

ПРОЦЕСС УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

CREDIT RISK MANAGEMENT PROCESS OF THE COMMERCIAL BANK OF THE REPUBLIC OF BELARUS

Автор: Ксения БЕКИШ

17fk.bekish.k@pdu.by

Научный координатор Ирина СТРОГАНОВА

i.stroganova@psu.by

Полоцкий государственный университет, Республика Беларусь

Abstract. *Credit risk is the most essential and widespread in the banking sector. It has a negative impact on the stability of the banking sector. Therefore, the process of careful identification and management of credit risk deserves special attention.*

The purpose of the study is to form the concept of "credit risk management", to determine the methodology for identifying credit risk, methods for assessing credit risk, as well as tools for limiting credit risk.

As a result of the study, it can be concluded that credit risk is inherent in every credit institution and it is impossible to completely prevent it. However, it is possible to prevent and reduce negative consequences, and for this it is necessary to correctly identify and manage credit risk.

Keywords: credit risk, credit risk management, risk assessment, risk minimization, credit risk factors, credit risk assessment methods, risk monitoring, credit risk level.

JEL G000

Введение.

Деятельность современных банков и предприятий невозможна без рисков. Эффективность работы банка определяется качеством кредитных и депозитных портфелей. Обострение конкуренции между банками в настоящее время влечет за собой необходимость познания и применения на практике позитивного опыта управления банковскими рисками. Кредитный риск является наиболее значимым и распространенным в банковском секторе Республики Беларусь, поэтому так важно уметь выявлять и управлять им. Процесс управления кредитным риском актуальная тема по сей день, так как не каждая кредитно-финансовая организация грамотно может справиться с данным видом риска.

Кредитный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством.

В статье будет сформировано понятие «управление кредитным риском» и описаны этапы процесса управления, определены методики идентификации кредитного риска, методы оценки кредитного риска, а также инструменты ограничения кредитного риска.

Методы исследования:

В данной работе были использованы теоретические методы исследования, для решения поставленных задач.

Основная часть.

Управление кредитным риском – это процесс, поэтому оно должно осуществляться в рамках созданной в коммерческом банке системы управления рисками. В целях формирования необходимых элементов минимизации кредитного риска, образующих механизм управления риском и доходностью, предлагается разделить процесс управления кредитным риском на четыре этапа [1]:

- I этап – выявление риска;
- II этап – оценка присущего риска;
- III этап – минимизация присущего риска до приемлемого уровня;
- IV этап – контроль соблюдения приемлемого уровня риска.

Методика идентификации кредитного риска основана на выявлении внешних и внутренних факторов реализации кредитного риска, как для индивидуального кредитополучателя, так и для портфеля банка, в целом. Методикой идентификации кредитного риска определены внутренние и внешние факторы кредитного риска, возможность их выявления и значимость влияния на финансовый результат банка (таблица 1).

Таблица 1 – Внутренние и внешние факторы кредитного риска

Вид кредитного риска	Внутренние и внешние факторы кредитного риска	Возможность выявления внутренних и внешних факторов кредитного риска	Значимость влияния реализации внутренних и внешних факторов кредитного риска на эффективность
Кредитный риск портфеля банка	<i>Внутренние факторы кредитного риска портфеля банка</i>		
	Удельный вес кредитного портфеля в активах банка	известные	измеримые: - значительные
	Совокупный размер крупных рисков (более 10% от нормативного капитала) в кредитном портфеле	известные	измеримые: - значительные
	Качество кредитного портфеля (доля проблемной задолженности в кредитном портфеле)	известные	измеримые: - значительные
	Динамика проблемной кредитной задолженности, отраженной на внебалансовых счетах	известные	измеримые: - значительные
	Диверсификация кредитного портфеля по: - суммам, срокам и валютам; - бизнесам банка (корпоративный, розничный, малый и средний бизнес, финансовый и т.д.); - отраслям народного хозяйства; - по видам обеспечения (недвижимость, транспорт, товары в обороте, гарантия, поручительство и т.д.)	известные	измеримые: - значительные
	<i>Внешние факторы кредитного риска портфеля банка</i>		
Макроэкономические факторы (уровень развития экономики)	предвидимые	неизмеримые	

	страны, темп инфляции, динамика занятости, темп роста ВВП, сальдо текущего счета и т.д.)		
	Правовые факторы	известные	неизмеримые
	Политические факторы	непредвидимые	неизмеримые
	Форс-мажорные обстоятельства	непредвидимые	неизмеримые
Кредитный риск индивидуального кредитополучателя	<i>Внутренние факторы кредитного риска индивидуального кредитополучателя</i>		
	Наличие локальных нормативно-правовых актов, определяющих порядок осуществления кредитных операций, разграничения прав и определения ответственности сотрудников	известные	измеримые: - значительные
	Наличие и функционирование коллегиального органа, наделенного правом принятия решения о предоставлении кредитов и классификации их по группам риска	известные	измеримые: - значительные
	<i>Внешние факторы кредитного риска индивидуального кредитополучателя</i>		
	Финансовое состояние кредитополучателя	предвидимые	измеримые: - значительные; - незначительны
	Ликвидность залога	предвидимые	измеримые: - значительные - незначительные

Источник: составлено автором на основе [1]

После окончания процесса идентификации и выявления внешних и внутренних факторов риска банку необходимо оценить уровень кредитного риска.

Методы оценки кредитного риска можно разделить на два вида, которые отличаются подходами к моделированию характеристик кредитного портфеля [1]:

- коллективный («сверху вниз») и индивидуальный («снизу вверх»);
- прогнозный и исторический.

Коллективный подход приемлем для большинства однородных групп кредитополучателей, например, держателей кредитных карт. Индивидуальный метод применяется, если кредитный портфель имеет разнородную структуру. Моделирование кредитного риска «снизу вверх» позволяет оценить влияние каждого элемента портфеля на совокупный риск и управлять риском портфеля на уровне отдельных кредитополучателей или факторов риска. Для крупных и средних кредитополучателей, а также инструментов финансового рынка данный метод является основным способом оценки кредитных рисков.

Прогнозный метод предполагает прогнозирование вероятности дефолта в зависимости от рейтинга кредитополучателя и объема его задолженности, которую не удастся взыскать в случае дефолта. Исторический метод предполагает расчет величины потенциально проблемной кредитной задолженности на основе величины просроченной задолженности и объема потерь в прошлом, но с учетом возможных изменений в системе принятия решений [2].

Метод минимизации присущего риска как способ воздействия на объект управления предназначен для снижения выявленного риска до приемлемого уровня – остаточного риска.

Целью является организованное воздействие субъекта управления на объект управления с целью снижения и поддержания на допустимом уровне кредитного риска для достижения запланированной эффективности. Банк сам выбирает направление воздействия данного элемента. Это либо уменьшение вероятности реализации кредитного риска, либо снижение размера потерь в случае его наступления. В любом случае банку следует определить необходимые инструменты для снижения ожидаемых убытков до приемлемого уровня (таблица 2).

Таблица 2 – Инструменты ограничения кредитного риска

	Инструменты снижения вероятности наступления кредитного риска	Инструменты снижения потерь при реализации кредитного риска
Активные инструменты ограничения кредитного риска	<p><i>Изменение банком условий по запрашиваемому клиентом кредиту:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - изменение сроков кредитования с учетом платежеспособности кредитополучателя; - изменение сроков кредитования с учетом цели использования кредитополучателем ресурсов; - изменение валюты кредитования с учетом валюты, в которой поступает выручка для погашения кредита. 	<p><i>Изменение банком условий по запрашиваемому клиентом кредиту:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - уменьшение суммы кредита, исходя из платежеспособности кредитополучателя; - уменьшение суммы кредита, исходя из стоимости залогового обеспечения.
	<p><i>Распределение риска:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - поэтапное кредитование; - построение графика погашения кредита с учетом фактора сезонности в деятельности кредитополучателя 	<p><i>Снижение потерь при реализации риска:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - повышение дисконта, снижающего стоимость залогового обеспечения; - установление процентной ставки за пользование кредитными ресурсами с учетом степени кредитного риска
Пассивные инструменты ограничения кредитного риска	<p><i>Передача риска:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - страхование кредита; - хеджирование отдельных условий кредита; 	<p><i>Ограничение риска:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - установление минимальных лимитов различных;

	- секьюритизация; - страхование залогового обеспечения.	- установление максимальных лимитов. <i>Снижение потерь при реализации риска:</i> - создание резервов для покрытия возможных убытков
--	--	--

Источник: составлено автором на основе [1]

Целью осуществления банком мониторинга допустимого уровня кредитного риска портфеля банка является - поддержание на запланированных уровнях показателей, характеризующих эффективность организации кредитных операций банка. А целью мониторинга риска индивидуального кредитополучателя - снижение вероятности неисполнения или ненадлежащего исполнения им своих обязательств по кредитному договору и минимизация потерь банка в случае реализации факторов риска.

Инструменты по осуществлению банком мониторинга допустимого уровня риска, образующие элемент механизма управления риском и доходностью представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Инструменты мониторинга допустимого уровня риска (индивидуального кредитополучателя и кредитного портфеля банка)

<i>Инструменты мониторинга допустимого уровня риска</i>	
<i>Индивидуального кредитополучателя</i>	<i>Кредитного портфеля банка</i>
Анализ текущего финансового состояния кредитополучателя (на отчетную дату). Сравнительный анализ финансового состояния кредитополучателя на отчетную дату и даты предыдущих отчетностей.	Анализ диверсификации структуры кредитного портфеля банка по: - рисковым классам; - суммам, валютам и срокам; - видам обеспечения; - отраслям народного хозяйства и т.д.
Проверка наличия и физического состояния залогового обеспечения. Оценка рыночной стоимости и ликвидности залогового обеспечения.	Контроль соблюдения банком допустимого уровня риска в соответствии с методикой агрегированной оценки риска кредитного портфеля.
Анализ деловой активности и репутации кредитополучателя.	Контроль качества кредитного портфеля.
Анализ негативной информации о кредитополучателе, свидетельствующей о возможном неисполнении кредитополучателем своих обязательств перед банком.	Контроль создания резерва на покрытие возможных убытков по проблемным кредитам в размере, требуемом законодательства и локальными актами банка.
Присвоение кредитополучателю кредитного рейтинга. Сравнительный анализ на предмет соответствия ранее присвоенному кредитному рейтингу.	Контроль соблюдения требований локальных актов банка по управлению кредитным риском, кредитной политикой и др.

Классификация кредитов по группам риска для создания резервов на покрытие возможных убытков.	Контроль соблюдения полномочий подразделениями банка и коллегиальными органами по управлению кредитным риском.
--	--

Источник: составлено автором на основе [1]

В целях соблюдения банком допустимого уровня риска следует использовать методику агрегированной оценки риска кредитного портфеля.

Методика агрегированной оценки риска кредитного портфеля предполагает использование следующих показателей:

- показатель доли проблемной задолженности в кредитном портфеле банка;
- показатель доли просроченных (недополученных) процентных доходов на балансе в общем объеме наращенных процентных доходов по кредитному портфелю на балансе банка;
- показатель отношения объема проблемной кредитной задолженности, отраженной на внебалансовых счетах, к размеру кредитного портфеля банка;
- показатель концентрации крупных рисков в кредитном портфеле банка;
- показатель доли кредитов в иностранной валюте в кредитном портфеле банка;
- показатель доли пролонгированной кредитной задолженности в кредитном портфеле банка.

Для каждого показателя определяется уровень риска: низкий, средний, повышенный, высокий, исходя из его фактического значения. Значение показателя и определение его уровня устанавливается на основе обработки статистических данных финансовой отчетности за несколько прошедших лет, например, за пять и более лет. Кроме того, для каждого показателя, на основе мотивированного суждения, устанавливается удельный вес или значимость каждого показателя среди их общего количества (таблица 4).

Таблица 4 – Показатели для агрегированной оценки риска кредитного портфеля

Показатель кредитного риска портфеля и его удельный вес	Значение показателя, %	Уровень риска
Показатель доли проблемной задолженности в кредитном портфеле банка	Менее 3	низкий
	От 3 до 5	средний
	От 5 до 8	повышенный
	От 8 и выше	высокий
Удельный вес (значимость) оценки уровня риска данного показателя среди всех показателей, %	25	
Показатель доли просроченных процентных доходов на балансе в общем объеме наращенных процентных доходов по кредитному портфелю на балансе банка;	Менее 5	низкий
	От 5 до 10	средний
	От 10 до 30	повышенный
	От 30 и выше	высокий
Удельный вес (значимость) оценки уровня риска данного показателя среди всех показателей, %	15	
Показатель отношения объема проблемной кредитной задолженности, отраженной на	Менее 1	низкий
	От 1 до 2	средний
	От 3 до 5	повышенный

внебалансовых счетах, к размеру кредитного портфеля банка	От 5 и выше	высокий
Удельный вес (значимость) оценки уровня риска данного показателя среди всех показателей, %	15	
Показатель концентрации крупных рисков в кредитном портфеле банка	Менее 20	низкий
	От 20 до 40	средний
	От 40 до 60	повышенный
	От 60 и выше	высокий
Удельный вес (значимость) оценки уровня риска данного показателя среди всех показателей, %	15	
Показатель доли кредитов в иностранной валюте в кредитном портфеле банка	Менее 30	низкий
	От 30 до 60	средний
	От 60 до 70	повышенный
	От 70 и выше	высокий
Удельный вес (значимость) оценки уровня риска данного показателя среди всех показателей, %	15	
Показатель доли пролонгированной кредитной задолженности в кредитном портфеле банка	Менее 1	низкий
	От 1 до 3	средний
	От 3 до 8	повышенный
	От 8 и выше	высокий
Удельный вес (значимость) оценки уровня риска данного показателя среди всех показателей, %	15	

Источник: составлено автором на основе [1]

Выводы.

Таким образом, рассмотрение процесса формирования и функционирования механизма управления риском и доходностью на примере кредитного риска позволило выявить необходимые элементы минимизации риска, образующие механизм, отразить особенности их содержания, определить методы воздействия на объект управления (кредитный риск) и инструменты реализации методов для повышения эффективности деятельности банка.

В данной статье автор определил четыре этапа процесса управления кредитным риском. Автором установлено, что методика идентификации кредитного риска основана на выявлении внешних и внутренних факторов реализации кредитного риска, как для индивидуального кредитополучателя, так и для портфеля банка, в целом. Далее после окончания процесса идентификации и выявления внешних и внутренних факторов риска банку необходимо оценить уровень кредитного риска. Метод минимизации присущего риска как способ воздействия на объект управления предназначен для снижения выявленного риска до приемлемого уровня. Здесь банку следует определить необходимые инструменты для снижения ожидаемых убытков. Это могут быть как активные инструменты, так и пассивные инструменты. И на последнем этапе производится контроль за соблюдением приемлемого уровня риска.

Библиографические ссылки:

1. Машнина, Е. Н. Формирование механизма управления риском и доходностью для повышения эффективности деятельности коммерческого банка: дис. канд. экон. наук: 08.00.10 / Е. Н. Машнина; БГЭУ. – Минск, 2014. – 58 с.

2. Дубков С. В. Основы структурного анализа и оценки кредитного риска // Банкаўскі веснік [Электронный ресурс]. – 2012 – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/bv/articles/9172.pdf>. Дата доступа: 17.03.2021.
3. Леонович, Т. И. Анализ деятельности банков и управление рисками: краткое учебное пособие по разделу «Управление рисками» / Т. И, Леонович. – Минск: БГЭУ, 2011. – 55 с.
4. Демчук, И. Н. Управление кредитными рисками как средство предупреждения банкротства, рейдерства, мошенничества и обеспечения качества кредитного дела / И.Н. Демчук // АВАЛЬ. – 2007. – № 6. С. 56-70
5. Веренич, Н. К. Анализ деятельности банков и управление рисками: учеб.-метод. пособие / Н. К. Веренич, Н. Г. Петрукович, А. И. Синкевич. 2-е изд., переаб. и доп. – Минск: Мисента, 2015. – 20 с.