

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В БАНКЕ

© 2009 М.Н. Лаптева*

Ключевые слова: банковский риск, кредитный риск, кредит, заем, заемщик, кредитор, управление рисками, кредитная организация, банк, стратегическое управление, кредитная политика, банковские технологии.

Рассматривается понятие кредитного риска, его факторы и необходимость его определения для банка, а также значимость правильно сформулированной кредитной политики. Управление кредитным риском определяет эффективность деятельности банка. Приводятся инструменты стратегического управления кредитным риском банка. Указывается на необходимость совершенствования банковских технологий и грамотного построения системы управления рисками в банке.

Кредитные операции являются одним из основных видов банковской деятельности, являясь наиболее доходной статьей активов кредитных организаций, одновременно и самой рискованной. Высокие риски при кредитовании обусловлены как субъективными причинами, главная из которых недобросовестность заемщиков, так и объективными причинами -ограниченность числа первоклассных заемщиков, недостаток ликвидного залога, не всегда достоверная и своевременная отчетность предприятий заемщиков.

Кредитный риск определяется как риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств пред кредитной организацией в соответствии с условиями договора¹.

Кредитный риск банка включает в себя риск конкретного заемщика и риск портфеля.

◆ Кредитный риск - риск неуплаты заемщиком (эмитентом) основного долга и процентов, причитающихся кредитору (инвестору) в установленный условиями выпуска ценной бумаги срок (облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя, государственные обязательства и др.), а также по привилегированным акциям (в части фиксированных обязательств по выплате дивидендов). Источником кредитного риска в рамках данного определения является отдельный, конкретный заемщик.

◆ Кредитный риск - это вероятность уменьшения стоимости части активов банка, представленной суммой выданных кредитов

и приобретенных долговых обязательств, либо вероятность того, что фактическая доходность от данной части активов окажется значительно ниже ожидаемого дохода. В данном случае источником кредитного риска является ссудный портфель банка как совокупность кредитных вложений.

Управление кредитным риском определяет эффективность деятельности коммерческого банка. В последнее время резко увеличился круг клиентов и объем кредитных операций, что привело к необходимости создания полноценных систем управления рисками. Наиболее активная работа ведется по созданию подразделений оценки и управления кредитными рисками розницы, а также малого бизнеса.

Кредитный риск связан для банка с потерей дохода или даже снижением величины уставного капитала по причине невозврата заемщиком кредита и процентов за пользование им. На величину кредитного риска влияют разнообразные внешние и внутренние факторы. На внешние факторы практически не возможно воздействовать со стороны банковского менеджмента, зато сотрудники банка активно управляют внутренними факторами, среди которых наиболее значимыми являются оценка качества кредита и диверсификация кредитных вложений².

На многих рынках банкам приходится действовать в таких экономических условиях, которые характеризуются наличием объективных трудностей для качественного управления кредитами, что лишний раз свидетельствует о важности усиления такого управления³.

* Лаптева Марина Николаевна, аспирант Самарского государственного экономического университета.

Однако, банки зачастую не располагают надежно разработанным процессом управления кредитным риском.

Управление рисками представляет собой специфическую сферу экономической деятельности, требующую глубоких знаний в области анализа хозяйственной деятельности, методов оптимизации хозяйственных решений, страхового дела, психологии и много другого.

Кредитная политика коммерческого банка создает основу всего процесса управления кредитами, она определяет объективные стандарты и параметры, которыми должны руководствоваться банковские работники, отвечающие за предоставление и оформление кредитов, и управление ими. Если кредитная политика сформулирована правильно, четко проводится сверху и хорошо понимается на всех уровнях банка, то она позволяет руководству банка поддерживать правильные стандарты в области кредитов, избегать излишнего риска и верно оценивать возможности развития бизнеса.

Разумная задокументированная кредитная политика банка является основополагающей для правильного управления кредитным риском.

Стратегическое управление кредитными рисками представляет собой деятельность по разработке рискованных кредитных стратегий банка, включающих определение важнейших целей и способов их достижения. В основе каждой стратегии лежит консолидированный анализ экзогенных и эндогенных факторов, воздействующих на кредитные риски, стратегическое планирование, механизм увязки тактических и стратегических решений, интегрированный всеобъемлющий контроль хода реализации этих решений и возможность их своевременного корректирования.

Стратегическое управление обеспечивает ответ на вопрос “что, кто и как должен делать?” и проявляется как непрерывный процесс выбора и реализации целей и стратегии организации”. Эффективность стратегического управления кредитными рисками зависит от трех стратегических макроустановок банка: на рост, защиту и развитие.

К инструментам стратегического управления кредитными рисками, по нашему мнению, относятся: философия и миссия банка в области реализации рисков, стратегическое планирование желаемых состояний открываемых

рисковых позиций, общая рискованная кредитная стратегия, предполагающая концептуальное видение банком результатов отслеживания поведенческих характеристик открываемых рискованных позиций (образ желаемого будущего состояния дел банка в поле действия кредитных рисков), кредитная политика в части реализации стратегических целей и задач банка в секторе управления кредитными рисками.

Наиболее результативный подход к стратегическому управлению кредитными рисками заключается в определении базовых рискованных кредитных стратегий и настройке банковской деятельности в соответствии с избранным направлением развития.

Стратегическое управление кредитными рисками как процесс можно представить в виде последовательности нескольких этапов:

- ◆ определение философии и миссии банка в области реализации кредитных рисков;
- ◆ консолидированный анализ экзогенных и эндогенных факторов, воздействующих на систему кредитных рисков;
- ◆ стратегическое планирование желаемых состояний открываемых рискованных позиций;
- ◆ выбор рискованной кредитной стратегии и разработка разделов кредитной политики в части касающейся кредитных рисков;
- ◆ разработка механизмов реализации рискованной кредитной стратегии и задач кредитной политики банка;
- ◆ контроль и корректирование.

Первый этап процесса стратегического управления кредитными рисками, связанный с принятием философии и собственной миссии банка по поводу толерантности к рискам, является первоочередным для понимания и осмысливания глобальных, вероятностных процессов в обществе в сфере реализации банковских рисков и своей роли (миссии) в осуществлении данных процессов. Миссия, в данном контексте, - это предназначение банка совершить на поприще реализации кредитных рисков такие действия, которые бы полностью соответствовали его философии рисков, определяли его статус и лицо и отличали от других коммерческих банков; это набор концептуальных принципов, декларирующих предназначение банка и его роль в банковской системе при осуществлении своей деятельности, связанной с реализацией кредитных рисков⁴.

Нестабильная ситуация на финансовых рынках сказывается на необходимости повышения внимания к заемщикам. Традиционно кредитные риски связаны с финансовым состоянием, устойчивостью бизнеса, репутацией, ликвидностью и другими факторами. В условиях нестабильности банковской системы, дополнительное внимание должно уделяться тому, насколько бизнес клиента зависит от состояния финансового рынка. Например, дополнительный кредитный риск возникает у компаний экспортеров, у компаний размещающих облигационные займы, у лизинговых компаний. Очень важно анализировать кредитоемкость клиента и потенциальные риски, связанные с потребностью перемещения кредитных ресурсов. Вместе с тем есть клиенты, которые не несут дополнительные кредитные риски в связи нестабильностью финансового рынка. Это прежде всего предприятия пищевой промышленности, сферы услуг, рассчитанные на средний уровень потребления. Очень важно при определении кредитного риска учитывать специфику отрасли. В некоторых отраслях уровень кредитного риска заметно выше, чем в целом в экономике. К таким отраслям, относятся, например, строительство, сельское хозяйство и другие отрасли, доход которых нестабилен. Некоторые банки создают дополнительные резервы под кредиты компаниям, работающим в таких отраслях. Дополнительные кредитные риски возникают также при кредитовании предприятий торговой сети, если у них недостаточно собственных средств.

Эффективное управление кредитным риском неразрывно связано с развитием банковских технологий, совершенствование которых даст возможность существенно повысить скорость принятия решений и одновременно уменьшить расходы на обеспечение контроля за кредитными рисками. Очень важно при предоставлении кредита проверять целевое использование средств. Для этого необходима полная и актуальная база партнеров и контрагентов. Необходима достоверная информация о кредитной истории заемщика, поэтому значительную роль здесь должны играть кредитные бюро. И конечно, самое главное, это повышение эффективности работы арбитражных судов, усовершенствование законодательства в области залогово-

го права, оперативность исполнения судебных решений.

Выбор одного из вариантов стратегии риска и последующий выбор способа снижения уровня риска (в случае необходимости) определяют дальнейшие действия. Однако деятельность по управлению кредитным риском не заканчивается после принятия решения о выдаче кредита и его реализации. Подверженность уровня риска изменениям обуславливает необходимость отслеживания его динамики. Контроль динамики кредитного риска необходим для принятия решения в случае внезапного резкого ухудшения показателей, характеризующих кредитный риск заемщика в период до наступления срока исполнения его обязательств.

Контроль за кредитным риском конкретного заемщика осуществляется в течение всего периода, с момента заключения кредитного договора до момента его погашения. Необходимость такого контроля связана с тем, что условия ведения бизнеса часто бывают непрогнозируемыми и могут носить негативный характер, а это может привести к определенным последствиям, меняющим финансовое положение заемщика и его возможность погашения кредита. Для этой цели ответственные службы банка должны учитывать подобные изменения и периодически проверять всех заемщиков, срок погашения по кредитам у которых еще не наступил. Проведение таких проверок является необходимостью для осуществления разумной программы банковского кредитования.

В банковской практике выработан ряд основополагающих принципов проверок, например:

- ◆ периодическая проверка всех видов кредитов;
- ◆ проверка всех важнейших условий по каждому кредитному договору (в числе прочих проверка реального графика платежей заемщика на предмет соответствия плановому графику; качества и состояния обеспечения по кредиту; оценки изменений финансового положения и прогнозов по ее изменению и т.п.);
- ◆ наиболее частая проверка крупнейших кредитов и т.п.

Изменение условий осуществления деятельности заемщика изменяет уровень его кредитного риска, что требует внесение изме-

нений в оценку кредитного портфеля банка. Данное требование достигается путем оценки кредитного портфеля по его текущей стоимости, т.е. с учетом динамики кредитного риска индивидуального заемщика - оценка текущей стоимости выданных кредитов. Размер кредитного риска может варьироваться в зависимости от некоторых случайных событий в будущем. В рамках данного этапа управления кредитным риском проводится постоянный мониторинг и контроль управления риском, задачами которого является отслеживание выполнения нормативов ограничения риска лицами, ответственными за принятие рискованных решений, анализ текущих значений кредитного риска на предмет опасного приближения к критическим показателям⁵.

Банки должны постоянно совершенствовать управление рисками для предотвращения ухудшения качества активов. В настоящее время требуется значительно расширить объем навыков управления кредитами, кредитным риском в частности, тщательно разработать оптимальные методики управления рисками и процедуры их осуществления.

В заключение отметим, что развитие системы управления рисками в российских банках стимулирует присоединение к стандартам Базельского соглашения и требованиям Банка России. Эволюция систем риск-менеджмента предполагает как совершенствование организационно-функциональных структур, так и рост качественных параметров управления рисками, а также внедрение современных систем выявления, измерения, оценки и контроля за различными видами рисков.

¹ Письмо Банка России "О типичных банковских рисках" № 70-Т от 23 июня 2004 г.

² Герасимова Е.Б. Анализ кредитного риска: рейтинговая оценка клиентов // Финансы и кредит. 2004. № 17 (155).

³ Давыдов Р.А. Управление кредитными рисками и методы их оценки при кредитовании // Банковское кредитование. 2007. № 2.

⁴ Ковалев А. Стратегия кредитного риск-менеджмента // Финансовый директор. 2007. № 4.

⁵ Тоцкий М.Н. Методологические основы управления кредитным риском в коммерческом банке [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.finrisk.ru.