

Л.Н. Давыденко, Я.В. Матюшевский

davidenko@tut.by

Белорусский государственный университет, Беларусь

ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В статье рассматриваются теоретические, методологические и прикладные аспекты управления кредитными рисками в банковской деятельности. Особое внимание уделяется макроэкономическим факторам, банковским и фактором, связанным с предприятиями-заёмщиками, а также мероприятиям по управлению кредитными рисками.

Риск является неизбежной частью банковской деятельности, и тем не менее любой банк предпочитает если не избежать его, то хотя бы свести к минимуму. Вместе с тем известно, что чем ниже уровень риска, тем меньше при прочих равных условиях вероятность получения высокой прибыли. Управление рисками – это всегда поиск определенного баланса между стремлением банка получить наибольшую прибыль и потенциальной возможностью понести убытки. Именно поэтому в банковской деятельности так важны максимально продуманные и скоординированные действия.

Тенденции глобализации мировых рынков, обострение конкуренции между транснациональными корпорациями усиливают риски возврата кредитных долгов. Так, например, одна из крупнейших туристических фирм мира Thomas Cook прекратила деятельность в сентябре 2019 года. В компании введено внешнее управление. Британская турфирма владеет российскими туроператорами «Интурист» и «Библио-Глобус». При этом, «Интуристом» Thomas Cook владеет с 2011 года. «Библио-Глобус» приобрели буквально этой весной, когда уже было известно о серьезных финансовых проблемах у британской компании.

Агентство Thomas Cook основано в 1841 году. Первая в мире туристическая компания названа в честь Томаса Кука — изобретателя организованного туризма. У фирмы около 3 тысяч офисов, часть работает по франчайзингу. Штаб-квартира находится в Лондоне. Компания обслуживает свыше 22 млн клиентов в год. Летом 2019 года руководством Thomas Cook удалось согласовать план спасения. Его предложила китайская компания Fosun Tourism Group. Она должна была предоставить 508 млн евро в обмен на 75% акций Thomas Cook и 25% ее авиакомпаний. Еще 508 млн евро обещали банки-кредиторы. В последний момент кредиторы потребовали от новых владельцев увеличить сумму на 200 млн фунтов стерлингов.

Ликвидация Thomas Cook коснулась более 600 тысяч туристов по всему миру, 160 тысяч из них — британцы. Для возвращения их на родину британские авиавласти объявили крупнейшую в истории страны операцию по репатриации населения в мирное время. По информации The Financial Times, это может обойтись казне в 600 млн фунтов [1].

Банк управляет стратегическим, кредитным, рыночным, операционным, репутационным рисками и риском ликвидности как основными видами рисков. Банк контролирует указанные виды рисков при помощи как количественных, так и качественных методов. Особое внимание уделяется концентрации риска, возникающей в результате неравномерного распределения задолженности. Управление концентрацией риска осуществляется путем установления лимитов.

Банк осуществляет постоянное участие органов управления в организации и функционировании системы управления рисками, а также четкое распределение полномочий по управлению рисками и ответственности между всеми участниками процесса управления рисками. Общую ответственность за идентификацию рисков и контроль за ними несут Наблюдательный совет и Исполнительный комитет. Кроме того, существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками.

Среди многих банковских рисков кредитный риск имеет важнейшее значение. Основными факторами, дестабилизирующими финансовое состояние как отдельных кредитных организаций, так и банковской системы в целом, оставались неудовлетворительное состояние производства и как следствие невозврат кредитов, предоставленных предприятиям и организациям реального сектора экономики, а также неудовлетворительное качество управления банками, попадающими в сложное финансовое положение. Приведём основные факторы кредитного риска и подходы к управлению им [2].

Прежде всего выделяют макроэкономические факторы:

1) кризисное состояние экономики, общий экономический спад производства, сокращение выпуска и реализации продукции в силу общеэкономических предпосылок в стране (разрушения системы поставок и реализации продукции, неустойчивой рыночной конъюнктуры, сокращения потребностей внутреннего и внешнего рынка);

2) вероятность возникновения для банка экономических трудностей в силу экономических проблем на территории, где он функционирует;

3) в результате инфляции возникает обесценивание сумм, уплачиваемых заемщиком при погашении основного долга, активы утрачивают реальную первоначальную стоимость;

4) недостаточная наполняемость доходной части федерального и местных бюджетов, что приводит к неустойчивому погашению кредитов, взятых органами власти, неустойчивому финансированию государственных предприятий, государственных программ; неустойчивость денежной системы и финансовых рынков;

5) кризис неплатежей, замена безналичных расчетов оплатой наличностью или бартерными сделками, в результате которых выручка от реализации продукции не поступает на расчетный счет предприятий;

6) несовершенство или отсутствие законодательных актов, неудовлетворительное правовое регулирование хозяйственных взаимоотношений и имущественной ответственности сторон кредитной сделки, банковской деятельности в целом, резкие изменения в нормативной базе, отсутствие у руководителей государственных органов достаточного опыта организации свободного предпринимательства;

7) незавершенность формирования банковской системы, ее подверженность системным рискам и возникновению ситуаций задержки межбанковских расчетов;

8) отсутствие согласованной государственной политики и поддержки развития отраслей реального сектора экономики, резкое уменьшение всех видов инвестиций;

9) отсутствие в стране развитой системы страхования, в том числе и системы страхования рисков стихийных бедствий, кредитных рисков, высокая стоимость страховых услуг;

10) проблемы получения достоверной информации. Отсутствуют специализированные организации в области сбора, оценки и поставки информации для потенциальных ее покупателей (банков, деловых партнеров, кредиторов), не развит информационный обмен между банками о финансовом состоянии клиентов, фактах неплатежеспособности, объемах заложенного имущества. Необходимая информация о потенциальном клиенте собирается банком самостоятельно, что занимает много времени;

11) сокращение реальных доходов и платежеспособного спроса, неблагоприятные изменения на отдельных рынках и общеэкономической конъюнктуры в целом, низкая степень деловой активности.

Существуют также факторы, связанные с предприятиями-заемщиками:

1) неопределенность юридического статуса предприятия-заемщика, отсутствие лицензирования и патентования деятельности или истечение срока их действия, что приводит к неправоиспособности и недееспособности субъекта сделки и признанию его деятельности на рынке незаконной;

2) слабое финансовое состояние предприятия-заемщика;

3) значительная физическая и моральная изношенность основных производственных фондов, устаревшие технологии;

4) отсутствие у предприятия-заемщика прав собственности на имущество, в том числе передаваемого в залог;

5) низкая конкурентоспособность выпускаемой продукции, наличие на рынке товаров-аналогов, что предопределяет трудности с ее продажей из-за невысокого качества и высокой себестоимости и как следствие - сокращение получаемой выручки от реализации; отсутствие маркетинговых исследований потребительских предпочтений, слабое управление обновлением ассортимента выпускаемой продукции, ценообразованием, системой продвижения и стимулирования сбыта с учетом требований рынка и конкуренции; слабая коммерческая работа, отсутствие собственной сбытовой сети и устойчивых каналов сбыта;

6) неудовлетворительная организация труда, социальные проблемы в коллективе, накопленная задолженность по заработной плате, высокая текучесть кадров, что создает вероятность остановки производства по причине забастовок и увольнений;

7) искажение данных учета и отчетности, недостоверность сведений предлагаемой для анализа и оценки отчетности, наличие на балансе реально неликвидных оборотных средств;

8) отсутствие заинтересованности руководства предприятия в развитии производства, отсутствие необходимой управленческой квалификации у первых лиц предприятия-заемщика;

9) возможность злоупотреблений со стороны управляющих предприятием;

10) слабый финансовый анализ и планирование, отсутствие программы стабильного развития предприятия в будущем, недостаточное экономическое обоснование кредитуемого мероприятия;

11) недостаток платежеспособных покупателей продукции, неэффективная работа с дебиторами по возврату задолженности.

Выделяют и факторы, связанные с банком, раскрывающие

недостаточную внутреннюю инструктивную базу, отсутствие в письменном виде точных стандартов и методическое обеспечение кредитования: инструкции, регламенты по проведению кредитной операции, кредитная документация, нормативно-методическое обеспечение проведения анализа финансового состояния предприятия, инвестиционных проектов развития производства, качественной оценки бизнес-планов; отсутствует четко сформулированная кредитная политика.

Предлагаются следующие мероприятия по управлению кредитным риском [3].

1. Формирование политики управления рисками. Такая политика должна включать в себя меры по предотвращению ряда неблагоприятных ситуаций и смягчению последствий тех из них, которые невозможно исключить полностью. Кредитный комитет банка должен рассматривать только кредитные заявки, отвечающие установленной политике управления рисками.

2. Разработка рекомендаций, регламентирующих процедуру заключения кредитного договора.

3. Разработка внутренней системы лимитов, обеспечивающей диверсификацию кредитного портфеля по срокам, отраслям, субъектам кредитования, видам кредитов, территориям и прочим существенным факторам.

4. Сбор информации о кредитном риске и применение системы его оценки, включающие:

разработку системы количественных и качественных показателей по всем значимым факторам кредитного риска;
определение оптимальных и критических значений для каждого фактора кредитного риска в отдельности и кредитного риска в целом;
проведение общей оценки кредитоспособности каждого потенциального заемщика; разработку стандартов банка в отношении качества кредитов и соблюдение требований, устанавливаемых регулирующими органами; классификацию выданных кредитов по степени риска.

5. Создание системы мониторинга кредитного риска в режиме реального времени с применением специальных компьютерных программ учета и анализа данных.

6. Мероприятия по уменьшению риска, включающие:
создание специальных резервов на случай невозврата долга;
перекладывание риска на имущество заемщика или третьих лиц (гарантов, поручителей) оформлением залога;
передача риска страховой компании. Как правило, страхуется не риск невозврата кредитов, а объект кредитования и(или) его залоговое обеспечение (от пожара, взрыва газа, удара молнии, стихийных бедствий, повреждений водой, кражи, злоумышленных действий третьих лиц и прочее). Страхование производится за счет заемщика, но выгодоприобретателем может выступать банк;

разделение риска при консорциальном (синдицированном) кредитовании; портфельная и географическая диверсификация риска среди не связанных между собой клиентов;

изменение или передача (продажа) прав требования по кредитному договору (отступное, новация, цессия).

7. Работа с проблемными кредитами. Каждый такой кредит требует индивидуального подхода.

Литература

1. Одна из крупнейших туристических фирм мира Thomas Cook прекратила деятельность. <https://www.bfm.ru/news/425218>
2. Управление рисками в коммерческих банках. <https://studfiles.net/preview/1496305/page:11/>
3. Управление кредитными рисками. https://vuzlit.ru/184210/upravlenie_kreditnymi_riskami