

*К. В. Дегтерёва*

**ОЦЕНКА КРЕДИТНЫХ РИСКОВ И НАПРАВЛЕНИЯ  
ИХ МИНИМИЗАЦИИ**

*Кредитный риск представляет собой основной банковский риск, управление которым является ключевым фактором, определяющим эффективность деятельности банка. В статье приведен пример из практики минимизация банковских кредитных рисков в Германии, перечислены факторы образования просроченной задолженности по кредитам и способы ее предотвращения. При применении названных мероприятий банки смогут минимизировать свои потери, как в настоящем, так и в будущем.*

Кредитный риск представляет собой основной банковский риск, управление которым является ключевым фактором, определяющим эффективность деятельности банка.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИН

В узком смысле кредитный риск определяется как существующий для кредитора риск невозврата кредитором заимствованных средств. Однако на практике под кредитным риском понимают не только риск неуплаты основного долга, но и процентов по нему [1, с. 14].

Одной из наиболее серьезных проблем, с которыми сталкиваются современные банки, является риск непогашения кредитов. Поэтому банки стремятся минимизировать этот риск.

Минимизация банковских кредитных рисков достигается следующими основными методами: рационализация кредитного портфеля банка, диверсификация кредитного портфеля, структурирование кредитов, создание резервов на покрытие банковских рисков, лимитирование задолженности.

Лимит кредитования выступает как показатель, определяющий в количественном выражении оптимальную величину, в пределах которой банк может осуществлять кредитные операции с данным заемщиком с учетом приемлемого уровня риска.

Интересен в отношении установления максимального предела кредитования опыт Германии по использованию банками трехбалльной оценки эффективности разных форм обеспечения возвратности кредита, в соответствии с которой и устанавливается максимальный предел кредитования [1, с. 51]. В таблице 1 приведена дифференцированная оценка (в баллах) этих форм.

Таблица 1 – Балльная оценка качества вторичных форм обеспечения возвратности кредита

Форма обеспечения	Предпосылки использования	Преимущества	Недостатки	Рейтинг качества в баллах	Максимальная сумма кредита в % к сумме обеспечения
1	2	3	4	5	6
Ипотека	Нотариальное удостоверение; внесение в поземельную книгу	Стабильность цен, неоднократное использование; простота контроля за сохранностью	Высокие расходы за нотариальное удостоверение, трудность оценки	3	60–80
Залог вклада в банке	Договор о залоге; сберегательная книжка может быть сдана в банк на хранение	Низкие расходы; высоколиквидное обеспечение	Могут быть проблемы, связанные с налоговым правом	3	100
Поручительство (гарантии)	Письменный договор о поручительстве, письменная гарантия	Низкие расходы, участие второго лица в ответственности, быстрое использование	Могут быть проблемы при проверке кредитоспособности поручителя (гаранта)	2	до 100
Залог ценных бумаг	Договор о залоге; передача ценных бумаг банку на хранение	Низкие расходы, удобство контроля за изменениями цены (при котировке на бирже), легкая реализация	Может быть резкое падение рыночной цены	2	Акции-50–60, ценные бумаги, приносящие твердый процент – 70–80
Уступка требований по поставке товаров или оказанию услуг	Договор о цессии; передача копии счетов или списка дебиторов	Низкие расходы; при открытой цессии – быстрое использование	Интенсивность контроля; проблемы, связанные с налоговым правом; особый риск тихой цессии	1	20–40

## Окончание таблицы 1

1	2	3	4	5	6
Передача права собственности	Договор о передаче права собственности	Низкие расходы; в случае высокой ликвидности – быстрая реализация	Проблемы оценки; проблемы контроля; использование обращения в суд	1	20–50

Большее количество баллов, означающее наибольшую эффективность, имеют ипотека и залог депозитивных вкладов. В этих случаях имеет место сравнительно высокий размер максимальной суммы кредита. В то же время сложность оценки ипотеки снижает максимальный уровень кредита. Более низкую оценку в баллах имеют поручительство (гарантии) и залог ценных бумаг. Максимальная сумма кредита при наличии поручительства при высокой кредитоспособности поручителя может достигать 100 %. Если же кредитоспособность поручителя сомнительна, то степень риска возрастает. Поэтому банк может снизить сумму предоставленного кредита по сравнению с суммой, указанной в договоре о поручительстве или в гарантийном письме. Самый низкий балл в связи с увеличением риска возврата кредита имеют уступка требований и передача права собственности.

Наличие в арсенале банковского инструментария различных форм обеспечения возвратности кредита предполагает правильный с экономической точки зрения выбор одного из них в конкретной ситуации. Для этого в момент рассмотрения кредитной заявки в банковской практике Германии осуществляется анализ конкретного заемщика на предмет риска выдаваемой ссуды. В качестве критериев оценки риска используют два показателя: финансовое состояние заемщика и качество имеющегося у него обеспечения кредита.

По наличию и качеству обеспечения все предприятия подразделяются на четыре группы риска, имеющие, во-первых, безукоризненное обеспечение, во-вторых, достаточную, но неблагоприятную структуру обеспечения, в-третьих, труднооцениваемое обеспечение, в-четвертых, недостаток обеспечения. Поскольку у каждого предприятия заемщика одновременно действуют оба фактора, для окончательного вывода о степени кредитного риска составляется таблица (таблица 2).

Таблица 2 – Классификация заемщиков по степени риска возврата кредита

Обеспечение возврата	Финансовое состояние		
	Безукоризненное	Удовлетворительное	Неудовлетворительное
Безукоризненное обеспечение	1	1	1
Достаточная, но неблагоприятная структура обеспечения	1	2	3
Труднооцениваемое обеспечение	1	3	4
Недостаточное обеспечение	1	4	5

Исходя из наличия и качества обеспечения выделяются четыре группы:

- безукоризненное обеспечение, к которому относится преобладание в его составе депозитивных вкладов, легко реализуемых ценных бумаг, товаров отгруженных (дебиторских счетов); валютных ценностей; готовой продукции или товаров, пользующихся высоким спросом;
- достаточная, но неблагоприятная структура обеспечения, что означает преобладание ликвидных средств второго и третьего класса;
- труднооцениваемая структура обеспечения, что означает наличие значительной величины затрат на производство (сельское хозяйство), полуфабрикаты (незавершенное

производство) или продукцию, спрос на которую колеблется (промышленность), не котирующиеся на бирже ценные бумаги;

- недостаток обеспечения.

Поскольку в реальной жизни данные факторы действуют в комплексе, то влияние положительных факторов может нивелировать действие отрицательных, хотя возможно и другое – отрицательное влияние одного фактора будет умножаться действием другого. Конкретно эта взаимосвязь факторов при рассмотрении проблемы риска возврата кредита может быть представлена следующей классификацией типов предприятий. Наименьший риск невозврата кредита имеют предприятия, отнесенные к первому типу обеспечения. Это предприятия, имеющие безукоризненное финансовое состояние независимо от наличия и качества обеспечения, или предприятия, располагающие безукоризненным обеспечением независимо от их финансового состояния. В целом же заемщик сам должен нести всю полноту экономической ответственности за возврат кредита. Это относится как к юридическим, так и физическим лицам.

В 2014 г. экономистом О. Купчиновой было проведено анонимное анкетирование, в котором приняли участие 50 специалистов кредитных подразделений и служб внутреннего аудита из 20 белорусских банков. Цель опроса – не только определение влияния либерализации нормативно-правовой базы на современные подходы к кредитованию юридических лиц, но и изучение мнения практиков об основных факторах кредитного риска. В одном из вопросов предлагалось назвать основные причины образования просроченной задолженности (была предусмотрена возможность указания нескольких вариантов ответа).

В результате опроса были названы следующие причины:

- общая экономическая обстановка в республике – 34 голоса;
- недостатки кредитного мониторинга (недостаточно полный и глубокий контроль за изменением состояния кредитополучателя в период использования им кредита, несвоевременное выявление факторов кредитного риска) – 23 голоса;
- недостаточно качественный анализ финансового состояния потенциального кредитополучателя – 22 голоса;
- недостаточная проработка содержания непосредственно кредитуемого мероприятия (проекта) – 20 голосов;
- слабое изучение конкурентоспособности потенциального кредитополучателя, его положения на рынке, деловых связей, кредитной истории и др. – 18 голосов;
- либерализация нормативных правовых требований Национального банка Республики Беларусь в сфере кредитования клиентов – 3 голоса.

Лидирующим стал ответ об общей экономической обстановке, что совершенно закономерно и особенно актуально в условиях мирового финансового кризиса, затронувшего белорусскую экономику. Но даже до проявления глобальных проблем этот фактор всегда указывался экономистами среди основных, поскольку негативные изменения в экономическом окружении кредитополучателя не могут не отразиться на его финансовом состоянии и кредитоспособности в целом. Одних добрых намерений рассчитаться вовремя с банком недостаточно, нужны соответствующие условия. Почти половина участвующих в опросе специалистов в качестве существенных факторов образования просроченной задолженности назвали недостатки кредитного мониторинга и анализа финансового состояния клиентов. В число важных факторов также отнесен недостаток изучения банком причин потребности клиентов в кредитных ресурсах банков и возможности их эффективного использования для создания источников погашения долга. Кроме того, к распространенным причинам образования просроченной задолженности относятся: недостаточное поступление на расчетный счет денежных средств из-за задержки расчетов между предприятиями; нерационально выбранная хозяйственная стратегия; неспособность к быстрому приспособлению к переменам на рынке; снижение производственного потенциала кредитополучателя [2, с. 50].

Многие из перечисленных факторов образования просроченной задолженности по кредитам связаны именно с деятельностью клиентов, и роль банков в ее предотвращении должна заключаться в детальном предшествующем анализе потенциального кредитополучателя и кредитуемого проекта, а также в тщательном последующем кредитном мониторинге.

Качественный мониторинг позволяет своевременно отследить негативные тенденции ухудшения финансово-хозяйственного положения должника и своевременно прекратить проведение с ним новых активных операций.

Одной из важнейших задач мониторинга является своевременное выявление проблемной задолженности с целью минимизации убытков банка [3].

Выявление, оценка, минимизация и мониторинг кредитного риска могут осуществляться посредством:

- анализа рисков на стадии рассмотрения пакета документов и принятия решений о выдаче кредитов с учетом всех факторов, характеризующих платежеспособность кредитополучателей – физических лиц (кредитная история, взаимоотношения с банком, возраст, место работы и другие обстоятельства);
- адекватной оценки благонадежности и платежеспособности кредитополучателей – физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями, с учетом вида предпринимательской деятельности, ее продолжительности, сложившейся деловой репутации, затрат на ведение и перспектив развития бизнеса, а также других вопросов;
- анализа рисков на стадии рассмотрения и принятия решений по осуществлению активных банковских операций с юридическими лицами;
- прогнозирования возникновения риска по конкретной активной банковской операции в процессе мониторинга;
- установления лимитов задолженности по активным банковским операциям, осуществления контроля за их соблюдением;
- анализа качества кредитного портфеля;
- совершенствования системы внутреннего контроля;
- создания резервов, адекватных уровню кредитного риска;
- формирования достоверной информационной базы данных о должниках для передачи в систему «Кредитный регистр».

Мониторинг позволяет своевременно отследить негативные тенденции ухудшения финансово-хозяйственного положения должника и своевременно прекратить проведение с ним новых активных операций.

В заключение хотелось бы отметить, что кредитный риск является одним из наиболее важных видов риска в деятельности банка, так как от его уровня зависит размер прибыли банка.

Основной проблемой управления кредитными рисками в современных условиях являются отсутствие системы всестороннего и глубокого анализа кредитного процесса, обширной методологической базы и принятие неправильных управленческих решений в условиях неполной информации.

Система управления рисками также должна быть обеспечена квалифицированными специалистами, необходимыми информационными системами и программно-техническими средствами, позволяющими осуществлять сбор, обработку и анализ информации, используемой для управления рисками, проведение стресс-тестов, расчет потребности в капитале, а также составление управленческой отчетности.

Таким образом, организация качественного управления и контроля за рисками является непременным условием дальнейшего развития отечественной банковской системы. От качества организации кредитного процесса зависит успех работы банка в целом. Совершенная кредитная политика повышает качество активов и их доходность, что в итоге дает положительный финансовый результат.

## Литература

1 Раковец, А. А. Кредитный процесс. Риски банковской деятельности: измерение, прогнозирование, управление и минимизация: монография / А. А. Раковец. – Минск : Изд. центр БГУ, 2007. – 239 с.

2 Кравцова, Г. И. Организация деятельности коммерческих банков: учеб. пособие / Г. И. Кравцова. – Минск, 2010. – 260 с.

3 Смулов, А. М. Проблемная задолженность: понятие, основные признаки и меры повышения эффективности возврата проблемных кредитов. / А. М. Смулов // Финансы и кредит. – 2009. – № 35. – С. 2–11.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ