

Филипченкова М.Н., магистрант

ВГАОУ ВО «Волгоградский государственный университет»

Научный руководитель:

Кузьмина Э.В., к.э.н., доцент

кафедры теории финансов, кредита и налогообложения

ВГАОУ ВО «Волгоградский государственный университет»

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В БАНКОВСКОМ КРЕДИТОВАНИИ

Аннотация: В статье рассматриваются вопросы управления рисками в банковском кредитовании. В современном мире всегда существует высокий уровень уязвимости банковского сектора и недоверия клиентов к кредитным организациям. Кредитные риски остаются высокими из-за неэффективной структуры экономики, плохого управления и низкой прозрачности во многих компаниях. Кредитный мониторинг является систематическим постоянным банковским контролем при использовании кредита.

Ключевые слова: банковское кредитование; управление рисками; кредитование физических лиц; потребительские кредиты; кредитный мониторинг.

Filipchenkova M.N., master's student

Volgograd State University

Scientific adviser:

Kuzmina E.V., Ph.D. Associate Professor,

Department of Theory of Finance, credit and taxation

Volgograd State University

IMPROVEMENT OF THE RISK MANAGEMENT PROCESS IN BANK LOAN

Annotation: The article discusses risk management issues in bank lending. In the modern world, there is always a high level of vulnerability of the banking sector and customer distrust of credit organizations. Credit risks remain high due to an inefficient economic structure, poor governance and low transparency in many companies. Credit monitoring is a systematic permanent banking control when using a loan.

Key words: bank lending; management of risks; lending to individuals; consumer loans; credit monitoring.

Процесс управление кредитным риском представляет собой сложную систему. Процесс начинается с идентификации кредитных рынков, часто называемых «целевыми рынками». Это продолжается в виде последовательности уровней погашения долга. Управление кредитным риском требует, чтобы банкир постоянно контролировал структуру кредитного портфеля и его качественный состав.

Вопросы кредитного мониторинга стали предметом исследования. Вопросы кредитного мониторинга исследовались многими авторами. Е.Н. Василишен, Л.Я. Маршавин считает, что «кредитный мониторинг - это мониторинг состояния финансово-экономической деятельности заемщика на основе предоставленной им информации (отчетность, информация о состоянии товарно-материальных остатков, кредитов и т. Д.)». А.И. Ольшаны определяет концепцию кредитного мониторинга как системы мониторинга погашения кредитов, разработки и принятия мер, гарантирующих решение этой проблемы.¹

Представленные определения показывают, что сущность кредитного мониторинга определяется целью его осуществления. Основной задачей кредитного мониторинга коммерческих банков в Банке России является создание системы управления качеством кредитной деятельности коммерческих банков, позволяющей избежать возможности кредитного риска. Эта система, по мнению Е.В.Монакова, должна охватывать все сферы кредитного мониторинга, в том числе организационную.

Кредитный мониторинг, таким образом, является систематическим постоянным банковским контролем при использовании кредита и состоит из следующих этапов:

¹ Банковское дело: учебник / О.И.Лаврушин, Н.И.Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – 12 –е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2018. –800 с.

1. Контроль кредитного качества - состоит в осуществлении контроля за финансовым положением заемщика после предоставления контроля, поскольку его ухудшение может повлиять на кредитный риск вообще или в течение установленного периода, а также на риск неплаты банку процентов по кредиту.

2. Контроль за соблюдением условий кредитного договора – сводится к проверке соблюдения заемщиком установленных для него лимитов кредитования, целевого использования кредита, а также несвоевременной уплаты процентов за кредит, погашение основного долга в полном объеме и своевременно исходя из установленного в кредитном договоре графика.

3. Мониторинг безопасности погашения кредита - включает проверку местоположения заложенных закладных, их качественных характеристик и соответствия режиму обеспечения, оценку текущей рыночной стоимости залога, его ликвидности с целью достижения его цели в кредитной операции.

Банк должен постоянно анализировать качество соответствия клиентов кредитному договору, тщательно отслеживая их финансовое состояние. Также необходимо определить новые возможности для дальнейшего сотрудничества с клиентом. Мониторинг и анализ выданного кредита позволяет банку на ранней стадии выявлять финансовые трудности заемщика при погашении кредита. Выявление рисков на ранней стадии максимизирует корректирующие действия банка и снижает вероятность потерь. Особенно важно следить за этапом погашения кредита, а также за просрочкой кредита. и когда клиент не соответствует финансовым показателям.

В отечественной практике банковской сферы актуальным является метод который в случаях риска возмещает потери банку, резервирование представляет собой метод управления кредитным риском.

Можно наблюдать, что кредитный риск, это не только предоставленный кредит, но также любой финансовый актив, который представляет собой денежные требования и является результатом операций с финансовыми инструментами. Банк России имеет методологически схожий подход к предоставлению кредитов и задолженности по кредитам.

Коммерческие банки формируют резервы на возможные потери по кредитам и иным активам, подверженным кредитному риску. Учетные записи для формирования резервов соответствуют повышению банковских сборов, что предполагает присоединение в стоимость ссуды комиссии клиента за рискованность банка-кредитора. Поскольку образование резервов связано с затратами банка, оно подразумевает трансформацию капитала банка, и оттого государственное регулирование риска банковской системы в каждой стране строится на требованиях к достаточности капитала любого банка.

Поскольку банк создает резервы на возможные потери за счет увеличения затрат, он стремится минимизировать объем созданных резервов. Но в то же время объем резервов, созданных банком, должен быть достаточным для покрытия ожидаемых убытков. Таким образом, коммерческий банк стремится создавать резервы, объем которых наилучшим образом соответствует уровню ожидаемых убытков от кредитного риска.

Процедура определения уровня кредитного риска и размера резерва на возможные потери по кредитам юридическим лицам включает следующие этапы:

1. Уровень финансового положения заемщика определяется на основе действующей в банке методологии оценки уровня финансового положения юридических лиц и классификации финансового положения заемщика в соответствии с Положением № 590-Р (хорошее финансовое положение, среднее финансовое положение, плохое финансовое положение).

2. Качество обслуживания долга определяется.

3. С учетом качества обслуживания долга категория качества кредита (стандартный кредит, нестандартный кредит, сомнительный кредит, проблемный кредит, плохой кредит) определяется в соответствии с правилом №. 590-Р.

4. Профессиональное суждение об уровне кредитного риска по ссуде основывается на категории качества ссуды на основе «пяти правил С», принятых в международной банковской практике, и определяется размер предполагаемого резерва (ПП).

5. Расчет минимального резерва (Р) с учетом обеспечения.

Оценка финансового положения заемщика основана на внутреннем методе оценки финансового положения уполномоченных банком юридических лиц. По результатам применения данной методики анализируемая компания получает определенную оценку в соответствии с критериями финансового положения и кредитоспособности.

Банк определяет качество обслуживания долга на основе фактических данных. В соответствии с Регламентом № 590-П Банк России определил критерии качества обслуживания долга: хорошее, среднее или неудовлетворительное.

В случае, если Банк России публикует документы, изменяющие действующий порядок создания и использования кредитными организациями резервов на возможные потери по кредитам и аналогичной задолженности, с даты вступления в силу Эти документы до тех пор, пока административные документы банка не соответствуют этим изменениям, процедура бронирования банка действует в той части, которая не противоречит документам регулятора.

Банк вносит изменения в процедуру резервирования при изменении действующего законодательства, а также, по мере необходимости, по инициативе подразделения по оценке кредитного риска или службы внутреннего контроля банка.

Филиалы банка, принимая во внимание положения процедуры, самостоятельно оценивают кредитный риск и классифицируют (присваивают качественную категорию) кредиты, предоставляемые филиалами банка, создают и восстанавливают резервы под кредит и эквивалентную задолженность.

Порядок требований распределяется и регламентирует порядок формирования РВПС по ссудной задолженности по индивидуальным (индивидуальным) кредитам. Формирование РВПС по однородным кредитным портфелям, предоставляемым юридическим лицам, регулируется отдельно.

РВПС формируется внутри суммы основного долга заемщика (балансовая стоимость кредита). Основной долг не включает проценты, комиссии, штрафы и пени, предусмотренные в договоре. RVPS формируется в рублях независимо от валюты кредита. Обучение и уточнение размера RVPS проводится непрерывно одновременно с оценкой кредитного риска по кредитам банком.

В случае ссуд, выданных в иностранной валюте, при определении размера резерва применяется текущий курс рубля, установленный Банком России, за исключением случаев, когда последний рабочий день не совпадает с последним календарным днем. В случае, если конец отчетного месяца приходится на выходные или праздничные дни, будет уточнена сумма ранее сформированного резерва по кредитам в иностранной валюте по курсу на рубль, который имелся у Банка России на момент создания последнего ежедневного остатка на счете банка в отчетном периоде (включая нерабочие дни) если в эти дни был также создан ежедневный кредит банка).

На основании результатов классификации кредитов, оцениваемых индивидуально, определяется сумма оценочного резерва, то есть резерв, отражающий сумму банковских убытков, которые должны

быть признаны на основе оценки факторов кредитного риска по данному кредиту, без учета обеспечения кредита.

Для определения размера резерва, оцениваемого по отношению к действию факторов кредитного риска, ссуды классифицируются на основе профессионального суждения в одну из пяти категорий качества, указанных в Таблице 1.

Таблица 1. -Категории качества ссуд и размер резервирования

Категория качества	Наименование и характеристика	Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде
I категория качества	<i>Стандартные</i> – отсутствие кредитного риска	0%
II категория качества	<i>Нестандартные</i> – умеренный кредитный риск	от 1% до 20%
III категория качества	<i>Сомнительные</i> – значительный кредитный риск	от 21% до 50%
IV категория качества	<i>Проблемные</i> – высокий кредитный риск	от 51% до 100%
V категория качества	<i>Безнадежные</i> – отсутствие вероятности возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде	100%

Источник: Банковское дело: учебник / О.И.Лаврушин, Н.И.Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – 12 –е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2018. –800 с.

При наличии гарантии по кредиту сумма создаваемого резерва определяется с учетом гарантии. При отсутствии гарантий по кредиту резерв формируется по расчетной стоимости резерва.

Кредитный риск оценивается двумя фундаментальными показателями оценка финансового положения клиента и качество обслуживания долга, если не применяется другая процедура классификации. определяется непосредственно нормативным актом Банка России.

Основными направлениями деятельности банка являются розничные и корпоративные банковские услуги, а также инвестиционный банкинг. Эти операции включают привлечение средств на депозиты и предоставление коммерческих кредитов как в российских рублях, так и в конвертируемых валютах; предоставление финансовых услуг клиентам, в

том числе инвестиционно-банковских услуг; операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами и драгоценными металлами.

Процедура предоставления кредитов физическим лицам - работающему населению - как для краткосрочных, так и для долгосрочных кредитов включает в себя следующие этапы:

1. Разговор с клиентом.
2. Анализ платежеспособности клиента и его поручителей на основании предоставленных документов.
3. Анализ качества предлагаемого обеспечения по кредитным обязательствам.
4. Делаем выводы о возможности выдачи кредитов по отраслям - кредитные, юридические, залоговые.
5. Рассмотрение заявки на кредит на заседании департамента кредитно-инвестиционной комиссии.
6. Составление договора займа, договора залога, договора поручительства и других документов, необходимых для получения займа.
7. Контроль за целевым получением кредита.
8. Проверка своевременного поступления средств для погашения кредита и процентов к уплате.
9. Способ погашения просроченной задолженности.

В таблице 1 приведен примерный метод оценки кредитоспособности клиентов ПАО «Совкомбанк» и его филиалов, который был разработан с учетом зарубежного опыта и адаптирован к реалиям российской практики.

Таблица 1 - Методика оценки кредитоспособности клиента "Совкомбанка"

Показатели	Баллы	Критереальный уровень
Совокупный годовой доход (тыс. руб.)	Менее 10	5
	10-20	15
	20-40	30
	40-60	45
	Более 60	60
1-а. В том числе годовой доход на одного члена семьи		Дифференцировано по регионам
2. Ежемесячный платеж в	Более 40%	0

погашение ссуды (в %)	30-40	5
	20-30	20
	10-20	35
	Менее 10%	50
3. Долги заемщика: прочим кредитным институтам налоговым органам	Более 10% размера ссуды	10
	Менее 10%	5
	Более 10% размера ссуды	10
	Менее 10%	5
4. Период обслуживания в данном банке	До 1 года	0
	1-2 года	5
	2-3 года	10
	3-5 лет	25
	5-10 лет	40
	Более 10 лет	50
5. История кредитных отношений	Любые нарушения в течение последних трех лет	-10 30
	Нет сведений	
6. Наличие банковских счетов	Имеет счет до востребования	30
	Счета востребованные и сберегательные	До 50 40
	До востребования и другие счета	30
	Только счет сберегательный	
7. Владение пластиковыми картами (кредитными, дебетовыми)	Нет	0
	1 и более	30
	Нет ответа	0
8. Возраст заемщика	До 50 лет	5
	Свыше 50 лет	25
9. Статус резидента	Владелец квартиры/дома	50
	Приобретает квартиру	40
	Арендатор	15
	Проживает с родителями	10
	Другие варианты	5
10. Срок проживания по последнему адресу	До 1 года	0
	1-2 года	15
	2-4 года	35
	Более 4 лет	50
11. Срок работы на одном предприятии (рабочем месте)	До 1 года	5
	1-2 года	20
	2-4 года	50
	Более 4 лет	70
	Пенсионер	70
	Безработный	5
ИТОГО	Выдача ссуды	Более 300
	Экспертная оценка	200-300
	Отказ в выдаче ссуды	Менее 200

Источник: составлено автором.

Целевая аудитория банка - пожилые люди (45 лет и старше) и пенсионеры, которые демонстрируют положительные характеристики с точки зрения кредитного риска из-за низкого уровня заимствований и хорошей финансовой дисциплины.

Для получения кредита в отделениях Совкомбанка необходимо соблюдать следующие условия:

1. Гражданство РФ
2. Возраст от 20 до 85 лет (Окончание срока выплаты задолженности по договору потребительского кредитования должно произойти до наступления 85-летнего возраста)
3. Стаж не менее 4 месяцев на последнем месте работы
4. Постоянная регистрация не менее 4-х последних месяцев (на территории одного населенного пункта РФ) и проживание в городе присутствия подразделения Банка или прилегающих населенных пунктах (но не более 70 километров от границы населенного пункта).
5. Наличие фиксированного рабочего или домашнего номера телефона (Работающие граждане предоставляют стационарный рабочий номер телефона отдела кадров, бухгалтерии или непосредственного руководителя. Пенсионеры предоставляют фиксированный домашний номер телефона).

Банк имеет право отказать в кредите без объяснения причин. Кредитование банков основывается на учете потребности заемщиков в заемных средствах и наличии достаточных гарантий для их своевременного погашения.

Данная методология оценки работает и имеет свое место, потому что в современном мире всегда существует высокий уровень уязвимости банковского сектора и недоверия клиентов к кредитным организациям. Кредитные риски остаются высокими из-за неэффективной экономической структуры, плохого управления и низкой прозрачности во многих компаниях.

Использованные источники:

1. Федеральный закон "О деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, о внесении изменения в статью 76.1 Федерального закона О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации" от 13.07.2015 № 222-ФЗ.
2. Положения Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
3. Указание Банка России от 15.04.2015 г. (с изм. и доп. от 03.12.2015г. и 16.11.2017г.) №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».
4. Указание Банка России от 22.06.2005 № 1584-У «О формировании и размере резерва на возможные потери под операции кредитных организаций с резидентами офшорных зон».
5. Банковское дело: учебник / О.И.Лаврушин, Н.И.Валенцева [и др.]; под ред. О.И. Лаврушина. – 12 –е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2018. – 800 с.
6. Внутреннее рейтингование заемщиков банка: методология и практическое применение. А.Н.Шаталов, Е.П. Шаталова М.: Регламент-Медиа, 2017. 224 с.
7. Банковские рейтинги в системе риск-менеджмента: процедуры мониторинга кредитных рейтингов: учебно-практическое пособие / Шаталова Е.П. — Москва : Русайнс, 2020. — 241 с.