

УДК 336.717.061

Кудина Е.А., студент

Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины

Республика Беларусь, г. Гомель

Родионова Т.С., старший преподаватель

Гомельский государственный университет имени Франциска Скорины

Республика Беларусь, г. Гомель

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В БАНКЕ

Аннотация: в статье приведены основные направления совершенствования системы управления кредитным риском в банке. Для оценки кредитного риска предлагается использовать подход на основе внутренних рейтингов (IRB-подход). Для построения эффективной системы управления качеством кредитного портфеля разработан перечень практических рекомендаций.

Ключевые слова: банк, кредитный риск, система управления, кредитный портфель банка.

Kudina E.A., student

Gomel State University of Francisk Skorina

Republic of Belarus, Gomel

Rodionova T.S., senior lecturer

Gomel State University of Francisk Skorina

Republic of Belarus, Gomel

IMPROVEMENT OF THE CREDIT RISK MANAGEMENT SYSTEM IN THE BANK

Abstract: the article presents the main directions of improving the credit risk management system in the bank. It is proposed to use an approach based on internal ratings (IRB-approach) to assess credit risk. A list of practical

recommendations for building an effective credit portfolio quality management system has been developed.

Keywords: *bank, credit risk, management system, quality of the bank's credit portfolio.*

Развитие экономики коренным образом меняет условия функционирования всех организаций, в том числе и банков. Любой банк для того чтобы выжить, должен проявить инициативу, предприимчивость и бережливость с тем, чтобы повысить эффективность работы, осмотрительность и осторожность в принятии решений, чтобы не оказаться на грани банкротства.

В этом случае актуальной становится проблема не только достоверной оценки кредитного риска и адекватной классификации активов банка на комплексной основе, но и эффективного управления таким риском и минимизации его последствий для банка.

Организация процесса управления кредитным риском банка – сложная многоаспектная задача, требующая глубокой детализации и регламентации входящих в него этапов и процедур. Эффективный кредитный риск-менеджмент является необходимым и основополагающим условием создания в банке развитой системы управления рисками, отвечающей требованиям регулирующих органов и международных стандартов, а также позволяющей управлять соотношением риск/доходность и поддерживать совокупный риск банка на приемлемом уровне. Управление кредитным риском можно представить как процесс, последовательно проходящий такие этапы, как идентификация, оценка и измерение, ограничение, мониторинг и контроль риска. Достижение стратегических целей возможно только при правильно выработанной тактике, которая представляет собой совокупность приемов и методов воздействия на кредитный риск.

В Республике Беларусь реализованы международные стандарты оценки достаточности капитала, согласно которым банки имеют возможность выбора одного из двух альтернативных подходов к измерению кредитного риска:

- стандартизированный подход (SA);
- подход на основе внутренних рейтингов (IRB-подход).

Стандартизированный подход предполагает классификацию активов банковского портфеля по группам и взвешивание их на соответствующие коэффициенты кредитного риска, установленные регулирующим органом, за вычетом созданных по ним специальных резервов.

Стандартизированный подход обладает рядом преимуществ: простота использования, его внедрение и сопровождение не требуют существенных усилий со стороны кредитной организации, он обеспечивает стабильные результаты. К недостаткам этого подхода следует отнести: ограниченную дифференциацию активов по уровню риска, он не позволяет внедрить оценку риска в процесс управления кредитным риском, не учитывает особенности бизнеса банка, оценки международных рейтинговых агентств не всегда объективны.

Подход на основе внутренних рейтингов прогрессивен, не обладает недостатками, присущими стандартизированному. Главным его достоинством является то, что он позволяет измерять величину кредитного риска как для формирования специального резерва на покрытие возможных убытков и оценки достаточности капитала, так и для организации процесса управления кредитным риском и оценки эффективности кредитных операций банка с учетом риска. Вместе с тем внедрение подхода на основе внутренних рейтингов требует значительных затрат времени и инвестиций [1].

Помимо внедрения IRB-подхода для измерения кредитного риска, можно предложить ряд мероприятий для его снижения (таблица 1).

Таблица 1 – Мероприятия для снижения кредитного риска банка

Мероприятия для снижения кредитного риска банка
- ежемесячный мониторинг финансового состояния должника
- контроль за поступлением денежных средств на расчетные (текущие) счета должника и их распределением в соответствии с представленным прогнозом движения денежных средств на период кредитования
- проведение внеплановой проверки заложенного банку имущества
- изменение периодичности проверок наличия, состояния и стоимости заложенного банку имущества (сокращение периода между проверками)
- изменение периодичности проверок состояния и условий использования объектов лизинга (сокращение периода между проверками)
- ужесточение контроля за целевым использованием кредита (проведение предварительного контроля за целевым использованием кредита на основании документов, подтверждающих реальность кредитуемой сделки и т. д.)
- ужесточение условий кредитования (запрет перечисления кредитных ресурсов на расчетный счет должника)
- ежеквартальный, при необходимости – ежемесячный, выезд работников кредитной службы и службы безопасности учреждения банка по месту нахождения должника, уровень риска которого определен как высокий или критический, в целях текущего контроля состояния дел должника

В целях построения эффективной системы управления качеством кредитного портфеля в банке необходимо обеспечить проведение комплекса мероприятий, перечисленных в таблице 2.

Таблица 2 – Мероприятия для построения эффективной системы управления качеством кредитного портфеля в банке

Мероприятия для построения эффективной системы управления качеством кредитного портфеля в банке
- формирование кредитного портфеля в соответствии с выбранной стратегией кредитования, периодически корректируемой на рыночную ситуацию, а также удовлетворяющего оптимальным показателям кредитного риска, ликвидности и рентабельности
- проведение подбора квалифицированного персонала, который будет выполнять свои функции под руководством опытных менеджеров при наличии четкой мотивации труда
- проведение постоянного мониторинга кредитных активов, учитывая относительную нестабильность кредитного портфеля, в первую очередь, на предмет выявления ухудшающихся кредитов и отказа от них (вызывающий опасение кредит нужно выявить до его перехода к разряду проблемного)
- достижение устойчивой рентабельности за счет регулирования концентрации кредитов и определения целевых показателей кредитования таких, например, как максимальный уровень объема проблемных кредитов от общего объема текущих кредитов
- разработка четкого механизма по исследованию рынка, управлению продажами, подготовке персонала, идентификации потенциальных клиентов и анализа перспектив их кредитования
- регулярное проведение анализа ретроспективного и текущего состояния кредитного

портфеля для своевременного информирования руководства банка об отступлениях от стратегии кредитования и формирования объективной управленческой информации
- установление лимитов максимального объема кредитов с просрочкой по платежам (с разбивкой по срокам просрочки)
- установление лимитов максимального объема кредитов, проценты по которым не выплачиваются
- установление лимитов максимального объема убытков от списания проблемных кредитов

Применение внутренних кредитных рейтингов для измерения кредитного риска позволит банкам принимать более обоснованные решения при выдаче кредитов, установлении лимитов, формировании резервов, идентификации проблемной задолженности, определении стоимости кредитов с учетом риска, а также позволит осуществлять более объективную оценку необходимого запаса капитала для покрытия кредитного риска.

Для построения эффективной системы управления качеством кредитного портфеля банка необходимо обеспечить проведение комплекса мероприятий, направленных как на недопущение образования проблемной задолженности в банке, так и на построение эффективной внутрибанковской системы контроля специального резерва на покрытие возможных убытков.

Использованные источники:

1 Кабушкин, С.Н. Никонорова, М.Е. Измерение кредитного риска банка: отечественный и зарубежный опыт // Вестник белорусского государственного экономического университета [Электронный ресурс]. – 2017. – №3 (122). – С. 5–14. – Режим доступа: http://www.bseu.by:8080/bitstream/edoc/74267/1/Kabushkin_S._N._5_14.pdf. – Дата доступа: 05.12.2021.