

МЕХАНИЗМЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ОГРАНИЧЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА

Е.Н. Машнина

ЗАО «БТА Банк», helen.mashnina@mail.ru

Управление кредитными рисками своими корнями уходит в далекое прошлое, к эпохе античности. Во времена Римской империи впервые возникло понятие «кредит», которое лежит в основе процесса управления кредитными рисками. Дословный перевод слова credit означает «вера, доверие»: кредитором называли человека, к которому обращались с просьбой о денежной ссуде и который, в свою очередь, доверял своим заемщикам и был уверен в возврате своих денежных средств. Позднее, в эпоху Средневековья возникло понятие «банкротство», которое означает допущение кредитором ошибки, выраженной в чрезмерном доверии и уверенности, что его заемщик способен возместить свой долг, в то время как открывалась его явная финансовая несостоятельность.

В конечном итоге, развитие истории привело к тому, что помимо просто слепой веры в способность заемщика вернуть долг стало необходимым проведение кредитного анализа, подразумевающего оценку и управление кредитным риском. С самого момента зарождения банковского дела банки активно развивали методы контроля за кредитными рисками.

В 1997 г. Базельский комитет по банковскому надзору в своем документе «Основопологающие принципы эффективного банковского надзора» определяет кредитный риск основным видом финансового риска, с которым сталкиваются финансовые институты в своей деятельности. Этот факт отражает прокатившуюся по всему миру в 1980-1990-х гг. волну корпоративных банкротств из-за подверженности кредитному риску. Главными причинами этих банкротств явились такие факторы, как низкое качество активов, несвоевременное выявление проблемных кредитов и недостаточность созданных под них резервов, слабость кредитного контроля. Кроме того, процесс глобализации мирового хозяйства и тенденция ко все большему дерегулированию финансовых рынков оказали непосредственное воздействие на возрастание кредитных рисков.

В связи с возросшим масштабом кредитных рисков возникла необходимость в совершенствовании существующих и внедрении новых механизмов внутреннего контроля и управления кредитными рисками для обеспечения эффективного и устойчивого функционирования банка.

Все изученные автором известные на сегодня модели управления кредитным риском можно классифицировать по следующим признакам:

- по подходу к моделированию: «сверху вниз» и «снизу вверх»;
- по виду кредитного риска: оценка риска дефолта и переоценка по рыночной стоимости;
- по методу оценки вероятности дефолта: условные и безусловные модели;
- по методу оценки корреляции дефолтов: структурные и «сокращенные» модели.

За последние годы крупные зарубежные финансовые институты разработали целый ряд моделей оценки кредитного риска портфеля, различающихся по применяемой методологии и степени сложности, которые получили широкое признание в мире и, фактически, были признаны в качестве отраслевого стандарта. Наибольшей известностью пользуются следующие модели: CreditMetrics (J. P. Morgan), CreditRisk+, (Credit Suisse), Portfolio Manager (KMV) и Credit Portfolio View (McKinsey & Co., Inc.). Сравнительный анализ этих моделей по приведенным выше критериям дан в таблице 1.

Таблица 1 – Сравнительные характеристики моделей оценки кредитного риска портфеля

Характеристика	<i>CreditMetrics</i>	<i>CreditRisk+</i>	<i>KMV Portfolio Manager</i>	<i>Credit Portfolio View</i>
Компания-разработчик	<i>J. P. Morgan</i>	<i>Credit Suisse Financial Products</i>	<i>KMV Corporation</i>	<i>McKinsey & Co., Inc.</i>
Подход к моделированию	Снизу вверх	Снизу вверх	Снизу вверх	Сверху вниз
Вид кредитного риска	Изменение рыночной стоимости	Потери при дефолте	Изменение рыночной стоимости	Потери при дефолте
Факторы кредитного риска	Стоимость активов	Вероятность дефолта	Стоимость активов	Макроэкономические факторы
Кредитное событие	Изменение кредитного рейтинга / дефолт	Дефолт	Непрерывная вероятность дефолта (<i>EDF</i>)	Изменение кредитного рейтинга / дефолт
Вероятность дефолта	Безусловная	Безусловная	Безусловная	Условная
Волатильность	Постоянная величина	Случайная величина	Постоянная величина	Случайная величина
Корреляция между дефолтами	Структурная (на основе акций)	Упрощенная (процесс дефолта)	Структурная (на основе акций)	Факторная модель
Уровень восстановления задолженности	Случайная величина	Постоянная величина в пределах каждого диапазона	Случайная величина	Случайная величина
Методология расчета	Имитационное моделирование/аналитическое решение	Аналитическое решение	Аналитическое решение	Имитационное моделирование

Оценки кредитного риска могут быть получены в зависимости от характеристик контрагента путем моделирования «сверху вниз» или «снизу вверх». Модели первого типа применяются для больших однородных групп заемщиков, например, держателей кредитных карт или предприятий малого бизнеса. Величина кредитного риска оценивается путем построения распределения вероятностей убытков для портфеля в целом, на основе исторических данных по каждой однородной группе заемщиков. Эти оценки используются в дальнейшем для оценки риска при выдаче каждой подобной ссуды без дополнительного уточнения параметров риска заемщика. Существенным недостатком такого подхода является его упрощенность и нечувствительность к постепенным изменениям в структуре однородных групп.

Когда портфель активов имеет разнородную структуру, банки оценивают кредитный риск методом «снизу вверх». Для крупных и средних предприятий-заемщиков, а также различных ин-

струментов финансового рынка данный метод является основным способом оценки кредитных рисков. При моделировании «снизу вверх» кредитный риск оценивается на уровне конкретного инструмента и индивидуального заемщика путем анализа его характеристик, финансового положения и перспектив. Для оценки совокупного риска портфеля величины рисков по индивидуальным заемщикам агрегируются с учетом эффектов корреляции. Моделирование кредитного риска «снизу вверх» аналогично расчету VaR портфеля в случае рыночного риска, так как оно позволяет оценить «вклады» элементов портфеля в совокупный риск и управлять риском портфеля на уровне отдельных контрагентов или факторов риска.

По определению, единственным кредитным событием, рассматриваемым в моделях оценки риска дефолта (default-mode), является только объявление контрагентом дефолта, при этом изменения рыночной стоимости активов вследствие иных кредитных событий, например, миграции кредитного рейтинга, не принимаются во внимание. В моделях переоценки по рыночной стоимости (mark-to-market) объектом анализа являются изменения рыночной стоимости актива, вызванные как факторами рыночного, так и кредитного риска, включая изменения кредитного рейтинга и дефолт. Этот тип моделей дает более объективную картину риска с горизонтом расчета, равным периоду ликвидации актива.

Условные модели оценивают вероятность дефолта контрагента с учетом отраслевых и макроэкономических факторов, которые оказывают существенное влияние на частоту банкротств. В безусловных моделях вероятность дефолта обычно не зависит от состояния внешней среды и определяется преимущественно «внутренними» характеристиками заемщика и кредитного продукта.

Структурные модели прогнозируют корреляции между дефолтами на основе изменения стоимости активов, например, цен акций или облигаций, которые, как предполагается, наиболее чутко реагируют на изменение вероятности банкротства заемщика. В «сокращенных» моделях корреляции оцениваются опосредованно, через функциональные зависимости вероятности дефолта от некоторого набора факторов риска, например, фондовых и отраслевых индексов.

Автором признается, что у любого финансового института отсутствует возможность свести риск к нулю. Поэтому, задачей управления кредитным риском является ограничение его негативного влияния, т.е. банку необходимо ограничить размер потерь в результате реализации кредитного риска на допустимом уровне, являющемся естественной платой за совершение активных операций.

С учетом вышеизложенного, управление кредитным риском можно определить как организованное воздействие субъекта управления (механизмы внутреннего контроля и ограничения рисков) на объект управления (кредитный риск) с целью снижения (поддержания на допустимом уровне) кредитного риска и достижения запланированной эффективности.

Управление кредитным риском представляет собой организованную последовательность действий, разделяемых на следующие этапы:

- идентификация факторов кредитного риска;
- оценка степени вероятности реализации кредитного риска;
- оценка степени (высокая, средняя, низкая) влияния (значимости) реализации кредитного риска на финансовый результат деятельности банка;
- оценка допустимости риска;
- выбор стратегии (принятие решения о принятии риска, отказе от выдачи кредита или применении способов снижения риска);
- выбор способов снижения риска;
- мониторинг изменения степени кредитного риска.

Основная задача первого этапа управления риском заключается в идентификации факторов кредитного риска, которые служат причиной его реализации.

Реализация кредитного риска в части неисполнения отдельным заемщиком своих обязательств отражается на качестве совокупного портфеля банковских кредитов. Качество кредитного портфеля банка характеризуется такими показателями, как размер просроченных, пролонгированных кредитов, невозвращенных в срок кредитов и списанных с баланса и т.д. Отклонение данных показателей от стандартных величин, их увеличение является прямой угрозой снижения рентабельности и капитала банка.

Для принятия адекватных ответных действий для снижения негативного влияния рисков, недостаточно выявить формы и причины вероятных угроз. Необходима оценка рисков с точки зрения их значения как по масштабу влияния, так и по вероятности наступления. В основе оценки риска

заложен поиск зависимости между определенными размерами потерь, связанными с реализацией риска и вероятностями их возникновения. Важной задачей при оценке риска является сравнение его значения с допустимым уровнем.

Оценка кредитного риска может быть получена в зависимости от типа заемщика. Методы первого типа применяются для больших однородных групп заемщиков, например для владельцев кредитных карточек, физических лиц или малых предприятий. Уровень кредитного риска оценивается объективно, путем расчета дисперсии и построения распределения вероятностей убытков на основе исторических данных по каждой группе заемщиков в кредитном портфеле. Эти результаты используются в дальнейшем для оценки риска при выдаче каждого нового подобного кредита.

Методы второго типа применяются для разнородных групп заемщиков, при этом отличие от первого типа методов заключается в индивидуальном подходе к присвоению кредитного рейтинга и расчету величины возможного ущерба банка. Данный подход является доминирующим при оценке кредитных рисков средних и крупных предприятий.

Кредитный риск оценивается на уровне отдельного заемщика на основе специального анализа его кредитоспособности. При этом обобщающей оценкой вероятности реализации риска выступает кредитный рейтинг заемщика, который рассматривается в качестве индикатора вероятности дефолта.

Проблемы определения кредитоспособности заемщика достаточно глубоко изучены и широко освещены в экономической литературе. При этом экономисты приводят разные определения, но все из них содержат понимание того, что кредитоспособность – это наличие предпосылок для получения кредита и способность возратить его.

К числу необходимых факторов для признания заемщика кредитоспособным относят:

- правоспособность;
- готовность выполнять условия кредитного договора;
- наличие обеспечения возврата кредита;
- способность кредитополучателя получать доход (финансовое состояние) [1].

Автором предлагается производить расчет влияния каждого из приведенных факторов следующим образом. На основе имеющейся у банка информации определить вероятность исполнения кредитополучателем каждого фактора в процентах. В целях принятия адекватного решения о целесообразности предоставления кредита следует определить минимальный размер покрытия риска банка по каждому фактору на уровне 100 %.

Необходимо отметить, что один фактор может иметь большее значение, другой меньшее, а в целом все показатели составлять одно значение. Следовательно, один и тот же уровень кредитоспособности можно обеспечить путем различного комбинирования указанных факторов, например, при наличии полной и достоверной информации о готовности заемщика погасить кредит можно снизить требование к качеству обеспечения. И, наоборот, при наличии ликвидного обеспечения, проработанности юридических вопросов реализации права кредитора на обеспечение, можно снизить требование к оценке фактора готовности кредитополучателя выполнять условия кредитного соглашения.

Механизмы снижения степени кредитного риска, применяемые в банковской практике, достаточно разнообразны. Все используемые механизмы можно разделить на две группы. Применение механизмов, входящих в первую группу, позволяет снизить вероятность реализации кредитного риска. Механизмы, составляющие вторую группу, обеспечивают снижение масштаба потерь при реализации кредитного риска.

К числу механизмов, обеспечивающих уменьшение вероятности реализации риска, относятся:

- отказ от выдачи кредитов с высокой степенью риска;
- реализация в рамках кредитных отношений мер, обеспечивающих повышение степени готовности кредитополучателя выполнять обязательства по кредитному соглашению;
- реализация в рамках кредитных отношений мер, обеспечивающих повышение финансовых возможностей кредитополучателя;
- снижение срока кредитования;
- повышение информированности банка о готовности и возможности кредитополучателя выполнять условия кредитного договора.

К числу механизмов, обеспечивающих снижение размера потерь при проявлении кредитного риска, относятся:

- передача риска (страхование, хеджирование);

- создание резервов;
- диверсификация кредитного портфеля;
- распределение риска;
- использование обеспечения;
- использование процентной ставки;
- предоставление дисконтных кредитов;
- поэтапное кредитование.

Принятию решения о выдаче кредита предшествует проведение оценки кредитного риска отдельного заемщика на предмет допустимости в рамках количественной оценки кредитного риска ссудного портфеля банка. Высокий кредитный рейтинг заемщика не является достаточным основанием для принятия решения о предоставлении кредита.

В ряде случаев банк не имеет возможности включить в кредитный портфель кредит с небольшим уровнем риска. Например, в случае превышения с его включением установленных нормативов – максимального размера риска на одного кредитополучателя или по причине нарушения принципа диверсификации кредитного портфеля. Или наоборот, кредит с высоким уровнем кредитного риска может быть включен в портфель - кредиты со сходными параметрами уже присутствуют в портфеле банка и в этом случае банк будет заинтересован увеличить их количество при условии установления ставки по кредиту на уровне, компенсирующем вероятность непогашения кредита.

После присвоения кредитополучателю кредитного рейтинга и определения уровня риска банку необходимо группировать выданные кредиты в рискованные классы. Классификация рискованных классов отражает распределение всех кредитов на группы по уровню риска: кредиты с наименьшим риском; кредиты с повышенным риском; кредиты с предельным риском; кредиты, предоставленные как исключение из правил. Разнесение кредитов в классы преследует цель расчета вероятных убытков, обусловленных кредитным риском. Для каждого класса риска устанавливается своя доля непогашенных кредитов, которая определяется эмпирически по фактическим данным за последний период. Эта процедура классификации позволяет прогнозировать потери от непогашенных кредитов, которые могут повлиять на прибыль банка. Полученные результаты используются для расчета величины рискованной стоимости - итоговой меры риска, необходимой для расчета размера капитала банка как одного из инструментов снижения уровня кредитного риска, средства возмещения убытков от реализации кредитного риска.

Целесообразно подразделять кредитный риск на риск конкретного кредитополучателя и риск всего кредитного портфеля, так как это позволит учитывать их особенности в процессе управления. Управление каждым видом кредитного риска, помимо общих черт имеет и ряд специфических особенностей. Важным обстоятельством является различие целей управления.

Целью управления кредитным риском индивидуального кредитополучателя является снижение вероятности неисполнения им своих обязательств по кредитному соглашению и минимизация потерь банка в случае не возврата кредита.

Цель управления риском совокупности кредитных вложений банка - поддержание на определенных уровнях показателей, характеризующих эффективность организации кредитных операций банка.

Таким образом, предложенные автором механизмы внутреннего контроля и ограничения кредитного риска индивидуального заемщика и кредитного риска всего портфеля банка для каждого этапа кредитования приведены в таблице 2.

Автором отмечается, что управление кредитным риском - наиболее развитая сфера управления рисками в банках Республики Беларусь. Но многие банки не используют скоринговую систему в розничном кредитовании, не применяют рейтинговую систему или систему классификации заемщиков из числа корпоративных клиентов. Как правило, решение о выдаче кредита основано на оценке финансового состояния кредитополучателя за прошедший период и стоимости залогового обеспечения. Банки не используют систему раннего предупреждения или стресс-тестирование. Основным препятствием на пути развития таких систем является отсутствие адекватных статистических данных, многие банки лишь недавно приступили к сбору соответствующей информации.

Традиционно информации отводилась главная роль в принятии решений о кредитовании, но методы ее хранения, обеспечения доступа к ней и ее анализа за последние годы в значительной мере изменились. Информационные технологии сыграли значительную роль в этих преобразованиях [2].

Таблица 2 – Механизмы внутреннего контроля и ограничения кредитного риска индивидуального заемщика и кредитного портфеля банка

Этап управления кредитным риском	Механизмы внутреннего контроля и ограничения кредитного риска	
	индивидуального заемщика	кредитного портфеля банка
Идентификация факторов кредитного риска	<p>Адекватный анализ и оценка:</p> <ul style="list-style-type: none"> – финансового состояния кредитополучателя; – обеспечения по кредиту; – деловая активности и репутации кредитополучателя 	<p>Диверсификация кредитного портфеля по:</p> <ul style="list-style-type: none"> – группам риска; – суммам, валютам и срокам; – видам обеспечения; – по отраслям народного хозяйства
Количественная оценка кредитного риска	<p>Адекватный анализ и оценка кредитоспособности заемщика:</p> <ul style="list-style-type: none"> – определение кредитного рейтинга заемщика; – определение масштаба потерь банка при неисполнении кредитополучателем обязательств 	<p>Анализ влияния суммы выдаваемого кредита на изменения в диверсификации кредитного портфеля.</p> <p>Определение увеличения степени кредитного риска в случае не возврата кредита или неполного, несвоевременного возврата кредита</p>
Выбор варианта стратегии риска	<p>Принимается решение:</p> <ul style="list-style-type: none"> – о полном или частичном предоставлении кредита; – о не предоставлении кредита 	<p>Принимается решение:</p> <ul style="list-style-type: none"> – о полном или частичном предоставлении кредита; – о не предоставлении кредита; – о сроках и условиях предоставления кредита
Выбор способа минимизации кредитного риска	<ul style="list-style-type: none"> – повышение уровня информированности банка о готовности заемщика выполнять условия кредитного соглашения; – повышение степени финансовых возможностей заемщика; – детальная оценка ликвидности обеспечения; – дисконтный кредит; – поэтапное кредитование 	<ul style="list-style-type: none"> – диверсификация; – создание резервов для покрытия возможных убытков; – установление лимитов
Контроль изменения уровня кредитного риска	<p>На стадии сопровождения кредитной операции:</p> <ul style="list-style-type: none"> – регулярная оценка финансового состояния кредитополучателя; – регулярная оценка ликвидности залога; – оперативное принятие мер реагирования при ухудшении финансового состояния кредитополучателя, получения негативной информации о его деятельности, ухудшения качества и ликвидности его залога 	<p>На стадии сопровождения кредитной портфеля:</p> <ul style="list-style-type: none"> – оценка портфеля по текущей стоимости; – отслеживание уровней риска на предмет приближения к критическим уровням; – увеличение созданных резервов для покрытия возможных убытков

Максимально использовать доступную информацию для прогнозирования дальнейшего развития ситуации, активно воздействовать на угрожающие факторы, максимально предупреждать

негативные последствия неопределенности – это позволит создать максимально эффективные механизмы внутреннего контроля и управления рисками.

Использование внутренних электронных баз данных, получение данных о кредитной истории заемщика из внешних бюро кредитных историй, применение модели кредитного рейтинга, кредитного скоринга произвели революцию в процессе принятия решения о выдаче кредита и в методологии управления портфелем. Указанный процесс стал более эффективным и в части получения ресурсов, необходимых для принятия решения, и в части сроков предоставления информации кредитополучателю.

Обычно кредитор оценивает способность заемщика вернуть долг на основе данных за прошедший период, используя при этом информацию трех видов [3]:

1. Показатели из предыдущих финансовых отчетов вместе с информацией из отчетов бюро кредитных историй используют для оценки результатов финансовой деятельности заемщика в целом. Эти сведения позволяют выявить тенденции, касающиеся ликвидности, платежеспособности, эффективности и своевременности платежей по кредиту за прошедший период. Информация об активах и рентабельности заемщика в отчетах бюро кредитных историй отсутствует.

2. Сравнительные показатели финансовой деятельности, которые можно получить из публичных или частных источников или из системы базовых контрольных показателей, разработанной самим банком, помогают оценить результаты финансовой деятельности компании в сравнении с другими компаниями, функционирующими в этой же отрасли.

Такие показатели нередко сравнивают с принятыми в банке стандартами кредитоспособности заемщика при получении заявки на кредит и применяют для определения цены кредита и распределения капитала.

Однако, сравнительные данные по показателям финансовой деятельности не представляется возможным получить ни в открытых источниках, ни в системе базовых контрольных показателей самого банка. Банков, имеющих самостоятельно разработанную надежную систему сравнительной оценки, не так много, поскольку нет достаточных данных по клиентам в каждом секторе.

3. Внутренние модели кредитного скоринга основаны на весовых коэффициентах, рассчитанных в результате структурированного анализа конкретных событий (фактов). Данные модели широко применяют в сфере потребительского кредитования, ипотечного кредитования и микрофинансов для отделения качественных кредитных заявок от потенциально проблемных. При этом основной упор делается на то, чтобы понять, насколько хорошо заявитель обслуживал свои обязательства по кредитам в прошлом. При создании систем скоринга возникают следующие проблемы:

– преимущественно краткосрочные кредиты с регулярным частичным погашением – сравнительно небольшой (два–три года) период наблюдения не позволяет сделать адекватных статистических оценок;

решение о выдаче кредита нередко основано на личном суждении, поэтому данные об отклоненных заявках не всегда достаточно объективны;

– во многих банках отсутствуют качественные данные, необходимые для создания эффективных систем скоринга;

устаревшие системы фронт–офиса;

– частые изменения принципов кредитной политики, стандартов продуктов и правил взыскания просроченной задолженности [4]. Можно упомянуть и о внутренних моделях кредитного рейтинга корпоративных клиентов, базирующихся на весовых коэффициентах, которые были получены в результате структурного анализа конкретных фактов, но такие модели используют не во всех банках.

Определение указанных критериев невозможно без наличия статистических данных и их анализа. На основе имеющейся базы клиентских данных подразделения статистического анализа разрабатывают рейтинговые и скоринговые модели оценки кредитоспособности клиентов. Критерии, в соответствии с которыми определяют риск некредитоспособности потенциального заемщика, обусловлены именно кредитной политикой банка. Разработанные рейтинговые модели позволяют достаточно быстро принять решение по кредитованию клиента либо предоставить кредитным аналитикам ориентир, оценку уровня кредитного риска (рейтинг), полученную в результате анализа финансового состояния клиента, характеристик его бизнеса (или личных данных, если речь идет о частных клиентах) и кредитного запроса.

Публичные рейтинговые агентства составляют независимый кредитный рейтинг и осуществляют анализ с целью информирования инвесторов об условиях кредитования заемщиков и ин-

струментах, рейтинг которых они определяют. Рейтинги таких агентств ценят и используют на рынках корпоративных долговых обязательств, поскольку они содержат достаточно подробную информацию по эмитентам и дефолтам, а также ввиду того, что такие рейтинги апробированы и проверены временем.

Международные публичные рейтинговые агентства не могут играть значимую роль в сфере управления рисками в банках Республики Беларусь, поскольку эти агентства не составляют рейтинг клиентов данных организаций.

Стресс-тестирование и системы раннего предупреждения необходимы банку для оценки будущего потенциала кредитополучателя в части возврата кредита. Стресс-тестирование ожидаемых изменений факторов риска, воздействующих на поведение и результаты деятельности кредитополучателя, помогает прогнозировать будущие события. К таким факторам относятся:

- макроэкономическая политика внутри страны и за рубежом;
- принципы международной торговли;
- политика в сфере поддержки отечественных производителей;
- тенденции в сфере глобального производства и потребления и др.

Эти потенциальные источники стрессовых ситуаций влияют, к примеру, на внутренние цены отечественных товаропроизводителей и, следовательно, на финансовое состояние кредитополучателей данных отраслей.

Таким образом, эффективный результат деятельности банка возможен только при наличии целостной, гармоничной системы управления кредитным риском, основными механизмами которой являются:

- кредитная политика банка;
- система оценки кредитных рисков и принятие решений по кредитным заявкам;
- разграничение полномочий подразделений банка по предоставлению кредитов и их посткредитному обслуживанию;
- работа с проблемной кредитной задолженностью.

Основные принципы кредитования, приоритеты и наиболее существенные правила (стандарты и нормы), которые регулируют кредитный процесс, и должны обеспечить формирование качественного и прибыльного кредитного портфеля, отражаются в кредитной политике банка.

Целью кредитной политики банка является создание высококачественных активов посредством размещения средств в экономически перспективные, рентабельные проекты, которые обеспечат постоянный плановый уровень доходности.

Основными задачами кредитной политики банка являются:

- постоянный контроль над структурой кредитного портфеля и их качественным составом;
- минимизация и диверсификация кредитных рисков;
- разработка и активное внедрение новых кредитных технологий, кредитных продуктов и услуг;
- укрепление и повышение конкурентоспособности на рынке;
- повышение качества предоставляемых услуг.

Банку целесообразно разрабатывать собственную кредитную политику, в которой учитываются экономические, политические, географические, организационно-правовые и другие факторы, оказывающие влияние на его деятельность, и которые лягут в основу формирования основных принципов кредитной политики, например:

- консерватизм, т.е. банку следует придерживаться консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Кредит выдается только надежным заемщикам, имеющим высокое качество менеджмента;
- приоритет наличия обеспечения. Важнейшим условием решения о выдаче кредита должно быть наличие достаточно ликвидного обеспечения, стоимость которого с учетом дисконта, учитывающего издержки на реализацию залога и его возможное обесценение, должна быть достаточна для покрытия основной суммы кредита и процентов по нему. Залог должен быть застрахован;
- контроль целевого использования кредита, сохранности залога, финансового состояния клиента. В кредитном договоре указывается предмет кредитования и банк контролирует при перечислении денежных средств целевое использование кредита. После выдачи кредита на регулярной основе банком проводится мониторинг финансового состояния клиента, сохранности залога и его текущей рыночной стоимости;
- диверсификация кредитного портфеля. Банк должен придерживаться диверсификации кредитного портфеля, по возможности ограничивая концентрацию кредитов по однотипным сферам

бизнеса, отраслям, регионам, видам залога и т. д. Немаловажным фактором снижения риска является предпочтение выдачи большего числа меньших кредитов, нежели меньшего числа более крупных;

– ограничение риска на одного заемщика. Другим важнейшим следствием диверсификации является ограничение риска на одного заемщика. Риск устанавливается в зависимости от типа заемщика;

– ограничение совокупного кредитного риска. В зависимости от степени ликвидности банка, величины капитала, устанавливается максимальный кредитный риск на банк, т. е. ограничение на размер кредитного портфеля банка в целом;

– формирование системы внутренних кредитных рейтингов [1, с.304].

Банковское учреждение, разрабатывая кредитную политику, должно определиться в отношении субъектов, кредитных сделок, форм, видов, и сроков кредитов, степени агрессивности кредитной политики, географии проводимых операций и типа рынков, отраслевой направленности и ценообразования по кредитам и др. [5].

Оптимальным путем нахождения компромисса между данными процессами представляется определение очередности приоритетов на этапе выработки стратегии банка. Так, приоритетом системообразующего банка, функционирующего за счет миллиардного привлечения средств, в том числе физических лиц, безусловно, должна быть высокая надежность и минимальный уровень риска. Для банка, развивающего кредитование в большей части за счет собственных средств, приоритетом может быть максимизация прибыли при соблюдении приемлемого уровня риска.

Таким образом, современные концептуальные вопросы управления кредитными рисками могут рассматриваться только через призму стратегического управления, при котором рискованные кредитные стратегии представляют собой доминирующий, атрибутивный элемент системы банковских стратегий.

Литература:

1. Грюнинг, Х. Ван. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Брайович Братанович С. – Москва: Весь мир, 2007. - 304 с.;

2. Penson J.B. (2004). Role of Information in Lending and Credit Risk Management. — <http://www.agnet.org/library/eb/550>;

3. Статья «Перспективы развития системы управления рисками в российских банках», Буруч Юдит, № 04(20)2009;

4. Kordichev A., Katilova N. (2007). Credit Scoring in the Developing Markets. — <http://www.crc.man.ed.ac.uk/conference/archive/2007/pre-sentations/kordichev-katilova.pdf>;

5. International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards (Basel Accord II) [Electronic resource] / Basel Committee on banking supervision. – Basel, 2004. – Mode of access: <http://www.bis.org/publ/bcbsc135.pdf>. Date of access: 10.05.2010.