

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ КАК СПОСОБ ПОВЫШЕНИЯ ЭФФЕКТИВНОСТИ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Левченко Ксения Михайловна, студент, ksen_home@mail.ru
Старовойтова Татьяна Феликсовна, к.э.н., доцент, tstarovoitova@tut.by
Академия управления при Президенте Республики Беларусь

Аннотация: в статье рассмотрена сущность кредитных рисков, необходимость создания комплексной системы управления кредитными рисками, предложены способы снижения рисков по портфелю кредитов физическим лицам

Ключевые слова: кредитный риск, кредитный портфель, просроченная задолженность, прогнозирование показателей, система управления рисками, коммерческий банк

Операции коммерческих банков по кредитованию физических и юридических лиц составляют основу их активной деятельности, поскольку успешное осуществление этих операций способствует повышению основных доходов, а так же увеличивает надежность и устойчивость коммерческих банков. В противном случае неудача в кредитовании сопутствует разорению и банкротству кредитных организаций.

Управление и риск – взаимосвязанные компоненты экономической системы. Первый может выступать источником второго.

Сложность учета рисков в банковской практике связана, прежде всего, с их многоаспектностью, взаимозависимостью в изменяющихся условиях, сложностью формализации и многими другими факторами. В банковской практике риск выступает как вполне конкретная вероятность потерь в виде недополучения доходов, дополнительных расходов, потери собственных ресурсов и т. п. Чтобы управлять рисками, банки располагают квалификационными, организационными, техническими и другими возможностями.

Основным банковским риском является кредитный риск. Управление этим риском – ключевой фактор, определяющий эффективность деятельности банка. Это риск невозврата или несвоевременного возврата кредита держателю актива, который в этом случае понесет финансовые потери. В этом и заключается актуальность данной темы.

Система управления банковским кредитным риском представляет собой совокупность многих элементов, строящихся в соответствии с проводимой конкретным банком кредитной политикой.

Управление кредитным риском банка предполагает, прежде всего, идентификацию всех факторов кредитного риска контрагента с тем, чтобы обеспечить основу для их последующей адекватной комплексной оценки. К факторам кредитного риска контрагента относятся текущее и перспективное финансовое состояние, кредитная история и деловая репутация, качество корпоративного управления и другие.

В целях раннего диагностирования и решения возникающих проблем коммерческие банки стремятся к развитию эффективной системы мониторинга кредитного портфеля.

В процессе управления кредитными рисками применяются методы количественной оценки, основанные, в том числе, на анализе статистических данных по потерям, с учетом классификации контрагентов и профессиональное суждение лица/группы лиц об уровне кредитных рисков.

Наиболее часто встречающимися в банках способами минимизации кредитных рисков являются диверсификация кредитных портфелей и создание резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску. Следует отметить, что не во всех банках достигается диверсификация кредитных портфелей по отраслевому признаку, по срокам, по принимаемому обеспечению. Во многих банках присутствует чрезмерная концентрация кредитов одному заемщику, группе взаимосвязанных заемщиков, отрасли, что повышает уровень кредитного риска и может привести к значительному снижению прибыли банка [2, с. 46–48].

В соответствии с требованиями нормативных правовых актов Национального банка Республики Беларусь при проведении кредитных операций осуществляется формирование специальных резервов на возможные потери по активам, и операциям не отраженным на балансе, по каждой кредитной операции. При проведении кредитных операций оценивается категория качества проводимой операции с точки зрения формирования специальных резервов.

Поэтому коммерческим банкам было бы целесообразно элементы расчетной базы резервов, обладающие схожими характеристиками кредитного риска, объединить в портфель однородных кредитов. В таком случае резерв формируется по портфелю в целом. В случае возникновения просроченных обязательств, иных негативных факторов и обстоятельств по ранее отнесенному в портфель однородных кредитов элементу расчетной базы резерва, он подлежит выводу из портфеля и классификации для целей резервирования в индивидуальном порядке.

В период с июня 2013г по июнь 2014г. индекс прироста кредитного портфеля в целом по Республике Беларусь увеличился с 1,18 до 1,65. Как следствие – увеличение индекса прироста проблемных кредитов (с 2,1 в июне 2013г. до 4,9 в июне 2014г.).

Поэтому динамика выходов кредитов, выданных физическим лицам, в кредитных портфелях коммерческих банков Беларуси в первую просроченную задолженность увеличивается. Например, по состоянию на июнь 2014г. на первую просроченную задолженность вышло более 7% кредитов (аналогичный показатель в июне 2013г. составлял 2,8%). Вследствие увеличения процента выхода непросроченных кредитов в просрочку до 30 дней, процент резервирования по непросроченным кредитам вырос. Это подразумевает дополнительные расходы для банков, что снижает эффективность их деятельности [1].

В связи с этим для улучшения качества кредитного портфеля физических лиц, а также для уменьшения размеров резервов создаваемых в соответствии с МСФО необходимо наладить систему работы с задолженностью на всех этапах работы, начиная с профилактики проблемной задолженности заканчивая судебным взысканием.

Для создания эффективной системы управления кредитными рисками необходимо наладить систему планирования (прогнозирования), в том числе и граничных показателей доли в кредитном портфеле проблемных кредитов.

Прогнозирование потерь по кредитному портфелю физических лиц осуществляется в целях:

- прогнозирования величины потерь по кредитному портфелю физических лиц в рамках процессов бизнес планирования банка;
- корректировке целевых показателей работы отдела по работе с проблемной задолженностью физических лиц;
- своевременного выявления негативных тенденций в кредитном портфеле физических лиц;
- использование результатов прогнозирования при ценообразовании по кредитным продуктам, реализуемых физическим лицам.

Чтобы учесть все возможные риски, связанные с проблемными кредитами (а как следствие, снижение доходов банка), предложено использовать следующие граничные показатели:

- NPL, % – доля кредитов с просроченной задолженностью продолжительностью более 90 дней, в том числе списанные в убыток.
- FPD, % – доля кредитов, выданных в отчетном месяце и вышедших на просрочку сразу же после выдачи в следующем месяце. Кредит участвует в расчете, если даже клиент частично погасил платежи, но оставался на просрочке все это время.
- SPD, TPD, % – доля кредитов, выданных в отчетном месяце и имеющих дефолты по первым двум, трем платежам. Кредит участвует в расчете, если даже клиент частично погасил платежи, но оставался на просрочке все это время.
- GD, % – Gross Default – характеризует прирост кредитов, вышедших в просроченную задолженность более 90 дней в отчетном месяце.
- Резервы МСФО – уровень сформированного резерва в соответствии с МСФО.

В частности, для расчета показателя NPL может использоваться методика прогнозирования потерь на основании матрицы исторических потерь и остатка задолженности по кредитному портфелю физических лиц на отчетную дату.

Кредитный портфель физических лиц разбивается на портфель однородных ссуд, при этом кредиты объединяются в группы на основании: состояния просроченной задолженности, вида кредитного продукта. Далее строится матрица исторических потерь по методу миграции задолженности, характеризующей вероятностью перехода задолженности из одной группы в другую. По построенным матрицам миграций с использованием остатков по кредитному портфелю физических лиц на отчетную дату производится расчет прогнозируемых значений потерь.

Данная информация может быть использована для построения эффективного кредитного портфеля, а, как следствие, снижения кредитных рисков коммерческого банка.

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.

Система управления риском, прежде всего, предполагает их оценку, результаты которой позволяют в дальнейшем выбрать наиболее оптимальный способ снижения рисков.

Для построения эффективной системы управления риском необходимо уделить особое внимание диверсификации кредитного портфеля, а также созданию резервов на покрытие убытков.

Одной из составляющих управления, в том числе кредитными рисками, является планирование и прогнозирование. Чтобы оценивать свои возможности на финансовом рынке, коммерческим банкам необходимо прогнозировать свои потери, чтобы предпринимать соответствующие меры по их минимизации.

Таким образом, организация качественного управления и контроля за рисками является непременным условием дальнейшего развития отечественной банковской системы. В условиях выхода экономики из кризиса, завершения периода высоких доходов в банковской сфере, резкого усиления конкурентной борьбы, существенного усложнения финансовых и организационных аспектов деятельности банков – создание эффективной системы внутреннего контроля становится не только предпосылкой их успешного функционирования, но и непременным условием их выживания.

Список использованных источников:

1. Информационно–аналитический портал Инфобанк.бай [Электронный ресурс] / Infobank.by – Минск, 2014. – Режим доступа: <http://www.infobank.by>– Дата доступа: 13.09.2014.
2. Костюченко Н.С. Анализ кредитных рисков / Н.С. Костюченко. – СПб.: ТД «Скифия», 2010. – 440 с.
3. Макаревич Л. Методы анализа банковских активов в условиях обострения финансово–экономического кризиса / Л. Макаревич // Общество и экономика. – 2008. – №10/11. – С.238–273.