

**Куценко Даниил Валерьевич**, студент

*Колледжа РГСУ, Москва*

**Ризванова И. А.**, научный руководитель,

*преподаватель Колледжа РГСУ, Москва*

## **ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ МИНИМИЗАЦИИ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ**

**Аннотация:** Кредит с давних времен является основой банковского дела и базисом, по которому судят о качестве и о работе банка, поэтому управление рисками является основным в банковском деле. От качества управления рисками зависит успех работы банка. Актуальность данной темы обусловлена тем, что в условиях продолжающейся рыночной нестабильности и кризиса в банках, принявшего скрытые формы, проблема кредитных рисков и их минимизации становится особенно важна.

**Ключевые слова:** кредит, кредитный риск, минимизация кредитных рисков, кредитоспособность, оценка кредитоспособности заемщика.

**Abstract:** Credit has long been the basis of banking and the basis on which to judge the quality and work of the Bank, so risk management is the main thing in banking. The Bank's success depends on the quality of risk management. The relevance of this topic is due to the fact that in the context of the ongoing market instability and crisis in banks, which took hidden forms, the problem of credit risks and their minimization becomes especially important.

**Key words:** credit, credit risk, minimization of credit risks, creditworthiness, assessment of creditworthiness of the borrower.

Банк как коммерческая организация ставит своей задачей получение прибыли, которая обеспечивает устойчивость и надежность его

функционирования и может быть использована для расширения его деятельности. Но ориентация на прибыльность операций всегда связана с различными видами рисков, которые при отсутствии системы их ограничения могут привести к убыткам. Поэтому любой банк при определении стратегии своей деятельности формирует такую систему мероприятий, которая с одной стороны, направлена на получение прибыли, а, с другой стороны, максимально учитывает возможности предотвращения потерь при осуществлении банковской деятельности.

Успешное решение проблемы оптимизации соотношения "прибыльность – риск" при осуществлении кредитных операций банка во многом определяется применением мероприятий по управлению кредитными рисками.

Минимизация кредитных рисков<sup>1</sup> – это принятие мер по снижению рисков в кредитных операциях банков. Ни банк, ни клиент не защищены от разных форс-мажорных ситуаций, поэтому в банках разрабатываются способы минимизации кредитных рисков, которые могли бы избавить коммерческие организации от больших потерь по ссудам, при этом, не ударив по другим аспектам кредитования.

На данный момент можно выделить следующие основные способы минимизации кредитных рисков:

1) Оценка кредитоспособности заемщика:

Кредитоспособность<sup>2</sup> – это способность заемщика полностью и в срок рассчитываться по своим долговым обязательствам. Для того чтобы понять кредитоспособен клиент или нет – его нужно оценить.

Оценка кредитоспособности представляет собой качественную оценку способности заемщика рассчитываться по своим обязательствам и рассчитывается на основе кредитного рейтинга.

---

<sup>1</sup> Лепешкина, М. Кредитные риски и оценка проблемной задолженности банков / М. Лепешкина. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2016. - 140 с.

<sup>2</sup> Костерина, Т.М. Банковское дело: Учебник для СПО / Т.М. Костерина. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 332 с.

Кредитный рейтинг<sup>3</sup> – интегральная оценка кредитоспособности заемщика, поскольку он включает в себя оценку отдельных характеристик кредитоспособности клиента (качественных и количественных), совокупность которых определяет итоговую рейтинговую оценку.

В банковской практике существует несколько подходов к определению кредитоспособности заемщика:

а) Упрощенный стандартизированный подход (в соответствии с 139-И<sup>4</sup> Центрального банка Российской Федерации «об обязательных нормативах банков» выражается критерий упрощенного стандартизированного подхода, в соответствии с которыми кредитные требования банка разделяются на группы и взвешиваются по риску за вычетом созданных резервов);

б) Стандартизированный подход подразумевает присвоение внешнего кредитного рейтинга заемщику специализированной сторонней организацией – рейтинговым агентством.

Для оценки риска на основе внутренних рейтингов, применяется математическая модель, которая на практике реализуется посредством программных продуктов профессиональных разработчиков.

Математическая модель на основе внутренних рейтингов учитывает четыре компонента кредитного риска:

- а) Вероятность дефолта;
- б) Уровень потерь при дефолте контрагента;
- в) Абсолютную величину потерь при дефолте контрагента;
- г) Срок до погашения кредитного обязательства.

В процессе анализа каждый банк устанавливает критерии оценки индивидуально, при этом руководствуясь такими показателями, как:

- а) Оценка внешней среды контрагента;
- б) Оценка качества управления;

---

<sup>3</sup> Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования: Учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. - М.: КноРус, 2016. - 300 с.

<sup>4</sup> Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 13.02.2017) "Об обязательных нормативах банков"

- в) Кредитная история;
- г) Характеристики кредитного риска;
- д) Анализ бухгалтерской отчетности и основных финансовых коэффициентов.

Рейтинговые методики, применяемые банком, должны в обязательном порядке использовать как качественные, так и количественные характеристики действия заемщиков.

Оценка количественных характеристик заемщика подразумевает оценку показателей финансово-хозяйственной деятельности:

- а) Показатели финансовой устойчивости;
- б) Показатели ликвидности;
- в) Показатели деловой активности (оборачиваемости);
- г) Показатели прибыльности;
- д) Показатели обслуживания долга.

Под качественными характеристиками заемщика понимают нефинансовые аспекты, которые требуют мнение эксперта.

Помимо этого, существуют различные способы оценки кредитоспособности физических и юридических лиц:

а) Оценка кредитоспособности физических лиц осуществляется с помощью следующих методов:

#### 1. Скоринговая оценка:

Кредитный скоринг<sup>5</sup> – это анализ оценки кредитных рисков клиентов, которые подают заявку в банк на получение различных видов кредита.

Смысл кредитного скоринга заключается в том, что каждому соискателю кредита приписывается свойственная только ему оценка кредитного риска. Чем больше общее число баллов, тем выше кредитоспособность заемщика.

#### 2. Изучение кредитной истории:

---

<sup>5</sup> Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования: Учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. - М.: КноРус, 2016. - 300 с.

Изучение кредитной истории помогает сотрудникам банков узнать о том, насколько клиент надёжен и ответственен.

### 3. Оценка по финансовым показателям платежеспособности:

Помогает сотрудникам банков оценить перспективы данного кредита и вычислить максимальный размер кредита и процентную ставку по нему.

#### б) Оценка кредитоспособности юридического лица:

В настоящее время нет единой системы оценки кредитоспособности клиентов – юридических лиц, которой бы пользовались все банки, но существуют общие методы, следуя которым банки могут достаточно точно определить кредитоспособность клиента.

Существует три основных метода оценки кредитоспособности предприятия:

#### 1. Анализ финансовых коэффициентов:

Качественный анализ финансовых коэффициентов заключается в необходимости определить для каждого из них ограничения, отклонение от которых в ту или иную сторону не является положительным моментом в деятельности организации, или такой анализ вообще невозможен в силу объективных причин.

#### 2. Анализ денежного потока:

При оценке величины денежного потока сопоставляются притоки и оттоки денежных средств заемщика за период, соответствующий периоду кредитования. На основе полученных данных может быть смоделирован денежный поток на планируемый период.

#### 3. Анализ делового риска:

Можно выделить следующие основные факторы делового риска: надежность поставщиков; сезонность поставок; длительность хранения сырья и материалов и так далее.

#### 2) Передача риска третьему лицу:

Этот способ подразумевает собой, что в том случае, если клиент окажется некредитоспособен, то некое третье лицо возместит все деньги банку. Данный

способ делится на следующие формы обеспечения возвратности кредитов: ГК РФ (формы обеспечения возвратности кредита)

а) Страхование - передача риска страховой компании за определенную плату. Этот метод достаточно популярен вследствие своей простоты.

Грубо говоря, вы платите определенную сумму страховой компании – ежегодно или ежемесячно – а она, в свою очередь, поручается за вас, и в том случае, если вы не сможете вернуть деньги банку, то за вас это сделает страховая компания.

б) Хеджирование - страхование финансовых рисков путем занятия противоположной позиции по активу на рынке.

в) Обеспечение - это гарантия исполнения обязательств заёмщика по возврату задолженности кредитору. Данный метод в свою очередь тоже можно разбить на несколько составляющих, и вот основные из них:

1. Банковская гарантия - один из способов обеспечения исполнения обязательств, при котором банк, иное кредитное учреждение, страховая организация или иная коммерческая организация (гарант) выдает по просьбе должника (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору (бенефициару) денежную сумму при предоставлении им требования об её уплате.

2. Поручительство - обязательство субъекта (поручителя) перед кредитором за то, что заёмщик (порученный) исполнит своё обязательство перед этим кредитором.

3. Залог – наиболее распространенный вид обеспечения, при котором должник закладывает свое имущество в пользу банка. Если вдруг заемщик вдруг будет неплатежеспособен в течение достаточно длительного времени – станет банкротом – то данное имущество перейдет банку. Если же всё будет хорошо, и должник рассчитается по своим долговым обязательствам, то данное имущество больше не будет числиться на балансе банка.

4. Неустойка – это определенная законом или договором денежная сумма, которую обязан уплатить должник кредитору в случае неисполнения (ненадлежащего) обязательства, в частности, в случае просрочки исполнения.

5. Удержание – это способ обеспечения исполнения обязательства, состоящий в том, что кредитор, у которого находится вещь, подлежащая передаче должнику либо лицу, указанному должником, имеет право в случае неисполнения должником в срок обязательства по оплате этой вещи или возмещению кредитору связанных с нею издержек и других убытков удерживать ее до тех пор, пока соответствующее обязательство не будет исполнено

6. Уступка прав требования (цессия) – право (требования) принадлежащее кредитору на основании обязательства, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка требования) или перейти к другому лицу на основании залога.

7. Отступное – это когда по соглашению сторон обязательство может быть прекращено предоставлением взамен исполнения отступного (уплаты денег передачи имущества).

3) Оставление риска на собственном удержании:

Данная группа методов подразумевает собой, что все риски банк берет на себя. Эта группа делится на следующие методы:

а) Резервирование – данный метод снижения риска сводится к тому, что банк формирует резервы на возможные потери по ссудам и другим активам, подверженным кредитному риску. За счет этих резервов банк будет покрывать свои потери по различным кредитным операциям. Создаваемые резервы относятся на расходы банка, что подразумевает собой включение в цену кредита платы клиента за риск банка-кредитора – на практике это более высокий процент за кредит.

б) Лимитирование – уменьшение проявления риска путем снижения величины выдаваемых ссуд, подверженных кредитному риску. Другими

словами, банк ставит перед собой задачу не выдавать слишком большие суммы сомнительным заемщикам, в которых он не уверен.

Лимиты могут устанавливаться:

1. На каждого заемщика.
2. На группы заемщиков, объединенных по какому-либо признаку.
3. На конкретные банковские продукты.
4. На отрасли экономики.
5. На регионы.

в) Диверсификация кредитного портфеля банка - метод минимизации кредитного риска путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, кредитным инструментам, степени риска, регионам, видам деятельности, а также по ряду других признаков на основе установления внутренних лимитов.

Также огромную роль играют следующие показатели:

- 1) Заверенная аудитором бухгалтерская отчетность:

Бухгалтерская отчетность является важной составляющей в оценке кредитоспособности предприятия или организации. Она отражает всю деятельность компании за определенный срок и ее финансовое положение на данный момент, а также помогает рассчитать показатели и коэффициенты, необходимые для присвоения кредитного рейтинга.

- 2) Кредитная история предприятия:

Кредитная история показывает то, насколько предприятия важно и ответственно подходят к выплате кредитов.

- 3) Платежеспособность:

О неплатежеспособности, как правило, свидетельствуют непокрытые убытки прошлых лет, непокрытый убыток отчетного года, краткосрочные и долгосрочные кредиты банков, просроченная краткосрочная и долгосрочная кредиторская задолженность, кредиты банков для работников, не погашенные в срок.

- 4) Имущественное положение:



В рамках анализа имущественного положения заемщика проводится вертикальный и горизонтальный анализ финансовой отчетности, который позволяет составить наиболее общее представление об имевших место качественных изменениях в структуре средств и их источниках, а также о динамике их изменений.

#### 5) Ликвидность:

Оценка ликвидности состоит в определении объемов и источников средств, используемых для покрытия различных видов активов организации. В зависимости от соотношения показателей собственных оборотных средств и источников финансирования запасов определяется с некоторой долей условности тип текущей финансовой устойчивости заемщика: абсолютная финансовая устойчивость; нормальная финансовая устойчивость; неустойчивое финансовое положение; критическое финансовое положение.

Таким образом, исходя из вышеизложенного, можно сказать, что банковская сфера с каждым годом растет и развивается, привнося много разных открытий, технологий и разработок. Мы полагаем, что несколько десятков лет назад сложно было бы представить что-то подобное, когда часть работы, которую должны выполнять люди, выполняет компьютер. Например, если рассматривать тот же самый кредитный скоринг, то можно заметить, что клиенты, заполнившие анкету, анализируются компьютером, и он же выставляет конечную оценку. Если же объективно оценить все нынешние способы минимизации кредитных рисков, то можно сказать, что они являются передовыми, и достаточно трудно придумать и разработать что-то более эффективное, сохраняя при этом количество клиентов и суммы выданных кредитов по разным категориям.

#### **Библиографический список:**

1. Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 13.02.2017) "Об обязательных нормативах банков".

2. Лаврушин, О. И. Банковское дело: современная система кредитования: Учебное пособие / О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева. - М.: КноРус, 2016. - 300 с.

3. Лепешкина, М. Кредитные риски и оценка проблемной задолженности банков / М. Лепешкина. - М.: LAP Lambert Academic Publishing, 2016. - 140 с.

4. Костерина, Т. М. Банковское дело: Учебник для СПО / Т. М. Костерина. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 332 с.