Пимушкин Д.А.

Мероприятия по снижению кредитного риска

ФГАОУ ВО Самарский государственный экономический университет
(Россия, Самара)

doi: 10.18411/trnio-12-2021-53

Научный руководитель: Наумова О.А.

Аннотация

В статье рассмотрены мероприятия по минимизации кредитных рисков в банковской сфере. Рассмотрены виды залогового обеспечения кредита, сущность и принципы кредитного мониторинга.

Ключевые слова: банк, залоговое обеспечение, кредитный мониторинг, риск.

Abstract

The article discusses measures to minimize credit risks in the banking sector. The types of collateral for a loan, the essence and principles of credit monitoring are considered.

Keywords: bank, collateral, credit monitoring, risk.

Риск, как элемент некой неопределённости, так или иначе, может отразиться на деятельности банка, а поскольку целью банка является получение максимального количества прибыли, то сотрудники банка должны уделять огромное внимание проведению банковских операций при минимальных рисках.

Мероприятия по снижению кредитного риска

Проще всего минимизировать потери в случае возникновения того или иного риска, когда о его вероятном наступлении было известно заранее. Именно поэтому любой процесс кредитования начинается с оценки потенциальных рисков. Алгоритм минимизации рисков выглядит следующим образом (рис.1).

1) Оценка рисков

- Анализ рисков, их идентификация, подробное описание и измерение
- Количественная и качественная оценка риска

2) Возможности и угрозы, в случае возникновения рисков

3) Принятие решений на основе уже имеющейся информации

4) Разработка конкретных мероприятий по управлению рисками

5) Проведение мероприятий кредитного мониторинга для своевременного обнаружения рисков

Рисунок 1. Алгоритм минимизации рисков

Во главу всех мероприятий по предвосхищению возникновения риска у заёмщика можно смело поставить процесс мониторинга кредитных сделок, так как в наше время трудно представить ситуацию, когда юридическое лицо получает многомиллионный кредит и остаётся всё это время без тщательного контроля и наблюдения вплоть до срока погашения данного обязательства.

Мониторинг кредитных сделок – это контролирующий бизнес-процесс, включающий в себя систему мероприятий, созданных с целью контроля влияния кредитных рисков по совершённым сделкам в течение полного срока их активности относительно рисков на дату одобрения сделки [3, с. 9].

Цель мониторинга – сведение потерь коммерческого банка до минимума или до полного их отсутствия при осуществлении процессов, подверженных кредитному риску [1, с. 103].

Среди основных задач мониторинга можно выделить моментальное выявление признаков проблемности у заёмщика, в том числе, идентификация нарушения условий действующего кредитного договора и предпосылок снижения количественных и качественных показателей деятельности заёмщика, с целью принятия мер по минимизации кредитных рисков кредитора.

Выделяют ключевые принципы кредитного мониторинга.

- 1) Системность - формирование в единую систему массива данных, полученных в процессе мониторинга, а также анализ их взаимосвязи для последующей оценки влияния на уровень риска.
- 2) Комплексность - всеобъемлющий надзор за параметрами, которые являются основополагающими для структуры кредитной сделки.
- 3) Объективность - независимая характеристика состояния сделки и особенностей деятельности участников данной сделки.
- 4) Непрерывность - осуществление мероприятий мониторинга в течение полного срока действия сделки.
- 5) Своевременность - закономерная периодичность осуществления этапов мониторинга в соответствии с особенностями возникающих кредитных рисков.

Мир вокруг нас постоянно меняется, что зеркально отображается в экономической сфере. С каждым годом возникают всё новые формы финансовых отношений, а также происходит изменение уже имеющихся кредитных отношений. Всё это стимулирует банковское управление корректировать и разрабатывать новые инструменты для улучшения качества основной деятельности, что в свою очередь ложится в основу кредитного мониторинга, который в себе отражает адаптацию к новым экономическим условиям и потребностям. Только в этом случае он будет достигать своей максимальной эффективности.

Существуют 2 ключевые особенности объектов кредитного мониторинга. Одна из них – это постоянная вероятность риска и опасности, которые образуются в процессе функционирования объекта. Вторая – это постоянное видоизменение и динамичность. Поэтому кредитный мониторинг можно смело охарактеризовать, как многофакторный процесс, цель которого максимально предотвратить потери в случае возникновения риска кредитной операции и обеспечить её возвратный успех.

В корне важно разграничивать систему контроля от мониторинга, так как мониторинг по своей сущности также предполагает прогнозную функцию вероятного развития объектов.

В целях кредитного мониторинга можно выделить множество источников формирования информационной базы.

К ним можно отнести в первую очередь внутренние банковские регистры, которые являются всеобъемлющими внутри поля деятельности банка (бюро кредитных историй, транзакции расчётных счетов, сведения о картотеках, просроченной задолженности).

Также ключевую роль играет информация, которую в банк предоставляет сам заёмщик по условиям заключенного кредитного договора или в рамках заявки на получение

кредита. Сюда относится финансовая отчетность заёмщика, заверенные информационные письма, учредительные документы, реестры, регистры, иные юридические документы, документы залога и т.д.).

И третьим источников возникновения данных, который по важности находится наравне с остальными – это информация из иных источников. К таким источникам относят налоговые и судебные органы, другие банки, с которыми когда-либо сотрудничал заёмщик, новостные порталы и сайты, социальные сети, рейтинговые и информационные агентства и т.д.

Важнейшим фактором является система обновления информации, которая должна постоянно циркулировать и обрабатываться подразделениями кредитного мониторинга в целях идентификации признаков проблемности.

Далее рассмотрим процесс разработки мероприятий по управлению рисками. На данный момент существуют основные направления снижения кредитных рисков:

- 1) страхование кредитов;
- 2) максимально возможное обеспечение;
- 3) постоянный контроль за кредитоспособностью заёмщика;
- 4) управление лимитами заёмщика и их своевременное закрытие/сокращение.

Так как ещё с древних времён основополагающим элементом кредитной или долговой системы является механизм залога или обеспечения, остановимся на нём более подробно.

Данный метод с наибольшей вероятностью гарантирует Кредитору, то есть банку, возврат выданной суммы кредита и процентов по нему. К основным видам обеспечения можно отнести залог, как один из самых надёжных видов обеспечения, который может быть представлен, как в товарном, имущественном виде, в форме ценных бумаг и в денежном выражении.

Рассмотрим, какие ключевые факторы оказывают влияние на качество залога.

К данным факторам относят степень ликвидности объекта залога, насколько данный залог проанализирован по всем характеристикам, включая правовые, немаловажна степень оценки стоимости залога, а точнее её достоверность и объективность. Также необходимо понять, насколько данный вид залога подвержен риску потери своей стоимости в изменения конъюнктуры рынка.

Опираясь на все эти факторы можно максимально достоверно оценить качество залога.

Обеспечение, на которое нельзя опереть реальные риски в связи с ликвидными характеристиками и способом оформления

- Бланковое

Оформляется для улучшения условий и позиций Банка в кредитной сделке, в частности усиление стимула заёмщика в возврате выданных средств

- Комфортное

Самый вероятный источник погашения кредита

- Основное

Рисунок 2. Виды залога в зависимости от качества

Данные виды залога (рис.2) могут переqualифицироваться один в другой в связи со снижением или улучшением их качества. Для этого силами залогового контроля Банка на ежемесячной основе проводится залоговый мониторинг, включая выездные проверки на месторасположение предмета залога для оценки его качества и условий эксплуатации. Помимо этого, необходим правовой мониторинг принадлежности залога, способов его страхования и также ценовых параметров.

Уровень кредитоспособности клиента и банковские действия с лимитами, а в частности их закрытие, открытие и сокращение, напрямую взаимосвязаны.

Для оценки кредитоспособности используют известные методики, которые подразумевают под собой рейтинговую оценку заёмщика на основе количественных показателей (финансовые показатели) и не количественных (качественных). В качественным показателям как правило относят степень финансовой прозрачности заёмщика, кредитную историю с банками, позицию на рынке ведения бизнеса, опыт руководства организации, информацию о судебных скандалах и изменениях в составе собственников организации, состав консолидированной группы (если такова имеется) и на её основе риск вывода капитала за пределы бизнеса.

В случае, если риск-метрики в рамках данных расчётов указывают на наибольшую вероятность дефолта заёмщика, в дело включаются инструменты управления кредитного портфеля, которые служат базой для установления индивидуальных лимитов заёмщиков.

Но прежде чем возникли все эти мероприятия по минимизации рисков, существовало множество общеизвестных кейсов, которые описаны в экономической литературе, а также в открытых информационных источниках и СМИ, когда крупные компании становились банкротами и запускали механизм колоссальной потери денег коммерческим банкам, которые всё то время до возникновения угрозы банкротства обслуживали данную организацию и финансировали её деятельность.

Вместо того, чтобы обращаться к данным кейсам, прежде всего необходимо за основу информационной базы взять существующую методологию распознавания и оценки вероятности возникновения того или иного риска, на основе которой и возникли мероприятия по минимизации.

1. Селина М. А. Банковские риски и методы их оценки (с рассмотрением примера на практике) [Текст] / М. А. Селина // IV Международная студенческая электронная научная конференция «Студенческий научный форум». – М., 2012. – С. 9-13.
2. РАЗВИТИЕ МЕТОДИКИ УПРАВЛЕНИЯ ФИНАНСОВЫМИ РИСКАМИ В УСЛОВИЯХ ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКИ Наумова О.А., Тюгин М.А. //УПРАВЛЕНИЕ БИЗНЕСОМ В ЦИФРОВОЙ ЭКОНОМИКЕ. СБОРНИК ТЕЗИСОВ ВЫСТУПЛЕНИЙ 3-ей МЕЖДУНАРОДНОЙ КОНФЕРЕНЦИИ. 2020. С. 264-268.

Расумов В.Ш.

Информационно-аналитическая модель оценки инновационной активности отраслей АПК

*ФГБОУ ВО «Чеченский государственный университет им. А.А. Кадырова»
(Россия, Грозный)*

doi: 10.18411/trnio-12-2021-54

Аннотация

Инновационная активность регионального АПК представляется нам как деятельность субъектов в области фундаментальных и прикладных разработок, подготовки квалифицированных кадров, создания инновационной инфраструктуры и благоприятной среды, проработки и реализации схем программного финансирования инновационных проектов, а также коммерциализации инновационных предложений и проектов, создающих