

**Ли Бо**

*докторант ДВА,*

*Университет NARXOZ, Казахстан, Алматы*

## **«УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ, СОВРЕМЕННЫЕ МЕТОДЫ»**

### **Аннотация:**

В условиях продолжающегося экономического кризиса, в условиях нестабильного рынка бизнеса, коммерческим банкам Казахстана необходимо совершенствовать действующие технологии по выявлению, управлению и минимизации кредитными рисками. Для управляемости и минимизации кредитных рисков в банках, им необходимо постоянно вносить поправки, изменения, доработки в свою действующую Кредитную политику и процедуры банка. По нашему мнению, данный материал может поспособствовать поиску этих технологий в процессе своей кредитной деятельности.

Перед банками страны стоят серьезные трудности в данном направлении, к примеру, такие как: контроль со стороны правительства, давление внутренних и внешних обстоятельств, трудности производства, финансовые ограничения, слабая ликвидность, сбои рынка, срывы производственных графиков и планов.

### ***Abstract:***

*In the conditions of the ongoing economic crisis and unstable business market, commercial banks of Kazakhstan need to improve their current techniques of identifying, managing and minimizing credit risks. In order to manage and minimize credit risks in banks, they constantly need to make amendments, changes and improvements in their current Credit Policy and bank procedures.*

*In our opinion, present material may contribute to the search for these techniques in the course of its lending activities*

*The banks of the country are facing major issues in this direction, such as governmental control, pressure from internal and external circumstances, production issues, financial constraints, lax liquidity, market failures and schedule and plans disruption.*

**Ключевые слова:** Кредитная политика, коммерческие банки, кредитный портфель, управление кредитными рисками, кредитование, менеджмент, заемщики, залоговое имущество.

**Keywords:** *Lending policy, commercial banks, loan portfolio, credit risk management, lending, management, borrowers, collateral.*

Управление кредитными рисками является основной задачей в банковской деятельности. Всем известно, что в банковской системе Казахстана, львиную долю доходов, порядка 70%, в т.ч. кредиты выданные юридическим лицам и займы физическим лицам, формирует кредитный процесс банка. Поэтому, особого внимания заслуживает процесс управления (мониторинга) за выданными кредитами, займами, т.к. не маловажную роль играет качество формируемого банком кредитного портфеля, от которого очень сильно зависит успех работы банка в целом. [1]

Хотя качество активов отражает качество управления, на него влияют еще и другие факторы, такие как политика правительства, макроэкономические условия, форма собственности банка, которая в свою очередь влияет на управление. Но не смотря на важность внешнего влияния на качество активов банка, основным в анализе кредитного портфеля банка и его финансовой отчетности является оценка управления кредитным процессом, т.е. изучение, анализ бизнес-плана, оценка залогового имущества, проверка бюджета проекта, прогнозирование рисков и т.д.

Основными элементами эффективного управления кредитным процессом банка, являются:

- грамотно изложенная кредитная политика банка, а также соответствующие процедуры к ней;

- квалифицированное управление кредитным портфелем, т.е. постоянный мониторинг за выданными кредитами;
- своевременное реагирование на тревожные сигналы по просрочке сроков оплаты по графику;
- и, по нашему мнению, основная позиция, наличие у банка, высококвалифицированного персонала (кредитных менеджеров, офицеров) подготовленных для проведения кредитного процесса банка.

В этом материале нами описывается система управления кредитными рисками и ее основные компоненты. Цель нашего исследования – это дать рекомендации, советы, тем кто занят в кредитном процессе или тем кому предстоит оценить кредитные риски банка, с целью их управления и минимизации в будущем. В нашем материале излагается о том, где могут быть выявлены слабые стороны кредитного процесса, какой должна быть организационная структура банка, которая обеспечила бы эффективное управление кредитованием.

Банки имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, управляемы, контролируемы и находятся в пределах их компетенции. Активы, в основном кредиты должны быть достаточно ликвидны для того, чтобы покрыть любой отток средств, расходы и убытки, и при этом обеспечить приемлемый для акционеров размер прибыли. Достижение этих целей лежит в основе политики банка по выявлению, управлению и минимизации любых видов рисков.

В настоящее время, в условиях мирового финансового кризиса, а также в условиях нестабильного финансового рынка Казахстана, управление кредитными рисками банка, привлекло к себе особое внимание топ-менеджмента банка. Большинство коммерческих банков страны, пересматривают свою кредитную политику и свою организационную структуру ответственную за кредитный процесс. Также банки усиливают подразделения, занятые оценкой кредитных рисков, оценкой залогового имущества обучают, проводят различные тренинги для своих специалистов в этой сфере. Также в

данной ситуации, не стоит в стороне и Национальный банк Казахстана (НБРК – далее Нацбанк РК). Нацбанк РК – являясь банком первого уровня страны, проводит свою политику по выявлению, управлению и минимизации кредитных рисков в коммерческих банках банков второго уровня (далее БВУ РК). В данном направлении, Нацбанк Казахстана в отношении качества кредитного портфеля в БВУ РК, поднял величины пруденциальных нормативов (проvizий), формируемых БВУ РК на сомнительные и безнадежные кредиты банка. Также Нацбанк РК, ужесточил коэффициенты соотношения капитала к активам, залоговой массы к выдаваемым кредитам, предельные величины вознаграждений по выдаваемым займам, особенно физическим лицам.

Все вышеуказанные мероприятия Нацбанка РК, призваны повысить качество кредитного портфеля формируемых БВУ Казахстана, а также эти меры призваны защитить интересы вкладчиков и акционеров банка.

В целом вся политика банков в настоящее время, направлена на квалифицированное обнаружение, своевременное управление и минимизацию кредитных рисков в будущем. Естественно, что для реализации этой политики им понадобятся высококвалифицированные специалисты, разработка соответствующих процедур, которые к сожалению, у большинства банков отсутствуют.

По нашему мнению, данный материал может поспособствовать поиску путей по выявлению и управлению кредитными рисками. Перед банками страны стоят серьезные трудности в данном направлении, к примеру, такие как: контроль со стороны правительства, давление внутренних и внешних обстоятельств, трудности производства, финансовые ограничения, слабая ликвидность, сбои рынка, срывы производственных графиков и планов, предусмотренных в утвержденном бизнес-плане проекта и частые ситуации нестабильности рынка страны и производства подрывают финансовое положение заемщиков. Более того, финансовая информация часто является ненадежной, правовая структура часто не способствует выполнению обязательств по погашению долга.

В данное время, в Казахстане имеется не мало БВУ, которые к сожалению, не располагают надежно разработанным процессом управления кредитными рисками. Среди наиболее часто встречающихся упущений у банков, можно отметить следующее:

- отсутствие письменно зафиксированного в виде документа, утвержденного Советом директоров (или хотя бы Правлением) банка «Кредитной политики»;
- отсутствие ограничений в отношении концентрации кредитов в одну отрасль (в данное время преобладает торговля);
- излишняя централизация или децентрализация кредитного руководства;
- плохой анализ и прогнозирование кредитуемого сегмента рынка, отрасли деятельности заемщика;
- поверхностный финансовый анализ бизнес-плана, проекта;
- завышенная стоимость залогового имущества;
- недостаточно частые контакты с заемщиком;
- недостаточные проверки и отсутствие сбалансированности в процессе кредитования;
- отсутствие контроля (мониторинга) над выданными кредитами;
- неспособность заемщиков к увеличению стоимости залогового имущества по мере ухудшения качества (классификации) выданных кредитов;
- плохой контроль за документированием выданных займов;
- чрезмерное использование заемщиком (его перекредитованность) кредитными ресурсами;
- некачественно, неполноценно сформированное кредитное досье\дело заемщика;
- отсутствие классификации активов и стандартов при формировании резервов на покрытие предстоящих убытков по кредитам;

- недостоверная классификация качества кредитного портфеля, т.е. занижение кредитных рисков, с целью минимизации отчислений на формирование предстоящих провизий по кредитам;
- низкая квалификация кредитных специалистов по эффективному контролю и аудированию кредитного процесса.

Таким образом, очевидно, что все указанные недостатки, упущения со стороны банка, сказываются на слабом качестве кредитного портфеля, также указывают на чрезмерную концентрацию выданных кредитов, выданных в одну отрасль бизнеса, производства, что может привести к большому портфелю неработающих кредитов и к ее низкой ликвидности.

Также, не вызывает сомнения, что на многих рынках бизнеса, банкам приходится действовать в таких экономических условиях, которые характеризуются наличием объективных трудностей для качественного управления кредитными рисками, что лишний раз показывает о важности усиления такого управления [2]

Кредитная политика создает основу всего процесса управления кредитами.

Автору темы, в период 1997-1998 г.г. будучи в должности заместитель начальника отдела кредитными рисками\Управления кредитования АО «Банк ЦентрКредит», доводилось лично входит в состав рабочей группы банка по разработке «Кредитной политики» выше названного банка, в будущем в период с 1999 по 2003г.г., автор темы являясь директором филиала АО «Банк ЦентрКредит» в г. Семей (Республика Казахстан, Восточно-Казахстанская область), в своей практической деятельности доводилось внедрять, соблюдать все требования Кредитной политики своего банка. Здесь нам немаловажно отметить, что автору темы не понаслышке, а в реалиях приходилось сталкиваться с проблемами и недостатками больших и сложных бизнес-планов поступающих на кредитование\финансирование в вверенный ему банк с одной стороны и с жесткими требованиями действующей Кредитной политики своего банка. Зачастую в подобных случаях, автору темы приходилось нивелировать

между ситуацией потенциального заемщика и требованиями банка, путем принятия дополнительных залогов, товара в обороте, либо приобретаемое оборудование при поступлении к заемщику автоматически оформлялось дополнительным залогом к основной залоговой массе. Также, автору темы часто доводилось в индивидуальном порядке, в зависимости от привлекательности, прибыльности рассматриваемых проектов для банка, в виде исключения, под личную ответственность, а также в качестве морального залога принимать в обеспечение предоставляемого займа, принимать личное имущество (квартиры, дома, автомобили) топ-менеджеров потенциальных, заручиться поддержкой головного офиса банка. Как показала практика, опыт автора темы, такие проекты всегда были успешными, своевременно и в полном объеме заемщики исполняли свои обязательства перед банком.

Когда Кредитная политика банка правильно сформулирована и в ней четко и ясно изложены цели и задачи кредитного процесса, четко проводится сверху и хорошо принимаются ее требования на всех уровнях банка, она позволяет ее руководству поддерживать действующие стандарты, а кредитным специалистам успешно проводить мероприятия в области кредитования. Уполномоченный орган (Нацбанк РК) осуществляющий контроль за деятельностью БВУ РК подтверждает, что наличие у банка задокументированной, утвержденной высшим органом банка, разумной Кредитной политики позволяет банку успешно проводить свою кредитную деятельность и минимизировать кредитные риски в будущем.

Необходимо также отметить, что управление кредитным риском является процессом и сложной системой. Процесс управления начинается с определения банком сегментов, объектов, субъектов рынка кредитования, что в банковской практике называется «целевыми рынками». Указанная позиция говорит о том, что банки проводят конкурентную борьбу, занимаются привлечением прибыльных потенциальных клиентов\заемщиков. В указанной конкурентной борьбе побеждает сильнейший банк. Как показывает практика это банк у которого хорошая репутация в перед потенциальными клиентами, имеющимися

клиентами (действующей базой) банка и в банковской сфере в целом, также это наличие у этого банка высококвалифицированных специалистов по разным направлениям, особенно в кредитной деятельности, большой стаж работы банка на рынке страны, конкурентоспособная продуктовая линейка, гибкая ценовая политика, высокий сервис обслуживания, применяются передовые технологии и многое другое. Вообще конкурентоспособность банка, привлечение, борьба за привлекательных, рентабельных клиентов отдельная тема автора, особенности этой работы будут изложены в будущем.

Как описывалось выше, Кредитная политика банка определяет его кредитную деятельность, его «целевые рынки» и потенциальную клиентуру, а также приемлемые и неприемлемые риски. Сотрудники кредитного отдела должны сыграть двойную роль – роль продавца кредита с одной стороны и роль эксперта в предоставлении кредита с другой стороны.

Предлагаем рассмотреть процедуру рассмотрения кредитной заявки, поступившей от клиента банка. После идентификации потенциального заемщика, кредитный офицер банка начинает процесс принятия решения посредством получения информации у клиента с тем, чтобы решить, совместима ли просьба потенциального заемщика с интересами банка с ее проводимой Кредитной политикой. Затем кредитный офицер должен несколько вопросов, чтобы понять для чего клиенту нужны кредитные ресурсы, т.е. цели, сроки, что в качестве обеспечения (залога) предлагает клиент.

После изучения бизнес-плана, проекта и проведения встречи, собеседования с потенциальным заемщиком, следующим и немаловажным шагом, является посещение объекта клиента, т.е. осмотр залогового имущества, т.е. это в первую очередь офис клиента, знакомство с топ-менеджерами рассматриваемого банком проекта, изучение дислокации основных сил клиента, т.е. производственных цех, база, склады, точки сбыта, торговая сеть и т.п.

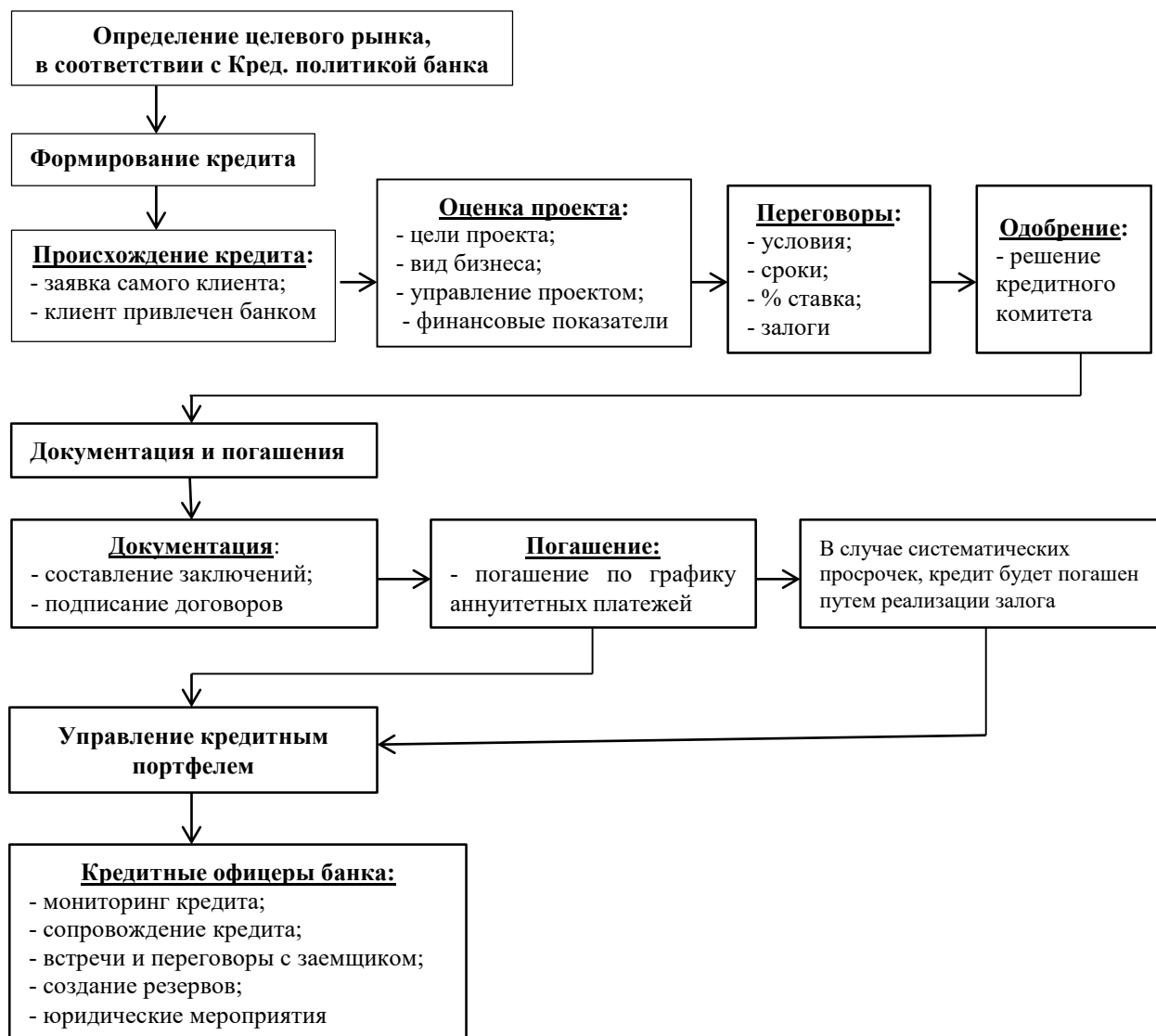
Как правило, увиденное, услышанное кредитным офицером банка, документируется и фиксируется на фото и видео съемку, особенно с пристрастие делается фото и видео съемка предметов залога, предлагаемого



банку в качестве обеспечения по проекту, если это недвижимость то это съемка здания снаружи со всех сторон с указанием прилегающих объектов, строений, проезжей части и съемка недвижимости изнутри с фиксацией основных помещений. После посещения потенциального заемщика, кредитный офицер приступает к внимательному изучению самого бизнес-плана, при необходимости с привлечением компетентных коллег, а именно: юриста, бухгалтера, залоговика, рисквика. сотрудника службы безопасности (далее СБ) и т.п.. Кредитным комитетом будет принято положительное решение по проекту, если за него проголосует 51% от состава кредитного комитета. К примеру, в нашем случае, банк принял положительное решение и проект одобрен к финансированию. В данном случае, всеми членами кредитного комитета подписывается протокол заседания, а выписка из него с сопроводительным письмом доводится до заемщика, после получения которого клиент подписывает все необходимые договора, графики и иные документы.

Следующим важным шагом в управлении выданным кредитом, является его мониторинг, управление кредитными рисками. Предлагаем рассмотреть его схему.

**Схема управления кредитным риском банка :**  
(схема разработана автором темы)



Как видно из вышеуказанной схемы, процесс рассмотрения заявки клиента на финансирование, принятие по нему решений, составление документации и самое главное соблюдение заемщиком условий погашения, процесс многогранный и для клиента и для сотрудника банка.

В заключении, нам хотелось бы отметить, что рассмотренные нами аспекты управления кредитами их рисками применимы в широком смысле к любому действующему коммерческому банку Казахстана. Конечно, каждый банк разработал\разработает Кредитную политику и процедуры к ней в соответствии со своими способностями, возможностями, для того, чтобы предлагать свои кредитные продукты на рынке на более притягательных

условиях в отличии от конкурентов. Но тем не менее, на наш взгляд все банки должны вести свою кредитную деятельность, основываясь на следующих принципах [3]:

- цель кредита должна быть разумной;
- банк должен внимательно и глубоко изучить бизнес-план, проект своего клиента;
- принимаемые банком кредитные и иные риски должны быть адекватными и управляемыми;
- банк должен быть уверен, что выданный им кредит своевременно и в полном объеме будет погашен, согласно графика, подписанного обеими сторонами;
- банк должен быть уверен в своем клиенте, т.е в его репутации, платежеспособности и надежности.

Банки должны тщательно следить за процессами управления кредитами и своевременно принимать меры по повышению качества кредитного портфеля.

Соблюдение банками вышеуказанных рекомендаций, позволит им своевременно выявлять, управлять в настоящем и минимизировать кредитные риски в будущем.

Надеемся, что изложенный нами материал будет полезен сотрудникам финансовых структур в изучении и практическом применении.

#### **Список использованной литературы:**

- 1) **Курбанов С.К.** \Управление банковскими рисками: методы и пути минимизации\ Магистерская диссертация МВА - Алматы, АО «Нархоз», 2017.- 56с.
- 2) **Адамбекова А.А.** \Финансовый рынок Казахстана: взаимодействие и перспективы развития его сегментов\Монография – Алматы: Экономика. 2012. – 286с.
- 3) **Д. МакНотон, К. Дитц** \Управление кредитными рисками\ Журнал, Москва: ООО «Буревестник», 2006. – 112с.