

ISSN 1811-1793

# ҒЫЛЫМИ ЖУРНАЛ



С. ТҰРАЙҒЫРОВ АТЫНДАҒЫ  
ПАВЛОДАР МЕМЛЕКЕТТІК  
УНИВЕРСИТЕТІ

ЭКОНОМИКАЛЫҚ СЕРИЯ



1'2011

ПМУ ХАБАРШЫСЫ  
ВЕСТНИК ПГУ

## **КРЕДИТНЫЕ РИСКИ И ПУТИ ИХ СНИЖЕНИЯ**

**М.М. Мухамедова, Р.С. Ещанова**

*Павлодарский государственный университет им. С. Торайгырова*

Кредитная политика должна охватывать состав кредитного портфеля и контроль над ним, как единым целым, а также устанавливать стандарты для принятия конкретных кредитных решений.

Управление кредитным риском - это процесс и сложная система.

Процесс начинается с определения рынков кредитования, которые часто называют «целевые рынки». Он продолжается в форме последовательности стадий погашения долгового обязательства. Т.е. кредиторы ожидают, что им будет выплачена вся сумма кредита или займа, которую они предоставили, плюс, в большинстве случаев, они будут периодически получать оговоренный процент, пока кредит не будет погашен.

Одним из факторов кредитного риска является риск, связанный с ликвидностью предмета залога. Для оценки надежности залога используется три критерия:

- соотношение стоимости заложенного имущества и суммы кредита;
- ликвидность заложенного имущества;
- возможность банка осуществлять контроль заложенного имущества.

Кредитный риск, связанный с формами расчета, и порядком оплаты расчетно-платежных документов за счет кредитных средств.

Банк заинтересован в безусловном исполнении заемщиком своих обязательств в части целевого использования кредита. В связи с этим порядок выплаты за счет кредита расчетных документов является очень эффективным способом контроля.

Риск непогашения ссуды: риск того, что банк понесет убытки в случае, если должник не может погасить ссуду или выполнить финансовое обязательство другого характера по каким-либо причинам, должным образом и в оговоренный срок.

Риск замещения: риск того, что банк вынужден нести дополнительные расходы на замену финансового соглашения на преобладающей на рынке ставке, если другая сторона существующего финансового соглашения не выполняет обязательства в соответствии с договором (к примеру не производит процентные платежи).

Валютные риски заключаются в возможности повышения или понижения валюты, потери и риск в валютных кредитах.

По качеству в зависимости от соблюдения заемщиком сроков платежей по кредиту (основному долгу и вознаграждению), финансового

положения заемщика, взаимоотношений банка с заемщиком, кредитной историей, обеспечения кредита и степени его надежности и ликвидности, на следующие группы:

- стандартные кредиты;
- сомнительные кредиты, подразделяющиеся на субстандартные, неудовлетворительные и сомнительные кредиты с повышенным риском;
- безнадежные.

Определение категорий кредитного риска показаны на рисунке 1.



Рисунок 1 – Кредитные риски и пути их снижения

Классификация кредитов является ключевым инструментом и в управлении судным портфелем, потому что банк классифицирует риск и определяет возможные потери от кредитов, а также подход к их управлению.

Одной из основных причин неэффективного управления рисками является отсутствие ясных и четких методологических основ этого процесса.

Одним из этапов управления рисками является формирование комплекса мероприятий по снижению рисков, с указанием планируемого эффекта от их реализации, сроков внедрения, источников финансирования и лиц, ответственных за выполнение.

Все вышеизложенное позволяет сделать вывод о том, что механизм управления рисками предприятия в современных условиях хозяйствования должен иметь четкую иерархическую структуру с необходимостью ее корректировки по итогам реализации программы мероприятий по снижению рисков и с учетом изменяющихся факторов воздействия.

Когда клиент приходит в банк, желая получить кредит, вероятность понести потери в случае невозврата кредита и процентов по нему оценивается величиной, равной 0,5 (или 50%), т.е. шансы получить прибыль и остаться в убытках - равны.

Далее, в процессе сбора с клиента информации, вероятность чаще всего меняется в ту или иную сторону. Информация помогает принять решение о выдаче или невыдаче кредита. Таким образом, банк возьмет или не возьмет на себя определенный уровень риска. Если последняя величина велика, то ссуда не выдается. На основе этого можно сделать вывод: сам сбор информации является по своей сути одним из методов регулирования банковских рисков.

В банке по каждому ссудозаемщику собирается определенный перечень документов.

Немалое значение имеет кредитная история заемщика. Если он уже кредитовался в банке и в свое время гасил основной долг и проценты по нему, то вероятность понести потери снижается. Скорее всего кредитно-инвестиционный комитет примет положительное решение по вопросу выдачи ссуды данному заемщику. Однако в любом случае большее внимание среди собранной информации уделяется бухгалтерской отчетности клиента. Отслеживается динамика изменений финансовых и прочих показателей.

Для определения кредитоспособности Заемщика проводится количественный и качественный анализ рисков.

Целью проведения анализа рисков является определение возможности, размера и условий предоставления кредита. С этой целью необходимо проанализировать динамику оценочных показателей, структуру статей баланса, качество активов, основные направления хозяйственно-финансовой политики предприятия.

Задачей качественного анализа риска является выявление источников и причин риска, этапов и работ, при выполнении которых возникает риск, то есть:

- определение потенциальных зон риска;
- выявление рисков, сопутствующих деятельности предприятия;
- прогнозирование практических выгод и возможных негативных последствий проявления выявленных рисков.

Качественный анализ основан на использовании информации, которая не может быть выражена в количественных показателях. Для проведения такого анализа используются сведения, представленные Заемщиком, службой безопасности и информация базы данных.

На этом этапе оцениваются риски:

- отраслевые;
- акционерные;
- регулирования деятельности предприятия;
- производственные и управленческие.

Для количественной оценке Заемщика используются три группы оценочных показателей:

- коэффициенты ликвидности;
- коэффициент соотношения собственных и заемных средств;
- показатели оборачиваемости и рентабельности.

Заключительным этапом оценки кредитоспособности является определение рейтинга Заемщика, или класса.

Устанавливается три класса заемщиков:

- первоклассные – кредитование которых не вызывает сомнений;
- второго класса - кредитование требует взвешенного подхода;
- третьего класса - кредитование связано с повышенным риском.

Рейтинг определяется на основе суммы баллов по пяти основным показателям, оценки остальных показателей третьей группы и качественного анализа рисков.

Надежность поставщиков оценивается по следующей шкале:

- все имеют отличную репутацию - 5 баллов;
- большая часть – надежны как деловые партнеры – 3 баллов;
- основная часть – надежны – 0 баллов;

Транспортировка груза оценивается по следующей шкале:

- в пределах города, есть страховой полис, вид транспорта соответствует товару – 10 баллов;
- поставщик отдален от покупателя, есть страховой полис, вид транспорта соответствует товару – 8 баллов;
- поставщик отдален от покупателя, транспортировка может привести к утрате части товара и снижению его качества, есть страховой полис – 6 баллов;
- поставщик в пределах города, транспорт не соответствует грузу, страховой полис отсутствует – 4 баллов;
- поставщик отдален от покупателя, транспорт не соответствует грузу, страховой полис отсутствует – 2.

Местонахождение заемщика. В связи с необходимостью контроля со стороны банка целевого использования выданного кредита, за ходом исполнения проекта, который кредитуются, хозяйственной деятельностью

заемщика, и переданного в залог имущества, желательно, чтобы заемщик и банк находил в одном населенном пункте (регионе):

- банк и заемщик находятся в одном населенном пункте - 10 баллов;
- банк и заемщик находятся в прилегающих населенных пунктах (регионах) – 5 баллов;
- заемщик находится в расположенных далеко от банка населенных пунктах (регионах) – 0 баллов.

При рассмотрении вопроса о выдаче кредита, следует отдавать предпочтение постоянным заемщикам, которые имеют в банке расчетный, валютный, депозитный и другие счета:

- кредит выдается постоянному заемщику, который находится на комплексном обслуживании в банке более 2 лет, банковские счета ведутся без предупреждений – 15 баллов;
- кредит выдается постоянному клиенту, который находится на комплексном обслуживании в банке от 1 до 2 лет, банковские счета ведутся без предупреждений – 10 баллов;
- кредит выдается заемщику, который открыл один из счетов в банке (расчетный или валютный) или заемщик находится на комплексном обслуживании в банке незначительное время, иногда возникает задолженность по несвоевременно оплаченным расчетным документам – 0 баллов;
- кредит выдается клиентам другого банка или он переходит на обслуживание в банк на срок пользования ссудой, счета ведутся без предупреждений – 10 баллов;
- кредит выдается клиенту другого банка, картотека № 2 имеет постоянный характер – 20 баллов;
- наличие картотеки № 2 постоянно на протяжении трех месяцев и более – 30 баллов.

Своевременность и источники погашения предыдущих кредитов. Необходимо проанализировать своевременность и источники погашения заемщиком ранее полученных ссуд. Они могли быть погашены за счет прибыли и других собственных финансовых ресурсов, или реализации активов, других кредитов:

- кредиты и проценты погашались долгосрочно и своевременно, для погашения использовались выручка от реализации продукции, прибыли и другие средства (собственные) – 20 баллов;
- кредиты и проценты погашались с задержкою, ссуды неоднократно пролонгировались, кроме прибыли привлекались средства от реализации активов, в том числе залоги – 5 баллов;
- кредиты погашались с просроченными сроками, кроме указанных выше источников привлекались заемные средства, перспектив погашения нет – 20.

Деловая активность заемщика (изменение валюты баланса). Об увеличении деловой активности заемщика свидетельствует увеличение валюты баланса за отчетный период. Уменьшение валюты баланса или ее неизменность на протяжении нескольких лет может свидетельствовать про то, что заемщик или скрывает свои доходы, или имеет намерение в ближайшее время прекратить свое существование, что значительно увеличивает риск невозвращения ссуды.

Разнообразие деятельности заемщика может гарантировать стабильное получение прибыли. Риск неплаты снижается, потому что в случае возникновения возможных затрат по проекту, который кредитруется, их можно перекрыть средствами из других источников. То есть в случае неполучения прибыли от кредитного проекта заемщик будет иметь возможность получать прибыль от других видов деятельности для уплаты долга по кредиту:

- имеются разнообразные виды деятельности – 10 баллов;
- диверсификация деятельности отсутствует – 0 баллов.

Необходимо получить информацию об образовании, о предыдущей деятельности, о стаже работы вообще, в фирме, в отрасли, а также определить кадровый потенциал фирмы:

- руководящие должности занимают специалисты с высшим образованием, которое отвечает профилю работы предприятия, или имеют высшее экономическое образование, имеют достаточный опыт работы в этой или подобной сфере деятельности, фирма имеет квалифицированный персонал – 10 баллов;

- руководящие должности занимают специалисты с высшим образованием по любым специальностям, или среднее экономическое образование, опыт работы в этой или подобной сфере деятельности незначительный, фирма имеет квалифицированный персонал – 5 баллов;

- руководящие должности занимают специалисты со средним экономическим образованием (неэкономическим), опыта работы в этой или подобной сфере деятельности не имеют, отсутствует квалифицированный персонал – 0.

Объект кредитования. При анализе объекта кредитования следует иметь в виду, что выдача кредитов на пополнение оборотных средств является нормальным, но при этом необходимо рассмотреть ликвидность данной операции. Высокую степень риска имеет выдача кредитов новым созданным предприятиям и кредитам на погашение уже:

- кредит берется под текущую производственную деятельность закупку топлива, материалов, оплату работ; на цели, связанные с повышением эффективности производства, стимулирования выпуска новых видов продукции технического переоборудования, приобретение объектов приватизации, и так далее – 10 баллов;

- кредит берется на погашение уже существующих долгов перед банками и на покрытие убытков – 20 баллов.

При анализе размера ссуды необходимо убедиться, что размер кредита не превышает и не уменьшает потребность в нем. Первое обстоятельство связано с финансовым положением заемщика и его возможностью погасить ссуду. Другое с тем, что при недостаточности средств могут возникнуть проблемы завершением кредитного проекта (операции). Кроме того, необходимо определить участие заемщика собственными средствами в проекте, который кредитуются, и определить соотношение размера ссуды и объема реализации продукции (сравнение кредита и обычных для заемщика объемов реализации). Оптимальное соотношение общей задолженности заемщика (кредиторская задолженность, задолженность по кредитам банка, включая задолженности по кредиту, что планируется выдать) и суммы собственного капитала должно отвечать пропорции 70:30. Для инвестиционного проекта собственные суммарные взносы заемщика в проект, который реализуется, должны составлять не менее, 30 % от стоимости проекта:

- размер собственных средств предприятия значительно превышает размер привлеченных средств, а также и размер кредита, который запрашивается; сумма кредита значительно меньше объема реализации, срок окупаемости проекта меньше чем срок погашения долга – 10 баллов;

- размер собственных средств предприятия меньше чем размер кредита, который запрашивается; сумма кредита больше объема реализации; срок окупаемости проекта больше чем срок пользования ссудой – 0.

Объединив все баллы можно определить риск каждого заемщика и тем самым обезопасить себя от кредитных рисков.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Жариков В.В., Жарикова М.В., Евсейчев А.И. Управление кредитными рисками: Учебное пособие. – Тамбов: Изд-во ТГТУ, 2009. – 244 с.
2. Грядовая О. Кредитные риски и банковское ценообразование. // Российский экономический журнал – 2007, №9. – С. 41-43.

### *Түйіндеме*

*Мақалада банктердің несиелік тәуекелденуі, олардың түрлері және төмендету жолдары, сондай-ақ тәуекелді бағалау әдістері көрсетіліп жазылған.*

### *Resume*

*In article credit risks of banks, their kinds and decrease ways are described, methods of an estimation of risks also are shown.*