

УДК 336.719

*А. Н. Иванова, М. Д. Черкашин*

### **Контроль в системе управления кредитным риском банка**

Формирование действенного механизма минимизации кредитного риска и контроля за ним является необходимым условием стабильного и эффективного функционирования любого банка, поскольку минимизация кредитного риска позволяет не только предотвратить возможные потери банка от кредитной деятельности, но и не допустить возникновения серьезных проблем с ликвидностью и платежеспособностью. Это обуславливает необходимость углубления теоретических основ, раскрытия методических подходов и разработки практических рекомендаций по совершенствованию способов минимизации кредитного риска в банках для реализации стратегических и тактических целей обеспечения финансовой устойчивости банковского сектора.

Учитывая важность контроля в системе управления кредитным риском банка, рассмотрим его сущность и характерные особенности.

На основе проведенного анализа публикаций по управлению кредитным риском можно сделать вывод, что большинство ученых при рассмотрении сущности данного понятия рассматривают контроль кредитного риска как функцию управления. Мы согласны с тем, что контроль осуществляется на основе наблюдения за поведением управляемой системы с целью обеспечения оптимального ее функционирования (измерения достигнутых результатов и соотнесение их с ожидаемыми результатами), однако считаем, что его сущность этим не ограничивается.

Выделение подхода к определению сущности контроля как процесса, что отражено в работах [3], [4], базируется на необходимости диагностирования состояния исследуемого объекта на основе процессных методов сбора данных по существующим параметрам. Процесс контроля состоит из разработки стандартов, измерения фактически достигнутых результатов и проведения корректировок в том случае, если результаты

достижений существенно отличаются от установленных стандартов.

Трактовка контроля как функции управления состоит в его идентификации таким образом: контроль — функция управления для обеспечения достижения желаемого состояния объекта. В данном определении указывается на то, что контроль имеет целенаправленный характер.

Контроль является видом управленческой деятельности, задачей которого является количественная и качественная оценка результатов деятельности. Исследовав сущность контроля, следует рассмотреть понятие «контроль кредитного риска», учитывая, что кредитный риск является объектом контроля.

Согласно теории менеджмента, Е.Н. Станиславчик контроль кредитного риска рассматривает как одну из функций управления кредитным риском. По ее мнению, управление кредитным риском — это «деятельность, которая включает прогнозирование и планирование уровня кредитных рисков в соответствии с объемами и видами кредитных операций, мотивации эффективной организации мониторинга кредитных рисков, которая осуществляется работниками департамента кредитных рисков в процессе кредитной деятельности банка, осуществление анализа и оценки факторов возникновения кредитных рисков и их влияния на показатели деятельности банковского учреждения, контроль за уровнем кредитных рисков и в случае необходимости осуществление их регулирования с целью обеспечения достижения стратегических целей и текущих задач деятельности банка» [5]. Такое определение дает основания считать контроль кредитного риска относительно обособленным направлением управленческой деятельности (отдельные процессы в сфере управления), которые обеспечивают управленческое действие.

По мнению Е. Б. Герасимовой, сущность контроля кредитного риска заключается «в разработке сигнальной си-

стемы отклонений параметров кредитных рисков позиций банка для разработки комплекса мер регулирования кредитного риска в режиме обратной связи, связывающих между собой по горизонтали и вертикали все уровни механизма управления ними» [2, с. 28–34]. Как видим, в таком определении акцентируется внимание на том, что важной составляющей контроля является обратная связь.

Учитывая вышесказанное, можно выделить два аспекта контроля кредитного риска:

- 1) контроль для оценки соответствия фактического уровня кредитного риска банка установленным нормам;
- 2) контроль для принятия мер по корректировке существующих отклонений от установленных норм.

Формирование целостного представления о сущности контроля кредитного риска предполагает определение общей цели и задач его реализации.

Как отмечает А. А. Волков, «основной целью контроля за кредитным риском является ограничение риска, который берет на себя банк через выполнение конкретных процедур контроля за соблюдением требований законодательства, нормативных актов Центрального банка и стандартов профессиональной деятельности» [1, с. 56–57]. То есть конечная цель контроля кредитного риска заключается в недопущении превышения кредитного риска более допустимого уровня.

Общая цель контроля кредитного риска реализуется через его задачи, в частности:

- разработка внутрибанковских положений и процедур количественной и качественной оценки кредитных рисков, установление эффективных процедур и методов контроля за процессом управления кредитными рисками;
- установление стандартов, то есть плановых ориентиров, которыми должны руководствоваться подразделения банка при осуществлении кредитных операций;
- контроль за соблюдением установленных лимитов, по состоянию кредитного портфеля, за выполнением внутренних и внешних нормативных актов и положений, регламентирующих процесс кредитования в банке;
- прогнозирование уровня индивидуального и портфельного кредитного риска на основе системного анализа внешних и внутренних факторов, влияющих на него;
- контроль за соблюдением основных числовых, временных и пространственных параметров прохождения кредитного процесса, их соответствием условиям, указанным в кредитном договоре;
- раннее выявление негативных тенденций в изменении рискованных позиций банка, своевременная оценка кредитного риска и принятия эффективных мер по минимизации финансовых потерь.

Вышеупомянутые задачи контроля кредитного риска дифференцируются в зависимости от уровня управле-

ния, а именно можно выделить задачи стратегического, тактического и оперативного уровня.

Значение контроля в управлении кредитным риском определяется теми функциями, которым реализуются. В функции контроля кредитного риска следует отнести следующие: информационную, отслеживания и регулирования отклонений с учетом действия факторов риска; корректирующую. По нашему мнению, этот перечень не является исчерпывающим и его следует дополнить такими функциями как познавательная, профилактическая и организационная.

Познавательная функция контроля кредитного риска позволяет выявить факторы, влияющие на возникновение кредитного риска банка, с целью их регулирования.

Профилактическая функция контроля кредитного риска должна обеспечить выявление и предупреждение возникновения кредитного риска.

Организационная функция контроля кредитного риска предполагает разработку и практическую реализацию мероприятий, направленных на регулирование кредитного риска, а также формирование необходимого информационно нормативного обеспечения: системы соответствующей управленческой отчетности, принципов учета и документирования всех процедур, положений и регламентов, нормативов рисков, принятой методологии и соответствующих методик анализа и оценки риска и т.п.

Учитывая вышесказанное, мы предлагаем идентифицировать сущность контроля кредитного риска банка как специального вида управленческой деятельности, структурированного по этапам и направленного на предупреждение, фиксацию и устранения негативных тенденций в изменении кредитных рискованных позиций банка, что достигается через отслеживание и регулирование таких отклонений.

Поскольку контроль носит целенаправленный характер, его эффективная реализация требует соблюдения комплекса научно обоснованных принципов. Анализ взглядов отечественных и зарубежных ученых в понимании принципов контроля кредитного риска позволяет отнести к ним следующие принципы: превентивности, регулярности, эффективности, системности, эффективности, гибкости.

Основными инструментами осуществления контроля является мониторинг, анализ, проверка, инвентаризация кредита и аудит.

Мониторинг кредитного риска — это процедура систематического отслеживания изменения данных о состоянии кредитного риска на уровне кредитного портфеля банка и индивидуальных заемщиков и других показателей кредитного риска с целью контроля, выявления динамики и прогнозирования развития кредитной деятельности. То есть, мониторинг кредитных рисков предполагает своевременное реагирование на негативную ситуацию и является базой для принятия обоснованных решений по минимизации кредитных рисков.

Мониторинг кредитных рисков предполагает своевременное реагирование и корректировку негативной ситуации и является базой для принятия обоснованных решений по минимизации кредитных рисков.

Основными аспектами мониторинга индивидуально-кредитного риска являются:

- мониторинг соблюдения принципов кредитования (срочности, возвратности, платности, обеспеченности, целевого использования);
- анализ изменений финансово-хозяйственной деятельности заемщика;
- контроль за выполнением условий кредитного договора;
- контроль за выполнением договора обеспечения по кредиту и состоянием заложенного имущества;
- выполнение других условий кредитного договора.

При оценке кредитного риска по портфелю активных операций объектами мониторинга является система индикаторов — показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем портфельного кредитного риска, принимаемого банком. Индикаторы уровня портфельного кредитного риска используют показатели: нормативы кредитного риска (больших кредитных рисков, максимального размера кредитного риска по операциям со связанными с банком лицами); доля кредитного портфеля в активах, показатель качества кредитов и качества активов, доля просроченных кредитов в кредитном портфеле, достаточность резервов, доля списаний из резерва в кредитном портфеле.

Для каждого индикатора устанавливаются лимиты (предельные значения), что позволит обеспечить выявление значимых для банка портфельных кредитных рисков и своевременное адекватное влияние на них. Учитывая вышеизложенное, понимание и правильное использование всей совокупности элементов контроля кредитного риска имеет чрезвычайно важное значение для эффективного контроля кредитных операций в целом. Поэтому целесообразно рассмотреть технологию контроля кредитного риска.

В общем виде технология контроля описывает процесс его осуществления, который предусматривает: разработку стандартов и нормативов; сопоставления фактических результатов с прогнозируемыми или нормативными с определением масштаба отклонений; проведения необходимых корректировок и принятия управленческих решений.

Назначение технологии контроля кредитного риска заключается в непрерывном наблюдении за кредитным риском, его исследовании, измерении и сравнении. На основе его данных осуществляется корректировка принятых решений.

Контроль кредитного риска как процесс состоит из трех этапов: предварительный контроль; текущий контроль; последующий контроль.

Реализация контроля кредитного риска на каждой стадии контроля имеет свою специфику. Предваритель-

ный контроль кредитного риска проводится на стадии принятия решения о целесообразности осуществления кредитной операции. Банк решает, нужно ли предоставлять кредит заемщику или приобрести определенный финансовый инструмент, который является носителем риска.

Результаты предварительного контроля кредитного риска банка являются основанием для принятия управленческих решений по предотвращению кредитного риска, если его уровень выходит за пределы, установленные количественными и качественными стандартами контроля, или принятия кредитного риска, если его уровень соответствует установленным банком количественным и качественным стандартам контроля.

Текущий контроль кредитного риска проводится после выдачи кредита и периодически в процессе его обслуживания, контролируется уровень роста или снижения уровня риска по данному заемщику. В случае, если фактический показатель уровня кредитного риска не соответствует установленным нормативам, принимаются управленческие решения по его регулированию.

Последующий контроль кредитного риска проводится после кредитования заемщика для определения результата по данной операции.

Проведенный анализ особенностей видов контроля кредитного риска указывает на то, что одним из недостатков его организации с методологической точки зрения является сосредоточение на текущем контроле. Мы считаем, что такой способ организации контроля кредитного риска не является достаточно эффективным, что связано с недостаточным акцентом на превентивность и прогнозируемость контроля. По нашему мнению, эффективная реализация контроля кредитного риска в банке должна, в первую очередь, базироваться на функции прогнозирования кредитного риска, что станет источником конкурентных преимуществ банка и будет выражаться в максимизации прибыли и минимизации рисков в процессе формирования ресурсной базы и эффективного размещения привлеченных средств.

#### Литература

1. Волков А. А. Управление рисками в коммерческом банке. М.: Омега-Л, 2014. 160 с.
2. Герасимова Е. Б. Анализ кредитного риска: рейтинговая оценка клиентов // Финансы и кредит. 2018. № 17. С. 28–34.
3. Здражевский В. О. Минимизация рисков: основные принципы построения эффективной системы управления финансовой мощности в банке // Аналитический банковский журнал. 2002. № 4 (83). С. 11–21.
4. Ермасова Н. Б. Управление кредитными рисками в банковской сфере // Финансы и кредит. 2014. № 4. С. 16–20.
5. Станиславчик Е. Н. Риск-менеджмент на предприятии. Теория и практика. М.: Ось-89, 2012. 80 с.