теоретические аспекты управления кредитными рисками в кредитных потребительских кооперативах

Аннотация

В статье обоснована актуальность создания и повышения эффективности систем управления кредитными рисками в кредитных потребительских кооперативах (КПК). Определена сущность управления кредитными рисками, выделено понятие объекта и субъекта управления. Сформулированы принципы менеджмента по управлению кредитными рисками. Разработан порядок процедуры выдачи займов.

Ключевые слова: кредитная кооперация, управление рисками, кредитные риски, кредитная политика, *кооперативный менеджмент*

Емельянов Сергей Петрович
канд. экон. наук, доцент кафедры экономики, управления и кооперации
se@sergeyem.ru

Хамзин Ильдус Мубинович
аспирант кафедры экономики, управления и кооперации
info@rscoop.ru

Чебоксарский кооперативный институт (филиал) Российского университета кооперации

В современных экономических условиях система кредитной кооперации сталкивается с серьезной конкуренцией как между самими кредитными кооперативами, так и со стороны других финансовых организаций, в первую очередь микрофинансовых. Рынок крупных заемщиков для кредитных потребительских кооперативов (КПК) недоступен ввиду ограничений в действующем законодательстве. Деятельность КПК ориентирована на средний и малый бизнес, на частных клиентов, поэтому повышение эффективности их деятельности является актуальным на современном этапе.

Сущность управления кредитными рисками

Заемные продукты, предлагаемые кредитными кооперативами частным лицам, по основным характеризующим параметрам можно разделить на два вида:

– имеющие низкий уровень процентных ставок, длительные сроки кредитования, низкий уровень кредитного риска;

деятельность КПК ориентирована на средний и малый бизнес, на частных клиентов

– обладающие высоким уровнем процентных ставок, простотой оформления и высоким уровнем кредитного риска.

Рост конкуренции на рынке потребительского кредитования в будущем приведет к уравниванию процентных ставок по займам в КПК, в связи с чем на первый план выйдет перспектива минимизации уровня риска портфеля займов.

Стоит подчеркнуть, что в настоящее время уровень невозврата по займам в кредитных кооперативах в среднем составляет 10–15% и с каждым годом имеет тенденцию к росту. Причинами невозврата являются низкий уровень финансовой грамотности населения и отсутствие единого бюро кредитных историй.

Таким образом, приоритетным направлением развития заемной деятельности кредитных кооперативов является снижение кредитных рисков. Для реализации данного направления КПК должен обладать эффективным механизмом управления кредитными рисками.

Субъектом управления кредитным риском являются сотрудники кредитного комитета, Правление КПК. Объект управления кредитным риском – общий информационный и финансовый поток, который образуется при осуществлении операций финансовой взаимопомощи в кредитном кооперативе.

Механизм управления кредитным риском можно рассматривать как комплекс мер, методов и инструментов, используемых в сфере выдачи займов пайщикам при воздействии на данные процессы со стороны кредитного комитета и правления в условиях риска.

Результат управления кредитным риском выражается в уровне риска кредитного портфеля, который определяется как отношение просроченной задолженности к общему объему кредитного портфеля. Объем и качество размещаемых ресурсов являются ценными источниками информации для кредитных кооперативов, которые позволяют Правлению разработать комплекс мер, определить ответственных за размещение ресурсов фонда финансовой взаимопомощи, внести изменения в полномочия кредитных специалистов и руководителей филиалов КПК, совершенствовать внутрен-

в кредитных кооперативах

ние документы и инструменты для минимизации рисков.

Под методом управления кредитным риском можно понимать совокупность приемов и способов воздействия на управляемый объект для достижения поставленных кредитным кооперативом целей [1].

Инструменты минимизации кредитных рисков

Инструменты, управляющие кредитными рисками, довольно разнообразны, в связи с этим их можно разделить на две категории: снижающие вероятность наступления риска; снижающие масштаб потерь при кредитовании пайщиков.

К инструментам, снижающим вероятность наступления риска, можно отнести:

1) отказ в выдаче высокорискованных займов;

2) повышение уровня работы КПК с конкретным заемщиком в части возврата займов. Целью реализации данного инструмента является организация работы с заемщиком таким образом, чтобы он рассматривал выполнение своих обязательств перед кооперативом как приоритетное направление в своей финансовой деятельности. Указанную цель КПК может достичь несколькими способами:

– включение в договор займа таких условий, при которых заемщику будет невыгодно задерживать сроки осуществления платежей;

– проведение собеседования с заемщиком с целью разъяснения его обязанностей в части погашения всей суммы займа;

– установление штрафных санкций за невозврат займа;

– оформление в качестве залога имущества, превышающего сумму взятого займа;

3) наличие информации о возможности и готовности пайщика вернуть займ кредитному кооперативу. Подобную информацию кооператив может получить следующими способами:

– имея в наличии информацию о движении денежных средств заемщика по его договору сбережений;

– в случае если КПК обслуживает группу пайщиков определенной социальной категории (например, работающих на одном предприятии), он может

рост конкуренции на рынке потребительского кредитования в будущем приведет к уравниванию процентных ставок по займам в КПК

приоритетным направлением развития заемной деятельности кредитных кооперативов является снижение кредитных рисков

получить необходимую финансовую информацию по заемщику на базе предоставленных ими документов в совокупности;
– на основе организации взаимоотношений между пайщиком и кооперативом по всему спектру услуг;
– с помощью сбора дополнительной информации перед выдачей займа пайщику;
4) соблюдение кооперативных принципов и требований законодательства по ограничениям выдачи займов.

Инструментами, снижающими масштаб потерь при выдаче займов пайщикам, являются:
1) достаточное обеспечение по займу;
2) поэтапная выдача займа;
3) передача риска (хэджирование, страхование);
4) распределение риска;
5) создание резервов по кредитным рискам;
6) диверсификация портфеля займов посредством минимизации всех возможных потерь за одно событие;
7) включение в стоимость займа возможных потерь, связанных с кредитным риском (так называемая «надбавка за риск»). При этом надбавка за риск может устанавливаться как для определенной группы заемных продуктов, так и для отдельных пайщиков.

После выбора инструмента минимизации кредитного риска необходимо определить дальнейшие действия, т.к. после выдачи займа пайщику кредитный комитет постоянно контролирует динамику уровня риска портфеля займов, характеризующего риск невыплаты займа определенным пайщиком, а в случае внезапного ухудшения показателей кредитного риска обязан принять меры по его возврату.

Принципы менеджмента по управлению кредитным риском

Управление кредитным риском является важнейшей составляющей кооперативного менеджмента, поэтому данный процесс должен быть тесно интегрирован в систему, иметь стратегию, тактику и оперативную реализацию. Стратегия управления кредитными рисками должна вписываться в общую систему управления активами и пассивами кооператива, иметь взаимосвязь с другими стратегиями. При этом не достаточно просто осущест-

в кредитных кооперативах

влять управление кредитным риском, необходимо постоянно совершенствовать инструментарий реализации процесса управления рисками.

Управление кредитными рисками в кредитных кооперативах должно выполняться системно, обеспечивая взаимосвязь с другими видами рисков.

Эффективный менеджмент по управлению кредитными рисками должен строить свою деятельность на основе следующих основополагающих принципов.

1. Открытость. Система кредитных рисков не может функционировать автономно, она является частью системы рисков в кредитных кооперативах, поэтому необходимо постоянно учитывать влияние внешних факторов.

2. Целостность. Все элементы должны рассматриваться в тесной взаимосвязи друг с другом.

3. Синергия. Совокупность элементов кредитного риска превышает совокупный результат суммы слагающих его факторов. Так, влияние всех элементов системы в совокупности оказывает больший эффект, чем использование элементов системы по отдельности.

4. Иерархия. Элементы имеют строгую подчиненность.

5. Эффективность. Система должна стремиться к росту эффективности.

6. Приоритетность. При управлении кредитным риском должны быть четко определены приоритеты.

7. Информационность. Обязательное наличие достоверной и актуальной информации.

8. Структуризация. Наличие четкой структуры, приоритетным элементом которой должно являться единство всех ее элементов.

9. Регламентированность. Наличие в нормативных документах описания всех процессов системы.

10. Согласованность. Все процессы должны быть согласованы на уровне стратегии организации.

после выдачи займа пайщику кредитный комитет постоянно контролирует динамику уровня риска портфеля займов

Стратегическое, тактическое и оперативное управление кредитными рисками

Управление кредитными рисками можно рассматривать с точки зрения стратегического, тактического и оперативного управления.

стратегия управления кредитными рисками должна вписываться в общую систему управления активами и пассивами кооператива

Стратегическое управление относится к ведению Правления и Наблюдательного совета. К функциям стратегического управления относят: стратегическое планирование, утверждение кредитной политики, лимитов кредитования, разработку комплекса мероприятий по управлению рисками, создание системы мониторинга.

На кредитный комитет возлагается тактическое управление. Это комплекс конкретных приемов, способов и методов достижения конкретной цели. Задачей тактического управления может являться поиск наиболее приемлемых методов и приемов управления. В рамках тактического управления осуществляются следующие функции: разработка нормативной документации, создание системы лимитов, анализ отчетности подразделений.

Правильная организация тактического управления в сфере управления кредитными рисками является основной предпосылкой успешной деятельности кредитного кооператива.

Целью оперативного управления является формирование бесперебойной работы заемно-сберегательной деятельности, согласованной работы со всеми подразделениями кооператива. Оперативное управление может быть возложено на кредитных специалистов и кредитный комитет. Применяемые методы оперативного планирования: соблюдение установленных лимитов, осуществление текущей деятельности в соответствии с внутренними документами, подготовка отчетности.

Управление кредитными рисками может рассматриваться со стороны методологии, исполнения и контроля. На уровне методологии рассматривается и утверждается кредитная политика, нормативная документация. В данном случае Правление разрабатывает комплекс методов и инструментов, при помощи которых осуществляется управление кредитным риском.

Уровень исполнения включает операционный отдел как ответственный за результаты анализа информации по кредитованию, подготовки отчетности для Правления КПК.

Уровень контроля в данной системе соотносится с кредитным комитетом и Наблюдательным советом. Данные органы осуществляют контроль за

в кредитных
операциях

соблюдением всех необходимых нормативов и внутренних документов.

Порядок процедуры выдачи займов

Существует ряд направлений минимизации рисков, косвенно воздействующих на качество организации риск-менеджмента. К ним можно отнести: повышение эффективности использования кадрового потенциала, повышение кредитной культуры, степени инновационности организации. Следует отметить, что эффективность системы управления кредитными рисками неотделима от эффективности деятельности финансовой организации в целом и может быть оценена по степени достижения намеченных целей, используя такие критерии, как качество кредитного портфеля, устойчивость КПК, уровень достаточности собственных средств. Все эти аспекты управления кредитными рисками должны быть отражены в индивидуальной политике КПК. Составляя и дополняя внутренние положения, КПК необходимо выработать и внедрить в свою деятельность понятную (от правления до кредитного специалиста) схему принятия решения.

Таким образом, управление кредитным риском является сложным и многоуровневым процессом, в котором каждый элемент имеет определенный комплекс функций.

Перед выдачей займа пайщику кооператив должен провести целый комплекс мер, связанный с минимизацией кредитного риска. Порядок и контроль за выдачей займов пайщикам, а также ответственность за выданные займы возлагается на кредитный комитет.

Процедура выдачи займа является наиболее ответственным этапом, т.к. после нее рисковое событие может произойти в любой момент. Операционный отдел, кредитный комитет, Правление кооператива должны всячески противодействовать наступлению подобного события, т.е. они должны осуществлять свою деятельность согласованно, взаимосвязанно и взаимодополнять друг друга.

Основным документом, регламентирующим управление кредитными процессами, является кредитная политика. Часто в этом документе отра-

управление кредитными рисками в кредитных кооперативах должно выполняться системно, обеспечивая взаимосвязь с другими видами рисков

задачей тактического управления может являться поиск наиболее приемлемых методов и приемов управления

жаются методики оценки кредитоспособности заемщика, порядок оформления и выдачи займа. В случае включения в кредитную политику стратегии кредитного процесса, документ будет определять тактику выдачи займов.

Кредитная политика является ключевым аспектом в деятельности кооператива также и ввиду того, что данный документ непосредственно регулирует работу сотрудников операционного отдела и кредитного комитета.

Стоит подчеркнуть, что приоритетным направлением в выработке стратегии кредитной политики для КПК как микрофинансовой организации, осуществляющей операции финансовой взаимопомощи с денежными средствами своих пайщиков, должна стать минимизация уровня риска, благодаря чему кооператив сможет гарантировать высокую надежность сохранности сбережений своих пайщиков.

Выводы

Для повышения эффективности управления кредитными рисками кредитным кооперативам в своей деятельности необходимо учитывать особенности операций потребительского кредитования, а весь процесс риск-менеджмента нужно выстраивать на основополагающих принципах. Управление кредитными рисками должно осуществляться системно, с учетом влияния других видов риска, с проведением мониторинга операций по каждому пайщику и их группам. Весь процесс по выдаче займов пайщикам должен состоять из следующих этапов: выявление факторов риска, анализ кредитоспособности, определение стратегии управления риском, осуществление контрольных функций и мониторинг за изменением уровня риска.

Литература

1. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском: учеб. пособие. – М.: Новое знание, 2004.

2. Сильвестрова К.С. Кредитный скоринг в системе банковского риск-менеджмента // Молодежь и кооперация – 2013: тезисы докладов XXXVII Межрегиональной студенческой научной конфе-

в кредитных кооперативах

ренции, посвященной Году охраны окружающей среды. – Чебоксары, 2013. – С. 235–236.
3. Воронин Д.В. Тенденции развития экономики и банковского сектора России в 2013 г. // Банковское дело. – 2013. – № 10. – С. 19–22.
4. Гайдук Ю. Страхование кредитного риска // Хозяйство и право. – 2013. – № 10. – С. 122–127.
5. Молохов А.В., Порубиновская В.В. О некоторых рисках в сфере потребительского кредитования // Банковское дело. – 2014. – № 1. – С. 85–87.

pn

Sergey P. Emelyanov
Candidate of Science, Economics, Associate Professor of the Chair of Economics, Management and Cooperation, Cheboksary Cooperative Institute Branch of Russian University Cooperation

Ildus M. Hamzin
Postgraduate student of the Chair of Economics, Management and Cooperation, Cheboksary Cooperative Institute Branch of Russian University Cooperation

Theoretical aspects of credit risk management in the consumer credit cooperatives

Abstract

The article deals with the necessity of creation and increasing of the effectiveness of credit risk management system in consumer credit cooperatives (CCC). The essence of credit risk management is defined; the concepts of management subject and object are marked. The principles of credit risk management are defined. The procedure of lending is generated.

Keywords: credit cooperation, risk management, credit risk, credit policy, cooperative management