

Оценка кредитного риска при аудите отчетности коммерческого банка

Credit Risk Assessment During the Audit of Commercial Bank Statements

УДК 657.6

DOI: 10.12737/1998-0701-2022-8-1-48-54

Г.В. Глазкова, канд. экон. наук, доцент Департамент аудита и корпоративной отчетности Финансового университета при Правительстве Российской Федерации (Финуниверситета)

e-mail: g_glaz@inbox.ru

Л. А. Ханова, специалист по аудиту финансового сектора аудиторской практики АО Юникон

e-mail: leylahanova@gmail.com

G.V. Glazkova, Candidate of Economics, Associate Professor, Audit and Corporate Reporting Department, Financial University under the Government of the Russian Federation (Financial University)

e-mail: g_glaz@inbox.ru

L.A. Khanova, Specialist in the Audit of the Financial Sector of the AUDIT practice JSC Unicon

e-mail: leylahanova@gmail.com

Аннотация. Процесс кредитования является одной из основополагающих функций коммерческого банка. Кредитование неразрывно связано с кредитным риском. Кредитный риск является самым существенным среди всех рисков кредитных организаций, так как именно процесс кредитования является самым большим источником дохода кредитной организации. Именно поэтому важно уметь вовремя выявить потенциальные кредитные риски и минимизировать их влияние на банковские процессы.

Ключевые слова: кредитный риск, кредитный портфель, оценка риска, управление рисками, заемщики, страхование, хеджирование, обеспечение кредита.

Abstract. The lending process is one of the fundamental functions of a commercial bank. Lending is inextricably linked to credit risk. Credit risk is the most significant among all the risks of credit institutions, since it is the lending process that is the largest source of income for a credit institution. That is why it is important to be able to timely identify potential credit risks and minimize their impact on banking processes.

Keywords: credit risk, loan portfolio, risk assessment, risk management, borrowers, insurance, hedging, loan security.

Банковский сектор — это одна из важнейших составляющих финансовой системы страны. По состоянию на 1 сентября 2021 г. по данным ЦБ РФ в России 339 действующих банков и 36 небанковских кредитных организаций [1].

Совершенно очевидно, что наличие и величина кредитного риска коммерческого банка оказывают влияние на деятельность банка, а также на конкретного заемщика, группу заемщиков, банковскую систему страны в целом. Реализация значительного кредитного риска может оказать негативное влияние на финансовое положение банка.

Все банковские операции подразделяются на активные, пассивные и активно-пассивные (посреднические).

Активные банковские операции направлены на то, чтобы обеспечить высокую доход-

ность банка и высокий уровень ликвидности активов.

При проведении пассивных операций происходит формирование банковских ресурсов. Основная доля в пассивах — это средства клиентов — компаний и физических лиц.

К активно-пассивным операциям относятся многочисленные банковские услуги, предоставляемые клиентам за плату (комиссию).

Наиболее традиционным и распространенным видом банковских операций является кредитование, когда возникают экономические отношения между кредитором и заемщиком по предоставлению заемщику определенной суммы средств на условиях возвратности, плотности и срочности.

Введенные во втором квартале 2020 г. временные ограничения в связи с началом пандемии привели к отрицательной динамике



рынка розничного кредитования. В третьем квартале 2020 г. розничный сегмент кредитования восстановился и общее число заемщиков было уже более 40 млн. Значительно увеличилось число ипотечных кредитов, количество заемщиков достигло 10 млн человек. На конец второго квартала 2021 г. общая сумма взятых россиянами займов достигла рекордной величины в 20,8 трлн рублей. Но говорить о сильной закредитованности населения России нельзя, так как существуют другие страны, где закредитованность населения выше 100% от ВВП (Дания, Австралия, Канада, Норвегия, Нидерланды). Кредитная нагрузка российского населения составляет всего 20,1% от ВВП (в США — 75%, в Китае — 57%, страны Еврозоны — 58%)[3].

За счет проведения кредитных операций формируется наибольшая часть доходов коммерческого банка. Это заставляет банк стремиться к наращиванию собственного капитала, формированию «дешевых» кредитных ресурсов, которые могут быть использованы длительное время. В конечном итоге это обеспечивает их рациональное и эффективное использование.

Как известно, высокий доход связан с высоким риском. Реализация кредитного риска обуславливает возможность возникновения финансовых потерь ввиду невыполнения заемщиками своих обязательств, определенных в договоре. Обязательства должника возникают:

- при получении кредитов, в том числе межбанковских;
- учете кредитной организацией векселей;
- банковских гарантиях;
- сделках финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретении кредитной организацией на вторичном рынке закладных;
- при наличии требований кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга) и т.д.

Кредитный риск — самый значительный из всех рисков, связанных с банковской деятельностью. Финансовые потери возникают вследствие непогашения кредита, просрочки платежей, невозможности быстро реализовать заложенное имущество и т.д.

Кроме кредитного риска деятельность банка подвержена валютному и инфляционному

рискам, которые, в свою очередь, увеличивают вероятность реализации кредитного риска.

На уровень кредитного риска коммерческого банка влияют не только внешние, но и внутренние факторы. К внутренним факторам можно отнести:

- удельный вес заемщиков, которые в период кредитования стали испытывать финансовые сложности;
- внесение существенных или частых изменений в кредитную политику банка;
- изменение сроков кредитования;
- недостоверное определение кредитоспособности заемщиков;
- снижение стоимости кредитного портфеля в целом из-за потери платежеспособности заемщиков.

По оценкам Всемирного банка внутренние факторы являются причиной более половины потерь банков [7].

Для минимизации внутренних факторов банк разрабатывает внутренний документ (методику) по оценке кредитного риска, который применяется для определения максимального размера убытка в определенный период времени. В 2018 г. ряду банков в России было разрешено ввести собственную оценку кредитоспособности заемщиков на основе внутренней системы рейтингов и оценки рисков.

В основе оценки кредитного риска лежит сбор детальной информации о заемщиках. В Российской Федерации это называется кредитным скорингом, при этом используется математическая модель, с помощью которой оценивается платежеспособность заемщика и на этой основе определяется возможный размер кредитного риска. Важными составляющими такой информации являются:

- репутация клиента (кредитная история заемщика и его финансовая дисциплина);
- платежеспособность потенциального заемщика за последние годы и прогноз платежеспособности на будущее;
- наличие собственного капитала заемщика, который может быть использован на погашение кредита;
- состояние отрасли, в которой функционирует постоянный заемщик;
- наличие залога.

В процессе аудита проводится анализ состояния вероятности возврата кредитов за-

емщиков, выборочно отобранных в ходе аудита. Анализ заключается в исследовании указанной выше информации, анализируется также наличие судебных разбирательств у заемщика, по которым он является ответчиком, доказывается реальность деятельности. Смысл данных аналитических процедур в том, чтобы на основе анализа заемщика спрогнозировать «будущее банка». Всю информацию, которая используется в ходе данных процедур, представляет банк в виде кредитных досье, профессиональных суждений и т.д. Данная процедура не является формализованной, но аудитор должен обратить внимание на целевой характер выданного кредита (используется ли кредит или заем по назначению, посредством чего погашается задолженность и т.д.).

Оценка кредитного риска может быть качественной и количественной. К качественной оценке можно отнести словесное описание уровня риска, составление кредитного рейтинга заемщика. Количественная оценка риска выражается в расчете возможной (ожидаемой) величины убытков по кредитному портфелю. В ходе количественной оценки производится оценка степени риска кредитного портфеля, доля «нестандартной» ссудной задолженности, доли просроченной задолженности и доли безнадежных ссуд в объеме кредитного портфеля.

Управление кредитным риском является одной из важных задач банков, так как самые большие убытки кредитных организаций появляются именно в связи с несвоевременным частичным или полным невозвратом тел кредитов и процентов по ним. Управление кредитным риском — это деятельность менеджмента кредитной организации, направленная на обеспечение эффективного кредитования, создания системы, которая могла бы обеспечить учет интересов заемщиков и банка в рамках разработанной кредитной политики.

Основными задачами управления кредитным риском являются:

- прогнозирование вероятности возникновения риска;
- оценка возможных убытков;
- определение способов снижения риска и источников возмещения потерь.

Управление кредитным риском — процесс, который включает несколько этапов:

1 этап: разработка кредитной политики банка. Отсутствие кредитной политики или

ее формальный характер свидетельствуют об отсутствии в банке кредитного планирования. Кредитная политика должна включать в себя не только план по размещению кредитных ресурсов банка, но и методику управления кредитным портфелем. В процессе аудита изучается кредитная политика банка с точки зрения соответствия ее законодательству страны и требованиям международных стандартов финансовой отчетности. Кредитная политика используется аудитором также при проверке (пересчете) резервов банка;

2 этап: реализация кредитной политики. Реализация состоит в составлении и введении соответствующих инструкций и других документов, которые регламентируют проведение операций, определяющих критерии оценки клиентов и этапы взаимодействия с ними;

3 этап: выявление существенных качественных и количественных кредитных рисков;

4 этап: определение причин возникновения риска. Главная причина — неуверенность кредитора в платежеспособности заемщика. Кроме того, на возникновение кредитного риска влияют появившиеся убытки в бизнесе заемщика, падение стоимости и ликвидности залогового имущества и т.д.;

5 этап: прогнозирование последствий.

В своей практической деятельности банки используют ряд методов управления кредитным риском, в первую очередь, к ним относятся следующие.

1. Предупреждение риска путем идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению операций. Этот механизм помогает повысить информативностьправленческих решений.

2. Оценка состояния кредитоспособности каждого потенциального заемщика перед одобрением ему кредита.

3. Последующий мониторинг и работа с проблемными должниками. Анализ финансового состояния заемщиков должен осуществляться не только перед выдачей кредита, но и после этого вплоть до полного погашения тела кредита и процентов по нему. Чтобы было легче отследить финансовое состояние заемщика, в кредитном договоре прописываются условия, в соответствии с которыми заемщик регулярно предоставляет банку квартальную отчетность. Дополнительным может быть



также условие о получении согласия банка-кредитора при заключении иных кредитных договоров. При нарушении условия кредитор получает специальные права: например, потребовать досрочного погашения кредита или повышения процентной ставки. Это дисциплинирует заемщика и обеспечивает в значительной степени возвратность кредита.

Оценка названных дополнительных условий (ковенантов) является одной из аудиторских процедур, позволяющих оценить механизм формирования банковского резерва. Результаты оценки являются важным аудиторским доказательством и фиксируются в рабочем документе аудитора. Процедура оценки ковенантов является обязательной. Аудитор выборочно отбирает кредитные договоры, содержащие ковенанты и, используя предоставленную клиентом отчетность и прочие кредитные документы, проверяет их выполнение. Источником доказательств может быть отчетность (если ковенант — финансовый) или иные документы (если ковенант — нефинансовый).

4. Страхование выданных кредитов (хеджирование). Банк страхует себя от случаев невозврата выданных кредитов. Данная практика мало распространена в России. Страхование чаще всего направлено на факторы, влияющие на возможность заемщика выполнить взятые на себя обязательства, например, страхование от непогашения займа или страхование здоровья и жизни заемщика.

5. Формирование резерва под возможные кредитные убытки. Благодаря резерву осуществляется погашение возможных финансовых потерь. Этот механизм управления кредитным риском является обязательным в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». В международной практике вопрос формирования резерва под ожидаемые кредитные убытки регламентируется МСФО 9 «Финансовые инструменты». По состоянию на каждую отчетную дату банк должен оценивать, значительно ли увеличился его кредитный риск. Банк оценивает это через систему количественных и качественных показателей, которую определяет сам. Пересчет резерва под ожидаемые

кредитные убытки является одной из обязательных процедур внешнего аудита кредитной организации. При расчете резерва под ожидаемые кредитные убытки учитываются следующие показатели:

D (probability of default) — вероятность дефолта. Например, если $PD = 20\%$, то это означает, что вероятность того, что кредит не будет погашен, составляет 20%.

LGD (loss given default) — уровень потерь в случае дефолта. Например, если $LGD = 70\%$, то это означает, что при наступлении дефолта будет потеряно 70% непогашенной суммы.

EAD (exposure at default) — величина кредитных требований под риском дефолта, другими словами, это ожидаемый непогашенный остаток дебиторской задолженности на момент дефолта.

ECL (ожидаемые кредитные убытки) — ожидаемые кредитные убытки.

Формула расчета ожидаемого кредитного убытка:

$$ECL = EAD \cdot PD \cdot LGD /$$

6. Установление ограничений (лимитов) на объемы займов для одной отрасли или региона. Целью лимитов является предотвращение накопления рисков заемщиками и банками. Лимит устанавливается для снижения рисков невыполнения долговых обязательств. Это своего рода «гарантия» того, что общая сумма долга банку не будет превышать установленного лимита. Размер кредитного лимита зависит, в первую очередь, от платежеспособности клиента.

7. Управление обеспечением сделок. Необходимость принятия обеспечения и объем принимаемого обеспечения зависят от риска заемщика / сделки и фиксируются в условиях кредитных продуктов. Качество залога определяется вероятностью получения денежных средств в размере предполагаемой залоговой стоимости при обращении взыскания на предмет залога или при его реализации. При принятии в залог какого-либо имущества банку важно провести его инвентаризацию, так как на практике часто случается, что в залог принимается имущество, которое на самом деле невозможно точно идентифицировать. Например, в залог было принято несколько тонн первосортной пшеницы. При оценке состояния

заемщика было установлено, что пшеница первого сорта, принятая в залог, хранилась в таре вместе с пшеницей более низкого сорта. При этом собственником низкосортной пшеницы было иное лицо. Таким образом, определить, сколько и какая пшеница заложена, как ее реализовывать в случае, если заемщик не сможет в полной мере погасить кредит, было практически невозможно. Оценка залогового имущества, проверка поручителей являются необходимыми процедурами в ходе выполнения задания по аудиту отчетности кредитной организации. Вышеназванные процедуры включают в себя следующие направления анализа и оценки:

- изучение документов, подтверждающих право собственности на закладываемое имущество;
- оценка ликвидности и качества залогового имущества;
- определение рыночной стоимости имущества.

При залоге недвижимости аудитор запрашивает документы, подтверждающие право собственности на объект недвижимости, справки о регистрации объекта недвижимости; при залоге товаров в обороте аудитор запрашивает копии документов, подтверждающих наличие товарно-материальных ценностей и их стоимость, описи состава и стоимости товаров в обороте; при залоге ценных бумаг аудитор запрашивает документы, подтверждающие право собственности на них (выписки из реестра реестродержателя). Если в кредитных отношениях между банком и заемщиком участвует поручитель, то дополнительно запрашивается договор поручительства, заключение банка о финансовом состоянии поручителя.

Аудитор должен убедиться в том, что финансовое состояние поручителя не вызывает сомнений в исполнении взятого им на себя обязательства по погашению кредита третьего лица в случае, если это будет необходимо.

8. *Диверсификация портфеля.* Кредиты и займы можно разделять по степени риска различных категорий заемщиков (заемщиков с разными кредитными рейтингами), по заемщикам разных отраслей (частный сектор, коммерческие организации, отрасли промышленности и т.д.), по видам кредитов (ипотечные, потребительские, корпоративные и т.д.),

по срокам займов и кредитов (краткосрочные, среднесрочные, долгосрочные), по предоставленным залогам (в залог идут движимое и недвижимое имущество, ценные бумаги, драгоценные металлы и т.д.).

Отметим, что кредитный риск присущ не только банку, но и заемщику. Доходы заемщиков никак не привязаны к размеру процентной ставки по ссуде. Если процентная ставка растет, то сумма ежемесячных платежей также вырастает и их доля в доходе заемщика может быть значительной.

Не менее редкими и опасными являются валютные риски, связанные с падением курса национальной валюты. Из-за высокой волатильности рубля заемщики могут полностью потерять способность погашать ранее взятый кредит.

Если заемщик не может выполнить свои обязательства перед банком, то увеличивается риск потери залогового имущества, начала судебного разбирательства, испорченной кредитной историей.

Управление кредитным риском происходит не только на этапе формирования портфеля. Банки ведут постоянный мониторинг кредитного портфеля, иногда пополняют, а иногда избавляются от его части через договоры переуступок (цессию).

Управление кредитным риском неотъемлемо связано с системой внутреннего контроля коммерческого банка (далее — СВК), которая должна снижать кредитные риски. Элементами внутреннего контроля являются:

- контрольная среда;
- оценка рисков;
- процедуры внутреннего контроля;
- информация и коммуникация;
- оценка внутреннего контроля (мониторинг).

Организованная и эффективно действующая система внутреннего контроля является одним из основополагающих элементов успешного функционирования субъекта хозяйственной деятельности, в том числе кредитной организации. Оценить эффективность работы СВК помогают как внутренние, так и внешние аудиторы через осуществление аудиторских процедур. Разберем каждый элемент СВК по отдельности.

Контрольная среда представляет СВК как часть корпоративной культуры. Контрольная



среда способствует снижению рисков банка, в том числе через осведомленность сотрудников об управлении рисками в системе контроля.

Оценка рисков призвана выявить банковские риски, которые могут оказывать влияние на достоверность финансовой отчетности, а также разработать меры для минимизации таких рисков.

Процедурами внутреннего контроля являются действия, направленные на минимизацию рисков, в том числе кредитных. К процедурам контроля можно отнести:

- документальное оформление;
- подтверждение соответствия между объектами (документами) или их соответствия установленным требованиям;
- санкционирование сделок и операций, обеспечивающее подтверждение правомочности их совершения;
- сверка данных;

■ процедуры контроля фактического наличия и состояния объектов, в том числе физическая охрана, ограничение доступа, инвентаризация;

■ процедуры, связанные с компьютерной обработкой информации и информационными системами (компьютерный контроль);

■ процедуры, обеспечивающие полный и точный учет операций;

■ установление кредитных лимитов как процедура внутреннего контроля.

Информация и коммуникация призваны обеспечить получение своевременной, достоверной и адекватной информации по кредитным рискам через использование грамотно построенной сети передачи информации от одного сотрудника другому, от начальника — подчиненному и наоборот. Внутренними документами кредитной организации должен быть предусмотрен порядок информирования

Таблица

Перечень вопросов для оценки аудитором системы внутреннего контроля

№ п/п	Вопрос	Комментарий клиента
1	Соответствует ли созданная система органов внутреннего контроля положениям, предусмотренным уставом, внутренними документами о составе, порядке их образования и полномочиях	
2	Имеются ли в кредитной организации внутренние документы, регламентирующие организацию системы внутреннего контроля	
3	Разработаны ли в кредитной организации внутренние документы, определяющие основные направления системы внутреннего контроля в структурных подразделениях кредитной организации	
4	Существует ли в кредитной организации служба внутреннего аудита или служба внутреннего контроля	
5	Определены ли во внутренних документах компетенция, полномочия, функции и обязанности службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля	
6	Разработана ли и утверждена ли схема организационной структуры кредитной организации	
7	Утверждены ли должностные инструкции работников	
8	Утверждены ли внутренние документы, регламентирующие организацию управления банковскими рисками в кредитной организации, в том числе определяющие процедуры оценки банковских рисков	
9	Определена ли во внутренних документах информационная политика кредитной организации с учетом требований законодательства Российской Федерации в части соблюдения банковской, коммерческой и иной охраняемой законом тайны, информационной безопасности, защиты персональных данных	
10	Определен ли во внутренних документах порядок осуществления контроля со стороны органов управления кредитной организации за действиями служащего кредитной организации, ответственного за реализацию информационной политики кредитной организации	

На основании [5]

соответствующих руководителей о факторах, влияющих на повышение банковских рисков.

Мониторинг средств контроля представляет собой процесс оценки эффективности функционирования системы внутреннего контроля во времени.

По результатам мониторинга высшее руководство обеспечивает пересмотр механизмов внутреннего контроля при возникновении рисков, которые ранее не контролировались.

Чтобы оценить состояние СВК коммерческого банка, аудитор направляет в банк опросник (см. табл.), который затем возвращается обратно аудитору с комментариями предста-

вителя банка. Аудитор использует полученную информацию при планировании проведения процедур по существу при проверке кредитного портфеля.

Заключение

Кредитный риск является наиболее значительным и многогранным из всех рисков банковской деятельности. Оценка и управление кредитным риском, наложенная система внутреннего контроля и своевременное проведение аудита являются неотъемлемыми частями эффективного функционирования коммерческого банка.

Литература

1. Сайт Банка России. — URL: http://www.cbr.ru/banking_sector/
2. Информационно-аналитический материал «Анализ динамики долговой нагрузки населения России в II-III кварталах 2020 года на основе данных Бюро кредитных историй». — URL: http://www.cbr.ru/collection/collection/file/31945/review_03022021.pdf
3. Обзор финансовой стабильности IV квартал 2020 — I квартал 2021. — URL: http://www.cbr.ru/collection/collection/file/33327/ofs_21-1.pdf
4. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (с изменениями и дополнениями).
5. Указание Банка России от 15.04.2015 № 3624-У (ред. от 08.04.2020) «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».
6. Алиев С.Н. Современные методы минимизации кредитных рисков // Молодой ученый. — 2016. — № 20 (124). — С. 244–250.
7. Казмалова О.Н., Ховаева Н.Н. Кредитные риски банков и способы их минимизации: Рабочая тетрадь, Пермский финансово-экономический колледж — филиал Финуниверситета. — Пермь, 2018

В ГОСДУМЕ ПРЕДЛОЖИЛИ АЛЬТЕРНАТИВУ ЗАПРЕТУ КРИПТОВАЛЮТЫ

Депутат Горелкин предложил создать правила регулирования криптовалюты вместо запрета

«Запрет криптовалюты может негативно сказаться на высокотехнологичном развитии страны», — заявил в своем Telegram-канале зампредседателя комитета Госдумы по информационной политике, информационным технологиям и связи, депутат фракции «Единая Россия» Антон Горелкин. По его словам, россияне вложили в криптовалюту около 7 трлн рублей и вместо ее запрета следует разработать единые правила регулирования отрасли.

«Их нужно определить как можно быстрее, но при этом соблюсти баланс экономической безопасности, технологического развития и интересов наших граждан, для которых криптовалюты стали основой их личной экономики», — заявил депутат.

Ранее первый зампред комитета Госдумы по безопасности и противодействию коррупции Андрей Луговой зая-

вил, что решение запретить оборот криптовалют может выставить Россию посмешищем перед всем миром, а соответствующую инициативу Центробанка не поддержали ни в Госдуме, ни в силовых структурах. Депутат добавил, что Центробанк мешает ввести криптовалюту в легальное поле.

Создатель мессенджера Telegram Павел Дуров также отметил, что ни одна развивающаяся страна не пойдет на запрет криптовалют, потому что это вызовет отток IT-специалистов из государства и уничтожит ряд отраслей высокотехнологичной экономики.

Источник: NEWS.ru
Дата публикации: 11:16

