Управление кредитными рисками потребительского кредитного кооператива

Процедура получения займа в кредитном кооперативе серьезно упрощена по сравнению с банковской, тем не менее, кредитный кооператив по своей сути остается финансовым институтом, и в его деятельности присутствует существенный рисковый компонент – риски политические, общеэкономические, финансово-кредитные, в частности, риск невозврата займов вследствие неплатежеспособности, недобросовестности или смерти заемщика, ликвидности, риск недополучения доходов, риск гибели заложенного имущества, потери, порчи активов, риск потери положительной деловой репутации и другие.

Наличие рисков – естественная часть процесса кредитования, поэтому кредитный кооператив всегда должен планировать риски и избегать непредвиденных событий, которые могут поставить под угрозу его деятельность.

Основным видом риска, с которым сталкивается в своей деятельности кредитный кооператив, является кредитный риск.

Классификация основных факторов кредитного риска в кредитном потребительском кооперативе

Факторы	Виды рисков
Макроэкономические	• Общий экономический кризис в стране. • Снижение платежеспособного спроса. • Инфляция. • Бюджетный и финансовый кризисы в стране. • Риски неплатежей и замены безналичной формы расчетов. • Риск отсутствия законодательной базы и механизмов реализации законодательных актов. • Политические риски. • Неразвитость системы страхования рисков.
Связанные с пайщиками	• Риск отсутствия правоспособности и дееспособности. • Финансовая неустойчивость, неплатежеспособность, наличие значительной дебиторской и кредиторской задолженности, несоответствие сроков движения денежных потоков. • Имущественные риски. • Риски искажения предоставляемой информации. • Риски изменения конъюнктуры рынка. • Социальные риски. • Кредитный риск. • Нерациональное бизнес-планирование. • Риск злоупотреблений, нецелевого использования кредита, бегства от ответственности, риск невыполнения обязательств пайщиками.
Связанные с кооперативом	• Отсутствие проверенной методики и технологии кредитования. • Занижение требований к оценке кредитоспособности пайщиков. • Юридические риски. • Риск управления кооперативом. • Риски концентрации и недостаточной диверсификации портфеля займов. • Недостатки в постановке бухгалтерского учета и финансовой отчетности. • Риск адаптации к изменениям экономических условий деятельности. • Невыполнение основных требований, предусмотренных действующим законодательством. • Риск невыполнения своих обязательств кооперативом.

Под кредитным риском обычно понимают вероятность того, что стоимость активов кооператива, прежде всего портфеля займов, уменьшится в связи с неспособностью или нежеланием пайщика (заемщика) вернуть долг или часть долга, включая причитающиеся по договору проценты. Кредитный риск присутствует во всех балансовых активах, которыми владеет кооператив, и в забалансовых операциях, в которых он участвует. **Уровень кредитного риска возрастает с увеличением суммы займа и срока, на который он берется.**

Контроль за кредитными рисками необходим на всех стадиях кредитования для того, чтобы оценивать и классифицировать риски, а также выявить возможные проблемы с погашением займа. Кредитный мониторинг и эффективное управление портфелем займов кооператива является необходимым условием достижения кредитным кооперативом финансовой независимости и средством снижения кредитных рисков. **Управление кредитным портфелем в кооперативе включает в себя несколько этапов:**

- формирование кредитной политики кооператива;
- определение потенциальных заемщиков и потребности в займах на предстоящий период;
- анализ финансового и имущественного состояния заемщика;
- оформление договоров займа и согласование с заемщиками графиков погашения займов и начисленных процентов;
- расчет движения денежных потоков кооператива;
- мониторинг займов, распределение займов по степени риска на благополучные, сомнительные и проблемные;
- управление проблемными займами.

Несмотря на то, что можно перечислить огромное количество причин, по которым заемщики могут не возвратить займы, **следует признать, что основная причина невозвращения займа кроется в самом кредитном кооперативе**. Как правило, проблема заключается в том, что кооператив не разработал такой продукт, которым бы дорожили заемщики и который бы полностью отвечал их потребностям. Заемщики должны ценить возможность постоянного доступа к финансированию. Если большинству заемщиков не удовлетворяют суммы займов, процентные ставки, сроки, порядок получения и погашения, то, скорее всего, они будут искать альтернативный источник финансирования, не спеша отдавать кооперативу долги. **Необходимо иметь систему стимулирования заемщиков, в которой использовались бы как положительные, так и отрицательные стимулы**. К положительным можно отнести уменьшение процентных ставок и упрощение процедуры оформления выдачи последующих займов, увеличение суммы (если потребуется), возможность написания кредитной истории для кредиторов другого уровня и т.д. К отрицательным можно отнести пени, штрафы, судебные иски, привлечение к ответственности поручителей и т.д.

Немаловажным фактором, влияющим на качество портфеля займов, является и отношение сотрудников (не только менеджеров по займам, но и других сотрудников) к проблеме просрочек. Кредитный кооператив должен иметь хорошую систему стимулирования для сотрудников различных уровней, в которой бы отслеживался показатель качества портфеля займов.

Кредитный кооператив должен иметь хорошую информационную систему для управления своим портфелем займов, а также такие процедуры мониторинга, в которых четко и грамотно была бы описана последовательность действий сотрудников каждого уровня в случае обнаружения просрочки по займам.

Кооперативу также необходимо иметь четко сформулированную политику по начислению резервов по займам и списанию просроченных задолженностей. Качественная информация о состоянии портфеля займов – важнейшая для руководства кредитным кооперативом. Эта информация должна быть своевременной, хорошо структурированной, должна позволять отслеживать тенденции и определять возможные

причины возникновения просрочек.

Любые показатели качества портфеля займов – это коэффициенты. Коэффициент может ввести в заблуждение, если, упоминая о нем, мы не знаем, что в точности идет в числитель и в знаменатель этого коэффициента.

Управление процессом погашения займов ставит много различных вопросов и, как правило, ни один из коэффициентов не дает ответа на все вопросы одновременно. **Нет одного единственного показателя, который подходил бы для всех кредитных кооперативов на любой стадии их развития**.

Каждый из приведенных ниже коэффициентов должен, по возможности, удовлетворять нескольким требованиям:

1) Отражает ли коэффициент серьезность проблемы?
2) Своевременно ли коэффициент сигналит о возникновении текущих проблем?
3) Можно ли с помощью этого коэффициента приблизительно оценить возможные убытки от просрочек?
4) Можно ли с помощью этого коэффициента прогнозировать поступление и отток средств?

Коэффициенты, характеризующие уровень кредитного риска в кредитных кооперативах

Коэффициент КР

Коэффициент риска портфеля займов

$$\text{КР1} = \frac{\text{дебиторская задолженность по займам с просрочками}}{\text{дебиторская задолженность по всем выданным займам (портфель займов)}}$$

$$\text{КР2 (уточненный)} = \frac{\text{дебиторская задолженность по займам с просрочками}}{\text{дебиторская задолженность по всем выданным займам (портфель займов) – дебиторская задолженность по займам, платежи по которым не наступили в данном периоде}}$$

Итак, в числителе и в знаменателе фигурирует дебиторская задолженность по займам. В числитель входит непогашенный остаток по займам с просроченными платежами, в знаменатель непогашенный остаток по всем займам. Таким образом, числитель отражает все суммы, которые кооператив в принципе может потерять в связи с возникшими просрочками.

Расчет риска портфеля займов является самым подходящим коэффициентом для оценки качества портфеля займов кооператива. В зависимости от отношения к просрочкам, этот коэффициент может быть привязан к любому сроку просрочки. Этот коэффициент дает нам информацию, которая позволяет подсчитать возможные убытки по займам и проранжированный по срокам просрочки, позволяет оценить какой процент просроченных займов с большей вероятностью будет потерян. Стандартный отчет о риске портфеля по срокам разбивает портфель на группы в зависимости от срока просрочки.

Пример:
Отчет по срокам задолженности

	Всего	Текущие	30 дней	60 дней	90 дней	120 дней	> 120 дней
Количество займов	800	783	7	5	4	1	0
Просроченные платежи (основн. сумма)	7 423	0	1 445	3 169	1 854	955	0
Всего сумма на руках	444 305	436 882	1 445	3 169	1 854	955	0
	100%	98,33%	0,33%	0,71%	0,42%	0,21%	0,00%

$$\textbf{КР} = \frac{\textbf{7 423}}{\textbf{444 305}} = \textbf{0,0167} = \textbf{1,67\%}$$

Пример:
При одинаковом коэффициенте риска портфеля займов ситуация может быть разная:

Кооператив 1
Отчет по срокам задолженности

	Всего	30 дней	60 дней	90 дней	120 дней
Процент просрочки	1,67	0,33	0,71	0,42	0,21

Кооператив 2
Отчет по срокам задолженности

	Всего	30 дней	60 дней	90 дней	120 дней
Процент просрочки	1,67	0,2	0,41	0,45	0,5 1

Исходя из своего опыта, или пользуясь опытом других подобных кооперативов, можно присвоить каждой группе различную вероятность возникновения убытков и, таким образом, сформировать резерв под убытки по займам.

Резерв под убытки по займам

Резерв под убытки по займам – это бухгалтерская проводка, которая отражает часть дебиторской задолженности по займам, которую кооператив может потерять из-за просрочек.

Резерв отражается в бухгалтерском балансе (отрицательный актив или пассив) как сумма, уменьшающая дебиторскую задолженность по портфелю займов.

Чистый портфель займов = итого портфель займов (дебет задолженность по займам) минус резерв под убытки по займам

Изменение резерва в течение отчетного периода – это сумма, которая отражается в отчете о прибылях и убытках (расход)

Изменение резерва – это постепенное списание в расход просроченной задолженности

Изменение резерва увеличивает резерв под убытки по займам.

Списание займа (убыток по займам) отражается в бухгалтерском балансе как уменьшение резерва и дебиторской задолженности по займам.

Пример расчета резерва

	Всего	Текущие	30 дней	60 дней	90 дней	120 дней
Количество	800	783	7	5	4	1
Просроченные платежи (основн. сумма)	7 423	0	1 445	3 169	1 854	955
Всего сумма на руках	444 305	436 882	1 445	3 169	1 854	955
	100%	98,33%	0,33%	0,71%	0,42%	0,21%
Оценка резерва		1%	10%	50%	75%	100%
Итого резерв	8 443,3	4 368,8	144,5	1 584,5	1 390,5	955

Чистый портфель = 444 305 – 8 443,3 = 435 861,7

Резерв под убытки по займам, % = $\frac{\textbf{8 443,3}}{\textbf{444 305}}$ **= 0,019 = 1,9%**

Расчет изменения резерва за месяц:

Всего	Месяц
1. Начальный баланс резерва	(расчетная)
2. Списание (с минусом)	(из отчетов)
3. Возмещения (с плюсом)	(из отчетов)
4. Результат (2+3)	(2+3)
5. Изменение резерва за месяц	(6-1-1)
6. Конечный баланс резерва	(расчетная)
7. Дебиторская задолженность	(из отчетов)
8. Резерв	(6/7*100%)

Коэффициент изменения резерва

КИР

$$\textbf{КИР} = \frac{\text{изменение резерва}}{\text{дебиторская задолженность по займам}}$$

Однако этот коэффициент можно существенно исказить (занизить или завысить) с помощью нехитрых уловок, таких как реструктуризация, рефинансирование или «ускоренное» списание просроченных займов. Все эти трансформации портфеля приводят к уменьшению числителя дроби. **Большое искажение вносит также различное определение кооперативом просрочек**. Например, если один кооператив считает заем просроченным, начиная со следующего дня после наступления ожидаемого платежа, а другой с 90 дня, то даже если коэффициенты у них будут приблизительно одинаковыми, не имея уточняющей информации об определении просрочек, ничего нельзя сказать о качестве портфеля.

Пример:

Представим себе, что в течение десяти последовательных периодов кооператив должен получить от 5-ти клиентов по 20 000:

ПЕРИОД = 1 МЕСЯЦ

ПЛАН	1 период	2 период	3 период	4 период	5 период	6 период	7 период	8 период	9 период	10 период
1 клиент	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000
2 клиент	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000
3 клиент	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000
4 клиент	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000
5 клиент	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000
ИТОГО	**10000**	**10000**	**10000**	**10000**	**10000**	**10000**	**10000**	**10000**	**10000**	**10000**

ФАКТ	1 период	2 период	3 период	4 период	5 период	6 период	7 период	8 период	9 период	10 период
1 клиент	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000
2 клиент		2000		2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000
3 клиент	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000
4 клиент		2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000
5 клиент		2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000	2000
ИТОГО	**4000**	**10000**	**8000**	**10000**	**10000**	**10000**	**10000**	**10000**	**10000**	**10000**

	ФАКТ	ПЛАН
1 клиент	20 000	20 000
2 клиент	16 000	20 000
3 клиент	20 000	20 000
4 клиент	18 000	20 000
5 клиент	18 000	20 000
ИТОГО	**92 000**	**100 000**

Проиллюстрируем, как показатель КР зависит от определения просрочек:

1. Кооператив определяет займы как просроченные только после полного истечения срока займа. Тогда до конца срока по всем пяти клиентам риск портфеля будет нулевым, а после окончания срока риск портфеля будет 8%:
   (8 000/100 000)*100
2. Если кооператив определяет займы как просроченные, начиная со следующего дня после наступления планового платежа, то уже по окончании первого периода риск портфеля будет:
   (20 000*3) / (100 000 – 4 000) = 0,625 = 62,5%.

Необходимо отметить, что в данном примере описана нереальная ситуация – возврат основной суммы займа не возвращается в портфель. На практике портфель обычно пополняется как за счет возврата основной суммы, так и за счет дополнительных вливаний (займов, прибыли и т.п.).

Даже если кооператив добросовестно рассчитывает коэффициент риска портфеля займов, то в случае, если он является быстро растущим, хороший коэффициент может ввести менеджеров в заблуждение, так как при быстром росте портфеля займов увеличивается знаменатель дроби. Для того, чтобы получить коэффициент риска портфеля займов наиболее адекватно отражающий его состояние, следует уменьшить знаменатель дроби на остатки по займам, платежи по которым не наступили в данном периоде.

Пример:

Пусть выдано 100 займов по 12 000 рублей сроком на 1 год с платежами каждые 2 недели.

10% от всех выданных займов были получены в последнюю неделю отчетного периода и срок платежа по ним еще не наступил.

Представим себе, что 20% клиентов не произвели вовремя 1-ый платеж.

КР1= $\frac{240\,000}{1\,200\,000}$ =20%

КР2 (уточненный) = $\frac{240\,000}{1\,080\,000}$ =22,2%

К сожалению, коэффициент риска портфеля займов подходит только для тех кооперативов, которые выдают займы на условиях погашения в несколько платежей. Если займы погашаются полностью только один раз по окончании их срока, то первый платеж является и последним, после чего заем исчезает из портфеля и не участвует в подсчете этого коэффициента.

Коэффициент убытков по займам
КУ
Коэффициент убытков – уровень ежегодных убытков по займам

$$КУ = \frac{\text{сумма, которая не будет возмещена (списанные займы)}}{\text{дебиторская задолженность по портфелю}}$$

Стоимость неплатежей – изменяется резерв по безнадежным долгам, снижается прибыль, декапитализируется портфель займов.

Формула стоимости неплатежей

$$\text{Количество займов для покрытия неплатежей} = \frac{\text{потерянная основная сумма}}{\text{доход по одному займу}}$$

Стоимость неплатежей – необходимая компенсация потерянной суммы за счет выдачи дополнительных займов.

Количество займов для покрытия неплатежей
КЗ

$$КЗ = \frac{\text{списанная основная сумма}}{\text{доход по одному займу}}$$

В системе мер, направленных на снижение кредитного риска в кооперативах, важная роль принадлежит наблюдению за выданными займами.

Работа кредитного специалиста не заканчивается после того, как заем выдан, оформлен и зафиксирован в документах. Ни один кредитор не предоставляет плохих займов преднамеренно. К сожалению, в действительности не все займы остаются в том состоянии, в котором были при выдаче.

Условия займа меняются. Заем, который был хорошим, может стать слабым, проблемным займом и может быть классифицирован как нестандартный. Если не принять определенные меры, чтобы откорректировать слабые стороны, то нестандартный заем может перерасти в сомнительный заем. А также, если не пытаться остановить тенденцию к ухудшению, то заем станет убыточным.

Каждый кооператив должен разработать и применять процедуры контроля за займом и финансовым состоянием заемщиков. Это обеспечит кооператив сигнальной системой, которая будет предостерегать его в случае, если деятельность заемщика могла приобрести негативную тенденцию. Необходимо, чтобы кооператив мог справиться с кредитным риском.

Для контроля за кредитным портфелем каждый кооператив, кроме отчетов, определенных госорганом и учетных форм каждого заемщика, использует свои независимые обобщенные отчеты. Например:

1. **Отчет о выплатах, которые должны быть сделаны на определенный период в будущем** (30 дней вперед). Этот отчет покажет сумму и обязательную дату, когда выплата должна быть произведена.
2. **Отчет о выплатах, срок оплаты которых настал.** Этот отчет покажет сумму и обязательную дату неуплаченных сумм.
3. **Отчет о займах, срок которых заканчивается.** Этот отчет покажет основную сумму и проценты, которые должны оплатить и дату окончания срока займа.
4. **Отчет о просроченных займах.** Этот отчет покажет основную сумму и проценты, которые должны были быть оплачены на дату отчета и дату окончания срока займа.
5. **Отчет о превышении снятия сумм со счета.** Этот отчет укажет название счета, текущую сумму на счету и предмет, предоставленный к оплате, что повлекло за собой превышение снятия.

Кредитному специалисту несложно контролировать эти отчеты. Отчеты об уплатах, которые следует провести, и займах, срок которых заканчивается, указывают кредитному специалисту, есть ли необходимость принятия определенных мер относительно заемщика.

Отчеты об уплатах, которые должны быть сделаны, и о займах, срок которых закончился, указывают кредитному специалисту, что ожидаемые операции не были проведены, и этот заем может стать проблемным или проблема уже прогрессирует.

С целью минимизации кредитного риска кредитный специалист должен проводить определенные мероприятия, чтобы свести к минимуму риск ухудшения займа, а именно:

1. Осуществлять более частые визиты к заемщику.
2. Ограничить или прекратить дальнейшую выдачу последующих траншов займа.
3. Требовать периодического ограничения лимита выдаваемых займов.
4. Требовать дополнительное обеспечение выданного займа.

В любом случае, **когда кредитный специалист определит, что состояние заемщика ухудшилось, он должен встретиться с заемщиком**. Это даст возможность кредитному специалисту найти причину ухудшения состояния заемщика и дать ему рекомендации по улучшению его финансового состояния. Если заемщик не знает об отставании от сроков или не планирует что-то исправлять, то проблема становится серьезной. В этой ситуации кооператив вынужден стать более агрессивным и настаивать на принятии необходимых мер по уменьшению риска.

Кредитный специалист может требовать от заемщика разработать новый график оплат. Если этот план выплаты удовлетворяет кооператив, то кредитный специалист может порекомендовать, чтобы условия займа были пересмотрены или структура займа изменена.

Существует много признаков, которые указывают на то, что заем в опасности. Слишком часто эти признаки не замечают, пока не возникнет большая проблема. Признаки могут появляться из многих источников, таких, как контакты с заемщиком, финансовые отчеты, посещение заемщика, внутренние отчеты, количество и вид деятельности согласно банковским счетам заемщика, торговые и кредитные исследования, правовые мероприятия и экономические новости.

Ниже представлен перечень некоторых признаков, которые указывают на то, что заемщик имеет или может вскоре иметь проблему.

Наличие одного или больше ранних предупреждающих признаков, еще не значит, что заем плохой. Иногда обычные причины могут вызывать появление признаков, которые указывают, что заем имеет или будет иметь проблему. Наличие одного или больше ранних предупреждающих признаков должно стать сигналом для кредитного специалиста к началу дальнейшего расследования, чтобы прояснить состояние займа. Недостаточное

расследование в это время может принести кооперативу убыток. Кооператив может потерять деньги из-за того, что не применялись корректирующие действия. Или же, когда кооператив сверх меры осторожен, ложная тревога может привести к панике и отказу от хороших займов, что также убыточно для кооператива.

Основным пунктом схемы стратегии управления проблемными займами является соблюдение открытого общения с заемщиком, чтобы определить, развивается ли проблема и как она может быть решена с обоюдной выгодой и для заемщика, и для кооператива. Кредитный специалист вынужден принять необходимые меры, чтобы защитить интересы кооператива.

Если заем становится проблемным, его анализ должен проводиться с точки зрения определения наилучшего пути возвращения. Структура проблемных займов должна в любой ситуации корректироваться или кардинально меняться. Однако, для некоторых проблемных займов лучше всего – это найти способ быстрого возвращения заемных денежных средств.

Наиболее часто наблюдаемые в практике признаки возникновения проблем по займам:

- Заемщик начинает новый, неизвестный для него бизнес;
- Законодательные действия или экономические новости;
- Неспособность выплачивать платежи по графику;
- Возобновление проблемы, о которой отчитывались как о решенной;
- Отсутствие планирования деятельности заемщика;
- Смена руководителей заемщика;
- Запоздалая или неполная финансовая информация о деятельности заемщика;
- Изменения бухгалтерской и налоговой учетной политики заемщика;
- Противоречивая финансовая информация заемщика;
- Низкий баланс наличности;
- Уменьшение дебиторской задолженности;
- Избыточные запасы;
- Увеличение внешних или спекулятивных инвестиций;
- Увеличение сумм кредиторской задолженности;
- Увеличение сумм займов;
- Непривлекательный вид деятельности заемщика;
- Низкий уровень морали и ответственности заемщика;
- Поврежденные или устарелые материально-технические запасы заемщика;
- Простой или ремонт основного оборудования заемщика;
- Необычные операции по банковским счетам заемщика;
- Заемщик не получает торговых скидок;
- Информация о получении кредитов в других финансовых организациях;
- Иски против заемщика;
- Наложение ареста на собственность заемщика;
- Против заемщика начато дело о банкротстве;
- Споры в трудовом коллективе заемщика;
- Новости, негативно влияющие на отрасль деятельности заемщика.