

УДК 336.722.8

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ И ПУТИ ЕГО СНИЖЕНИЯ

Федотова М.Ю., Бурмистрова О.А.

Пензенский филиал ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», Пенза, Россия, e-mail: fedotova_my@mail.ru

Проанализировано состояние управления кредитным риском ОАО АКБ «РОСБАНК». С целью устранения выявленных недостатков предложены следующие рекомендации. Разработана новая методика оценки кредитоспособности заемщиков, показатели в которой разбиты на четыре группы: экспертной оценки, ликвидности, рентабельности, структуры капитала. Также предложена методика проведения кластерного анализа с использованием программного комплекса SPSS с целью классификации заемщиков по ряду признаков для последующей разработки мер по снижению кредитного риска. В качестве критериев оценки были выбраны: сумма кредита, срок, ставка по кредиту, коэффициент обеспечения, категория заемщика, наличие кредитной истории. Совокупность заемщиков была подразделена на шесть групп, в соответствии с данной классификацией предложены рекомендации по дифференциации подходов к проведению мониторинговых мероприятий различных категорий клиентов.

Ключевые слова: кредитный риск, управление, оценка, кредитоспособность, кластерный анализ, заемщики.

CREDIT RISK MANAGEMENT IN THE COMMERCIAL BANK AND WAYS TO REDUCE

Fedotova M.Y., Burmistrova O.A.

Penza branch Federal State-Funded Educational Institution of Higher Professional Education "Financial University under the Government of the Russian Federation" Penza, Russia, e-mail: fedotova_my@mail.ru

The state of credit risk management «ROSBANK». In order to eliminate the identified shortcomings of the following recommendations. A new method estimates of the creditworthiness of borrowers, which indicators are divided into four groups: expert estimates of the liquidity, profitability, capital structure. Also proposed a method of analysis of a cluster using the SPSS software package to classify borrowers a number of features for the subsequent development of measures to reduce credit risk. As evaluation criteria were chosen: the loan amount, term, interest on the loan, to ensure factor, category of the borrower, the credit history. Set of borrowers was subdivided into six groups, according to this classification provides recommendations on differentiation approaches to conduct monitoring activities of different categories borrowers.

Keywords: credit risk, management, valuation, creditworthiness, cluster analysis, borrowers.

Проблема управления кредитным риском и его оценки с целью снижения или избежания становится сегодня актуальной для всех рыночных субъектов. В этой связи назрела объективная необходимость в фундаментальных научных исследованиях вопросов анализа кредитных рисков в системе банковского риск-менеджмента, в современном научном осмыслении новейших явлений в данном спектре банковской деятельности, в создании и творческом применении новых методов оценки кредитных рисков, адекватных постоянно меняющимся реалиям хозяйственной жизни [1, 3, 5, 6].

Целью данного исследования является разработка путей совершенствования системы управления кредитными рисками в коммерческом банке. Для решения этой цели были использованы данные по оценке и управлению кредитными рисками, предоставленные ОАО АКБ «РОСБАНК». В процессе исследования применялись следующие методы: горизонтальный и вертикальный анализ, коэффициентный, экономико-статистический.

ОАО АКБ «РОСБАНК» – современный универсальный банк в составе международной финансовой группы Societe Generale. Он входит в 20 крупнейших российских банков по сумме кредитов, предоставленных юридическим лицам в соответствии с Рейтингом РБК («Рейтинг банков по кредитам юридических лиц на 1 января 2013 года») и занимает в этом рейтинге 13-е место. Объем ссудной задолженности клиентов – юридических лиц на 1 января 2013 года составлял 186,8 млрд руб.

В банке сформирован диверсифицированный корпоративный кредитный портфель, значительную долю которого составляют средства, предоставленные предприятиям электроэнергетики, нефтехимической и нефтегазовой отрасли, черной и цветной металлургии, машиностроения, военно-промышленного комплекса, предприятиям строительства, а также предприятиям управления недвижимостью, оптовой и розничной торговли, пищевой промышленности. Разработанный для клиентов среднего бизнеса (MidCap) продуктовый ряд включает в себя кредитование в форме кредитов, кредитных линий (возобновляемых, невозобновляемых, мультивалютных), овердрафтов (стандартных и авансовых), на цели рефинансирования инвестиционных затрат и т.д.

Деятельность ОАО АКБ «РОСБАНК», как и любого другого банка, связана с рисками, основным из которых является кредитный риск.

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

ОАО АКБ «РОСБАНК» работает по системе оценки кредитных рисков в соответствии с принципами группы Сосьете Женераль, которая основана на современных технологиях риск-менеджмента, опирается на опыт группы в различных странах и включает в себя:

- независимость подразделений рисков от бизнес-подразделений и их вовлечение в процесс принятия решений по всем сделкам, несущим кредитный риск, а также анализ и контроль диверсификации рисков по различным отраслям, регионам, заемщикам и группам заемщиков;

- внутреннюю систему рейтингования, на основе которой осуществляется оценка вероятности дефолта заемщиков в соответствии с принципами Базель II;

- принцип существования PCRU (Главное Ответственное Клиентское Подразделение) подразделения, ответственного за эффективное управление консолидированными кредитными рисками на уровне группы Сосьете Женераль по каждому клиенту.

ОАО АКБ «РОСБАНК» предпринимает следующие действия по уменьшению кредитного риска в корпоративном секторе кредитования:

- регулярный мониторинг текущего финансового состояния и платежеспособности заемщиков – корпоративных клиентов Банка;

- мониторинг наличия, сохранности и переоценки предоставленного обеспечения по ссудам с точки зрения покрытия кредитных рисков Банка (в том числе путем проведения инспекций, привлечения независимых оценщиков);

- реструктуризация ссудной задолженности заемщиков – корпоративных клиентов Банка, испытывающих временные финансовые затруднения в связи с последствиями финансового кризиса, в отношении которых Банком получена положительная оценка прогноза по восстановлению их нормальной финансово-хозяйственной деятельности в обозримой перспективе;

- работа с проблемными активами.

В настоящее время внедрена комплексная система оценки кредитного риска:

- разработан перечень требований к заемщику, позволяющий стандартизировать профиль клиента для возможности оперативного принятия решений;

- оценка кредитного риска и возможности финансирования клиентов, не соответствующих стандартному профилю, но представляющих потенциальный интерес для банка, производится индивидуально в рамках лимитов персональных полномочий;

- предоставление персональных лимитов для принятия решений по сделкам и последующее управление данными лимитами на основании регулярного анализа качества принимаемых решений.

Основным мероприятием 2012 года в сфере управления кредитными рисками по розничному кредитному портфелю ОАО АКБ «РОСБАНК» стала реализация политики лимитирования. В соответствии с ней решения о выдаче кредитов принимаются либо согласно скоринговой оценке клиентов, либо совместно представителями бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за осуществление контроля над розничными кредитными рисками. Процесс принятия решений зависит от сумм, видов кредитных продуктов, условий кредитования и т.д.

Организация системы контроля за кредитными рисками в подразделениях сети банка нацелена на управление кредитным риском на местах с учетом региональной специфики.

На централизованном уровне банк постоянно совершенствует методологию риск-сегментирования клиентской базы, проводит стресс-тестирование кредитного портфеля в условиях различных сценариев – нормальной рыночной ситуации и ситуации роста дефолтов в условиях кризиса, определяя тем самым кредитную политику Банка в сфере розничного кредитования на текущий год.

Важную роль в контроле кредитного риска и управлении доходностью розничных кредитных операций играет использование новой системы ценообразования на розничные кредитные продукты на основе фактически сложившейся стоимости риска, выраженной в процентах годовых, по каждому из продуктов и клиентских риск-сегментов. Процентные ставки устанавливаются с учетом оценки возможных потерь активов и недополучения доходов.

Действующая в банке система оценки/мониторинга кредитных рисков, реализуемая лимитная политика, а также многоуровневая система контроля соблюдения установленных лимитов позволяют банку рассчитывать на приемлемые значения кредитного риска в части операций с финансовыми учреждениями.

Итогом управления кредитным риском является квалификация активов в соответствующие категории качества (группы риска). Большую часть кредитного портфеля (82,8 %) составляет задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества, что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля. В общем объеме активов Банка также преобладает доля активов 1-ой и 2-ой категорий качества (82 %).

Общий объем сформированных под указанные активы резервов по состоянию на 1 января 2013 года (с учетом отражения событий после отчетной даты) превысил 58 млрд рублей (в т.ч. по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – 52, 67 млрд рублей).

Аналогичные показатели по состоянию на 1 января 2012 года составляли 57, 9 млрд рублей и 52, 5 млрд рублей соответственно.

Таким образом, управление кредитными рисками в банке находится на достаточно высоком уровне. Об этом могут свидетельствовать качественный кредитный портфель, постоянное увеличение объема резерва и другие мероприятия, направленные на снижение кредитного риска.

Основным методом управления кредитным риском является оценка кредитоспособности заёмщика. Методика ОАО АКБ «РОСБАНК» основана на горизонтальном методе оценки показателей и методе оценки коэффициентов финансового состояния.

По данной методике нами была оценена кредитоспособность ТНВ «Пугачевское».

Сравнительный анализ финансовых показателей (таблица 1) позволяет сделать вывод о том, что бизнес ТНВ «Пугачевское» развивается успешно.

Таблица 1. Сравнительный анализ финансовых показателей ТНВ «Пугачевское»

Коэффициент	Норматив согласно методике банка	Полученные показатели
Общей (текущей) ликвидности	значение коэффициента не должно быть меньше 1	3,6
Краткосрочной ликвидности	жесткого норматива не существует	0,45

Финансовой независимости	вне зависимости от сферы деятельности минимально допустимый норматив: 0,3	0,94
Оборачиваемость кредиторской задолженности	показатель рассматривается в сравнении с условиями товарного кредита, предоставленного предприятию его поставщиками	10
Оборачиваемость дебиторской задолженности	показатель следует рассматривать в сравнении с условиями, на которых фирма отгружает продукцию дебиторам.	2,34
Скорость товарооборота	сравнивается с динамикой закупок. Скорость товарооборота должна быть меньше или равна среднемесячной частоте (в днях) закупок (пополнения склада)	36,1
Обеспеченности собственными оборотными средствами	жесткий норматив отсутствует, рекомендуемое минимальное значение коэффициента - 0,1	4,04
Покрытия взноса	максимально допустимый норматив составляет 0,85 (иными словами взнос по кредиту не должен составлять более 85% от суммы среднемесячной чистой прибыли по ОПиУ), рассчитанной за период не менее 3-х мес. (рекомендуется 6 мес.)	0,203
Совокупной нагрузки долгов	рекомендуемое значение - менее 1	2,66
Чистые активы	динамика показателя должна иметь положительную тенденцию	34 498

Горизонтальный метод оценки финансовых результатов (табл. 2) подтверждает успешное и равномерное развитие бизнеса, что дает право оценить кредитоспособность предприятия положительно.

Таблица 2. Финансовые результаты деятельности ТНВ «Пугачевское», тыс. руб.

Показатели	2011 г.	2012 г.	Изменение (+, -).
Доход	49 410	52 781	3 371
Себестоимость продаж	29 002	34 964	5 962
Валовая прибыль	20 408	17 817	- 2 591
Коммерческие расходы	286	339	53
Прибыль от продаж	20 122	17 478	- 2 644
Проценты к получению	6 355	5 199	- 1 156
Проценты к уплате	2 029	1 058	- 971
Прочие доходы	11 765	3 409	- 8 356
Прочие расходы	10 210	6 002	- 4 208
Прибыль до налогообложения	26 003	19 026	- 6 977
Налог на прибыль	418	2 010	592
Чистая прибыль	25 585	17 016	- 8 569

Рассмотрев два метода оценки финансового состояния и кредитоспособности заемщика, мы сделали вывод о возможном кредитовании на запрашиваемых условиях.

В результате исследования был выделен ряд недостатков методики оценки кредитоспособности заемщика ОАО АКБ «РОСБАНК»:

- используемые в методике показатели недостаточно полно отражают финансовое состояние рассматриваемого объекта;
- не учитывается отраслевая специфика деятельности заемщиков;

- не рассматриваются денежные потоки заёмщика, имеющие большое значение при анализе финансовой устойчивости и платёжеспособности организации;

- субъективизм.

С целью совершенствования управления кредитными рисками в ОАО АКБ «РОС-БАНК» предложены следующие меры.

Разработана новая методика оценки кредитоспособности заемщиков, показатели в которой разбиты на четыре группы:

- экспертной оценки;
- ликвидности;
- рентабельности;
- структуры капитала.

Кроме этого, рекомендован анализ денежных потоков организации-заемщика [7].

По предложенной методике вновь был проведён анализ кредитоспособности ТНВ «Пугачевское». Сводная таблица итоговых показателей кредитоспособности заемщика (таблица 3) оценивает кредитоспособность клиента как «высокую» и присуждает ссуде высшую категорию качества.

Таблица 3. Сводная таблица итоговых показателей

Наименование показателя	Расчёт
Итоговая оценка кредитоспособности клиента	$Кредитоспособность = 2,1 * 0,15 + 2,1 * 0,25 + 0 * 0,20 + 3 * 0,20 + 2,625 * 0,20 = 1,965$ Кредитоспособность клиента оценивается как «высокая».
Финансовое положение заёмщика	По количеству набранных баллов при оценке кредитоспособности оценивается финансовое положение заёмщика как «хорошее».
Категория качества обслуживания долга заёмщиком	Организации-заёмщику присваивается атрибут «хорошее обслуживание долга заёмщиком», при этом оценочный балл = 3.
Категория качества ссуды	$1,965 + 3 = 4,965$. Высшая категория качества (стандартная ссуда).
Процент резерва	Для суммы баллов свыше 4,5 он равен 0.

Анализ денежного потока ТНВ «Пугачевское» показывает, что за 2012 г. величина денежного потока отрицательная, поэтому банку необходимо с осторожностью отнестись к данному заемщику, несмотря на то, что кредитоспособность оценивается как «высокая».

Таким образом, при использовании новой методики результат в целом не изменился, однако, она позволяет более полно отобразить состояние заемщика и его возможность по обслуживанию долга.

Также предложена методика проведения кластерного анализа с использованием программного комплекса SPSS с целью классификации заёмщиков по ряду признаков для последующей разработки мер по снижению кредитного риска [2, 4].

В качестве критериев оценки были выбраны сумма кредита, срок, ставка по кредиту, коэффициент обеспечения, категория заёмщика, наличие кредитной истории.

Совокупность заёмщиков была подразделена на шесть групп (таблица 4), в соответствии с данной классификацией предложены рекомендации по дифференциации подходов к проведению мониторинговых мероприятий различных категорий клиентов.

Таблица 4. Средние значения переменных в пределах кластеров

Average Linkage (Between Groups)		Сумма кредита	Срок	Ставка	Коэффициент обеспечения	Категория заёмщика	Наличие / отсутствие кредитной истории
1	Среднее	5368918,92	2,35	14,5405	1,174657	1,51	1,00
	N	37	37	37	37	37	37
2	Стд.отклонение	4642965,877	0,889	1,12656	0,0823476	0,507	0,000
	Среднее	1450000,00	1,52	15,6442	1,220785	2,79	0,21
	N	52	52	52	52	52	52
3	Стд.отклонение	971808,502	0,641	0,54536	0,1677006	0,825	0,412
	Среднее	1066666,67	1,00	14,6667	1,953200	2,33	0,33
	N	3	3	3	3	3	3
4	Стд.отклонение	404145,188	0,000	0,57735	0,1644971	0,577	0,577
	Среднее	31333333,33	4,67	12,0833	1,142583	1,00	1,00
	N	6	6	6	6	6	6
5	Стд.отклонение	5354126,135	0,816	0,73598	0,1023369	0,000	0,000
	Среднее	50000000,00	5,00	12,0000	1,600000	1,00	1,00
	N	1	1	1	1	1	1
6	Стд.отклонение
	Среднее	1,20*108	5,00	11,5000	1,250000	1,00	1,00
	N	1	1	1	1	1	1
Итого	Стд.отклонение
	Среднее	6352500,00	2,07	14,9150	1,225082	2,16	0,57
	N	100	100	100	100	100	100
	Стд.отклонение	1,453*107	1,157	1,29306	,1920761	,961	,498

Особое внимание со стороны банка рекомендуется уделить второму кластеру, в котором лишь 20 % заёмщиков имеют кредитную историю в ОАО АКБ «РОСБАНК», при этом их средний коэффициент обеспечения незначительно превышает 120 %, а средняя категория заёмщика – 3, что свидетельствует о высокой степени кредитного риска и значительных объёмах резервов. Заёмщиков 4–6 кластеров можно отнести к постоянным клиентам банка вследствие предоставления им кредита сроком свыше трех лет на льготных условиях. За счёт этой группы клиентов могут быть снижены расходы по проведению мониторинга и иных мероприятий, направленных на снижение кредитного риска.

Использование предложенных рекомендаций позволит снизить кредитный риск в ОАО АКБ «РОСБАНК».

Список литературы

1. Бурмистрова О.А. Управление финансовой деятельностью коммерческого банка с использованием пластиковых карт // Финансовый менеджмент. – 2011. – № 2 – С. 100-106.
2. Федотова М.Ю. Совершенствование кредитных операций в коммерческом банке // Социально-экономические аспекты современного развития России: сборник статей VIII Всероссийской научно-практической конференции. – Пенза: ПДЗ, 2011. – С. 95-98.
3. Федотова М.Ю. Управление кредитным риском в Сбербанке России // Основные направления повышения эффективности экономики, управления и качества подготовки специалистов: сборник статей IX Международной научно-практической конференции. – Пенза: ПДЗ, 2011. – С. 102-104.
4. Федотова М.Ю., Александрова Е.А. Использование информационных технологий для принятия решений о возможности выдачи банковских кредитов // Учетно-аналитические инструменты развития инновационной экономики: материалы всероссийской научно-практической конференции. Т. 2. – Княгинино: НГИЭИ, 2010. – С. 235–240.
5. Федотова М.Ю., Александрова Е.А. Формирование оптимального кредитного портфеля коммерческого банка // Управление реформированием социально-экономическим развитием предприятий, отраслей, регионов: сборник научных статей Межвузовской научно-практической конференции. – Пенза: ВЗФЭИ, 2010. – С. 94-96.
6. Федотова М.Ю., Панина Л.О. Совершенствование кредитной политики банка // Управление реформированием социально-экономическим развитием предприятий, отраслей, регионов: сборник научных статей III Всероссийской научно-практической конференции. – Пенза: ВЗФЭИ, 2012. – С. 112-115.
7. Финогеев Д.Г., Щербаков Е.М. Оценка кредитоспособности юридических лиц на примере крупнейших банков Российской Федерации // Современные проблемы науки и образования. – 2013. – № 6. – С. 398.

Рецензенты:

Бондин И.А., д.э.н., доцент, профессор кафедры «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» ФГБОУ ВПО «Пензенская ГСХА», г. Пенза.

Лосева О.В., д.э.н., доцент, зав. кафедрой «Экономика и финансы» Пензенского филиала ФГОБУ ВПО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации», г. Пенза.