ВВЕДЕНИЕ

Одной из наиболее серьезных проблем, с которыми встречаются коммерческие банки, является риски не погашения кредита, банки естественно стараются минимизировать эти риски с помощью различных способов обеспечения возврата банковских ссуд.

Управление и риск - взаимосвязанные компоненты экономической системы. Первый может выступать источником второго. Управление риском - это процесс выявления уровня неопределенности, принятия и реализации управленческих решений, позволяющих предотвратить или уменьшить отрицательное воздействие на процесс и результаты воспроизводства случайных факторов.

Под кредитным риском понимается возможность финансовых потерь вследствие невыполнения обязательств контрагентами и проявляющийся в полном или частичном не возврате основной суммы долга и процента по нему в установленные договором сроки. Среди факторов кредитного риска выделяют макроэкономические и микроэкономические, а также факторы индивидуальных кредитных рисков и факторы совокупного кредитного риска коммерческого банка.

Указанные обстоятельства определяют актуальность проблемы, ее научное и практическое значение.

Цель работы заключается в анализе теоретических и прикладных аспектов управления рисками коммерческих банков при кредитовании физических лиц.

Для достижения цели в работе поставлены следующие задачи:

- исследовать различные подходы к определению кредитного риска;

- исследовать нормативно-правовые основы анализа и регулирования кредитного риска коммерческого банка;

- проанализировать систему показателей оценки кредитного портфеля;

- исследовать организационные и правовые основы деятельности ПАО РОСБАНК и его основные экономические показатели;

- проанализировать кредитную политику банка;

- провести оценку риска кредитного портфеля банка.

Объектом исследования выступает деятельность ПАО РОСБАНК, направленная на управление рисками, возникающими при кредитовании физических лиц. Предметом исследования являются риски коммерческих банков при кредитовании физических лиц.

Методологической основой данной работы являются принципы диалектической логики, системного анализа и синтеза. В качестве инструментов научного исследования применялись методы абстракции, переход от общего к конкретному, метод сравнений и оценок.

При написании выпускной квалификационной работы были использованы работы по общим проблемам риск-менеджмента как отечественных авторов, так и зарубежных: О.Н. Афанасьевой, Н.И. Валенцевой, С.JI. Корниенко, О.И. Лаврушина, Г.С. Пановой, М. Хиггинса, Э. Рида, М.Полфремана, Т.Коха.

Следует отметить, что в указанных работах преимущественно затрагиваются общие вопросы сущности банковских рисков и их отдельных видов (например, кредитный риск, процентный риск, риск ликвидности), а также проблем управления ими. В то же время исследований, описывающих весь спектр рисков, сопровождающих определенное направление деятельности коммерческого банка, крайне мало. Преимущественно они затрагивают кредитование юридических лиц.

В части рисков, связанных с предоставление ссуд частным заемщиком, наибольшее освещение получил кредитный риск, что, однако, не позволяет претендовать на полное раскрытие всего спектра рисков, возникающих при кредитовании физических лиц.

Гипотеза выпускной квалификационной работы представлена следующими концептуальными положениями:

1) в условиях стремительного развития сферы банковских услуг стабильность национальной банковской системы зависит от эффективной организованной системы управления банковскими рисками;

2) возрастающая активность банковского сектора в области кредитования приводит к необходимости защиты финансовых интересов коммерческих банков и требует существенного повышения качества управления их кредитным портфелем, а также совершенствования имеющихся методов управления кредитным риском.

Структура и объем работы обусловлены целью и задачами исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников и приложений.

В первой главе приведены теоретические аспекты проблемы рисков коммерческих банков при кредитовании физических лиц.

Во второй главе проведен анализ кредитных рисков при кредитовании физических лиц на примере ПАО РОСБАНК.

В третьей главе подробно рассмотрены способы минимизации кредитных рисков при кредитовании физических лиц.

Заключение логически завершает данную работу.

Структура и объем выпускной квалификационной работы обусловлены логикой, целью и задачами поведенного исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы и приложений. Работа изложена на 60 страницах машинописного текста, включает 12 таблиц, 9 рисунков. Список использованных источников содержит 25 наименований.

1 СОДЕРЖАНИЕ И КЛАССИФИКАЦИЯ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

1.1 Сущность и основные факторы кредитных рисков при кредитовании физических лиц

Проблема риска и дохода является одной из ключевых концепций в финансовой и производственной деятельности субъектов рыночных отношений.

Риск определяют как опасность, возможность убытков или ущерб. Под риском принято понимать вероятность (угрозу) потери предпринимателем части своих ресурсов, вероятность недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате проведения определенной финансовой и производственной стратегии.

Сущность риса состоит в возможности отклонения полученного результата от запланированного. Более того, правомерно говорить о риске упущенной возможной выгоды, т.е. риске косвенного (побочного) финансового ущерба (не полученная прибыль) в результате того, что какое-либо мероприятие не было проведено или была остановлена хозяйственная деятельность. Если смотреть на проблему еще более формально, то речь может идти не только о риске потерь, но и о риске выгоды (получения дополнительной прибыли), так как отклонение от планируемого результата может быть и в положительную сторону.

Следовательно, риск как элемент хозяйственного решения может быть определен следующим образом - это ситуативная характеристика деятельности любого субъекта рыночных отношений, в том числе банка, отображающая неопределенность ее исхода и возможные неблагоприятные (или, напротив, благоприятные) последствия в случае неуспеха (или успеха). Причины риска могут быть самыми разнообразными: экономические кризисы, рост внешней задолженности, инфляционные процессы, рост расходов банка и другие.

Анализ факторов, в наибольшей степени влияющих на рост потерь банков по различным ссудам, позволил западным банкирам сделать следующие выводы. По данным Всемирного банка (таблица 1), выделяют внутренние и внешние факторы. На внутренние факторы банка приходится 67% потерь банков по ссудам, а на долю внешних факторов приходится, соответственно, 33% потерь.

На первом месте в списке основных внешних причин потерь банков по потребительским ссудам стоит банкротство компании. Индивидуальный заемщик банка в полной мере испытывает на себе влияние этого фактора.

Таблица 1 – Факторы, вызывающие потери банка при кредитовании, %

<table>
<tr><th colspan="2">Внутренние факторы</th><th colspan="2">Внешние факторы</th></tr>
<tr><td>Нехватка обеспечения</td><td>22</td><td>Банкротство компании</td><td>12</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Неправильная оценка информации при изучении заявки на ссуду</td><td rowspan="2">21</td><td>Требование кредиторов о погашении задолженности</td><td>11</td></tr>
<tr><td rowspan="2">Безработица / Семейные проблемы</td><td rowspan="2">6</td></tr>
<tr><td rowspan="3">Слабость операционного контроля и задержки в выявлении и реагировании на ранние предупредительные сигналы</td><td rowspan="3">18</td><td rowspan="4">Кража / Мошенничество</td><td rowspan="4">4</td></tr>
<tr><td>Плохое качество обеспечения</td><td>5</td></tr>
<tr><td>Невозможность получения оговоренного в контракте обеспечения</td><td>1</td></tr>
<tr><td>Итого</td><td>67</td><td>Итого</td><td>33</td></tr>
</table>

Анализируя кредитоспособность индивидуального заемщика банкир обязательно должен выяснить финансовое состояние компании, в которой работает потенциальный заемщик.

Среди многообразия рискообразующих факторов целесообразно выделить макро- и микроэкономические. Исследование макроэкономических факторов показало, что ведущим фактором является общее состояние экономики, а также региона, в котором банк развивает свою деятельность. Кроме того, среди них

выделяют факторы, обусловленные уровнем инфляции, а также темпами роста ВВП. Существенную роль играет активность денежно-кредитной политики Банка России, которая путем изменения учетной процентной ставки во многом определяет спрос на банковские ссуды. Одним из определяющих рискообразующих факторов является уровень развития банковской конкуренции, характеризующийся увеличением концентрации банковского капитала в отдельных регионах и развитием гаммы банковских операций и услуг.

Среди микроэкономических факторов большую роль играет уровень кредитного потенциала коммерческого банка, зависящий от общей величины мобилизованных в банке средств, структуры и стабильности депозитов, уровня обязательных резервов в Банке России, общей суммы и структуры обязательств банка. Факторами, оказывающими прямое влияние на возникновение риска невозврата кредита, являются степень риска отдельных видов ссуд, качество кредитного портфеля банка в целом, ценовая политика банка и уровень риск – менеджмента.

Банк может учитывать макроэкономические факторы риска банковской деятельности, но не в состоянии на них повлиять. Напротив, факторы, относящиеся к микроэкономическим могут быть учтены банком и банк может найти способы снижения риска. Поэтому целесообразно их рассмотреть подробнее.

Опасность потерь, вытекающая из специфики хозяйственных операций, представляет собой коммерческий риск. Коммерческий риск означает неуверенность в возможном результате и его неопределенность. Составной частью коммерческих рисков являются финансовые риски, связанные с вероятностью потерь каких – либо денежных сумм или их недополучением.

Своевременный и длительный анализ выдаваемых ссуд в соответствии с рекомендуемой структурой рискообразующих факторов позволит снизить вероятность возникновения риска невозврата кредита и принять адекватные меры по минимизации влияния данных факторов на кредитный процесс банка.

Риски делятся на два вида: чистые и спекулятивные. Чистые риски означают возможность получения убытка или нулевого результата. Спекулятивные риски выражаются в вероятности получить как положительный, так и отрицательный результат.

Финансовые риски относятся к спекулятивным. Инвестор, осуществляя вложение капитала, заранее знает, то для него возможны только два вида результатов: доход или убыток. Особенностью финансового риска является вероятность наступления ущерба в результате проведения каких – либо операций в финансово – кредитной и биржевой сферах, совершения операций с фондовыми ценными бумагами, т.е. риска, который вытекает из природы этих операций.

Принятие рисков – основа банковского дела. Банки имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции.

Получать прибыль можно только в случаях, если возможности понести потери (риски) будут предусмотрены заранее (взвешены) и подстрахованы. Поэтому проблемам экономических рисков в деятельности коммерческих банков должно уделяться первостепенное внимание. К основным проблемам относятся: разработка классификации банковских рисков, основ оценки и методов расчета экономических, политических и других рисков банка, отдельного заемщика, группы предприятий, отрасли, республики, страны.

В классификации банковских рисков можно выделить несколько типов наиболее характерных в современных условиях:

1) кредитный риск – возможное падение прибыли банка и даже потеря части акционерного капитала в результате неспособности заемщика погашать и обслуживать долг (выплачивать проценты);

2) риск ликвидности банка (риск несбалансированной ликвидности) – возможная угроза прибыли и акционерному капиталу банка в результате затруднения в получении средств путем реализации части активов или приобретения нового займа по приемлемой цене. Риск считается наивысшим,

когда банк не в состоянии удовлетворить кредитную заявку или ответить по обязательству вкладчика. Соответственно различают ликвидность активов и ликвидность пассивов;

3) процентный риск – вероятная потеря дохода банка в результате непогашения процентных платежей заемщиком;

4) риск, связанный с неспособностью банка возмещать административно – хозяйственные расходы (риск текущих расходов) – возможное снижение прибыли банка из-за непредвиденных расходов на содержание аппарата сотрудников и прочих расходов, обеспечивающих нормальный ритм работы учреждения;

5) валютный риск – опасность валютных потерь, связанных с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении международных кредитных, валютных и расчетных операций;

6) риск неплатежеспособности банка. Использование банком акционерного капитала для погашения своих обязательств при отсутствии каких – либо других источников (платежи по возвращаемым кредитам, привлечение новых займов, реализация активов). Чтобы предотвратить подобную ситуацию, важно поддерживать соотношение между акционерным капиталом и активами, так называемый коэффициент достаточности капитала. Это означает, что банк с акционерным капиталом, равным 10 % активов, в состоянии выдержать большую нагрузку в случае затруднения доступа к прочим источникам средств, чем банк, у которого акционерный капитал составляет только 6% от общей суммы активов.

Перечисленные типы рисков взаимосвязаны. Очевидно, что кредитный риск ведет к возникновению всей цепочки банковских рисков, а также может привести к риску ликвидности и неплатежеспособности банка. Поэтому от организации кредитного процесса зависит «здоровье» банка. Процентный риск в своем роде самостоятелен, так как связан с конъюнктурой на рынке кредитных ресурсов, и действует как фактор, не зависящий от банка. Однако он

в состоянии усугубить кредитный риск и всю цепочку рисков, если банк не будет приспосабливаться к изменению уровня рыночной процентной ставки.



Рисунок 1 – Структура кредитного риска

На рисунке 1 приведена одна из возможных структур кредитного риска. Оговорка «одна из возможных» сделана в связи с тем, что с развитием общества источники кредитного риска могут изменяться.

Существуют общие причины возникновения банковских рисков и тенденции изменения их уровня. Во всех случаях риск должен быть определен и измерен. Анализ и оценка риска в значительной мере основаны на систематическом статистическом методе определения вероятности того, что какое-то событие в будущем произойдет. Обычно эта вероятность выражается в процентах. Соответствующая работа может вестись, если выработаны критерии риска, позволяющие ранжировать альтернативные события в зависимости от степени риска. Однако исходным пунктом работы является предварительный статистический анализ конкретной ситуации [17, с. 27].

Риском можно управлять, т.е. использовать меры, позволяющие в определенной степени прогнозировать наступление рискового события и

принимать меры к снижению степени риска. Эффективность организации управления рисками во многом зависит от определения типа риска в зависимости от предложенной классификации.

1.2 Принципы и критерии классификации кредитных рисков при кредитовании физических лиц

Существуют различные критерии для классификации банковских рисков. Наиболее важными элементами, положенными в основу их классификации, являются:

- тип, или вид, коммерческого банка;
- сфера возникновения и влияния банковского риска;
- состав клиентов банка и метод расчета риска;
- степень банковского риска;
- распределение риска во времени;
- характер учета риска;
- возможность управления банковскими рисками;
- средства управления рисками.

Рассмотрим подробно особенности классификации банковских рисков в зависимости от состояния каждого из перечисленных элементов.

В первую очередь, важно определить тип (вид) банка и риски, связанные с его деятельностью. В настоящее время с учетом направления деятельности банков можно говорить о трех типах (видах) коммерческих банков: специализированные, отраслевые, универсальные. В зависимости от сферы деятельности набор рисков для этих банков будет разным.

В специализированном, например инновационном, банке преобладают повышенные риски, связанные с кредитованием рискованных предприятий, технологий, реализация которых в первое время затруднена. Это требует и особых методов регулирования банковского риска, в частности, получения гарантий от государства, внедрения залогового права на недвижимость и т.п.

Холдинговое учреждение, специализирующееся на покупке контрольных пакетов ценных бумаг, производит оценку риска по операциям с ценными бумагами и т.д. Таким образом, специализированные банки несут риски по тем специфическим банковским операциям, которые составляют направление их деятельности.

Отраслевые банки тесно связаны с определенной отраслью, поэтому спектр их рисков, кроме рисков по произвольным банковским операциям, зависит преимущественно от экономических (т.е. внешних для банка) рисков клиентов банка. В отраслевом банке необходимо рассчитывать размер среднеотраслевого риска для определения неиспользованных резервов на предприятиях и учреждениях отрасли и выработки основных направлений деятельности банков.

Универсальные банки вынуждены учитывать в своей деятельности все виды банковских рисков. В этой связи целесообразно выработать оптимальный набор видов риска для каждого типа (вида) банка.

К внешним относятся риски, непосредственно не связанные с деятельностью банка или конкретного клиента. Речь идет о политических, социальных, экономических, географических и других ситуациях и соответственно вызванных ими потерях банка и его клиентов. К экономическим внешним рискам банка, не связанным непосредственно с его деятельностью, можно отнести:

- неустойчивость валютных курсов;
- инфляцию;
- неплатежеспособность или банкротство клиентов банка;
- отказ его от платежей и неуплата долга в установленный срок;
- изменение цены товара клиента после заключения контракта;
- ошибки в документах или оплате товаров;
- злоупотребления клиентов или хищения ими валютных средств;
- выплата по поддельным банкнотам, чекам.

Внутренние риски в свою очередь делятся на риски в основной и вспомогательной деятельности банка [12, с. 423].

В зависимости от методов расчета риски бывают комплексными и частными. Комплексный риск – включает оценку и прогнозирование величины риска банка и соблюдение экономических нормативов банковской ликвидности. Частный риск основывается на создании шкалы коэффициентов риска или взвешивании риска по отдельной банковской операции или группе.

Так, в странах с развитой рыночной экономикой применяется группировка обязательств по шкале рисков, представленная ниже.

Следующим элементом в анализе выступает степень банковского риска (взвешивание риска). Степень банковского риска учитывает полный, умеренный и низкий риск в зависимости от расположения по шкале рисков. Степень банковского риска характеризуется вероятностью события, ведущего к потере банком средств по данной операции. Она выражается в процентах или определенных коэффициентах [10, С. 325].

Один и тот же риск может иметь различную степень - в зависимости от возможностей его гарантирования, страхования и других методов регулирования.

Например, долгосрочные ссуды банка, выданные на строительство нового предприятия, имеют 100% риска; при страховании этой суммы в государственных органах степень риска уменьшается до 10-50% (при условии страхования в объеме 50 - 90% ссуды), а при получении правительственной гарантии - до нуля.

Особенностью нахождения степени банковского риска является его индивидуальная величина, связанная с принятием на себя конкретного риска по конкретной банковской операции. Во многом она определяется субъективной позицией каждого банка.

Таблица 2 – Группировка обязательств и степень банковского риска

Группировка обязательств	Шкала риска
Операции с государственными ценными бумагами	0
Краткосрочные межбанковские депозиты	1
Остатки средств на корреспондентских счетах	1
Остальные операции	2

Очень важным элементом в анализе банковского риска является распределение риска по времени. Это важный фактор в условиях нынешней экономики. Основные операции банка подвержены прошлому и текущему риску (в отдельных случаях - и будущему). Текущему риску подлежат операции по выдаче гарантий, акцепта переводных векселей, документарные аккредитивные операции, продажа активов с правом регресса и др. Но сама возможность оплаты гарантии через определенное время, оплата векселей, осуществление аккредитива за счет банковского кредита подвергают эти операции и будущему риску. При наступлении времени оплаты гарантии, если банк не учел вероятность этих потерь, он несет и прошлый риск, т.е. тот, который банк принял на себя непосредственно при выдаче гарантий. Распределение риска во времени играет очень важную роль для прогнозирования предстоящих банку потерь. При учете этого фактора можно избежать наложения прошлых рисков и ошибок на будущую деятельность банка.

Для снижения степени риска необходимо обратить внимание на характер учета операций и риски. По характеру учета банковские риски делятся на риски по балансовым операциям и по за балансовым операциям. Зачастую кредитный риск, возникающий по балансовым операциям, распространяется и на внебалансовые операции, например, при банкротстве предприятия. Здесь важно правильно учесть степень возможных потерь от одной и той же деятельности, проходящей одновременно как по балансовым, так и по внебалансовым счетам. Так, оценку степени риска операции по валютным опционам (новым видам ценных бумаг) следует производить исходя не только из валютного риска, но и

рыночного, риска по операциям с ценными бумагами, а также рисков по отдельным за балансовым операциям: с казначейскими обязательствами, евродепозитами, биржевыми индексами и т.д.

Строго говоря, при всесторонней оценке риска следовало бы устанавливать для каждого абсолютного или относительного значения величины возможных потерь соответствующую вероятность возникновения такой величины. При этом исходной стадией оценки должно стать построение кривой (таблицы) вероятностей получения определенного уровня прибыли (убытка). Но применительно к деятельности коммерческих банков это чаще всего чрезвычайно сложная задача. Поэтому на практике ограничиваются упрощенными подходами, оценивая риск по одному или нескольким показателям, представляющим обобщенные характеристики, наиболее важные для вывода о приемлемости риска.

В зависимости от величины потерь выделяют определенные зоны или области риска.

В безрисковой зоне потери не ожидаются (они равны 0 или отрицательны - превышение прибыли).

Под зоной допустимого риска понимается область, в пределах которой определенный вид банковской деятельности сохраняет свою экономическую целесообразность, т.е. потери имеют место, но они меньше ожидаемой прибыли. Зона критического риска характеризуется опасностью потерь, которые заведомо превышают ожидаемую прибыль и в максимуме могут привести к не возмещенной потере всех используемых в операции средств.

Зона катастрофического риска — область потерь, превосходящих по своей величине критический уровень и в максимуме достигающих величины, равной имущественному состоянию банка.

Вероятность наступления потерь может быть определена объективным или субъективным методами. Объективный метод определения вероятности основан на вычислении частоты, с которой происходит данное событие, а субъективный – на предположениях (личном опыте и суждениях

оценивающего, мнении экспертов и т.п.). При субъективном определении значения вероятности, для одного и того же, события приобретают разные величины и таким образом делается разный выбор.

В подходе определения риска кредитования одного заемщика существуют различные варианты. Некоторые банки считают, что достаточно определить класс кредитоспособности для каждого клиента, хотя это кажется, на наш взгляд, спорным.

Можно выделить следующие виды кредитного риска:

1) риск злоупотреблений. Так называемые «злоупотребления» - одна из наиболее распространенных причин безнадежной задолженности банкам. Речь идет о выдаче руководством и высшими служащими «дружеских» кредитов родственникам, друзьям, деловым партнерам без должного обеспечения и обследования финансового положения заемщика. В этом случае банк может сколько угодно афишировать свои «безупречные» принципы кредитования, описывать службы, занимающиеся оценкой кредитных рисков и принимающих решение о предоставлении кредита или отказе в нем, но пока коммерческие банки (особенно российские) не решат проблему злоупотребления, их кредитный риск будет оставаться весьма значительным;

2) риск неплатежа по внутренним займам. Данный риск связан с трудностью учета всех факторов, влияющих на платежеспособность заемщика. Этими факторами могут быть: неспособность должника создать адекватный будущий денежный поток в связи с изменениями в деловом, экономическом и/или политическом окружении, в котором оперирует заемщик; подорванная деловая репутация заемщика; неуверенность в будущей стоимости и качестве кредитного обеспечения и ряд других. Главное средство борьбы с неплатежами такого рода - диверсификация портфеля банковских ссуд, ведущая к рассредоточению риска;

3) риск неплатежа по иностранным кредитам. Этот риск связан с задержкой платежей по кредитам заемщикам из других стран. В 70-е годы этот вид риска явился причиной банкротства ряда крупных американских банков.

Это произошло из-за массовых неплатежей по кредитам, выданным заемщикам из развивающихся стран.

Наиболее предпочтительными для банка являются заемщики первого класса, риск платежей по ссудам которых невелики не требует применения жестких условий кредитования, гарантий, страхования залогового права. Однако могут воздействовать внешние факторы, связанные с коммерческим, политическим и геофизическими рисками. Например, неустойчивостью валютных курсов, инфляцией, углублением экономического кризиса в стране, стихийными бедствиями. Поэтому банк даже в отношении первоклассного заемщика должен владеть методикой расчета и информацией о размерах его финансовых и других рисков.

С заемщиками второй – третьей группы банки должны строить более жесткие взаимоотношения, в частности, вводить обязательность залога, гарантий, проверок обеспеченности ссуд, строгое ограничение объема кредитов плановыми размерами, повышенную ответственность за нарушение условий кредитования, применение механизма оперативного взыскания кредита. Заемщики четвертой группы считаются некредитоспособными, и банк в условиях рыночной экономики, чтобы не нести по ним риск неплатежа (совокупность кредитного и процентного рисков), не должен с ними работать.

1.3 Система управления кредитными рисками при кредитовании физических лиц

Особенностью современного этапа развития банковского дела в России является наличие большого числа факторов риска, что не способствует стабильности работы банков. Поэтому управление рисками приобретает все большее значение и становится одним из важнейших условий обеспечения экономической безопасности кредитных организаций. Для реализации целенаправленного и последовательного управления рисками необходимы значительные организационные усилия, затраты времени и других ресурсов.

Эффективная система управления рисками, в частности кредитным риском, является одним из необходимых условий устойчивого развития любого банка, независимо от масштабов деятельности и специализации на финансовом рынке. Сегодня кредитные операции наиболее динамично развивающаяся сфера деятельности. Высокие риски кредитования обусловлены неэффективной структурой экономики, дефектами управления, низкой транспарентностью многих предприятий и отсутствием статистических данных по невозврату кредитов. К высокой концентрации рисков у ряда банков приводит также практика кредитования связанных лиц.

В растущей конкурентной борьбе многим банкам приходится выходить в более рискованные сектора - например, кредитование малого бизнеса, физических лиц и как следствие этого, принимать на себя тем самым повышенные кредитные риски. Создание системы управления кредитным риском, освоение методов и инструментов воздействия на него - одна из главных особенностей банковской деятельности.

Управление кредитным риском целесообразно определить как осознанную деятельность по преодолению противоречий в движении кредита, как деятельность, направленную на обеспечение эффективного функционирования кредита, на реализацию свойств кредита.

Главной целью управления кредитными рисками является максимизация доходности активов с учетом риска путем поддержания величины ожидаемых потерь в рамках приемлемых параметров и сокращения волатильности этих потерь.

Под управлением кредитным риском в наиболее общем смысле понимается самостоятельный вид профессиональной деятельности, направленный на предотвращение реализации кредитного риска или устранение его последствий посредством рационального использования материальных и трудовых банковских ресурсов. Также можно сказать, что управление кредитным риском представляет собой систему воздействия на социально-экономические взаимоотношения, возникающие в процессе этого

управления. Каждой задаче соответствует определенный этап управления, которые последовательно сменяют друг друга и в совокупности характеризуют управление кредитным риском как процесс.

При этом указанные этапы можно подразделить на:

а) пассивные - оценка кредитного риска и разработка мер реагирования до момента соответствующего оформления обязательств (подписания кредитного соглашения), принятие решения;

б) активные - практическая деятельность по регулированию уровня кредитного риска, осуществление действий по предупреждению или устранению последствий кредитного риска и их корректировка.

Управление риском - это целенаправленная, планомерная деятельность кредитной организации по отношению к возможности возникновения такового. Управление риском всегда характеризует качество менеджмента, понимание и умение банка противостоять неэффективному функционированию кредита. Считается, что при кредитовании, как, собственно, и при совершении других операций, банк балансирует между доходностью и ликвидностью, однако практически управление деятельностью более многогранно. В процессе деятельности банк «выбирает» не только между прибылью и ликвидностью, но и своей надежностью, конкурентной позицией на рынке.

Управление - это всегда не столько дилемма, сколько многогранная задача, которую банку приходится решать в процессе совершения тех или иных операций.

Управление кредитным риском представляет собой не разрозненный набор отдельных мероприятий, а определенную систему, к числу элементов которой следует отнести:

1. Выявление факторов (причин) риска, способных вызвать негативные последствия в процессе кредитования. Первым шагом в процессе анализа рисков является их идентификация. Установив на основе различных источников информации виды и взаимосвязь рисков, которым банк подвержен, необходимо определить, какие виды идентифицированных рисков могут быть

измерены. Далее следует оценить и сопоставить расходы на сбор и обработку информации и собственно риски, в соответствии с чем - выделить риски, которые подлежат измерению, и риски, которыми можно пренебречь.

2.Оценка кредитного риска. Количественная величина риска дает возможность оценить размер потенциальных убытков и сформировать с помощью активных инструментов управления уровень риска, который приемлем для банка. Статистические данные позволяют прогнозировать среднюю величину и дисперсию кредитного риска как в масштабе банка, так и в рамках отдельных кредитных операций. Промоделировав связи между структурой кредитного портфеля и рисками, мы получим возможность провести анализ восприимчивости показателей (например, рентабельности) к изменению внутренних и внешних факторов риска, а также определить сценарии для различных ситуаций.

3. Разработку мероприятий, инструментов, минимизирующих кредитные риски. Определив подлежащие управлению риски и их размер, необходимо выработать стратегию и методологию управления кредитными рисками. Управление рисками может быть направлено как на предотвращение возникновения кредитных рисков, так и на преодоление негативных последствий кредитных рисков для рентабельности и ликвидности банка. На разных организационных уровнях (в рамках отдельной кредитной операции, филиала, всего банка) в соответствии с разработанной методологией принимаются решения о применении активных инструментов управления кредитными рисками для их недопущения, минимизации и нейтрализации, а также пассивных инструментов для преодоления возможных последствий рисков.

4. Контроль за эффективностью управления кредитными рисками. Постоянный контроль за результатами осуществления мероприятий по управлению рисками призван выявлять и анализировать причины отклонения величины реализовавшихся рисков от запланированных показателей.

2 АНАЛИЗ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ

ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ ПАО РОСБАНК

2.1 Методы оценки кредитного риска в коммерческом банке

Управление кредитным риском традиционно представляют в виде системы, имеющей определенные элементы и взаимосвязи между ними, а также в виде процесса, в ходе которого и происходит взаимодействие элементов системы управления. Система управления кредитным риском включает такие элементы, как стратегию, организационную структуру, различные методы оценки и снижения риска, данные о потерях вследствие реализации кредитного риска, определение уровня достаточности капитала и информационные технологии.

В свою очередь, процесс управления кредитным риском состоит из ряда взаимосвязанных между собой и осуществляющихся непрерывно этапов: идентификация риска, его оценка, управление риском в узком смысле как набор мероприятий, предпринимаемых для его минимизации, и мониторинг ситуаций, в которых этот риск может возникнуть, а также мониторинг предпринимаемых мер с точки зрения их эффективности.

Методы и инструменты оценки кредитных рисков прошли длительный процесс развития. Так, первоначально оценка кредитного риска сводилась к стоимости ссуды. Номинальная сумма задолженности умножалась на определенный (зачастую произвольно взятый в каждом случае) коэффициент, задающий необходимый уровень капитала на покрытие кредитного риска. Недостаток этого метода заключался в том, что он не учитывал различия в вероятности дефолта.

Впоследствии были разработаны способы определения стоимости кредитного продукта с учетом риска. В 1988 г. Базельский комитет по банковскому надзору предложил классификацию активов по степени кредитного риска, руководствуясь которой банки должны были рассчитывать сумму активов с учетом риска путем умножения их номинальной стоимости на

соответствующий коэффициент риска и формировать достаточный резерв капитала в размере не менее 8% от полученной суммы.

Базельская схема взвешивания активов по риску носила весьма упрощенный характер, что привело к стиранию границ, с точки зрения требований к размеру капитала, между кредитами с рейтингом. С целью устранения данного недостатка Базельский комитет разработал Новое базельское соглашение по капиталу.

Подходы, заложенные в Новом соглашении, допускают использование банками внешних кредитных рейтингов или собственной (внутренней) системы рейтингов активов и забалансовых статей для расчета требований к капиталу, что привело к широкому распространению систем рейтинговой оценки кредитоспособности заемщиков.

Последние десятилетия ознаменовались значительным прогрессом в развитии методов оценки кредитных рисков, предпосылками которого явились следующие тенденции:

- дерегулирование финансового сектора, означающее значительное сокращение вмешательства государства в деятельность финансовых учреждений. Отмена многих существовавших ранее ограничений открыла возможности для успешного продвижения на рынки новых видов финансовых услуг;

- расширение банковского кредитования как по объему операций, так и по количеству заемщиков;

- увеличение рисков по забалансовым операциям банков, в особенности по сделкам с производными финансовыми инструментами;

- секьюритизация активов - выпуск ценных бумаг, обеспеченных определенными активами. Секьюритизация повысила роль рынка капитала как механизма привлечения средств в ущерб традиционному кредитованию, что подтолкнуло банки к разработке более эффективных инструментов управления кредитными рисками.

Таким образом, современный этап развития кредитного риск - менеджмента ознаменован все более широким внедрением внутренних банковских моделей количественной оценки рисков кредитных портфелей.

Все существующие методы оценки кредитного риска можно классифицировать в зависимости различных критериев, нами предлагается провести классификацию в зависимости от уровня оцениваемого риска, поскольку

именно этот критерий является основополагающим:

- уровень оценки – индивидуальный кредитный риск;

- уровень оценки – совокупный кредитный риск.

В свою очередь, классификация методов оценки индивидуального кредитного риска может проходить по критерию «применение математических методов», и в данном случае выделяют методы оценки индивидуального кредитного риска, опирающиеся на математические методы.

По применяемому математическому аппарату выделяют следующие методы оценки кредитного риска:

1. Эконометрические методы на основе линейного и многомерного дискриминантного анализа, регрессионного анализа, анализа выживаемости, позволяющего получать оценки вероятности наступления события (например, смерти, дефолта), и др.

2. Метод нейронных сетей – в качестве модели, описывающей возникновение кредитного риска и управление им используется работа человеческого мозга, для построения этой модели применяются компьютерные алгоритмы.

3. Методы математического программирования, которые позволяют минимизировать ошибки кредитора и максимизировать прибыль с учетом различных ограничений. С помощью методов математического программирования, в частности, определяют оптимальные доли клиентов в портфеле ссуд и/или оптимальные параметры кредитных продуктов.

4. Экспертные методы, использующиеся для имитации процесса оценки риска, осуществляемого опытным и квалифицированным специалистом при принятии кредитного решения. Составляющими экспертного метода являются набор логических правил вывода, база знаний, содержащая количественные и качественные данные об объекте принятия решении, а также модуль для ввода ответов пользователя на вопросы системы.

В настоящее время математические методы оценки индивидуального кредитного риска только начинают активно развиваться, они все еще не получили должной степени доверия со стороны кредитора и применяются чаще как второстепенные модели анализа кредитного риска в дополнение к классическим моделям, под которыми понимается оценка кредитоспособности заемщика и риска кредитного продукта.

Однако оценка кредитоспособности заемщика и риска кредитного продукта требует больших затрат времени и средств на оплату труда квалифицированных экспертов. Поэтому банки стали склоняться к формализации процесса принятия решений по кредитованию, а с появлением современных математических методов неплатежеспособность стала предметом серьезных статистических исследований. Большинство исследований в этой сфере были построены на использовании дискриминантного анализа. Одна из наиболее известных работ в этой области принадлежит Альтману, который опубликовал в 1968 г. описание своей Z-модели.

Z-модель Альтмана представляет собой статистическую модель, которая на основе оценки показателей финансового положения и платежеспособности компании позволяет оценить уровень риска банкротства. Модель Альтмана была построена при помощи множественного линейного дискриминантного анализа – статистического метода, который позволяет подобрать такие классифицирующие переменные, дисперсия которых между рассматриваемыми группами была бы максимальной, а внутри этих групп - минимальной. В данном случае классификация производилась только по двум группам:

компании, потерпевшие в последующем банкротство, и компании, сумевшие его избежать.

В целом, модель Альтмана дает достаточно точный прогноз вероятности банкротства с горизонтом в один-два года. Практическая значимость Z-модели заключается в ее сравнительной простоте и возможности использования для оценки кредитоспособности компании и определения кредитного рейтинга заемщика.

Модель Альтмана применяется также для присвоения кредитного рейтинга корпоративным облигациям, что позволяет оценить на основе статистических данных по дефолтам среднюю вероятность дефолта заемщиков с данным рейтингом.

Впоследствии модель Альтмана неоднократно видоизменялась и совершенствовалась. В 1977 г. Альтман, Холдмен и Нараян представили модель оценки кредитоспособности второго поколения, более детализированную и точную по сравнению с исходной Z-моделью. Их целью было построение модели прогноза вероятности дефолта для больших компаний, стоимость активов которых в среднем составляла 100 млн. долл. за два года до банкротства.

Модель ZETA прогнозирует банкротство компаний с точностью до 90% за один год и с точностью свыше 70% вплоть до пяти лет до наступления банкротства. По результатам тестирования и применения модель ZETA показала большую точность, чем Z-модель, особенно при прогнозировании на продолжительные временные горизонты.

Несмотря на высокую точность рассмотренных моделей оценки кредитоспособности, они все же имеют слабые стороны:

- обе модели являются чисто эмпирическими, «подогнанными по выборке»;

- в моделях используются данные финансовой отчетности, которые могут лишь частично отражать реальное состояние предприятия или отражать его с задержкой;

- обе модели являются линейными. Поэтому их целесообразно использовать при большом числе наблюдений и при достаточно точной спецификации модели, а также как инструмент первичной обработки данных для сравнения с результатами, получаемыми более тонкими методами.

Развитие финансового рынка создало ряд условий, создавших необходимость оценивать и анализировать совокупный кредитный риск или кредитный риск портфеля, состоящего из разных финансовых инструментов и сделок, заключенных с различными контрагентами в рамках разнообразных направлений деятельности, а именно:

- изменение структуры финансовых операций в части, касающейся обеспечения возврата денежных средств (например, залог недвижимости, выпуск ценных бумаг, обеспеченных активами заемщика, и т. д.);

- наличие специализированных посредников при осуществлении финансовых операций в виде бирж и расчетно-клиринговых систем, участие которых уменьшает необходимость для сторон по сделке принимать особые меры по снижению риска контрагента;

- появление кредитных производных инструментов, способствующих снижению кредитных рисков лежащих в их основе активов.

При этом риск портфеля рассматривается не как арифметическая сумма изолированных позиций

Все известные на сегодня модели оценки кредитного риска портфеля можно классифицировать по следующим признакам:

1) по подходу к моделированию: «сверху вниз» и «снизу вверх»;

2) по виду кредитного риска: оценка потерь при дефолте и переоценка по рыночной стоимости.

За последние годы крупные зарубежные финансовые институты разработали целый ряд моделей оценки кредитного риска портфеля, различающихся по применяемой методологии и степени сложности, которые получили широкое признание в мире и фактически стали отраслевыми

стандартами. Сравнительный анализ наиболее распространенных моделей дан в таблице 3.

Таблица 3 – Сравнительные характеристики моделей оценки кредитного риска портфеля

Характеристика	CreditMetrics	Moodys K M V Portfolio Manager	CreditRisk+	Credit Portfolio View
Компания разработчик	J.P. Morgan	KMV Corporation	Credit Suisse Financial Products	Mc Kinsey & Co.Inc.
Подход к моделированию	Снизу вверх	Снизу вверх	Снизу вверх	Сверху вниз
Виды кредитного риска	Изменение рыночной стоимости	Изменение рыночной стоимости	Потери при дефолте	Потери при дефолте
Факторы кредитного риска	Стоимость активов	Стоимость активов	Вероятность дефолта	Макроэкономические факторы
Кредитное событие	Изменение кредитного рейтинга / дефолт	Непрерывная вероятность дефолта	Дефолт	Изменение кредитного рейтинга / дефолт
Вероятность дефолта	Безусловная	Безусловная	Безусловная	Условная
Вероятность изменения рейтинга	Исторические данные по миграциям рейтингов	На основе модели EDF	Нет	На основе макроэкономической модели
Волатильность	Постоянная величина	Постоянная величина	Случайная величина	Случайная величина
Корреляция между дефолтами	На основе цен акций	На основе цен акций	На основе цен акций	Факторная модель
Уровень возмещения при дефолте	Случайная величина	Случайная величина	Постоянная величина в пределах каждого диапазона	Случайная величина
Методология расчета	Имитационное моделирование/аналитическое решение	Аналитическое решение	Аналитическое решение	Имитационное моделирование

Таким образом, нами систематизированы и обобщены ключевые методы оценки кредитных рисков по двум уровням – уровень оценки индивидуального кредитного риска и уровень оценки совокупного кредитного риска.

Изучение этапов трансформации методов оценки кредитных рисков показало, что изменения происходят по двум параллельным направлениям: на уровне оценки индивидуального кредитного риска – формализация анализа кредитоспособности заемщика, на уровне оценки совокупного кредитного риска – развитие математических моделей оценки кредитного риска кредитного портфеля.

2.2 Применение методов системного анализа в процессе оценки рисков коммерческими банками при кредитовании физических лиц

После прохождения экономического кризиса 2008-2009 году, в течение 2011-2012 гг. в России произошел бум кредитования, максимум которого пришел на апрель 2012 года. Во втором квартале 2012 года рост потребительского кредитования достиг 42 % в реальном выражении, при этом рост реальных доходов достиг лишь 6,6 %.

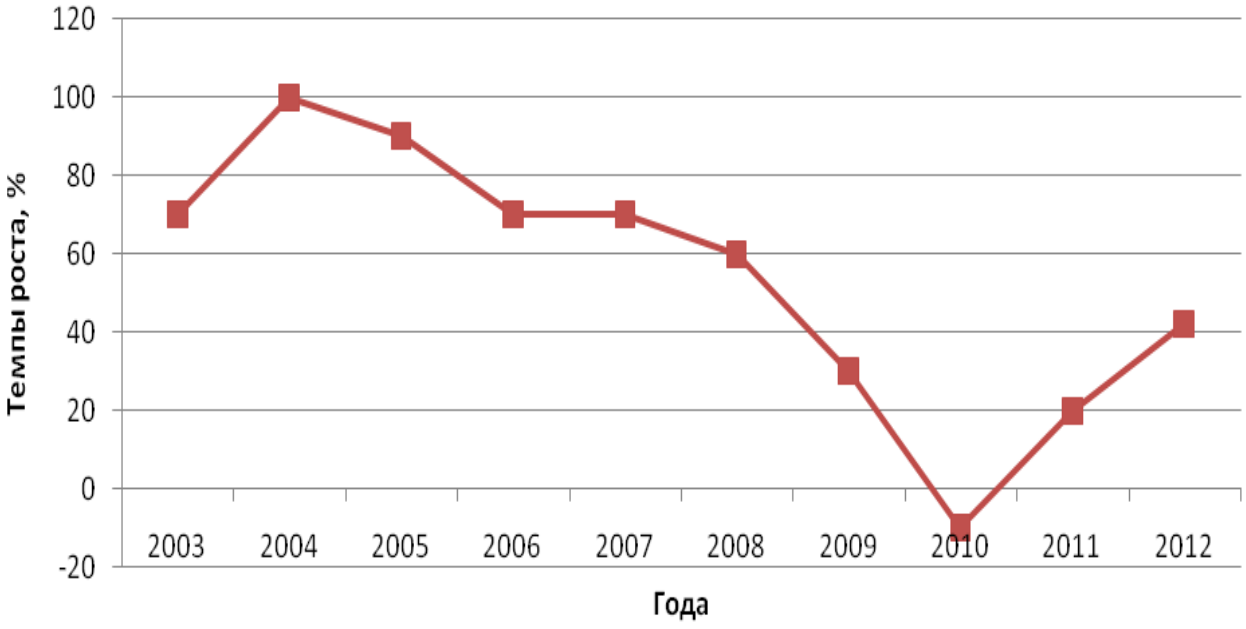


Рисунок 2 – Темпы роста потребительского кредитования

Как видно из представленного ниже графика объемы выданных средств восстанавливались довольно таки быстрыми темпами. Резкое увеличение кредитной нагрузки на россиян не может вызывать беспокойства у финансовых регуляторов государства, так как один из видов физического кредитования уже имел огромнейший негативный эффект на экономику всего мира в 2008 году, в том числе и на нашу.

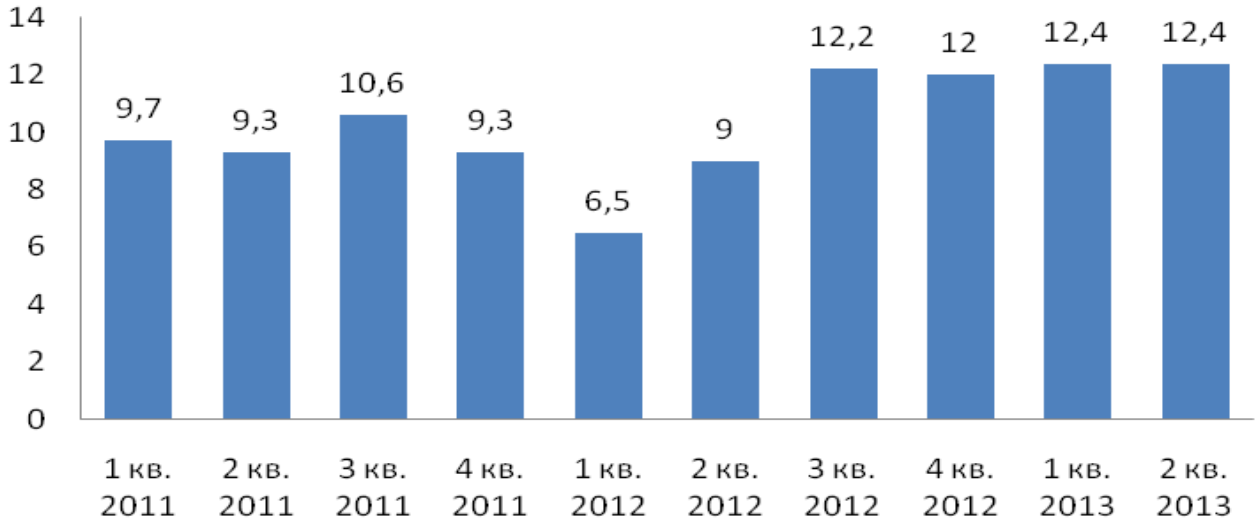


Рисунок 3 – Темп прироста дохода

В 2013 г. Центральный Банк России заставил коммерческие банки повысить ставки по кредитам физическим лицам, но темпы роста кредитования все равно остаются на достаточно высоком уровне, хотя и замедляются. В ноябре кредитование выросло на 2,4%, а в декабре на 1,8%.

Вместе с ростом кредитования, также увеличивается и доля просроченных кредитов. По данным Сбербанка, уровень просроченной задолженности по потребительским кредитам составляет 5%, а по ипотечным 3%.

Стоит отметить, что рост кредитования происходит не только за счет количества населения, взявшего на себя долговые обязательства в банках, но и за счет того, что все больше семей берут на себя все больше кредитов. Нередко,

такие лица берут новый кредит для погашения предыдущего, в результате обязательства накапливаются как снежный ком.

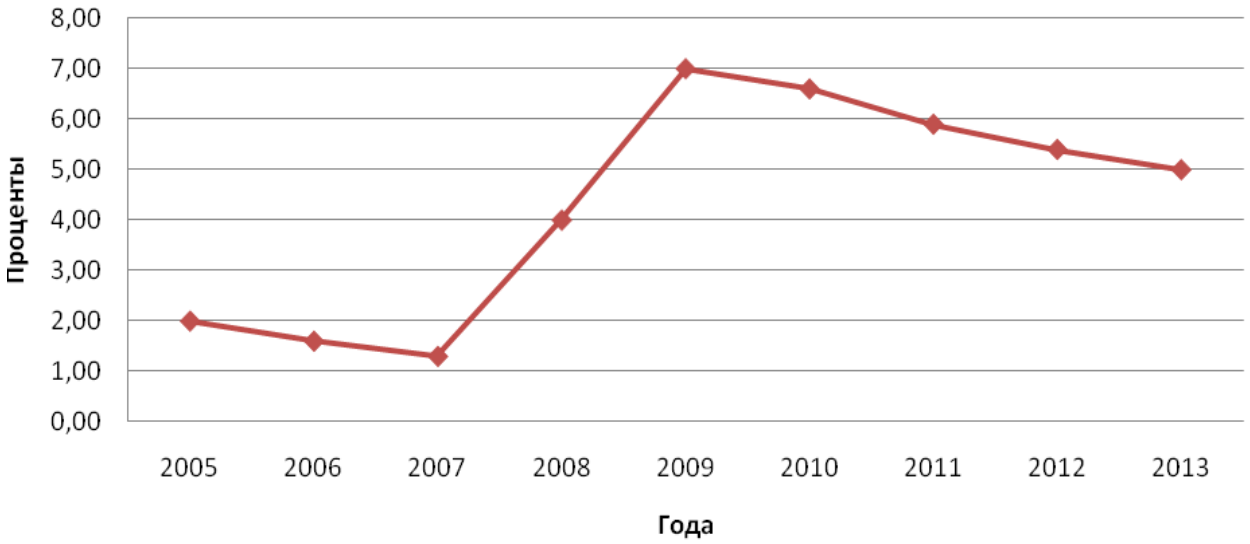


Рисунок 4 – Уровень изменения просроченной задолженности

Хотя просроченная задолженность не является критичной, высокий уровень процентных ставок по кредитам вместе с возможным ухудшением экономической ситуации в стране, может привести к дефолту у некоторых заемщиков. Во избежание данных ситуаций, банкам необходимо более тщательно подходить к оценке своих клиентов.

В процессе оценки принятия решения о выдаче кредита банк должен использовать комплекс критериев, которые позволяют сделать правильный вывод об уровне платёжеспособности клиента. Уровень платежеспособности говорит о степени риска для банка в связи с выдачей кредита заемщику.

В настоящее время основным показателем платежеспособности клиента является его рейтинг. Он является общей оценкой, основанной на значении определенного количества показаний. Процесс определения рейтинга сводится к переходу от различных значений к интегральному значению одного показателя, который и будет определять платежеспособность клиента.

Одним из главных показателей платежеспособности физического лица является его возможность получать доход для погашения полученного кредита. Эти денежные средства могут поступать от трудовой деятельности, учебной и научной деятельности, недвижимого имущества и т.д.

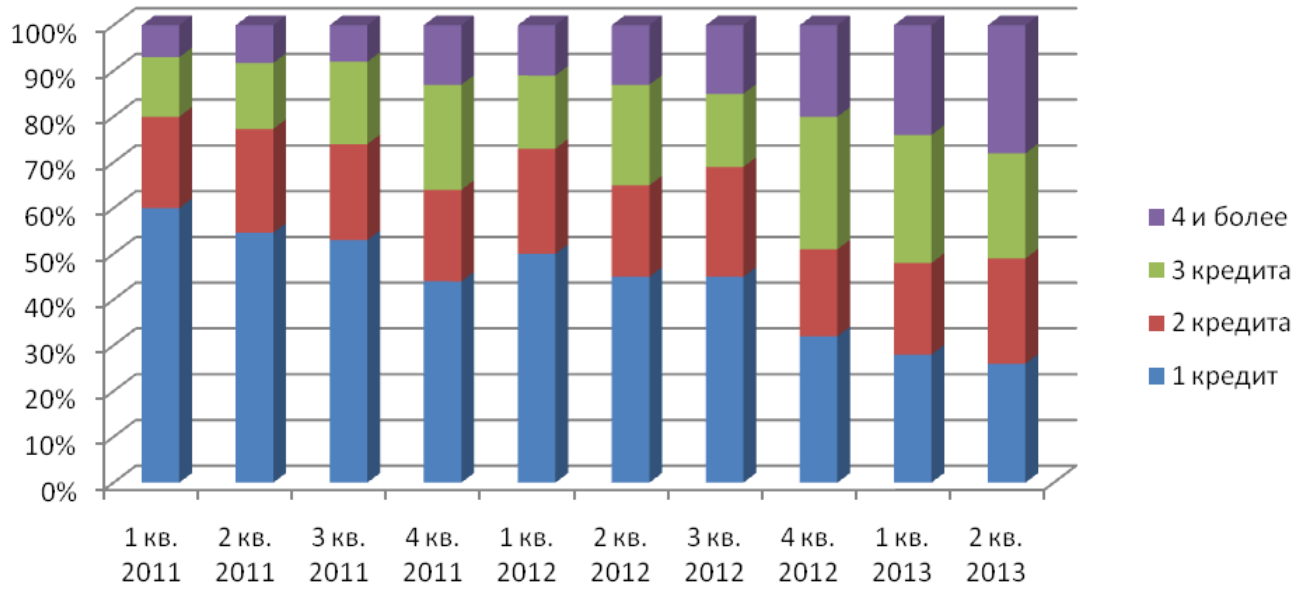


Рисунок 5 – Распределение кредитов у заемщиков

Следующим важным показателем является репутация клиента. Она подразумевает уровень ответственности заемщика за выполнение своих кредитных обязательств. Основным помощником при оценке данного показателя является Бюро кредитных историй. Кредитная история позволяет узнать сотрудникам банка, как ранее клиент исполнял свои долговые обязательства, какие у него были просрочки по выплатам. Если на протяжении всего наблюдения за клиентом с его стороны не было никаких нарушений кредитного договора, то вероятность выполнения обязательств по новым кредитам при таких же условиях высока. Если же со стороны заемщика были нарушения, просрочки по кредитам, то здесь сотрудникам банка необходимо выяснить по каким причинам они происходили. Если причины будут объективными, то ими можно пренебречь.

Наиболее распространенной программой определения решения выдачи кредита физическому лицу является программа скоринга, которая содержит три раздела: данные по кредиту, информация по заемщику и его финансовое положение.

В первый раздел вносятся все данные об условиях предоставлении кредита: процентная ставка, ежемесячный платеж по основному долгу и проценту, сумма страховых выплат, полная стоимость кредит.

Во второй разделе отображаются о работе клиента, его среднемесячном заработке, расходах, стаж работы, к какой социальной группе он относится.

В третьем разделе необходимо отобразить все финансовые счета клиента, имеющиеся долговые обязательства и т.д.

Интегральная оценка 1 раздела	Интегральная оценка 2 раздела	Интегральная оценка 3 раздела

Рисунок 6 – Общая интегральная оценка трех разделов

Каждый из пунктов каждого раздела имеет свой удельный вес (от 1 до 10) в общем значении показателя. Операционист должен внести полученные данные от клиента в компьютерную программу по каждому из разделов, где прописанная формула со значением веса каждого из параметров подсчитает среднее значение каждого раздела. В итоговом значении каждый раздел также имеет свой определенный вес. В итоге мы должны получить ответ с определенным значением от 1 до 10, которое и позволит нам сделать вывод о целесообразности выдачи кредита.

2.3 Системный подход коммерческого банка к управлению кредитными рисками

В Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации отмечено, что интенсивная модель развития банковского сектора характеризуется также следующим признаком: развитие системы управления

рисками, обеспечивающей долгосрочную эффективность банковского бизнеса, своевременную идентификацию всех рисков, консервативную оценку возможных последствий их реализации и принятие адекватных мер защиты. При этом не указано, каким образом будет достигнута намеченная долгосрочная эффективность банковского бизнеса и кто должен проводить консервативную оценку возможных последствий от реализации рисков.

Более того, в Стратегии намечено существенное сокращение доли государства в уставном капитале некоторых крупных банков: в Сбербанке России и банке «ВТБ» сокращение должно быть не ниже уровня 50 % плюс одна голосующая акция, а в Россельхозбанке до 2015 г. долю участия государства предполагается сократить до 75 %.

Уставный капитал банка – это последний буфер, на который может рассчитывать клиент банка в случае банкротства кредитной организации, а государство и регулятор помогают в первую очередь тем банкам, в уставных капиталах которых доля государства значительная.

В условиях финансовой глобализации и нестабильной экономической среды, особенно внешней, системообразующие банки правомерно рассчитывали на поддержку государства.

Финансовый кризис 2008–2009 гг. наглядно показал, что без государственного вмешательства выйти из критического состояния кредитным организациям сложно.

В кризисный период государство предпринимало существенные меры по утверждению и реализации антикризисных экономических программ, в том числе в банковском секторе.

В таблице 4 рассмотрим ряд мероприятий проведенных Банком России в этот момент по финансовой поддержке российского банковского сектора (Приложение А).

Данные таблицы 5 свидетельствуют о значительной кредитной поддержке Центральным банком банков России, особенно в виде кредитов без

обеспечения на конец 2008 г., а также в виде операций прямого РЕПО, валютных свопов и кредитов по операциям рефинансирования.

Теперь с учётом продажи доли государства в уставных капиталах кредитных организаций на поддержку государства и регулятора в высокорискованных внешнеэкономических условиях российским банкам рассчитывать можно только в ограниченном количестве.

Кредитная поддержка Банка России банковского сектора представлена в таблице 5 (Приложение Б).

Кому отдаёт свою долю государство в уставных капиталах этих банков? Планируется привлекать стратегических инвесторов и размещать доли, принадлежащие государству, на открытых рынках капиталов. Это значит, что долю уставного капитала могут приобрести иностранные инвесторы и частные лица. В связи с этим сомнительно утверждение об эффективном развитии системы управления рисками. Достаточно вспомнить о колоссальных вознаграждениях топ - менеджмента банков во время банкротства этих банков. Справедливо заметить, что в настоящее время идёт активная подготовка закона об ограничении «золотых парашютов», в том числе в банковском секторе.

В первую очередь уточняются функции и компетенция совета директоров (наблюдательного совета) и исполнительных органов, закрепляется требование об обеспеченности добросовестного и квалифицированного выполнения членами исполнительного органа и совета своих функций. Закрепление функций – мера хорошая, но спасёт ли она банки от кризисных рисков? Стратегия по управлению рисками в банках также предусматривает меры по совершенствованию регулирования и надзора за финансовыми рисками, среди которых обозначены ограничение уровня рисков, включая степень их концентрации, и повышение кооперативности и транспарентности кредитных организаций.

Банк России предполагает создание более консервативных регулятивных условий оценки кредитными организациями качества обеспечения (более консервативная оценка рисков при любых проявлениях нетранспарентности, а

также определение минимальных требований по управлению рисками в сфере современных банковских технологий). Финансовый кризис показал, что среди кредитных организаций, попавших в кризисное положение, были такие, которые выполняли нормативные требования регулятора своевременно и в полном объёме. Причины кризисного состояния банков, особенно ярко проявляющиеся в нестабильных экономических условиях, по нашему мнению, находятся глубже.

Таким образом, становится очевидным, что для выживания в условиях повышенного риска, в первую очередь в условиях кредитного характера, с учётом продажи значительной доли государства в уставных капиталах кредитных организаций банкам необходимо выработать новый самостоятельный подход к управлению кредитными рисками, и подход должен быть системным. Для более детальной оценки кредитных рисков в таблице 6 целесообразно выполнить анализ кредитной деятельности российских банков за несколько лет (Приложение В).

Из таблицы 6 видно, что динамика объёма кредитов, выданных юридическим лицам, неоднозначна.



Рисунок 7 - Динамика объема кредитования юридических лиц в РФ

За последние три года объём кредитов сначала существенно растёт с 13,5 % до 41,5 %, а затем резко снижается до 8,2 %, далее наблюдается незначительный рост до 14,7 %. Такие же тенденции просматриваются по задолженности в рублях, в том числе просроченной.

По кредитам в иностранной валюте тенденции объёма кредитования и задолженности, в том числе просроченной, аналогичные, однако изменения не такие значительные, как в национальной валюте, и сами тенденции мягче.

«Проседание» показателей по кредитованию юридических лиц и возврату ими кредитной задолженности наблюдается в 2013 г., что свидетельствует о нарастании внутренних кризисных явлений в банковской системе и во всей российской экономике, связанных со снижением объёмов кредитования реального сектора экономики и сокращением ВВП.

Банковский менеджмент не рискует самостоятельно наращивать объёмы кредитования в условиях нестабильной экономической ситуации без серьёзной поддержки регулятора и не занимается вопросами эффективного управления кредитными рисками на системной основе.

Динамика объёма кредитования и просроченной задолженности продемонстрирована на рисунке 7.

В таблице 7 рассмотрим изменение объёмов кредитования юридических лиц и просроченные задолженности по видам экономической деятельности за этот же период (Приложение Г).

Показатели таблицы 7 свидетельствуют о том, что наибольшее количество кредитных ресурсов было предоставлено обрабатывающим производствам (но следует учитывать, что сюда включены несколько отраслей), а также строительству, производству пищевых продуктов и сельскому хозяйству.

Однако динамика задолженности по кредиту, в том числе просроченной, нарушает эту последовательность, поскольку на первом месте по просроченной задолженности находятся сельское хозяйство, затем производство пищевых продуктов и только потом все обрабатывающие производства. Такая ситуация

указывает на то, что в сельском хозяйстве и производстве пищевых продуктов присутствуют наибольшие риски, которые кредитные организации недостаточно чётко прогнозируют и которыми неэффективно управляют.

Динамика доли просроченной задолженности юридических лиц по видам экономической деятельности (отраслям) представлена на рисунке 8.

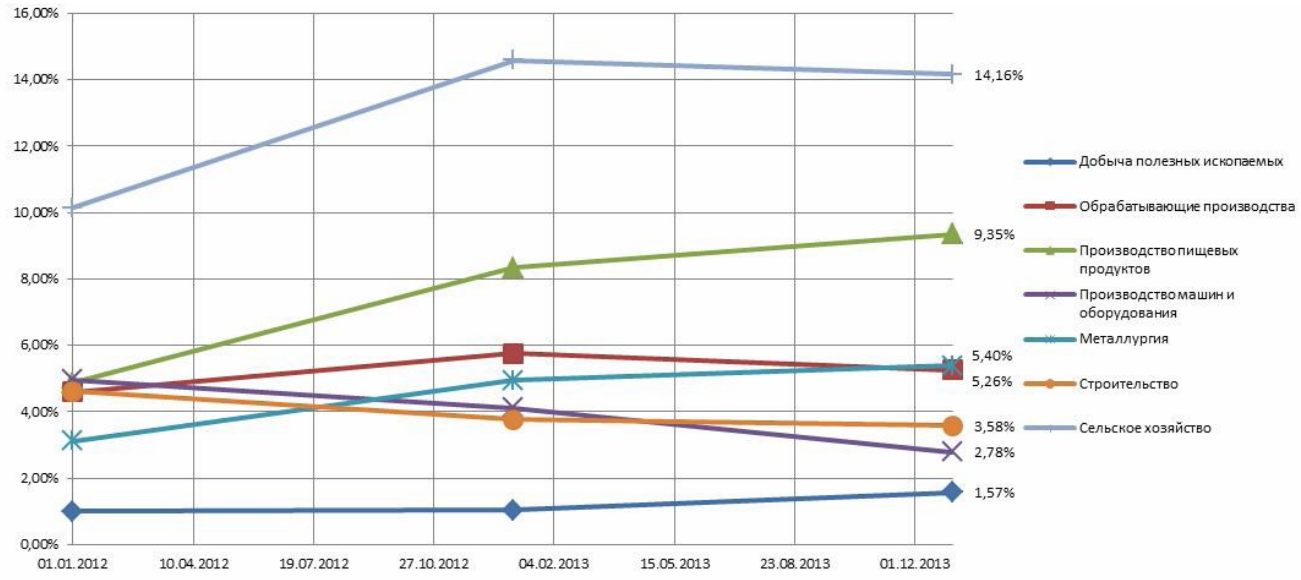


Рисунок 8 - Динамика просроченной задолженности юридических лиц по отраслям

Динамика объёмов потребительского кредитования представлена в таблице 8, из которой видно, что динамика объёмов потребительского кредитования отличается от динамики кредитования юридических лиц (Приложение Д).

К 2013 г. объём потребительского кредитования был наибольшим. Максимальные объёмы потребительского кредитования были достигнуты в 2012 г. Объём прироста кредитов составил 50,8 %. Максимальная просроченная задолженность наблюдалась к началу 2014 г. и составляла 46,7 % .

Такая ситуация свидетельствует о том, что в условиях сокращения темпов роста российской экономики, риски в сфере потребительского кредитования значительно меньше, чем в сфере корпоративного кредитования. Подобной

ситуацией и воспользовались банки. Динамика объёмов потребительского кредитования на рис. Представлена на рисунке 9.



Рисунок 9 - Динамика объемов потребительского кредитования в РФ

Таким образом, результаты анализа показали, что банки ведут осторожную кредитную политику, не рискуют расширять объёмы кредитования предприятиям реального сектора экономики, не совершенствуют банковский риск-менеджмент на системной основе. Подобная политика не отвечает потребностям российской экономики для ее расширения, не способствует модернизации и её дальнейшему развитию.

Центральный банк ограничивает банковские риски, в том числе кредитные, путём введения и неукоснительного исполнения кредитными организациями обязательных нормативов. В этой работе регулятор ужесточает обязательства, предъявляемые к банкам с учётом требований международного характера (Базель III), в особенности касательно нормативов достаточности капитала банка, выделяя базовый, основной и собственные средства банка.

Норматив Н6 ограничивает кредитный риск банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или

группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) банка до 25 %. Норматив ограничивает кредитный риск на момент расчёта. Норматив Н7 ограничивает максимальный размер крупных кредитных рисков и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка до восьмикратной величины.

Для проведения самостоятельной политики в сфере кредитования клиентов, уменьшения «плохих кредитов», снижения кредитных рисков и связанных с ними финансовых потерь, целесообразно использовать системный подход к системе управлениями кредитными рисками в российском коммерческом банке.

Системный подход к эффективному управлению кредитными рисками включает в себя следующее: цель и задачи управления кредитными рисками, объекты и субъекты, принципы, функции, методы, механизм управления. Системный подход предусматривает количественную и качественную характеристики управления и особые финансовые условия, позволяющие построить стратегическую модель кредитно-рейтинговой позиции заёмщика, а также сформировать гибкую стратегию кредитования клиентов коммерческого банка с учётом специфических условий его функционирования.

Основной целью управления кредитными рисками является снижение финансовых потерь банка, связанных с реализацией кредитных рисков. Задачи управления кредитными рисками рассматриваются с двух позиций: с одной стороны, для коммерческого банка это один из способов эффективного риск -менеджмента, улучшение структуры банковского баланса, формирование сбалансированного кредитного портфеля по критерию риск-доход, уменьшение финансовых потерь, повышение прибыли и рентабельности кредитной организации; с другой стороны, для самого заёмщика это способ быть уверенным в получении кредитных средств, отсутствии просроченных задолженностей по банковским обязательствам, формировании хорошей кредитной истории.

К принципам управления кредитными рисками можно отнести комплексность, целостность, своевременность, непрерывность, взаимосвязь гласности и конфиденциальности, компетентность.

Функциями управления кредитными рисками выступают функция минимизации кредитного риска, регулирующая функция и контрольная. Реализация этих функций позволяет прогнозировать возможность невозврата кредитных средств с процентами, снижать кредитные риски, уменьшать финансовые потери и повышать качество кредитного портфеля и кредитного процесса в целом.

Сущность системы управления кредитными рисками проявляется в её функциях, которые напрямую в цитируемых источниках не называются, но непосредственно просматриваются. По нашему мнению, к функциям управления кредитными рисками можно отнести функцию минимизации кредитного риска. Чем точнее выполнена идентификация риска, оценка его вида, степени, уровня, результатов мониторинга; чем адекватнее выбор метода воздействия или метода предотвращения; чем лучше организован процесс управления, тем ниже величина кредитного риска. Здесь целесообразно акцентировать внимание на технологиях банка во взаимосвязи с заёмщиком.

Многие методы управления кредитными рисками основаны в первую очередь на выявлении способности заёмщика погасить в срок и в полном объёме ссуду с процентами в соответствии с условиями кредитного договора. Но при этом не указываются источники погашения ссуды с процентами, чаще анализируют прошлое и текущее финансовое положение заёмщика. Между тем финансовое положение заёмщика может неудовлетворительным, но при этом есть субсидиарные организации, которые могут погасить за него кредит (вышестоящая организация, учредитель, арендодатель и т. п.), или есть возможность перезанять денежные средства для погашения ссуды и процентов по ней, во всяком случае, погасить текущие платежи. Поэтому в процессе управления кредитными рисками банку целесообразно учитывать *стратегическую кредитно-рейтинговую позицию заёмщика*, под которой мы

понимаем интегральный показатель, представляющий собой функцию показателей финансово-экономического состояния заёмщика в будущем, в первую очередь в точке окончания срока кредита.

Следующей функцией управления кредитными рисками является, по нашему мнению, регулирующая функция. Её мы рассматриваем с двух сторон, но во взаимосвязи: со стороны банка и заёмщика. С одной стороны, для снижения финансовых потерь в процессе управления кредитными рисками банкам следует осуществлять регулирование выдачи и погашения кредита, уплаты долга с процентами, по согласованию с заёмщиком – регулирование объёмов, сроков и способов осуществления кредитных операций. С другой стороны, для заёмщика регулирующая функция выступает в качестве стимулирующей. Стимулирующая функция заключается в стимулировании эффективного функционирования и получения прибыли, в самостоятельном изыскании источников для погашения будущей ссуды с процентами, в наличии твёрдого обеспечения, в применении рациональных вложений, в получении ссуды банка и её погашении вместе с процентами в срок (если имеется необходимость) и т. д.

Получение ссуды, а главное, осознание того, что надо вернуть заёмный капитал с процентами, побуждает финансовый менеджмент заёмщика оптимизировать кредитные вложения и повысить эффективность их использования, при этом будет расти рентабельность собственного капитала с учётом действия финансового рычага. Такое побуждение способствует повышению кредитоспособности заёмщика и снижению возможных финансовых потерь для банка. Для полной реализации этой функции банк и заёмщик должны уметь прогнозировать ситуацию на финансовом рынке, адекватно оценивать предпринимательские риски и умело ими управлять.

Ещё одной функцией управления кредитными рисками является контрольная функция, которая заключается для банка в регуляторном мониторинге за кредитным процессом в целом и его отдельными направлениями, для заёмщика – в рациональном и эффективном распоряжении

кредитными средствами для получения положительного финансового результата и возвращения ссуды с процентами в сроки, оговоренные кредитным договором. Эта функция также предполагает прогнозирование будущих доходов при эффективном вложении кредитных ресурсов и своё стабильное позиционирование на рынке.

Способы управления кредитными рисками могут быть представлены методами, разделёнными по нескольким направлениям. Это методы выявления кредитного риска, к первому направлению которых можно отнести метод экспертных оценок на основе опросных листов (или анкет), метод структурных диаграмм, карты потоков, прямой инспекции, анализа финансовой и управленческой отчётности. Ко второму направлению относятся методы оценки риска, среди которых можно назвать метод построения деревьев событий, метод деревьев отказов, метод «события – последствия», метод индексов опасности и др. К третьему направлению методов управления кредитными рисками можно отнести методы, позволяющие снизить или предотвратить реализацию кредитных рисков.

Механизм управления кредитными рисками включает методологическую базу и комплекс практических мероприятий с учётом специфики и стратегических целей банков. Методологическая база предусматривает разработку концепции, стратегии, способов, технологий управления кредитными рисками, конкретные финансовые показатели с количественной и качественной характеристикой, источники финансирования риска, т. е. наличие объёмов денежных средств для прогнозирования рисков, проведения предупредительных мероприятий, создания резервов и оперативных мер по возмещению потерь, компенсации ущерба. Комплекс практических мероприятий предусматривает практические меры и шаги, которые необходимо совершить для утверждения управленческих решений по снижению рисков и компенсации финансовых потерь. Процесс управления кредитными рисками предполагает наличие органов (субъектов), которые воздействуют на объекты

управления для решения задач по предотвращению кредитных рисков или уменьшению потерь от их реализации и достижения поставленной цели.

Механизм управления кредитными рисками предусматривает, по нашему мнению, формирование особых финансовых условий, которые позволяют построить стратегическую модель кредитно - рейтинговой позиции заёмщика и сформировать гибкую стратегию коммерческого банка по управлению кредитными рисками.

Комплексная оценка кредитоспособности заёмщика включает ретроспективную, текущую и прогнозную оценки кредитоспособности заёмщика. Ретроспективная оценка предполагает использование таких методов как экстраполяция, корреляционно-регрессионный анализ, финансовые вычисления, факторный анализ и др. Текущая оценка кредитоспособности заёмщика может быть построена на использовании системы R-коэффициентов, традиционных методов экономической статистики, обработки пространственно-временных совокупностей и др. Прогнозная оценка кредитоспособности предполагает, на наш взгляд, использование методов стратегического анализа: SWOT- анализ, PEST (STEP)+M, GAP, LOTS, PIMS и др. Комплексная оценка включает количественную и качественную составляющие оценки. Количественная составляющая результатов оценки кредитоспособности касается объёмов и сроков кредитования, периодов оплаты процентов и суммы основного долга по кредиту, количества возможных финансовых потерь, объёмов их покрытия, объёмов источников пополнения финансовых ресурсов заёмщика. Качественная составляющая результатов оценки кредитоспособности включает определение тенденций устойчивого развития бизнеса заёмщика, его реальных возможностей оплаты кредита с процентами, источники и направления выделяемых средств на покрытие финансовых потерь вследствие реализации кредитного риска, а также другие качественные характеристики.

В нестабильных внешнеэкономических условиях и в условиях снижения темпов экономического развития России с учётом сокращения доли

государства в уставных капиталах банков и уменьшения объёмов кредитования реального сектора экономики, российским кредитным организациям целесообразно усилить самостоятельную работу в разработке политики по управлению кредитными рисками. Основными приоритетами в процессе разработки такой политики должны стать:

- разработка политики управления кредитными рисками на системной основе;

- создание механизма управления кредитными рисками;

- разработка стратегической кредитно-рейтинговой позиции заёмщика;

- проведение комплексной оценки кредитоспособности заёмщика;

- разработка гибкой стратегии кредитования клиентов банка на основе построения стратегической кредитно-рейтинговой позиции заёмщика.

3 СПОСОБЫ МИНИМИЗАЦИИ РИСКОВ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

3.1 Минимизация кредитных рисков банка на совершенствовании оценки заемщика

Одним из важнейших методов снижения кредитного риска является оценка кредитоспособности клиента, которая осуществляется на основе анализа его финансового состояния и тенденций его финансовой устойчивости. Под кредитоспособностью понимается комплексная характеристика заемщика, позволяющая оценить его способность в будущем полностью и в срок, определенный в кредитном договоре, рассчитаться по своим долговым обязательствам перед кредитором, а также определяющая степень риска банка при кредитовании конкретного клиента. Существует множество методик анализа кредитоспособности заемщика на основе изучения его финансового положения и устойчивости бизнеса с точки зрения своевременного погашения кредита. Чаще всего банками и фирмами используется традиционная методика изучения надежности кредита, состоящая в сборе и анализе сведений о потенциальных заемщиках по пяти факторам, или критериям:

1. характер заемщика – репутация заемщика, степень ответственности и желание погасить долг – оценивается путем тщательного изучения кредитной истории заемщика, его поведения в тех или иных ситуациях на основе всевозможных источников информации, в первую очередь данных кредитных агентств;

2. платежеспособность – способность возвратить кредит, то есть субъективное суждение о платежеспособности клиента на основе анализа истории развития его бизнеса и финансовых возможностей, которые определяют способность заемщика погасить долг в оговоренные сроки;

3. капитал: соотношение суммы долга с размерами активов клиента, его оборотным капиталом, оценка состояния дебиторской задолженности;

4. обеспечение кредита, его достаточность, качество и степень реализуемости в случае непогашения долга;

5. условия: «общие экономические условия», определяющие деловой климат в стране, особенности развития бизнеса в различных секторах и регионах и оказывающие влияние га положение как банка, так и заемщика.

Информацию об этих пяти факторах (критериях) получают из документально оформленного накопленного опыта кредитования клиентов (кредитных досье) и иных внешних или внутренних источников. Большую роль играет обмен информацией между банками и получение отчетов кредитных агентств.

Типовой отчет о кредитоспособности компании содержит следующие разделы:

- баланс и отчет о прибылях и убытках;

- ряд коэффициентов, отражающих тенденцию развития компании;

- информацию, полученную от банков и основных поставщиков компании о случаях просрочки оплаты, о случаях невозврата кредитов, о регулярности выплат в последнее время;

-описание условий деятельности компании, биографии ее владельцев, случаев банкротства и судебных процессов;

- суммарный рейтинг компании, показывающий уровень ее кредитоспособности по шкале А (нулевой риск невыполнения обязательств) – Р (дефолт, то есть невыполнение обязательств).

В банковской практике методика пяти факторов дополняется анализом системы финансовых коэффициентов и денежного потока.

Система финансовых коэффициентов позволяет провести комплексный анализ ликвидности оборачиваемости активов, платежеспособности и прибыльности фирмы. Она включает коэффициенты ликвидности, эффективности (оборачиваемости), финансового рычага (левериджа), прибыльности, обслуживания долга, которые рассчитываются на основе данных баланса и других

финансовых отчетов за ряд последних лет. Кроме того, используются данные оперативного учета и отчеты за кварталы текущего налогового периода.

Анализ финансовых коэффициентов дополняется анализом денежного потока – сопоставлением притока (поступления) и оттока средств у заемщика за период времени, соответствующий сроку кредита. Элементами денежного потока являются денежные суммы, образующие доходы и расходы компании, а также характеризующие структуру ее активов и пассивов.

В целом данные анализа коэффициентов и денежного потока позволяют дать обобщенную , качественную оценку кредитоспособности заемщика, которая оформляется в виде установления класса или рейтинга (в баллах) кредитоспособности. В самом общем виде можно представить следующую классификацию заемщиков, отражающую дифференциацию клиентов по уровню их кредитоспособности.

Первый класс – заемщики с устойчивым финансовым положением. Они получают кредиты на самых льготных условиях.

Второй класс – заемщики с достаточно стабильным положением. Они могут получить кредиты на общих условиях по повышенной ставки процента.

Третий класс – заемщики с неустойчивым финансовым положением. Их кредитование имеет высокий риск, поэтому требуется надежное и ликвидное обеспечение. Кредиты предоставляются с учетом премии за риск.

Четвертый класс – заемщики не могут быть признаны кредитоспособными, им кредиты не предоставляются.

Приведенная классификация, а также ее многочисленные модификации, использующие более сложные методы определения класса или рейтинга заемщиков, широко применяются в банковской практике. В коммерческом кредитовании распространен аналогичный подход, связанный с выделением отдельных категорий заемщиков в соответствии со степенью риска, который определяется статистически как вероятность неплатежа.

Выделение различных категорий заемщиков позволяет дифференцировать условия кредитования и оптимизировать процентную политику кредитора, а

также решить вопрос о выборе наиболее приемлемого для каждой категории заемщиков обеспечение кредита. Здесь должна идти речь не просто о выборе надежного обеспечения , а об адекватности обеспечения уровню кредитного риска.

Приведенная методика анализа кредитоспособности заемщика имеет по мнению авторов следующие недостатки:

- за основу прогноза движения денежных средств берется прогноз предоставленный Заемщиком, при этом не рассчитывается экспертный прогноз по ретро-данным;

- в ходе анализа не производится корректировка совокупной задолженности заемщика на забалансовые обязательства.

Стоит отметить, что в процессе оценки кредитоспособности Заемщика специалистами кредитующего подразделения производится оценка забалансовых обязательств. Изучаются выданные поручительства, обременение имущества в пользу третьих лиц, гарантии, лизинговые обязательства и прочее. Тем не менее, во время расчета долговой нагрузки Заемщика в расчет включается только задолженность, отображаемая в финансовой отчетности. В то время как обязанность по уплате лизинговых платежей также может быть рассмотрена в качестве долга. Лизинговые обязательства по существу есть ни что иное как кредит на приобретение движимого и недвижимого имущества. Погашение же долга происходит так же как и по кредитному договору – по графику, с процентными платежами и комиссиями. Однако лизинговые обязательства зачастую не имеют отражения в отчетности, если имущество не поставлено на баланс заемщика, либо предоставлены в виде кредиторской задолженности, которая не влияет на расчет долговой нагрузки.

В результате, после наложения на Заемщика ограничения на наращивание долга, Заемщик может уйти от ограничения через лизинг. А чрезмерная долговая нагрузка увеличивает кредитные риски, связанные с конкретным Заемщиком.

Кроме лизинга, существуют забалансовые обязательства, возникновение которых вероятно, но не обязательство. Это могут быть выданные поручительства

по кредиту за связанную компанию, или предоставление активов в качестве залога по такому кредиту. В таком случае, стоит оценить вероятность возникновения обязательства и провести анализ прогноза движения денежных средств Заемщика с резко возросшей долговой нагрузкой в результате «срабатывания» обязательства.

В случае если анализ показал высокую долговую нагрузку Заемщика и у Заемщика оказался большой лизинговый портфель, необходимо провести корректировку финансового долга на задолженность по лизинговым обязательствам. В таком случае кредитование Заемщика должно сопровождаться согласованием графика погашения задолженности по существующим кредитам и соблюдением его в течение всего периода кредитования.

Совершенствование методики оценки кредитоспособности заемщика позволит уменьшить потери от невыявленных кредитных рисков и повысить в целом качество кредитного портфеля.

3.2 Управление кредитным риском в коммерческом банке ПАО РОСБАНК и пути его снижения

ПАО «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. Объём 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 ПАО «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.

ПАО «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.

ПАО «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 ПАО «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.

Таблица 9 – 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 поставщикам	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 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

Основным методом управления кредитным риском является оценка кредитоспособности заёмщика. Методика ПАО «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 9) позволяет сделать вывод о том, что бизнес ТНВ «Пугачевское» развивается успешно.

Горизонтальный метод оценки финансовых результатов (таблица 10) подтверждает успешное и равномерное развитие бизнеса, что дает право оценить кредитоспособность предприятия положительно.

Таблица 10 – Финансовые показатели деятельности ТНВ «Пугачевское»

Показатели	2011 г.	2012 г.	Изменение (+, -)
Доход	49 410	52 781	3 371
Себестоимость продаж	29 002	39 964	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 заёмщика ПАО «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 ПАО «РОСБАНК» 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.

По предложенной методике вновь был проведён анализ кредитоспособности ТНВ «Пугачевское». Сводная таблица итоговых показателей кредитоспособности заемщика (таблица 11) оценивает кредитоспособность клиента как «высокую» и присуждает ссуде высшую категорию качества.

Таблица 11 – 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 заёмщика	Организации – заемщику присваивается атрибут «хорошее обслуживание долга заёмщиком», при этом оценочны 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.

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 12), в соответствии с данной классификацией предложены рекомендации по дифференциации подходов к проведению мониторинговых мероприятий различных категорий клиентов.

Особое внимание со стороны банка рекомендуется уделить второму кластеру, в котором лишь 20 % заёмщиков имеют кредитную историю в ПАО «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.

Таблица 12 – Среднее значение переменных в пределах кластеров

Показатель		Сумма кредита	Срок	Ставка	Коэффициент обеспечения	Категория заёмщика	Наличие/ отсутствие кредитной истории
1	Средне	5368918,92	2,35	14,5405	1,174657	1,51	1,00
2	N Стд. отклонение среднее N	37 4642965,877 1450000,00 52	37 0,889 1,52 52	37 1,12656 15,6442 52	37 0,0823476 1,220785 52	37 0,507 2,79 52	37 0,000 0,21 52
	Стд. отклонение	971808,502	0,641	0,54536	0,1677006	0,825	0,412
3	Среднее	1066666,67	1,00	14,6667	1,953200	2,33	0,33
	N	3	3	3	3	3	3
	Стд. отклонение	404145,188	0,000	0,97735	0,1644971	0,577	0,577
4 5	Среднее N стд. Отклонение среднее	31333333,33 6 5354126,165 50000000,00	4,67 6 0,816 5,00	12,0833 6 0,73598 12,0000	1,142583 6 0,1023369 1,600000	1,00 6 0,000 1,00	1,00 6 0,000 1,00
	N	1	1	1	1	1	1
	Стд. отклонение	-	-	-	-	-	-
6	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 N стд. отклонение	- 6352500,00 100 1,453*107	- 2,07 100 1,257	- 14,9150 100 1,29306	- 1,225082 100 1,920761	- 2,16 100 961	- 0,57 100 495

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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Цель выпускной квалификационной работы заключалась в разработке моделей оценки и управления риском персонального кредитного портфеля коммерческого банка. В результате проведенного исследования получены следующие результаты:

1) обоснована актуальность разработки моделей оценки и управления кредитным риском коммерческого банка, связанная с необходимостью учета влияния на риск персонального кредитного портфеля макроэкономических показателей развития страны;

2) для оценки и прогнозирования кредитного риска коммерческого банка построены модели множественного выбора, позволяющие учитывать состояние экономики;

3) произведено обоснование научно-методического подхода к управлению кредитным риском банка. Управление кредитным риском представлено в виде процесса, то есть организованной последовательности действий, направленных на приведение кредитного риска к оптимальному для банка уровню. Результаты применения разработок автора подтвердили, что использование данного подхода позволяет повышать качество управления кредитным риском в коммерческом банке;

4) предложена и апробирована методика прогнозирования кредитного риска банка, основанная на учете предложенной группировки факторов кредитного риска и сочетании статистических и экспертных методов.

Таким образом, в результате проведенного исследования, разработан научно-методический подход к управлению кредитным риском коммерческого банка, основанный на учете взаимосвязи между кредитным риском по кредитному портфелю банка и по конкретной ссуде, что обеспечивает соответствие кредитной политики и тактики. Проведенный анализ подтверждает, что применение данного подхода способствует повышению эффективности управления кредитным риском.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке : учеб. пособие / Н. В. Горелая. – М. : Форум : ИНФРА-М, 2012. – 207 с.

2. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций : [учеб. пособие] / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. – 9-е изд. – М. : Дашков и К, 2013. – 543 с. – 5 экз

3. Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: учебное пособие / А.М. Тавасиев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Дашков и К, 2011. – 639 с.

4. ред. Коробова, Г.Г. Банковское дело; М.: Экономистъ - Москва, 2014. - 751 с

5. Банковские риски : учебник / под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцовой. –3-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2013. – 292 с.

6. Финансы, денежное обращение и кредит : учеб. для бакалавров / под ред. Л. А. Чалдаевой. – М. : Юрайт, 2012. – 540 с.

7. Атапина Н.В. Сравнительный анализ методов оценки рисков и подходов к организации риск – менеджмента/ Н.В. Атапина // Молодой ученый, 2013.- №5. – С.235-243.

8. Новиков А.И., Солодкая Т.И. Теория принятия решений и управление рискамив финансовой и налоговой сферах: Ученое пособие // А.И. Новиков, Т.И. Солодкая. – Издательство: Дашков и К, 2013. – 285 с.

9. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело организация деятельности коммерческого банка. Учебник для вузов. — М.:Издательство Юрайт, 2011 г. - 422 с.

10. Колесников В.И. Банковское дело: Учебник. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Финансы и статистика, 2012.– 464 с.

11. Банковские риски : учебник / под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцовой. –3-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2013. – 292 с.

12. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски: оценка, управление, портфель инвестиций : [учеб. пособие] / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. – 9-е изд. – М. : Дашков и К, 2013. – 543 с. – 5 экз.

13. Семибратова О. И. Банковское дело; Академия - Москва, 2012. - 224 с.

14. Когденко, В. Г. Краткосрочная и долгосрочная финансовая политика : учеб. пособие для вузов / В. Г. Когденко, М. В. Мельник, И. Л. Быковников. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 471 с.

15. Курбатов А.Я. Банковское право России: учебник для магистров.– М.: Юрайт, 2012.- 525с.

16. Жарковская Е. П. Банковское дело; Омега-Л - Москва, 2014. - 480 с.

17. Жарковская Е. П. Банковское дело; Омега-Л - Москва, 2010. - 480 с.

18. Экономическая теория. Общие основы: учеб. пособ. / М. И. Ноздрин-Плотницкий [и др.]; под ред. М. И. Ноздрина-Плотницкого. – Минск: Современная школа, 2011. – 390 с.

19. Мотовилов О. В., Белозеров С. А. Банковское дело; Проспект - Москва, 2014. - 408 с

20. Шевчук Д.А. Банковское право: конспект лекций

21. Букин С. Безопасность банковской деятельности: Учебное пособие. — СПб.: Питер, 2011 г. 288 с.

22. http://ecsocman.hse.ru/text/20316252/

23. http://www.profbanking.com/alltags/%D0%A1%D0%B0%D0%B9%D1%

24. http://www.fin-izdat.ru/journal/rubriks.php?id=179

25. http://www.rosbank.ru/ru/