

Методы оценки кредитных рисков коммерческого банка в России

Шишкин Андрей Андреевич, студент, Вятский государственный университет, г. Киров, Кировская область.

Аннотация. В статье рассматривается система оценки кредитоспособности потенциальных заёмщиков, которая является одной из наиболее важных задач в деятельности коммерческого банка. Раскрывается понятие кредитного риска. Представлен сравнительный анализ методов оценки кредитного риска

Ключевые слова: кредитный риск, кредитоспособность, скоринг

Methods for assessing the credit risks of a commercial bank in Russia

Shishkin Andrey Andreevich, student, Vyatka State University, Kirov, Kirov region.

Annotation. The article examines the system for assessing the creditworthiness of potential borrowers, which is one of the most important tasks in the business of a commercial bank. The concept of credit risk is disclosed. A comparative analysis of methods for estimating credit risk

Keywords: credit risk, creditworthiness, scoring

Оценка кредитоспособности потенциальных заёмщиков является одной из наиболее важных задач в деятельности коммерческого банка, а кредитные риски непосредственно лежат в основе оценки кредитоспособности. Эффективная организация системы оценки кредитоспособности позволяет снизить уровень кредитных рисков банка, и создать необходимые условия для качественного обслуживания клиентов, предъявляющих спрос на кредитные продукты. Кредитование физических и юридических лиц в Российской Федерации развивается быстрыми темпами. Одна из основных мер по предотвращению возможных потерь - правильная оценка способности заемщика выполнять свои обязательства.

Кредитование выступает одной из основных форм заимствований, которыми активно пользуются предприятия и физические лица. Также в бизнес-практике присутствуют операции, именуемые коммерческим кредитованием. В них продукция или товар поставляется покупателю с согласованной отсрочкой платежа. Все это кредиты, и им присущ особый кредитный риск.

Под кредитным риском обычно понимается вероятность нарушения должником условий кредитного договора (договора поставки), которая заключается в угрозе частичной или полной утраты средств кредитора и ожидаемого вознаграждения за пользование средствами. Риск возникает по факту принятия кредитором решения о выдаче ссуды или отгрузке продукции в долг.

Кредитный риск может возникнуть по каждой отдельной ссуде, предоставленной банком, или по всему кредитному портфелю банка (совокупный кредитный риск). Поэтому банку важно разработать кредитную политику — документально оформленную схему организации и систему контроля над кредитной деятельностью.

Определение кредитоспособности заемщика является неотъемлемой частью работы банка по определению возможности выдачи ссуды. Под анализом кредитоспособности заемщика понимается оценка банком заемщика с точки зрения возможности и целесообразности предоставления ему ссуд, определения вероятности их своевременного возврата в соответствии с кредитным договором.

Основная цель оценки кредитоспособности — определить способность заемщика вернуть запрашиваемую ссуду и на основе этого формализовать в кредитном договоре условия ее предоставления. Коммерческий банк в каждом конкретном случае определяет степень риска, который он готов взять на себя, и размер кредита, возможность его предоставления в данных обстоятельствах.

В процессе оценки кредитоспособности заемщика выясняются его дееспособность, репутация, наличие капитала (владение активами), т.е. обеспеченность ссуд, состояние экономической конъюнктуры.

Источниками информации при оценке кредитоспособности клиента являются собеседование с заявителем на ссуду, собственная база данных, внешние источники, инспекция на месте, анализ финансовых отчетов.

При оценке кредитоспособности клиента, как правило, принимают во внимание такие факторы, как:

- правоспособность и дееспособность заемщика для совершения кредитной сделки;
- его моральный облик, репутация заемщика;
- умение, т.е. желание, соединенное с возможностью оправдать оказанное доверие;
- наличие обеспечительного материала кредита;
- способность получать доход и исправно выполнять принятый на себя долг.

В процессе управления кредитным риском коммерческие банки используют совокупность критериев и показателей, рассмотрение и анализ которых позволяют сделать вывод об уровне кредитоспособности заемщика. Конкретный набор показателей, характеризующих деятельность предприятия в разных банках, неодинаков и видоизменяется в процессе развития кредитных отношений.

Для оценки кредитоспособности физических лиц банку необходимо оценить как финансовое положение заемщика, так и его личные качества. При этом проводят оценку качественных и количественных показателей экономического положения заемщика. Оценка проводится в три этапа:

- 1) оценка качественных показателей деятельности заемщика;
- 2) оценка количественных показателей деятельности заемщика;
- 3) получение сводной оценки – прогноза и формирование окончательного аналитического вывода.

Качественный анализ реализуется также поэтапно:

- 1) изучение репутации заемщика;
- 2) определение цели кредита;
- 3) определение источников погашения основного долга и причитающихся процентов;
- 4) оценка рисков заемщика, принимаемых банком на себя.

Репутация заемщика изучается весьма тщательно, при этом очень важным является анализ кредитной истории клиента, то есть прошлого опыта работы с ссудной задолженностью клиента. Внимательно изучаются сведения, характеризующие деловые и личностные качества индивидуального заемщика. Устанавливаются также факты или отсутствие фактов неплатежей по ссудам и т.д.

Однако нередко требуется более полный анализ, например, на основе оценки движения денежных средств заемщика, то есть в процессе анализа денежного потока. *Денежный поток* – это измеритель способности заемщика покрывать свои расходы и погашать задолженность собственными ресурсами. *Составление отчета о движении денежных средств позволяет ответить на следующие вопросы:*

- обеспечивает ли заемщик себя денежными средствами для дальнейшего роста финансовых активов;
- является ли рост заемщика столь стремительным, что ему требуется финансирование из внешних источников;
- располагает ли заемщик избыточными средствами для использования их на погашение долга или последующего инвестирования.

Данную форму отчета кредитоспособности клиента является специальный раздел заявления на выдачу ссуды – "Расчет месячного дохода" (табл. 1)

А. Месячный доход	Б. Месячный расход
Заработная плата за вычетом налога на доходы физических лиц и удержаний по исполнительным листам	Текущие расходы
Пособие на детей	Взносы по страхованию
Пенсия	Обслуживание предыдущих кредитов
Проценты по вкладам и ценным бумагам	Квартплата
Прочие доходы	Прочие расходы
Итого	Итого
С. Располагаемый доход (А – Б)	

Таблица 1. Расчет месячного дохода физического лица

Если сумма по обслуживанию долга превышает размер располагаемого дохода, то заявление клиента отклоняется. Платежеспособность потенциального заемщика оценивается банком как хорошая, если сумма по обслуживанию долга составляет менее 60% его текущих расходов.

Можно выделить несколько основных методов оценки банковских рисков: экспертных оценок, аналитический и статистический

В таблице 2 приведен сравнительный анализ существующих методов оценки риска при выдаче кредита физическим лицам.

Метод	Информационная база	Результат
Скоринг	- анкетные данные - информация на заемщика из кредитного бюро - движения по счетам	Присвоение каждой категории заемщиков баллы
Нормативный метод	- оценки кредитного рейтинга внешними рейтинговыми агентствами	Присвоение каждой категории заемщиков рисковому веса
Метод экспертных оценок	- анкетные данные - наличие 5-7 экспертов экономической деятельности	Выдача/отказ о выдаче ссуды
Метод дерева решений	- анкетные данные	Распределение заемщиков по рисковому категориям
Метод аналогий	- анкетные данные - существующая база данных (опыт прошлых лет)	Заемщик относится к рисковому категории, как и заемщик с похожими данными

Таблица 2. Сравнительный анализ методов оценки кредитного риска

Комплексная оценка риска кредитного портфеля банка предусматривает одновременное проведение количественной и качественной оценки кредитного риска.

Банки постоянно совершенствуют управление рисками для предотвращения ухудшения качества активов. В настоящее время требуется значительно расширить объем навыков управления кредитами, кредитным риском в частности, тщательно разработать оптимальные методики управления рисками и процедуры их осуществления.

Список использованных источников

- 1) Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» - № 86-ФЗ от 10 июля 2002 г. (в ред. от 22.12.2014) – Режим доступа: [Консультант Плюс] – Загл. с экрана.
- 2) Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. – № 395-1 (ред.29.12.2014) – Режим доступа: [Консультант Плюс] – Загл. с экрана.
- 3) Письмо Банка России «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» от 24.05.2005 № 76-Т – Режим доступа: [Консультант Плюс] – Загл. с экрана.
- 4) Балабанов, И. Т. Банки и банковская деятельность [Текст]: Учебник для ВУЗов./Под ред. И.Т. Балабанова. – СПб.: Питер, 2012. – 304 с.
- 5) Белых, Л. П. Устойчивость коммерческих банков [Текст]: / Под ред. Л. П. Белых. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2012. – 192 с.