

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

В статье исследуется кредитный риск коммерческого банка: описываются понятия, виды и его особенности. Управление кредитными рисками обозначено как важнейшая задача в обеспечении устойчивости деятельности коммерческого банка. На примере ОАО «Сбербанк России» рассмотрены методы успешной оценки и минимизации рисков: привлечение данных Пенсионного фонда РФ, повышение кредитных требований к заемщикам и сокращение числа одобренных заявок, использование компьютерной программы «Кредитная фабрика».

Ключевые слова: коммерческий банк, кредитный риск, риск-менеджмент, кредитный портфель.

Банки предоставляют физическим и юридическим лицам денежные средства из собственных и заемных ресурсов. Средства банка для операционной деятельности формируются за счет клиентских денег на расчетных, текущих и иных счетах, межбанковского кредита, мобилизованных банком во временное пользование путем выпуска долговых ценных бумаг и т. д. При осуществлении указанных операций банки вынуждены принимать на себя определенные риски. Очевидно, что адекватная оценка подобных рисков является залогом успешного ведения дел. Банки обеспечивают собственную прибыль только тогда, когда все имеющиеся риски оправданны и находятся под четким контролем, а также в пределах финансовых возможностей и компетенции риск-менеджмента [3].

Одним из важных видов деятельности банков являются кредитные операции, с которыми, как правило, и связана большая часть рисков. Несмотря на это, банки вынуждены принимать кредитные риски, двоякая роль которых связана с потенциалом возможной прибыли или убытков [7].

Опасность кредитного риска возникает при проведении ссудных операций. В процессе предоставления кредита имеет место определенный риск его невозврата даже при соответствующем обеспечении, поскольку фактическая эффективность в момент заключения кредитного договора не известна. Такая ситуация возникает по следующим причинам:

- возникновение непредвиденных ситуаций (смерти заемщика, утраты заложенного имущества, неплатежеспособности заемщика);
- заемщик не захочет возвращать долг, когда подойдет срок погашения;
- кредитный рынок содержит в себе массу рискованных ситуаций, которые возникают при полной или частичной потере активов кредитной организации [1].

В общем случае под кредитным риском понимают способность банка потерять свои финансовые активы в результате неисполнения заемщиком своих обязательств или исполнения их, но не в срок.

Особенностью данного риска считается то, что он может возникнуть как по каждой ссуде, так и по всему кредитному портфелю. Под кредитным портфелем понимается весь совокупный кредитный риск.

* © Учаева Е.А., 2014

Учаева Екатерина Анатольевна (uchaeva.e@bk.ru), кафедра экономики, Самарский государственный университет, 443011, Российская Федерация, г. Самара, ул. Акад. Павлова, 1.

Существует два вида кредитного риска:

- внешний – связан с платежеспособностью, надежностью заемщика, вероятностью объявления им дефолта и потенциальными потерями, связанными с дефолтом;
- внутренний – связан с особенностями кредитного продукта и возможными потерями вследствие невыполнения контрагентом своих обязательств по договору [2].

Кредитные риски часто возникают при кредитовании малого бизнеса, так как подобные клиенты не имеют достаточного количества залогового имущества, что является одной из причин низкой активности банков и высоких процентов при предоставлении кредитов малому бизнесу. В современных экономических условиях основной причиной возникновения кредитных рисков являются быстрые кредиты (экспресс-кредиты) и кредиты с минимальным пакетом документов. Данные продукты появились относительно недавно вследствие высокой конкуренции на рынке банковских услуг и пользуются большой популярностью. Высокий кредитный риск здесь обусловлен сравнительно невысокими требованиями к заемщику, предъявляемыми банком. В случае подобного кредитования у банка нет достаточной информации о заемщике, его финансовом состоянии и возможном залоге. Поэтому основное внимание сосредоточено на скорости оформления, а в качестве страхования кредитного риска выступает взимание высоких процентов по кредиту и значительная величина первоначального взноса.

Наименьшие риски банки имеют при ипотечном и автокредитовании: стоимость залогового имущества покрывает потери банка в случае неплатежеспособности заемщика. Кроме того, банки обязуют страховать как жизнь заемщика, так и имущество, которое переходит в залог банка [1].

Учитывая, что кредитный риск – это потенциальная потеря прибыли, основная задача руководства заключается в организации эффективного риск-менеджмента [4]. Центральное место в этом процессе занимает определение методов его оценки по каждой отдельной ссуде (заемщику) и на уровне банка (кредитного портфеля) в целом. Для того чтобы провести качественную оценку кредитного риска заемщика, необходимо изучить качественные и количественные показатели его экономического положения. Данная работа проводится в три этапа.

1. Оценка качественных показателей деятельности заемщика заключается в изучении его репутации, цели кредитования, определении источников погашения основного долга и процентов по кредиту.

2. Оценка количественных показателей деятельности заемщика подразумевает расчет соотношения общей суммы его ежемесячных обязательств к совокупному семейному доходу за тот же период времени, а также определение достаточности денежных средств.

3. Получение сводной оценки и формирование окончательного аналитического вывода.

Минимизация кредитных рисков зависит от качества разработки системы оценки потенциальных заемщиков, тщательности проверки банком информации о потенциальном заемщике. Одним из наиболее быстрых способов оценки потенциального заемщика является применением скоринговой программы. Однако при явном преимуществе в скорости подобные программы не всегда способны обеспечить объективность и качество оценки потенциального заемщика, поэтому применяются, как правило, на начальных стадиях оформления кредита.

С целью минимизации кредитного риска банки вынуждены проводить постоянное совершенствование системы проверки потенциальных заемщиков. Кредитный риск в равной степени опасен для банков с любым объемом активов и количеством клиентов. Представляет интерес, как проводится управление кредитными рисками в одном из наиболее крупных российских банков – ОАО «Сбербанк России».

Главной задачей управления рисками в ОАО «Сбербанк России» является идентификация и анализ данных рисков, установление лимитов риска и дальнейшее обеспечение их соблюдения [6]. Анализ и оценка уровня кредитного риска банка во многом базируется на качественном анализе кредитного портфеля, включает характеристику структуры и качества выданных ссуд, классифицированных по определенным критериям.

В ОАО «Сбербанк России» функционирует система внутренних рейтингов, в основе которой лежат экономико-математические модели оценки вероятности дефолта контрагентов и сделок. Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств на основе финансовых и качественных факторов, а также степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства.

Кроме того, существует определенная многоуровневая система лимитов, которая позволяет ограничить кредитный риск по операциям кредитования и операциям на финансовых рынках. Начиная с 2011 года действует независимая экспертиза кредитных рисков, которая проводится на этапе принятия решения о выдаче кредита заемщикам среднего и крупного бизнеса, а также крупным клиентам. Данная система позволяет в значительной степени контролировать кредитный риск, но, несмотря на это, в ОАО «Сбербанк России» постоянно внедряются новые способы управления кредитным риском [5].

Сбербанк предоставляет денежные средства как юридическим, так и физическим лицам, причины невозврата кредита у которых различны. Поэтому Сбербанк использует различные способы управления рисками.

Так, в целях идентификации типов риска и присвоения соответствующих рейтингов при кредитовании юридических лиц клиенты разделены на два сегмента: «микробизнес», для которого применяются розничные инструменты оценки рисков, и «малый» бизнес, для которого создаются инструменты оценки рисков, полностью интегрированные в систему управления рисками средних и крупных корпоративных клиентов. При данной методике создаются две централизованные технологии кредитования малого бизнеса:

«Кредитная фабрика» – при оценке риска используется продуктовый подход: расчет скорингового балла и оценка риска, расчет цены кредита и лимита кредитования осуществляются в момент обращения клиента за кредитом, рейтинг присваивается сделке;

«Кредитный конвейер» – данная технология предусматривает присвоение долгосрочного рейтинга клиенту с использованием адаптированной корпоративной модели оценки рисков, учитывающей специфику данной категории клиентов, построение системы управления лимитами, системы полномочий по принятию решения. В 2012 году был завершен первый этап внедрения технологии «Кредитный конвейер». Данная технология показала свою эффективность на протяжении двух лет и постепенно внедряется во все структурные подразделения банка.

При кредитовании физических лиц также используется технология «Кредитная фабрика». Для этой категории заемщиков проводится комплексный анализ сведений обо всех участниках сделки (в случае ипотечного кредитования).

Внедрение данной системы управления рисками позволяет контролировать риски на всех этапах кредитования и своевременно реагировать на изменения. Также она позволяет поддерживать хорошее качество кредитного портфеля и постепенно сокращать время на обслуживание клиентов.

Еще одним достижением по минимизации кредитного риска в ОАО «Сбербанк» считается учет региональной специфики при оценке кредитоспособности, поскольку профили рисков клиентов в различных регионах существенно отличаются. В банке

провели объединение регионов с различными степенями риска в группы, разработали собственные модели оценки кредитоспособности для каждой из групп. В результате отклоненные заявки стали более четко отражать индивидуальные особенности и общий уровень риска по кредитному портфелю снизился.

В 2012 году в рамках создания механизма оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков была внедрена система автоматизированной оценки надежности заемщиков на основе данных Пенсионного фонда РФ. Такой источник позволяет проверить и оценить стабильность занятости потенциального заемщика, а кроме того, получать косвенные сведения о достоверности информации, предоставленной клиентом о своем опыте работы. Эти данные помогают в оценке доходов пенсионеров при обращении в банк.

После внедрения «Кредитной фабрики» наблюдается существенное снижение доли невыплаченных кредитов, а также улучшение качества кредитного портфеля. Так, с начала 2014 года качество кредитного портфеля улучшилось на 8 %, что позволило дополнительно получить 251 млрд рублей. Рассматривая кредитный портфель более тщательно, можно сказать, что наибольшая доля приходится на потребительские кредиты (их сумма составляет 116,2 млрд рублей) и жилищные кредиты (96,4 млрд рублей). Кроме того, наблюдается и рост средней суммы кредита. По сравнению с 2013 годом данный показатель вырос на 20 тыс. руб. и составил 227 тыс. руб. Следует отметить возрастающую популярность ипотечного кредита [5].

Следствием тщательной работы над оценкой надежности своих потенциальных клиентов является увеличение числа отклоненных заявок. За 2014 год процент одобрения кредитов сократился на 8 % (если в 2013 году он составлял 70 %, то в мае 2014 года – 62 %) [5]. Скорее всего, данная тенденция продолжится и дальше, что может негативно сказаться на рынке потребительского кредитования. В сложившихся условиях основное внимание Сбербанк уделяет рефинансированию кредитов в других банках. Это позволяет привлечь заемщиков с положительной кредитной историей, улучшить качество кредитного портфеля.

Исходя из изложенного, можно сделать вывод, что кредитные риски становятся одной из основных причин финансовых проблем банков, а их снижение является важной задачей в организации банковской деятельности. Именно поэтому исследования в области анализа кредитных рисков, разработки соответствующего инструментария по их снижению сегодня как никогда актуальны.

Библиографический список

1. Грядовая О. Кредитные риски и банковское ценообразование // Российский экономический журнал. 2010. № 7.
2. Лаврушина О.И. Организация и планирование кредита. М., 2010.
3. Рыхтикова Н.А. Анализ и управление рисками организации: учеб. пос. М.: Форум, 2012.
4. Тюкавкин Н.М. Банковская деятельность России на современном этапе // Региональные проблемы преобразования экономики. 2009. № 2. С. 254–261.
5. URL: <http://report-sberbank.ru>.
6. ОАО «Сбербанк России»: официальный сайт. URL: <http://www.sbrf.ru/moscow/ru/about/today>.
7. Хмелева Г. Управление инновационным процессом предприятия на основе модели открытых инноваций // Проблемы теории и практики управления. 2009. № 3. С. 50–58.

References

1. Gryadovaya O. Credit risks and bank price formation. Rossiiskii ekonomicheskii zhurnal [Russian Economic Journal], 2010, no.7 [in Russian]
2. Lavrushina O.I. Organization and planning of loan. M., 2010 [in Russian]
3. Rykhtikova N.A. Analysis and management by risks of an organization: schoolbook. M., Forum, 2012 [in Russian]

4. Tyukavkin N.M. Banking business of Russia on modern stage. *Regional'nye problemy preobrazovaniia ekonomiki* [Regional Problems of Reorganization of Economics], 2009, no.2, pp. 254–261 [in Russian]
5. Retrieved from: <http://report-sberbank.ru> [in Russian]
6. OJSC «Sberbank of Russia»: official site. Retrieved from: <http://www.sbrf.ru/moscow/ru/about/today>. [in Russian]
7. Khmeleva G. Management by an innovative process of an enterprise on the basis of model of open innovations. *Problemy teorii i praktiki upravleniia* [Problems of Theory and Practice of Management], 2009, no.3, pp. 50–58 [in Russian]

*E.A. Uchaeva**

MANAGEMENT BY CREDIT RISKS IN THE COMMERCIAL BANK

In the article the credit risk of a commercial bank is viewed: notions, types and its peculiarities are described. Management by credit risks is defined as an important task in ensuring stability of activity of a commercial bank. On the example of OJSC «Sberbank of Russia» methods of successful estimate and minimization of risks: attraction of data of the pension fund of the Russian Federation, increasing of credit borrower requirements and numerical cancellation of the approved claims, use of the computer programme «Credit factory» are viewed.

Key words: commercial bank, credit risk, risk management, credit portfolio.

* *Uchaeva Ekaterina Anatolievna* (uchaeva.e@bk.ru), Department of Economics, Samara State University, Samara, 443011, Russian Federation.