



УДК 336.71
ББК 65.262.101

МОДЕРНИЗАЦИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Н.С. Пронская

В статье рассматриваются возможности новаций в сфере банковского кредитования с целью совершенствования управления кредитными рисками. Модернизация системы управления кредитными рисками происходит посредством внедрения новых способов кредитования, таких как кредитный скоринг. Для предупреждения кредитных рисков банкам целесообразно в комплексе использовать информацию из бюро кредитных историй и результаты собственного анализа платежеспособности заемщика.

Ключевые слова: банк, управление, система, риск, кредит, кредитный скоринг, бюро кредитных историй.

Основы модернизации системы управления банковскими рисками в полной мере распространяются на систему управления кредитными рисками (СУКР), но дополнительно проявляются в виде преобразований и новаций в сфере банковского кредитования [4]. Ряд экономистов отмечают, что «системы управления кредитными рисками в настоящее время требуют перенастройки как в связи с изменившимися рыночными условиями, так и из-за новых технических возможностей, которых несколько лет назад еще не было» [1].

Продолжающийся процесс глобализации и вовлеченность России в мирохозяйственные отношения являются дополнительным фактором и стимулом для ускоренной модернизации СУКР. Акцент на внедрение новаций в традиционной банковской деятельности – в кредитовании доказывает неизбежность модернизационных процессов, так как «развитие коммерческим банком новых форм кредитования имеет важное значение в вопросах его выживания в условиях усиления конкурентной борьбы в банковской сфере» [3].

Внедрение новаций в области управления банковскими рисками как отражение преобразований в результате модернизации идет по направлениям:

1. Расширение ассортимента банковских операций и услуг, оказываемых клиентам с целью диверсифицировать деятельность банка и получать как процентные, так и непроцентные доходы, снижая совокупный риск за счет уменьшения доли активных операций, требующих вложения денежных средств.

2. Оптимизация процесса осуществления банковских операций и услуг, управления ими посредством внедрения новых технологий, что позволяет ускорить процедуру обслуживания клиентов, снизить риск операций и себестоимость услуг, повысить их качество.

Модернизация СУКР проявляется в процедуре кредитования, например – это кредитный скоринг, которым все чаще пользуются банкиры при кредитовании физических лиц. Скоринг представляет собой математическую или статистическую модель, с помощью которой на основе кредитной истории «прошлых» клиентов банк пытается определить, насколько велика вероятность, что конкретный потенциальный заемщик вернет кредит в срок. Его отличие от традиционных экспертных методов заключается в том, что скоринг снижает влияние субъективных факторов, что открывает возможность автоматизировать процесс принятия решений и сократить время на обработку кредитных заявок, сохраняя при этом эффективность оценки и контроля рисков. Техника кредитного скоринга представляет собой

оценку в баллах характеристик, позволяющих с достаточной достоверностью определить степень кредитного риска при предоставлении потребительской ссуды заемщику.

Наиболее значимыми показателями для прогнозирования кредитного риска у физического лица могут быть его возраст, количество иждивенцев, профессия, доход, стоимость жилья. Скоринг выделяет те характеристики, которые наиболее тесно связаны с кредитоспособностью индивидуальных заемщиков, поэтому важно обеспечивать правильный отбор таких характеристик и определить соответствующие им весовые коэффициенты. При оценке платежеспособности юридического лица наиболее существенными показателями, характеризующими его финансовое состояние, являются:

- стабильность финансовых потоков, свидетельствующих о достаточном количестве дебиторов и кредиторов, то есть бизнес клиента состоялся;
- обеспеченность собственными средствами и условно-постоянными пассивами, указывающими на то, что предприятие может самостоятельно справиться с временными финансовыми затруднениями.

Эти показатели поглощают большое количество рисков и учитываются банками при установлении лимитов кредитования по группам заемщиков. Однако, по нашему мнению, целесообразно убрать множественность показателей и формализацию расчета, так как в большинстве случаев они искажают действительность. Например, высокий уровень коэффициента ликвидности может быть следствием наличия больших объемов денежных средств у заемщика, но это означает, что они не работают. Наличие прибыли у предприятия также еще не гарантирует устойчивость бизнеса, так как этой гарантией является наличие собственных средств в размерах, позволяющих предприятию справляться с возможными проблемами самостоятельно. В этом случае, по нашему мнению, необходим качественный анализ инновационных и инвестиционных возможностей заемщика, что позволит спрогнозировать его платежеспособность.

Скоринговый метод оценки применяется отдельными банками при определении качества портфеля потребительских кредитов. Портфелями субпрайм считаются портфели кредитов,

выданных заемщикам с высоким риском, то есть имеющим следующие характеристики:

- низкий показатель скоринга (ниже 660 при интервале 375–900 баллов);
- две или более 30-дневные задержки платежей за прошлый год;
- отношение долг – доход 50 % и более;
- списанный кредит в предыдущие 2 года.

Мы считаем, что данный метод лучше всего использовать службой внутреннего аудита, например, в случае необходимости оперативной проверки кредитной деятельности филиалов банков. Широкое распространение скоринга возможно благодаря его преимуществам, таким как: быстрота и беспристрастность принятия решений, возможность эффективного управления кредитным портфелем. При этом пропадает необходимость длительного обучения сотрудников кредитного департамента методике экспресс-кредитования. Метод скоринга позволяет провести экспресс-анализ заявки на кредит в присутствии клиента. Достоинством данной методики также является возможность применять специальные формулы и корректирующие коэффициенты, которые позволяют упростить работу кредитных отделов банков при расчете платежеспособности потенциального заемщика.

Однако скоринг увеличивает риски банка, который он соответственно компенсирует их высокими ставками. Кроме того, даже если на момент рассмотрения кредитной заявки финансовые показатели клиента являются удовлетворительными, не следует забывать, что риск невозвращения кредита все равно остается, поскольку полностью устранить его в принципе невозможно. Данная методика не позволяет спрогнозировать положение заемщика в будущем и его способность вернуть кредит. Большое значение в способности заемщика возратить долг банку имеет стабильность получения им дохода, как правило, это заработная плата, что в условиях финансового кризиса весьма проблематично. Скоринг находится под сильным давлением ряда экономических факторов: инфляции, стоимости кредитов, параметров статистики возврата (невозврата) кредитов заемщиками, поэтому банку следует учитывать указанные экономические переменные. Для обеспечения качества информационных потоков банку необходима реальная и полномасштабная рабо-

та учреждений, связанных с проверкой клиентуры – кредитных бюро.

Затрудняет применение скоринг-методик то, что определение оценивающих характеристик производится только на базе информации о тех клиентах, которым банк уже предоставлял кредит. Так как скоринговые модели строятся на основе выборки из числа наиболее ранних клиентов, то сотрудникам банка приходится периодически проверять качество работы системы, и часто разрабатывать новую модель. Следует обратить внимание еще на один отрицательный момент – рост отказов банками в выдаче кредитов при применении скоринг-методик в связи с тем, что «выбор процентной ставки, а также способов и механизмов кредитования требует согласованности со скоринговой системой. При любой системе скоринга чем выше процентная ставка, тем более строгим должен быть отбор заемщиков и тем больше доля отказов в кредитах потенциальным клиентам» [2]. Однако такая трактовка использования скоринга вызывает у нас возражение, основанное на том, что высокая ставка – это плата за риск, то есть итог решения, а не наоборот, когда под высокую ставку банком жестко отбираются заемщики.

Стимулирует модернизацию СУКР расширение потребительского кредитования, которое сопровождается усилением риска невозврата, детерминированного финансовым кризисом. Поэтому целесообразность и актуальность использования новаций возникает у банков, где кредитование физических лиц является массовой услугой. Нами установлено, что препятствуют модернизации СУКР ряд нерешенных проблем в области кредитования физических лиц:

- отсутствие специального законодательства, регулирующего отношения банков и заемщиков в области потребительского кредитования;
- незначительная доля клиентов, имеющих кредитные истории, поэтому у недобросовестных заемщиков есть реальная возможность получить несколько кредитов в различных банках без какой-либо проверки полноты исполнения ими предыдущих кредитных договоров;
- существование «серых» схем оплаты труда на предприятиях, из-за чего заемщик не может официально подтвердить

уровень дохода, а банк лишается платежеспособного клиента;

- чрезвычайно громоздкий механизм возврата денег банку в случае несостоятельности заемщика;
- проблематичность достоверной оценки заемщиков, влекущая за собой проблему возврата кредитов в принудительном порядке;
- отсутствие положения о регистрации движимого имущества в качестве залога позволяет недобросовестным заемщикам продать или повторно заложить его, а также сложность и дороговизна процедуры отторжения и реализации залога.

Для решения обозначенных проблем банки пользуются услугами бюро кредитных историй (БКИ). Использование сведений о заемщике от БКИ позволяет банку «отсечь» клиентов с плохой кредитной историей, избежать в дальнейшем проблем с возвратом ссуд. Модернизация СУКР с использованием потенциала БКИ происходит под воздействием разнонаправленного влияния ряда факторов: имеет место минимизация расходов банка на создание резервов (РВПС), но при этом возрастают расходы банка по оплате услуг БКИ.

Управление кредитными рисками может быть более эффективным, если банк не станет ограничиваться только собственными выводами или только заключением БКИ. С целью использования потенциала БКИ в работе банка с заемщиками нами подготовлена матрица принятия банком решения о выдаче кредита заемщику – юридическому лицу или отказе ему в кредитовании на основании комплексного использования результатов анализа кредитоспособности клиента и его кредитной истории из БКИ. Оперативное и правильное решение банка о кредитовании клиента не только минимизирует кредитный риск, но и способствует росту рентабельности кредитных операций.

Согласно оценки БКИ кредитная история может быть положительная, отрицательная, или ее может не быть совсем (клиент впервые обратился за кредитом). Банк, рассмотрев предоставленный пакет документов от юридического лица, может получить положительные или отрицательные результаты анализа кредитоспособности заемщика, или сочтет необходимым провести более тщательный анализ дополнительных данных о бизнесе предприятия.

Авторской разработкой по минимизации и предупреждению кредитного риска является рекомендация о комплексном учете факторов, то есть данных банка и БКИ. Пересечение результатов банковского анализа (Б) и оценки кредитной истории (К), проведенной БКИ, происходит в 9-ти секторах, каждому из которых присущ свой специфический вариант принятия решения о выдаче кредита или отказе в нем. При этом дополнительный анализ документов заемщика (Б2) и причин отрицательной оценки кредитной истории (К3) обуславливает формирование дополнительных подсекторов. Комплексное использование данных банка и БКИ представлено в таблице 1.

Различные варианты возможных ситуаций, возникающих при принятии банком кредитного решения по секторам пересечения, описаны в таблице 2.

Авторская разработка матрицы принятия решения о выдаче кредита юридическому лицу подкрепляется дополнительными пояснениями:

- **к сектору 2 (Б2-К1)**: по результатам анализа дополнительных сведений, документов клиента банк может получить положительные результаты – Б2а, что соответствует Б1, тогда соотношение будет Б1-К1 (сектор 1). В случае получения вновь отрицательного результата – Б2б, ситуация будет соответствовать Б3-К1 (сектор 3);
- **к сектору 3 (Б3-К1)**: так как кредитная история информирует о прошлом поведении заемщика, то предпочтение целесообразно отдать выводу банка или получить

от клиента дополнительные документы для более тщательного анализа его бизнес-плана. Может быть, следует изменить параметры кредита – сумму, срок, обеспечение, то есть устранение тех проблем, по которым банк вынес отрицательное решение;

- **к сектору 5 (Б2-К2)**: ситуация самая неустойчивая, так как у заемщика нет кредитной истории и у банка нет окончательного мнения относительно платежеспособности клиента. При анализе дополнительных документов может быть положительный результат – Б2а, что соответствует ситуации в секторе 4 (Б1-К2). Если в результате дополнительного анализа документов заемщика вновь сделан отрицательный вывод – Б2б, ситуация будет соответствовать сектору 6;
- **к сектору 7 (Б1-К3)**: проводится исследование кредитной истории заемщика, делается акцент на финансовое положение клиента, состояние его бизнеса. Если в данный момент все обязательства заемщиком перед банком выполнены – К3а, то можно отдать предпочтение результатам анализа банка и принять положительное решение о выдаче кредита заемщику с условием усиленного мониторинга выполнения сделки, под которую брался кредит. Если предыдущие обязательства перед банком заемщиком не исполнены – К3б, то целесообразно отказать клиенту в выдаче нового кредита, так как вероятнее всего будет иметь место нецелевое использование нового кредита;

Таблица 1

Взаимосвязь данных анализа банка и кредитной истории из БКИ *

Оценка кредитной истории БКИ	Результаты банковского анализа заемщика			
	Положительный – Б1	Результаты дополнительного анализа – Б2		Отрицательный – Б3
		Б2а	Б2б	
Положительная – К1	Сектор 1	Сектор 2 (подсектор 2а)	Сектор 2 (подсектор 2б)	Сектор 3
Кредитной истории нет – К2	Сектор 4	Сектор 5 (подсектор 5а)	Сектор 5 (подсектор 5б)	Сектор 6
Отрицательная – К3	К3а	Сектор 7 (подсектор 7а)	Сектор 8 (подсектор 8а/7а)	Сектор 9
	К3б	Сектор 7 (подсектор 7б)	Сектор 8 (подсектор 8а/7б)	

* Составлено автором.

Таблица 2

Матрица принятия решений по вариантам кредитных ситуаций по секторам *

№ сектора	Соотношение Б и К	Характеристика ситуации	Описание ситуации	Рекомендуемые действия	Окончательное решение
1	Б1-К1	Положительная	Кредитная история и результаты анализа банка совпадают, они положительные	Оформлять документы на выдачу кредита	Кредит выдать
2а	Б1-К1	Действия согласно ситуации № 1			
2б	Б3-К1	Самая противоречивая	Действия согласно ситуации № 3		
3	Б3-К1	Самая противоречивая	Данные БКИ и анализа банка противоположны	Продолжить анализ, клиент устраняет замечания банка	Кредит выдать
				Анализ не продолжать	Кредит не выдавать
4	Б1-К2	Скорее положительная	Имеются только положительные результаты анализа банка	Повысить залоговое обеспечение кредита	Кредит выдать
5а	Б1-К2	Действия согласно ситуации № 4			
5б	Б3-К2	Скорее отрицательная	Действия согласно ситуации № 6		
6	Б3-К2	Скорее отрицательная	Нет аргументов в пользу клиента	Работа с клиентом прекращается	Кредит не выдавать
7а	Б1-К3	Очень противоречивая	Оценка БКИ и анализа банка противоположны, но клиент оплатил долг	Продолжить анализ, если клиент устранил замечания	Кредит выдать
				Анализ не продолжать	Кредит не выдавать
7б	Б1-К3	Весьма противоречивая, скорее отрицательная	Оценка БКИ и анализа банка противоположны, клиент не выполнил обязательства	Работа с клиентом прекращается	Кредит не выдавать
8а/7а	Б2-К3	Самая разнообразная	На основании мнения эксперта ситуация может быть приравнена к сектору № 1		
8б/7а			На основании мнения эксперта ситуация может быть приравнена к сектору № 3		
8а/7б			На основании мнения эксперта ситуация может быть приравнена к сектору № 7б		
8б/7б			На основании мнения эксперта ситуация может быть приравнена к сектору № 9		
9	Б3-К3	Отрицательная	Кредитная история и результаты анализа банка отрицательные	Работа с клиентом прекращается	Кредит не выдавать

* Составлено автором.

- к сектору 8 (Б2-К3): ситуация самая разнообразная, может быть 4 варианта окончательного решения:

а) подсектор 8а/7а соответствует Б2а-К3а, что можно приравнять к сектору 1, то есть Б1-К1 – ситуация положительная;

б) подсектор 8б/7а соответствует Б2б-К3а, что можно приравнять к сектору 3, то есть Б3-К1 – ситуация самая противоречивая;

в) подсектор 8а/7б соответствует Б1-К3б, что можно приравнять к подсектору 7б; то есть Б1-К3 – ситуация самая противоречивая;

г) подсектор 86/76 соответствует БЗ-К3, что можно приравнять к сектору 9, то есть решение о выдаче кредита отрицательное.

Такая множественность ситуаций диктует необходимость в экспертном заключении, то есть окончательное решение принимается банком с учетом профессионального суждения банковского эксперта.

Минимизация кредитного риска может быть достигнута путем наиболее точной оценки кредитоспособности потенциального заемщика. В таблице 3 приведены предлагаемые нами показатели для определения банком кредитоспособности заемщика, базирующиеся на количестве баллов, соответствующих каждому из предложенных коэффициентов. Полученные банком результаты в комплексе с оценкой БКИ кредитной

истории позволяют банку отнести клиента к соответствующей категории кредитоспособности и принять соответствующее положительное или отрицательное решение о предоставлении кредита клиенту. При большом наплыве заемщиков банк вправе при принятии решения о выдаче ссуды ограничиться только собственным заключением, основанном на предложенной нами матрице.

Каждому коэффициенту в зависимости от его величины присваиваются соответствующие баллы. Итог баллов по шести позициям позволяет кредитному специалисту установить категорию кредитоспособности заемщика. Пример градации количества баллов, категории и оценки кредитоспособности заемщика и рекомендуемых действий банком приведен в таблице 4.

Таблица 3

Показатели для оценки кредитоспособности заемщика *

Кoeffициент	Кoeffициент/балл	Величина показателей				
Кдн	Кoeffициент долговой нагрузки = Среднемесячный доход за последний год : среднемесячная сумма долга перед банком с учетом испрашиваемого кредита					
	Значение Кдн	Менее 0,5	0,5–11,0	1,0–1,5	1,5–2,0	2 и более
	Балл	0	0,5	1	2	3
КТЛ	Кoeffициент текущей ликвидности = Доходы последнего отчетного квартала : расходы последнего отчетного квартала					
	Значение КТЛ	Менее 0,5	0,5–11,0	1,0–1,5	1,5–2,0	2 и более
	Балл	0	1	2	3	1 **
Р	Рентабельность = Прибыль за последний отчетный квартал : доход за последний отчетный квартал					
	Значение Р	Менее 0	0–0,05	0,05–0,1	0,1–0,5	Свыше 0,5
	Балл	-1	0	1	2	3
УСС	Участие собственными средствами = собственные средства клиента в проекте : стоимость проекта					
	Значение УСС	Нет	Менее 10 %	11–30 %	31–50 %	Свыше 50 %
	Балл	-1	0	1	2	3
ДФПП	Динамика финансовых и производственных показателей					
	Вид динамики	Устойчиво отрицательная	Слабо отрицательная	Стабильная	Слабо положительная	Устойчиво положительная
	Балл	-2	-1	0	1	2
КИ	Кредитная история заемщика из БКИ					
	Сведения о кредитной истории	Отрицательная	Отсутствует		Положительная	
	Балл	-1	0		1	

* Составлено автором.

** Балл снижен, так как высокий уровень текущей ликвидности свидетельствует о нерациональном использовании денежных ресурсов.

Использование результатов оценки кредитоспособности заемщика *

Количество баллов	Категория кредитоспособности	Оценка (вывод)	Рекомендации
Менее 4	4	Неудовлетворительная кредитоспособность	Кредит не выдавать
4,0–5,0	3	Удовлетворительная кредитоспособность	Кредит не целесообразно выдавать
5,1–11,0	2	Хорошая кредитоспособность	Кредит можно выдавать
Свыше 11,0	1	Высокая кредитоспособность	Кредит выдавать

* Составлено автором.

Могут иметь место ситуации, когда количество баллов позволяет выдать кредит, но у клиента наблюдается ухудшение показателей производственной и финансовой деятельности. В таком случае нецелесообразно выдавать кредит, особенно в условиях финансового кризиса. Эта позиция должна быть основополагающей при принятии окончательного решения банка о кредитовании клиента.

Мы предвидим, что могут быть возражения по поводу того, что комплексное рассмотрение результатов анализа и оценки кредитной истории заемщика ведет к увеличению срока принятия банком окончательного решения относительно его кредитования. Однако мы считаем целесообразным сделать выбор в пользу верного решения, а не быстрого и ошибочного. Время, потраченное на работу в последующем с проблемным заемщиком, многократно превосходит срок на тщательный анализ его реальной платежеспособности до момента выдачи кредита.

Таким образом, модернизация СУКР нацелена на получение максимально возможной процентной прибыли при приемлемом уровне кредитного риска, в связи с чем банкам сле-

дует активнее внедрять новации при выполнении традиционных операций кредитования. Названные новые для российского банковского сектора виды инструментов кредитования нуждаются в адаптации, что может характеризовать востребованность дальнейшей модернизации в банковском секторе России.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Картуесов, А. И. Банковский риск-менеджмент в новой системе координат / А. И. Картуесов, И. С. Велиева // Банковское дело. – 2008. – № 11. – С. 29–31.
2. Косов, М. Е. Проблемы управления рисками потребительского кредитования в банковском секторе экономики России / М. Е. Косов // Финансы и кредит. – 2008. – № 19. – С. 14–18.
3. Мошенский, А. Б. Пути совершенствования системы управления кредитными рисками / А. Б. Мошенский // Финансы и кредит. – 2008. – № 6. – С. 35–40.
4. Пронская, Н. Система управления банковскими рисками: организация, элементы, устойчивость, модернизация / Н. Пронская // Финансы и кредит. – 2010. – № 30. – С. 40–45.

CONTROL SYSTEM MODERNIZATION BY CREDIT RISKS OF COMMERCIAL BANKS

N.S. Pronskaya

Possibilities of innovations in the sphere of bank crediting for the purpose of management perfection by credit risks are considered in the article. Control system modernization by credit risks occurs by means of the introduction of new ways of crediting, such as credit scoring. It is expedient to banks to use in a complex the information from bureau of credit stories and results of own analysis of solvency of the borrower for the prevention of credit risks.

Key words: bank, management, system, risk, the credit, credit scoring, bureau of credit stories.