

Федеральное государственное автономное  
образовательное учреждение  
высшего образования  
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт экономики, управления и природопользования  
кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ  
Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_ И.С. Ферова  
подпись  
« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2016 г.

**ДИПЛОМНАЯ РАБОТА**

специальность 080105 – «Финансы и кредит»

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ ПРИ  
КРЕДИТОВАНИИ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ (НА  
ПРИМЕРЕ ООО «ХМБ»)

Научный

руководитель

\_\_\_\_\_

подпись, дата

ст. преподаватель

Н.С. Осколкова

должность, ученая степень

Выпускник

\_\_\_\_\_

подпись, дата

Т.С. Эклер

Нормоконтролер

\_\_\_\_\_

подпись, дата

Л.П. Жигаева  
инициалы, фамилия

Красноярск 2016

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение .....	3
1 Теоретические основы управления кредитным риском в коммерческом банке.....	6
1.1 Сущность и особенности кредитного риска как основного вида банковского риска.....	6
1.2 Система управления кредитным риском в коммерческом банке.....	12
1.3 Подходы к управлению кредитным риском: мировой и отечественный опыт.....	20
2 Проблемы и особенности управления кредитным риском в коммерческих банках РФ.....	28
2.1 Нормативно-правовая база управления кредитным риском в РФ.....	28
2.2 Методы управления кредитным риском в коммерческих банках РФ....	34
3 Совершенствование системы управления кредитным риском в ООО «Хакасский муниципальный банк».....	47
3.1 Практика применения системы управления кредитным риском.....	47
3.2 Разработка мероприятий по совершенствованию системы управления кредитным риском.....	59
Заключение .....	68
Список использованных источников.....	71

## ВВЕДЕНИЕ

Кредитные операции составляют основу активной деятельности коммерческих банков, т.к. во-первых, их успешное осуществление ведет к получению основных доходов, способствует повышению надежности и устойчивости банка, а неудачам в кредитовании сопутствует разорение и банкротство. Во-вторых, банки призваны аккумулировать собственные и привлеченные ресурсы для кредитования инвестиций в развитии экономики страны. Опыт свидетельствует о том, что кредитование является одним из ключевых направлений деятельности банков, определяющих их судьбу.

Кредитный риск предполагает вероятность убытков в связи с не возвратом или несвоевременным погашением выданных кредитов и неуплатой процентов по ним. Поэтому в последнее время производится тщательный отбор заемщиков и постоянный контроль за их финансово-хозяйственной деятельностью. Вообще, критерии, по которым производится оценка заемщика, строго индивидуальны для каждого банка и базируются на его практическом опыте и периодически пересматриваются.

Оценка кредитного риска представляет собой творческий процесс, требует от работников банков знаний, аналитического мышления, умения определять и оценивать тенденции в хозяйственной деятельности и финансовом положении заемщиков, их возможность соблюдать принципы кредитования, прогнозировать будущее состояние дел заемщика, способности возврата кредита.

Возврат банковских ссуд означает своевременное и полное погашение заемщиками выданных им ссуд и соответствующих сумм процентов за пользование заемными средствами. Обеспечение возврата кредита – это сложная целенаправленная деятельность банка, включающая систему организованных экономических и правовых мер, составляющих особый механизм, определяющий способы выдачи ссуд, источники, сроки и способы их погашения, документацию, обеспечивающую возврат ссуд.

Актуальность темы подтверждается тем, что принятие рисков - основа банковского дела. Банки имеют успех только тогда, когда принимаемые риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции. Активы должны быть достаточно ликвидны для того, чтобы покрыть любой отток средств, расходы и убытки при этом обеспечить приемлемый для акционеров размер прибыли. Достижение этих целей лежит в основе политики банка по принятию рисков и управлению ими.

Управление рисками является одной из функций банковского менеджмента, а одним из его принципов является оптимизация доходности и рисков банковских операций, среди которых одним из наиболее серьезных - является кредитный риск.

Ключевыми элементами эффективного управления являются: взвешенная кредитная политика и процедуры, качественное управление кредитным портфелем, эффективный кредитный мониторинг и что наиболее важно - подготовленный для работы в этой системе персонал.

Процесс управления кредитными рисками складывается из:

- начала процесса предоставления кредита;
- анализа источника погашения кредита;
- определения структуры кредита;
- определения обеспечений и гарантий по кредиту;
- наблюдения за кредитом;
- выявления проблемных кредитов и работа с ними.

Целью данной работы является разработка мероприятий по совершенствованию системы управления кредитным риском в ООО «Хакасский муниципальный банк».

Задачи дипломной работы:

- рассмотреть теоретические основы управления индивидуального кредитного риска в коммерческом банке;

- проанализировать нормативно-правовую базу управления кредитным риском в РФ;
- изучить методы управления кредитным риском в коммерческих банках РФ;
- проанализировать практику применения системы управления кредитным риском;
- разработать предложения по совершенствованию системы управления кредитным риском.

Предметом исследования дипломной работы является общество с ограниченной ответственностью «Хакасский муниципальный банк».

Объектом исследования данной работы - управления кредитным риском в коммерческом банке.

Информационной базой исследования явились нормативно-правовые акты Российской Федерации, труды российских и зарубежных учёных, периодические издания, Интернет, бухгалтерская, финансовая отчетность и статистические данные банка.

# 1 Теоретические основы управления индивидуального кредитного риска в коммерческом банке

## 1.1 Сущность и особенности кредитного риска как основного вида банковского риска

Предоставление кредитов – одна из наиболее важных функций банков. Такие операции являются, как наиболее прибыльными, так и наиболее рискованными. Именно поэтому кредитный риск как один из основных видов банковских рисков является главным объектом внимания банков. Кредитный риск - вероятность финансовых потерь в результате невыполнения заемщиками своих обязательств.

Необходимо отметить, что до сих пор в экономической науке нет общепризнанного определения кредитного риска. Существует множество трактовок понятия кредитный риск, и все они имеют разнообразные оттенки. Рассмотрим некоторые из них.

В учебном пособии «Банковские риски» Лаврушина О.И., кредитный риск определяется как риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией, третьей стороной [49, с. 34].

В книге Свиридова О.Ю., «Банковское дело», кредитный риск представлен как риск непогашения основного долга и процентов по выданной ссуде [29, с. 85].

В научной статье Селиной М.А., «Банковские риски и методы их оценки», кредитный риск определён как риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора [43, с. 9].

Кредитные операции коммерческих банков являются одним из важнейших видов банковской деятельности. На финансовом рынке кредитование сохраняет позицию наиболее доходной статьи активов кредитных

организаций, хотя и наиболее рискованной. Кредитный риск, таким образом, был и остается основным видом банковского риска.

Кредитный риск представляет собой риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией третьей стороной, также означает, что платежи могут быть задержаны или вообще не выплачены, что, в свою очередь, может привести к проблемам в движении денежных средств и неблагоприятно отразиться на ликвидности банка. Несмотря на инновации в секторе финансовых услуг, кредитный риск до сих пор остается основной причиной банковских проблем. Более 80% содержания балансовых отчетов банка посвящено обычно именно тому аспекту управления рисками. Опасность возникновения этого вида риска существует при проведении ссудных и других приравненных к ним операций, которые отражаются на балансе, а также могут носить забалансовый характер.

К числу таких операций относятся:

- предоставленные и полученные кредиты (займы);
- размещенные и привлеченные депозиты;
- прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- уплата кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, не взысканная с принципала;
- денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам (уступка требования);
- требования кредитной организации по приобретенным на вторичном рынке залладным;
- требования кредитной организации по сделкам продаж (покупки)

- финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
  - требования к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения в случае, если ценные бумаги являются некотируемыми;
  - требования кредитной организации (лизингодателя) к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Степень кредитного риска зависит от следующих факторов:

1. экономической и политической ситуации в стране и регионе, т.е. на нее воздействуют макроэкономические и микроэкономические факторы (кризисное состояние экономики переходного периода, незавершенность формирования банковской системы и т.д.);
2. степени концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике (т.е. значительный объем сумм, выданных узкому кругу заемщиков или отраслей);
3. кредитоспособности, репутации и типов заемщиков по формам собственности, принадлежности и их взаимоотношений с поставщиками и другими кредиторами;
4. банкротства заемщика;
5. большого удельного веса кредитов и других банковских Контактных, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;
6. концентрации деятельности кредитной организации в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах кредитования (лизинг, факторинг и т.д.);
7. удельного веса новых и недавно привлеченных клиентов, о которых банк не располагает достаточной информацией;
8. злоупотреблений со стороны заемщика, мошенничества;



9. принятия в качестве залога труднореализуемых или подверженных быстрому обесценению ценностей или неспособности получить соответствующее обеспечение для кредита, утрата залога;
10. диверсификации кредитного портфеля;
11. точности технико-экономического обоснования кредитной сделки и коммерческого или инвестиционного проекта;
12. внесения частых изменений в политику кредитной организации по предоставлению кредитов и формированию портфеля выданных кредитов;
13. вида, формы и размера предоставляемого кредита и его обеспечения и т.д.

Поскольку на практике эти факторы могут действовать в противоположных направлениях, то влияние положительных факторов нивелирует действие отрицательных, а если они действуют в одном направлении, то возможно и другое — отрицательное влияние одного фактора будет увеличиваться действием другого.

Перечисленные факторы кредитного риска можно сгруппировать как внешние и внутренние.

К группе внешних факторов относятся: состояние и перспективы развития экономики страны в целом, денежно-кредитная, внешняя и внутренняя политика государства и возможные ее изменения в результате государственного регулирования. К внешним кредитным рискам относятся: политический, макроэкономический, социальный, инфляционный, отраслевой, региональный, риск законодательных изменений (например, создание регулятивных благоприятных условий для предоставления одних видов кредитов и ограничений по другим), риск изменения процентной ставки. Кредитная организация не может точно прогнозировать уровень процента, а только учесть при управлении кредитными рисками дополнительные резервы на покрытие возможных убытков как прямого, так и скрытого характера.

Внутренние факторы могут быть связаны как с деятельностью банка-кредитора, так и с деятельностью заемщика.

К первой группе факторов относятся: уровень менеджмента на всех уровнях кредитной организации, тип рыночной стратегии, способность разрабатывать, предлагать и продвигать новые кредитные продукты, адекватность выбора кредитной политики, структура кредитного портфеля, факторы временного риска (при длительном сроке кредитной сделки повышается вероятность изменения процента, валютных курсов, доходов по ценным бумагам, процентной маржи и т.д.), досрочный отзыв кредита в связи с невыполнением условий кредитного договора, квалификация персонала, качество технологий и т.д.

Следует отметить, что указанные выше внешние факторы кредитного риска также связаны с деятельностью банка - они определяют условия его функционирования. Однако эти связи различны по своему характеру: внешние факторы не зависят от деятельности банка, а внутренние — зависят.

Как уже говорилось, выделяется группа факторов, связанных с деятельностью заемщика или другого контрагента операции кредитного характера. Сюда относятся содержание и условия коммерческой деятельности заемщика, его кредитоспособность, уровень менеджмента, репутация, факторы риска, связанные с объектом кредитования.

Из-за потенциально опасных последствий кредитного риска важно провести всесторонний анализ банковских возможностей по оценке, администрированию, наблюдению, контролю, осуществлению и возврату кредитов, авансов, гарантий и прочих кредитных инструментов. Общий обзор управления кредитными рисками включает в себя анализ политики и практики банка.

Степень банковского риска, как видно из классификации, определяется тремя понятиями: полный, умеренный и низкий риски.

Полный риск предполагает потери, равные банковским вложениям в операцию. Так, сомнительный или потерянный кредит обладает полным, то

есть 00-процентным, риском. Банк прибыли не получает, находится в зоне недопустимого или критического риска.

Умеренный риск (до 30%) возникает при не возврате небольшой части основного долга или процентов по ссуде, при потере лишь части суммы по финансовым и другим операциям банка. Риск находится в зоне допустимого. Банк получает прибыль, позволяющую покрыть допущенные потери и иметь доходы.

Низкий риск - незначительный риск, позволяющий банку не только покрыть потери, но и получить высокие доходы.

Одна и та же операция может быть связана с различными степенями риска. Например, предоставлены кредиты в одной и той же сумме на одинаковый срок двум разным клиентам с одинаковой оценкой их кредитоспособности, но, тем не менее, результаты с точки зрения рисков могут оказаться совершенно разными (Таблица 1.1.).

Таблица 1.1 - Степень оценки риска

Клиент 1	Клиент 2
Давно действующая фирма	Новая фирма
Хорошо подобранная команда руководителей	Один предприниматель
Обширный рынок продукции (продовольствие)	Специализированный рынок продукции (электроника)
Клиенты в России	Клиенты за рубежом
Риск небольшой (низкий)	Риск повышенный (умеренный или полный)

Таким образом, кредитные операции коммерческих банков являются одним из важнейших видов банковской деятельности. На финансовом рынке кредитование сохраняет позицию наиболее доходной статьи активов кредитных организаций, хотя и наиболее рискованной. Кредитный риск, таким образом, был и остается основным видом банковского риска. Кредитный риск представляет собой риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией третьей стороной, также означает, что платежи могут быть задержаны или вообще не выплачены, что, в свою очередь, может

привести к проблемам в движении денежных средств и неблагоприятно отразиться на ликвидности банка.

## 1.2 Система управления кредитным риском в коммерческом банке

Факторы кредитного риска являются основными критериями его классификации. В зависимости от сферы действия факторов выделяются внутренние и внешние кредитные риски; от степени связи факторов с деятельностью банка - кредитный риск, зависимый или не зависимый от деятельности банка. Кредитные риски, зависимые от деятельности банка, с учетом ее масштабов делятся на фундаментальные (связанные с принятием решений менеджерами, занимающимися управлением активными и пассивными операциями); коммерческие (связанные с направлением деятельности ЦФО); индивидуальные и совокупные (риск кредитного портфеля, риск совокупности операций кредитного характера).

К фундаментальным кредитным рискам относятся риски, связанные со стандартами маржи залога, принятием решений о выдаче ссуд заемщикам, не отвечающим стандартам банка, а также являющиеся следствием процентного и валютного риска банка и т.д.

Коммерческие риски связаны с кредитной политикой в отношении малого бизнеса, крупных и средних клиентов - юридических и физических лиц, с отдельными направлениями кредитной деятельности банка.

Индивидуальные кредитные риски включают риск кредитного продукта, услуги, операции (сделки), а также риск заемщика или другого контрагента.

Факторами риска кредитного продукта (услуги) являются, во-первых, его соответствие потребностям заемщика (особенно по сроку и сумме); во-вторых, факторы делового риска, вытекающие из содержания кредитуемого мероприятия; в-третьих, надежность источников погашения; в-четвертых, достаточность и качество обеспечения. Кроме того, факторы кредитного риска

могут вытекать из операционного риска, так как в процессе создания продукта и его разновидности — услуги — могут быть допущены технологические и бухгалтерские ошибки в документах, а также злоупотребления.

Технология (механизм) оказания конкретной кредитной услуги, которую можно условно назвать видом кредита, представляет собой определенное направление кредитной деятельности банка. Вид кредита также позволяет классифицировать кредитные риски: риски кредитования по овердрафту, на основе кредитной линии и т.д. Для видов кредита характерно как общее, так и специфическое проявление кредитных рисков. Например, при кредитовании по овердрафту существует риск возникновения несанкционированного овердрафта, риск нарушения очередности платежей при овердрафте, риск непрерывности ссудной задолженности по овердрафту и ряд других. Для инвестиционных кредитов это такие специфические риски, как риск неправильного определения потребности клиента в кредитовании, риск неправильного выбора пакета кредитов, риск неокончания строительства, риск устаревания проекта, риск обесценивания обеспечения, риск нехватки сырья, риск отсутствия рынка сбыта готовой продукции, риск неправильного расчета потоков наличности, риск пересмотра прав собственности на проект, риск неплатежеспособности гаранта, риск некачественного инвестиционного меморандума. Поэтому каждый вид кредита сопровождается разными видами рисков и факторов, их вызывающих, что требует разработки различного методологического обеспечения и применения различных методов управления кредитными рисками.

Как видно из таблицы 1.2, кредитными организациями могут применяться два типа инструментов управления кредитными рисками: инструменты управления кредитными рисками в рамках отдельного кредита и инструменты управления кредитными рисками кредитного портфеля (совокупности кредитов). По каждой из данных групп различают инструменты для предотвращения причин возникновения кредитных рисков и инструменты управления последствиями наступления кредитных рисков. Последние могут

быть активными (применяются для ограничения потерь) и пассивными (связаны со страхованием убытков).

Таблица 1.2 - Инструменты управления кредитными рисками

	Инструменты управления кредитными рисками		Инструменты управления кредитными рисками по кредитному портфелю	
Инструменты для предотвращения причин возникновения рисков	Улучшение качества оценки кредитоспособности и повышения ее объективности: - проверка кредитоспособности, - кредитный мониторинг.		Улучшение процесса принятия кредитных решений: - квалифицированная проверка, - совершенствование орг. структуры, - повышение значения информационных технологий, - контроль за кредитованием, кредитная ревизия.	
Инструменты управления последствиями наступления рисков	Активные инструменты для ограничения потерь: - перенос рисков, - ограничение рисков, - деление рисков.	пассивные инструменты для страхования убытков: - учет риска при установлении процентной ставки.	Активные инструменты: - ограничение рисков, - диверсификация кредитного портфеля, - управление проблемными кредитами.	Пассивные инструменты: - образование резервов ликвидности, - образование резервов собственного капитала, - контроль за качеством кредитного портфеля.

В качестве активных инструментов применяются:

- при управлении кредитными рисками в рамках отдельного кредита: переложение рисков (например, при переуступке права требования), ограничение рисков (продажа обеспечения при расторжении кредитного договора), деление рисков (при наступлении страхового случая, если риск/обеспечение были застрахованы, и деление рисков было оговорено в договоре);

- при управлении кредитными рисками кредитного портфеля: ограничение рисков (лимиты кредитования по определенным видам деятельности), диверсификация кредитного портфеля (по отраслевому признаку), специальная система управления проблемными кредитами.

В качестве пассивных инструментов используются:

- при управлении кредитными рисками по отдельным кредитам риск «включают» в процентную ставку по кредиту;
- при управлении рисками кредитного портфеля: образование резервов ликвидности по наиболее рисковым кредитам, образование резервов собственного капитала, мониторинг качества кредитного портфеля.

Факторами кредитного риска заемщика является его репутация, включая уровень менеджмента, эффективность деятельности, отраслевая принадлежность, профессионализм банковских работников в оценке кредитоспособности заемщика, достаточность капитала, степень ликвидности баланса и т.д. Риски заемщика могут быть спровоцированы самой кредитной организацией из-за неправильного выбора вида ссуды и условий кредитования.

Система управления индивидуальным кредитным риском представлена в табл. 1.3.

Таблица 1.3 - Система управления индивидуальным кредитным риском

Элемент системы управления	Содержание элемента	
	риск продукта	риск заемщика
1	2	3
Идентификации риска	Выявление факторов делового риска Возникновение просроченных платежей Изменения в состоянии обеспечения	Отрицательная информация о заемщике и его деятельности Принципиальные замечания о ходе текущей деятельности заемщика при его посещении
Оценка степени риска	Оценка делового риска Оценка источника погашения долга Оценка порядка погашения основного долга и процентов Оценка открытой валютной позиции Оценка соответствия прогнозируемой и достаточной процентной маржи и т.д.	Оценка кредитоспособности заемщика юридического лица: - на основе системы финансовых коэффициентов путем анализа денежного потока - на основе сбора информации из внешних источников, в том числе путем посещения клиента Оценка кредитоспособности физического лица: - на основе анкетирования - путем изучения кредитной истории - на основе показателей платежеспособности и т.д.

1	2	3
Мониторинг риска	<p>Распределение обязанностей по мониторингу отдельных продуктов банка (между кредитным комитетом, кредитными подразделениями, внутренним контролем, рабочим местом)</p> <p>Определение и отслеживание динамики контрольных показателей риска продукта:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- процентной маржи по группам продуктов и услуг</li> <li>- экономических нормативов кредитного риска</li> <li>- соотношения кредитов и депозитов</li> <li>- степени диверсификации кредитных продуктов по видам ссуд и кредитным инструментам</li> <li>- соблюдение лимитов кредитования и лимитов на однородные кредитные операции;</li> <li>- работа с проблемными ссудами</li> </ul> <p>Создание достаточных резервов на покрытие убытков по ссуда</p> <p>Разработка внутренних положений о кредитной процедуре, индивидуальном праве на выдачу ссуд, формировании процента</p>	<p>Распределение обязанностей по мониторингу риска отдельных групп заемщиков</p> <p>Определение и отслеживание динамики контрольных показателей риска заемщика:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- показателей кредитоспособности заемщика</li> <li>- лимитов на кредиты, предоставляемые одной группе заемщиков</li> <li>- степени диверсификации заемщиков по характеру деятельности, форме собственности, отраслевой и региональной принадлежности</li> </ul> <p>Разработка стандартных требований банка к заемщикам</p> <p>Разработка требований к обеспечению, дифференциации маржи обеспечения и контроль за его качеством</p>

Рассмотрим поэтапную организацию процесса управления кредитными рисками в коммерческом банке:

1. Информационный этап. В качестве источников информации выступают: бухгалтерская отчетность, учредительные документы, аудиторская информация, данные информационных агентств, статистические и отраслевые сборники, Интернет, бизнес-планы, бюджеты.

2. Выявление факторов кредитного риска.

3. Оценка кредитного риска. Основными способами оценки кредитных рисков в практике российских кредитных организаций являются:



- Методика Банка России. Банк России устанавливает общие критерии для отнесения ссуды в одну из пяти категорий качества, а также основные критерии для формирования соответствующего резерва. Детальной регламентации процесса оценки финансового состояния и качества обслуживания ссуды нормативные акты Банка России не содержат.

- Внутренняя скоринговая (рейтинговая) оценка. Скоринговая (рейтинговая) модель подразумевает систему показателей, по сумме которых определяется интегральный показатель, по величине которого контрагент относится к определенному классу/категории и делается вывод о надежности контрагента [21, с. 15]. Кредитные рейтинги являются самыми распространенными и широко используемыми в банковской практике.

- Методика Базельского комитета. Основывается на взвешенных рискованных оценках [20, с. 125]. Фактически представляет собой стандартизированный алгоритм рейтинговой оценки. В российских банках не применяется из-за значительных затрат банка на оценку риска по данному алгоритму [18, с. 41]. Однако с развитием системы рейтинговых агентств подход Базеля постепенно становится популярнее.

4. Принятие управленческого решения о целесообразности сделки по итогам проведенного анализа.

5. Контроль кредитных рисков в коммерческом банке включает:

- Контроль в рамках структурных подразделений, т. е. самоконтроль ответственных исполнителей и контроль руководителей подразделений;

- Контроль в рамках всего банка, который подразделяется на текущий и последующий контроль рисков;

- Внешний контроль, который осуществляется в рамках внешнего аудита банка.

Таким образом, понятие «методы регулирования кредитных рисков» следует рассматривать как совокупность экономических способов и организационно-правовых мер, обеспечивающих реализацию интересов кредиторов и заемщиков с целью предотвращения и минимизации рисков.

Управлению кредитными рисками, как одной из разновидностей банковских операций, банки уделяют особое внимание. Чтобы избежать неблагоприятных последствий кредитных рисков банки предпринимают широкий круг мероприятий.

Осуществление их происходит и до обнаружения рисков (при планировании деятельности, предвиденные риски), и при наличии потерь. В этом случае можно не предотвратить, а минимизировать расходы, путём покрытия их доходами организации.

Банки тщательно проверяют платёжеспособность клиентов и их кредитные истории, благодаря которым они могут узнать, какова надёжность и стабильность исполнения обязательств гражданина. Во время срока кредита банк следит за состоянием капиталов заёмщика, анализирует его способность выплатить суммы и проценты по ним.

При управлении банками кредитными рисками возникают стадии распоряжений, которые выполняются в определённой последовательности:

- 1) выявляются причины возникновения кредитной политики;
- 2) создаются специальные органы, наделяемые полномочиями по контролю и надзору за исполнением заданий банка;
- 3) составляется анализ предвиденных банковских рисков, в том числе и кредитных;
- 4) находятся пути решения проблем, возникающих вследствие возникновения рисков;
- 5) погашение задолженностей и иных финансовых потерь из резервов банка;
- 6) анализируются возникшие непредвиденные риски и разрабатываются планы по устранению их последствий;
- 7) изучаются причины, обусловившие появление кредитных рисков;
- 8) покрытие рисков за счёт собственной прибыли;

9) предотвращение максимальных потерь – изучение клиентов, документальное подтверждение сделок, законное исполнение предписанных обязанностей, а также регулирование деятельности.

Таким образом, в основу банковского управления рисками должны быть положены следующие принципы:

- прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;

- финансирование рисков, экономическое стимулирование их уменьшения; ответственность и обязанность руководителей и сотрудников, четкость политики и механизмов управления рисками;

- координируемый контроль рисков по всем подразделениям и службам банка, наблюдение за эффективностью процедур управления рисками.

Банки зачастую не располагают надежно разработанным процессом управления кредитным риском. Среди наиболее часто встречающихся недостатков можно отметить следующие:

1. отсутствие письменно зафиксированного в виде документа изложения политики;

2. отсутствие ограничений в отношении концентрации портфеля;

3. излишняя централизация или децентрализация кредитного руководства; плохой анализ кредитруемой отрасли;

4. поверхностный финансовый анализ заемщиков;

5. завышенная стоимость залога;

6. недостаточно частые контакты с клиентом;

7. недостаточные проверки и отсутствие сбалансированности в процессе кредитования; отсутствие контроля над займами;

8. неспособность к увеличению стоимости залога по мере ухудшения качества кредитов;

9. недостаточный контроль над документированием займов; чрезмерное использование заемных средств;

10. неполная кредитная документация;

11. отсутствие классификации активов и стандартов при формировании резервов на покрытие убытков по кредитам;

12. неумение эффективно контролировать и аудировать кредитный процесс.

Стратегия управления рисками в коммерческом банке должна основываться на интегрированной структуре, состоящей из обязанностей и функций, которые спускаются от уровня Правления вниз, на операционные уровни, охватывая все аспекты риска, в особенности рыночный, кредитный и риск ликвидности, операционный, юридический риски, риски, связанные с репутацией банка и с персоналом. Эта структура включает в себя само Правление в качестве конечного ответственного органа, комитеты, отдел управления рисками, а также различные отделы поддержки и контроля. Все они имеют четко определенные обязанности и порядок отчетности. Не вызывает сомнения, что на многих рынках банкам приходится действовать в таких экономических условиях, которые характеризуются наличием объективных трудностей для качественного управления кредитами, что лишний раз свидетельствует о важности усиления такого управления.

### 1.3 Подходы к управлению кредитным риском: мировой и отечественный опыт

Сокращение просроченной кредитной задолженности, оздоровление банковской системы, поиск эффективных показателей работы, повышению надежности банков и предупреждения их банкротства стали ключевыми вопросами для финансовых учреждений в мире давно. Для того, чтобы найти решение проблемы по управлению кредитными рисками, Базельский Комитет по банковскому надзору разработал и рекомендовал для реализации нескольких методик оценки банковских рисков отдельных банков для более эффективного управления рисками и реализации различных математических и статистических моделей.

Мировой финансовый кризис и сопровождающие кредитный кризис заставил мировое Банковское сообщество передавать управление кредитными рисками в нормативную плоскость. В результате банковского контроля регуляторы стали требовать более прозрачной структуру кредитного портфеля и непрерывный мониторинг структуры долга. Банки должны иметь полное знание и понимание финансовое положение клиентов и их совокупный кредитный риск. Новые правила «Базель 3» создали еще более тяжелое обременение для банков со стороны государственного регулирования. Переход российских банков на «Базель 3» требования заставил их увеличить резервы и уменьшить их способность реализовать более рискованную политику. Однако, в результате, многие коммерческие банки будут менее конкурентоспособными по сравнению с государственными банками из-за снижения возможности привлечения финансирования и кредитования [28, с.120].

В соответствии с более ужесточившимися нормативным требованиям, увеличился спрос на создание резервов, достаточных для того, чтобы компенсировать расходы на кредитный риск, многие банки изменили свои подходы к управлению кредитными рисками. Однако многие банки рассматривают новые правила только как выполнение нормативных требований, и только очень ограниченное число банков предприняли попытки создания действительно эффективной системы управления кредитным риском. В целом, ожидается, что введение «Базель 3» правила приведет к снижению темпов роста банковских кредитов в ближайшие годы до 10–15 % в год, что окажет негативное влияние на чистую прибыль кредитных организаций, а также неблагоприятно повлияет влияние на возможность кредитования для компаний различных отраслей экономики.

Кредитный риск характеризуется возможностью потерь из-за неспособности заемщика вносить платежи, на любом этапе кредитования. Управление кредитными рисками состоит из методов и инструментов реализации мероприятий, направленных на снижение этих потерь за счет

ликвидных активов банка, уменьшение размеров убытков из-за проблемных кредитов, изменение структуры кредитного портфеля в любой момент времени. Предполагается, что достижение эффективного управления кредитным риском возможно на основе применения комплекса специальных моделей для снижения цен и бухгалтерского учета кредитного риска.

Сегодня в мировой банковской системе разработаны и применены различные экономико-математические модели для оценки кредитного риска заемщиков. Таким образом, в соответствии с «Базель 3» для оценки кредитного риска и его управления, в России применяются модели оценки кредитных рисков, основанные на подходе внутренних рейтингов (IRB), которые, в свою очередь, основываются в реализации на нескольких моделях.

В данных моделях наиболее распространен сравнительный анализ, а также математические модели оценки кредитного риска. Реализация кластерного метода позволила определить несколько основных групп кредитного риска, моделей управления, которые отличаются применяемыми методологией и инструментами управления. На основе кластеризации, все кредитные модели управления рисками, могут быть сгруппированы по следующим критериям:

- 1) факторы риска;
- 2) субъекты риска.

В свою очередь, в моделях, которые созданы на основе учета факторов риска, выделяются 4 группы факторов:

- 1) внешние риски;
- 2) внутренние риски;
- 3) ограниченные риски;
- 4) гарантированные риски.

Также модели на основе субъекта риска, для анализа они были разделены на 2 группы:

- 1) заемщик является юридическим лицом (корпорацией);
- 2) заемщик — физическое лицо (граждане).

Управление кредитным риском состоит в создании механизма для обеспечения оптимального соотношения между прибыльностью деятельности банков и уровне принятых рисков, которые основаны на принципе безубыточности операций [18, с.99]. Эффективная модель управления кредитным риском предполагает организацию процесса кредитования, которая включает в себя:

- реализацию специальных инструментов управления, предназначенных для избегания негативных результатов кредитных операций;
- создание эффективной системы кредитования;
- подробную историю кредитных операций на всех этапах кредитования, начиная с момента принятия решения для предоставления займа, до последнего платежа и закрытия кредитного договора.

Анализ моделей управления эффективностью банков по управлению кредитными рисками, в настоящее время используемых в банках России, включает в себя два подхода для оценки эффективности этих моделей:

- анализ кредитоспособности и финансовой надежности заемщиков (юридических и физических лиц), а также кредитного риска по источникам, появления кредитного риска заемщика по неисполнению своих обязательств;
- анализ кредитного портфеля, как совокупности кредитных вложений, а также риска, который выражается через потенциал снижения стоимости активов, а также за счет значительного снижения фактической ликвидности части активов банка.

Также в процессе анализа эффективности различных моделей по управлению кредитным риском, были выделены следующие виды кредитных рисков:

- внешние риски;
- внутренние риски;
- ограниченные риски;
- гарантированные риски.

Модели внешних рисков. Анализ этих моделей включает в себя отдельную оценку внешних рисков для различных типов заемщиков (корпоративных заемщиков и физических лиц). Что касается первой группы (корпоративных заемщиков), наиболее значимым внешним фактором является негативное влияние мирового финансового кризиса. Что касается физических лиц, создание эффективного управления кредитными рисками в рамках данной модели, то в этом контексте должны включаться в качестве обязательных, следующие переменные оценки тенденций, которые характерны как для развитых стран, так же для развивающихся и для стран с переходной экономикой:

1. Устойчивое снижение реальных доходов населения, и их тенденции в течение нескольких лет. Как следствие, все больше и больше денег уходит на оплату необходимых товаров и меньше остается для оплаты ранее взятых кредитов, что увеличивает кредитную нагрузку на заемщиков и увеличивает просроченные кредиты.

2. Постоянный рост инфляции во всех странах, что также приводит к сокращению средств, выделяемых на обслуживание кредита и его оплаты. Например, инфляция в России в период с января по март 2016 года, составляет до 3.2–3.3 %.

3. Во всех странах, в том числе в России наблюдается рост безработицы, что также снижает возможности населения для своевременного обслуживания и оплаты кредитов.

4. Повышение уровня закредитованности населения. В среднем, в России один должник имеет 1.4 проблемой задолженности.

5. Ужесточение получения кредитного продукта, что уменьшает возможности рефинансирования кредита, то есть, получение нового кредита для погашения старого, что также приводит к увеличению объема просроченной задолженности. В результате совместного действия всех этих тенденций кредитная платежеспособность граждан Российской Федерации снизилась в начале 2016 года до минимума за последние 3 года.



Модели управления внутренних рисков управления включают в себя достаточно большую массу вопросов, в том числе кредитный портфель, его структуру и управление, в том числе: с учетом типов заемщиков, местонахождения заемщиков, отраслевой принадлежности, типа кредитов (инвестиционные, ипотечные, потребительские и др.), валюты кредита, кредитных продуктов и т. д.

Чрезмерная выдача кредитов российскими банками в иностранной валюте (в евро и долларах США) привели к тому, что в последнее время многие банки России увеличили их объемы в потребительском секторе. Однако, рост валютных цен в стране, а также негативное воздействие других внешних факторов, привели к тому, что в начале 2016 года в банковском секторе России, начался стремительный рост просроченных кредитов в иностранной валюте. Как результат, компании и граждане резко сократили свои платежи по кредитам в иностранной валюте, особенно в условиях резкого изменения курсов иностранных валют в 2015 году. Особенно это стало очевидным в декабре 2014 года когда был резкий скачок в курсах иностранной валюты. Заемщики решили придержать денежные средства и отказались на время погашения платежей по кредитам, что привело к росту краткосрочной просроченной задолженности (менее 30 дней) Аналогичная ситуация уже наблюдалась в России в период кризиса 2008, когда темп роста доллара с 2008 по 2015 год составил 54 %, а евро — 45.2 %.

Что касается сектора физических лиц, наблюдается также резкое снижение кредитной дисциплины, потому что граждане страны получают заработную плату и производят другие доходы в национальной валюте. Таким образом, метод внешних кредитных источников привлечения, такие как займы, в иностранной валюте, в современных условиях приводит к обострению ситуации с обслуживанием и оплатой кредитов в России.

Модель управления рисками для ограниченных рисков. Модель, основанная на оценке кредитных лимитов, считается достаточно эффективной и зарекомендовала себя хорошо за рубежом. Однако практика показала, что

большинство банков в России до сих пор не имеет разумную и правильную модель для расчета кредитных лимитов для отдельных групп заемщиков (корпоративных и физических лиц), а внутри этих групп. Кроме того, в целях компенсации потерь от снижения кредитного потенциала корпоративного сектора в последние годы, из-за ухудшения экономической ситуации, многие банки активизировали свое давление на сектор физических лиц. Однако, как уже было отмечено, в последние годы способность людей платить за свои кредиты значительно сократилась. Например, если в Российской Федерации в 2012 году, кредит становится просроченным в среднем через 8,5 месяцев, в 2015 году должники, стали пропускать платежи по кредитам уже через 4,5 месяца после их получения [10, с.112]. Таким образом, в целях создания эффективных моделей управления кредитными рисками на основе кредитных лимитов, необходимо разработать и своевременно корректировать подходящую для каждого конкретного этапа развития национальной экономики методику определения кредитных лимитов и их применение, учитывая тенденции мирового развития, в первую очередь, негативные.

Модель управления рисками для гарантированных рисков. Рассматриваемая модель достаточно хорошо разработана с точки зрения математического аппарата, однако, ее точность зависит в большой степени от добросовестных заемщиков в плане предоставления достоверной информации об объектах кредитной безопасности. В этом контексте одной из основных задач управления кредитным риском является решение проблемы неэффективности управления данными об объектах кредитной безопасности, невозможность получить доступ к правильным объектам кредитной безопасности, отсутствие контроля и мониторинга своевременного движения и состояния кредитной безопасности объектов.

Представленное исследование показало, что, в целях эффективного управления кредитными рисками в банках существует необходимость разработки, для каждого конкретного этапа развития национальной экономики, правильных моделей и механизмов управления рисками. Необходимо:

1. Создание эффективной системы управления структурой кредитного портфеля банка, который должен стать важным элементом комплексной системы управления кредитным риском.
2. Разработать специальные методики для определения кредитных лимитов и их практического применения, учитывая тенденции мирового развития.
3. Реализовать специальные инструменты диверсификации рисков по отраслям и секторам экономики, географическим районам, группам заемщиков, видам кредитов, и т. д., что позволяет снизить общие потери в пределах допустимого среднего диапазона.
4. Создать сбалансированный портфель.
5. Поведение на основе текущих и прогнозируемых тенденций в мировой экономике, своевременная перенастройка кредитной политики.

## 2 Проблемы и особенности управления кредитным риском в коммерческих банках РФ

### 2.1 Нормативно-правовая база управления кредитным риском в РФ

В условиях глобализации мировой экономики все более остро стоит проблема правового регулирования банковских рисков. Регулирование банковской деятельности по управлению рисками в Российской Федерации закреплено в различных Законах, Положениях, Письмах и Указаниях Банка России, Заявлениях и Постановлениях правительства РФ. Письмо Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках» выделяет следующие риски, присущие банковской деятельности: кредитный, страновой, рыночный, ликвидности, операционный, правовой, потери деловой репутации и стратегический. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски. Следовательно, в систему нормативно-правовых документов Российской Федерации должны входить документы, регламентирующие работу с вышеперечисленными видами рисков. Поэтому необходимо проанализировать, в каком объеме законодательная база регламентирует работу банков по управлению вышеперечисленными видами рисков, и каким образом будет осуществляться контроль со стороны органов надзора.

Основными документами, регламентирующими работу банковских кредитных организаций, являются Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» определяет Центральный банк как орган банковского регулирования и надзора, основной целью деятельности которого является поддержание стабильности банковской системы РФ и защита интересов вкладчиков и кредиторов. При этом в круг полномочий регулятора входит издание нормативных актов,

контроль за их исполнением кредитными организациями, а также применение санкций за их нарушение. Банк России может устанавливать обязательные нормативы ликвидности, достаточности капитала и обязательных резервов для банков; минимальный размер уставного капитала; максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; максимальный размер кредитов, поручительств и гарантий, выданных кредитной организацией своим акционерам; максимальный размер крупных кредитных рисков и размер финансовых рисков.

Закон «О банках и банковской деятельности» с точки зрения управления рисками дополняет первый перечень видов банковских операций, понятием банковской тайны, перечнем оснований для отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности, обязательством для банков организовывать внутренний контроль и проходить ежегодную аудиторскую проверку.

Всю нормативно-правовую базу по управлению банковскими рисками условно можно поделить на документы, регламентирующие порядок проведения внутреннего контроля банками и документы, определяющие порядок внешнего контроля. Среди них выделяются те, которые содержат количественные нормативы, формулы расчета размера риска и инструкции по их расчету и те, которые содержат процедуры и рекомендации по управлению рисками.

С целью управления кредитным риском, как одним из основных видов риска, присущих банковской деятельности разработано несколько нормативных документов. Положение Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» определяет порядок создания резервов на возможные потери по ссудам, отнесенным к определенной категории качества в соответствии с профессиональным суждением. Порядок резервирования денежных средств по условным обязательствам кредитного характера, которые не приравнены к ссудной задолженности, регулирует Положение Банка России от 20 марта 2006 г. №

283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Принцип резервирования предполагает использование фиксированных коэффициентов кредитного риска по различным группам активов, которые определяются регулирующим органом.

При разработке нормативно-правовой базы по управлению банковскими рисками, активно используется опыт развитых стран. Письмо от 29 декабря 2012 г. №192-Т «О Методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банка», составленное в соответствии с рекомендациями Базеля II, предлагает альтернативный подход к управлению кредитным риском на основе построения рейтинговой системы. Данная система предполагает соблюдение рекомендуемых Банком России минимальных требований к внутренним системам и процессам присвоения рейтингов, оценке отдельных компонентов кредитного риска по классам кредитных требований, качеству корпоративного управления и внутреннего контроля.

Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в части регулирования кредитных рисков устанавливает нормативы максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков и максимального размера крупного кредитного риска. Данная инструкция также устанавливает числовые значения и методику расчета нормативов ликвидности и достаточности капитала, с целью ограничения риска ликвидности.

01 марта 2013 года вступило в силу Положение от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), подготовленное в соответствии с документацией Базельского комитета с целью повышения устойчивости банковского сектора. В новом положении изменены требования к структуре основного капитала, который определяется как сумма источников базового и добавочного за вычетом некоторых показателей. При этом перечень источников базового и добавочного капиталов также претерпел изменения, а

список показателей, на которые необходимо уменьшить совокупность этих источников, значительно расширился.

Таким образом, к одному из основных нормативно-правовых документов, регулирующему кредитный риск, следует отнести Письмо ЦБ РФ от 23.06.04 г. № 70-Т «О типичных банковских рисках». В данном документе Центральный Банк Российской Федерации впервые идентифицировал риски банковской деятельности, выделив кредитный риск и определив его как риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Так же в данном Письме ЦБ представлен перечень финансовых обязательств, а именно обязательства должника по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным кредитной организацией векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные кредитной организацией денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- приобретенным кредитной организацией по сделке (уступка требования) правам (требованиям);
- приобретенным кредитной организацией на вторичном рынке залладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным кредитной организацией аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);

- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требованиям кредитной организации (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Также к нормативно-правовому документу, регулирующему кредитный риск, необходимо отнести Инструкцию Банка России от 03.12.2012 № 139-И (ред. от 07.04.2016) «Об обязательных нормативах банков». Настоящая Инструкция устанавливает числовые значения и методику расчета следующих обязательных нормативов банков:

- достаточности собственных средств (капитала) банка;
- ликвидности банков;
- максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам);
- совокупной величины риска по инсайдерам банка;
- использования собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Не менее важным нормативно-правовым документом, регулирующим кредитный риск, является Положение Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Данное Положение Банка России устанавливает порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, а также особенности осуществления Банком России надзора за соблюдением кредитными организациями порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам.



Политика управления банковскими рисками в Российской Федерации ориентирована на стабильность и финансовую устойчивость банковской системы, а также на защиту вкладчиков и кредиторов. В связи с этим количество документов, регламентирующих работу коммерческих банков, внутренний и внешний контроль в области управления рисками постоянно увеличивается, происходит замена старых документов новыми, более содержательными.

При всем многообразии различных нормативных документов, регламентирующих работу банков по управлению рисками, на данный момент отсутствует единая, четкая система по управлению рисками. Методы, приемы и принципы управления рисками, организация внутреннего и внешнего контроля раскрыты в отдельных актах Центрального Банка РФ, которые могут содержать противоречивые сведения.

Еще одним существенным недостатком в законодательной базе является отсутствие документов, нацеленных непосредственно на управление страновым риском. В большинстве нормативных актов он упоминаются косвенно.

Таким образом, необходимости грамотного управления рисками в банках уделяется все большее внимание со стороны контролирующих органов, что можно проследить по возрастающему количеству нормативных документов. При этом отсутствие четкой иерархии и единой законодательной базы по управлению рисками в банках замедляет процесс развития данного направления и порождает множество вопросов в части применения некоторых нормативных актов.

Таким образом, для того, чтобы нормативно-правовая база не просто освещала некоторые аспекты по управлению отдельными видами рисков, а позиционировала необходимость риск-менеджмента как системы управления взаимосвязанными рисками банковской деятельности, необходимо разработать единый, четко структурированный законодательный документ, отражающий стандарты, методику, количественную оценку и процесс управления всеми видами рисков.

## 2.2 Методы управления кредитным риском в коммерческих банках РФ

Управление кредитными рисками представляет собой процесс выявления и оценки рисков, а также выбор методов и инструментов для их минимизации.

Процесс управления кредитными рисками включает в себя качественный и количественный аспекты. Качественный аспект заключается в определении кредитоспособности (надежности) заемщика или контрагента. Современный подход к количественной оценке кредитного риска основывается на концепции value at risk (VaR), ставшей общепринятым стандартом для оценки рыночных рисков. Применение данного подхода к оценке риска предполагает проведение дополнительных исследований, включающих построение распределения вероятностей наступления дефолта, оценку подверженности риску и уровня безвозвратных потерь в случае дефолта. Для решения этих задач строятся специальные модели оценки кредитного риска.

Количественное измерение рисков является важной составляющей процесса управления рисками в коммерческом банке. Модели кредитного риска оценивают текущую стоимость кредита или долговых ценных бумаг с учетом исторических данных и прогнозов их стоимости в будущем. Они также оценивают вероятность того, что обещанные денежные потоки не смогут быть выполнены.

Традиционно кредитный риск рассматривается в разрезе каждого конкретного контрагента. С этой целью разрабатываются различные методики оценки кредитного риска. Прежде всего, это методики, основанные на анализе финансовых коэффициентов контрагента, целью которых является оценка его финансового состояния. Также проводится экспертная оценка качественных показателей, которые практически невозможно измерить количественно. К таким показателям, если вести речь об анализе банка-контрагента, например, относятся структура состава акционеров (оценка прозрачности структуры собственности, оценка возможных изменений), качество корпоративного управления и менеджмента, тенденции развития или деловая активность.

Классический подход к оценке кредитного риска коммерческого банка базируется на стандартной оценке кредитоспособности заемщика (неважно, компания это или финансовый институт) и присвоения ему внутреннего кредитного рейтинга. Данная система присвоения внутренних кредитных рейтингов дает возможность коммерческим банкам относительно точно оценить кредитный риск и величину капитала для его покрытия. В зависимости от уровня риска каждый заемщик классифицируется по шкале категорий риска. Некоторые коммерческие банки применяют одновременно две независимые системы рейтингов. Такой метод является наиболее распространенным и стандартизированным.

Но также существует большое количество моделей, использующих сложный математический аппарат для оценки кредитного риска. Все основные модели оценки кредитного риска можно классифицировать по следующим признакам [11, с.142]:

- по подходу к моделированию: методы «сверху вниз» и «снизу вверх»;
- по виду кредитного риска: модели оценки потерь при дефолте (default-mode models) и переоценки по рыночной стоимости (mark-to-market models);
- по методу оценки вероятности дефолта: условные (conditional) и безусловные модели (unconditional);
- по подходу к моделированию дефолта: структурные (structural) и редуцированные модели (reduced-form).

Модели «сверху вниз» применяются для больших однородных групп заемщиков. Величина кредитного риска оценивается путем построения распределения вероятностей убытков для портфеля в целом на основе исторических данных по каждой однородной группе заемщиков. Существенным недостатком такого подхода является его упрощенность и нечувствительность к постепенным изменениям в структуре однородных групп.

Когда портфель активов имеет разнородную структуру, коммерческие банки оценивают кредитный риск методом «снизу вверх». При моделировании «снизу вверх» кредитный риск оценивается на уровне конкретного инструмента

и индивидуального заемщика путем анализа его характеристик, финансового положения и перспектив. Для оценки совокупного риска портфеля величины рисков по индивидуальным заемщикам агрегируются с учетом эффектов корреляции. Моделирование кредитного риска «снизу вверх» позволяет оценить «вклады» элементов портфеля в совокупный риск и управлять риском портфеля на уровне отдельных контрагентов или факторов риска.

Единственным кредитным событием, рассматриваемым в моделях оценки потерь при дефолте, является только объявление дефолта контрагентом, при этом изменения рыночной стоимости активов вследствие иных кредитных событий, например, миграции кредитного рейтинга, не принимаются во внимание. В моделях переоценки по рыночной стоимости объектом анализа являются изменения рыночной стоимости актива, вызванные факторами как рыночного, так и кредитного риска, включая изменения кредитного рейтинга и дефолт. Этот тип моделей дает более объективную картину риска с горизонтом расчета равным периоду ликвидации актива.

Условные модели оценивают вероятность дефолта контрагента с учетом отраслевых и макроэкономических факторов, которые оказывают существенное влияние на частоту банкротств.

В безусловных моделях вероятность дефолта обычно не зависит от состояния внешней среды и определяется преимущественно «внутренними» характеристиками заемщика и кредитного продукта.

В структурных моделях процесс наступления дефолта является эндогенным, то есть представляется в явном виде. Дефолт происходит тогда, когда активы компании-заемщика снижаются до определенного порогового уровня по отношению к обязательствам, при этом процесс изменения стоимости активов во времени описывается некоторым случайным процессом.

Редуцированные модели опираются на предположения о характере поведения рыночных цен долговых обязательств компании. Деление моделей именно по этому признаку – по подходу к моделированию дефолта – является основным при построении прогнозных кредитных дефолтных свопов (CDS).

Таким образом, для оценки кредитного риска банки используют разные методы. Одни из них построены с использованием больших массивов информации о прошлом опыте кредитования, другие сводятся к анализу информации и сравнению ее с рядом специально определенных критериев.

В последнее время в банках используются методы оценки качества потенциальных заемщиков с помощью разного рода статистических моделей с целью разработки стандартных подходов определения объективной характеристики заемщиков, нахождения числовых критериев для разделения будущих клиентов на основании предоставленных ими материалов на надежных и ненадежных, подверженных риску банкротства и тех, для кого опасность банкротства маловероятная.

Рассмотрим методы оценки кредитного риска при кредитовании физических лиц.

Центральное место в управлении кредитным риском принадлежит определению методов оценки кредитного риска по каждой отдельной ссуде/заемщику и на уровне банка (кредитного портфеля) в целом.

Под оценкой кредитного риска заемщика обычно понимают изучение и оценку качественных и количественных показателей экономического положения заемщика. Работа по оценке кредитного риска в банке должна проводиться 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.

Оценка кредитоспособности клиента осуществляется на основе анализа, который направлен на выявление объективных результатов и тенденций в его финансовом состоянии.

Основными источниками информации для оценки кредитного риска заемщика являются: финансовая отчетность, сведения, представленные заемщиком, опыт работы других лиц с данным клиентом, схема кредитуемой

сделки с техноэкономическим обоснованием получения ссуды, данные инспекции на месте.

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.

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. С этой целью используют:

- финансовые коэффициенты;
- анализ денежного потока;
- оценку делового риска.

В основе анализа кредитоспособности клиента лежит сбор необходимой информации, наиболее полно характеризующей клиента, основными целями анализа которой являются:

- определение сильных сторон ситуации заявителя;
- выявление слабых сторон потенциального заемщика;
- определение, какие специфические факторы являются наиболее важными для продолжения успешной деятельности заемщика;

- возможные риски при кредитовании.

Анализ кредитными сотрудниками финансовых отчетов клиентов имеет две формы: внутренний и внешний. Внешний анализ состоит из сопоставления данного заемщика с другими. Внутренний анализ предполагает сравнение различных частей финансовой отчетности друг с другом в течение определенного периода времени в динамике.

Внутренний анализ нередко называют анализом коэффициентов. Несмотря на важность для аналитического процесса, финансовые коэффициенты имеют два недостатка:

- 1) они не дают информации о том, как протекают операции клиента;
- 2) представляют устаревшую информацию.

Поэтому аналитику банка приходится работать не только с фактическими данными, но и с оценкой «сложной» информации (взглядов, оценок и т.д.).

В большинстве западных стран анализ кредитоспособности индивидуального клиента проводится по следующим направлениям.

1. Personal capacity - личные качества потенциального заемщика (честность, серьезность намерений, характеристика как хорошего работника и т.д.).

2. Revenues - доходы клиента, анализ совокупного дохода семьи. При этом считается, что расходы клиента на погашение ссуды не должны превышать третьей части месячных доходов клиента.

3. Material capacity - обеспечение ссуды, включая анализ движимого и недвижимого имущества клиента.

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 о движении денежных средств заемщика целесообразно использовать для анализа перспектив погашения ссуды.

Исходной информацией для оценки кредитоспособности клиента является специальный раздел заявления на выдачу ссуды – «Расчет месячного дохода». Подобные расчеты осуществляются работниками банка следующим образом (табл. 2.1).

Таблица 2.1 - Расчет месячного дохода

Месячный доход Зарплата за вычетом налога Пособие на детей Пенсия Проценты по вкладам и ценным бумагам Прочие доходы	Месячный расход Текущие расходы Взносы по страхованию Обслуживание предыдущих кредитов Квартплата Прочие расходы
Итого:	Итого:
С. Располагаемый доход (А - В)	

Проверив, таким образом, располагаемый доход клиента и сравнив его с месячной суммой по обслуживанию долга (основной суммы и процентов), банк легко определит платежеспособность клиента. 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.

Также необходимо оценить репутацию заемщика. Один из возможных методов ее оценки - метод кредитного скоринга. Модель проведения скоринга



обычно разрабатывается каждым банком самостоятельно исходя из особенностей, присущих банку и его клиентуре.

Метод скоринга позволяет провести экспресс-анализ заявки на кредит в присутствии клиента. Например, во французских банках клиент, обратившийся с просьбой предоставить ему персональную ссуду и заполнивший анкету, может получить ответ банкира о возможности предоставления ссуды в течение нескольких минут.

Большинство американских банков используют в своей практике:

1) системы оценки кредитоспособности клиентов, основанные на экспертных оценках анализа экономической целесообразности предоставления ссуды;

2) балльные системы оценки кредитоспособности клиентов.

Используя системы оценки кредитоспособности клиентов, основанные на экспертных оценках, банки полагаются на общеэкономический подход при анализе кредитоспособности клиента. Банки анализируют информацию в свете основных банковских требований и затем решают вопрос о возможности предоставления кредита или отказа в его выдаче. Такой подход при анализе кредитоспособности клиента представляет собой взвешенную оценку личных качеств и финансового состояния заемщика.

Применение количественной оценки кредитоспособности клиента предполагает присвоение определенной группы тому или иному виду кредита, тому или иному типу заемщика и определяет в баллах значение различных характеристик потенциального заемщика. Затем банкир просто подсчитывает общее количество баллов и сравнивает с моделью предоставления ссуды или отказа в ее выдаче.

Балльные системы оценки создаются банками на основе эмпирического подхода с использованием регрессивного математического анализа или факторного анализа. Эти системы используют исторические данные о банковских «хороших», «надежных» и «неблагополучных» ссудах и позволяют определить критериальный уровень оценки заемщиков.

В банковской практике различают прямые и косвенные методики анализа кредитоспособности клиентов.

Прямые методики используются достаточно редко. Они предполагают, что сумма набранных клиентом баллов фактически приравнивается к той сумме ссуды, на которую он имеет право.

Косвенные методики широко распространены. Их суть заключается в придании определенных весов (баллов) различным оценочным показателям, а результатом оценки служит выведение класса кредитоспособности клиента.

Исходя из полученных данных определяют группу кредитоспособности потенциального клиента: отличный заемщик; хороший; средний; плохой; некредитоспособный. Однако мало выяснить класс кредитоспособности заемщика. Важно также определить размер и срок ссуды, на которую он имеет право. Для этого применяют таблицу допустимых сумм выдачи потребительских ссуд в процентах от годового дохода клиента.

В процессе анализа индивидуальной кредитоспособности частных лиц важно очень осторожно использовать метод кредитного скоринга, так как особенно при выдаче долгосрочных ссуд ситуация в процессе исполнения кредитного договора сильно меняется и возможна серьезная опасность непогашения ссуды.

Если общая сумма баллов превышает сумму, указанную в модели, то банк предоставляет заемщику кредит, если же она ниже названной суммы, то в кредите отказывают. Обычно существует определенный разрыв между минимальной и максимальной величиной баллов, и когда фактическое число баллов попадает в этот промежуток, то банк принимает решение о кредитовании исходя из общеэкономических и юридических факторов.

Очевидно, что использование балльных систем оценки кредитоспособности клиентов - это более объективный и экономически обоснованный процесс принятия решений, нежели использование экспертных оценок. Единственная сложность заключается в том, что балльные системы оценки кредитоспособности клиента должны быть статистически тщательно

выверены, и они требуют постоянного обновления информации, что может быть невыгодно для банков. По результатам анализа кредитоспособности, чем больше баллов набрал клиент, тем выше уровень его кредитоспособности.

При проведении анализа кредитоспособности банки особое внимание уделяют оценке личных качеств заемщика. Они могут запросить необходимые справки, в том числе с места работы заемщика, и проверить точность сведений, представленных в анкете клиента. Если банкир выявил неточности в ответах клиента и пришел к выводу, что потенциальный заемщик умышленно ввел в заблуждение банк, то клиент автоматически получает отказ в предоставлении ему кредита.

Оценка капитала относится к определению благосостояния клиента. Она тесно связана с оценкой финансовых возможностей клиента с точки зрения его способности погашать ссуду наряду с обычными повседневными расходами и другими долговыми обязательствами. Практически для всех потребительских ссуд доход клиента является основным источником их погашения. Поэтому банк оценивает достаточность собственных средств клиента для своевременного возмещения ссуды после удовлетворения других претензий и затем сравнивает эту сумму с размером периодических платежей в погашение ссуды и процентов по ней.

Метод коэффициентов является более детальным анализом экономического состояния заемщика. Поэтому особое внимание банкиры во всем мире придают анализу финансовых коэффициентов, например, показателей ликвидности, оборачиваемости средств, обеспеченности собственными средствами, прибыльности или на основе денежного потока, в результате чего определяется класс кредитоспособности заемщика и его рейтинг.

Для установления размера адекватного покрытия кредитного риска по потребительским ссудам целесообразно рассчитать специальные показатели, коэффициенты, характеризующие минимальный размер платежей в погашение

ссуды и максимально допустимый размер задолженности по отношению к доходам клиента:

$$K = \frac{\text{Минимальный размер платежей в погашение ссуды}}{\text{Доходы клиента}}, (2.1)$$

$$K = \frac{\text{Максимально допустимый размер задолженности}}{\text{Доходы клиента}}. (2.2)$$

Используя подобные коэффициенты, банкир оценивает соответствие размера дохода, указанного в анкете, размеру фактического дохода клиента, стабильность источников доходов и определяет условия погашения ссуды, учитывая возможность потерей заемщиком части дохода из-за снижения общей деловой активности или снижения конкурентоспособности данного вида бизнеса и т.д. Цель анализа кредитоспособности клиента заключается в определении перспектив погашения суммы задолженности клиентом в срок и без дополнительных расходов со стороны банка.

Современная банковская практика сформировала разные системы предупредительных мер относительно уменьшения влияния кредитного риска. Одной из таких предупредительных систем есть страхование, проявление которого происходит через самострахование (формирование и использование резерва на возможные потери за кредитными операциями) и методом внешнего страхования, которое происходит при участии страховых компаний [24, с.113].

Сущность внешнего страхования риска заключается в том, что кредитор готов отказаться от части доходов, лишь бы избежать риска, т.е. заплатить за снижение уровня риска к минимуму.

В основе самострахования лежит формирование и использование резерва на возможные потери за кредитными операциями. Метод самострахования

заключается в накоплении определенного количества финансовых ресурсов, которые при необходимости используются на покрытие возможных потерь за кредитными операциями.

Наиболее распространенным в современных коммерческих банках есть метод самострахования. Тем не менее, применение этого метода связано с возможностью значительных потерь банка, если он сосредоточивает свою деятельность на осуществлении однотипных кредитных операций, а также при ухудшении финансового состояния заемщиков. На основе зарубежного опыта, и учитывая расширение разнообразных банковских операций (факторинг, лизинг, форфейтинг) эффективным методом управления кредитным риском является внешнее страхование.

Страховая практика, опираясь на общие основы кредитного страхования и учитывая особенности обслуживания рисков, которые возникают при осуществлении разных видов кредитных отношений, выработала ряд организационных форм внешнего страхования кредитов: страхование потребительских кредитов; страхование товарных кредитов; страхование кредитов под инвестиции; страхование кредитов, выданных под залог.

Законодательством РФ предусмотрено три вида страхования кредитных рисков: страхование кредитов; страхование ответственности заемщика за непогашение кредита; страхование выданных гарантий (поручительств) и принятых гарантий. Международная практика использует значительно больше видов страхования кредитных рисков: страхование товарных кредитов, страхование финансовых (денежных кредитов), страхование недвижимых объектов и предметов ипотеки, переданных в залог и т.п.

Эффективность системы управления кредитным риском банка в значительной степени зависит от качества информационного обеспечения, которое предназначено для сбора, хранения и предоставления кредитной информации разным уровням управления банка. Оптимизацию информационных потоков может осуществлять информационно-аналитическая

служба, которая собирает, обобщает, анализирует информацию, прогнозирует и диагностирует будущую ситуацию [18, 164].

Таким образом, для эффективного управления рисками банк должен обеспечить систематическое осуществление анализа кредитных рисков, направленного на выявление и оценку их величины. Проведение анализа рисков должно базироваться на вышеприведенных методах и охватывать все услуги и процессы банка, предусматривать качественную и количественную оценку соответствующих рисков.

### 3 Совершенствование системы управления кредитным риском в ООО «Хакасский муниципальный банк»

#### 3.1 Практика применения системы управления кредитным риском

Объект исследования – ООО «Хакасский муниципальный банк», создан в соответствии с решением общего собрания учредителей 03 декабря 1990 года под регистрационным номером 1049 с полным наименованием «Коммерческий банк «Солбан». В соответствии с решением общего собрания участников в 1997 году наименование Банка было изменено на Коммерческий банк «Хакасский муниципальный банк» (Общество с ограниченной ответственностью).

Создание Хакасского муниципального банка — социально направленного, инвестиционного, современного и прогрессивного — было объективной необходимостью создания в республике самостоятельного и сильного кредитно-финансового института, способного содействовать решению задач, как на муниципальном, так и на республиканском уровне.

Сегодня банк осуществляет все виды банковских операций, предоставляет полный комплекс услуг физическим и юридическим лицам. Сеть дополнительных офисов банка включает в себя 34 отделения на территории Республики Хакасия и Красноярского края, 18 из которых расположены в г. Абакан, 1 – в г. Красноярск, 5– в г. Черногорск, 2- в г. Саяногорск, 3 – в г. Минусинск, 1 – в с. Шира, 1 – в с. Аскиз, 1 – в с. Белый Яр, 1 – в с. Туим, 1 – в с. Бея.

За время своей работы Хакасский муниципальный банк уже четыре раза входил в число лауреатов международной банковской премии «Банковское дело». Значимость банка для развития региона подтверждают полученные в 2014 году медаль и памятный юбилейный диплом «20 лет безупречной банковской деятельности».

Надежность банка подтверждает присвоенный ему рейтинговым банком «Эксперт РА» рейтинг кредитоспособности на уровне А – «Высокий уровень кредитоспособности».

Хакасский муниципальный банк характеризует не только надежность и устойчивый финансовый рост, но и высокая социальная ответственность. На протяжении всей своей истории банк принимает активное участие в жизни и развитии Республики Хакасия и юга Красноярского края.

По итогам 2015 года банк был признан социально ответственной организацией и получил соответствующий сертификат.

В будущем Хакасский муниципальный банк планирует оставаться самостоятельным коммерческим банком, удерживать лидирующие позиции в сфере банковских услуг, расширять свое присутствие за пределами региона и по-прежнему оставаться социально ответственным банком.

Проанализируем эффективность деятельности ООО «Хакасский муниципальный банк» за 2013-2015 годы.

Одним из важнейших условий успешного управления финансами предприятия является анализ его финансового состояния. Финансовое состояние предприятия характеризуется совокупностью показателей, отражающих процесс формирования и использования его финансовых средств.

Конечные финансовые результаты деятельности предприятия выражают показатели прибыли (убытка). Общий финансовый результат отражается в форме № 2 в развернутом виде и является алгебраической суммой прибыли от продаж и сальдо прочих доходов и расходов.

Результативность деятельности и деловую активность организации характеризуют показателями прибыли или убытка. Они отражают эффективность хозяйственной деятельности предприятия с разных позиций, то есть относительную доходность различных направлений деятельности организации. Рассмотрим полученные показатели в динамике и представим полученные результаты в таблице 3.1.



Таблица 3.1 - Анализ финансовых результатов деятельности ООО «ХМБ»

Показатель	Годы			Изменения (+, -), тыс. руб.		
	2013	2014	2015	2014 г.	2015 г.	2015 г.
				к 2013 г.	к 2014 г.	к 2013 г.
Процентные доходы, в том числе:	599214	690767	789189	91553	98422	189975
- от размещения средств в кредитных организациях	23120	21733	100325	-1387	78592	77205
- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	575091	668048	687525	92957	19477	112434
- от вложений в ценные бумаги	1003	986	1339	-17	353	336
Процентные расходы, в том числе:	214329	239003	317860	24674	78857	103531
- по привлеченным средствам кредитных организаций	568	25	10307	-543	10282	9739
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	213761	238978	307553	25217	68575	93792
Чистые процентные доходы	384885	451764	471329	66879	19565	86444
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	-50080	-80696	-36788	-30616	43908	13292
Чистые процентные доходы после создания резерва	334805	371068	434541	36263	63473	99736
Чистые доходы от операций с финансовыми активами	-157	-1160	766	-1003	1926	923
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3963	16106	12213	12143	-3893	8250
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	197	1184	-3559	987	-4743	-3756
Комиссионные доходы	123169	129450	150422	6281	20972	27253
Комиссионные расходы	15492	23493	29618	8001	6125	14126
Изменение резерва по прочим потерям	-23609	814	-13253	24423	-14067	10356
Прочие операционные доходы	12291	12850	13733	559	883	1442
Чистые доходы (расходы)	434773	506819	565245	72046	58426	130472
Операционные расходы	343755	412422	479161	68667	66739	135406
Прибыль (убыток) до налогообложения	91018	94397	86084	3379	-8313	-4934
Возмещение (расход) по налогам	36859	30787	30151	-6072	-636	-6708
Прибыль (убыток) после налогообложения	54159	63610	55933	9451	-7677	1774
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	54159	63610	55933	9451	-7677	1774

Исходя из расчетов, представленных в таблице 3.1, можно сделать вывод, что за 2013-2015 гг. в ООО «ХМБ» наблюдается тенденция наращивания объемов деятельности, которая обусловлена ростом процентных доходов в 2015 году на 189975 тыс.руб. по отношению к 2013 г. В связи с увеличением объемов услуг, одновременно наблюдается рост прочих операционных доходов на 1442 тыс.руб. В связи с тем, что рост процентных расходов и прочих затрат происходил одновременно с ростом прочих доходов, предприятие в 2015 г. получило прибыль до налогообложения в размере 86084 тыс. руб. (см. рис. 3.1).

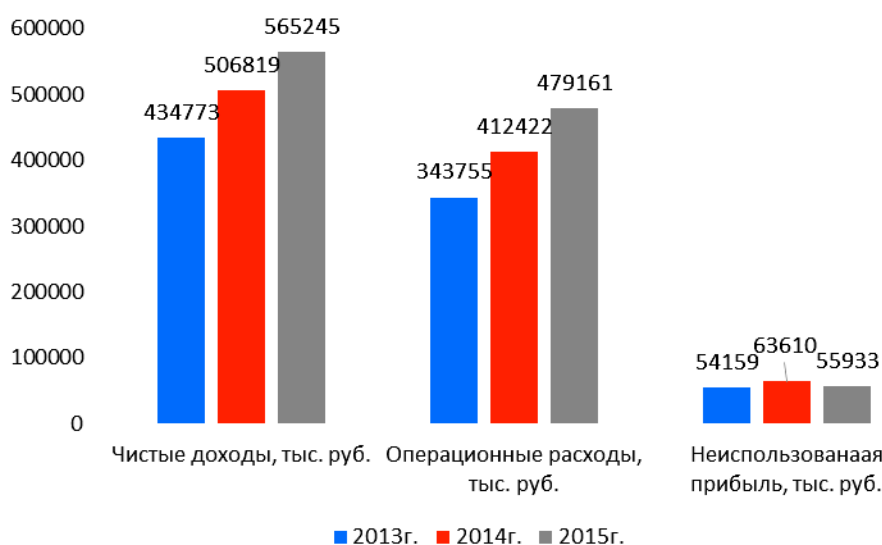


Рисунок 3.1 – Динамика показателей финансовых результатов

Таким образом, в целом работу кредитной организации по основной деятельности протяжении 2013-2015 гг. можно считать недостаточно эффективной, так как расходы растут больше, чем доходы, прибыль ООО «ХМБ» снижается. Кроме того, организации необходимо оптимизировать не только основную деятельность, но и прочие доходы и расходы.

Одним из видов деятельности ООО «Хакасский муниципальный банк» является предоставление финансовых услуг, в том числе кредитование населения. Банк осуществляет выдачу потребительских кредитов. При этом потребительский кредит - это займ, предоставляемый Банком Заемщику на

условиях, предусмотренных кредитным договором, в сумме, не превышающей один миллион рублей.

Центральное место в управлении кредитным риском ООО «ХМБ» принадлежит определению методов оценки кредитного риска по каждой отдельной ссуде/заемщику и на уровне кредитного портфеля в целом. Работа по оценке кредитного риска в банке 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.

Оценка кредитоспособности клиента осуществляется на основе анализа, который направлен на выявление объективных результатов и тенденций в его финансовом состоянии. Основными источниками информации для оценки кредитного риска заемщика являются: финансовая отчетность, сведения, представленные заемщиком, опыт работы других лиц с данным клиентом, схема кредитуемой сделки с техноэкономическим обоснованием получения ссуды, данные инспекции на месте.

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.

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. С этой целью используют:

- финансовые коэффициенты;
- анализ денежного потока;
- оценку делового риска.

В основе анализа кредитоспособности клиента лежит сбор необходимой информации, наиболее полно характеризующей клиента, основными целями анализа которой являются:

- определение сильных сторон ситуации заявителя;
- выявление слабых сторон потенциального заемщика;
- определение, какие специфические факторы являются наиболее важными для продолжения успешной деятельности заемщика;
- возможные риски при кредитовании.

В соответствии с Правилами предоставления кредитов ООО «Хакасский муниципальный банк», заемщиком может выступать физическое лицо, отвечающее следующим требованиям:

- Клиентом может быть лицо, возраст которого от 20 до 70 лет (при этом на дату последнего планового платежа по кредитному договору клиенту должно быть не более 71 года (учитывается количество полных лет));
- Клиент должен иметь постоянную регистрацию (не менее 4-х последних месяцев на территории одного населенного пункта) и фактически проживать в городе присутствия подразделения Банка или прилегающих населенных пунктах - не более 70 км от регионов присутствия Банка;
- Клиент работает на основном месте работы не менее 4-х последних месяцев (в случае, если Клиент не является пенсионером);

- Клиентом может быть также лицо, официально находящееся на пенсии (трудовая пенсия по старости; трудовая пенсия по инвалидности; а также досрочная трудовая пенсия) как официально работающее, так и не работающее;

- Клиент обязан предоставить не менее 2-х контактных телефонов, по которым в течение срока действия кредитного договора возможно с ним связаться;

Для рассмотрения заявки и заключения кредитного договора Клиент предъявляет следующие документы:

- паспорт гражданина РФ;

- второй документ на выбор (свидетельство о постановке на учет в налоговом органе - предпочтительнее, водительское удостоверение, удостоверение личности офицера, военный билет, заграничный паспорт, страховое пенсионное свидетельство, пенсионное удостоверение);

Клиенты, зарегистрированные в качестве индивидуальных предпринимателей, при оформлении заявки дополнительно предоставляют:

- Свидетельство о государственной регистрации Индивидуального предпринимателя (регистрация в качестве ИП после 01.01.2004г.) или Свидетельство о внесении в единый государственный реестр индивидуальных предпринимателей записи об индивидуальном предпринимателе (регистрация до 01.01.2004г.);

- Копию декларации о доходах за последние два отчетных периода с отметкой ИФНС.

При необходимости или недостаточности сведений Банк имеет право запросить дополнительную информацию о Клиенте, в том числе и документы, подтверждающие доход Клиента. Банк по своему усмотрению может затребовать предоставление поручительства в обеспечение обязательств Заемщика.

В случае оформления пакета документов на безналичный расчет при оформлении кредитного договора Клиентом предоставляются личные

реквизиты для перечисления денежных средств (реквизиты пластиковой карты - БИК банка, номер счета карты, наименование банка, в котором открыт счет).

Обработка персональных данных Клиента (Поручителя) осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных».

Клиент, желающий получить кредит, обращается к Кредитному эксперту Банка за консультацией на точке оформления договоров. Кредитный эксперт знакомит Клиента с Правилами, с общими условиями договора потребительского кредита: срок, процентная ставка и прочие существенные условия. После выбора Клиентом схемы кредита Кредитный эксперт производит расчет плановых ежемесячных платежей и платежеспособности Клиента (в расчет принимаются только доходы Заемщика).

Кредитный эксперт знакомит Клиента с перечнем документов, необходимых для рассмотрения заявки Клиента на кредит. При согласии Клиента на оформление кредита Кредитный эксперт проверяет наличие, подлинность и действительность необходимых для оформления кредита документов. На основании предоставленных документов, а также со слов Клиента заполняет анкету на получение кредита.

Кредитный эксперт распечатывает анкету клиента, согласие на обработку персональных данных, согласие БКИ, заявление о предоставлении потребительского кредита и передает их на проверку Клиенту. Клиент проверяет данные и ставит свою подпись. По требованию Клиента ему предоставляется копия заявления о предоставлении потребительского кредита с отметкой о принятии заявления к рассмотрению. Кредитный эксперт передает анкету в электронном виде на проверку.

Срок проверки заявки составляет не более трех календарных дней от момента предоставления всех сведений (подачи заявки). При оформлении договора кредита в целях приобретения товаров/услуг в ТСП за счет заемных средств срок проверки заявки составляет не более 30 минут.

Специалисты Банка, в должностные обязанности которых входит рассмотрение заявок и принятие решения о заключения (отказе от заключения) договоров кредита, проводят анализ и проверку сведений, указанных в анкете Клиента, оценивают его платежеспособность, в случае необходимости посещают место работы.

Решение об отказе в предоставлении займа клиенту принимается в следующих случаях:

- предоставления поддельных и/или недействительных документов и недостоверных сведений;
- недостаточной платежеспособности Клиента;
- в случае нарушения клиентом условий договора по ранее выданному ему займу;
- если Клиент планирует использовать заемные средства на погашение других обязательств Заемщика и/или на предоставление займов третьим лицам (погашение займов третьих лиц);
- если имеются иные обстоятельства, препятствующие заключению договора.

Клиент в обязательном порядке информируется о результатах рассмотрения заявки на предоставление кредита. При положительном решении Банк заключает с клиентом договор о предоставлении кредита. После проверки анкеты Клиента на получение кредита Кредитный эксперт связывается с Клиентом и информирует о принятом Банком решении. В случае положительного решения назначает дату и время подписания документов на получение кредита.

В назначенное Кредитным экспертом время Клиенту необходимо подойти на оговоренную точку оформления с необходимыми документами для подписания договора кредита.

Кредитный эксперт вновь производит расчет плановых ежемесячных платежей и платежеспособности Клиента. Кредитный эксперт оформляет и распечатывает пакет документов, объясняя назначение каждого документа

Клиенту. Клиент знакомится с пакетом документов, сверяет паспортные данные с документами и подписывает их. Клиенту выдается один экземпляр документов, подписанных обеими сторонами.

Таким образом, процесс кредитования физических лиц в ООО «Хакасский муниципальный банк» имеет свои особенности. Рассмотрим далее количественные и качественные показатели кредитования населения ООО «ХМБ».

Продукты и услуги финансирования ООО «ХМБ» предназначены для малообеспеченных слоёв населения. Клиентами ООО «ХМБ» являются люди с невысоким доходом или индивидуальные предприниматели.

Менеджер по займам поддерживает тесные и регулярные контакты с клиентами. Это позволяет предлагать кредитные продукты, приспособленные к их нуждам, и наблюдать за их деятельностью и уровнем риска.

Рассмотрим ставки процентов потребительских кредитов за 2013-2015 гг.

Таблица 3.2– Анализ кредитного портфеля по ставке процентов за 2013-2015 гг.

Наименование кредита	ставка, в %			Темп роста
	2013	2014	2015	
Потребительский кредит без обеспечения	18,6%	19,2%	17,1—19,9%	100
Потребительский кредит под поручительство физических лиц	17,7%	17,2%	15,3—17,9%	93,7
Образовательный кредит	13%	12%	12%	92,3

В соответствии с данными табл. 3.2, ставка процентов по потребительским кредитам без обеспечения осталась на прежнем уровне, тогда как по потребительскому кредиту под поручительство ставка незначительно снизилась – с 17,7% до средней 16,6%. Ставка образовательного кредита также незначительно снизилась – с 13% до 12%.

Снижение ставок по потребительским кредитам обусловлено растущей конъюнктурой рынка потребительских кредитов, увеличением объемов кредитования физических лиц.



Рассмотрим динамику и структуру потребительских кредитов за 2013-2015гг.

Таблица 3.3 – Анализ динамики и структуры кредитного портфеля за 2013-2015 гг.

Наименование кредита	Сумма, тыс. руб.			Темп роста
	2013	2014	2015	
Потребительский кредит без обеспечения	12784	11650	21143	65,39
Потребительский кредит под поручительство физических лиц	24157	28411	27145	12,37
Образовательный кредит	1578	1560	2827	79,15
Итого	38519	41621	51115	32,70

В соответствии с данными табл. 3.3, наиболее значительную долю в кредитном портфеле ООО «ХМБ» занимает потребительский кредит под поручительство физических лиц, он составил 27145 тыс. руб. в 2015г., темп роста 12,37% по отношению к 2013г. Сумма потребительских кредитов без обеспечения составила 21143 тыс. руб., темп роста составил 65,39%. Сумма образовательных кредитов составила 2827 тыс. руб., темп роста – 79,15%.

Таким образом, сумма выданных потребительских кредитов без обеспечения выросла гораздо значительнее, чем сумма обеспеченных кредитов. Это свидетельствует о росте риска выдаваемых ссуд.

Для оценки эффективности оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц проанализируем кредитный портфель ООО «ХМБ» и формирование резерва на возможные потери банка в 2013-2015 гг.

В табл. 3.4 представлена структура кредитных вложений ООО «ХМБ» и доля просроченной ссудной задолженности по выданным банком кредитам за 2013 – 2015 гг.

Таблица 3.4 – Структура кредитов ООО «ХМБ» и доля просроченной задолженности по выданным кредитам за 2013 – 2015 гг., тыс. руб.

Наименование показателя	2013 г.		2014 г.		2015 г.		Изменение за 2015/2013гг.	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Абсолютное отклонение, (+,-), тыс. руб.	Темп прироста, %
Остаток ссудной задолженности индивидуальных предпринимателей	19165	85,94	20660	84,61	20889	82,14	1724	9,00
Остаток ссудной задолженности физических лиц	9027	14,06	11005	15,39	10367	17,86	1340	14,84
Итого чистая ссудная задолженность	28192	100	31665	100	31256	100	3064	10,86
Просроченная задолженность индивидуальных предпринимателей	923	71,88	1128	80,60	1677	79,27	754	81,70
Просроченная задолженность физических лиц	179	28,13	620	19,40	803	20,73	316	916,46
Итого просроченная задолженность	1102	100	1748	100	2480	100	1378	125,05
Удельный вес просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности, %, в т.ч.	4,4		5,5		7,2		2,8	
- индивидуальных предпринимателей	4,2		5,5		7,0		2,8	
- задолженность физических лиц	4,7		5,6		7,7		3,0	

Как видно из приведенных данных, за 2015 г. ссудная задолженность ООО «ХМБ» увеличилась на 10,86 % или на 3064 тыс. руб. и составила в 2015 г. 31256 тыс. руб. Основной удельный вес в общей сумме ссудной задолженности ООО «ХМБ» составляют кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, при этом он снизился с 85,94 % в 2013 г. до 82,14 % в конце анализируемого периода. За 2015 г. ссудная задолженность физических лиц увеличилась на 1340 тыс. руб. (на 14,84 %).

В структуре ссудной задолженности банка в течение всего анализируемого периода имеется просроченная задолженность. Удельный вес просроченной задолженности увеличился очень существенно – с 4,4 % в начале 2013 г. до 7,2 % по состоянию на 2015 г. Основную долю просроченной задолженности составляют кредиты индивидуальных предпринимателей. Их удельный вес в объеме ссудной задолженности увеличился с 4,2% в начале 2013г. до 7,0% в конце анализируемого периода. По данным показателям можно сделать выводы, что Банк прикладывает небольшие усилия по взысканию просроченной задолженности.

### 3.2 Разработка мероприятий по совершенствованию системы управления кредитным риском

Как выяснилось ранее в ходе проведенного анализа, ООО «ХМБ» увеличивается объем просроченной ссудной задолженности по выданным кредитам. Банк не располагает надежно разработанным процессом управления кредитным риском. Среди наиболее значимых недостатков можно отметить следующие:

- отсутствие ограничений в отношении концентрации портфеля;
- поверхностный финансовый анализ заемщиков;
- завышенная стоимость залога;
- недостаточно частые контакты с клиентом;
- недостаточные проверки и отсутствие сбалансированности в процессе кредитования;
- отсутствие контроля над займами;
- неспособность к увеличению стоимости залога по мере ухудшения качества кредитов;
- некачественный контроль за документированием займов;
- неумение эффективно контролировать и аудировать кредитный процесс.

Эти недостатки выливаются в слабость кредитного портфеля, большие портфели неработающих кредитов, убытки по кредитам, неплатежеспособность и неликвидность.

При кредитовании физических лиц основной способ снижения кредитного риска – проведение кредитоспособности заемщика, при котором происходит оценка вероятности погашения кредита, предполагающая анализ платежеспособности потенциального клиента в порядке, установленном банком, а также принятие положительного решения по заявлению на кредит или отказ в предоставлении ссуды.

Банк должен постоянно совершенствовать 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. Следовательно, ООО «ХМБ» необходимо совершенствовать применяемую методику андеррайтинга.

Наиболее важный момент в процессе андеррайтинга – оценка платежеспособности клиента с точки зрения возможности своевременно осуществлять платежи по кредиту. Однако в ООО «ХМБ», несмотря на достаточно жесткие требования к доходам и имущественному положению, наблюдается тенденция роста просроченной ссудной задолженности. Следовательно, банку нужно разработать методику подтверждения достоверности предоставленных заемщиком данных.

Для выполнения оценки достоверности предоставленных заемщиком данных ООО «ХМБ» необходимо консолидировать информацию о трудовой занятости и получении заемщиком доходов, а также о его расходах. Только после этого должен делаться вывод – сможет ли он погасить кредит. Одновременно с этим должно быть подготовлено заключение, в котором указывается: является ли закладываемое имущество достаточным обеспечением для предоставления кредита или нет.

Используемую в настоящее время ООО «ХМБ» технологию оценки заемщиков – физических лиц при их кредитовании предлагается модернизировать следующим образом (рис. 3.2).

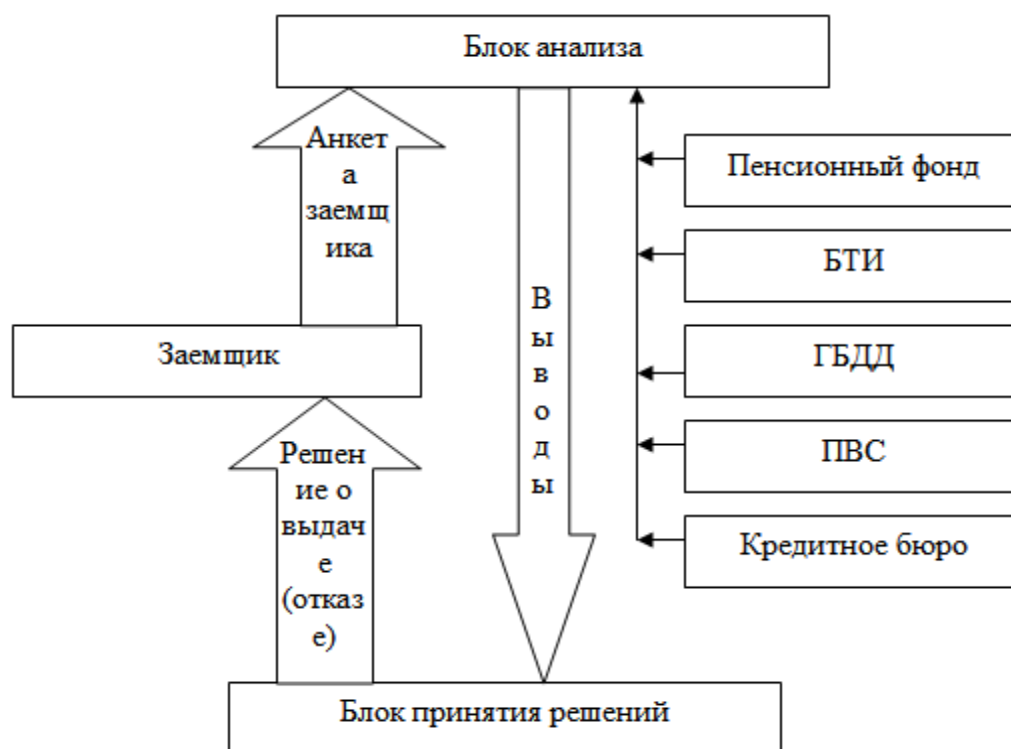


Рисунок 3.2 – Модернизированная схема проведения оценки заемщика – физического лица в ООО «ХМБ»

Предлагаемая к применению ООО «ХМБ» система андеррайтинга заемщиков должна состоять из двух аналитических блоков: блока анализа данных и блока принятия решений.

В блоке анализа системы осуществляется анализ данных о заемщиках банка, о выданных кредитах и истории их погашения. Блок анализа ООО «ХМБ» необходимо дополнить следующими запросами:

- 1) получаемые доходы (используя базу банных Пенсионного фонда РФ);
- 2) имеющаяся недвижимость, земельные участки, их площадь и месторасположение (используя базу данных Бюро технической инвентаризации);

3) наличие автотранспорта, его возраст (база данных Государственной инспекции безопасности дорожного движения);

4) подтверждение данных о регистрации (несмотря на предъявление паспорта, т.к. данные о регистрации могут быть фальшивыми – база данных Паспортно – визовой службы);

5) привлечение данных специализированных кредитных бюро о наличии срочных и погашенных кредитов в других финансовых учреждениях.

Все перечисленные запросы должны осуществляться на договорной основе с согласия заемщика, в режиме реального времени, в максимально быстрые сроки. Блок принятия решений используется непосредственно для получения заключения о кредитоспособности заемщика, о возможности выдачи ему кредита, о максимально допустимом размере кредита.

Рассмотрим пример: Иванов И.И. решил взять автомобиль в кредит. Для этого он заполняет тест – анкету.

Таблица 3.5 – Оценка общих сведений о клиенте

№ п/п	Характеристика заемщика	Варианты ответа	Баллы	
			по действующей системе	по предлагаемой системе
1	2	3	4	5
1	Пол	Мужской	0	0
2	Возраст	30- 45 лет	2	2
3	Семейное положение	Холост (не замужем)	2	0
4	Брачный контракт	Нет	0	0
5	Иждивенцы из них дети	Нет	2	-3
6	Проживает	В собственном жилье	2	2
7	Место проживания (регистрация)	г. Абакан	3	3
Итого			11	4

Затем он сообщает сведения о занятости.

Таблица 3.6 – Оценка сведений о занятости клиента

№ п/п	Сведения о занятости заемщика	Варианты ответа	Баллы	
			по действующей системе	по предлагаемой системе
1	Образование	Высшее	3	2
2	Сотрудничество	-	0	0
3	Место занятости	Работа в бюджетной сфере	1	1
4	Должность	Менеджер по продажам	3	3
5	Среднемесячные расходы по отношению к доходам семьи	До 50 %	3	3
Итого			10	9

Клиент ранее не кредитовался. Поэтому присваиваем ему 0 баллов. непогашенных кредитов нет. Отсутствие непогашенных кредитов оценивается в один балл.

На четвертом этапе оценки кредитоспособности заемщика – физического лица оцениваются его активы и обязательства (табл. 3.7).

Таблица 3.7 – Оценка активов и обязательств клиента

№ п/п	Характеристика заемщика	Варианты ответа	Баллы	
			по действующей системе	по предлагаемой системе
1	Среднемесячный размер заработной платы за последние 6 месяцев, тенденция к ее изменению	32000 – 33000	5	5
2	Динамика заработной платы	Растет	3	3
3	Прочие источники дохода, наличие других доходных вложений (наличие ценных бумаг, вкладов)	Вклады	3	2
4	Наличие обязательств, уменьшающих доходы (платежи по кредиту, прочие задолженности, в том числе алименты)	Плата за обучение	-2	-2
Итого			9	8

На пятом этапе банк запрашивает у потенциального заемщика справку с места работы о доходах за прошедший год и за все полные месяцы текущего года. Справка должна быть подписана главным бухгалтером и заверена

печатью. Запрашиваются также документы, подтверждающие получение прочих доходов и уплату обязательств (например, решения суда о взысканиях).

Наличие собственности, владельцем которой потенциальный заемщик является, позволяет присвоить ему следующие баллы:

- собственная квартира – 3 балла;
- собственный дом, дача – 2 балла;
- садовый (дачный) участок – 1 балл;

Так как объектом кредитования является покупка автомобиля, потенциальному заемщику присваиваются следующие баллы:

1. Продажная цена автомобиля в автосалоне:

- 300000 – 600000 – 2 балла;

2. Условия хранения автомобиля:

- гаражный кооператив – 3 балла;

3. Наличие водительского удостоверения:

- да – 2 балла;

4. Водительский стаж:

- 1-3 года – 2 балла;

На восьмом этапе оценки кредитоспособности клиента рассматриваются дополнительные сведения о потенциальном заемщике.

1. Привлекался ли клиент к уголовной ответственности

- нет – 0 баллов.

2. Наличие неисполненных решений суда:

- нет – 0 баллов.

3. Находится ли клиент под судом или следствием:

- нет – 0 баллов.

4. Предъявлены ли к клиенту иски в порядке гражданского судопроизводства:

- нет – 0 баллов.

5. Предпринимает ли клиент действия по получению кредитов в других банках (кредитных учреждениях):



- нет – 0 баллов.

Таким образом, по действующей системе оценки кредитоспособности данный заемщик наберет 46 баллов, что говорит о его способности погасить запрашиваемый кредит, а по предлагаемой методике оценки данный заемщик набирает 39 баллов и относится ко второй категории качества. Оценка кредитоспособности – заявка неадекватна запрашиваемому кредиту.

То есть, при использовании новой методики оценки кредитоспособности заемщика – физического лица, кредитный риск существенно снижается.

Предлагаемый метод совершенствования организации процесса кредитования индивидуальных заемщиков на этапе оценки их кредитоспособности позволит ООО «ХМБ» унифицировать процедуру, на этой основе ускорить и удешевить ее, получить более точный и обоснованный результат. В итоге это снизит риски кредитования, обеспечит необходимую стабильность работы банка и заданный уровень доходности.

Положительная сторона предложенной методики – возможность банка к любому потенциальному заемщику выработать индивидуальный подход, в рамках которого будет учтено необходимое количество характеристик. Минус данной оценки – трудоемкость ее выполнения, требующая особой квалификации сотрудников. Однако снижение трудоемкости возможно за счет автоматизации процесса.

Экономическая эффективность внедрения предложенной методики оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц заключается в снижении экономического ущерба ООО «ХМБ» от неоплаты просроченной задолженности по кредитам. На конец анализируемого периода объем такой задолженности составил 7568 тыс. руб. Дополнительных затрат на внедрение методики не потребуется. Обязанности по андеррайтингу заемщика целесообразно вменить работникам отдела кредитования без дополнительной оплаты труда, поскольку целесообразна автоматизация обслуживания клиентов в части оценки их кредитоспособности.

Экономическая эффективность разработанных мероприятий, направленных на совершенствование системы оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц в ООО «ХМБ» заключается в следующем:

- сокращение просроченной ссудной задолженности физических лиц;
- уменьшение отчислений в обязательный резерв на возможные потери по ссудам;
- снижение трудоемкости оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц;
- увеличение активных операций банка за счет увеличения числа заемщиков по причине более точной оценки их кредитоспособности.

В соответствии с Положением Банка России № 254-П, резервы на возможные потери по ссудам (РВПС) – это резервы, формируемые в пассивах банка за счет его собственного капитала против обесцененных (частично обесцененных) ссуд в активной части баланса. Чем больше обесценена ссуда, тем большую долю от ее объема составляют резервы. Полностью обесцененные ссуды должны списываться банками за счет созданных 100-процентных резервов. Так как резервы уменьшают собственный капитал банка, кредитные организации идут на их создание очень неохотно.

Так, на конец 2015г. РВПС составлял 29778 тыс. руб. в составе пассивов ООО «ХМБ». С учетом внедрения предлагаемой методики произойдет снижение кредитного риска по кредитам физических лиц, их просроченная задолженность снизится на 2,8%. Соответственно, и банк сможет снизить объем РВПС примерно на 2,8%.

Сравним далее результаты внедрения предлагаемой системы управления кредитным риском с фактическими показателями действующей системы.

Таблица 3.8 – Сравнительный расчет экономического эффекта от внедрения предлагаемых мероприятий

Показатели	2015г.	Проект	Отклонение (проект от 2015г.), +/-
Объем кредитования физических лиц, руб.	5766	5766	-
Размер ссудной задолженности физических лиц, руб.	10367	10367	-
Размер просроченной задолженности физических лиц, руб.	803	510	-293
Удельный вес просроченной задолженности физических лиц, %	7,7	4,9	-2,8
РВПС	29778	28966	-2,8

В соответствии с данными табл. 3.8, в результате внедрения предлагаемых мероприятий размер просроченной ссудной задолженности физических лиц снизится на 293 тыс. руб. и составит 510 тыс. руб. в прогнозном периоде. Удельный вес просроченной задолженности также снизится на 2,8% и составит 4,9% в объеме ссудной задолженности физических лиц. Размер РВПС также снизится на 2,8% и составит 28966 тыс. руб.

В конечном итоге, делается вывод об эффективности внедрения усовершенствованной системы управления кредитным риском в ООО «ХМБ», о чем свидетельствуют проведенные расчеты.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, по результатам проведенного исследования, можно сделать следующие выводы.

Объект исследования – ООО «Хакасский муниципальный банк», создан в соответствии с решением общего собрания учредителей 03 декабря 1990 года. Сегодня банк осуществляет все виды банковских операций, предоставляет полный комплекс услуг физическим и юридическим лицам. Сеть дополнительных офисов банка включает в себя 34 отделения на территории Республики Хакасия и Красноярского края, 18 из которых расположены в г. Абакан, 1 – в г. Красноярск, 5 – в г. Черногорск, 2 – в г. Саяногорск, 3 – в г. Минусинск, 1 – в с. Шира, 1 – в с. Аскиз, 1 – в с. Белый Яр, 1 – в с. Туим, 1 – в с. Бея.

За 2013-2015 гг. в ООО «ХМБ» наблюдается тенденция наращивания объемов деятельности, которая обусловлена ростом процентных доходов в 2015 году на 189975 тыс.руб. по отношению к 2013 г. В связи с увеличением объемов услуг, одновременно наблюдается рост прочих операционных доходов на 1442 тыс.руб. В связи с тем, что рост процентных расходов и прочих затрат происходил одновременно с ростом прочих доходов, предприятие в 2015 г. получило прибыль до налогообложения в размере 86084 тыс. руб.

В целом работу кредитной организации по основной деятельности протяжении 2013-2015 гг. можно считать недостаточно эффективной, так как расходы растут больше, чем доходы, прибыль ООО «ХМБ» снижается. Кроме того, организации необходимо оптимизировать не только основную деятельность, но и прочие доходы и расходы.

Ставка процентов по потребительским кредитам без обеспечения осталась на прежнем уровне, тогда как по потребительскому кредиту под поручительство ставка незначительно снизилась – с 17,7% до средней 16,6%. Ставка образовательного кредита также незначительно снизилась – с 13% до 12%. Снижение ставок по потребительским кредитам обусловлено растущей

конъюнктурой рынка потребительских кредитов, увеличением объемов кредитования физических лиц.

Наиболее значительную долю в кредитном портфеле ООО «ХМБ» занимает потребительский кредит под поручительство физических лиц, он составил 27145 тыс. руб. в 2015г., темп роста 12,37% по отношению к 2013г. Сумма потребительских кредитов без обеспечения составила 21143 тыс. руб., темп роста составил 65,39%. Сумма образовательных кредитов составила 2827 тыс. руб., темп роста – 79,15%.

За 2015 г. ссудная задолженность ООО «ХМБ» увеличилась на 10,86 % или на 3064 тыс. руб. и составила в 2015 г. 31256 тыс. руб. Основной удельный вес в общей сумме ссудной задолженности ООО «ХМБ» составляют кредиты, выданные индивидуальным предпринимателям, при этом он снизился с 85,94 % в 2013 г. до 82,14 % в конце анализируемого периода. За 2015 г. ссудная задолженность физических лиц увеличилась на 1340 тыс. руб. (на 14,84 %).

В структуре ссудной задолженности банка в течение всего анализируемого периода имеется просроченная задолженность. Удельный вес просроченной задолженности увеличился очень существенно – с 4,4 % в начале 2013 г. до 7,2 % по состоянию на 2015 г. Основную долю просроченной задолженности составляют кредиты индивидуальных предпринимателей. Их удельный вес в объеме ссудной задолженности увеличился с 4,2% в начале 2013г. до 7,0% в конце анализируемого периода. По данным показателям можно сделать выводы, что Банк прикладывает небольшие усилия по взысканию просроченной задолженности.

Поэтому ООО «ХМБ» необходимо совершенствовать применяемую методику андеррайтинга, кроме того, предлагается использование системы автоматизации оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц «EGAR Scoring».

Для выполнения оценки достоверности предоставленных заемщиком данных ООО «ХМБ» необходимо консолидировать информацию о трудовой занятости и получении заемщиком доходов, а также о его расходах. Только

после этого должен делаться вывод – сможет ли он погасить кредит. Одновременно с этим должно быть подготовлено заключение, в котором указывается: является ли закладываемое имущество достаточным обеспечением для предоставления кредита или нет.

Предлагаемый метод совершенствования организации процесса кредитования индивидуальных заемщиков на этапе оценки их кредитоспособности позволит ООО «ХМБ» унифицировать процедуру, на этой основе ускорить и удешевить ее, получить более точный и обоснованный результат. В итоге это снизит риски кредитования, обеспечит необходимую стабильность работы банка и заданный уровень доходности.

Внедрение системы «EGAR Scoring» для автоматизации оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц в ООО «ХМБ» целесообразно, так как расчеты показали высокую эффективность данного предложения.

В результате внедрения предлагаемых мероприятий размер просроченной ссудной задолженности физических лиц снизится на 293 тыс. руб. и составит 510 тыс. руб. в прогнозном периоде. Удельный вес просроченной задолженности также снизится на 2,8% и составит 4,9% в объеме ссудной задолженности физических лиц. Размер РВПС также снизится на 2,8% и составит 28966 тыс. руб.

Таким образом, предлагаемые мероприятия по оптимизации оценки кредитоспособности и внедрения системы автоматизированной оценки кредитоспособности физических лиц являются эффективными и целесообразными.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 [Электронный ресурс]: компьютерная справочно-правовая система «Консультант Плюс»
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ [Электронный ресурс]: компьютерная справочно-правовая система «Консультант Плюс»
3. Федеральный закон от 21.12.2013 № 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) «О потребительском кредите (займе)» [КонсультантПлюс]  
Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О кредитных историях» [КонсультантПлюс]
4. «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» Положение Банка России от 16.12.03 № 242-П // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
5. «Об организации управления кредитным риском» Положение № 4.9.2.10 от 02.04.2008 // Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
6. Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И (ред. от 07.04.2016) «Об обязательных нормативах банков» (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012 № 26104)
7. Положение Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» [Электронный ресурс]: компьютерная справочно-правовая система «Консультант Плюс»
8. Положение Банка России от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

- [Электронный ресурс]: компьютерная справочно-правовая система «Консультант Плюс» – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>
9. Письмо от 29 декабря 2012 г. №192-Т «О Методических рекомендациях по реализации подхода к расчету кредитного риска на основе внутренних рейтингов банка» [Электронный ресурс]: компьютерная справочно-правовая система «Консультант Плюс» – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
  10. Письмо Центрального Банка РФ «О типичных банковских рисках» 70-Т от 23.06.2004 г. [Электронный ресурс]: компьютерная справочно-правовая система «Консультант Плюс» – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
  11. Жариков, В.В. Управление кредитными рисками: учебное пособие / В.В. Жариков, М.В. Жарикова, А.И. Евсейчев. - Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2013.
  12. Белоглазова, Г. Н., Деньги. Кредит. Банки: Учебник. / Под ред. Г. Н. Белоглазовой — М.: Высшее образование, 2014. — 392 с. 5.
  13. Есипов В.Е. Риски в оценке: теория, методы измерения: Учеб.пособие / В.Е. Есипов, Г.А. Маховикова, С.К. Мирзажанов.— СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2011.— 136 с.
  14. Банковский менеджмент: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / под ред. Е. Ф. Жукова — М.: Юнити-Дана, 2012г. — 30 с.
  15. Уткин Э.А. Риск-менеджмент / Э.А. Уткин //Учебное пособие М. Инфра, 2015. - С. 12.
  16. Вишняков, Я.Д. Общая теория рисков: Учеб. пособие / Я.Д. Вишняков.— М.: Академия ИЦ, 2013.— 368 с.
  17. Жариков, В.В. Управление кредитными рисками: учебное пособие / В.В. Жариков, М.В. Жарикова, А.И. Евсейчев. - Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2013.



18. Балдин, К.В. Управление рисками: Учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальностям экономики и упр. (060000) / К.В. Балдин, С.Н. Воробьев.– М.: ЮНИТИ, 2015.– 511 с.
19. Риск-менеджмент: Учебник / В.Н. Вяткин, Н.В. Вяткин, В.А. Гамза, Ю.Ю. Екатеринославский, Дж. Дж. Хэмптон; под ред. И. Юргенса.– М.: Дашков и Ко, 2013.– 512 с.
20. Деньги, кредит, банки: учебник/ Г. Е. Алпатов, Ю. В. Базулин и др; Под ред. В. В. Иванова, Б. И. Соколова.- ТК Велби, Изд-во Проспект, 2013.
21. Багиева, М.Н. Риски в коммерческой деятельности: Учеб. пособие / М.Н. Багиева, Т.Т. Ценина; Под общ. ред. Т.Т. Цениной.– СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2014.– 124 с.
22. Деньги, кредит, банки: учебник/Е. Ф. Жуков, Л. М. Максимов/ Под ред. Е. Ф. Жукова.2-е изд. Перераб.-М.:ЮНИТИ\_ДАНА,2014.-600 с.
23. Жуков, Е. Ф. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для вузов / под ред Е.Ф. Жукова//– М: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. — 600 с.
24. Абчук, В.А. Риски в бизнесе, менеджменте и маркетинге / В.А. Абчук.– СПб.: Михайлов В.А., 2012.– 476 с.
25. Воробьев, С.Н. Управление рисками в предпринимательстве / Воробьев С.Н., Балдин К.В.– М.: Дашков, 2013.– 770 с.
26. Кондратюк, Е.А. Понятие банковских рисков и их классификация / Е.А. Кондратюк // Деньги и кредит. – 2014. – №6. – с. 43 – 50.
27. Шеремет, А. Д., Щербакова Г. Н. Финансовый анализ в коммерческом банке /А.Д.Шеремет — М: Финансы и статистика, 2012. — 455 с.
28. Астахов, А. В. Системный подход к управлению рисками крупных российских коммерческих банков/ А.В.Астахов // Деньги и кредит. — 2012. — № 1. С. 34–55.
29. Свиридов, О. Ю. Банковское дело: 100 экзаменационных ответов /О. Ю. Свиридов// — Издание 3-е, исправленное и дополненное. — Ростов н/Д: Издательский центр «МарТ»; Феникс,2014. — 256 с.

30. Комарова, К. Базель III: реформа капитала/К. Комарова// Банки и деловой мир. – 2012. – № 6. - С. 21-29.
31. Тупейко, С. А. Риски, присущие банковской деятельности [Текст] / С. А. Тупейко // Молодой ученый. – 2013. – №4. – С. 431-434.
32. Акаева, А. И. Особенности риск-ориентированного надзора «Базель III» [Текст] / А. И. Акаева // Молодой ученый. – 2014. – №4. – С. 451-453.
33. Банковское кредитование корпоративных клиентов: построение эффективной модели, минимизация рисков // Методический журнал — 2013. -№ 2. — С. 112. 6.
34. Волков, С. Стратегия управления рисками / С. Волков // М: ИНФРА, 2014. - С. 24-25.
35. Воронин, Ю.М. Управление банковскими рисками / Ю.М. Воронин // М: НОРМА, 2012. - С. 15-28.
36. Грюнинг, Х. Ван. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Грюнинг Х. Ван, Брайович Братанович С.// Весь мир, 2014. - 304 с.
37. Данилова, Т.Н. Проблемы неопределенности информации и риска кредитования коммерческими банками / Т.Н. Данилова // Финансы и кредит. – 2014. – №2. – с. 12 – 14.
38. Дыдыкин, А.В. Система управления рисками банков: совершенствование и направления оптимизации ее параметров, диссертация кандидата экономических наук: 08.00.10 / Дыдыкин А.В. – Саранск, 2013. -211 с.
39. Коваленко, С. Б. Сборник тестов по курсу «Деньги, кредит, банки»: Учебное пособие/С. Б. Коваленко, Н. Н. Шулькова.- М.:Финансы и статистика, 2015.-160с.
40. Кудрявцев, О. Система снижения рисков/ О. Кудрявцев //М: ЮНИТИ, 2012. - С. 11- 28.
41. Каломбо-Муламба, В. И. Эффективное управления кредитным риском как инструмент повышения надежности коммерческого банка [Текст] // Проблемы современной экономики: материалы III междунар. науч. конф.

- (г. Челябинск, декабрь 2013 г.). — Челябинск: Два комсомольца, 2013. — С. 46-48.
42. Манчук, А. А. Методы управления кредитными рисками // Научное сообщество студентов XXI столетия: сб. ст. по мат. II междунар. студ. Науч.-практ. конф. № 3. URL: [sibac.info/sites/default/files/conf/file/stud\\_3\\_2.pdf](http://sibac.info/sites/default/files/conf/file/stud_3_2.pdf) (дата обращения: 01.05.2016)
43. Селина М.А. Банковские риски и методы их оценки (с рассмотрением примера на практике). [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rae.ru/forum2015/pdf/0908.pdf>
44. Логунов, Э. О. Особенности управления кредитными рисками коммерческого банка // Молодой ученый. — 2014. — №4. — С. 157-159.
45. Марьин, С. Управление банковскими рисками. /С. Марьин // Экономика и жизнь, 2012. - С. 24-25
46. Файнова, Н. А. Недостатки управления кредитным риском в банках и его минимизация в рамках экономической безопасности // Молодой ученый. — 2013. — №8. — С. 256-258.
47. Чапкина, Н. А. Формирование кредитного портфеля коммерческого банка с использованием вероятностных методов [Текст] / Н. А. Чапкина, Л. А. Голикова // Актуальные вопросы экономических наук: материалы междунар. науч. конф. (г. Уфа, октябрь 2014 г.). – Уфа: Лето, 2014. – С. 61-64.
48. Лобанов, А.А. Энциклопедия финансового менеджмента / под ред. А.А. Лобанова, А.В. Чутунова. – М.: Альпина Паблишер, 2013. – 878 с.
49. Управление деятельностью коммерческого банка (Банковский менеджмент)/Под ред. О. И. Лаврушина.- М.:Юристъ.-2012.
50. Харламов, В.П. Операционные риски и риски информационной безопасности / В.П. Харламов // Банковское дело. – 2013. – № 7. – с. 41 – 44.

51. Костюченко, Н.С. Анализ кредитных рисков / Н.С. Костюченко //СПб.: ИТД «Скифия», 2012. - 440 с.
52. Кривошеев, В. Управление банковскими рисками / В.Кривошеев //М: НОРМА, 2014. - С. 41-53
53. Официальный сайт ООО «ХМБ»: <https://kbhmb.ru/>