

УДК 336.717.061.1

**ОЦЕНКА РИСКОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И
КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ**

**RISK ASSESSMENT OF COMMERCIAL BANKS AND CREDIT
COMPANIES**

Хлестова К.С.

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации
магистрант
Челябинский филиал
Россия, Челябинск

e-mail: kсениya.khlestova@gmail.com

тел.: +7 (922)1289059

Kseniya S. Khlestova

Financial University at the Government of the Russian Federation
master student
Chelyabinsk branch
Russia, Chelyabinsk

Аннотация

Статья посвящена определению актуальности проблематики оценки рисков коммерческих банков, совершенствования методов оценки кредитоспособности предприятий – заемщиков. Автор обозначает существующие блоки проблем, связанные с процессом кредитования и оценки рисков, выделяет направления и результаты ведущихся исследовательских работ.

Abstract

Article is devoted to topical issues of risk assessment of commercial banks, improvement of methods of assessing the creditworthiness of companies - borrowers. The author refers to the existing sets of issues related to the process of lending and risk assessment, identifies trends and results of ongoing research.

Ключевые слова: кредитоспособность предприятий, кредитные риски, оценка рисков, неплатежеспособность

Keywords: creditworthiness of companies, credit risk, risk assessment, insolvency

Возрастающая потребность предприятий в инвестиционных ресурсах определяет особое значение развития теории эффективного банковского кредитования и практики ее реализации. Эта проблема связана, прежде всего, с разработкой методического аппарата оценки объекта и субъекта кредита, качества его обеспечения, уровня доходности кредитных операций, операционного и кредитного риска.

Основной целью развития банковского сектора Российской Федерации на перспективу до 2016 года является участие в процессе модернизации экономики на основе существенного повышения уровня и качества банковских услуг, обеспечения его системной устойчивости. Достижение этой цели является необходимым условием развития российской экономики и повышения ее конкурентоспособности на международной арене за счет диверсификации и перехода на инновационный путь развития [17].

Поскольку банковский сектор пока не вышел на требуемый уровень развития конкурентной среды, рыночной и нормативной дисциплины, доступность и качество услуг банков остаются на низком уровне. Основными проблемами являются низкая ответственность владельцев и руководства банков за качество, и устойчивость ведения банковского бизнеса, достоверность информации о состоянии банков, а также надежда на государственную поддержку в стрессовых ситуациях.

Агрессивная политика ряда банков оказала негативное влияние на их устойчивость, потребовала принятия Банком России экстренных мер по обеспечению системной стабильности банковского сектора. Одновременно стала очевидной необходимость более решительного перехода к модели развития банковского сектора, характеризующейся приоритетом качественных показателей деятельности и ориентацией на долгосрочную эффективность.

Ожидаемые результаты развития банковского сектора основаны на положениях Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2020 года и учитывают необходимость совершенствования модели банковского бизнеса. Предполагается, что к 01

января 2016 г. банковским сектором будут достигнуты следующие совокупные показатели [17]:

- отношение банковских активов к величине ВВП – более 90 %;
- отношение капитала к величине ВВП – 14-15 %;
- отношение размера кредитов, выданных нефинансовым организациям и физическим лицам к величине ВВП – 55-60 %.

Первостепенное значение имеют качественные характеристики развития – характер и уровень предоставляемых банковских услуг, уровень конкуренции в банковском секторе, устойчивость кредитных организаций, предопределяющие усиление роли банков в инновационных процессах реального сектора экономики и повышении эффективности инвестиций.

Следует отметить, что банковская сфера чаще, чем прежде сталкивается с фактами неплатёжеспособности предприятий – заемщиков. В силу этого особенно остро стоит вопрос взвешенной оценки кредитоспособности заемщиков.

Процесс кредитования клиентов требует от банка надежной оценки не только объекта, субъекта и качества обеспечения, но и уровня доходности кредитных операций, снижения операционного и кредитного риска.

По прогнозам аналитиков Sberbank Investment Research темпы роста розничного кредитного портфеля российских банков снизятся с 32,9% в 2013 году до 17,7% в 2017 году (в 2012 году рост составлял 39,4%). К концу 2017 года розничный кредитный портфель российских банков составит 21,7 трлн. рублей (\$634 млрд.), т.е. чуть выше 23% ВВП [19].

Аналитики международного агентства Standard & Poor's пришли к выводу, что в 2014 году российским банкам придется работать в неблагоприятной операционной среде, поскольку темпы роста экономики замедляются, что может привести к росту долгов заемщиков и к снижению темпов роста кредитных портфелей. При этом банковскую систему России ожидает лишь умеренный рост проблемных кредитов (просроченных более чем на 90 дней). Их доля достигнет 8-10 процентов общего объема кредитных портфелей банков в ближайшие год-полтора (в конце 2013 года их доля составляла 6,5%) [20].

Более того, резкие колебания курса рубля усиливают неопределенность для всех финансовых институтов, так как это может привести к росту цен на активы, повышению инфляции и процентных ставок.

В условиях, характерных для анализируемого периода, существенно возрастает роль тщательного анализа и оценки кредитоспособности предприятий-заёмщиков, соответствующего эффективного управления кредитным риском, включающего: анализ показателей финансово-хозяйственной деятельности; оценку имущественного положения, анализ структуры функционирующего капитала, ликвидности и платёжеспособности заемщика кредитных средств, его рыночные позиции, качество управления, перспективы развития бизнеса и др.

Анализ методологических подходов, сформулированных в теоретических исследованиях по вопросу оценки кредитоспособности предприятий и кредитного риска российских коммерческих банков, позволил выделить пять групп актуальных проблем.

Первая группа раскрывает вопросы совершенствования системы управления рисками российских банков [8, 10, 11, 12, 17, 19, 20].

Вторая группа заключается в определении способов повышения эффективности стратегического управления, оценки финансовой устойчивости кредитных организаций [1, 7].

Третья группа касается исследования и расширения теоретических представлений о сущности кредита и кредитного процесса в России [3, 4].

Четвертая группа определяет разработку приоритетных направлений повышения эффективности системы кредитования бизнеса [13, 14, 15, 18].

Пятую группу составляют вопросы развития методов анализа кредитоспособности заемщиков – корпоративных клиентов, с конкретизацией на предприятиях малого и среднего бизнеса [2, 5, 6, 9, 16].

Для исследуемых проблем с точки зрения научно-методологических положений и конкретных методик характерна постановка и реализация следующих задач.

Для решения проблем первой группы необходимо проанализировать природу и специфику рисков кредитной организации, современные подходы к их оценке, выявить особенности влияния системных рисков на деятельность банков и причину их высокой концентрации в российской банковской системе. Это позволит разработать новые инструменты, технологии и методики управления рисками банка, в числе которых комплексная многофакторная стресс-модель оценки банковских рисков на основе принципов сценарного моделирования, комплексная информационная система управления рисками на основе стратегической карты, обеспечивающая формирование единой системы управления рисками коммерческого банка, ориентированного на формирование бизнес-процессов по регулированию рисков.

Новыми теоретическими разработками здесь являются стохастическая модель оценки совокупного финансового риска, модель оценки потенциальных потерь от реализации рыночного риска, модель оценки кредитного риска портфеля заемщика – юридического лица, ЛВ-модель операционного и кредитного рисков с повторными событиями. Экономико-математическая модель определения кумулятивной вероятности дефолта на основе моделей авторегрессии с добавлением дополнительных объясняющих переменных и методика оценки операционного риска банка на основе логико-вероятностного исчисления имеют теоретическую новизну, и могут применяться при разработке показателей оценки уровня стратегического риска, качественных критериев оценки уровня стратегического риска [8, 10, 11, 12, 17, 19, 20].

Завершающим этапом должна стать проверка адекватности предлагаемых методов, технологий и методик для оценки рисковой составляющей на эмпирических данных банковского сектора России.

Решение второй группы проблем требует определения факторов и признаков финансовой устойчивости коммерческих банков, систематизации недостатков существующей системы ее индикаторов, выявления признаков социальной (публичной) стратегии развития, системы критериев и показателей,

обеспечивающих ее эффективность, а также выработки их направлений совершенствования.

Анализ специфики структурной организации кредитного процесса в российских коммерческих банках и обоснование подходов к исследованию особенностей процессно-стоимостного управления кредитным процессом позволяют разработать систему показателей для построения агрегированного индикатора финансовой устойчивости денежно-кредитных институтов и на этой основе выполнить разработку технологии реструктуризации кредитования, как основного.

Актуальными и с научной, и с практической точки зрения являются исследования, позволяющие разработать методики управления банковскими рисками, и модели оценки финансовой устойчивости, в том числе эконометрической модели оценки финансовой устойчивости на макроуровне, оптимизационной модели деятельности коммерческих банков с учетом агрегированного индикатора финансовой устойчивости.

Критерии и показатели оценки эффективности социальной стратегии развития банка во взаимосвязи с качественными показателями оценки уровня стратегического риска, разработанными в исследованиях, могут стать основой для реализации кредитной организацией социальной стратегии как способа повышения эффективности стратегического управления с позиции ее социальной ответственности, в том числе обеспечения баланса интересов на рынке банковских услуг.

Завершающим этапом в данной группе проблем можно считать разработку модели бизнес-процесса кредитования физических и юридических лиц, а также пакета методических положений и выводов при определении путей и методов повышения эффективности банковского менеджмента [1, 7].

Проблемы третьей группы требуют обобщения системы показателей и индикаторов кредитной цикличности, принятых в международной практике, выявления закономерностей развития представлений о кредитной динамике и определение природы кредитного цикла.

Исследование системы государственного регулирования и стимулирования банковского кредитования хозяйствующих субъектов различных секторов экономики России и ее основных недостатков, разработка рекомендаций по их устранению являются самостоятельной задачей данного цикла проблем, реализация которой предусматривает анализ современной ситуации в сфере банковского кредитования хозяйствующих субъектов, выявление макроэкономических проблем в данной области, определение их причин.

Изучение и дополнение научных взглядов по проблемам сущностных основ развития малого бизнеса с позиции социально-эколого-производственной и инновационной направленности, системы его кредитования позволяет обосновать подход к формированию оптимальной финансовой стратегии субъектов малого бизнеса, обеспечивающей условия предотвращения их кризисного состояния. Инструментом в этом случае может быть система индикаторов фаз кредитного цикла, методики анализа и мониторинга цикличности развития корпоративного кредита на макроэкономическом уровне.

Рекомендации по применению механизмов регулирования, связанных с контрциклическим капитальным буфером, введенным в российскую банковскую практику в соответствии с международными стандартами, способны помочь государству регулировать распределение ресурсов банковской системы в пользу соответствующих групп заемщиков и приоритетных отраслей экономики страны [3, 4].

Проблемы четвертой группы определяют положительные и негативные моменты в процессе реализации кредитной политики. Исследования в этой сфере дают теоретическое обоснование концепции модернизации кредитного процесса путем рационализации его внутренней структуры, позволяют сформулировать и решить комплекс задач, связанных с его реализацией, в целях формирования системы отечественных конкурентоспособных финансово-кредитных институтов.

На основе различных видов риска, выявленных в процессе реализации кредитной политики коммерческих банков, проводится систематизация принципов формирования кредитной политики и условий их соблюдения,

оцениваются основные инструменты, оказывающие влияние на политику банков. Все это формирует эффективную модель кредитования банков, опирающуюся на применение единой методики определения кредитоспособности заемщика, введение индивидуальных норм надзора и льгот для банков, активно кредитующих субъектов производственной сферы экономики.

Анализ методических подходов к исследованию данной группы проблем позволяет разработать предложения по обоснованию условий кредитов и определить систему приоритетных направлений совершенствования практики кредитования, создавая тем самым унифицированную схему кредитования субъектов малого бизнеса в рамках приоритетных секторов национальной экономики [13, 14, 15, 18].

Для проблем пятой группы наиболее важными являются: определение основных показателей комплексной оценки кредитоспособности заемщика, оценка степени влияния аффилированности на кредитоспособность, формирование количественных и качественных индикаторов оценки кредитного риска корпоративного заемщика, обоснование использования комплексных финансовых инструментов с целью снижения кредитного риска.

Разработка моделей комплексного анализа кредитоспособности предприятия, построения кредитного рейтинга корпоративного заемщика и модели определения рейтинга кредитной заявки, а также методики анализа кредитоспособности группы компаний, позволяют расширить возможности моделирования процесса кредитования.

Подходы к построению рейтинговой системы оценки кредитного риска корпоративного заемщика и модель оценки кредитного риска для компаний розничной торговли позволяют внести изменения в нормативную базу Банка России по формированию резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности с учетом внедрения коммерческими банками внутренних моделей оценки кредитного риска. Результаты исследований способствуют оптимизации процесса разработки алгоритма оценки кредитоспособности предприятия, решению задачи комплексной оценки кредитоспособности заемщика, что, в конечном итоге, позволит повысить

надежность клиентов банка, создаст условия для эффективного кредитования промышленных предприятий и реализации инвестиционных проектов.

Исследования, ведущиеся в сфере банковского кредитования и оценки рисков составляющей банковской деятельности, достаточно обширны. Тем не менее, они не позволяют принципиально решить существующие проблемы. Объективно требуют изучения и выработки практических рекомендаций вопросы кредитования предприятий малого и среднего бизнеса (ипотека под залог земельных участков, оценка кредитоспособности предприятий – заемщиков на основе предоставляемой управленческой информации, инвестирование банками средств в различные проекты предприятий в форме участия в капитале и др.).

Методологические положения оценки инвестиционной надёжности субъектов экономики, расчет сводного показателя эффективности с учетом отраслевой специфики, могут использоваться предприятиями для оптимизации управленческих и инвестиционных решений, направленных на повышение конкурентоспособности.

Существующие подходы к оценке финансового состояния заемщиков содержат значительное количество коэффициентов, при этом отсутствуют коэффициенты, характеризующие платежеспособность заемщиков. Многочисленность коэффициентов нарушает принцип обзримости, а отсутствие нормативного коэффициента текущей платежеспособности – объективность в оценке финансовой устойчивости и кредитоспособности заемщиков [1, 2, 3, 14].

Список использованной литературы

1. Бордакова, М. В. Развитие рейтинговой системы оценки кредитного риска корпоративного заемщика банка : автореф. дис. ... канд. экон. наук : защищена 13.12.2012 : утв. 24.06.2013 / М.В. Бордакова. – Москва, 2012. – 24 с.
2. Выхребенцева, А.С. Анализ количественных и качественных составляющих кредитоспособности предприятия : автореф. дис. ... канд. экон. наук : защищена 25.12.2008 : утв. 12.04.2009 / А.С. Выхребенцева. – Новосибирск, 2008. – 23 с.
3. Ершов, К.Е. Направления развития методов анализа кредитоспособности заемщиков в коммерческих банках : автореф. дис. ... канд. экон. наук : защищена 30.05.2013 : утв. 01.12.2013 / К.Е. Ершов. – Москва, 2013. – 24 с.

4. Козлова, Л.В. Оценка банками финансовой устойчивости и кредитоспособности организаций с использованием ресурсного подхода : автореф. дис. канд. экон. наук : защищена 17.05.2012 : утв. 10.12.2012 / Л.В. Козлова. – Нижний Новгород, 2012. – 23 с.
5. Ковалев, А.М. Совершенствование механизма привлечения приоритетных источников финансирования малого и среднего предпринимательства и оценка их эффективности : автореф. дис. ... канд. экон. наук : защищена 01.10.2011 : утв. 15.04.2012 / А.М. Ковалев. – Москва, 2011. – 21 с.
6. Попов, И. В. Совершенствование методов оценки кредитоспособности и управления кредитным риском юридических лиц: автореф. дис. ... канд. экон. наук : защищена 25.01.2011 : утв. 10.04.2011 / И.В. Попов. – Москва, 2010. – 22 с.
7. Петухова, М.В. Совершенствование системы оценки и управления рисками в секторе розничного кредитования : автореф. дис. ... канд. экон. наук : защищена 27.06.2012 : утв. 25.12.2012 / М.В. Петухова. – Новосибирск, 2012. – 22 с.
8. Саган, Е.И. Организационно-экономический механизм управления кредитоспособностью текстильного предприятия: автореф. дис. канд. экон. наук : защищена 14.05.2011 : утв. 01.02.2012 / Е.И. Саган. – Москва, 2011. – 24 с.
9. Синельникова, Е.В. Оценка кредитоспособности индивидуальных предпринимателей коммерческими банками: автореф. дис. ... канд. экон. наук : защищена 12.09.2011 : утв. 21.02.2012 / Е.В. Синельникова. – Самара, 2011. – 21 с.
10. Самохин, Р.В. Совершенствование оценки и управления финансовым состоянием промышленного предприятия: автореф. дис. ... канд. экон. наук : защищена 25.12.2010 : утв. 08.04.2011 / Р.В. Самохин. – Москва, 2010. – 20 с.
11. Счастликов, А.С. Методологические аспекты принятия управленческих решений на промышленных предприятиях на основе рейтинговых оценок : автореф. дис. канд. экон. наук : защищена 01.07.2011 : утв. 10.01.2012 / А.С. Счастликов. – Москва, 2011. – 19 с.
12. Терякова, Г.Н. Развитие системы кредитования малого бизнеса : автореф. дис. канд. экон. наук : защищена 08.06.2012 : утв. 20.12.2012 / Г.Н. Терякова. – Саранск, 2012. – 18 с.
13. Тютин, А.С. Оценка кредитоспособности инвестиционных проектов коммерческими банками в Российской Федерации: автореф. дис. ... канд. экон. наук : защищена 25.01.2011 : утв. 10.04.2011 / А.С. Тютин. – Самара, 2011. – 19 с.
14. Урванцева, Н.А. Развитие инновационной деятельности предприятий с использованием синдицированного финансирования: автореф. дис. ... канд. экон. наук : защищена 05.04.2010 : утв. 13.11.2010 / Н.А. Урванцева. – Москва, 2010. – 19 с.
15. Хлестов, Ю.В. Организация банковского кредитования предприятий электроэнергетики: автореф. дис. ... канд. экон. наук : защищена 02.10.2013 / Ю.В. Хлестов. – Санкт-Петербург, 2013. – 21 с.
16. Аналитические статьи банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа : URL: <https://arb.ru/banks/analytics/9697705> (дата обращения 29.03.2014).
17. Годовой отчет Банка России за 2012 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа : URL: http://www.cbr.ru/publ/God/ar_2012.pdf (дата обращения 29.03.2014).
18. Кредитование малого и среднего бизнеса в России: тотальный банкинг [Электронный ресурс]. – Режим доступа : URL: http://www.raexpert.ru/researches/banks/msb_total_banking (дата обращения 29.03.2014).
19. Картина без «Надежности». ЦБ отозвал лицензии еще у трех банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа : URL: <http://www.gazeta.ru/business/2014/01/20/5856781.shtml> (дата обращения 29.03.2014)
20. Российским банкам предсказан непростой год [Электронный ресурс]. – Режим доступа : URL: <http://www.rg.ru/2014/02/21/banki-site.html> (дата обращения 29.03.2014)
21. Обзор тенденций развития банковского сектора РФ: итоги 2011 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа : URL: <http://veb.ru/common/upload/files/veb/analytics/macro/201103b.pdf> (дата обращения 29.03.2014).