

Ковылов Андрей Александрович

Магистрант

Направление: Экономика

Магистерская программа: Экономика фирмы

**Предложения по совершенствованию методов оценки финансового
риска в банковской сфере**

Аннотация. В статье отражена методика оценки кредитоспособности заемщика, проведен анализ просроченной задолженности для физических и юридических лиц Дзержинского филиала ПАО «Бинбанк».

Ключевые слова: кредитный рейтинг, кредитная миграция, экспертный метод, автоматизированный метод.

Кредитование является одной из самых важных деятельности банка по размещению средств. Кредитование неразрывно связано с понятием «финансовый риск» и «кредитный риск». Кредитный риск формирует основную задачу банка при размещении средств в кредиты, которая заключается в оценке и минимизации кредитных рисков. Принцип, который должен ложиться в основу деятельности любой кредитной организации. Это получение максимальных доходов при минимальных кредитных рисках [1, с. 58].

Нами предлагается методика оценки кредитоспособности заемщика для определения финансового состояния и степени его кредитоспособности.

С этой целью анализируется динамика оценочных показателей, структура статей баланса, качество активов, основные направления хозяйственно-финансовой политики предприятия.

Качественный анализ основан на использовании информации, которая не может быть выражена в количественных показателях. Для проведения такого анализа необходимо использовать сведения, представленные Заемщиком, подразделением безопасности банка и информации базы данных.

В связи с тем, что в основе качественного анализа рисков лежат субъективные факторы, которые в силу их многообразия и без наличия конкретной информации по каждому анализируемому предприятию не представляется возможным на данном этапе систематизировать, качественный анализ в рамках данной методики не рассматривается.

Для оценки финансового состояния Заемщика предлагаем использовать три группы оценочных показателей: коэффициенты ликвидности; коэффициент наличия собственных средств; показатели оборачиваемости и рентабельности.

Все группы оцениваются при помощи шести коэффициентов: К1, К2, К3, К4, К5, К6. Оценка результатов расчетов шести коэффициентов заключается в присвоении Заемщику категории по каждому из этих показателей на основе сравнения полученных значений с установленными достаточными. Далее определяется сумма баллов по этим показателям в соответствии с их весами. Другие показатели оборачиваемости и рентабельности используются для общей характеристики и рассматриваются как дополнительные к первым шести показателям [3, с. 135].

Определенный на основе шести коэффициентов предварительный рейтинг корректируется с учетом других показателей и качественной оценки Заемщика. При отрицательном влиянии этих факторов рейтинг может быть снижен на один класс.

В основе оценки риска кредитования лежат такие понятия как:

- дефолт – ситуация в которой заёмщик не может соблюдать условия договора в связи с нахождением в состоянии неплатёжеспособности в течение некоторого срока;
- кредитный рейтинг – история кредитной надёжности клиента;
- кредитная миграция – изменение кредитного рейтинга;
- сумма, подверженная кредитному риску – общая сумма обязательств перед банком;
- потери в случае дефолта – сумма, которая может быть утрачена в связи с нахождением в состоянии неплатёжеспособности [2, с. 118].

На данный момент два основных способа оценки риска кредитования, оба метода могут применяться отдельно друг от друга или совместно друг с другом:

- экспертный метод – субъективное заключение о степени кредитного риска, которое могут выдавать эксперты или кредитные инспекторы;
- автоматизированный метод – расчёт кредитного риска с помощью математической модели и автоматизированной системы скоринга:

На сегодняшний день не существует правил для использования методов оценки риска кредитования, поэтому каждый банк использует метод на своё усмотрение. Однако существуют общие принципы оценки для всех банков. Как правило, процесс оценки риска кредитования делят на три этапа:

- предварительная оценка рисков;
- количественная оценка кредитного риска;
- Принятие ключевого решения о выдаче или невыдаче кредита, в случае одобрения, также производится расчёт процентной ставки

Потенциальные потери банковского кредитного портфеля позволяют провести расчёт совокупного кредитного риска, которым подвергается вся деятельность банка. Для определения вероятностных потерь в области кредитования, следует рассмотреть миграцию просроченных задолженностей заёмщиков за последние два года работы банка и рассчитать коэффициент потерь (КП). Коэффициент потерь — это показатель потенциальных убытков в группе однородных ссуд. Расчёт коэффициента потерь производится путём перемножения всех коэффициентов миграции, просроченных задолженностей [4, с. 89].

Коэффициент миграции формируется, как отношение суммы просроченных кредитов, которые входят в определённую группу ссуд с определённой датой, по которым заёмщики не смогли в полной мере обеспечить выполнение условий кредитного договора. Для расчёта коэффициента миграции банк разделяет просроченные задолженности, на такие группы ссуд, как:

- текущие – своевременная оплата;
- просроченные до 30 дней;
- просроченные от 30 до 90 дней;
- просроченные от 90 до 180 дней;
- просроченные от 180 дней до 1 года;
- просроченные более 1 года.

Статистика миграции задолженностей за последние 2 года работы организации по кредитному портфелю физических лиц банка «БИНБАНК» и разделённые по видам выдаваемых кредитов представлена в таблице 1.

Согласно данным приведённым в таблице 1, в сфере потребительского кредитования наблюдается максимальный наибольший потерь – 5,8%, а наименьший коэффициент наблюдается в сфере ипотечного кредитования – 0,5%. Данные коэффициенты означают, что риск невозврата денежных средств в данных областях является наивысшим или наименьшим соответственно.

Произведём аналогичные расчёты самых значительных отраслей кредитования в портфеле юридических лиц в таблице 2. Самый большой коэффициент потерь в портфеле юридических лиц согласно данным приведённым в таблице 2 расчётов принадлежит горнодобывающей промышленности и составляет 1%, самый маленький коэффициент потерь принадлежит прочим отраслям кредитования и составляет 0,4%. Наибольший коэффициент миграции у всех отраслей кредитования кроме лизинговых компаний наблюдается за период более одного года, у лизинговых компаний наибольший коэффициент миграции наблюдается в период от девяносто до ста восьмидесяти дней. Среди кредитов, находящихся в категории текущие, наибольшим коэффициентом перехода в категорию просроченные обладает такая отрасль, как строительство – 8,8%, наименьший коэффициент находится у прочих отраслей кредитования – 2,7%.

Таблица 1 – Миграция просроченной задолженности по портфелю физических лиц в банке « БИНБАНК» за 2016-2017 гг.

Год	Текущий остаток	До 30 дней	КМ, %	От 30 до 90 дней	КМ, %	От 90 до 180 дней	КМ, %	До 1 года	КМ, %	Более 1 года	КМ, %
Ипотечное кредитование											
2016	1 095 920	29 156	2,3	15 256	52,3	10 176	66,7	7 762	76,3	7 019	90,4
2017	1 136 645	31 003	2,7	12 056	38,9	9 874	81,9	6 780	68,7	5 409	79,8
Средний КМ, %			2,5		445,6		74,3		72,5		85,1
КП, %			$(2,5*45,6*74,3*72,5*85,1)*100\%=0,5\%$								
Потребительское кредитование											
2016	935 853	170 907	18,3	96 005	56,2	65 259	68,0	58 930	90,3	55 012	93,4
2017	1 092 744	187 319	17,1	104 533	55,8	78 055	74,7	69 562	89,1	61 843	88,9
Средний КМ, %			17,7		56,0		71,4		89,7		91,2
КП, %			$(17,7*56*71,4*89,7*91,2)*100\%=5,8\%$								
Автокредитование											
2016	127 825	7 758	10,2	4 507	58,1	3 078	68,3	1 863	60,5	1 555	83,5
2017	75 795	5 069	6,7	2 509	49,5	1 770	70,6	1 050	59,3	991	94,4
Средний КМ, %			8,5		48,8		69,5		59,9		89,0
КП, %			$(8,5*48,8*69,5*59,9*89)*100\%=1,5\%$								
Кредитные карты											
2016	15 891	707	4,5	450	63,7	374	83,1	305	81,6	281	92,1
2017	12 875	894	6,9	490	54,8	401	81,8	298	74,3	262	87,9
Средний КМ, %			5,7		59,3		82,5		78,0		90,0
КП, %			$(5,7*59,3*82,5*78*90)*100\%=1,96\%$								
Прочие кредиты											
2016	3 933	305	7,8	162	53,1	105	64,8	96	91,4	88	91,7
2017	4 339	208	4,8	141	67,8	115	81,6	75	65,2	71	94,7
Средний КМ, %			6,3		60,5		73,2		78,3		93,2
КП, %			$(6,3*60,5*73,2*78,3*93,2)*100\%=2,04\%$								

В результате анализа кредитного риска Дзержинского филиала ПАО «БИНБАНК» нами установлено, что методы оценки способности выполнить кредитные обязательства заёмщиком нуждаются в доработке, а также существует потребность в активизации работы в области кредитования физических лиц. Проведение преобразований в данных направлениях позволит улучшить качество кредитного портфеля, а также сможет повысить уровень платёжной дисциплины заёмщиков, что приведёт к минимизации кредитного риска.

Таблица 2 – Миграция просроченной задолженности по портфелю юридических лиц в банке « БИНБАНК» за 2016–2017 гг.

Год	Текущий остаток	До 30 дней	КМ, %	От 30 до 90 дней	КМ, %	От 90 до 180 дней	КМ, %	До 1 года	КМ, %	Более 1 года	КМ, %
Горнодобывающая промышленность											
2016	3 051 035	110 032	3,6	63 599	57,8	48 717	76,6	41 312	84,8	38 048	92,1
2017	3 503 055	90 193	2,6	48 163	53,4	35 785	74,3	27 555	77,0	25 433	92,3
Средний КМ, %			3,1		55,6		75,3		80,9		92,2
КП, %			$(3,1*55,6*75,5*80,9*92,2)*100\%=1\%$								
Строительство											
2016	2 036 022	155 806	7,6	50 149	32,2	25 019	49,9	19 456	77,8	15 838	81,4
2017	1 502 929	149 346	9,9	41 058	27,5	20 111	48,9	16 890	83,9	15 039	89,0
Средний КМ, %			8,8		29,9		49,4		80,9		85,2
КП, %			$(8,8*29,9*49,4*80,9*85,2)*100\%=0,9\%$								
Лизинговые компании											
2016	904 821	70 177	7,8	21 089	30,1	17 039	80,8	10 938	64,2	7 902	72,2
2017	893 402	68 902	7,7	18 302	26,6	14 776	80,7	7 890	53,4	5 590	70,9
Средний КМ, %			7,75		28,4		80,75		58,8		71,6
КП, %			$(7,75*28,4*80,75*58,8*71,6)*100\%+0,8\%$								
Торговля											
2016	652 042	26 734	4,1	11 389	42,6	7 437	65,3	6 054	81,4	5 515	91,1
2017	702 815	30 221	4,3	13 720	45,4	9 453	68,9	7 392	78,2	6 572	88,9
Средний КМ, %			4,2		44,0		67,1		79,8		90,0
КП, %			$(4,2*44*67,1*79,8*90)*100\%+0,9\%$								
Прочие отрасли											
2016	90 747	2 269	2,5	769	33,9	500	65,0	407	81,4	381	93,7
2017	83 890	2 433	2,9	854	35,1	470	55,0	389	82,8	376	96,7
Средний КМ, %			2,7		34,5		60,0		82,1		95,2
КП, %			$(2,7*34,5*60*82,1*95,2)*100\%+0,4\%$								

Литература

1. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело: Банковская система; Лизинг и ипотека; Электронные платежи; Маркетинг в банках. СПб: Питер, 2016.
2. Банковское дело: учебник / Под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. Изд. 5, перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2003.
3. Свиридов О.Ю. Банковское дело. Ростов н/Д.: Феникс, 2016.
4. Смирнов А.В. Управление ресурсами и финансово – аналитическая работа коммерческого банка. М.: Издательская группа «БДЦ – Пресс», 2012.
5. Шаталова Е.П. Оценка кредитоспособности в банковском риск-менеджменте. М.: КноРус, 2016.

© Бюллетень магистранта 2019 год №7