

Т.Е. Гварлиани, Л. Авидзба

Antana-tata@ mail.ru

Сочинский государственный университет, Россия

ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ РИСКАМИ

Управление банковскими рисками приобретает на сегодняшний день большую значимость, особенно в связи с последними явлениями в российской экономике, характеризующейся ухудшением всех ее сфер и показателей. В данной статье рассмотрены перспективы совершенствования форм и внедрения новых методов управления банковским риском.

Проблема управления банковскими рисками неоднократно становилась предметом дискуссий регулятора, банковских ассоциаций и представителей банковского сообщества. Несмотря на все усилия, направленные на ее разрешение, тенденция к росту доли просроченных или вовсе невозвращенных кредитов в кредитных портфелях банков сохраняется.

Можно выделить несколько основных проблем, из-за которых банковские риски становятся все труднее управляемыми.

Первой и одной из самых главных причин является нестабильность финансово-экономической ситуации в стране. В условиях прогнозируемого, устойчивого развития легче производить планирование финансовых потоков, получаемых как юридическими (прибыль), так и физическими (заработная плата) лицами. Это позволяет им оценивать свои финансовые возможности реалистично, соотнеся обязательства, получаемые вместе с кредитом, со своими будущими возможностями. Отсутствие же такой стабильности не позволяет производить данные расчеты объективно.

Вторая причина, трудности управления рисками, это возникновение финансовых проблем у заемщика. Для предприятий эти проблемы могут выражаться в отсутствии денежных средств (в связи со снижением спроса, сбоями в производстве и т.д.), а для физических лиц – в потере работы и задержке зарплаты у наемных работников коммерческих предприятий и организаций. Иногда риски связаны напрямую с финансовой безграмотностью заемщиков.

Третья причина, очень важная для российской экономики, заключается в том, что у российских банков эффективная система управления рисками. Проблемой может являться и

неработанное более детальное, углубленное банковское законодательство, которое бы составляло целостную систему норм.

Для России также характерна еще одна причина банковских рисков, и она обусловлена не столько экономическими факторами, сколько психологическими. В сознании многих российских граждан не возврат кредита не является преступлением. Об этом свидетельствует исследование, которое было проведено в 2015 году Национальным агентством финансовых исследований. Было опрошено 1600 человек в 140 населенных пунктах в 42 областях, краях и республиках России. Результаты исследования показали, что более 19% респондентов не считают не возврат кредита преступлением. Среди причин, «оправдывающих» не возврат кредита, названы «нереалистичный расчет заемщиком своих будущих финансовых возможностей», «отсутствие у заемщика данных о реальной стоимости кредита в момент заключения договора» и т.д.

Еще одной причиной возникновения рисков является то, что большой рост рынка потребительского кредитования привлек большое количество мошенников. Некоторые банки оценивают их долю в общем кредитном объеме в 20-25%. Потенциальный заемщик умышленно искажает персональные данные с целью получения кредита.

Правильная система управления рисками и, соответственно, справедливая цена кредитного продукта - это залог уверенности в минимизации банковских рисков, возврате кредитованных денежных средств, а, следовательно, эффективной работы банка. Ведь зачастую добиться возврата выплаченного финансирования и компенсации своих расходов, связанных с процессом возмещения убытков, кредитору бывает очень сложно, во многом из-за собственных ошибок в анализе заемщика и предоставленных им документов. [1]

В условиях активного развития рынка потребительского кредитования и роста уровня не возвратов банки сталкиваются с необходимостью совершенствования системы управления рисками. При этом зачастую даже у крупных кредитных учреждений такие механизмы отсутствуют. Управление кредитными рисками не только отражается на уровне просроченной задолженности, но и напрямую влияет на конкурентное предложение. Тем не менее, во многих банках до сих пор процессы принятия решений по кредитам осуществляются либо вручную, либо децентрализованно.

В банке должна функционировать система внутренних рейтингов, в основе которой лежат экономико-математические модели оценки вероятности дефолта контрагентов и сделок. Система кредитных рейтингов обеспечивает дифференцированную оценку вероятности неисполнения/ненадлежащего исполнения контрагентами обязательств. Оценка делается на основе анализа количественных (финансовых) и качественных факторов кредитного риска, степени их влияния на способность контрагента обслуживать и погашать принятые обязательства. Обязательной оценке подлежат факторы риска, связанные с финансовым состоянием контрагента, структурой собственности, деловой репутацией, кредитной историей, системой управления денежными потоками и финансовыми рисками, информационной прозрачностью, позицией клиента в отрасли и регионе, наличием поддержки со стороны органов государственной власти и материнских компаний. На основании анализа указанных факторов риска оценивается вероятность дефолта контрагента / сделки с последующей их классификацией по рейтингам.

Для минимизации человеческого фактора, который может привести к искажениям оценки кредитного риска, необходима разработка автоматических элементов системы. Для этого, например, можно использовать скоринговую систему, позволяющую на основе анализа определенных универсальных показателей, рассчитываемых по заданному алгоритму, оценить степень кредитоспособности отдельного клиента и принять эффективное решение относительно объемов и сроков предоставляемого финансирования.

Существует и скоринг должников. Скоринг должников (так называемый Collection Scoring) предполагает оценку вероятности возврата долга. В отличие от других форм скоринга оценка должников производится непосредственно на отдельном наборе данных,

состоящем только из просроченных контрактов. Естественно не все должники одинаковые и причины их задолженности играют зачастую существенную роль в вопросе возврата долга. Поэтому снова в анализе появляются новые «специфические» переменные, отражающие профиль должника. Примеряя каждый просроченный контракт под созданный шаблон (профиль должника), оценивается вероятность возврата долга. Следует отметить, что эта форма скоринга уникальна для каждого банка и профиль должника у каждого свой (здесь может играть роль тип клиента/ продукт/ регион и т.д.). В связи с этим оценка должников производится только на внутренних данных банка, путем построения соответствующей скоринговой карты должника. Эффективным статистическим методом при этом является кластерный анализ (или сегментация) просроченных контрактов. [2]

В качестве дополнения целесообразным представляется использование специальной автоматизированной системы управления кредитными рисками, в состав которой могут входить следующие модули.

1. Модуль анализа (кредитное заключение). Состоит из: критериальной части (формирование оценки заемщика по отраслевым критериям на основе проверки соответствия параметрам внутриотраслевых продуктов – определение т.н. «портрета заемщика»); финансово-экономической части (анализ заемщика по финансово-экономическим показателям с учетом отраслевой специфики - автоматическая проверка данных на достоверность, формирование балла отсекаемых кредитных заявок и рекомендаций по кредитному решению); залоговой части (соотнесение предлагаемого заемщиком обеспечения с утвержденным в банке приоритетом по залогу).

2. Модуль управления рисками. Содержит допустимые варианты значений интегральной оценки заемщика (на основе данных, поступающих из модуля анализа), а также перечень и параметры сформированных показателей (о клиенте, отрасли, филиалу), используемых в системе принятия решения. Поддерживает настройку автоматического контроля уровня дефолта по конкретным отраслям, в регионах, точках продаж и соответствующего лимита кредитного риска.

3. Модуль определения решения (рекомендации по решениям). Содержит варианты ответов по кредитным заявкам на основании комплексной оценки. Формирование ответов происходит на основе обработки данных, поступивших из предыдущего модуля. [3]

Есть и другие факторы, которые могли бы способствовать развитию практики управления кредитными рисками. И первый из них — развитие бюро кредитных историй. Это один из важнейших инструментов, используемых при оценке кредитных рисков. Решения о выдаче кредитов в западных странах на 90-95% зависят от информации, получаемой из кредитных бюро.

Существует несколько причин, по которым развитие бюро кредитных историй идет не так активно, как хотелось бы. Во-первых, многие банки неохотно делятся информацией о своих заемщиках. Во-вторых, несмотря на тот факт, что бюро кредитных историй накопили большой объем информации, банкам необходимо учиться ее правильно использовать. Этого можно достичь путем внедрения современных практик принятия решений. Также банки должны запускать специальные программы, в рамках которой физические лица, а также представители малого и микробизнеса, имеющие финансовые трудности, могут осуществить урегулирование задолженности по кредитам и кредитным картам на упрощенных условиях.

Все вышеперечисленное позволит клиенту сохранить репутацию положительного заемщика, а кредитору обеспечить возврат кредита. [4]

Литература

1. Зубаиров А. Проблема банковских рисков - государственная проблема //Банковское дело. 2016 №4.
2. Мандрон В. В., Никонец О. Е. Финансовый рынок и устойчивость кредитных организаций: проблемы действующей системы // Вестник НГИЭИ. – 2019. – № 3(70).

3. Поздышев В. А. Банковское регулирование в 2016-2017 годах: основные изменения и перспективы развития //Деньги и кредит. – 2017. – №. 1. – С. 9-17.
4. Управлению рисками на портале корпоративного менеджмента www.cfin.ru

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРИНЫ