

УДК 336.71

***СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОЦЕНКИ КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ  
ЗАЕМЩИКА И МЕТОДОВ СНИЖЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА В  
КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ НА ПРИМЕРЕ  
ПАО КБ «ЦЕНТР – ИНВЕСТ»***

***Бондаренко С.Н.***

*Магистрант,*

*Кубанский государственный университет,*

*г. Краснодар, Россия*

***Гребенникова В.А.***

*к.э.н., доцент,*

*Кубанский государственный университет,*

*г. Краснодар, Россия*

**Аннотация.**

В статье отмечается, что в настоящее время кредитование является одним из приоритетных направлений деятельности коммерческих банков, однако, как у любой финансовой операции, у него есть свои риски, наиболее существенным из которых является кредитный риск. Важной составной частью управления кредитным риском коммерческого банка является оценка кредитоспособности потенциального заемщика, которую каждый банк разрабатывает для себя сам. От качества проведенного анализа кредитоспособности потенциального заемщика будет зависеть качество кредитного портфеля банка. В статье рассматриваются возможные процедуры по совершенствованию оценки кредитоспособности заемщика и методы снижения кредитного риска в коммерческом банке на примере ПАО КБ «Центр-инвест».

**Ключевые слова:** кредитный риск, управление кредитным риском, методика оценки кредитоспособности потенциального заемщика, методы оценки кредитного риска, меры Банка России по снижению кредитного риска банковского сектора.

***IMPROVING THE ASSESSMENT OF THE BORROWER'S CREDIT CAPACITY AND METHODS TO REDUCE CREDIT RISK IN A COMMERCIAL BANK BY EXAMPLE PJSC CB «CENTER-INVEST»***

***Bondarenko S. N.***

*Master's degree,*

*Kuban state University,*

*Krasnodar, Russia*

***Grebennikova V. A.***

*Ph. D., associate Professor,*

*Kuban state University,*

*Krasnodar, Russia*

**Abstract.**

The article notes that currently lending is one of the priority areas of activity of commercial banks, however, like any financial transaction, it has its own risks, the most significant of which is credit risk. An important part of the credit risk management of a commercial bank is the assessment of the creditworthiness of a potential borrower, which each bank develops for itself. The quality of the bank's loan portfolio will depend on the quality of the analysis of the creditworthiness of the potential borrower. The article discusses possible procedures for improving the assessment of the borrower's creditworthiness and methods of reducing credit risk in a commercial bank on the example of PJSC CB "Center-invest".

**Keywords:** credit risk, credit risk management, methods for assessing the creditworthiness of a potential borrower, methods for assessing credit risk, measures of the Bank of Russia to reduce the credit risk of the banking sector.

Процесс кредитования связан с действием различных факторов риска, способных повлиять на деятельность банка. Наиболее значимым в системе банковских рисков является кредитный риск. Для его минимизации, а также снижения его возможного негативного влияния на деятельность банка, кредитной организацией проводится комплексная работа по управлению кредитным риском.

Важной составной частью управления кредитным риском коммерческого банка является оценка кредитоспособности потенциального заемщика, которую каждый банк разрабатывает для себя сам. От качества проведенного анализа кредитоспособности потенциального заемщика будет зависеть качество кредитного портфеля банка. Также на величину кредитного риска помимо кредитоспособности заемщика влияют такие факторы, как применяемое обеспечение по ссуде и срок кредитования.

Совершенствование процедуры оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков в условиях конкуренции коммерческих банков между собой является важным условием повышения популярности банка среди населения, а также основой роста доходности операций по их кредитованию.

Банк «Центр – инвест» для оценки кредитоспособности в розничном кредитовании использует балльную оценку финансового положения заемщика – физического лица, которая направлена на определение максимального лимита кредитования, предоставляемого заемщику. Данная оценка производится при помощи изучения большого количества значимых параметров о заемщике.

Однако процедура оценки Банком «Центр – инвест» кредитоспособности заемщика не лишена недостатков, среди которых можно выделить следующие:

- 1) ручная обработка заявок, поступающих от потенциальных заемщиков – физических лиц;
- 2) длительный по времени срок обработки заявок;
- 3) длительный по времени срок принятия решения о выдаче ссуды;
- 4) недостаточный уровень профессионализма сотрудников, занимающихся обработкой кредитных заявок;
- 5) субъективизм.

В рамках совершенствования процедуры оценки кредитоспособности заемщика – физического лица, проводимой «Центр – инвест», необходимо внедрять систему по автоматическому рассмотрению онлайн – заявок от потенциальных заемщиков, так как в данном случае принимается изначально либо отрицательное, либо предварительно – положительное решение о выдаче ссуде. При этом рекомендуется расширить круг уточняющих вопросов, из которых состоит анкета – заявление на кредит, что позволит автоматически системе подсчитывать количество баллов и тем самым определять финансовое положение заемщика. После чего по заявке будет проводиться проверка заемщика внутренней службой безопасности на факт возникновения неоплаченных штрафов, налогов, факта работы в указанной организации и т.д. Затем по заявке будет приниматься решение («отрицательное» или «предварительно – положительное») уполномоченным лицом или кредитным комитетом.

В случае если финансовое положение потенциального заемщика будет признано «средним» или «хорошим», то тогда на следующем этапе обработки заявки от заемщика, по которой ранее было принято «предварительно – положительное» решение, рассмотрением данной заявки будет заниматься уже кредитный специалист. В компетенции кредитного специалиста будет входить анализ предоставленного пакета документов от заемщика и поручителя, если он будет участвовать в сделке, анализ их кредитной истории и передача

рассматриваемой заявки на уполномоченное лицо или кредитный комитет для принятия окончательного решения. Так, если уполномоченным лицом или кредитным комитетом будет принято «положительное» решение, то кредитный сотрудник затем назначает дату подписания кредитного договора. В зависимости от вида предоставляемого кредита также определяется, когда одобренная ссуда будет выдана заемщику.

Итак, автоматизированный процесс изначального рассмотрения заявок позволит сократить время обработки заявок, а также отсеять на раннем этапе заявки, по которым можно сразу принять «отрицательное» решение в виду «плохого» финансового положения потенциального заемщика, либо его закредитованности.

Следующим шагом в совершенствовании процесса оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц, используемой Банком «Центр – инвест», с целью минимизации кредитного риска необходимо уделять внимание профессионализму и компетентности лиц, занимающихся оценкой кредитоспособности заемщиков. Так, аттестацию кадров следует проводить не раз в несколько лет, а на регулярной основе каждый год, что позволит сотрудникам поддерживать уровень своих знаний на требуемом уровне. Также следует проводить семинары по изучению кредитных предложений Банка, компьютерных программ, используемых в работе, детальному рассмотрению важных пунктов Положений Банка, касающихся кредитования заемщиков. Немаловажное значение имеет обучение новых сотрудников кредитного отдела Банка навыкам работы в нем.

Также немаловажное значение для минимизации кредитного риска имеет наличие обеспечения по выданной ссуде заемщику. Как было определено во второй главе данной работы, большинство выданных ссуд Банком «Центр – инвест» являются обеспеченными. Однако 17% кредитного портфеля занимают необеспеченные ссуды. Поэтому следующим этапом совершенствования

процесса оценки кредитоспособности заемщика – физического лица представляется повышение обеспеченности ссуд, предоставляемых заемщикам. Так, по нынешним условиям Банка потребительские кредиты в сумме до 1 млн. руб. предоставляются лишь под документально подтвержденный доход. Целесообразным было бы для ссуд, свыше 250 тыс. рублей, привлекать обеспечение (залог, поручительство третьих лиц), так как именно на потребительские кредиты приходится большая часть просроченной задолженности (рис. 1, авторская разработка) [6, 21].

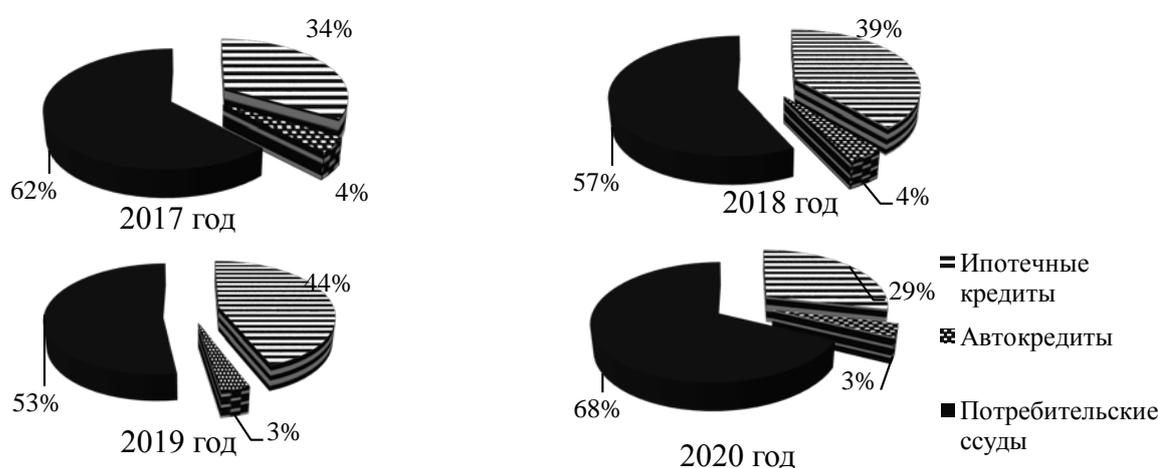


Рис. 1 – Структура просроченной задолженности в кредитном портфеле физических лиц ПАО КБ «Центр – инвест» по видам предоставляемых кредитов

Еще одним фактором, оказывающим влияние на величину кредитного риска, является срок кредитования, так как на основе него рассчитывается ежемесячный платеж по ссуде, размер которого в дальнейшем анализе сопоставляется со среднемесячным доходом заемщика. Как было ранее определено, наибольшая часть просроченной ссудной задолженности приходится на потребительские и ипотечные кредиты, поэтому было бы целесообразнее для уменьшения финансовой нагрузки и предоставления запрашиваемой заемщиком суммы кредита – увеличение срока кредитования,

тем самым уменьшив размер ежемесячного платежа. Так, по всем предложениям по потребительским кредитам Банка, а не только по одному, было бы возможным увеличить максимальный срок кредитования до 7 лет.

Также в целях снижения просроченных платежей, а значит и минимизации кредитного риска, можно было бы снижать процентную ставку, по которой ранее был подписан договор и предоставлен кредит, только добросовестным заемщикам Банка, которые в течение первых 3 лет (по потребительскому кредитованию) и в течение первых 5 лет (по ипотечному кредитованию) не допускали фактов просрочек. Так, по потребительским кредитам можно было бы снижать ставку раз в год на 0,25%, а по ипотечным ссудам снижать раз в пять лет на 0,25%, но не более 4 раз (по потребительскому кредитованию) и не более 3 раз (по ипотечному кредитованию) за весь срок действия кредитного договора. Модифицированный таким образом процесс оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков – физических лиц позволит более качественно подходить к данной оценке, при этом выявляя на ранних этапах обработки заявок сомнительных заемщиков. Также использование предложенных рекомендаций позволит снизить кредитный риск в ПАО КБ «Центр – инвест».

Что касается управления кредитным риском в Банке «Центр – инвест», то оно находится достаточно на высоком уровне, об этом свидетельствует большой удельный вес задолженности, приходящейся на I и II категории качества, в кредитном портфеле Банка и уровень обесценения кредитного портфеля Банка, который не превышал 15-20% (таблица 2) [2, 69; 3, 88; 4, 101; 5, 104].

Таблица 1 – Динамика структуры ссудной задолженности ПАО КБ «Центр – инвест» по категориям качества

Категория качества	Ссуды	01.01.2018		01.01.2019		01.01.2020		01.01.2021	
		млн. руб.	в %						
I	Стандартные	29	33,2	28 497	30,3	23 880	23,1	24	21,5

(высшая)		091	2		1		4	703	9
II	Нестандартные	47 535	54,2 8	49 404	52,5 5	57 838	56,0 4	66 786	58,3 6
III	Сомнительные	3 345	3,82	5 420	5,77	7 594	7,36	5 095	4,45
IV	Проблемные	1 168	1,33	1 464	1,56	2 579	2,50	4 795	4,19
V (низшая)	Безнадежные	2 633	3,01	3 904	4,15	4 549	4,41	5 261	4,60
Сформированный резерв на возможные потери по ссудам		3 806	4,35	5 320	5,66	6 764	6,55	7 789	6,81

Также в Банке создана многоуровневая система подразделений, осуществляющих управление кредитным риском. Однако как бы тщательно каждая заявка на кредит не проходила проверку внутренних служб Банка, просроченная задолженность физических лиц в кредитном портфеле все же присутствует, доля которой не превышает 3% (таблица 2) [2, 77; 3, 60; 4, 96; 5, 117]. Сравнив уровень просроченной задолженности физических лиц по кредитам в банковском секторе, данные о котором представлены на рис. 2 [1, 29], с уровнем этого же показателя Банка «Центр – инвест», можно сказать, что данный Банк обладает лучшими результатами, чем банковский сектор.

Таблица 2 – Розничный кредитный портфель ПАО КБ «Центр – инвест» по методике ЦБ РФ

Показатель	Абсолютное значение				Изменение					
					Абсолютное			Относительное, %		
	01.01 2018	01.01 2019	01.01 2020	01.01 2021	(3- 2)	(4- 3)	(5- 4)	(3/2)	(4/3)	(5/4)
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам, млн. руб.	34 796	39 956	47 180	53 204	5 160	7 224	6 024	114,8 3	118,0 8	112,7 7
Из них: просроченная задолженность, млн. руб.	640	888	1 265	1 387	248	377	122	138,7 4	142,4 7	109,6 2
Доля просроченной задолженности, %	1,84	2,22	2,68	2,61	0,38	0,46	- 0,07	120,8 3	120,6 5	97,20



Рис. 2 – Ссудная задолженность по кредитам  
(банковский сектор)

Для снижения уровня просроченной задолженности в кредитном портфеле Банка «Центр – инвест» можно осуществить следующие изменения в структуре его подразделений по управлению кредитным риском: создать отдел по управлению кредитным риском в каждом филиале Банка, а не только в его головном офисе. Это позволит минимизировать кредитный риск, так как в каждом филиале будут сотрудники, сосредоточенные на работе по управлению данным риском только в своем филиале и относящихся к нему дополнительных офисах. Такие местные отделы по управлению кредитным риском будут проводить комплексный анализ информации и оценку риска по крупным ссудам при выдаче, последующий мониторинг крупных заемщиков, а также осуществлять своевременную работу с просроченной задолженностью.

Итак, разработанные мероприятия по совершенствованию методики оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц в Банке «Центр – инвест» позволят:

1) снизить трудоемкость процесса оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц;

- 2) проводить более точную оценку их кредитоспособности;
- 3) сократить величину просроченной ссудной задолженности физических лиц;
- 4) повысить качество кредитного портфеля;
- 5) снизить кредитный риск.

Что касается совершенствования мер, применяемых Банком России для снижения кредитного риска банковского сектора, то среди них можно выделить следующие [8, 1; 9, 2]:

- 1) изменения в порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР);
- 2) изменения в расчете кредитного риска для целей расчета обязательных нормативов;
- 3) изменения в порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (РВПС);
- 4) изменения в порядке раскрытия банками информации о процедурах оценки рисков и управления рисками и капиталом.

Согласно данным сайта ЦБ РФ Банк России в 2021 году продолжит совершенствовать банковское регулирование, чтобы его настройка в том числе дала возможность банкам еще более точно оценивать риски и при этом способствовала развитию кредитования экономики [12]:

— продолжится внедрение стандартизированного подхода Базеля III к оценке кредитного риска по необеспеченным розничным кредитам (включая кредитные карты), что может дополнительно высвободить капитал для расширения кредитования;

— будут совершенствоваться подходы к оценке рисков по ссудам для поддержки кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, жилищного строительства и ипотечного кредитования, а также для сохранения потенциала банков по кредитованию экономики в условиях распространения

коронавирусной инфекции. Изменения в регулирование, направленные на ограничение кредитования сделок слияния и поглощения, вступили в силу с 1 октября 2021 года;

— планируется снизить порог по размеру активов для добровольного использования банками подхода на основе внутренних рейтингов (ПВР, IRB-подход) с 500 млрд до 150 млрд рублей. Такие изменения позволят большему количеству банков перейти на более прогрессивный способ оценки достаточности капитала и формирования резервов;

— продолжится работа над концепцией обязательного перехода системно значимых банков на ПВР. Кроме того, Банк России в 2021 году планирует вернуться к проработке вопроса о дифференцированных надбавках к достаточности капитала системно значимых банков, а также о введении для них норматива концентрации крупных кредитных рисков (НЗ0);

— в конце октября 2021 года ожидается вступление в силу новой методики оценки кредитного риска по производным финансовым инструментам согласно новому стандартизированному подходу Базеля III для расчета обязательных нормативов банков с универсальной лицензией;

— продолжится работа по повышению прозрачности деятельности кредитных организаций и банковских групп. С 1 октября 2021 года вступили в силу новые требования к раскрытию информации об оценке процентного риска банковского портфеля, а также об оценке кредитного и операционного рисков в соответствии с новыми стандартизированными подходами Базеля III.

Таким образом, Банк России, в свою очередь, также будет способствовать уменьшению кредитного риска банковского сектора путем применения различных методов и введения новых инструментов.

### **Библиографический список:**

1. Банковская система России 2021: качество активов, бизнес-модели и регулирование (информационно-аналитическое обозрение Ассоциации банков России), 2021. – 86 с.
2. Бухгалтерская отчетность и аудиторское заключение независимого аудитора ПАО КБ «Центр-инвест» за 2017 год, 2017. – 88 с.
3. Бухгалтерская отчетность и аудиторское заключение независимого аудитора ПАО КБ «Центр-инвест» за 2018 год, 2018. – 92 с.
4. Бухгалтерская отчетность и аудиторское заключение независимого аудитора ПАО КБ «Центр-инвест» за 2019 год, 2019. – 117 с.
5. Бухгалтерская отчетность и аудиторское заключение независимого аудитора ПАО КБ «Центр-инвест» за 2020 год, 2020. – 121 с.
6. Годовой отчет ПАО КБ «Центр-инвест» за 2020 год, 2020. – 49 с.
7. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО КБ «Центр-инвест» за 2020 год, 2020. – 42 с.
8. Навигатор банковского регулирования (аналитический обзор PWC), 2020, №16. – 2 с.
9. Навигатор банковского регулирования (аналитический обзор PWC), 2020, №17. – 2 с.
10. Обзор финансовой стабильности IV квартал 2020 – I квартал 2021 года (аналитический обзор Банка России), 2021, №1. – 84 с.
11. Официальный сайт ПАО КБ «Центр –инвест». –Режим доступа: <https://www.centrinvest.ru> – Загл. с экрана.
12. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. –Режим доступа: <http://www.cbr.ru> – Загл. с экрана.
13. Результаты банковского сектора за 1 квартал 2021 (аналитический обзор Банка России), 2021. – 13 с.

*Оригинальность 93%*