

УДК 336.774

Кредитный анализ коммерческого банка

Казимагомедов А.А., д.э.н., проф. кафедры «Финансы и кредит»
ДГУНХ, г. Махачкала

Аннотация. *Кредитный анализ, проводимый коммерческим банком, имеет свою методологическую и организационную составляющие. Содержательно он сводится к оценке кредитоспособности заемщиков, а организационно представляет собой бизнес-процесс, затрагивающий банковские операции по кредитованию корпоративных и индивидуальных заемщиков, сопровождаемые данной оценкой.*

Ключевые слова: *кредит, анализ, риск-менеджмент, кредитоспособность, заемщик, кредитный риск, оценка.*

Рассматривая проблемы решения кредитного анализа российскими коммерческими банками в практике кредитования корпоративных и индивидуальных заемщиков, необходимо отметить, что аспект его методологической составляющей связан с развитием риска-менеджмента в коммерческой деятельности банка, в рамках которого оценка кредитоспособности заемщика - один из этапов процесса управления кредитными рисками.

Кредитный риск – это наиболее распространенный вид банковских рисков и самый значимый с точки зрения его роли в объеме и доходности активных операций коммерческого банка.

В процессе управления кредитным риском оценка кредитоспособности заемщиков представляет собой первоначальный этап его качественной оценки. Результатом, завершающим данный этап, является присвоение рейтинговой оценки как интегральной оценки кредитоспособности заемщика.

Она, в свою очередь, дает начало следующему этапу управления кредитным риском - вероятностной оценке кредитного риска, затем количественной (выражаемой в денежных единицах) по кредитному портфелю.

Проведенное исследование по данному вопросу выявило, что в современных условиях *в кредитном анализе коммерческого банка можно выделить ряд проблем, в числе которых 3 основных:*

1) *проблема оптимизации бизнес-процесса проведения кредитного анализа:* система кредитного процесса характеризуется наличием конфликта интересов подразделений коммерческого банка - кредитного и клиентского. Кредитный отдел несет ответственность за потери по кредитам, а клиентский - за привлечение клиентов, но не отвечает за потери коммерческой деятельности банка вследствие кредитных рисков;

2) *проблема адекватного определения уровня кредитного риска;*

3) *проблема отсутствия транспарентности (прозрачности) процесса принятия решения по кредитной заявке с точки зрения заемщика.*

Решение первой проблемы сводится в устранении конфликта интересов подразделений коммерческого банка, связанных с прохождением и принятием решения по кредитной заявке заемщика, предполагает создание независимой от фронта-офиса (от клиентских подразделений) службы кредитного ан-

деррайтинга¹ и ее внедрение в процесс принятия всех кредитных решений.

В общем *кредитный андеррайтинг* в банковском деле представляет собой процедуру выдачи и погашения запрашиваемого кредита, предполагающую изучение и анализ кредитоспособности заемщика в соответствии с методикой, утвержденной в коммерческом банке.

Результатом процедуры андеррайтинга является принятие решения - положительного, отрицательно-го или компромиссного - относительно предоставления кредита. Компромиссное решение предполагает предоставление кредита заемщику не на тех условиях, которые он запрашивал, а на более жестких по принципам кредитования. Например, коммерческий банк может сократить срок предоставления кредита, повысить процентную ставку, затребовать более ликвидный залог и т.д.

В российской банковской практике подразделения кредитного анализа можно считать определенным аналогом службы андеррайтинга. Однако между ними есть существенное различие: за рубежом в системе риска-менеджмента банка службы андеррайтинга независимы, тогда как в российской банковской практике подразделения кредитного анализа не всегда являются независимыми от других подразделений.

Так, в докризисный период, когда кредитные риски российских банков снизились на волне общего экономического подъема в стране, отделы кредитного анализа нередко выполняли обслуживающую, подчиненную роль по отношению к клиентским подразделениям. Коммерческие банки ослабили внимание к управлению кредитными рисками, их основные усилия были направлены на увеличение объемов активных операций, наращивание прибыли и укрепление своих конкурентных позиций на денежно-кредитном рынке.

Сегодня, в условиях изменившейся экономической ситуации (зарубежных санкций), акценты смещаются: для успешного осуществления деятельности коммерческие банки стремятся повысить не объемы, а качество кредитных портфелей. В связи с этим налаживание работы служб андеррайтинга приобретает особую значимость и актуальность.

При рассмотрении кредитной заявки андеррайтер производит анализ значительного объема ин-

¹ Андеррайтинг – процедура оценки банком вероятности погашения или непогашения запрашиваемого кредита.

формации о заемщике, которая характеризует различные аспекты его кредитоспособности.

Вывод делается в виде рейтинговой оценки заемщика, а также профессионального суждения андеррайтера о его кредитоспособности (в письменном виде, под которым он ставит свою подпись, принимая на себя ответственность за данное суждение).

В связи с возникающей ответственностью для андеррайтера особое значение имеет качество официально утвержденной коммерческим банком методики оценки кредитоспособности, которая должна сводиться к получению рейтинговой оценки.

Кроме того, это необходимо для осуществления последовательных этапов процесса управления кредитными рисками, включая такие направления, как профессиональное суждение, ценообразование кредитов, кредитного мониторинга, резервирование на потери по кредитам и т.д.

Решение второй проблемы можно акцентировать на адекватное определение уровня кредитного риска, который требует разработки, совершенствования и поддержки инструментов кредитного анализа, прежде всего определения кредитного рейтинга заемщика.

Совершенствование методик рейтингования предусматривает детализацию и истинности (верификацию) рейтингов, разработку рейтингов для выделяющихся по какому-либо критерию групп заемщиков и т.д. Внутренние рейтинги, будучи инструментом формализованной оценки кредитного риска по заемщику, становятся основой всей системы банковского риск-менеджмента.

В рамках решения этой задачи производится увязка системы процентной политики банка по кредитам с оценкой уровня кредитных рисков, которую дает внутренний рейтинг. Это обеспечивает дифференциацию процентных ставок и условий кредитования.

Следует подчеркнуть, что при проведении внутреннего рейтингования заемщиков коммерческий банк получает рейтинговую оценку на основе анализа значительного объема информации о них.

Таким образом, рейтингование дает коммерческому банку не только стандартизованную оценку каждого заемщика, определенную по принятой им шкале, но и возможность составить подробное профессиональное суждение о его кредитоспособности.

Профессиональное суждение андеррайтера передают всем подразделениям, имеющим отношение к процедуре прохождения кредитной заявки и принятию решения относительно кредитования и может принимать форму качественных оценок и прогнозов. Основной принцип построения системы профессиональных суждений - целесообразность. Трактуются она как соответствие финансовых и временных затрат на сбор и анализ информации повышению качества управленческих решений.

Помимо этого, при формировании профессиональных суждений используются другие немаловажные принципы:

1) обоснованности - предполагает использование, статистических данных, экспертных оценок, ссылок на факты, данных кредитных бюро;

2) осторожности - обязывает непременно констатировать факты, отрицательно влияющие на показатели заемщика;

3) административного распределения ответственности и полномочий должностных лиц в сфере формирования профессиональных суждений;

4) сопоставимости профессиональных суждений, формируемых в различные моменты времени и различными экспертами;

5) последовательности и регулярности - предполагает регулярное накопление управленческой информации в динамике.²

Задача управления кредитным риском на уровне *мониторинга кредитного портфеля* решается также благодаря внутреннему рейтингованию, имея базу данных по рейтинговым группам заемщиков, банк может накапливать эмпирические данные о дефолтах. На основе данных о вероятности дефолтов работают все математические модели оценки и управления портфельным риском, в том числе VaR-анализ.

На практике банки сталкиваются с задачей оценки кредитоспособности заемщиков, например, при анализе кредитной заявки клиента, в процессе мониторинга кредитного портфеля, при *формировании резервов на возможные потери по кредитам (далее РВПК)*.

В российской банковской практике имеет место проблема недостоверной оценки кредитоспособности заемщиков, она связана с некорректностью используемых банками методик. Коммерческий банк зачастую использует не единую методику оценки кредитоспособности, а отдельные методики для каждой из названных процедур. В результате один и тот же заемщик может получить разные оценки кредитоспособности.

Так, при формировании РВПК финансовое положение заемщиков искусственно завышается, чтобы минимизировать величину отчислений, а при анализе кредитной заявки, наоборот, часто занижается. Очевидно, что когда коммерческий банк имеет несколько методик, которые дают разные результаты при оценке одного и того же заемщика, они не могут быть достоверными.

РВПК регулируется Банком России в Положении от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Неадекватная оценка кредитоспособности заемщиков обусловлена не только несовершенством методик рейтингования, но и необоснованно частой сменой используемых методик анализа кредитоспособности. Это не позволяет банку накапливать сопоставимые данные о статистике дефолтов по рейтинговым группам заемщиков и, соответственно, препятствует использованию дальнейшей методологии банковского риск-менеджмента.

Решение третьей проблемы обеспечивает транспарентность принятия решения по кредитной заявке возможно с помощью внутренних рейтингов, которые помогают позитивному изменению механизма

² Поморина М.Л. Финансовый менеджмент в системе стратегического управления банком: Монография.- М.: ГУУ, 2008. - С. 119.

принятия решений, улучшая работу кредитных комитетов (отделов) и снижая количество уровней принятия решения.

Неотъемлемой частью решения данной проблемы является создание электронной системы документооборота, обеспечивающего эффективное взаимодействие различных подразделений коммерческого банка.

Для повышения эффективности работы специалистов и руководителей подразделений коммерческого банка необходима стандартизация кредитного анализа, увязка его с видом заемщиков, видами кредитов и присущими им уровнем риска. Однако стандартизация невозможна без формализованной рейтинговой оценки заемщиков, создания централизованных ИТ-систем поддержки кредитного процесса.

Рассматриваемая проблема напрямую связана с негативным явлением принятия коммерческими банками немотивированных решений по кредитным заявкам заемщиков. Немотивированными в данном контексте считаются решения о предоставлении кредита или об его отказе не зависящие от фактического уровня кредитоспособности заемщика.

Данная проблема имеет особую остроту: принятие немотивированных решений неизбежно вызывает одно из двух негативных последствий - либо снижает доступность кредитов для корпоративных и индивидуальных заемщиков, либо увеличивает объем проблемных активов в экономике.

В банковской практике нередко предприятие, подавшее заявку на кредит, получает немотивированный отказ, как правило, в неофициальной, устной форме. Принятие немотивированных решений по кредитным заявкам свидетельствует не только о низком качестве управления коммерческим банком.

Во многих случаях имеет место коррупционная составляющая, когда за положительное рассмотрение кредитной заявки заемщика (или просто за прием заявки к рассмотрению) сотрудники банка ждут от заемщика вознаграждение.

В настоящее время проблема коррупции в стране является настолько острой, что борьба с этим явлением была объявлена на самом высоком уровне - Президентом РФ.

В рамках этой задачи Центральный банк РФ при подготовке ряда проектных указаний производит экспертизу в целях выявления положений, способствующих созданию условий для проявления коррупции (экспертизу на коррупционность), публикуя подготовленные проекты на своем официальном сайте (www.cbr.ru), а также адреса электронной почты подразделений ЦБ РФ, в которые направляются экспертные заключения.

Литература:

1. Банковские риски: учебное пособие / Под ред. Казимагомедова А.А. - Баку: «Memar-Nesriyyat Poligrafiya» ММС, 2015.
2. Казимагомедов А.А. Деньги, кредит, банки : учебник. - 2-е изд., перераб. и доп. - Москва: ИНФРА-М, 2017.
3. Казимагомедов А.А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций: учебник. - Москва: ИНФРА-М, 2017, 2018.
4. Положение ЦБ РФ от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

В нынешних экономических условиях коррупция в среде банковских сотрудников на этапе рассмотрения кредитных заявок нефинансовых организаций является преступной не только с точки зрения Уголовного кодекса РФ, но и с точки зрения игнорирования национальных экономических интересов.

Так, предоставление кредита некредитоспособному заемщику повышает уровень «плохих» долгов в банковской системе, а отказ в выдаче кредита кредитоспособному заемщику сдерживает экономический рост в стране.

Представляется целесообразным создать механизм контроля регулятором приема и рассмотрения кредитных заявок коммерческими банками. Он может заключаться в установлении для них новой формы отчетности перед Банком России - журнала регистрации поступивших кредитных заявок заемщиков с указанием уровня их кредитоспособности, определенного коммерческим банком, и принятого им решения.

Такой вид контроля способствует исключению субъективизма и коррупционной составляющей, повышает прозрачность кредитной деятельности коммерческих банков. При этом мотивированными предлагается считать отказ в предоставлении кредита заемщику лишь в случае низкого уровня его кредитоспособности, определенного коммерческим банком, а положительное решение - в случае достаточного уровня кредитоспособности заемщика.

Уровень кредитоспособности заемщика каждый коммерческий банк должен оценивать унифицированно по всем заемщикам в соответствии со своей стандартной и утвержденной методикой оценки кредитного риска (на основе п. 2.3, пп. 3.2-3.4 Положения ЦБ РФ от 26.03. 2004 № 254-П).

Решение данных проблем в области кредитного анализа поможет Банку России выявлять случаи немотивированного отказа от кредитования и немотивированного положительного решения о предоставлении кредита в процессе дистанционного надзора или в ходе инспектирования коммерческих банков.

Следовательно, коммерческий банк, принимающий немотивированные решения по кредитным заявкам, должен нести ответственность перед надзорным органом.

Кроме того, ЦБ РФ, используя новую форму отчетности, будет иметь возможность производить анализ спроса на кредит со стороны заемщиков, качества управления кредитными рисками, а также делать выводы об уровне рискованности кредитной политики коммерческого банка.



www.esa-conference.ru

5. Указание ЦБ РФ от 23.12.2008 г. № 2156-У «Об особенностях оценки кредитного риска по выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

6. www.cbr.ru