

Оценка кредитного риска

О. В. Яншина,
 Московский университет МВД России,
 Yanshina 89@bk.ru

Операции в сфере кредитования являются в банковском бизнесе самыми доходными, но и самыми рискованными.

Анализ кредитоспособности заемщика вызывает особый интерес у кредитных организаций. Кредитование физических лиц приводит к увеличению кредитных рисков, которые влияют как на отдельные кредитные организации, так и на всю банковскую систему в целом. Необходимо уметь качественно определять и оценивать кредитные риски.

При невозврате кредитов у банка уменьшается капитал, что может привести к банкротству кредитной организации. Если у банка объем реально имеющихся активов оказывается меньше размера обязательств, то он становится неплатежеспособным. Достаточно редко банк может восстановить свой капитал без вмешательства извне.

Для нахождения, оценки и регулирования банковских рисков используются различные методы оценки кредитных рисков.

Кредитный риск — это риск неуплаты заемщиком основного долга или процентов по платежам, риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. Это риск уменьшения стоимости активов банка за счет выданных кредитов, понижение доходности части активов.

Кредитный риск подразумевает под собой ожидаемый убыток, который может возникнуть в течение определенного периода времени в результате уменьшения стоимости кредитного портфеля из-за частичной или полной неплатежеспособности заемщика на момент погашения кредита.

Для кредитных организаций в первую очередь необходимо определить степень кредитного риска потенциального заемщика. После чего банк распределяет

клиентов по группам риска, принимает решение о выдаче (отказе) кредита и установлении процентов по кредиту, определяет лимит кредитования.

Существует два метода оценки кредитных рисков. При первом методе составляется заключение эксперта о степени кредитного риска. При втором методе, который называется скоринг, кредитный риск рассчитывается по математической модели.

Скоринг стал применяться в США в 50-х годах прошлого века и стал быстро развиваться в последнее десятилетие XX века, что связано с появлением кредитования через пластиковые карты. За основу для расчета скоринговых моделей используется информация о предыдущих клиентах банка, на основе которой разрабатывается прогноз о кредитоспособности будущих заемщиков.

Сущность скоринга заключается в определении совокупного кредитного значения заемщика при его оценке по ряду различных параметров. Указанные параметры имеют разные удельные веса и впоследствии агрегируются в интегральный показатель — совокупный кредитный балл. Этот показатель сравнивается с числовым порогом, который подразумевает под собой линию безубыточности для банка. Кредит выдается тем клиентам, интегральный показатель которых будет над этой линией.

Для оценки кредитоспособности при использовании скоринговых систем в основном используется не более 20 показателей, среди которых можно выделить среднемесячный доход, возраст, семейное положение, наличие недвижимости. Преимуществами этой системы является сокращение времени обработки данных для ответа о выдаче (отказе) в кредите, снижение влияния субъективных человеческих факторов и издержек за счет автоматизации принятия решения. Недостатком данной системы является использование исторической информации. Кроме того,

скоринговые системы требуют постоянной доработки и обновления в связи с изменением экономических и правовых условий, а также новой информации о клиентах.

При анализе основных процедур оценки кредитных рисков в основе лежат такие понятия, как:

- кредитный рейтинг (рассматриваются классификация дебиторов организации, а также контрагентов эмитентов ценных бумаг или операции, проводимые с ними с позиции их кредитной надежности);
- уровень потерь в случае дефолта (рассматривается доля от суммы, которая может быть утрачена в случае дефолта);
- вероятность дефолта (имеется в виду риск, когда дебитор в течение определенного срока может оказаться в состоянии неплатежеспособности);
- кредитная миграция (подразумевается изменение кредитного рейтинга дебитора, эмитента либо операции).

При оценке кредитного риска проводится анализ кредитоспособности заемщика, который включает в себя определение степени быстроты погашения кредита и надежности клиента, а также выявление факторов риска и нахождение их источников.

Качественную и количественную оценку риска необходимо проводить в совокупности с использованием аналитических, статистических и коэффициентных методов.

После определения степени риска принимается решение о выдаче или отказе кредита. При положительном результате переходят к расчету определения зависимости процентной ставки от уровня кредитного риска по следующей формуле:

$$P_i = (P + d) : g,$$

где P_i – процентная ставка по кредиту с учетом степени риска; P – безрисковая ставка; d – вероятность невозврата кредита; g – вероятность возврата кредита в срок и в полном объеме.

Для минимизации потерь от кредитных рисков банк может принимать в залог недвижимость, землю, имущество, ценные бумаги, золото, права и поручительства.

Таким образом, для устранения причин возникновения кредитных рисков банк:

- создает стандарты и рекомендации обеспечения кредитования;
- определяет методику финансово-кредитного анализа;
- проводит оценку кредитоспособности заемщика и устанавливает требования к заемщику;
- контролирует использование полученных кредитов;
- определяет права и обязанности залогодателя и залогодержателя;
- следит за достоверностью данных учета по выданным кредитам;
- постоянно уточняет информацию о состоянии расчетного счета заемщика.

Важнейшим вопросом для банка является определение оценки риска и регулирование кредитного портфеля, как одного из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью. Главной целью процесса управления кредитным портфелем будет обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска.

Литература

1. Кабушкин Н. И. Управление банковским кредитным риском / Кабушкин Н. И. – М.: Новое знание, 2007. – 336 с.
2. Лобанов А. А. Энциклопедия финансового риск-менеджмента / Лобанов А. А., Чугунов А. В. – М.: Альпина, 2009. – 936 с.
3. Лаврушин О. И. Банковские риски / Лаврушин О. И. – М.: КноРус, 2008. – 232 с.
4. Кирисюк Г. М., Ляховский В. С. Оценка банком кредитоспособности заемщика // Деньги и кредит. 2010. № 4.

Самые свежие новости
издательства "Бухгалтерский учет"

в интернете

www.buhgalt.ru