

*Т.С. Савичева, доц., Всесоюзный заочный  
финансово-экономический институт, г. Брянск*

## **МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ РИСКОВ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ**

Последние годы масштабы банковской деятельности стремительно расширяются, вместе с тем растут и банковские риски. Конкурентоспособность и устойчивость банковского сектора все в большей степени будет связана с минимизацией всех видов рисков: процентных, курсовых, конъюнктурных. Однако решающим для устойчивости банка является все-таки кредитный риск. Банк России устанавливает порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам (П-254), однако этого недостаточно для эффективного управления кредитным риском. Поэтому каждый коммерческий банк разрабатывает собственную политику управления кредитным риском.

Задача управления кредитным риском заключается в количественной оценке данного риска, выявлении параметров, влияющих на риск, и способов управления ими с целью минимизации возможных потерь (учитывая, что минимальный риск вложений обеспечивает минимальную доходность).

Первая проблема заключается в определении круга параметров, влияющих на способность заемщика полностью реализовать кредитный проект, и методики (формулы) оценки этих параметров. Эта задача представляется трудно формализуемой, неявной и в большой степени – эмпирической. Методика как формула определения кредитоспособности клиента представляет собой прогнозный расчет вероятности невыполнения заемщиком своих обязательств. Методика должна позволить комплексно проанализировать каждый предоставляемый клиенту кредитный продукт с точки зрения вероятности невыполнения клиентом своих обязательств перед банком.

Среди методик, используемых коммерческими банками, действующими на территории Брянской области, наибольший интерес представляет методика, используемая ОАО КАБ “Бежица-Банк”. По данной методике группа риска продукта и лимит кредитного риска на продукт в обязательном порядке рассчитываются сотрудником кредитующего подразделения в следующих случаях:

- при рассмотрении вопроса о предоставлении кредитного продукта или установлении лимита на контрагента;
- при изменении условий действующих кредитных продуктов или лимитов;
- в рамках регулярного пересмотра с периодичностью, установленной внутренней нормативной базой банка для мониторинга кредитного риска;

- по действующим продуктам (в том числе по овердрафтам и кредитным линиям, если задолженность по ним равна нулю) или лимитам при выдаче тому же клиенту нового продукта или установлении нового лимита;
- при возникновении просроченной задолженности и иных обстоятельств, которые могут существенно (более чем на 10 %) изменить оценку кредитного продукта.

Все участвующие в расчетах количественные показатели деятельности и финансового состояния анализируемого предприятия берутся по состоянию на последнюю отчетную квартальную дату.

С целью определения уровня кредитного риска анализируемый кредитный продукт (обязательство клиента) оценивается по следующим группам факторов:

- а) качество обеспечения по кредитному продукту;
- б) кредитная история клиента;
- в) обороты по счетам клиента в банках;
- г) финансовое состояние клиента;
- д) дополнительные объективные факторы оценки;
- е) дополнительные субъективные факторы оценки;
- ё) оценка подразделения.

Каждая группа факторов имеет свой собственный вес, определяющий значимость данной группы в общей оценке.

Общее количество баллов, получаемое кредитным продуктом в результате анализа, определяется суммой произведений баллов, набранных по каждой группе факторов, на вес данной группы или:

$$B_o = \Phi_1 \cdot k_1 + \Phi_2 \cdot k_2 + \dots + \Phi_i \cdot k_i, \quad (1)$$

где  $B_o$  – общее количество баллов;

$\Phi_i$  – сумма баллов, набранных по  $i$ -й группе факторов;

$k_i$  – вес  $i$ -й группы.

В каждую группу факторов входит ряд показателей, формирующих оценку по данной группе. Каждый показатель имеет свой собственный вес в группе. Количество баллов, набранных клиентом по данной группе, определяется суммой произведений баллов, набранных по каждому показателю, на вес данного показателя в группе, или:

$$\Phi_i = \Pi_1 \cdot k_1 + \Pi_2 \cdot k_2 + \dots + \Pi_j \cdot k_j, \quad (2)$$

где  $\Phi_i$  – общее количество баллов  $i$ -й группы факторов;

$\Pi_j$  – сумма баллов, набранных по  $j$ -му показателю;

$k_j$  – вес  $j$ -го показателя в группе.

Для определения группы (коэффициента) риска и лимита кредитного риска необходимым является следующий минимальный набор документов:

- свидетельство о государственной регистрации;
- заключение об оценке рыночной стоимости обеспечения и/или расчет лимита кредитного риска на поручителя (при наличии обеспечения и/или поручительства соответственно);
- справки банков, в которых заемщиком открыты счета, с информацией о ежемесячных оборотах по счетам за 3 квартала, предшествующих последней отчетной дате;
- заключение службы экономической безопасности;
- заверенная штампом налогового органа декларация по налогу на доходы физических лиц; налогу, уплачиваемому в связи с применением заемщиком упрощенной системы налогообложения; единому налогу на вмененный доход или единому сельскохозяйственному налогу (в зависимости от применяемого заемщиком режима налогообложения) за 3 последних отчетных периода (квартала);
- кассовая книга и журнал кассира-операциониста за 3 квартала, предшествующие последней отчетной дате;
- заверенные клиентом, а по возможности – банками-кредиторами справки о кредитах и займах с указанием сумм и сроков погашения, а также текущей задолженности.

Использование банком данной методики позволяет минимизировать кредитные риски и обеспечить банку приемлемую доходность и финансовую устойчивость.