

Эффективные способы защиты от кредитных рисков при кредитовании физических лиц в условиях пандемии на примере ПАО «Сбербанк»*

В статье рассматриваются новые способы минимизации кредитных рисков заемщиков – физических лиц на примере ковенантного подхода и передового опыта ПАО «Сбербанк». Сегодня для банков как никогда важно использовать наиболее передовые и эффективные способы защиты от кредитных рисков при кредитовании физических лиц. В период пандемии и кредиты более чем востребованы, и традиционная защита от кредитных рисков – один из главных аспектов банковской деятельности – сегодня в значительной степени зависит от текущих неблагоприятных условий. Предложен перечень ковенантов, которые предлагается устанавливать при оформлении кредитных договоров.

Ключевые слова: банки, ПАО «Сбербанк», ковенанты, кредитные риски, Россия.

ГРНТИ: Экономика / Экономические науки: 06.73.55 Банки.

ВАК: 08.00.10

Effective ways to protect against credit risks when lending to individuals in the context of a pandemic on the example of PJSC «Sberbank»

The article considers new ways of minimizing credit risks of individual borrowers using the example of the Covenant approach and advanced practices of PJSC Sberbank. Today more than ever important for banks to use the most advanced and effective methods of protection against credit risks when lending to individuals. During the pandemic, both credit is more than in demand and traditional protection against credit risks – one of the main aspects of banking activity is now highly dependent on the current adverse conditions. A list of covenants, which are proposed to be established when executing loan agreements, is proposed.

Key words: banks, PJSC «Sberbank», Covenant, credit risks, Russia.

JEL classifications: G 21

© Тепляшова В. Н., 2020

© Терпьяшова Н. В., 2020

* Статья подготовлена на основе доклада, признанного одним из лучших на секционном заседании 9-й Всерос. науч.-практ. конф. студентов и аспирантов с междунар. участием «Проблемы и пути социально-экономического развития: город, регион, страна, мир» (11 июня 2020 г., СПб., ЛГУ им. А.С. Пушкина). Научный руководитель д-р экон. наук, проф. Космачева Н.М.

Распространение эпидемии коронавируса привело к замедлению мирового общественного производства, что ставит под удар многие отрасли российской экономики. Поэтому для банков в настоящее время, как никогда важно, использовать наиболее передовые и эффективные способы защиты от кредитных рисков при кредитовании физических лиц. Тема является достаточно актуальной, так как и кредиты более чем востребованы [3], и традиционная защита от кредитных рисков – один из главных аспектов банковской деятельности – в текущих неблагоприятных условиях недостаточно эффективна.

ПАО «Сбербанк» – флагман отечественной банковской отрасли, и его опыт всегда самый передовой и интересен средним и малым банкам и кредитным организациям. Сегодня в целях защиты от кредитного риска в ПАО «Сбербанк» предлагается:

- скорректировать систему управления кредитным риском и добавить два новых метода: присвоение оценки корпоративных заимствований в соответствии с точечной оценкой и применения ковенантного подхода;

- скорректировать методологию оценки кредитоспособности заемщиков – физических лиц;

- внедрить ряд показателей, оценивающих настолько точно, насколько это возможно, вероятность того, что кредит будет возвращаться (коэффициент оседания получаемых доходов на депозите, коэффициент урегулирования, финансовая и социальная стабильность заемщика) [4].

Чтобы сформулировать комплекс задач для системы управления кредитным риском, необходимо учитывать тот факт, что заключение кредитного договора осуществляется в несколько этапов.

Известно, что управление кредитным риском должно осуществляться в соответствии с разработанной схемой, которая состоит из

трех основных этапов: кредитования (обращение и принятие решения); заключения кредитного договора; реализации кредитного договора (мониторинг и контроль) [1; 2]. Схема показана на рисунке. Согласно ей процесс кредитования потенциального заемщика должен осуществляться в три последующих друг за другом этапа, причем неисполнение одного из этапов ведет к невозможности перехода к следующему.

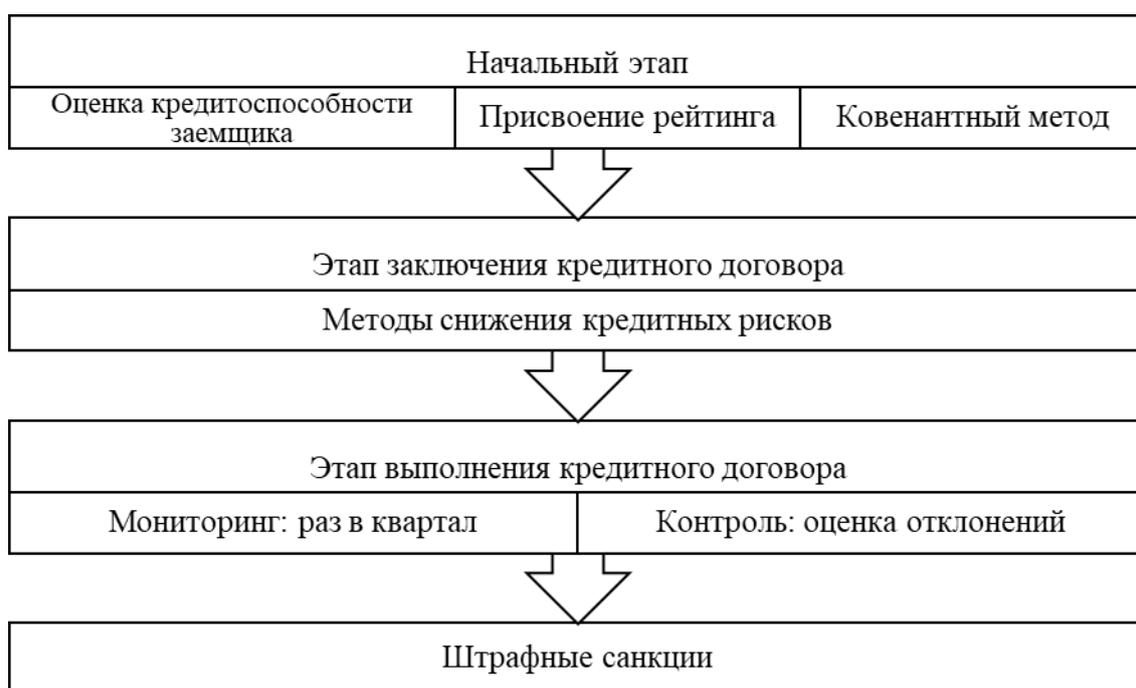


Рисунок. Система управления кредитным риском

Таким образом, на первом этапе необходимо оценить кредитоспособность заемщика, опираясь на финансовые показатели организации, где он работает (учитывать оценку финансового положения организации). Затем, согласно полученным показателям, следует присвоить рейтинг: рассчитать количество баллов по полученным показателям. Это дает возможность оценить положение предприятия от «хорошего» к «плохому». Результат балльной оценки показывает, существует ли необходимость применения ковенантного подхода к заемщику. Хорошее состояние предприятия позволяет переходить к следующему эта-

пу. Однако среднее и плохое сигнализирует о необходимости применения ковенантного подхода с целью минимизации кредитного риска для банка.

Второй этап системы включает в себя применение всевозможных методов, которые будут учитывать экономическую нестабильность заемщика. Данные методы и их применение может ранжироваться, исходя из финансового положения заемщика. Последний этап осуществляется уже после подписания кредитного договора, его значимость заключается в непрерывном мониторинге и контроле заемщика. Мониторинг следует осуществлять раз в квартал, контроль необходим для оценки отклонения показателей предприятий. В случае возникших отклонений банку необходимо принять меры, которые могут проявляться в виде штрафных санкций предприятия-заемщика.

Экономическая нестабильность оказывает влияние на все этапы управления кредитным риском. Деятельность коммерческого банка зависит от внешних и внутренних кризисных явлений, влияющих на кредитоспособность заемщика. Разработанная система управления кредитным риском позволяет регулировать проявления экономической нестабильности на каждом этапе отдельно.

Применение ковенантного метода осуществляется при присвоении заемщику рейтинга ниже «хорошего». Балльная оценка за финансовое положение определяется путем выполнения анализа коэффициентов ликвидности, финансовой устойчивости и результатов организации. Полученные в ходе анализа значения показателей сравниваются с критериальными значениями соответствующих показателей и в зависимости от этого им присваиваются баллы от 25 до 100.

Для рассматриваемых организаций устанавливаются критериальные значения показателей и балльные оценки в соответствии с таблицей 1.

Таблица 1

Критерии и балльные оценки для организаций прочих отраслей

Критерий	25 баллов	50 баллов	75 баллов	100 баллов
Анализ ликвидности				
Коэффициент покрытия	$\geq 0,8$	$0,4 \leq \dots < 0,8$	$< 0,4$	-
Анализ финансовой устойчивости				
Коэффициент финансовой независимости	$\geq 0,5\%$	$0\% \leq \dots < 0,5\%$	$< 0\%$	-
Коэффициент обеспеченности оборотным капиталом	$\geq 0,1\%$	$50\% \leq \dots < 0,1\%$	$< 50\%$	-
Отрицательная величина чистых активов на начало года и на текущую дату	-	-	-	+
Анализ результатов деятельности				
Коэффициент рентабельности	$> 0,0$	$= 0,0$	$< 0,0$	-
Рост балансового убытка, связанный с убыточной деятельностью за четыре последних квартала	-	-	-	+
Отсутствие выручки в течение двух последних кварталов и/или снижение выручки за квартал более чем на 50 % по сравнению с соответствующим кварталом предыдущего года	-	-	-	+

Современным методом управления кредитными рисками является ковенантный. Рассмотрим более подробно методологию применения его к управлению кредитным риском. Ковенантный принцип заключается в расширении и ужесточении положений кредитного соглашения с целью оказания влияния на поведение заемщиков и тем самым снижения кредитного риска.

При заключении кредитного соглашения банки сначала формулируют проект соглашения, проводят анализ рисков, выбирают подходящую систему погашения кредита для каждого клиента индивидуально и комплекс ковенант в соответствии с соглашением. Перечень кове-

нант, которые предлагается устанавливать при оформлении кредитных договоров, представлен в табл. 2.

Таблица 2

Виды предлагаемых ковенант по кредитным договорам

Группа 1. Ковенанты, связанные с финансовым положением организации, где работает заемщик	Группа 2. Ковенанты на запрет на действия без согласования/ уведомления банка	Группа 3. Ковенанты по обязанностям физического лица
<ul style="list-style-type: none"> ▪ Объявление банкротом в установленном действующим законодательством РФ порядке; ▪ долг / EBITDA; ▪ долг / собственный капитал; ▪ долг / материальные активы; ▪ EBITDA / проценты к уплате; ▪ краткосрочный финансовый долг / чистый оборотный капитал; ▪ прибыль от продаж / выручка; ▪ иные условия, связанные с финансовым положением организации 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Ограничение на предоставление денежных средств другим физическим лицам в виде кредита, займа или финансовой помощи, о выступлении в роли гаранта или поручителя по чьим-либо обязательствам; ▪ ограничение на привлечение других кредитов/ займов без письменного согласия банка 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Предоставление банку в оговоренные сроки справки о доходах; ▪ осуществление ежегодного страхования предмета залога; ▪ производство в срок предусмотренных законодательством налоговых платежей, связанных с объектом кредитования ▪ и т. д.

Таким образом, по-прежнему актуальной является проблема совершенствования набора показателей, которые максимально точно позволяют оценить вероятность возврата кредита в каждом конкретном случае. Соответственно, в современных условиях целесообразно использовать не только традиционные, классические показатели, но и так называемые нетрадиционные показатели.

Информация об образе жизни и расходах важна для оценки кредитоспособности на основе информации о движении денежных средств потенциального заемщика на карточных счетах. В частности,

основываясь на доходах на карте и направлениях расходов, можно рассчитать финансовые коэффициенты, значения которых могут оказаться решающими в будущих правовых отношениях банка с потенциальным клиентом. К числу таких коэффициентов можно отнести, например, коэффициент оседания получаемых доходов на депозите.

Коэффициент урегулирования полученного дохода по депозиту рассчитывается на основании данных о доходах и среднемесячной сумме пополнения депозита. Чем выше значение этого коэффициента, тем лучше финансовое положение заемщика. Если на долю заемщиков выделяется ежемесячный доход для пополнения депозита, например, менее 40 %, дальнейшее рассмотрение вопроса о выдаче кредита прекращается.

Кроме того, в качестве показателей, определяющих возможность выдачи кредита, может служить финансовая и социальная стабильность заемщика. При всех равных условиях предпочтение необходимо отдать клиенту, который имеет длительный стаж работы на предприятии, в организации и более длительное проживание по одному адресу. Можно рекомендовать использование таких показателей на предварительном этапе рассмотрения заявки на получение, если есть необходимость назначить заемщикам в той или иной группе, например, в группе потенциально безрисковых заемщиков – группа заемщиков с низким уровнем риска и группа заемщиков с возможными проблемами. Таким образом, использование набора критериев позволит более точно оценить кредитный риск конкретного лица. В качестве основы для построения банковской модели для оценки личности нужно использовать множественную линейную регрессию. Включение предложенных индикаторов в скоринговую модель ПАО «Сбербанк России» позволит получить более точную фиксацию данных с учетом текущей ситуации на рынке кредитов и, соответственно, позволит снизить кредитный и

операционный риск. Чтобы решить эту проблему, целесообразно использовать передовой математический аппарат, особенно логико-вероятностный метод.

Важным аспектом при оценке кредитоспособности заемщика является высокий уровень профессионализма сотрудников банка, которые должны проводить правильную оценку потенциального заемщика и точно интерпретировать результаты при принятии решения о выдаче кредита. Только сочетание профессионализма сотрудников банка и современных технологий делают оценку максимально эффективной.

Таким образом, по нашему мнению, для того чтобы банки смогли минимизировать кредитные риски и, как следствие, снизить финансовые потери при кредитовании физических лиц, целесообразно комплексно и последовательно применять вышеизложенные рекомендации.

Список литературы

1. Епифанов М.А. Управление кредитными рисками // Финансовый бизнес. – 2018. – № 9. – С. 38–49.
2. Лисицына И.В. Управление кредитным риском коммерческого банка // Вестн. Российского ун-та кооперации. – 2013. – № 1 (11). – С. 47–50.
3. Официальный сайт Национального бюро кредитных историй «НБКИ». [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.nbki.ru/> (дата обращения: 14.02.2020).
4. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.sberbank.ru/> (дата обращения: 30.01.2020).

References

1. Epifanov, M.A. *Upravlenie kreditnymi riskami*. Finansovyj biznes, 2018, № 9, pp. 38–49.
2. Lisicyna, I.V. *Upravlenie kreditnym riskom kommercheskogo banka*. Vestnik Rossijskogo universiteta kooperacii, 2013, № 1(11), pp. 47–50.
3. Oficial'nyj sajt Nacional'nogo byuro kreditnyh istorij «NBKI». URL: <http://www.nbki.ru/>
4. Oficial'nyj sajt PAO «Sberbank Rossii». URL: <http://www.sberbank.ru/>