

***ИЗМЕНЕНИЕ ВЕКТОРА РАЗВИТИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
КРЕДИТНОГО ОТДЕЛА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ПО
УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ И ОЦЕНКЕ
КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ***

Васильева Е.А.

Студент

ЮФУ,

Россия, г. Ростов-на-Дону

Холоша В.А.

Студент

ЮФУ,

Россия, г. Ростов-на-Дону

Аннотация

В данной статье рассмотрены наиболее значимые проблемы развития российской экономики, их причины. Представлены доводы к тому, что коммерческим банкам необходимо менять подход к управлению кредитным риском. Предложены новые практики и методики для оценки кредитоспособности малого и микробизнеса.

Ключевые слова: Кредитоспособность, малый и микробизнес, модель оценки, кредитный инспектор, ОФД, кредитный риск.

***CHANGE OF THE VECTOR OF DEVELOPMENT OF ACTIVITIES OF
CREDIT DEPARTMENT OF COMMERCIAL BANK OF CREDIT RISK
MANAGEMENT AND CREDITWORTHINESS ASSESSMENT***

Vasileva E.A.

student

SFU,

Russia, Rostov-on-Don

Holosha V.A.

student

SFU,

Russia, Rostov-on-Don

Annotation

This article considers the most significant problems of development of the Russian economy, their reason. The article gives arguments to the fact that commercial banks need to change approach to credit risk management. Moreover, the article offers new practices and techniques for assessment of creditworthiness small and microbusiness.

Keywords: Creditworthiness, small and micro business, assessment model, loan officer, OFD, the credit risk.

В условиях постоянного развития мировой экономики все сильнее прослеживается тенденция о том, что экономическая модель страны, заточенная на экспорт энергоресурсов, все более и более несостоятельна. При малейших колебаниях в геополитической обстановке цены на нефть начинают падать, а за ними и цены на рубль. Прирост ВВП в России в 2018 году оценивается на уровне 1,3 – 1,5%, [4] при том, что в США и Канаде – 2,5 – 2,8%. [1] Совершенно очевидно, что таких темпов недостаточно, для соответствующего западным конкурентам развитию.

Такое расхождение можно объяснить разностью подходов развития экономических моделей. Например, в тех же США и Канаде третичный сектор занимает около 70% экономики, а малый и средний бизнес более 50% экономики. При том, что в России данные показатели остановились на 35% и 25% соответственно.[2] К тому же, ситуация усугубляется, и такие важные для

развития страны малый и средний бизнес продолжают терять свои позиции. В частности, в 2018 году этот сектор экономики лишился финансирования от банковской системы в размере 1 трлн. рублей.

В данной тенденции мы видим большую проблему для всего благосостояния государства. Можно назвать несколько главных причин, почему это происходит.

Во-первых, коммерческие банки в ожидании возможного кризиса сокращают ссудные капиталы, повышают допустимый уровень кредитных рейтингов для оптимизации кредитного портфеля и минимизации рисков.

Во-вторых, сокращая объем выдаваемых ссуд, банки сокращают необходимые объемы резервных капиталов по сомнительным ссудам, что повышает доступные для оборота средства.

В-третьих, банки стараются диверсифицировать свои кредитные портфели в сторону большего количества «дорогих» - потребительских - кредитов для максимизации прибыли.

Несомненно, в банковском бизнесе существуют огромные риски, поэтому каждый игрок старается их минимизировать, чтобы занять свое место. Но при таком снижении активности коммерческих банков возникает своеобразный парадокс новых возможностей ввиду появления незаполненных ниш с повышенным спросом на кредитные услуги. И, таким образом, тот, кто решит не минимизировать риски, а управлять ими, используя новые, инновационные подходы, сможет в итоге выжать из намечающегося кризиса значительную выгоду. Речь идет, в частности, об управлении кредитным риском и применении новых, адаптированных под российских малый и микробизнес подходов оценки кредитоспособности.

12 июля 2016 года в силу вступил 54-ФЗ "О применении ККТ". Он и его последующие поправки обязали всех мерчантов использовать в своей деятельности расчетно-кассовое оборудование, а обслуживанием всей этой системы занялись операторы фискальных данных. Также, согласно последующим поправкам, ОФД в праве предоставлять данные о работе своих

клиентов третьим лицам. [3] Например, коммерческим банкам. Данное правило для малого бизнеса является не только очень удобным рычагом для ФНС, но и действенным средством оценки кредитоспособности. Кредитный инспектор не должен больше сверять все отчеты, который предоставляет предприниматель, а может легко ориентироваться в таблицах ОФД, для анализа состояния предприятия как в момент времени, так и в динамике.

Основополагающим преимуществом является то, что данные являются практически достоверными, потому что отражается каждый пробитый чек, следовательно, зависить экономические успехи заемщик не сможет. Также большой ценностью использования данной практики является возможность проведения кредитным инспектором экспертной оценки адекватности управленческой деятельности менеджера или владельца предприятия. Достаточно будет соотнести показатели, взятые у ОФД, и бизнес-план заемщика. Этот процесс является очень важной частью оценки кредитоспособности, так как именно действия менеджера в условиях кризиса обуславливают возможную успешность предприятия и стабильное существование.

На 1 марта 2018 года в Российской Федерации было зарегистрировано 17 официальных ОФД, что говорит о привлекательности данной сферы и достаточно широком предоставлении данных услуг.

В дополнение к данным ОФД целесообразно применить использование платформы SPARK. С помощью данной системы кредитный офицер сможет достаточно быстро найти прецеденты к любой бизнес-модели малого бизнеса в данном регионе, сравнить показатели, произвести ретроспективный анализ и вынести вердикт о целесообразности финансирования данного предприятия.

Зачастую, ищущее средства предприятие не будет использовать уникальную модель, а будет перенимать чей-то опыт, следовательно, успешность данного процесса можно будет легко оценить. К тому же, используя данную платформу, кредитный инспектор сможет

проанализировать весь рынок в целом и вынести решение об актуальности данного бизнеса, его перспективе и кредитоспособности.

Для проведения максимально точной оценки кредитоспособности предприятия малого бизнеса целесообразно построение эконометрической многофакторной модели регрессии с использованием приведенных выше практик, а также других общепринятых показателей, переведя их в экспертные оценки кредитным инспектором. Образно формулу многофакторной модели оценки кредитоспособности можно представить, как $y = \alpha + \beta_1 * x_1 + \dots + \beta_n * x_n + U$, где y – результативная переменная, то есть уровень кредитоспособности предприятия, x_1, \dots, x_n – объясняющие переменные, например, прибыль компании, показатель чистого оборотного капитала, коэффициент финансовой независимости, переведенные в экспертные оценки показатели ОФД, а также данные анализа платформы SPARK, α – регрессионная постоянная, β_1, \dots, β_n – коэффициенты регрессии, U – случайная величина, за счет которой мы можем расширить модель, включив в нее новые объясняющие переменные. Коэффициенты β_1, \dots, β_n логично находить для каждого сектора малого бизнеса отдельно для повышения точности оценки.

Преимуществом использования названных выше показателей является их оцифрованное значение. То есть, кредитный инспектор будет тратить минимум времени на оценку одного заемщика, ему нужно будет лишь оценить данные ОФД и SPARK и занести их в регрессионную модель.

Таким образом, можно сказать, что изменение вектора в работе кредитных отделов коммерческих банков в отношении использования современных финансовых технологий и более современного подхода оценки кредитоспособности и управления кредитным риском может значительно расширить кредитный портфель коммерческого банка в связи с повышенным спросом на кредитные услуги у малого и микробизнеса.

Библиографический список

1. Рост ВВП США / Finanz.ru — [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://www.finanz.ru/novosti/aktsii/rost-vvp-ssha-zamedlilsya-do-2-6percent-1014130662>
2. Сафиуллин А.Р. Новое качество субъекта в условиях развития новой экономики. // Экономический анализ теория и практика. 2013. №23 с. 25-30
3. Федеральный закон N 54-ФЗ "О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием электронных средств платежа"
4. Экономика и бизнес / ТАСС — [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <http://tass.ru/ekonomika/5002022>