

**Минимизация кредитных рисков в  
рамках актуализации стратегии  
развития МСБ в условиях финансового  
кризиса**

***Малышева Анна***

# Основные тенденции развития Малого и Среднего Бизнеса

2007 год - первая половина 2008г.

2009 г.

Рост числа предприятий МСБ в среднем на 11% в год



Падение числа предприятий МСБ, в т.ч. действующих и кредитоспособных

Рост объемов предприятий МСБ (рост объемов бизнеса, численности сотрудников)



Снижение объемов бизнеса МСБ (падение выручки в среднем на 15-20%, снижение численности сотрудников МСБ)

Рост прозрачности (легализованности) МСБ до 60-70%



Снижение прозрачности бизнеса в среднем до 30-50%

Рост закредитованности, появление "профессиональных заемщиков"



Рост просроченной задолженности, банкротств в условиях невозможности рефинансировать ранее полученные кредиты.

# Основные тенденции рынка кредитования МСБ

**2007 год - первая половина 2008г.**

**Рост числа банков, кредитующих МСБ**  
**Рост конкуренции, приведший к игнорированию кредитных рисков и снижению доходности кредитования**

- 1) расширение продуктовой линейки кредитных услуг для МСБ
- 2) смягчение требований к заемщикам за счет повышения кредитных рисков (снижение минимальных требований к заемщикам по сроку существования бизнеса, финансовому состоянию и пр.)
- 3) повышение сумм кредитования до 50-70 млн. руб.
- 4) повышение сроков кредитования до 5-7 лет.
- 5) снижение требований к обеспечению кредитов (в т.ч. расширение беззалогового кредитования до 1,5-3 млн. руб.)
- 6) снижение процентных ставок до 15-17%

**Развитие сопутствующих сервисов для МСБ - РКО, документарные операции**

**Развитие прочих финансовых услуг для МСБ: лизинг, факторинг**

**2009 г.**

**Снижение числа банков, наращивающих кредитные портфели, в частности МСБ**

**Существенный рост рисков кредитования в ситуации неопределенности**

- 1) снижение числа доступных кредитных продуктов
- 2) существенное повышение требований к заемщикам по финансовому состоянию
- 3) снижение сумм кредитования МСБ в среднем в 2-2,5 раза
- 4) снижение сроков кредитования до 1-2 лет
- 5) повышение требований к обеспечению кредитов (исключение беззалоговых программ, ориентация на залог коммерческой недвижимости, рост дисконтов до 50% и более)
- 6) повышение процентных ставок до 25-30%

**Развитие сопутствующих сервисов без "привязки" к кредитованию МСБ**

**Прочие финансовые услуги фактически стали парабанковскими** (практически полное исключение доступных услуг от независимых лизинговых и факторинговых компаний)

## Выводы и перспективы

1. Таким образом, проявились основные тенденции развития МСБ в банках:

- 1) Снижение рентабельности существующих кредитных портфелей на фоне отсутствия их прироста, роста стоимости ресурсов и роста просроченной задолженности
- 2) Падение числа предприятий МСБ, в т.ч. действующих и кредитоспособных
- 3) Существенный рост рисков кредитования (кредитных и имущественных) в ситуации неопределенности во всех сегментах кредитования

2. При этом тенденции развития предприятий малого бизнеса свидетельствуют о движении в данном сегменте на один шаг назад:

*Микро бизнес ← Малый ← Средний*

3. Данные тенденции приводят к смещению спектра кредитования:

малого бизнеса – на поле микро бизнеса,  
корпоративного кредитования – на поле среднего и малого бизнеса

*что в ближайшее время (вторая половина 2009г.- 2010г.) в условиях необходимости повышения доходности при диверсификации кредитных рисков приведет к росту конкуренции на сегменте микrokредитования*

# Основные элементы стратегии развития МСБ в современных финансовых условиях

1. Диверсификации рисков
2. Повышения доходности

Разделение кредитования МСБ на:  
- micro+small (до 6 млн. руб.)  
- medium  
с приоритетом на micro+small

3. Глубокий анализ отраслевых и внутриотраслевых (нишевых) тенденций  
Учет специфики и требований предприятий в конкретных отраслях

Построение продуктового ряда в привязке к нишам экономики – разработка нишевых продуктов с учетом потребностей и особенностей работы компаний в выделенных отраслях

4. Минимизация влияния человеческого фактора (субъективной интерпретации финансово-экономических показателей) на формирование данных для принятия решения
5. Оперативное регулирование уровня риска с помощью объективного уровня отсеечения
6. Оперативный автоматизированный контроль за превышением уровня риска по параметрам: филиал, отрасль

Внедрение Автоматизированной системы управления кредитными рисками на сегменте micro+small (до 6 млн. руб.)

- Повышение качества субъективной оценки кредитного риска

-Стабилизация кадрового состава банка (снижение текучести кадров),  
- Повышение уровня квалификации,  
- Повышение уровня ответственности за принимаемые решения

# Продуктовый ряд в контексте минимизации рисков

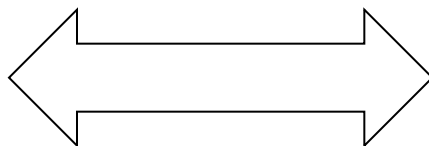


**Кредит**

**Кредитная линия с лимитом выдачи**

**Кредитная линия с лимитом задолженности**

**Овердрафт**



**Розничная и мелкооптовая торговля продуктами питания и напитками**

**Производство запасных частей и комплектующих к транспортным средствам**

**Переработка с/х продукции**

**Общественное питание**

**Медицинские услуги**

**СТО, шиномонтаж, автомойки**

**Грузовые перевозки продуктов питания и товаров народного потребления**

**Прочие программы (в 7 нишах)**

# Система Автоматизированного Управления Кредитными рисками КМБ

Анкета заемщика, кредитная заявка (фронт-офис)

Модули Ускоренного Анализа

Модуль  
контроля  
полученных  
данных

Кредитное  
заключение

1) Критериальный

2) Финансово-экономический

3) Залоговый

Интеграция в  
АБС

Модуль управления рисками

Модуль определения  
решения  
(рекомендаций по решению)

База данных  
(хранилище  
данных)

# Критериальный модуль Кредитного заключения

**Критериальный модуль** – оценка заемщика по отраслевым критериям. Проверка заемщика на соответствие параметрам нишевых продуктов (особенности деятельности заемщика в конкретной нише.

Например, для ниши «СТО» - минимальная площадь помещений, количество машиномест, видов ремонта и услуг и пр.)

## Основные функции и особенности модуля:

- Позволяет четко определять портрет заемщика в той или иной отрасли в регионах присутствия Банка,
- Обеспечивает контроль рисков за счет стандартизированной оценки заемщиков с учетом специфики различных отраслей
- При изменении состояния рынка позволяет оперативно корректировать критерии приоритетных отраслей на основании различных статистических данных

## Вводные данные:

- 1) Анкета заемщика.

## ПРИМЕР

### **1. Срок работы на рынке**

Более 3-х лет	+
От 2 до 3 лет	
От 1 года до 2-х	
Менее 1 года	

### **2. Зависимость от покупателей**

Доля крупнейшего покупателя в общем объеме продаж менее 20%	<input checked="" type="checkbox"/>
Доля крупнейшего покупателя в общем объеме продаж более 20%	<input type="checkbox"/>



# Финансово-экономический модуль Кредитного заключения

**Финансово-экономический модуль** - оценка заемщика по финансово-экономическим показателям с учетом отраслевой специфики.

## **Основные функции и особенности модуля:**

- Учитывает финансово-экономические особенности бизнеса в различных отраслях (отражающиеся в специфике соотношения статей баланса, P&L, нормативных показателях финансовых коэффициентов, экономического состояния и потенциала бизнеса)
- Обеспечивает автоматический контроль рисков за счет стандартизированной оценки деятельности заемщика по утвержденным показателям финансовых коэффициентов и экономическим характеристикам для различных сфер деятельности
- При изменении состояния рынка позволяет оперативно корректировать нормативы и критерии оценки финансового состояния предприятия.

## **Вводные данные:**

- 1) Экономическая характеристика бизнеса (вопросы по основным характеристикам бизнеса с их документальным подтверждением: договора, выписки со счетов, ведомости и пр.)
- 2) Управленческий Баланс предприятия (с документальным подтверждением: договора, справки из банков и т.д.)
- 3) Управленческий Отчет о прибылях и убытках предприятия (с документальным подтверждением: первичная документация по выручке, основным расходам)

Данный модуль позволяет автоматически:

- формировать балл отсека заявкам по фин.-эк. состоянию предприятия в соответствии с кредитной политикой Банка и политикой управления рисками с учетом особенностей сфер деятельности клиента;  
и/или
- формировать рекомендацию по кредитному решению с учетом фин.-эк. состояния предприятия  
(Варианты формулировок: «Рекомендуемая сумма кредита \_\_\_», «Риски соответствуют средним в отрасли», «Риски выше среднего значения для данной отрасли», «Кредитование не рекомендуется» и пр.)

# Финансово-экономический модуль

## Кредитного заключения

### ПРИМЕР

#### 1. Ликвидность

$2 \geq \text{Ккл} \geq 1$	
$\text{Ккл} > 2$	+
$\text{Ккл} < 1$	

#### 2. Доля собственного капитала

$\text{СК} \leq 30\%$	+
$\text{СК} \text{ от } 30\% \text{ до } 50\%$	
$\text{СК} \text{ от } 30\% \text{ до } 70\%$	
$\text{СК} > 70\%$	

#### 3. Оборачиваемость кредиторской задолженности

Менее 60 дней	+
От 60 до 120 дней	
Более 120 дней	

#### 4. Анализ чувствительности денежного потока

Низкая (изменение любого из параметров на 20% в большую или меньшую сторону приводит к появлению дефицита чистой прибыли в любом временном периоде)	<input type="checkbox"/>
Средняя (изменение любого из параметров на 15% в большую или меньшую сторону приводит к появлению дефицита чистой прибыли в любом временном периоде)	<input type="checkbox"/>
Высокая (изменение любого из параметров на 10% в большую или меньшую сторону приводит к появлению дефицита чистой прибыли в любом временном периоде)	<input type="checkbox"/>
Дефицит накопленного денежного потока в любом из прогнозных периодов	<input type="checkbox"/>

На основе вводных данных Баланса и Р&Л рассчитываются финансовые коэффициенты

Заполнение вопросов

На основании расчета коэффициентов, а также заполнения вопросов начисляется балл по фин.-эк. модулю.

# Залоговый модуль Кредитного заключения

**Залоговый модуль** – оценка предлагаемого обеспечения.

Критерии оценки залога основываются на утвержденных приоритетах по залому и действующих дисконтах (коэффициент покрытия залогом).

**Основные функции и особенности модуля:**

- Обеспечивает автоматическое формирование показателя коэффициента покрытия залогом (КПЗ) при определенных соотношениях категорий залогов
- При изменении состояния рынка позволяет оперативно корректировать приоритет обеспечения, дисконт (КПЗ), т.о. контролировать рисковую политику Банка

**Вводные данные:**

- 1) Документы подтверждающие право собственности на предмет залога;
- 2) Документы, содержащие идентификационные параметры предмета залога.

Данный модуль позволяет автоматически:

- формировать балл отсеечения заявок по параметру соответствия обеспечения кредитной политике Банка и политике управления рисками;  
и/или

формировать рекомендации по кредитному решению с учетом обеспечения кредита

(Варианты формулировок: «Рекомендуемая сумма кредита \_\_\_», «Кредитование не рекомендуется» и пр.)

# Залоговый модуль Кредитного заключения

## ПРИМЕР

### Исходные данные:

Сумма кредита – 5 000 тыс. руб.

Сумма процентов за один год – 1 052 тыс. руб.

Вариант обеспечения 1 – без скобок

Вариант согласования 2 – в скобках

	Балл номинальный	Расчетная стоимость	Дисконт	Залоговая стоимость	КПЗ=1,0	Балл начисленный*
Недвижимость	80	10 000 (0)	40%	6 000 (0)	1,0 (0)	80 (0)
Автотранспорт	60	0 (10 000)	50%	0 (5 000)	0,0 (0,8)	0 (48)
Оборудование	40	0 (3 000)	60%	0 (1 200)	0,0 (0,2)	0 (8)
Итого:		10 000 (13 000)		6 000 (6 200)	1,0 (1,0)	80 (56)

В обоих случаях КПЗ = 1,0, т.е. залог полностью покрывает сумму кредита и проценты за 1 год.

При этом балл качества обеспечения при варианте 1 (недвижимость) – 80, при варианте 2 (автотранспорт и оборудование) – 56.

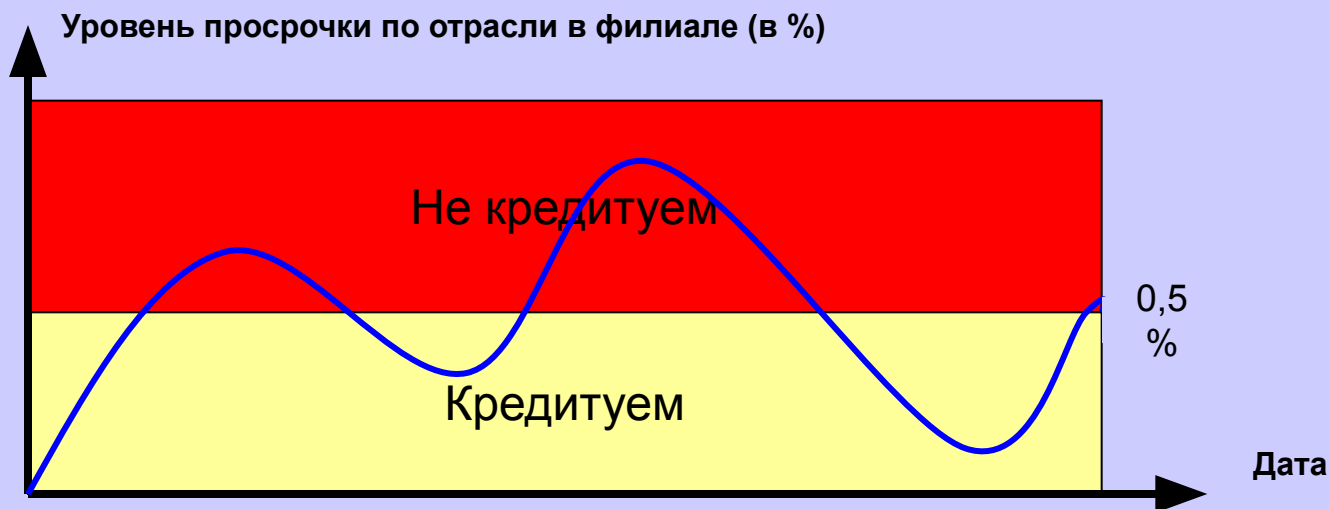
**Таким образом, при суммировании с балльной оценкой финансового состояния возможно выставление линии отсечения (или рекомендаций по кредитному решению) на основе суммарного балла.**

**В этом случае при более низком качестве обеспечения (более низкий балл по залоговому модулю) для положительного решения по кредиту необходимо иметь лучшее финансовое состояние (более высокий балл по фин.-эк. модулю)**

\* Балл начисленный = доля вида обеспечения в залоговой стоимости \* номинальный балл

## Модули управления рисками и определения решения

**Модуль управления рисками** – данный модуль содержит допустимые варианты значений для формирования общего балла оценки заемщика, а также конкретный перечень выходных показателей автоматической системы принятия решения, которые отображаются в публикации отчета. Также существует возможность организовать настройку контроля за уровнем просрочки по конкретным отраслям в регионах (филиалах)



Таким образом, График показывает, что при превышении значения допустимого уровня просрочки в филиале по определенной отрасли, программа автоматически оповещает сотрудника о превышении и выносит решение – отложить рассмотрение заявки. Соответственно появляется возможность контролировать отраслевое состояние по регионам. Контроль за статистикой (уровня просрочек) происходит на основании текущих данных АБС.

**Модуль определения решения** – содержит варианты ответов по клиентам на основании комплексной оценки. Формирование моделей ответов происходит за счет комплексных данных, поступивших из Модуля управления рисками.



**СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!**

*Мальшева Анна*