

К ВОПРОСУ О СОВРЕМЕННЫХ ПОДХОДАХ К УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Носова Татьяна Павловна

*кандидат экономических наук, доцент
кафедры «Денежного обращения и кредита,
Кубанский Государственный Аграрный
Университет им. И. Т. Трубилина, г. Краснодар
Музу Светлана Хамедовна
магистрант,
Кубанский Государственный Аграрный
Университет им. И. Т. Трубилина, г. Краснодар*

Аннотация

В статье рассматривается методологический подход к исследованию и формированию системы управления кредитным риском в коммерческом банке, определены проблемы и возможные направления совершенствования системы управления кредитным риском на примере ПАО АКБ «Связь-Банк».

Abstract

The article considers a methodological approach to the study and formation of a credit risk management system in a commercial bank identifies problems and possible directions for improving the credit risk management system using the example of Svyaz-Bank.

Ключевые слова: банк, кредитный риск, кредитный портфель, просроченная задолженность, резерв.

Keywords: bank, credit risk, loan portfolio, overdue debt, reserve.

Понятие «банк» тесно связано с понятием «риск». В системе рыночных отношений банки являются центральными звеньями, и их систематическое развитие деятельности является необходимым условием эффективного функционирования рыночной экономики.

На финансовом рынке кредитование в большинстве случаев сохраняет позицию наиболее доходного актива кредитных организаций, хотя в то же время и наиболее рискованного. По этой причине вопросы совершенствования и развития системы управления кредитными рисками приобрели особое значение и актуальность.

Блок анализа и оценки кредитных рисков коммерческого банка включает:

- общую характеристику кредитной деятельности банка и его рейтинговые позиции;
- анализ и оценку кредитного портфеля банка;
- анализ и оценку отдельных кредитов банка

[1].

Кредитный риск - риск того, что банк понесет убытки из-за неиспользования его клиентами или контрагентами своих договорных обязательств.

Управление кредитным риском включает в себя первоначальную оценку и последующий

мониторинг уровня кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам (контрагентам) банка, так и активам банка в целом.

Одним из таких критериев, используемых в зарубежной и отечественной практике, является степень кредитного риска. По этому критерию определяется качество кредитного портфеля. Анализ и оценка качества кредитного портфеля позволяет менеджерам банка управлять своими кредитными операциями.

Кредитный портфель – это характеристика структуры и качества выданных кредитов, классифицированная по определенным критериям (срок погашения, степень кредитного риска, валюта долга, анализ концентрации риска, секторы экономики, группы клиентов и т. Д.).

Оценим кредитный портфель коммерческого банка на примере ПАО АКБ «Связь-Банк» (рис. 1 и 2).

Анализ кредитного портфеля выявил положительную тенденцию сокращения просроченной задолженности за исследуемый период; в целом этот показатель снизился почти в 1,5 раза.



Рисунок 1 – Структура и динамика предоставляемых кредитов ПАО АКБ «Связь-Банк» за 2015-2018 гг., млн. руб.



Рисунок 2 – Динамика просроченной задолженности ПАО АКБ «Связь-Банк» за 2015-2018 гг., млн. руб.

Для определения степени рискованности кредитного портфеля ПАО АКБ «Связь-Банк», мы рассчитали такие показатели, как коэффициент достаточности резервов на возможные потери по ссудам (далее - РВПС); показатель степени защиты банка от совокупного кредитного риска и коэффициент риска кредитного портфеля. Расчеты приведены в таблице 1.

Общий коэффициент достаточности резерва на возможные потери по ссудам за весь исследуемый период ниже нормативного значения - это означает, что у банка недостаточно резервов для покрытия возможного дефицита средств. По сравнению с 2015 г. этот данный показатель увеличился в 2018 г. на 14%, что является положительной тенденцией [2].

Таблица 1

Относительные показатели рискованности кредитного портфеля ПАО АКБ «Связь-Банк»

Коэффициент	Нормативное значение	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Общий коэффициент достаточности РВПС, %	> 20%	18	10	15	18
Показатель степени защиты банка от совокупного кредитного риска	–	0,02	0,02	0,01	0,01
Коэффициент риска кредитного портфеля	0,6-0,7	0,96	0,90	0,86	0,81

Показатель степени защиты банка от совокупного кредитного риска сам по себе не имеет нормативных значений, и обычно полученные результаты сравниваются со значениями соответствующих показателей конкурирующих банков или с установленным значением, принятым самим банком. Следует отметить, что в ПАО АКБ «Связь-Банк» этот показатель практически не изменился в 2015–2016 гг. и только на 0,01 произошло снижение в 2017-2018 гг.

Коэффициент риска кредитного портфеля позволяет наиболее четко определить качество кредитного портфеля с позиции кредитного риска. Средняя рассчитанное значение ПАО АКБ «Связь-Банк» за исследуемый период составляет 89%, что позволяет судить о высоком качестве кредитного

портфеля с точки зрения погашения (возврата) выданных кредитов [4].

Можно также предположить, что кредитный портфель формируется за счет кредитов «высокого качества» (стандартных и нестандартных), в которых портфель рисков кредитного портфеля минимален, а прогнозируемый убыток фактически равен 0.

Помимо относительных показателей, которые коммерческий банк рассчитывает для самостоятельного мониторинга степени риска кредитного портфеля, существуют стандарты, размер которых постоянно контролируется Банком России. Расчет этих показателей регламентируется Инструкцией Банка России № 139-И [3].

Таблица 2

Нормативы рискованности кредитного портфеля ПАО АКБ «Связь-Банк» за 2016–2018 гг., в соответствии с требованиями Банка России [1]

Коэффициент	Нормативное значение	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7	max 800%	322	297	232
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	max 50%	6	23	20
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	max 3%	1	1	1

По данным таблицы 2 можно сделать вывод, что кредитный портфель ПАО АКБ «Связь-Банк» за исследуемый период соответствует всем требованиям, установленным Банком России.

При анализе кредитного портфеля следующим шагом является оценка его «проблемности», то есть наличия просроченной задолженности.

Таблица 3

Оценка «проблемности» кредитного портфеля ПАО АКБ «Связь-Банк»

Показатель	Нормативное значение	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Показатель доли просроченной задолженности в активах банка, %	<1 – 2%	3,1	6,6	10,5
Коэффициент «проблемности» кредитов, %	Чем меньше, тем лучше	7,4	16,3	28,4
Коэффициент покрытия убытков	>1	2,0	1,5	1,0
Коэффициент темпов погашения просроченных кредитов	–	3,7	7,7	6,3

О сделанных расчетах можно сделать следующие выводы:

- 1) Проблема увеличения динамики доли просроченной задолженности в активах банка;
- 2) увеличение «проблемного» коэффициента кредитов, то есть в общей сумме предоставленных

кредитов увеличивается доля просроченных кредитов;

- 3) проблема недостаточных резервов на возможные потери по кредитам;
- 4) Проблема замедления темпов погашения просроченных кредитов.

Важным условием формирования сбалансированного кредитного портфеля является тщательная оценка его обеспеченности (таблица 4).

После проведенных расчетов можно сделать вывод, что анализ кредитной активности позволяет

охарактеризовать кредитную политику ПАО АКБ «Связь-Банк» за исследуемый период как осторожную с угрозой потери прибылей и убытков (темп роста активов выше, чем темпы роста кредитных вложений).

Таблица 4

Оценка кредитной активности ПАО АКБ «Связь-Банк»

Показатель	Нормативное значение	2016 г.	2017 г.	2018 г.
Коэффициент опережения	≥ 1	0,94	0,95	0,90
Коэффициент «агрессивности-осторожности» кредитной политики банка	>70% - агрессивная <60% - осторожная	43,7	44,6	41,0
Показатель соотношения кредитных вложений к собственным средствам банка	<80%	86,1	95,3	76,3

Исходя из этого, диагностика кредитного портфеля ПАО АКБ «Связь-Банк» позволила выявить следующие проблемы:

- снижение кредитной активности;
- рост просроченной задолженности и увеличение «проблемных» кредитов;
- значительный дефицит резервов на возможные потери по кредитам;
- недостаточное обеспечение по кредитам.

В ПАО АКБ «Связь-Банк» количество оценок и качество кредитов пока ограничены. В настоящее время в соответствии с рекомендациями Банка России применяются два основных критерия:

- 1) степень обеспеченности возврата кредита;
- 2) фактическое состояние с погашением ранее выданных кредитов.

В связи с этим, в ПАО АКБ «Связь-Банк» одним из направлений совершенствования управления кредитными рисками может стать факторное расширение используемой бальной модели. Систему скоринга можно расширить с помощью следующей информации о заемщике:

- уровень образования;
- внешность;
- физическое состояние;
- имущество.

Изучение социальных связей потенциального заемщика также является одним из способов совершенствования процесса управления кредитным риском в ПАО АКБ «Связь-Банк». Построение сети должно осуществляться по спирали: сначала должны быть выявлены лица, непосредственно связанные с заемщиком, затем лица первой стадии, второй и т. д.

Проведение мероприятий по минимизации рисков, то есть по уменьшению суммы возможных убытков и их влияния на платежеспособность банка, также является одним из направлений совершенствования управления кредитным риском и включает в себя:

- создание специальных резервов на случай невозврата по долгам;

– перекалывание части риска заемщика или третьих лиц (поручителей, гарантов) с оформлением залога;

– передача риска в страховую компанию. Как правило, страхуется не риск невозврата по кредиту, а объект кредитования и (или) его обеспечение.

– страхование осуществляется за счет заемщика, но банк может выступать в качестве бенефициара;

Исходя из вышеперечисленного, можно сделать вывод, что эти меры должны помочь снизить кредитные риски и повысить эффективность работы банка в целом.

Список использованной литературы

1. Банки и небанковские кредитные организации и их операции [Электронный ресурс]: учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению «Экономика» / Е.Ф. Жуков [и др.]. — 4-е изд. — Электрон. текстовые данные. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. — 559 с. — 978-5-238-02239-0. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/74879.html>
2. Банковские риски в условиях финансовой глобализации: теория и практика диверсификации [Электронный ресурс]: монография / Л.И. Юзвович [и др.]. — Электрон. текстовые данные. — Екатеринбург: Уральский федеральный университет, ЭБС АСВ, 2015. — 149 с. — 978-5-7996-1655-7. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/65913.html>
3. Инструкция ЦБ от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/Vestnik/ves121221074/>
4. Чистотина Н. В. Оценка кредитного портфеля коммерческого банка (на примере ПАО «ВТБ 24») // Проблемы и перспективы экономики и управления: материалы IV Междунар. науч. конф. (г. Санкт-Петербург, декабрь 2015 г.). — СПб. Свое издательство, 2015. — С. 107-110. — URL <https://moluch.ru/conf/econ/archive/171/9271/> (дата обращения: 13.03.2020).