

Ахтулов Андрей Владимирович, студент, магистрант,
Пензенский филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации», г. Пенза

Ахтулов Владимир Владимирович, студент, магистрант,
Пензенский филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации», г. Пенза

Научный руководитель:
Барбашова С.А., к.э.н., доцент,
Пензенский филиал ФГОБУ ВО «Финансовый университет
при Правительстве Российской Федерации», г. Пенза

ОЦЕНКА СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Аннотация: В статье дана оценка кредитных рисков коммерческого банка, рассчитаны основные показатели оценки кредитного портфеля ПАО Банк «Кузнецкий» за 2020-2022 гг.

Ключевые слова: кредитные риски коммерческого банка, система управления, система оценки.

В ПАО Банк «Кузнецкий» управление кредитным риском рассматривается в качестве определенного вида деятельности, состоящего из следующих этапов:

1 этап. Идентификация кредитного риска:

- кредитный риск конкретного заемщика, обусловленный внешними факторами;
- кредитный риск конкретного заемщика, обусловленный внутренними факторами;
- кредитный риск портфеля, обусловленный внутренними факторами;
- кредитный риск портфеля, обусловленный внешними факторами.

Разделение кредитного риска на риск конкретного заемщика и риск портфеля предполагает учет особенностей каждого вида риска в процессе управления. Управление каждым видом кредитного риска, помимо общих черт имеет и ряд специфических возможностей [1].

2 этап. Оценка кредитного риска. Основные показатели на основе данных кредитного портфеля за последние 3 года представлен таблице.

Таблица 1

Основные показатели оценки кредитного портфеля
ПАО Банк «Кузнецкий» за 2020-2022гг., коэф.

| Показатель | 2020 г. | 2021 г. | 2022 г. | Норма | Изменение 2022 г. к 2020г. |
|---|---------|---------|---------|---------|----------------------------------|
| Уровень кредитной активности банка | 0,732 | 0,660 | 0,697 | 0,5-0,6 | -0,035 |
| Коэффициент опережения | 1,060 | 0,901 | 1,056 | Около 1 | -0,004 |
| Коэффициент «агрессивности-осторожности» кредитной политики банка | 1,269 | 1,127 | 1,199 | 1 | -0,07 |
| Показатель соотношения кредитных вложений к собственным средствам банка | 7,897 | 7,618 | 7,821 | более 8 | -0,076 |



| | | | | | |
|---|----------|----------|----------|-----------------------|---------|
| Коэффициент риска кредитного портфеля | -0,00041 | -0,00282 | -0,00057 | 0,01-0,02 | 0,00016 |
| Показатель степени защиты банка от совокупного кредитного риска | 0,017 | 0,030 | 0,116 | Нет норматива | 0,099 |
| Показатель доли просроченной задолженности в активах банка | 0,666 | 0,648 | 0,618 | Не более 1 | -0,048 |
| Коэффициент проблемности кредитов | 0,910 | 0,982 | 0,887 | Чем меньше, тем лучше | -0,023 |
| Коэффициент покрытия убытков по ссудам | 0,105 | 0,124 | 0,145 | Не менее 0,2 | 0,04 |
| Общий коэффициент обеспеченности кредитного портфеля | 0,0027 | 0,0026 | 0,0023 | Ближе к 0,01 | -0,0004 |
| Коэффициент обеспеченности кредитного портфеля с учетом заключенных договоров кредитных линий и договоров на предоставление кредита в форме «овердрафт» | 0,0025 | 0,0024 | 0,0022 | Ближе к 0,01 | -0,0003 |
| Коэффициент оборачиваемости кредитных вложений (в оборотах) | 1,092 | 1,070 | 1,030 | Ближе к 1 | -0,062 |
| Коэффициент оборачиваемости ссудной задолженности (в днях) или показатель среднего периода погашения ссудной задолженности | 147 дней | 132 дня | 140 дней | Чем меньше, тем лучше | -7 дней |
| Коэффициент доходности кредитного портфеля | 0,260 | 0,253 | 0,229 | Ближе к 0,5 | -0,031 |
| Коэффициент доходности кредитов, предоставленных физическим лицам | 0,282 | 0,455 | 0,333 | Чем больше, тем лучше | 0,051 |
| Коэффициент эффективности кредитных операций банка | 0,005 | 0,008 | 0,014 | Чем больше, тем лучше | 0,009 |

По уровню кредитной активности банка динамика отрицательная (-0,035). Мы видим сильное отклонение от нормы (0,5-0,6) в 2020 и 2022 гг. Это следствие большой доли ссудной задолженности. 2021 год максимально приближен к норме.

Показатель соотношения кредитных вложений к собственным средствам банка показывает, что динамика отрицательная, незначительное отклонение от нормы (7,897 в 2020 и 7,821 в 2022), собственных средств должно быть немного больше, чем заменых. В целом неплохие значения за 3 года.



По коэффициенту риска кредитного портфеля динамика плавающая, ближе к положительной (0,00016). Качество кредитного портфеля со стороны возвратности выданных ссуд очень низкое.

Показатель доли просроченной задолженности в активах банка в пределах нормы (т.е. не более 1), динамика незначительно отрицательная (-0,048), доля просроченной задолженности уменьшается.

Коэффициент проблемности кредитов, представляющий собой удельный вес просроченных кредитов в общей сумме предоставленных кредитов, значительно превышает норму.

Коэффициент покрытия убытков по ссудам показывает, что динамика положительная, отклонение от нормы в 2020-2021 значительно (0,105 и 0,124), в 2022 уже нет (0,145). Фактически созданный резерв на возможные потери по ссудам растет.

Коэффициент эффективности кредитных операций банка показывает, что динамика положительная, на 1 рубль кредитных вложений банка, приходится небольшая доля чистой прибыли банка.

3 этап. Выбор стратегии минимизации кредитного риска может быть направлен на: резервирование, страхование, лимитирование, хеджирование, анализ сценариев и стресс-тестирование кредитных рисков [2].

Анализ сценариев или моделирование используется Банком в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции Банка на неблагоприятное изменение внешних условий. Особо неблагоприятные сценарии анализируются при помощи стресс-тестирования, который проводится на регулярной основе (не реже одного раза в год) для выявления слабых мест Банка и разработки планов действий в экстремальных условиях. При проведении стресс-тестирования в обязательном порядке анализируется соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка при неблагоприятном сценарии развития ситуации на кредитном рынке.

4 этап. Контроль уровня риска (работа на перспективу).

Важной составной частью выработки стратегии управления риском является разработка мероприятий по снижению или предупреждению выявленного риска [3]. ПАО Банк «Кузнецкий» определил для себя следующие стратегические решения, направленные на минимизацию негативных последствий принимаемых рисков:

- уклонение (избежание) риска;
- локализация (ограничение) риска;
- снижение или распределение (диссипация) риска;
- трансферт (передача) риска, в том числе страхование;
- компенсация (принятие) риска.

Формирование кредитного портфеля является одним из условий эффективной работы банка. Кредитные портфели взаимосвязаны с обеспечением финансовыми ресурсами экономики. Кроме того, они влияют и на эффективность работы банка [4,5]. В этой связи большое значение имеет их качество. В ПАО Банк «Кузнецкий» ему следует уделить особое внимание и принимать меры по его улучшению.

Список литературы:

1. Барбашова С.А. Проблемы финансовой устойчивости коммерческого банка в современных экономических условиях/ Д.М. Баркова, С.А.Барбашова // Актуальные вопросы экономики и управления: материалы международной научно-практической конференции, посвященной 90-летию Смоленского филиала Финансового университета. Москва, 2022. – С. 47-51.



2. Зангиева И.А. Развитие системы управления кредитными рисками банков с использованием Базельских соглашений / И.А. Зангиева – М., 2021. – С.23-24.

3. Нуштаева С.А. Анализ банковской сферы по объёму капитализации/ С.А. Нуштаева, А.С. Александрова, С.А. Барбашова //Актуальные вопросы современной экономики. – 2019. – № 1.- С. 256-259.

4. Матвеева Е.Е. Методика управления кредитными рисками в системе экономической безопасности банка / Е.Е. Матвеева // Экономический журнал. – 2020. – № 2 (54). – С. 92-102.

5. Мандрон В.В. Кредитный риск коммерческих банков: возможности управления / В.В. Мандрон // Вопросы региональной экономики. – 2020. – № 4 (41). – С. 115-123.

