

УДК : 336.77

DOI: 10.18413/2409-1634-2018-4-4-0-10

Шадрина А.Д.

**ОЦЕНКА КРЕДИТНЫХ РИСКОВ
В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ**

Белгородский государственный национальный исследовательский университет.
Белгород, улица Победы, дом 85.

e-mail: msshadrina@mail.ru

Аннотация

В данной статье рассматривается теоретическая основа банковских рисков. Более подробно проанализированы кредитные риски банковского сектора с целью определения текущих тенденций в данной области. В статье отмечается, что в современных условиях все большее значение приобретает проблема качества выдаваемых коммерческими банками кредитов, так как реализация рисков при кредитовании способна повлечь за собой значительные убытки, а в некоторых случаях вызвать и банкротство банка. В данный момент наблюдается тенденция к увеличению удельного веса просроченной задолженности в банковском секторе РФ. Банковский сектор в современном мире является одним из ведущих компонентов финансовой системы. По этой причине его стабильность и эффективность – есть одно из ключевых условий полноценного и «здорового» развития экономики страны. Большую долю в банковском секторе занимают непосредственно коммерческие банки, главной целью деятельности которых является получение прибыли.

Ключевые слова: оценка кредитного риска, кредитный портфель банка, управление банковскими рисками, анализ кредитного портфеля банка.

Shadrina A.D

**THE ASSESSMENT OF CREDIT RISKS
IN COMMERCIAL BANKS**

Belgorod National Research University, 85 Pobedy St., Belgorod,
308015, Russia

e-mail: msshadrina@mail.ru

Abstract

This article discusses the theoretical basis of Bank risks. The credit risks of the banking sector are analyzed in more detail in order to determine the current trends in this area. The article notes that in modern conditions the problem of quality of loans issued by commercial banks is becoming increasingly important, since the implementation of risks in lending can lead to significant losses, and in some cases cause the Bank's bankruptcy. At the moment there is a tendency to increase the share of overdue debt in the banking sector of the Russian Federation. The banking sector in the modern world is one of the leading components of the financial system. For this rea-

son, its stability and efficiency is one of the key conditions for the full and "healthy" development of the country's economy. A large share in the banking sector is occupied directly by commercial banks, the main purpose of which is to make a profit.

Key words: credit risk evaluation, credit portfolio of the Bank, banking risk management, the credit portfolio of the Bank.

Введение. Рассматривая сферу кредитования, необходимо отметить основную функцию коммерческих банков – это оказание услуг населению.

Кредитная практика включает в себя две основные роли. Первая направлена на увеличение доходности банков, а вторая, если рассматривать со стороны макроэкономики, направлена на достижение прироста общественного капитала.

Так как основной целью банков является получение прибыли, следовательно, каждое кредитное учреждение самостоятельно выбирает инструменты для достижения поставленных целей. В этот момент происходит конфликт приоритетов, так как с одной стороны для банков главное доходность, а для контрагентов – устойчивость и надежность банка. Чаще всего в погоне за высокой прибылью банки выбирают рискованную политику, утрачивая платежеспособность и ликвидность, следовательно, теряют свою финансовую устойчивость. Как можно увидеть на рисунке 1, количество зарегистрированных банков в Российской Федерации снижается: в 2018 году их количество сократилось в 2,4 раза по сравнению с 2001 годом.

Таким образом, для достижения интересов банка и общества в условиях постоянной потребности в кредитных продуктах, необходима разработка стратегии управления кредитным портфелем.

Основная часть. Под управлением кредитным портфелем понимается процесс деятельности банковских учреждений при осуществлении кредитных операций, направленных на устранение или сведению к минимуму кредитного риска. То есть, управление кредитным риском является главным компонентом по управлению кредитным портфелем.

действий направленных на его минимизацию, мониторинг ситуаций, которые могут создавать почву для развития риска, а также мониторинг предпринимаемых мер с точки зрения их эффективности.

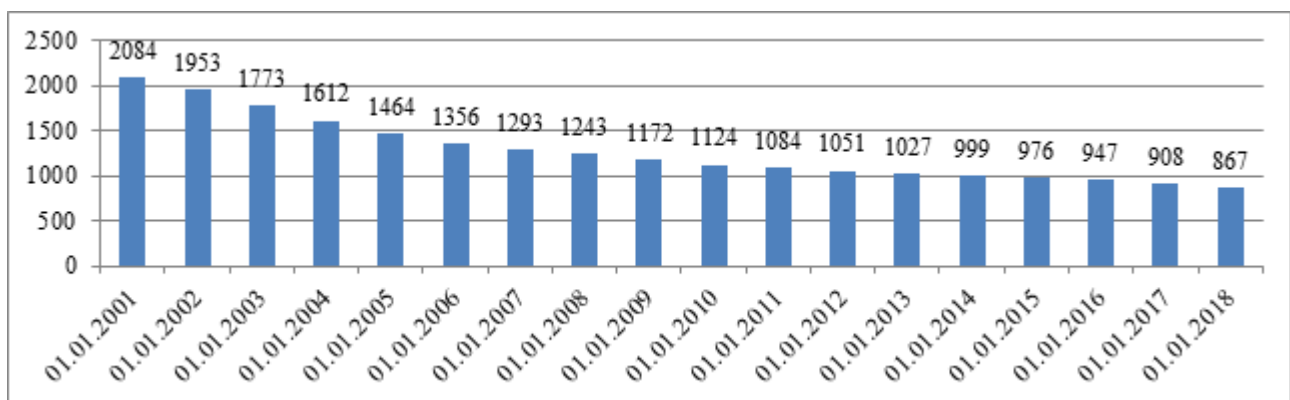


Рис. 1. Динамика количества, зарегистрированных банков в 2001-2018 гг.

Fig. 1. Dynamics of the number of registered banks in 2001-2018

Рассматривая процесс управления кредитным риском, необходимо отметить, что он состоит из нескольких непрерывно связанных этапов: идентификация риска, его оценка, управление риска как совокупность

действий направленных на его минимизацию, мониторинг ситуаций, которые могут создавать почву для развития риска, а также мониторинг предпринимаемых мер с точки зрения их эффективности.

Так что же такое кредитный риск? Кредитный риск – это риск, который является неисполненным заемщиком на первоначальных условиях кредитного договора, другими словами это невозврат (полностью или частично) основной суммы долга и процентов по нему в установленные договором сроки. То есть получается, что кредитный риск порождает ряд банковских рисков, а также может привести к риску ликвидности и неплатежеспособности банка. Поэтому устойчивость банка находится в прямой зависимости от эффективного управления кредитным риском.

На сегодняшний день во многих странах банковские системы находятся в самом центре экономического кризиса, при этом они ощущают на себе отрицательное действие возрастания проблемных долгов. В сложившихся условиях возникает необходимость разработки более эффективных способов управления банковскими рисками [Быканова Н.И., Логвинова А.С. 2017].

В учебном пособии Жарикова В.В. «кредитный риск представляет собой риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией третьей стороной» [Жариков, В.В. 2009].

Белоглазова Г.Н. рассматривает кредитный риск как риск, возникающий в случае неспособности, либо нежелания партнера действовать в соответствии с условиями кредитного договора [Белоглазова, Г. Н. 2014].

Важно оценивать степень ущерба, который может вызвать вызван кредитными рисками, поэтому под его оценкой понимают величину возможных потерь от реализации кредитного риска в определенный момент времени. Выделяют внешние и внутренние факторы возникновения возможных потерь от реализации кредитного риска. Внешние связаны с тенденциями развития общей экономики, а внутренние с деятельностью банка и контрагента.

Как мы уже отметили, деятельность любого банка не может обойтись без риска. Так, например, Коваленко О. Г. в статье «Банковские риски: сущность, классифика-

ция» определяет банковский риск как вероятность возникновения потерь в виде утраты активов, недополучения запланированных доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления банком финансовых операций [Коваленко О. Г., Игонина О. В. 2016].

Проводя оценку и анализ кредитного риска банков, выделяют определенный ряд методик следующих авторов: О.И. Лаврушин, И.В. Ларионова, Л.Я. Маршавина и т.д.

Рассматривая методику анализа Л.Я. Маршавиной, можно заключить, что с ее помощью происходит исследование проблем с ссудами в кредитном портфеле, их доходность, а также среднюю цену ресурсов. Методика анализа кредитного портфеля, направленная на исследования его качества с точки зрения кредитного риска и доходности. О.И. Лаврушин анализирует кредитный портфель с позиции кредитного риска, ликвидности и доходности.

На основе приведенных методик анализа можно выделить следующие показатели:

- коэффициент покрытия;
- величина чистого кредитного портфеля;
- коэффициент чистого кредитного портфеля;
- показатель степени защиты банка от совокупного кредитного риска;
- коэффициент обеспечения;
- коэффициент просроченных платежей;
- коэффициент невозврата основной суммы долга.

Эти показатели необходимы для оценки степени рискованности кредитного портфеля коммерческого банка. Однако они позволяют определить степень рискованности кредитного портфеля в целом, без учета особенностей влияния отдельных кредитных требований банка на величину его кредитного риска [Мирошниченко О.С. 2011].

В случае, когда банк, как упоминалось ранее, проводит рискованную кредитную политику – снижает требования к обеспече-

нию кредитов, не отдает должного внимания кредитной истории – объем неуплат, в результате дефолта заемщика, достигает крупных размеров. Это в свою очередь может стать причиной банкротства или лишения банка лицензии, что и в том и в ином случае приводит к его ликвидации. По состоянию на 21 апреля 2017 года приказами Банка России были отозваны 16 лицензий на осуществление банковских операций у кредитных организаций, из них у одиннадцати одной из причин отзыва лицензии является проведение высокорискованной кредитной политики, связанной с размещением денежных средств в низкокачественные активы.

По состоянию на 01.01.2018 г. количество убыточных кредитных организаций составило 140 единиц (25% от общего числа кредитных организаций). Объем их убытков

оценивается в 771 985,5 млн.руб. [Обзор банковского сектора Российской Федерации, 2018]. По сравнению с предыдущим годом число убыточных кредитных организаций сократилось на 38, однако объем убытков увеличился на 409 780,1 млн.руб.

Рассмотрим некоторые макропоказатели деятельности банковского сектора Российской Федерации.

Доля проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд на начало 2017 года увеличилась на 8% по сравнению с 2016 годом и составила 9,4%. К 2018 году данный показатель составил 10%. Однако, отношение совокупной величины крупных кредитных рисков к капиталу с 2016 года уменьшилось на 14%, что может свидетельствовать о сокращении крупных кредитных рисков.



Рис. 2. Структура задолженности по кредитам, предоставленным кредитными организациями на 01.01.2018, в %

Fig. 2. The structure of debt on loans provided by credit institutions on 01.01.2018, in %

Согласно рисунку 2, наибольшую долю в структуре задолженности по кредитам составляет в 2018 году задолженность по кредитам, выданным физическим лицам – 30,6%. Среди отраслей экономики по задолженности преобладают кредиты, выданные организациям обрабатывающего произ-

водства (15,3%) и оптовой и розничной торговли, ремонта автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования (9,5%).

Анализ кредитного риска банка производится путем оценки структуры и качества кредитного портфеля. Под кредитным

портфелем понимается отношение между банком и его контрагентами по поводу возвратного движения стоимости, имеющие форму требований кредитного характера [Жариков, В.В. 2009].

Кредиты и прочие размещенные средства нефинансовым организациям и физическим лицам в 2017 году сократились на 6,9% в сравнении с предыдущим годом и составили 40 938,6 млрд. руб. Однако, в 2018 году данный показатель увеличился до 42 366,2 млрд. руб. Доля данных кредитов в активах банковского сектора уменьшилась с 53,0 в 2016 года до 49,7% в 2018 году. Это самое низкое значение указанного показателя за последние 13 лет.

Отношение совокупного объема кредитов экономике к ВВП в 2018 году также сократилось с 52,7 до 46,0% [Обзор банковского сектора Российской Федерации, 2018].

Удельный вес просроченной задолженности в общей сумме кредитов, депозитов и прочих размещенных средств банковского сектора на 01.01.2017 г. повысился с 3,8 до 5,2% по сравнению с 2015 годом [Обзор банковского сектора Российской Федерации, 2017]. К 2018 году данный показатель составил 5,16%. Стоит отметить, что доля просроченной задолженности по кредитам и прочим средствам, предоставленным индивидуальным предпринимателям, составляет 15,2%.

Активы банковского сектора, взвешенные по уровню риска, в 2018 году оце-

ниваются в 77 884,2 млрд. руб., из них величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета составляет 42,9%

В 2017 году значительное сокращение наблюдается количества банков, у которых удельный вес просроченной задолженности не превышал 5% кредитного портфеля, с 508 до 272 (см. рис. 3). Однако у 60 банков удельный вес просроченной задолженности превышает 60%, и их количество за 2 года увеличилось на 34. Количество кредитных организаций, у которых просроченная задолженность отсутствует, на 01.01.2017 г. составило 55 единиц.

Удельный вес просроченной задолженности в кредитах нефинансовым организациям и физическим лицам наблюдается схожая тенденция: в 2016 году виден резкий скачок роста доли просроченной задолженности, а к 2017 году темпы роста замедлились, причем на 01.01.2017 г. отмечается снижение удельного веса просроченной задолженности в кредитах физическим лицам (см. рис. 4).

Повышение удельного веса просроченной задолженности в кредитах физическим лицам в течение 2017 года достигло значения 8,2% при росте кредитов, предоставленных физическим лицам, на 1,1%, что выше максимума прошлого кризиса – 7,5% на 01.08.2010 г.

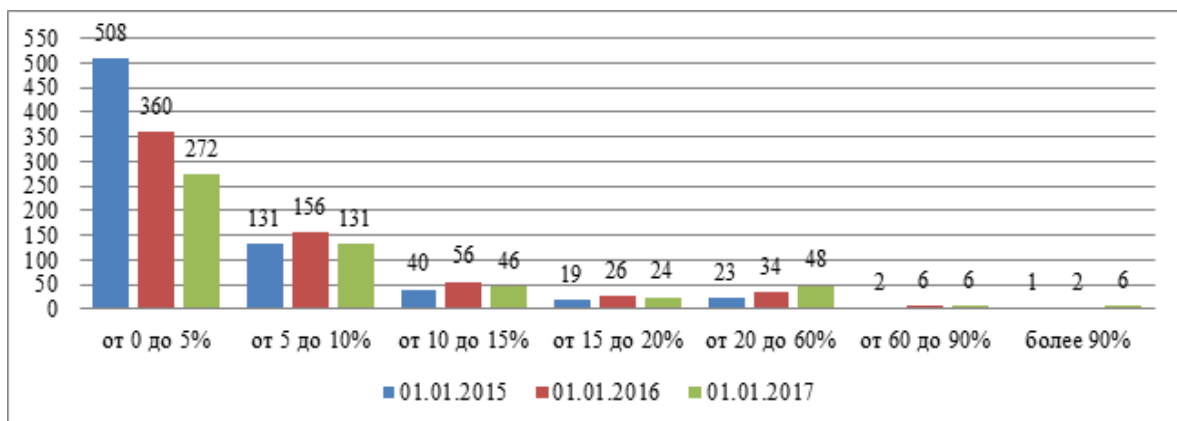


Рис. 3. Распределение кредитных организаций по удельному весу просроченной задолженности в кредитном портфеле

Fig. 3. Distribution of credit institutions by the share of overdue debt in the loan portfolio



Рис. 4. Доля просроченной задолженности в кредитах и прочих средствах нефинансовым организациям и физическим лицам

Fig. 4. Share of overdue debt in loans and other funds to non-financial organizations and individuals

Большая доля в задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, приходится на ипотечные ссуды – 33,1%, на жилищные ссуды (кроме ипотечных) – 9,4%, на автокредиты – 5,6% [Обзор банковского сектора Российской Федерации, 2017].

Сумма крупных кредитных рисков по банковскому сектору в 2016 году увеличилась на 17,7% по сравнению с предыдущим годом, а в 2017 году сократилась на 10%. В 2018 году наблюдается незначительное увеличение данного показателя на 1% (21 247,1 млрд. руб.) [Обзор банковского сектора Российской Федерации, 2018]. Предположение,

упоминаемое выше, о сокращении суммы крупных кредитных рисков с 2016 года подтвердилось.

Следует также обратить внимание на качество кредитного портфеля. По состоянию на 01.01.2018 г. удельный вес ссуд I и II категорий качества составлял 82,5%, доля ссуд IV и V категорий качества (плохих ссуд) за 2 года увеличилась с 6,8 до 9,5%. В целом в 2015-2018 гг. заметна тенденция снижения доли стандартных и нестандартных ссуд и увеличения доли сомнительных, проблемных и безнадежных ссуд (см. табл. 1).

Таблица 1

Динамика структуры ссудной задолженности банковского сектора

Table 1

Dynamics of the structure of loan debt of the banking sector

Категория качества ссуд	Доля ссуд, классифицированных по категориям качества, %			
	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18
Стандартные	46,8	45,2	44,0	44,9
Нестандартные	39,5	38,3	38,1	37,6
Сомнительные	6,8	8,2	8,5	7,5
Проблемные	2,2	2,4	3,0	3,1
Безнадежные	4,6	5,9	6,5	6,9

Позитивным фактором за рассматриваемый период является поддержание на достаточно высоком уровне банками объема сформированных резервов на возможные потери по ссудам. По состоянию на 01.01.2018 г. сформированные резервы на

возможные потери по ссудам составляли 9,3% от общего объема ссудной задолженности, в 2016 и 2017 гг. данный показатель находился на уровне 7,8 и 8,5% соответственно (см. табл. 2).

Таблица 2
Характеристика резерва на возможные потери по ссудам по различным группам кредитного риска

Table 2

Characteristics of loan loss provision for various credit risk groups

Категория качества ссуд	Фактически сформированный резерв, %			
	01.01.15	01.01.16	01.01.17	01.01.18
Стандартные	0,0	0,0	0,0	0,0
Нестандартные	2,1	1,8	1,9	2,8
Сомнительные	15,7	18,0	16,9	19,2
Проблемные	40,9	41,1	42,3	44,7
Безнадежные	84,8	77,1	75,7	79,8
Всего	6,5	7,8	8,5	9,3

Заключение.

В настоящее время наблюдается тенденция к росту удельного веса просроченной задолженности в банковском секторе РФ. В наибольшей степени фиксируется рост доли просрочек по кредитам, предоставленным физическим лицам. К 2018 году наблюдается увеличение доли крупных банковских рисков и доли ссуд IV и V категории качества. Все это в целом говорит о росте кредитного риска в банковском секторе, что в долгосрочной перспективе может привести к невозможности банка отвечать по своим обязательствам и его дальнейшей ликвидации.

Список литературы

1. Быканова Н.И., Логвинова А.С. Устойчивое развитие науки и образования. 2017. № 11. С. 10-15.
2. Жариков, В.В. Управление кредитными рисками : учебное пособие / В.В. Жариков, М.В. Жарикова, А.И. Евсейчев. – Тамбов: Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2009. – 244 с.3.

3. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая ; под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2014. – 652 с.

4. Коваленко О. Г., Игонина О. В. Сущность и классификация банковских рисков // Молодой ученый. – 2016. – №12. – С. 1296-1299.

5. Мирошниченко О.С. Кредитный риск и собственный капитал банка // Финансы и кредит. 2011. № 1. С. 21–31.

6. Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс]. – февраль, 2018. – №184. – URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_184.pdf

7. Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс]. – апрель, 2017. – №174. – URL: https://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1704.pdf

8. Владыка М.В., Анализ эффективности показателей экономики макрорегиона (на примере центрального федерального округа) Владыка М.В., Ваганова О.В., Кучерявенко С.А.,

Быканова Н.И.// Общественные науки. 2016. № 11. С. 3728.

9. Усоскин, В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. / В.М. Усоскин. – МИПЦ «Вазар-Ферро», 2014. – 328 с.

10. Vladyka M.V., Analysis of efficiency indicators of a macro region's economy (on the example of the central federal district) /Vaganova O.V., Kucheryavenko S.A., Bykanova N.I. // The Social Sciences (Pakistan). 2016. T. 11. № 15. С. 3728-3733

References

1. Bykanova N. And... Logvinova S. Sustainable development of science and education. 2017. No. 11. P. 10-15.

2. Zharikov, V. V. credit risk Management : textbook / V. V. Zharikov, M. V. Zharikova, A. I. Usachev. – Tambov: Publishing house Tamb. state tech. UN-TA, 2009. – 244 p.3.

3. Beloglazova, G. N. Banking. The organization of activity of commercial Bank: a textbook for bachelors / G. N. Beloglazova, L. P. Krolevetsky; ed N. Beloglazova, L. P. Kroleveckiy. – 3rd ed., pererab. I DOP. – M.: yurayt publishing House, 2014. – 652 p.

4. Kovalenko O. G., Igonina O. V. Essence and classification of Bank risks // Young scientist. – 2016. – №12. – P. 1296-1299.

5. Miroshnichenko O. S. Credit risk and Bank equity // Finance and credit. 2011. No. 1. P. 21-31.

6. Review of the banking sector of the Russian Federation [Electronic resource]. – February, 2018. – №184. – URL: http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_184.pdf

7. Review of the banking sector of the Russian Federation [Electronic resource]. – April, 2017. – №174. – URL: https://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1704.pdf

8. Vladyka M. V., analysis of efficiency indicators of the macroregion (on the example of the Central Federal district) Vladyka M. V., Vaganova O. V., Kucheryavenko S. A., bykanova N. And.// Social Sciences. 2016. No. 11. P. 3728.

9. Usoskin, V. M. Modern commercial Bank: management and operations. / V. M. Usoskin. – МИПЦ "Vasar-ferro", 2014. – 328 p.

10. Vladyka M. V., Analysis of efficiency indicators of a region's macro economy (on the example of the central federal district) /the Vaganova O. V., Kucheryavenko S. A., Bykanova N. I. // The Social Sciences (Pakistan). 2016. Vol. 11. No. 15. P. 3728-3733.

Информация о конфликте интересов: авторы не имеют конфликта интересов для декларации.

Conflicts of Interest: the authors have no conflict of interest to declare.

Шадрина А.Д. – менеджер отдела продаж ФК «Санта Моника», Белгородский государственный национальный исследовательский университет. (Белгород, Россия)

Shadrina A.D – manager of sales department of FC Santa Monica, Belgorod National Research University, (Belgorod , Russia)