ISSN 2304-120X
КОНЦЕПТ
научно-методический электронный журнал

Рылина М. Д., Мандрон В. В. Анализ кредитного риска организаций банковского сектора на современном этапе // Научно-методический электронный журнал «Концепт». – 2019. – № 6 (июнь). – 0,3 п. л. – URL: http://e-koncept.ru/2019/194038.htm.

ART 194038 **DOI 10.24411/2304-120X-2019-14038** **УДК 336.717.061**

Рылина Марина Дмитриевна,
магистрант ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет имени академика И. Г. Петровского», г. Брянск
marinarylina100596@yandex.ru

Мандрон Виктория Валериевна,
кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и статистики ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет имени академика И. Г. Петровского», г. Брянск
mandron.v@yandex.ru

Анализ кредитного риска организаций банковского сектора на современном этапе

Аннотация. *В статье рассмотрена экономическая сущность кредитного риска в банковской сфере и представлены его основные характеристики, исследованы результаты анализа кредитного риска организаций банковского сектора на современном этапе, проведены сведения по кредитным организациям, имеющим просроченную задолженность в кредитном портфеле, дана оценка финансовых коэффициентов качества кредитного портфеля, выявлены основные направления по управлению качеством кредитного портфеля в современных условиях для поддержания устойчивости кредитных организаций и получения прибыли.*
Ключевые слова: *кредитный риск, кредитная организация, кредитные инструменты, кредитный договор, кредитный портфель, ликвидность, финансовая устойчивость, финансовый кризис.*
Раздел: *(04) экономика.*

В современных условиях экономики банковская сфера занимает особое место, она стремительно развивается и играет значительную роль в жизни каждого человека и экономического субъекта. Осуществление коммерческими банками кредитной деятельности является одним из основных критериев, который отличает банк от других финансовых институтов. Банковская деятельность направлена на получение максимальной прибыли и заинтересована в отлаженном функционировании и сведении возможных рисков к минимуму. Поэтому для достижения и поддержания финансовой стабильности, а также исключения риска банкротства банки изучают различного рода риски, определяют наиболее опасные для себя и применяют соответствующие методы управления ими.

Наиболее опасным для банковской деятельности считается кредитный риск, который представляет собой возможность потерь финансового актива в результате неисполнения заемщиком своих кредитных обязательств. Данный вид риска может возникнуть при проведении таких операций, как выдача банковских гарантий и поручительств, работа с межбанковским рынком и факторинг, а также кредиты физическим и юридическим лицам. Ему подвержены почти все финансовые сделки.

Кредитные риски относятся к главным причинам утраты финансовой устойчивости коммерческих банков, а их снижение является ключевой задачей в организации банковского бизнеса. Именно поэтому исследования в области анализа кредитных рисков, а также разработка необходимого инструментария по их снижению на современном этапе весьма актуальны и востребованы для кредитных организаций.

Оценку кредитного риска банковского сектора экономики принято проводить на основе анализа структуры и качества кредитного портфеля.

Кредитный портфель представляет собой взаимоотношение банка с заемщиками касаемо возврата денежных средств.

На основе анализа данных банковского сектора Российской Федерации отметим, что в 2017 г. произошло снижение кредитов нефинансовых организаций и физических лиц на 6,9% по сравнению с 2016 г., однако уже в 2018 г. произошло увеличение данного показателя до 42 366,2 млрд руб. с 40 938,6 млрд руб. [5]

Удельный вес просроченной задолженности в общей сумме кредитов, депозитов и прочих размещенных средств банковского сектора на 01.01.2017 г. вырос с 3,8% до 5,2% по сравнению с уровнем 2015 г. [6] К 2018 г. данный показатель составил 5,16%. При этом доля просроченной задолженности по кредитам и прочим средствам, предоставленным индивидуальным предпринимателям, составляет 15,2%.

Кроме того, удельный вес просроченной задолженности среднего и малого бизнеса выше, чем в совокупном портфеле банковских кредитов предприятиям. На фоне сокращения портфеля кредитов малого и среднего предпринимательства доля просроченной задолженности по ним возросла, отражая высокие риски кредитования и недостаточную прозрачность их бизнеса.

Отметим, что в 2017 г. снизилось количество кредитных организаций, у которых удельный вес просроченной задолженности не превышал 5% кредитного портфеля, с 508 до 272 (рис. 1). Количество кредитных организаций, у которых просроченная задолженность отсутствует или менее 5%, на конец 2017 г. составило 272 единицы. Однако у 12 банков удельный вес просроченной задолженности превышает 60%.

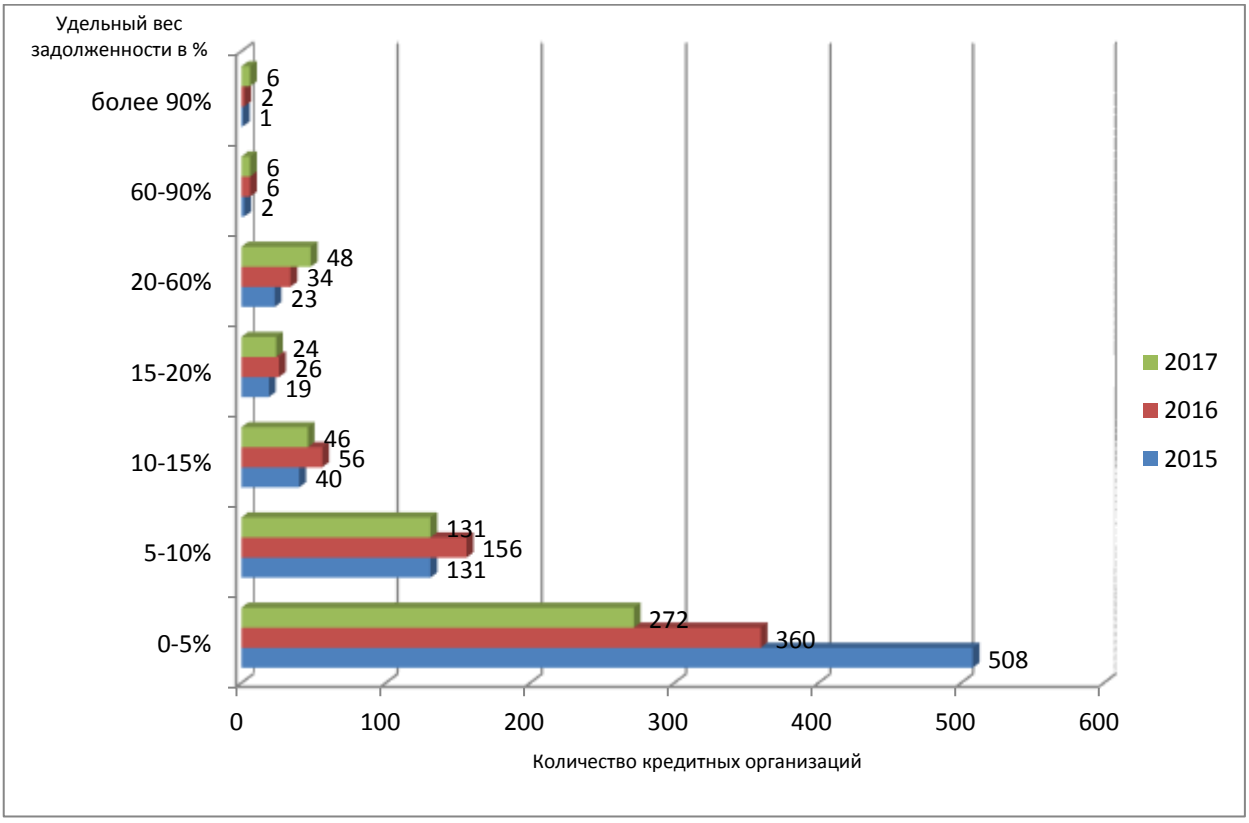

Рис. 1. Кредитные организации по удельному весу просроченной задолженности в кредитном портфеле, 2015–2017 гг. (%)

В связи с увеличением проблемной задолженности в банковском секторе в нашей стране кредитные организации ужесточили условия предоставления кредитов предприятиям реального сектора экономики. Банки тщательно проверяют финансовое положение организаций, а также наличие обеспечения кредита. При этом ряд банков требует, чтобы стоимость обеспечения превышала риски более чем в два раза.

Из-за роста объемов проблемных кредитов многие банки несут убытки, ухудшается их финансовая устойчивость, а также сокращается кредитование реального сектора экономики. Вследствие этого большинство банков предпочитают кредитовать только проверенных заемщиков, у которых имеется положительная кредитная история, тем самым усложняют получение кредита для новых предприятий.

Кредитный риск образуется в результате снижения кредитоспособности клиента банка. Кредитоспособность уменьшается из-за упадка финансового положения предприятия. Но помимо этого действия банковских работников и управляющих кредитного отдела, в свою очередь, также могут быть причиной осуществления кредитного риска. Это возможно при закономерном формировании кредитной стратегии банка, прямом изменении кредитного портфеля по срокам возмещения, суммы, подлежащей выдаче в зависимости от масштаба дохода заемщика, от типа инвестирования кредитных ресурсов. Если ссуды не являются долгосрочными, то можно выдавать без специального обеспечения с рассмотрением кредитной истории получателя ссуды в банке.

Долгосрочные кредиты банк должен обеспечить системой защиты и устранения кредитного риска. Системы такого рода – залог, неустойка, поручительство, штраф. Если в кредитный договор включен залог, то банк получает имущество заемщика, возмещая свои расходы за предоставленные кредитные услуги. Если договор функционирует такую систему реализации обязательств, как поручительство, то в случае неосуществимости возврата кредита банку эту сумму погашает третье лицо, которое взяло на себя ответственность за заемщика на случай снижения его платежеспособности. Неустойка и штраф, которые входят в кредитный договор, возмещаются заемщиком.

Как правило, банк вырабатывает всевозможные действия недопущения кредитного риска.

Для осуществления эффективной оценки кредитного риска банкам необходимо проводить анализ показателей его экономического положения в качественном и количественном выражении.

Данный процесс делится на несколько этапов.

1. При оценке деятельности заемщика качественными показателями являются репутация заемщика, цель кредитования, выявление источников для погашения основного долга, процентная ставка по кредиту.
2. При оценке деятельности заемщика количественными показателями являются расчет и анализ соотношения всей суммы ежемесячных кредитных платежей к ежемесячному совокупному доходу, определение обеспеченности денежных средств.
3. Формирование сводной оценки и формулировка аналитического итога.

Оценка и анализ кредитоспособности заемщика на основе изучения динамики соответствующих финансовых коэффициентов для формирования представления о качестве финансового состояния заемщика с учетом потенциальных возможностей последнего обслуживать кредит в соответствии с условиями соглашения учитываются не только фактор финансового риска, а факторы, характеризующие внешние условия, игнорируются, что может привести к возникновению ошибок при выдаче кредитов.

Оценка финансовых коэффициентов является неотъемлемой частью изучения кредитоспособности заемщиков, просто используя категории или модели.

Модель идентификации дает возможность классифицировать финансовый статус заемщика на основе его уровня платежеспособности, на основе краткого изложения количественного показателя фактической стоимости первичного финансового соотношения.

Таким образом, оценка качества портфеля кредитов включает относительные и абсолютные показатели, которые позволяют вести учет доли отдельных займов в структуре портфеля кредитов.

Одним из таких показателей является коэффициент качества портфеля кредитов. Его можно рассчитать как отношение просроченной задолженности по ссудным операциям к сумме всей задолженности по ссудам, то есть кредитному долгу, который взят без процентов.

Значение коэффициента качества портфеля кредитов более 10% свидетельствует о высоком уровне кредитного риска коммерческого банка.

На рис. 2 представлены изменения коэффициента качества портфеля кредитов организаций банковского сектора Российской Федерации.

На рис. 2 мы видим, что коэффициент качества портфеля кредитов организаций банковского сектора Российской Федерации в 2015–2016 гг. растет, а 2016–2018 гг. снижается, что свидетельствует о повышении качества портфеля, в 2016–2018 гг. и за весь рассматриваемый период с 2015–2018 гг. Значение коэффициента качества портфеля кредитов не превышает 10%, что говорит о низком уровне кредитного риска по организациям банковского сектора Российской Федерации.

Без тщательной оценки банки не смогут понять, насколько точно резервы капитала отражают риски и адекватно ли резервы на возможные потери по кредитам покрывают потенциальные краткосрочные потери.

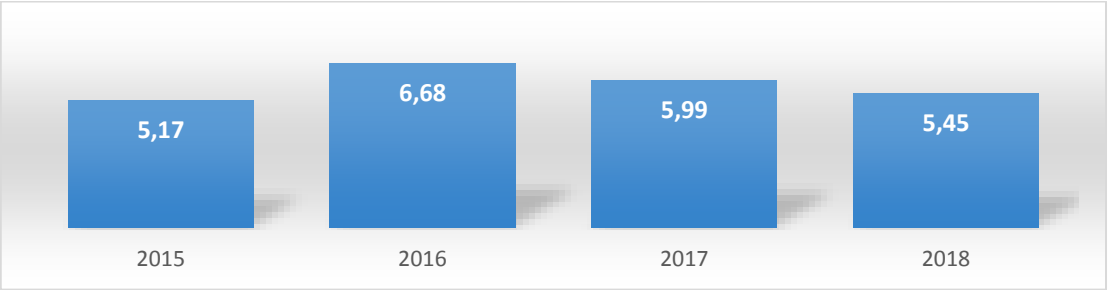

Рис. 2. Изменение коэффициента качества портфеля кредитов организаций банковского сектора Российской Федерации за 2015–2018 гг. (%)

Ключом к сокращению потерь по ссудам и обеспечению того, чтобы резервы капитала надлежащим образом отражали профиль рисков, является внедрение комплексного, количественного решения. С точки зрения банка высокий уровень управления кредитными рисками означает не просто соблюдение нормативных требований – цель, скорее, заключается в повышении эффективности возврата активов.

Эффективная идентификация рисков начинается с оценки отдельных кредитов посредством моделирования кредитных рисков.

Экстраполяция кредитного риска от отдельных должников к уровню портфеля включает определение зависимости между заемщиками.

Для достижения этой цели важно измерить вклад одного заемщика в портфеле в общий риск, т. е. оценить отдельные риски, играющие неотъемлемую роль в оценке и оптимизации портфеля. Банки должны развивать моделирование кредитного риска, в том числе анализ движения денежных средств для коммерческих кредитов.

Моделирование кредитного риска описывает аналитическую экспертизу, которую коммерческий банк проводит для оценки риска заемщиков. И поскольку этот риск является динамичным, модель должна исследовать способность потенциального заемщика погашать кредит, а также такие нефинансовые риски, как способность управления. Факторы кредитного риска могут незначительно отличаться: в зависимости от размера портфеля, от учреждения, концентрации, состава заемщика, типов кредитов, местоположения и т. д. Для того чтобы определить риск портфеля, модели кредитного риска должны включать ежегодный обзор кредитов. Минимальный период обзора позволит проводить постоянный и регулярный мониторинг и переоценку риска. Эти обзоры помогут выявить ухудшение условий на ранних этапах.

Качество модернизации системы оценки потенциального заемщика и тщательное выполнение проверки информации о заемщике банком способствует минимизации кредитных рисков.

Использование скоринговой программы является одним из самых быстрых способов для оценки заемщика. Однако, несмотря на скоростное преимущество, такие программы не способны стабильно обеспечивать объективную и качественную оценку заемщика, поэтому их применяют, как правило, на первых стадиях оформления кредитной сделки.

В большинстве своем банки предпринимают определенные действия по управлению кредитным риском:

– регулярный мониторинг платежеспособности и текущего финансового состояния заемщиков посредством ежеквартальной оценки финансовой отчетности;

– мониторинг благонадежности и репутации предприятия, а также ежегодное рассмотрение возможности его дальнейшего кредитования совместно с риск-подразделением (Annual Review) [8];

– рассмотрение специально созданными комитетами чувствительных к риску и/или имеющих проблемные признаки, включенных в Watch List, и принятие соответствующих решений, направленных на погашение ссудной задолженности в перспективе.

Таким образом, установлено, что существует множество кредитных рисков, классификация которых зависит от различных факторов. В каждой бизнес-единице банковского сектора должна быть создана эффективная система риск-менеджмента.

Ссылки на источники

1. Евдокимова С. С., Глухов А. В. Особенности управления банковским кредитным риском при реализации розничных кредитных программ // Международный Центр инновационных исследований «Омега сайнс». Международный научный журнал «Символ науки». – 2016. – № 1-1. – С. 101–103.
2. Кузин Д. В. Основные тенденции изменения состояния банковского сектора российской федерации и собственного капитала банков // Экономика и современный менеджмент: теория и практика. – 2016. – № 58. – С. 5–15.
3. Лаврушин О. И. Банковское дело: учеб. / под ред. Н. И. Валенцева и др. – М.: КноРус, 2016. – 800 с.
4. Наметкин Д. Н., Сафина Н. Ю. Об основных проблемах финансовой стабильности // Деньги и кредит. – 2016. – № 1. – С. 41–44.
5. Обзор банковского сектора Российской Федерации. – 2018. – № 184.
6. Обзор банковского сектора Российской Федерации. – 2017. – № 174.
7. Петров А. Ю., Петрова В. И. Комплексный анализ финансовой деятельности банка. – М.: Финансы и статистика, 2007. – 506 с.
8. Соловьева К. Ю., Морозова М. А. Риски кредитования коммерческими банками малых и средних предприятий // Финансы. Управление. Инновации: материалы Национальной науч.-практ. конф. – Курск, 2017. – С. 255–258.

Marina Rylina,
Graduate Student, Bryansk State University named after academician I. G. Petrovsky, Bryansk
marinarylina100596@yandex.ru
Viktoria Mandron,
Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Finance and Statistics Chair, Bryansk State University named after academician I. G. Petrovsky, Bryansk
mandron.v@yandex.ru

Credit risk analysis for banking organizations at the current stage

Abstract. The article examines the economic nature of credit risk in the banking sector and presents its main characteristics. The authors examine the credit risk analysis of the banking sector organizations at the current stage, provide information on credit organizations with bad debts in the loan portfolio, assess the financial coefficients of the loan portfolio quality and identify the main areas of loan portfolio quality management in modern conditions to maintain the stability of credit organizations and secure a profit.

Key words*:* credit risk, credit organization, credit instruments, loan agreement, loan portfolio, liquidity, financial stability, financial crisis.

References

1. Evdokimova, S. S. & Gluhov, A. V. (2016). “Osobennosti upravleniya bankovskim kreditnym riskom pri realizacii roznichnyh kreditnyh program”, *Mezhdunarodnyj Centr innovacionnyh issledovanij “Omega sajns”. Mezhdunarodnyj nauchnyj zhurnal “Simvol nauki”,* № 1-1, pp. 101–103 (in Russian).
2. Kuzin, D. V. (2016). “Osnovnye tendencii izmeneniya sostoyaniya bankovskogo sektora rossijskoj federacii i sobstvennogo kapitala bankov”, *Ekonomika i sovremennyj menedzhment: teoriya i praktika*, № 58, pp. 5–15 (in Russian).
3. Lavrushin, O. I. (2016). *Bankovskoe delo: ucheb.*, KnoRus, Moscow, 800 p. (in Russian).
4. Nametkin, D. N. & Safina, N. Yu. (2016). “Ob osnovnyh problemah finansovoj stabil'nosti”, *Den'gi i kredit*, № 1, pp. 41–44 (in Russian).
5. (2018). *Obzor bankovskogo sektora Rossijskoj Federacii*, № 184 (in Russian).
6. (2017). *Obzor bankovskogo sektora Rossijskoj Federacii*, № 174 (in Russian).
7. Petrov, A. Yu. & Petrova, V. I. (2007). *Kompleksnyj analiz finansovoj deyatel'nosti banka*, Finansy i statistika, Moscow, 506 p. (in Russian).
8. Solov'eva, K. Yu., Morozova, M. A. (2017). “Riski kreditovaniya kommercheskimi bankami malyh i srednih predpriyatij”, *Finansy. Upravlenie. Innovacii: materialy Nacional'noj nauch.-prakt. konf*, Kursk, pp. 255–258 (in Russian).

Рекомендовано к публикации:
Горевым П. М., кандидатом педагогических наук,
главным редактором журнала «Концепт»

Поступила в редакцию *Received*	11.03.19	Получена положительная рецензия *Received a positive review*	15.04.19
Принята к публикации *Accepted for publication*	15.04.19	Опубликована *Published*	30.06.19

ISSN 2304-120X
www.e-koncept.ru

Creative Commons Attribution 4.0 International (CC BY 4.0)
© Концепт, научно-методический электронный журнал, 2019
© Рылина М. Д., Мандрон В. В., 2019