

УДК 336.77

Конорев Виктор Васильевич, кандидат экономических наук, доцент
кафедры финансов и кредита КГУ

e-mail: zarab79@mail.ru

К ВОПРОСУ О ФОРМИРОВАНИИ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ И ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ В СОВРЕМЕННЫХ БАНКАХ

Аннотация: в статье затрагиваются актуальные вопросы формирования кредитного риска и просроченной задолженности в коммерческом банке. Исследуются основные факторы, определяющие уровень кредитного риска и просроченной задолженности. В статье используются материалы публикаций в периодической печати по данной проблематике.

Ключевые слова: банк, кредитование, кредитный риск, просроченная задолженность.

Konorev Victor Vasilyevich, Candidate of Economic Sciences, associate
professor of finance and credit of KGU

e-mail: zarab79@mail.ru

TO THE QUESTION OF FORMATION OF CREDIT RISKS AND ARREARS IN MODERN BANKS

Summary: in article topical issues of formation of credit risk and arrears in commercial bank are raised. The major factors determining the level of credit risk and arrears are investigated. In article materials of publications in periodicals on this perspective are used.

Keywords: bank, crediting, credit risk, arrears.

Кредитный риск формируется в любом современном банке при организации процесса кредитования юридических и физических лиц. Основным критерием формирования кредитного риска признается наличие просроченной задолженности по кредитам со стороны заемщиков.

Управление кредитным риском необходимо для успешной деятельности банка и минимизации величины возможных потерь.

Для оценки кредитных рисков банка воспользуемся аудиторским заключением, но сначала рассмотрим коэффициенты, характеризующие качество кредитного портфеля ПАО «Росгосстрах Банк» (таблица 1).

Таблица 1 – Оценка качества кредитного портфеля ПАО «Росгосстрах Банк» за 2015-2017 гг.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Отклонение за период
Уровень кредитной активности банка	0,28	0,21	0,13	-0,16
Коэффициент опережения	0,95	0,74	0,61	-0,34
Коэффициент агрессивности-осторожности	0,31	0,23	0,14	-0,17
Коэффициент риска кредитного портфеля	0,978	0,995	0,994	0,02
Коэффициент достаточности РВПС	0,022	0,005	0,006	-0,02
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	23,7	22,4	21,8	-1,90
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	257,9	192,5	79,6	-178,30
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	20,3	8,8	3	-17,30

*Источник: оценка на основании финансовой отчетности банка

Проведенная оценка характеризует снижение кредитной активности ПАО «Росгосстрах Банк», так как для кредитных вложений в активах неуклонно снижается. Также темпы роста активов выше, чем темпы роста кредитных вложений.

Снижение коэффициента агрессивности-осторожности доказывает, что ПАО «Росгосстрах Банк» проводит осторожную кредитную политику.

Норматив резервов – не менее 20%, у ПАО «Росгосстрах Банк» же они значительно ниже, что негативно характеризует защиту от кредитного риска банка.

Обязательные нормативы в ПАО «Росгосстрах Банк» по кредитному риску соблюдаются.

Для дальнейшего анализа кредитных рисков рассмотрим просроченную задолженность в динамике (таблица 2).

Таблица 2 – Оценка просроченной задолженности по кредитованию в ПАО «Росгосстрах Банк» за 2015-2017 гг.

Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Темп роста, %	
				2017 г. к 2016 г.	2016 г. к 2015 г.
до 30 дней	459902	883217	5130304	580,87	192,04
от 31 до 90 дней	589545	265522	524557	197,56	45,04
от 91 до 180 дней	1088311	390093	225783	57,88	35,84
свыше 180 дней	14576994	13999670	6499018	46,42	96,04
Итого сумма просроченной задолженности	16714752	15538502	12379662	79,67	92,96

*Источник: оценка на основании финансовой отчетности банка

Из таблицы 2 видно, что просроченная задолженность ПАО «Росгосстрах Банк» за период сократилась, это связано с сокращением кредитного портфеля банка.

В 2016 году сокращение просроченной задолженности произошло на 7%, а в 2017 году – на 20%. Рост в 2016 году показала задолженность на срок до 30 дней, а в 2017 году – до 30 дней и 31-90 дней. По остальным видам просроченной задолженности наблюдалось сокращение.

Рассмотрим структуру просроченной задолженности на рисунке 1.

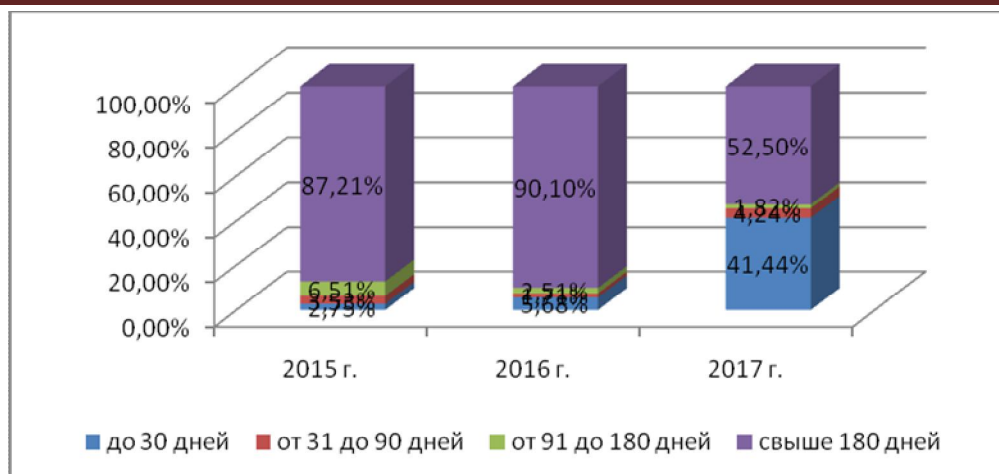


Рисунок 1 – Структура просроченной задолженности в ПАО «Росгосстрах Банк» в 2015-2017 г.

Согласно полученным результатам, видно, что в 2015-2016 г.г у ПАО «Росгосстрах Банк» преобладала просроченная задолженность на срок свыше 180 дней, а в 2017 году ее доля резко сократилась почти в 2 раза, а доля просроченной задолженности сроком до 30 лет резко выросла с 5,68 % до 41,44 %.

Для оценки кредитного риска также проведем оценку доли просроченной задолженности в кредитном портфеле ПАО «Росгосстрах Банк» (рисунок 2).



Рисунок 2 – Доля просроченной задолженности в ПАО «Росгосстрах Банк» в 2015-2017 гг., %

Из рисунка 2 видно, что доля просроченной задолженности в ПАО «Росгосстрах Банк» выросла за период практически до ¼ части кредитного портфеля. Это достаточно высокий показатель, то есть кредитный риск ПАО «Росгосстрах Банк» достаточно велик и необходимо им управлять.

Рассмотрим далее кредитов по категориям качества (таблица 3).

Таблица 3 – Динамика кредитов ПАО «Росгосстрах Банк» по категориям качества в 2015-2017 гг., тыс. руб.

Кредиты физическим и юридическим лицам	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Темп роста, %	
				2017 г. к 2016 г.	2016 г. к 2015 г.
I категория качества	3087079	4961180	623550	12,57	160,71
II категория качества	22152457	10760643	5685247	52,83	48,58
III категория качества	1899918	3246068	5691543	175,34	170,85
IV категория качества	3581523	1935931	360772	18,64	54,05
V категория качества	14668618	14436147	6785789	47,01	98,42
Итого	45389595	35339969	19146901	54,18	77,86

*Источник: оценка на основании финансовой отчетности банка

В ПАО «Росгосстрах Банк» за 2016 год имел место рост величины кредитов 1 и 3 категорий качества, в 2017 году же выросли только кредиты 3 категории качества. Это говорит об ухудшении качества управления кредитными рисками банка, поскольку 3 категория качества – это кредиты, которые относят к категории сомнительных и их рост для банка – неблагоприятен.

Отрицательным моментом, характеризующим кредитный риск, также признается резкое сокращение (в 8 раз), кредитов 1 категории качества и постоянное сокращение кредитов 2 категории качества.

Проведем оценку структуры кредитов по категориям качества в таблице 4.

Таблица 4 – Структура кредитов ПАО «Росгосстрах Банк» по категориям качества в 2015-2017 гг., %

Кредиты физическим и юридическим лицам	2015 г.	2016 г.	2017 г.
I категория качества	6,80	14,04	3,26
II категория качества	48,81	30,45	29,69
III категория качества	4,19	9,19	29,73
IV категория качества	7,89	5,48	1,88
V категория качества	32,32	40,85	35,44
Итого	100	100	100

*Источник: оценка на основании финансовой отчетности банка

Из таблицы 4 подтверждается, что качество управления кредитным риском ПАО «Росгосстрах Банк» ухудшается. Так как сокращается доля кредитов первой и второй категории качества и растет доля кредитов третьей категории качества, также в 2016 году значительный рост показала доля кредитов пятой категории качества, то есть безнадежных.

Для оценки качества управления кредитным риском рассмотрим фактическое состояние кредитов в разрезе категорий с учетом вероятности их невозврата (таблица 5).

Таблица 5 – Оценка фактического состояния кредитного портфеля ПАО «Росгосстрах Банк» с учетом вероятности невозврата кредитных средств в 2017 году

Кредиты физическим и юридическим лицам	2017 г. (факт), тыс. руб.	Вероятность невозврата, %	Сумма потенциального невозврата, тыс. руб.	2017 г. (оценка), тыс. руб.
I категория качества	623550	0	0	623550
II категория качества	5685247	20	1137049	4548198
III категория качества	5691543	50	2845772	2845772
IV категория качества	360772	80	288617,6	72154,4
V категория качества	6785789	100	6785789	0
Итого	19146901	-	11057228	8089674

*Источник: оценка на основании финансовой отчетности банка

На основании проведенного в таблице 5 исследования сделаем вывод, что фактическая величина кредитов с учетом рисков их невозврата составила менее 50% от первоначальной величины, что также подтверждает низкое качество управления кредитными рисками банка.

Значительная доля кредитного портфеля ПАО «Росгосстрах Банк» может обесцениться по причине несвоевременного возврата ссуд.

Также для оценки качества управления кредитными рисками следует рассмотреть политику управления формированием резервами на возможные потери по обязательствам кредитного характера.

Проведем оценку динамики формирования резервов в разрезе категорий заёмщиков (таблица 6).

Таблица 6 – Динамика формирования резервов на покрытие кредитного риска ПАО «Росгосстрах Банк» в 2015-2017 г., тыс. руб.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Темп роста, %	
				2017 г. к 2016 г.	2016 г. к 2015 г.
Резервы по кредитам юридическим лицам	2577915	2742157	5751689	209,75	106,37
Резервы по кредитам физическим лицам	13385411	13049399	5294725	40,57	97,49
Итого резервы	15963326	15791556	11046414	69,95	98,92

*Источник: оценка на основании финансовой отчетности банка

Сделаем вывод, что резервы на покрытие кредитного риска сокращались, причем сокращение имело место по РВПС физических лиц, а РВПС юридических лиц увеличивался в течение всего периода, то есть ПАО «Росгосстрах Банк» снижает степень защиты от кредитного риска по портфелю кредитов физическим лицам, что неблагоприятно.

Рассмотрим долю покрытия кредитного портфеля резервами на возможные потери по ссудам (таблица 7).

Таблица 7 – Доля покрытия кредитного риска ПАО «Росгосстрах Банк» в 2015-2017 гг., %

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Кредиты юридическим лицам	14,55	20,95	70,10
Кредиты физическим лицам	48,38	58,64	48,43
Кредитный портфель	35,17	44,68	57,72

*Источник: оценка на основании финансовой отчетности банка

На основании проведенного исследования видно, что ПАО «Росгосстрах Банк» расширяет степень покрытия кредитного риска резервами за период с 35,17 % до 57,72 %, причем рост степени покрытия наблюдался по кредитам юридических лиц (до 70 % в 2017 году), а по физическим лицам степень покрытия показала рост только в 2016 году, вернувшись в 2017 году на уровень 2015 года.

В целом можно сделать вывод, что ПАО «Росгосстрах Банк» не вполне качественно осуществляет управление кредитными рисками по следующим особенностям.

Список источников:

1. Радковская, Н.П., Макарова, Т.Н. Стратегия управления кредитным риском как основа организации системы риск-менеджмента в коммерческом банке [Текст] / Н.П. Радковская, Т.Н. Макарова // Журнал правовых и экономических исследований. - 2017. - № 2. - С. 222-226.
2. Официальный сайт ПАО «Росгосстрах Банк» [Электронный ресурс]- URL: www.rgsbank.ru (дата обращения 14.04.2018).
3. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс]- URL: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 13.04.2018).