

УДК 336

***АНАЛИЗ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ КРУПНЕЙШИХ КОММЕРЧЕСКИХ
БАНКОВ РОССИИ И МЕТОДЫ ИХ СНИЖЕНИЯ.***

Землякова Н. С.

к.э.н, доцент

Донской государственной технической университет (ДГТУ),

Россия, г. Ростов – на – Дону

Кравцов С.А.

магистрант,

Донской Государственный Технический Университет (ДГТУ),

Россия, г. Ростов-на-Дону

Аннотация: В данной статье рассмотрено понятие кредитного риска, проведён анализ методов управления и оценки риска. Указаны наиболее эффективные методы управления рисками, позволяющие снизить воздействие данного риска на примере таких крупных коммерческих банков, как КБ ПАО «Сбербанк России», ПАО «Газпромбанк», ПАО «ВТБ». Цель данного исследования - выявление тенденций и оценки кредитных рисков крупнейших российских коммерческих банков на современном этапе, факторов, влияющих на них, прогнозирование дальнейших изменений качества кредитного процесса.

Ключевые слова: кредитный риск, банк, кредитоспособность, кредитный лимит, ссудная задолженность, норматив.

***ANALYSIS OF CREDIT RISKS OF THE LARGEST COMMERCIAL BANKS
OF RUSSIA AND METHODS FOR THEIR REDUCTION.***

Zemlyakova N.S.

PhD, Associate Professor,

Don State Technical University (DSTU),

Russia, Rostov-on-don

Kravtsov S.A.

Undergraduate,

Don State Technical University (DSTU),

Russia, Rostov-on-don

Annotation:

This article discusses the concept of credit risk, analyzes the methods of management and risk assessment. The most effective risk management methods have been indicated, allowing to reduce the impact of this risk on the example of such large commercial banks as CB «Sberbank of Russia», «Gazprombank», «VTB». The purpose of this study is to identify trends and assess credit risks of the largest Russian commercial banks at the present stage, factors influencing them, forecasting further changes in the quality of the credit process.

Keywords: credit risk, bank, creditworthiness, credit limit, loan debt, standard.

Кредитный риск - возможность потерь банком финансового актива вследствие неспособности контрагентов (заёмщиков) исполнить свои обязательства по выплате процентов и основной суммы долга согласно условиям договора. [1]

Иными словами, кредитный риск представляет собой неуверенность кредитора в своевременности исполнения обязательств заемщиком.

Метод управления кредитным риском - совокупность приёмов и способов, влияющих на управляемый объект для выполнения установленных банком целей.

Существует три основные цели управления банковским кредитным риском:

1. Предупреждение риска с помощью ликвидации предпосылок образования кредитного риска в будущем;

2. Поддержка риска на определённом уровне подразумевает соблюдение банком требований относительно уровня риска, устанавливаемым Банком России, а также определяется самим банком согласно собственной рискованной стратегии.

3. Минимизация риска при некоторых заданных условиях, охватывающий совокупность мероприятий прямого воздействия на кредитный риск.

Чтобы эффективно управлять уровнем риска, необходимо решить целый ряд проблем: от мониторинга риска до его стоимостной оценки.

Принципы, на которых основывается банковское управление рисками:

- Прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, которые могут привести к убыткам;

- Финансирование рисков, экономическое стимулирование их уменьшения;

- Ответственность и обязанность руководителей и сотрудников, чёткость политики и механизмов управления рисками;

- Координируемый контроль рисков по всем подразделениям и службам банка, наблюдение за эффективностью процедур управления рисками.

Заключительный, самый главный этап процесса управления рисками - предотвращение образования рисков или их минимизации.

Предоставление кредитов - основная операция, обеспечивающая стабильность и доходность существования любого коммерческого банка. Образование кредитного портфеля происходит с помощью выдачи кредитов физическим и юридическим лицам. [3]

Согласно данным официального сайта «Портал банковского аналитика» проведём анализ кредитного риска крупнейших коммерческих банков, таких, как КБ ПАО «Сбербанк России», КБ «ВТБ», КБ «Газпромбанк» с помощью сравнения различных показателей за 2018 и 2019 год, а также для более объективной картины сравним их с данными, которые были пять лет назад.

КБ ПАО «Сбербанк России» считается одним самых крупных финансовых организаций в стране, занимающий лидирующие позиции в финансовом мире по некоторым особым макроэкономическим параметрам.

Рассмотрим основные показатели кредитных рисков, которые позволят увидеть динамику за период с 1.06.2018 по 1.06.2019, также сравнить их с данными за прошедшие пять лет и сделать определенные выводы.

Таблица 1 – Анализ кредитных рисков КБ ПАО «Сбербанк России».

Показатель	Сумма на 1 июня 2019.	Изменение за 12 мес.	Изменение за 60 мес.
Показатель доли просроченных ссуд	2.31%	-0.24%	-0.04%
Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	6.89%	-0.42%	1.74%
Ссудная задолженность (ст2)	21 180 282 639	1 900 879 577	7 158 717 476
Резерв на возможные потери	1 430 293 667	12 464 884	716 024 273
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) (Максимальное значение Н7, установленное ЦБ – 800%)	107.15%	-2.57%	-41.81%
Совокупная величина риска по инсайдерам банка	0.34%	0,01%	-0.65%

(Максимальное значение Н10.1, установленное ЦБ – 3%)			
--	--	--	--

Из приведённых в таблице данных мы можем сделать определённые выводы.

Показатель доли просроченных ссуд с 1 июня 2018 года по 1 июня 2019 снизился на 0,24%, что говорит о том, что за год заёмщики стали лучше выполнять свои обязательства. [1] Данный показатель в 2014 году составлял 2,35%, что на 0,04% больше, чем за 2019 год.

Также стоит отметить, что за указанный промежуток времени у «Сбербанка России» уменьшился размер резервов на потери по ссудам и иным активам на 0,42%. А в 2014 году он был меньше, чем в 2019 году на 1,74%, что говорит о том, что банк за этот период улучшил показатель. Данное значение создаётся кредитными организациями на случай возможного обесценения ссуды из-за невыполнения заёмщиком своих обязательств перед банком.

Ссудная задолженность по кредитам по состоянию на 1.06.2019 составила 21 180 282 639 рублей, что на 1 900 879 577 больше, чем за 1.06.2018. А с 2014 по 2019 данный показатель изменился на 7 158 717 476 рублей, что говорит об увеличении объема выданных кредитов.

Резерв на возможные потери за год так же увеличился на 12 464 884 рублей, с 1 417 828 783 рублей на 1 430 293 667 на рублей. А за последние пять лет данный показатель увеличился на 716 024 273 рублей.

Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) 1.06.2018 составлял 104,58, а 1.06.2019 уже был в размере 107,15%, что говорит об уменьшении данного показателя на 2,57%. А в промежуток с 2014 по 2019 показатель Н7 уменьшился, аж на 41.81%.

Данное изменение произошло за счёт методов минимизации кредитных рисков, таких как: уменьшения срока кредитования и страхование кредитных рисков.

Такой показатель, как совокупная величина по инсайдерам банка за год ухудшился на 0,33% с 0,01% до 0,34%. А за пять лет наоборот улучшился на 0.65%.

В целом, исходя из вышеуказанных данных, можно сделать вывод о том, что в банке сохраняется положительная тенденция, ведь четыре из шести основных показателей улучшились.

«Сбербанк России» регулирует кредитные риски при помощи таких основных методов, как:

1. Снижение уровня кредитного риска с помощью образования адекватных резервов и соответствующего структурирования сделок;
2. Идентификация, анализ и оценка потенциальных рисков на стадии, предшествующих проведению операций, подверженных кредитному риску;
3. Мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
4. Установление лимитов и/или ограничений риска;
5. Применение системы правомочий в процессе принятия решений;
6. Управление обеспечением сделок.

Теперь сравним аналогичные показатели у коммерческого банка «ВТБ» с 1 июня 2018 года по 1 июня 2019 года. А также для достоверности картины проанализируем изменение данных показателей за последние пять лет.

ПАО «Банк ВТБ» является системообразующим финансовым институтом, ключевым звеном банковской группы ВТБ и одним из крупнейших банков России.

Таблица 2 – Анализ кредитных рисков КБ ПАО «ВТБ».

Показатель	Сумма на 1 июня 2019	Изменение за 12 мес.	Изменение за 60 мес.
Показатель доли просроченных ссуд	2.60%	-0.18%	-0.36%
Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	7.52%	0.02%	2.28%
Ссудная задолженность (ст2)	10 948 049 530	1 587 016 512	6 126 539 924
Резерв на возможные потери	750 607 396	60 558 974	509 422 392
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) (Максимальное значение Н7, установленное ЦБ – 800%)	233.00	9.69	-225.59
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Максимальное значение Н10.1, установленное ЦБ – 3%)	0.30	0.06	0.29

Из приведённых в таблице данных мы можем сделать определённые выводы.

Показатель доли просроченных ссуд с 1 июня 2018 года по 1 июня 2019 снизился на 0,18%, что говорит о том, что за год заёмщики стали лучше выполнять свои обязательства. А в промежуток с 2014 по 2019 год также видна положительная динамика, значение улучшилось на 0,36%.

Также стоит отметить, что за указанный промежуток времени у банка «ВТБ» незначительно увеличился размер резервов на потери по ссудам и иным активам на 0,02%, а за пять лет на 2.28%. Данный показатель создаётся кредитными организациями на случай возможного обесценения ссуды из-за невыполнения заёмщиком своих обязательств перед банком.

Ссудная задолженность по кредитам по состоянию на 1.06.2019 составила 10 948 049 530 рублей, что на 1 587 016 512 больше, чем за 1.06.2018. А в

промежуток с 2014 по 2019 данное значение увеличилось аж на 6 126 539 924 рублей, что говорит об увеличении объема выданных кредитов.

Резерв на возможные потери за данный период времени так же увеличился на 60 558 974 рублей, и стал равен 750 607 396. А по сравнению с 2014 годом так же вырос на 509 422 392 рубля.

Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) с 1.06.2018 по 1.06.2019 увеличился на 9,69% и теперь составляет 233%, что говорит об ухудшении данного показателя. Но если рассматривать промежуток с 2014-2019 год, то тут мы можем увидеть улучшение значения на целых 225.59%.

Такой показатель, как совокупная величина по инсайдерам банка за год ухудшился на 0,06% с 0,24% до 0,30%. В то время как за последние пять лет с 2014 по 2019 данный показатель ухудшился на 0.29%. [1]

В целом, исходя из вышеуказанных данных можно сделать вывод о том, что в банке наблюдается положительная тенденция, ведь из шести основных показателей пять улучшилось.

Например, значение максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) можно улучшить с помощью методов минимизации кредитных рисков, например, уменьшив срок кредитования и застраховавав кредитные риски.

Банк ВТБ управляет кредитными рисками с помощью следующих методов:

1) ограничение кредитного риска с помощью существующей системы лимитов, соответствующих обязательным нормативам и иным требованиям ЦБ РФ, которые постоянно изменяются Департаментом рисков и устанавливаются уполномоченным коллегиальным органом банка;

2) управление уровнем кредитных рисков с помощью его оценки, а также постоянное наблюдение состояния отдельных заемщиков, кредитного портфеля, сделок и залогового имущества (включая применение системы распределения заемщиков);

3) возмещение кредитных рисков с помощью принимаемого обеспечения и его страхования, взимания адекватной цены за кредитный риск и создание резервов на вероятные потери;

4) предупреждение риска невозврата денежных средств на этапе проверки заявок на кредит, а также используя своевременные меры с целью выявления в ходе мониторинга факторов кредитного риска. [2]

Теперь рассмотрим аналогичные показатели у коммерческого банка «Газпромбанк» в период с 1 июня 2018 года по 1 июня 2019 года. А также для достоверности картины проанализируем изменение данных показателей за последние пять лет.

Банк является одним из трёх крупнейших коммерческих банков страны по всем основным показателям и занимает третье место по размеру собственного капитала в списке банков Центральной и Восточной Европы.

Таблица 3 - Анализ кредитного риска КБ ПАО «Газпромбанк» 2018-2019.

Показатель	Сумма на 01 Июня 2019 г.	Изменение за 12 мес.	Изменение за 60 мес.
Показатель доли просроченных ссуд	2.35%	0.60%	1.64%
Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	4.35%	-3.68%	-0.34%
Ссудная задолженность (ст2)	4 459 770 936	-18 914 802	1 889 491 271
Резерв на возможные потери	170 494 812	-162 368 583	49 140 702
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) (Максимальное значение Н7, установленное ЦБ – 800%)	319.68	-46.98	-99.63
Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Максимальное значение Н10.1, установленное ЦБ – 3%)	0.22	0.03	-0.02

Из приведённых сведений в таблице мы можем утверждать о том, что показатель доли просроченных ссуд с 1 июня 2018 года по 1 июня 2019 ухудшился на 0,60%, что указывает на то, что за год заёмщики стали хуже выполнять свои обязательства. За промежуток с 2014 по 2019 год также мы можем наблюдать отрицательную тенденцию и изменение данного значения на 1,64%.

Стоит обратить внимание на то, что за год у КБ «Газпромбанк» сократились резервы на потери по ссудам и иным активам на 3,68%. А за последние пять лет на 0,34%. Данный показатель позволяет банку рассчитывать на собственные резервы, в случае возможного обесценения ссуды из-за неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств.

Ссудная задолженность по кредитам по состоянию на 1 июня 2019 года составила 4 459 770 936 рублей, что на 18 914 802 меньше, чем за 1 июня 2018 года. Данный факт говорит нам о существенном уменьшении объема выданных кредитов. В то же время, как в промежуток с 2014 по 2019 год данный показатель улучшился и стал больше на 1 889 491 271 рубль.

Резерв на возможные потери за указанный период уменьшился на 162 368 583 рублей и стал равен 170 494 812, но за последние пять лет данный показатель увеличился на 49 140 702. С помощью формирования резерва банком закладывается риск невозврата.

Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) регулирует совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств банка. Данный показатель за отчётный период улучшился на 46,98% и составил 319,68%, а в интервале с 2014-2019 вовсе увеличился на 99.63%.

Совокупная величина по инсайдерам банка увеличилась с 0,19% до 0,22% при максимальном значении, установленном ЦБ России-3%. А за последние пять лет, наоборот уменьшилось на 0,02%.

Для того, чтобы сравнить показатели более наглядно изобразим диаграмму на основе вышеуказанных данных.

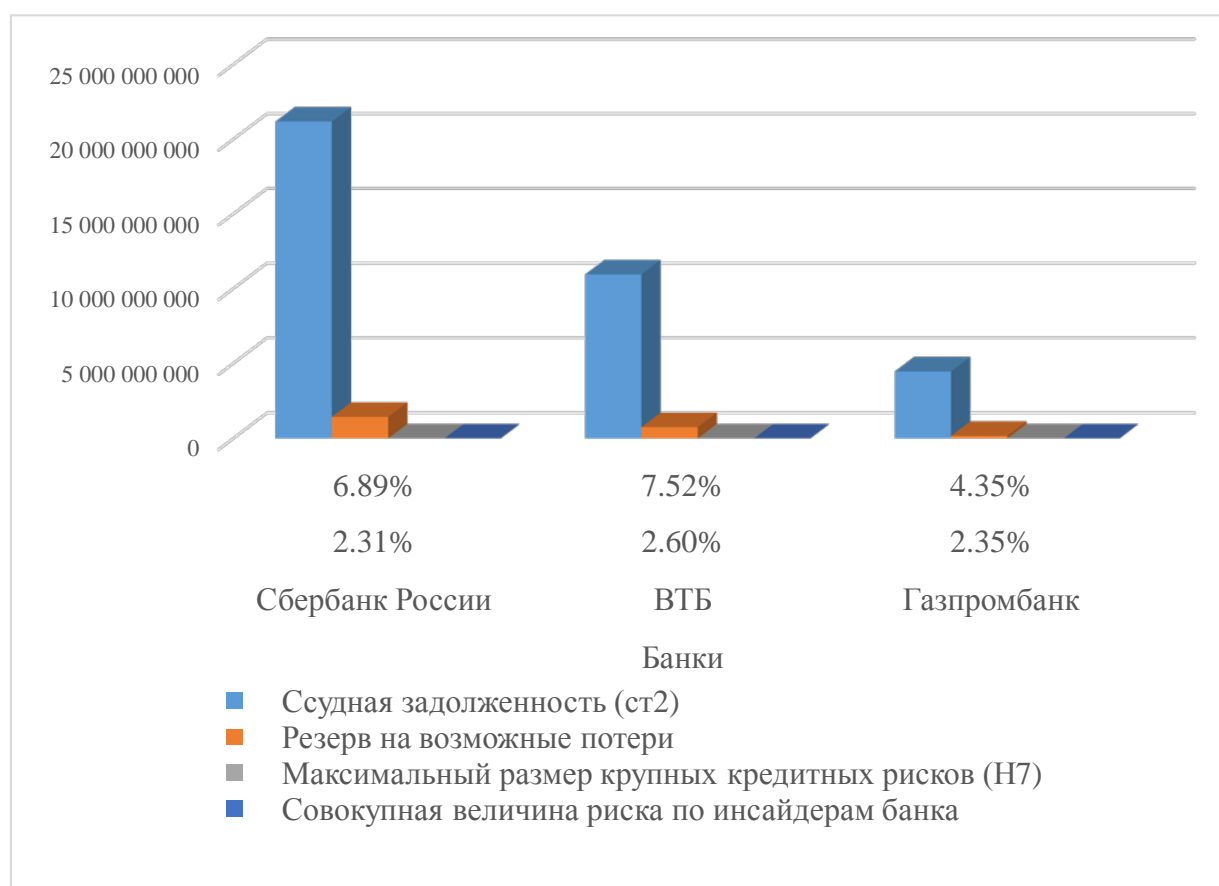


Рис. 1-Сравнение показателей кредитного риска коммерческих банков
Сбербанк России, ВТБ, Газпромбанк 2018-2019

В заключении работы, хочется отметить, что несмотря на то, что за год в банках была видна, в целом, положительная динамика рассматриваемых показателей, то всё равно есть направления, которые необходимо улучшить.

Например, значение максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) в банке КБ «ВТБ» за период с 01.06.2018 по 01.06.2019 ухудшился на 9,69%. Данный показатель можно улучшить с помощью методов минимизации кредитных рисков, например, уменьшив срок кредитования и застраховав кредитные риски. Также банку необходимо поработать над таким показателем, как совокупная величина по инсайдерам банка, который за год ухудшились на 0,06% с 0,24% до 0,30%.

КБ ПАО «Газпромбанк» стоит обратить внимание на то, что за год сократились резервы на потери по ссудам и иным активам на 3,68%. Данный показатель позволяет банку рассчитывать на собственные резервы, в случае возможного обесценения ссуды из-за неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств.

Также ссудная задолженность по кредитам за год уменьшилась на 18 914 802 рублей. Данный факт говорит нам о существенном уменьшении объема выданных кредитов.

Резерв на возможные потери за указанный период уменьшился на 162 368 583 рублей и стал равен 170 494 812. С помощью формирования резерва банком закладывается риск невозврата.

Для того чтобы регулировать кредитные риски, коммерческие банки используют следующие ключевые методы:

1. Идентификация, анализ и оценка возможных рисков на стадии, предшествующих выполнению операций, склонных кредитному риску;
2. Уменьшение уровня кредитного риска посредством образования соответствующих резервов и разумного структурирования сделок;
3. Установление ограничений риска и/или лимитов;
4. Контроль и наблюдение за уровнем кредитного риска;
5. Управление обеспечением сделок.
6. Применение системы правомочий в ходе принятия решений;

Данные методы помогут коммерческим банкам свести возникновение рисков невыполнения кредитных обязательств к минимуму и избежать нежелательных последствий, повлекших за собой возникновение ущерба.

Библиографический список:

1. Портал банковского аналитика [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <https://analizbankov.ru> (Дата обращения: 20.08.2019)

2. Годовой отчёт 2016 [Электронный ресурс] – Режим доступа – URL: <http://annual.vtb.ru/ru/2016/management-report/risk-management/> (Дата обращения: 20.08.2019)

Оригинальность 77%