

УДК : 330.46:005.334:334.71(470.345)

***СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (НА  
ПРИМЕРЕ АКБ «АКТИВ БАНК»(ПАО))***

***Французова В. В.***

*студент,*

*Национальный Исследовательский*

*Мордовский Государственный Университет им. Н. П. Огарева*

*Саранск, Россия*

***Аннотация.***

В процессе своей деятельности банки сталкиваются со множеством различных видов рисков, отличающихся между собой местом и временем возникновения, внешними и внутренними факторами, влияющими на их уровень, и, соответственно, на способы их анализа и методы их описания. Учитывая специфику деятельности коммерческого банка, основное направление концентрации рисков связано с проведением кредитных операций. В данной статье рассмотрена система управления рисками в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО), проведен анализ суммы просроченной задолженности и построен прогноз на период 2017-2018 гг.

**Ключевые слова:** Коммерческий банк, кредитные операции, кредитный портфель, кредитный риск, система управления рисками.

***RISK MANAGEMENT SISTEM OF A COMMERCIAL BANK ON THE  
EXAMPLE OF PJSC «AKTIV BANK»***

***Frantsuzova V. V.***

*student,*

*National Research Mordovia State University*

*Saransk, Russia*

## **Annotation**

In the course of their activities, banks face many different types of risks, differing in place and time of occurrence, external and internal factors affecting their level, and, accordingly, the methods of their analysis and methods for their description. Given the specifics of the activities of a commercial bank, the main direction of concentration of risks is associated with the conduct of credit operations. This article examines the risk management system in AKB "AKTIV BANK" (PAO), the analysis of the amount of overdue debt and a forecast for the period 2017-2018.

**Keywords:** Commercial bank, lending operations, loan portfolio, credit risk, risk management system.

Основным видом финансового риска, с которым сталкиваются финансовые институты в своей деятельности является кредитный. На наш взгляд, кредитный риск целесообразно определять, руководствуясь комплексным подходом, как риск неисполнения финансовых обязательств заемщиком (эмитентом) полностью и своевременно, согласно условиям договора, что может привести к финансовым потерям для банка.

Управление кредитными рисками в современной кредитной организации осуществляется в рамках специализированного структурного подразделения (отдел риск-менеджмента), которое осуществляет организацию и координацию работ по выявлению, анализу и минимизации рисков деятельности банка и разрабатывает положения о минимизации отдельных видов рисков с учетом рекомендаций подразделения внутреннего контроля (отдел внутреннего контроля, ОВК) банка.

Управление кредитным риском должно охватывать все стадии кредитования, управлению подлежат как риски конкретного заемщика, так и риски кредитного портфеля в целом.

Заметим, что как правило, банки зачастую не располагают надежно разработанным процессом управления кредитным риском. Среди наиболее часто встречающихся недочетов можно отметить следующие: отсутствие

письменно зафиксированного в виде документа изложения политики; отсутствие ограничений в отношении концентрации портфеля; излишняя централизация или децентрализация кредитного руководства; плохой анализ кредитуемой отрасли; поверхностный финансовый анализ заемщиков; завышенная стоимость залога; недостаточно частые контакты с клиентом; недостаточные проверки и отсутствие сбалансированности в процессе кредитования; отсутствие контроля над займами; неспособность к увеличению стоимости залога по мере ухудшения качества кредитов; недостаточный контроль за документированием займов; чрезмерное использование заемных средств; неполная кредитная документация; отсутствие классификации активов и стандартов при формировании резервов на покрытие убытков по кредитам; неумение эффективно контролировать и аудировать кредитный процесс.

АКБ «АКТИВ БАНК» применяет современные методы управления и контроля за ликвидностью, платежеспособностью, прочими рисками в соответствии с российскими и международными стандартами, принципами Базельского комитета по банковскому надзору, а также правилами и нормами, устанавливаемыми Банком России. Все риски изучаются в их совокупности и контролируются в контексте всей деятельности банка.

Можно выделить общие принципы управления кредитным риском в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО):

- Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными иными документами Банка России а также с внутренними документами банка;

- Управление кредитным риском осуществляется на основании идентификации, оценки, мониторинга факторов риска;

- В качестве основного механизма управления кредитными рисками выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов, а также

применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

Оценка кредитного риска проводится банком по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе индивидуальных кредитных рисков отдельных контрагентов и групп контрагентов, отраслей. Оценка индивидуальных кредитных рисков контрагентов проводится на основании комплексного и объективного анализа деятельности контрагента с учетом его кредитоспособности, определенной на основе системы финансовых коэффициентов, анализа денежных потоков, менеджмента, сбора информации из внешних источников, изучения кредитной истории, а также всей имеющейся в распоряжении банка информации о любых рисках контрагента/заемщика.

Кроме того, АКБ «АКТИВ БАНК» осуществляет отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, реальных источников погашения кредита, финансового положения заемщика, кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, учета всех взаимоотношений с банком и взаимосвязанными лицами, наличия достаточного обеспечения, уровня платы за кредит.

В связи с ухудшением финансового положения заемщиков отчисления в резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности увеличилась с начала года на 84,8 млн. р. и составили 534,7 млн.р. Процент резервирования по совокупному кредитному портфелю сформирован в размере 8,3%.

Основным инструментом снижения кредитного риска является обеспечение. Необходимость принятия обеспечения и объем принимаемого обеспечения зависит от риска заемщика/сделки и фиксируется в условиях кредитных продуктов.

В настоящее время, в период, когда кредитные операции подвержены значительным рискам, коммерческие банки все большее внимание уделяют дополнительным источникам возвратности кредита, а именно залоговому механизму. Сегодня залоговый механизм и залоговые операции – важнейший способ обеспечения исполнения кредитных обязательств [2, с.389].

В АКБ «АКТИВ БАНК» для хеджирования кредитных рисков разработана и применяется залоговая политика, определяющая базовые принципы и элементы организации работы с залоговым обеспечением при кредитовании. Залоговая политика нацелена на повышение качества кредитного портфеля в части залогового обеспечения.

С помощью анализа временных рядов проанализируем сумму просроченной задолженности АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в 2012- 2016 гг. и построим прогноз на 2017-2018 гг.

Уравнение линейного тренда решается по формуле 1:

$$y = b * x + a, \quad (1)$$

где  $y$  – объем просроченных ссуд;

$x$  – номер периода;

$a$  – точка пересечения с осью  $y$  на графике (минимальный порог);

$b$  – увеличение последующих изменений временного ряда.

Год	Объем просроченных ссуд (y)	Периоды (x)
2012	5668	1
2013	10714	2
2014	21201	3
2015	32950	4
2016	191199	5
	39329,8	-65643

Рис.1 – Статистические данные о просроченной задолженности

На основе этих данных рассчитаем значение линейного тренда, с помощью функции ЛИНЕЙН определим коэффициенты уравнения (рисунок 1).

В ходе расчета мы получили средний объем просроченной задолженности за 5 лет 523346,4 тыс.р, определили индекс сезонности для каждого года (таблица 1).

Таблица 1 – Прогноз просроченной задолженности на период 2012-2016 гг.

значение тренда	фактических объемов просроч. ссуд от значений тренда	средний объем просроч. ссуд за 5 лет	индекс сезонности по годам	общий индекс сезонности	периоды для прогноза	значение тренда для будущих периодов	прогноз на следующих 2 года с учетом сезонности
-26313,2	-0,215405196	52346,4	0,1082887	1	6	170335,8	18443,7385
13016,6	0,823102807		0,20467501		7	209665,6	42913,309
52346,4	0,405013525		0,40501353				
91676,2	0,359417166		0,62946067				
131006	1,459467505		3,6525721				
39329,8	-65643						

По нашим прогнозам в 2017 году в кредитном портфеле АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) сумма просроченной задолженности составит 18443,7 тыс.р., темп роста по отношению к предыдущему году составит 0,09, другими словами ожидается уменьшение просрочки на 91%. Однако к 2018 году данный показатель увеличится в 2,3 раза.

Прогноз просроченной задолженности представлен на рисунке 2.



Рис. 2 – График прогноза просроченной задолженности, тыс.р.

Наибольшая величина задолженности приходится на 2016 г. 191199 тыс.р., наименьшая задолженность была в 2012 г.

Подводя итог вышеизложенному, мы можем констатировать, что стратегия управления рисками в коммерческом банке должна основываться на интегрированной структуре, состоящей из обязанностей и функций, которые спускаются от уровня правления вниз, на операционные уровни, охватывая все аспекты риска, в особенности рыночный, кредитный и риск ликвидности, операционный, юридический риски, риски, связанные с репутацией банка и с персоналом. Эта структура включает в себя само правление в качестве конечного ответственного органа, комитеты, отдел управления рисками, а также различные отделы поддержки и контроля. Все они имеют четко определенные обязанности и порядок отчетности. Не вызывает сомнения, что на многих рынках банкам приходится действовать в таких экономических условиях, которые характеризуются наличием объективных трудностей для качественного управления кредитами, что лишний раз свидетельствует о важности усиления такого управления.

### **Библиографический список:**

1. Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах: Положение Банка России № 242-П от 16.12.03// Справочно-правовая система «Консультант Плюс» [Электронный ресурс].– [М.2017]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

2. Семенова Н. Н. Залоговый механизм как эффективный способ обеспечения возвратности кредита // Современные проблемы и перспективы развития банковского сектора России материалы II всероссийской научно-практической конференции с международным участием (заочной). - 2017. -С. 389-397.

3. Мартыненко, Н. Н. Банковские операции: Учебник для академического бакалавриата / Н.Н. Мартыненко, О. М. Маркова, О. С. Рудакова. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 612 с.