

УДК 337.77

***СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОРГАНИЗАЦИИ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО
ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА КАК РЕЗЕРВ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
ЕГО СТАБИЛЬНОСТИ***

Догорова О. А.

магистрант кафедры «Финансы и кредит»

ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Мордовский

*государственный университет имени Н. П. Огарёва»,
Саранск, Россия*

Аннотация: в статье рассматриваются теоретические аспекты рисков кредитного портфеля коммерческого банка; анализируется уровень, качество кредитного портфеля и кредитного риска, проблемы его оценки на примере коммерческого банка ПАО «Банк Возрождение» и на основе полученных результатов предложены направления совершенствования методики оценки уровня риска кредитного портфеля банка.

Ключевые слова: коммерческий банк, кредитный риск, кредитный портфель, управление кредитными рисками, методика и показатели оценки риска.

***IMPROVING THE ORGANIZATION OF ASSESSMENT OF THE CREDIT
PORTFOLIO OF THE COMMERCIAL BANK AS A RESERVE FOR
PROVIDING ITS STABILITY***

Dogorova O. A.

Master of Finance and Credit

FGBOU VO “National Research Mordovian

State University named after N.P. Ogaryov”,

Saransk, Russia

Abstract: The article examines the theoretical aspects of the risks of the commercial bank's loan portfolio; the level, the quality of the loan portfolio and credit risk, the problems of its evaluation are analyzed using the example of the commercial bank PJSC «Bank Vozrozhdenie» and based on the results obtained, directions for improving the methodology for assessing the risk level of the bank's loan portfolio are proposed.

Key words: commercial bank, credit risk, loan portfolio, credit risk management, methodology and indicators of risk assessment.

В жестких конкурентных условиях перед банками стоит необходимость все время вести борьбу за клиентов и их ресурсы, искать новейшие банковские продукты и услуги, способствующие им и их клиентам получать необходимый доход, показывать свою устойчивость и способности оперативно реагировать на последние изменения рынка. При этом роль кредитного портфеля банка заключается [1;2]:

– во-первых, значением кредитных операций, так как посредством их можно решить вопросы, стоящие перед организациями, т.е. банки, аккумулируя временно свободные ресурсы, распределяют их между нуждающимися субъектами;

– во-вторых, основная доля в составе активных операций БВУ принадлежит кредитным операциям, а также, несмотря на то, что ими оказываются свыше 100 видов всевозможных услуг, больше 50 % доходов обеспечиваются за счет предоставления ими кредитов;

– в-третьих, кредитная деятельность является высокорискованной, т.к. непогашение кредитов в срок является одним из немаловажных факторов, оказывающих влияние на ухудшение финансового состояния;

– в-четвертых, действенностью кредитной деятельности, зависящей от качества кредитного портфеля. Достаточно высокая рискованность политики банка в области кредитования, непредсказуемые изменения в доходностях кредитных продуктов вызывает необходимость оптимизации кредитного процесса и механизмов управления портфелем кредитов.

В этой связи особое значение приобретает управление качеством кредитного портфеля, посредством которого осуществляет выбор самых выгодных сфер кредитования. Кроме того, управление качеством кредитного портфеля банка предполагает принятие комплекса мер, направленных на снижение и устранение в первую очередь кредитного риска, что обеспечит в свою очередь финансовую устойчивость банка.

Кредитный портфель ПАО Банк «Возрождение» – это результат его деятельности по предоставлению кредитов, который включает в себя совокупность всех выданных банком кредитов за определенный период времени. Увеличение кредитного портфеля в 2012-2015 гг. обусловлено мероприятиями Банка по «расчистке» кредитного портфеля от просроченных и проблемных кредитов и снижением потребности в заемных средствах у предприятий в условиях стагнации и снижения потребительского спроса.

Основную долю в кредитном портфеле составляют кредиты корпоративным клиентам до вычета резервов составил в 2017 году 45,5%; в 2015 году данное значение составило 47,7%; в 2013 году – 59%. (рис. 1).

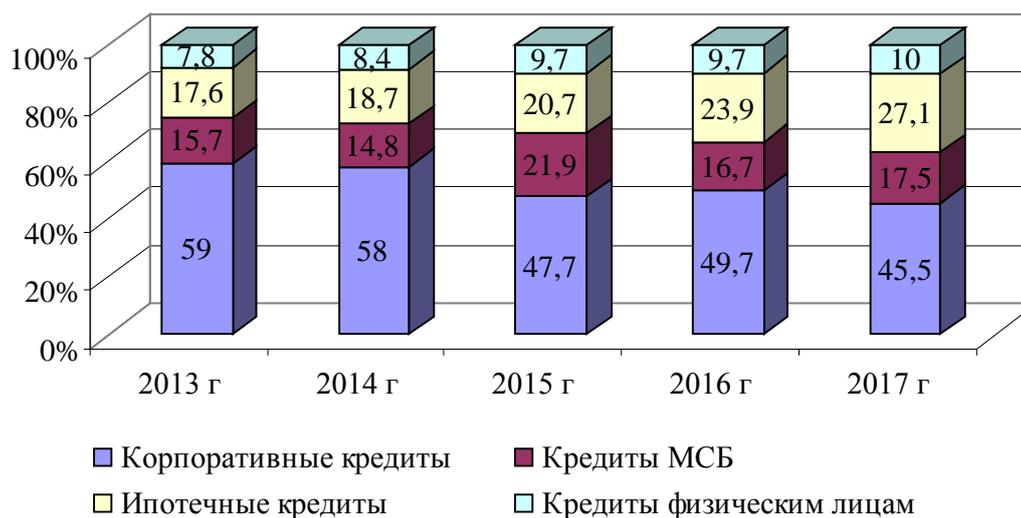


Рис. 1 – Структура кредитного портфеля ПАО «Банк «Возрождение» в разрезе получателей кредитов в 2012-2016 гг., % [5]

По данным рисунка 1 видно, что основными драйверами стали ипотечное кредитование и коммерческие кредиты юридическим лицам. Причинами сокращения кредитов корпоративному сегменту мог стать уменьшившийся спрос на кредиты со стороны юридических лиц, а также повышение требований банка к оценке платежеспособности заемщиков.

Структура кредитного портфеля ПАО «Банк «Возрождение» в разрезе выделенных групп кредитов по итогам 2013–2017 гг. представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Объемы кредитного портфеля ПАО «Банк «Возрождение» в 2013-2017 гг., тыс.р. [5]

Виды кредитов	2013 г	Уд. вес%	2014 г	Уд. Вес %	2015 г	Уд. вес %	2016 г	Уд. вес%	2017 г	Уд. вес%
Корпоративные кредиты	99186	59,0	98761	58,0	82665	47,7	94515	49,7	80444	45,5
Кредиты МСБ	26373	15,7	25181	14,8	38043	21,9	31685	16,7	30902	17,5
Ипотечные кредиты	29540	17,6	31870	18,7	35938	20,7	45493	23,9	47864	27,1
Кредиты физическим лицам	13102	7,8	14339	8,4	16733	9,7	18416	9,7	17595	10
Итого кредитов	168201	100	170151	100	173379	100	190109	100	176805	100

Рассмотрим на примере ПАО «Банк «Возрождение» некоторые элементы управления кредитными рисками в разрезе выяснения ссуд по уровню риска (таблица 2) [4, 73].

Таблица 2 - Динамика структуры кредитного портфеля ПАО «Банк «Возрождение» по прочие уровню риска, %

Категория качества	Вид ссудной задолженности	2015 г	2016 г	Абсолютное отклонение 2016 г от 2015 г	2017 г	Абсолютное отклонение 2017 г.	
						от 2016 г	от 2015 г
I категория качества	Стандартные	51,7	52,4	0,7	13,3	-39,1	-38,4
II категория качества	Нестандартные	30,9	30,3	-0,6	9,2	-21,1	-21,7
III категория качества	Сомнительные	4,6	4,8	0,2	0,4	-4,4	-4,2
IV категория качества	Проблемные	3,6	4,0	0,4	77,1	73,1	73,5
V категория качества	Безнадежные	9,2	8,5	-0,7	0	-8,5	-9,2
Всего кредитный портфель		100	100	0	100	0	0

Данные таблицы 2 свидетельствуют о том, что на протяжении анализируемого периода имеет стабильное преобладание кредитов с приемлемым уровнем риска. Далее разграничим кредитный портфель ПАО «Банк «Возрождение» по степени риска (таблица 3).

Таблица 3 - Распределение кредитного портфеля ПАО «Банк «Возрождение» по степени риска (категория качества ссуд) на 01.01.2018 г.

Категория качества	Вид ссудной задолженности	Величина актива, тыс. руб. (Si)	Вероятность возникновения убытков % (pi(c))
I категория качества	Стандартные	241599,24	0
II категория качества	Нестандартные	166789,23	20
III категория качества	Сомнительные	6947,71	50
IV категория качества	Проблемные	1395545,71	75
V категория качества	Безнадежные	0	100
Итого	-	1810881,89	-

С учетом представленной выше структуры расчеты производятся поэтапно:

а) Для расчета возможной (ожидаемой) величины убытков по кредитному портфелю используем формулу 1:

$$Sp = \sum Si * pi(c), \quad (1)$$

где Si – сумма ссудной задолженности по i -й группе кредитов по степени риска, $i = 1, 2, 3, \dots, n$

n – количество групп активов по степени риска;

$pi(c)$ – степень риска по i -й группе кредитов по степени риска, %.

Результаты расчетов представлены в таблице 4.

Таблица 4 - Ожидаемая величина убытков кредитного портфеля на 01.01.2018

Г.

Категория качества	Величина актива, тыс. руб. (Si)	Вероятность возникновения убытков % ($pi(c)$)	$Si * pi(c)$, тыс.руб.
I категория качества	241599,24	0	0
II категория качества	166789,23	20	33357,85
III категория качества	6947,71	50	3473,86
IV категория качества	1395545,71	75	1046659,28
V категория качества	0	100	0
Sp			1083490,99

Далее рассчитаем средневзвешенный риск выплата кредитного портфеля. Расчет средневзвешенного кредитного портфельного риска:

$$L = Sp / \sum Si = 1083490,99 / 1810881,89 = 0,598 \text{ или } 59,8\% \quad (2)$$

б) Далее проведем расчет дисперсии рисков (формула 3) по кредитному портфелю и результаты представим в таблице 5:

$$vp = \sum_{i=1}^n Si * (pi(c) - L)^2 / \sum_{i=1}^n Si \quad (3)$$

Таблица 5 - Оценка дисперсии рисков кредитного портфеля на 01.01.2018 г.

Категория качества	Вероятность возникновения убытков % ($pi(c)$)	$pi(c) - L$	$(pi(c) - L)^2$	Si / S	$(pi(c) - L)^2 * Si / S$
I категория качества	0	-0,598	0,358	0,133	0,048
II категория качества	20	-0,398	0,158	0,092	0,015
III категория качества	50	-0,098	0,010	0,004	0,00004
IV категория качества	75	0,152	0,023	0,771	0,018
V категория качества	100	0,402	0,162	0,000	0,000
$\sum (pi(c) - L)^2 * Si / S$	-	-	-	-	0,08104

в) Расчет среднеквадратического отклонения риска кредитного портфеля проведем по формуле 4:

$$v(p) = V(p)^{1/2} = 0,081041/2 = 0,285 \quad (4)$$

Таким образом, можно сделать вывод, что значение кредитного риска для данного кредитного портфеля имеет отклонение от среднего значения в среднем на 0,285, т.е. значение кредитного риска данного портфеля можно сгруппировать в интервал (формула 5):

$$[L - v(p); L + v(p)] [59,8 - 28,5; 59,8+28,5] = [31,3; 88,3]. \quad (5)$$

Это означает, что риск кредитного портфеля варьирует от 31,3% до 88,3%. Дополним данную методику с помощью двух показателей: позитивная и негативная семивариация кредитных рисков портфеля банка.

г) Позитивная семивариация – позитивное среднее семиквадратическое отклонение. Расчетная формула данного показателя имеет следующий вид (формула 6):

$$PSV = \sum_{i=1}^n t_i^2 * (Si / \sum_{i=1}^n Si) \quad (6)$$

где t_i – отклонение кредитных рисков портфеля от средневзвешенного кредитного риска портфеля.

$$t = \begin{cases} 0, & pi(c) \geq L \\ pi(c) - L, & pi(c) \leq L \end{cases}$$

Таблица 6 - Оценка положительной семивариации риска кредитного портфеля на 01.01.2018 г.

Категория качества	Вероятность возникновения убытков % (pi(c))	Отклонение кредитного риска группы от средневзвешенного кредитного риска (t_i^2)	t_i	$t_i^2 * (Si / S)$
1	2	3	4	5
I	0	-0,5980	0,358	0,048
II	20	-0,3980	0,158	0,015
III	50	-0,0980	0,010	0,00004
IV	75	0,0000	0,0000	0,0000
V	100	0,0000	0,0000	0,0000

$\sum l_i^2 * (S_i / S)$	-	-	-	0,06304
--------------------------	---	---	---	---------

д) Следующий шаг – расчет негативной семивариации. Негативная семивариация – негативное среднее семиквадратическое отклонение (формула 7). Отсюда $NSV = 0,018$

$$NSV = \sum_{i=1}^n l_i^2 * (S_i / \sum_{i=1}^n S_i) \quad (7)$$

где l_i – дополнительное отклонение кредитных рисков портфеля от средневзвешенного кредитного риска портфеля.

$$l = \begin{cases} 0, & pi(c) \geq L \\ pi(c) - L, & pi(c) \leq L \end{cases}$$

Результаты расчета приведены в таблице 7.

Таблица 7 - Оценка негативной семивариации риска кредитного портфеля на 01.01.2018 г.

Категория качества	Вероятность возникновения убытков % ($pi(c)$)	Дополнительное отклонение кредитного риска группы от средневзвешенного кредитного риска	l_i^2	$l_i^2 * (S_i / S)$
I	0	0,000	0,000	0,000
II	20	0,000	0,000	0,000
III	50	0,000	0,000	0,000
IV	75	0,152	0,023	0,018
V	100	0,402	0,162	0,000
$\sum l_i^2 * (S_i / S)$	X	X	X	0,018

Итак, в результате расчета получены следующие данные:

$$psv = PSV^{1/2} = 0,063^{1/2} = 0,251;$$

$$nsv = NSV^{1/2} = 0,018^{1/2} = 0,134.$$

е) Коэффициент асимметрии (стандартные отклонения) имеет вид (формула 8):

$$\alpha = (\sum_{i=1}^n S_i * (pi(c) - L)^3 / \sum_{i=1}^n S_i) / V_p^3 = 0,0311 / 0,08104^{3/2} = 1,35 \quad (8)$$

Таблица 8 - Значения коэффициента асимметрии

Категория качества	Вероятность возникновения убытков % ($pi(c)$)	$pi(c) - L$	$(pi(c) - L)^3$	S_i / S	$(pi(c) - L)^3 * S_i / S$
I	0	-0,598	-0,214	0,133	-0,0284

II	20	-0,398	-0,063	0,092	-0,0058
III	50	-0,098	-0,0009	0,004	-0,0000036
IV	75	0,152	0,004	0,771	0,0031
V	100	0,402	0,065	0,000	0
$\Sigma(\pi_i(c) - L)^3$ * Si/S)	-	-	-	-	0,0311

Таким образом, рассчитанные показатели методики свидетельствуют о том, что значение риска кредитного портфеля имеет более значительное. Это означает, что необходимо искать резервы снижения кредитного риска через совершенствование форм кредитования физических и юридических лиц. Оценка кредитного риска в деятельности коммерческих кредиторов обычно воспринимается как их «личная» проблема, что обусловлено в первую очередь несовершенством правовой базы оценочной процедуры, а именно отсутствием единого подхода к выбору индикаторов кредитного риска, к установлению нормативных значений оценочных параметров, их регионально-отраслевому дифференцированию и т.п.

Банки должны предпринимать следующие действия по управлению кредитным риском:

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

- мониторинг благонадежности и репутации предприятия.

Таким образом, можно сделать вывод, что существует множество кредитных рисков, классификация которых зависит от различных факторов. В каждом банке должна быть создана эффективная система риск-менеджмента.

Библиографический список:

1. Васильева Е.Е. Ретроспектива подходов к оценке кредитного риска: Базель I, II, III // Проблемы современной экономики. - 2015. - №2 (54). - С. 175–179.

2. Коновалова К.Ю. Вопросы современных теоретических аспектов системы управления рисками в коммерческом банке // Научные известия. - 2017. - № 7. - С. 27–36.

3. Костерина Т.М. Банковское дело : учеб. для бакалавров; Моск. гос. ун-т экономики, статистики и информатики. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юрайт, 2013. – 332 с.

4. Печникова А.В., Маркова О.М., Стародубцева Е.Б. Банковские операции : учебник. – М. : Инфра-М, 2009. – 195 с.

5. Страница раскрытия информации ПАО «Банк Возрождение» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=120&type=4>

Оригинальность 92%