

УДК 336.71

***УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В БАНКОВСКОЙ
СИСТЕМЕ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ НА ПРИМЕРЕ
ПАО КБ «ЦЕНТР-ИНВЕСТ»***

Бондаренко С.Н.

Магистрант,

Кубанский государственный университет,

г. Краснодар, Россия

Гребенникова В.А.

к.э.н., доцент,

Кубанский государственный университет,

г. Краснодар, Россия

Аннотация.

В статье отмечается, что в настоящее время кредитование является одним из приоритетных направлений деятельности коммерческих банков, однако, как у любой финансовой операции, у него есть свои риски, наиболее существенным из которых является кредитный риск. Организация управления кредитными рисками регламентирована Политикой управления кредитными рисками коммерческого банка и начинается с выявления возможных случаев появления данного вида риска, а также его факторов. В статье рассматриваются кредитные риски банковской системы Российской Федерации, подходы к управлению ими, управление кредитным риском и его оценка на примере ПАО КБ «Центр-инвест».

Ключевые слова: кредитный риск, управление кредитным риском, принципы управления кредитным риском, методы оценки кредитного риска, меры макропруденциального регулирования Банком России.

***CREDIT RISK MANAGEMENT IN THE BANKING SYSTEM OF THE
RUSSIAN FEDERATION BY EXAMPLE
PJSC CB «CENTER-INVEST»***

Bondarenko S. N.

Master's degree,

Kuban state University,

Krasnodar, Russia

Grebennikova V. A.

Ph. D., associate Professor,

Kuban state University,

Krasnodar, Russia

Abstract.

The article notes that currently lending is one of the priority areas of activity of commercial banks, however, like any financial transaction, it has its own risks, the most significant of which is credit risk. The organization of credit risk management is regulated by the Credit Risk Management Policy of a commercial bank and begins with identifying possible cases of this type of risk, as well as its factors. The article examines the credit risks of the banking system of the Russian Federation, approaches to their management, credit risk management and its assessment on the example of PJSC CB "Center-invest".

Keywords: credit risk, credit risk management, principles of credit risk management, methods of credit risk assessment, measures of macroprudential regulation by the Bank of Russia.

Банковская деятельность как одна из разновидностей предпринимательской деятельности сопровождается разнообразными финансовыми рисками, порождаемыми общими особенностями финансового Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

рынка, видом совершаемых операций, мотивацией, компетентностью участников банковской деятельности. Однако по сравнению с другими его видами банковская сфера характеризуется наиболее высоким риском, что обусловлено спецификой выполняемых коммерческими банками функций.

Кредитный риск является наиболее значимым банковским риском, что обусловлено важнейшей ролью кредитования в банковской деятельности. В российских банках несовершенство управления кредитным риском во многом вызывает неразвитость рынка кредитования, высокие процентные ставки по кредитам и высокую долю просроченной задолженности в кредитном портфеле.

В 2020 году банковский сектор оказал существенную кредитную поддержку реальному сектору экономики. По данным Центрального Банка России рост кредитования в 2020 году стал возможным благодаря следующим факторам [5, 102]:

- Существенный запас капитала банковского сектора;
- Переход к мягкой денежно-кредитной политике;
- Действие государственных льготных программ кредитования компаний и населения.

Кредитный риск остался для банков преобладающим. Так, вследствие пандемии ощутимо снизились за 2020 год доходы населения, многие компании столкнулись со значительным сжатием своих денежных потоков, в результате чего увеличились кредитные риски для банков, что отразилось в росте расходов на резервы по кредитам и прочим активам на 52% [2, 23]. Но рост доходов от основной деятельности позволил банковскому сектору снизить рост кредитных потерь без существенного ущерба для прибыльности и стабильности. Совокупная доля проблемных и безнадежных ссуд в течение 2020 года снизилась в основном по следующим причинам [9, 2]:

- Опережающего роста кредитного портфеля;
- Принятых Банком России временных регуляторных послаблений;
- Списаний и продажи банками проблемных кредитов.

Сдержать ухудшение качества кредитного портфеля в целом позволила активная реструктуризация задолженности заемщиков, пострадавших от пандемии коронавирусной инфекции, а также меры поддержки заемщиков из пострадавших отраслей [14]. По данным Банка России с начала пандемии реструктуризация задолженности банками составила на сумму около 7,2 трлн.руб., или 11% кредитного портфеля [5, 103; 7, 1].

В целях минимизации рисков финансовой стабильности и поддержания рынка кредитования Банк России в 2020 году принял следующие решения в области макропруденциального регулирования [5, 109], представленные в таблице 1.

Таблица 1 – Меры макропруденциального регулирования Банком России для обеспечения финансовой стабильности

Сегмент кредитования	Примененные меры
Ипотечное кредитование	<ul style="list-style-type: none"> – С 03.04.2020г. отменены надбавки к коэффициентам риска по выданным до 01.04.2020г. в рублях ипотечным кредитам на финансирование по ДДУ для компенсации потенциальных убытков кредитных организаций в связи с временным снижением процентных доходов, а также для поддержки ипотечного кредитования; – Смягчены требования в части применения надбавок к коэффициентам риска по ипотечным кредитам, по которым первоначальный взнос или погашение основного долга и процентов осуществляется за счет средств материнского капитала, для стимулирования ипотечного кредитования.
Необеспеченное потребительское кредитование	<p>07.08.2020г. для поддержки данного сегмента принял следующие меры:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Отменены надбавки к коэффициентам риска по выданным до 31.08.2019г. необеспеченным потребительским кредитам; – Снижены надбавки к коэффициентам риска по данным кредитам, выданным в рублях с 01.09.2020г.
Кредитование в иностранной валюте юридических лиц, производящих лекарственные препараты и материалы, применяемые в медицинских целях; производящих изделия медицинской техники	С марта 2020г. до 31.12.2021г. отменены надбавки к коэффициентам риска по предоставленным валютным кредитам, а также по осуществленным вложениям в долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте.

Что касается состояния современной динамики кредитного риска, то доля «плохих» ссуд в необеспеченном потребительском кредитовании составила 8,9% на 01.04.2021г. По состоянию на 01.04.2021г. в ипотечном кредитовании объем «плохих» ссуд начал снижаться и в процентном отношении к совокупной задолженности (с 1,6% до 1,2%), и в номинальном выражении (с 100,5 до 82,5 млрд. руб.) [1; 3]. Вместе с тем наблюдаемые темпы роста задолженности по необеспеченным потребительским кредитам начинают ускоряться по мере восстановления экономики и опережают рост доходов населения. Без соответствующего роста доходов рост кредитования будет приводить к увеличению долговой нагрузки населения на макроуровне [7; 13]. В связи с этим Банк России принял решение об установлении по необеспеченным потребительским кредитам с 1 июля 2021 г. макропруденциальных надбавок, действовавших до начала пандемии, что будет способствовать снижению стимулов банков к расширению кредитования за счет предоставления кредитов заемщикам с высоким ПДН, а также позволит постепенно восстановить макропруденциальный буфер и повысит устойчивость банков к потенциальным стрессовым сценариям [10, 39-41].

Таким образом, в условиях пандемии COVID-19 российское правительство своевременно приняло большой комплекс мер оказания помощи бизнесу и населению, Банк России предложил меры по поддержке потенциала финансового сектора по предоставлению ресурсов экономике и регуляторные послабления банкам. Дадим количественную оценку воздействию и предпринятым ответным мерам в период пандемии ПАО КБ «Центр-инвест».

В силу используемой бизнес-модели, кредитный риск для ПАО КБ «Центр-инвест» является основным для бизнеса, поэтому руководство Банка уделяет особое внимание управлению им. В отношении управления кредитными рисками Банк руководствуется следующими принципами [4, 79]:

– избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия кредитной политике;

- ориентация на построение долгосрочных отношений с клиентами;
- комплексное использование системы обеспечительных мер по предоставляемым кредитам;
- управление кредитным риском посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности;
- разработка и постоянное совершенствование методик анализа заемщиков, позволяющих адекватно оценить уровень риска по ссудам и иным кредитным инструментам;
- повышение качества кредитного портфеля и минимизация рисков принимаемых коллегиальными органами решений через многоуровневую систему кредитных комитетов Банка;
- организация эффективной работы по регулярному мониторингу финансового состояния заемщиков и залогового обеспечения, профилактике и взысканию просроченной задолженности;
- профилактика проблемной задолженности путем индивидуальной работы с клиентами, имеющими признаки проблемности.

В качестве основных используемых методов управления кредитным риском в ПАО КБ «Центр-инвест» можно выделить следующие [8, 13]:

- Ограничение принимаемых рисков и их концентрации путем установления лимитов;
- Создание залогового обеспечения;
- Покрытие принимаемых рисков адекватным размером резервов и капитала;
- Совершенствование бизнес-процессов и процедур совершения операций, оценки и принятия рисков.

В своей деятельности Банк «Центр-инвест» использует различные методы оценки кредитного риска, среди которых можно выделить следующие: анализ платежной дисциплины, оценка принимаемого обеспечения, анализ

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

информации из внешних источников, stress-тестирование, подготовка и аттестация персонала.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений осуществляют мониторинг заемщиков на основе структурированного анализа бизнеса и финансовых показателей клиентов в соответствии с требованиями Банка России и внутренними требованиями ПАО КБ «Центр-инвест». Информация о существенных рисках, а также их концентрации в отношении клиентов, групп взаимосвязанных клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения соответствующего Кредитного комитета, Комитета по управлению рисками и Комитета по работе с проблемными кредитами и анализируется ими. Работа с проблемными кредитами включает в себя комплекс мер по профилактике, мониторингу и взысканию задолженности. Помимо этого, в целях минимизации кредитного риска с 2013 года в ПАО КБ «Центр – инвест» действует группа контроля, в состав которой входят опытные сотрудники головного офиса и филиалов. В полномочия данной группы входит проверка соответствия выданного кредита требованиям Банка, а именно: решению уполномоченного органа, правильность оформления документации, ее полнота, качество мониторинга. Кредитные подразделения Банка осуществляют анализ кредитов по срокам погашения и последующий контроль просроченных остатков [15].

Согласно данным годовой бухгалтерской отчетности ПАО КБ «Центр-инвест» по результатам 2020 года удельный вес реструктурированных ссуд, определенных способом, установленным Положением № 590-П, в соответствии с требованиями в общем объеме ссудной задолженности не изменился [4, 90]. По состоянию на 01.01.2021г. величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным клиентам Банка, составила 20 901 млн. рублей, что составило 20% от общей величины ссудной задолженности. По состоянию на 01.01.2020г. величина реструктурированной ссудной задолженности по кредитам, предоставленным клиентам Банка, Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

составила 20 208 млн. рублей, что составило 20% от общей величины ссудной задолженности. Банк придерживается консервативного подхода при работе с реструктурированными ссудами, которые состоят, в основном, из ссуд неп проблемных заемщиков, предоставленных на погашение задолженности в другом банке, что связано с борьбой за клиента и политикой Банка по привлечению лучших клиентов в регионах присутствия, и ссуд с измененными условиями. Изменяются, как правило, процентные ставки, что связано с общим снижением ставок на рынке и конкурентной борьбой, а также сроки кредитования по ссудам с высокой вероятностью возврата долга.

Так, Банком была разработана льготная программа «Трансформация бизнеса», производилось обслуживание по льготным тарифам, предоставлены онлайн-кредиты, доступны все программы господдержки. Согласно ESG-банкингу ПАО КБ «Центр – инвест» была разработана следующая стратегия действий:

а) Прореагировать и принять меры: понимание и принятие мер по преодолению последствий пандемии;

б) Послабление воздействия и преодоление: первые положительные результаты от принятых мер и активное дальнейшее их применение для сглаживания острой фазы;

в) Преодолеть пик и «пойти на поправку»: время, когда мир пытается справиться с пандемией и возобновить разорванные экономические связи, начало нового взаимодействия;

г) Приспособиться и противодействовать: планомерное выстраивание деятельности для обеспечения долгосрочной устойчивости с широким обзором рисков, лежащих в основе кризиса.

В период самоизоляции весь кредитный процесс, в том числе заявление на предоставление каникул, как по 106-ФЗ, так и по собственным программам Банка, был переведен в электронный формат [6, 19]. Всего было рассмотрено 3 888 обращений граждан и произведено 2 999 реструктуризаций в виде Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

предоставления каникул, отсрочки уплаты платежа, переноса срока платежа. Остаток ссудной задолженности по этим кредитным договорам составил 4 млрд. рублей. По состоянию на 31.12.2020 года действовали 82 каникул/отсрочек, то есть 97,2% клиентов вышли из каникул/отсрочек и продолжают обслуживать кредиты по первоначальным графикам.

Библиографический список:

1. Банковская система в цифрах и графиках 1 квартал 2021 (аналитический обзор Ассоциации банков России), 2021. – 56 с.
2. Банковская система России 2021: качество активов, бизнес-модели и регулирование (информационно-аналитическое обозрение Ассоциации банков России), 2021. – 86 с.
3. Банковский сектор I квартал 2021 (аналитический обзор Банка России), 2021. – 26 с.
4. Бухгалтерская отчетность и аудиторское заключение независимого аудитора ПАО КБ «Центр-инвест» за 2020 год, 2020. – 121 с.
5. Годовой отчет Банка России за 2020 год, 2020. – 414 с.
6. Годовой отчет ПАО КБ «Центр-инвест» за 2020 год, 2020. – 49 с.
7. Динамика реструктуризации кредитов населения и бизнеса (информационный бюллетень Банка России), 2021. – 3 с.
8. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ПАО КБ «Центр-инвест» за 1 полугодие 2020 года, 2020. – 42 с.
9. Итоги 2020-го и прогноз на 2021 год на рынке ипотеки: постковидная диета(обзор рейтингового агентства Эксперт РА), 2021. – 29 с.
10. Обзор финансовой стабильности IV квартал 2020 – I квартал 2021 года (аналитический обзор Банка России), 2021, №1. – 84 с.
11. Официальный сайт ПАО КБ «Центр –инвест». –Режим доступа: <https://www.centrinvest.ru> – Загл. с экрана.

12. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации.
–Режим доступа: <http://www.cbr.ru> – Загл. с экрана.
13. Результаты банковского сектора за 1 квартал 2021 (аналитический обзор Банка России), 2021. – 13 с.
14. Риски реструктурированных кредитов (аналитический обзор Банка России), 2021. – 9 с.
15. Родина Л.А. Управление кредитным риском в коммерческом банке. / Л.А. Родина, В.В. Завадская, О.В. Кучеренко// Вестник Омского университета, 2013. -№3. – С. 226-232.

Оригинальность 76%