

Куценко Даниил Валерьевич, студент

Колледжа РГСУ, Москва

Ризванова И. А., научный руководитель,

преподаватель Колледжа РГСУ, Москва

АНАЛИЗ ОСНОВНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА ДЛЯ МИНИМИЗАЦИИ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ (НА ПРИМЕРЕ ПАО «ПРОМСВЯЗЬБАНК»)

Аннотация: Кредит – одно из ключевых направлений деятельности любого банка. Однако любая ссуда подразумевает под собой риск невыплаты долга. В данной работе проведен анализ основных показателей кредитной деятельности банка на основе открытых данных и представлены основные способы и направления минимизации кредитных рисков, которые смогут привести к скорейшему улучшению финансового состояния банка.

Ключевые слова: кредит, кредитный риск, минимизация кредитных рисков, кредитоспособность, оценка кредитоспособности заемщика.

Abstract: Credit is one of the key activities of any Bank. However, any loan implies a risk of non-payment of the debt. This paper analyzes the main indicators of the Bank's credit activity on the basis of open data and presents the main ways and advice to improve the efficiency of minimizing credit risks that can lead to an early improvement in the financial condition of the Bank.

Key words: credit, credit risk, minimization of credit risks, creditworthiness, assessment of creditworthiness of the borrower.

Кредит с давних времен является основой банковского дела и базисом, по которому судят о качестве и о работе банка, поэтому управление рисками

является основным в банковском деле. От качества управления рисками зависит успех работы банка. Кредитный риск¹ – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора. Проанализируем балансовые показатели банка ПАО «Промсвязьбанк». Балансовые показатели² - данные, характеризующие деятельность организации, уровень ликвидности, отношение (в процентах) объема валовой прибыли к величине оборота, суммы чистой прибыли к сумме валовой прибыли, отношение суммы полученных кредитов к величине оборота, скорость движения запасов и др.

Если рассматривать показатель «кредиты, выданные физическим лицам», то можно заметить, что данный показатель, несмотря на санацию³, не совершал резких скачков, и за период с 01.04.2017 года до 01.04.2018 года поднялся на 5,83% с 88 220 930 тыс. руб. до 93 364 384 тыс. руб. (Рисунок 1).

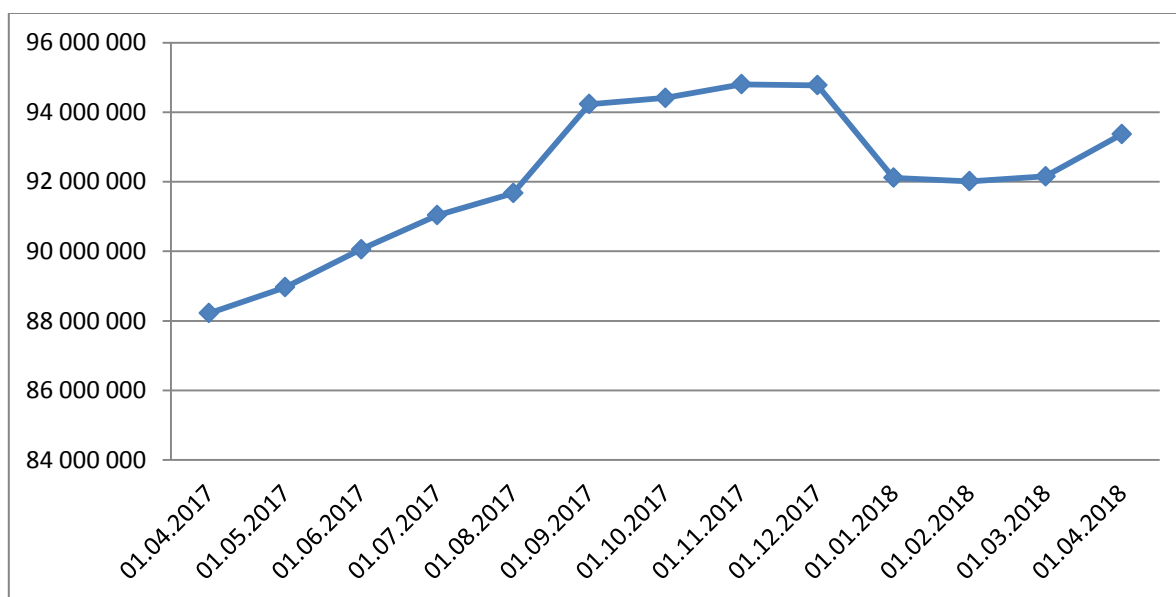


Рисунок 1 - Динамика суммы кредитов, выданных физическим лицам (составлено автором по данным <http://www.banki.ru/>)

¹ Лаврушин, О.И. Банковские риски: учебник / О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцовой. –3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2013. – 292 с.

² Алексева, Г.И. Бухгалтерский учет: Учебник / С.Р. Богомолец, Г.И. Алексева, Т.П. Алавердова . - М.: МФПУ Синергия, 2013. - 720 с.

³ К сожалению, не всегда дела у банков идут хорошо, и вот дело дошло и до ПАО «Промсвязьбанк» - 15 декабря 2017 года Центральный Банк Российской Федерации объявил о санации ПАО «Промсвязьбанк», который находится на 9-м месте в списке крупнейших кредитных организаций страны. По мнению Центрального Банка, банк не может самостоятельно справиться с текущими трудностями, поэтому вводятся меры «по повышению финансовой устойчивости». Санация осуществлялась за счет средств Фонда консолидации банковского сектора (ФКБС). С 15 декабря 2017 года Промсвязьбанком управляет временная администрация в лице УК ФКБС

Как видно из рисунка 1, до момента санации (октябрь 2017 года), сумма выданных кредитов росла, а после объявления временной администрации в банке население начало меньше доверять этой кредитной организации и сумма выданных кредитов резко уменьшилась. Однако в феврале 2018 года банк был переведен в статус оборонного банка Российской Федерации, следовательно, доверие к нему начало постепенно возрастать, а сумма кредитов увеличиваться.

Огромная доля выданных кредитов приходится на срок от 3 лет, а это значит, что большинство кредитов, предоставленных ПАО «Промсвязьбанк» – либо потребительские на большие суммы, либо ипотеки и автокредиты.

Большой спад за этот год пришёлся на кредиты, сроком до 180 дней (на 40,19% с 115 068 тыс. руб. до 68,820 тыс. руб.) и на кредиты, сроком от 1 до 3 лет (на 34,94% с 7 143 818 тыс. руб. до 4 647 916 тыс. руб.). В свою очередь, кредиты, выданные на срок от 181 дня до 1 года включительно, оказались очень востребованными (сумма кредитов за прошедший год увеличилась на 261,08% с 81 026 тыс. руб. до 292 572 тыс. руб.), а сумма кредитов, выданных на срок от 3-х лет увеличилась на 4, 73% с 62 087 158 тыс. руб. до 65 022 280 тыс. руб. (Рисунки 1, 2).

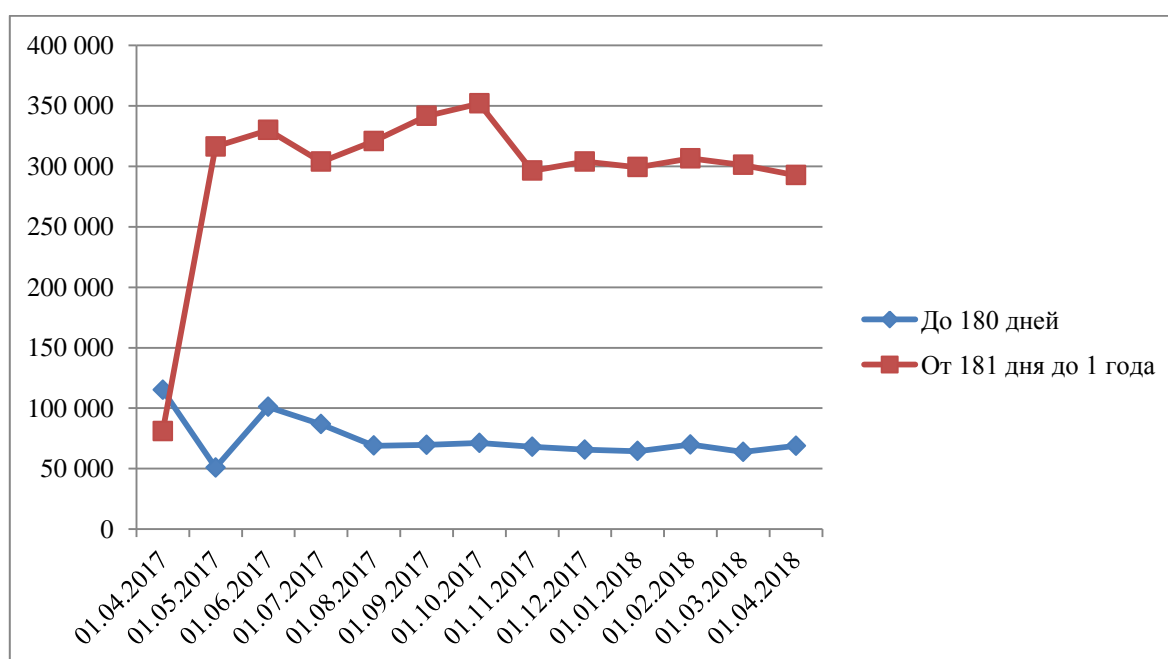


Рисунок 2 - Динамика изменений предпочтений заемщиков по срокам (составлено автором по данным <http://www.banki.ru/>)

Спад на кредиты, сроком до 180 дней произошёл из-за того, что с некоторых пор у большинства программ кредитования минимальный срок, на который можно взять потребительский кредит, составляет 12 месяцев. Как раз отсюда и следует вывод, что кредиты сроком от 181 дня до 1 года получили свою популярность, потому что большинству населения пришлось сместить все свои привычные сроки кредитования до 12 месяцев (1 года). На рисунках 2 и 3 представлены изменения предпочтений заемщиков по срокам.

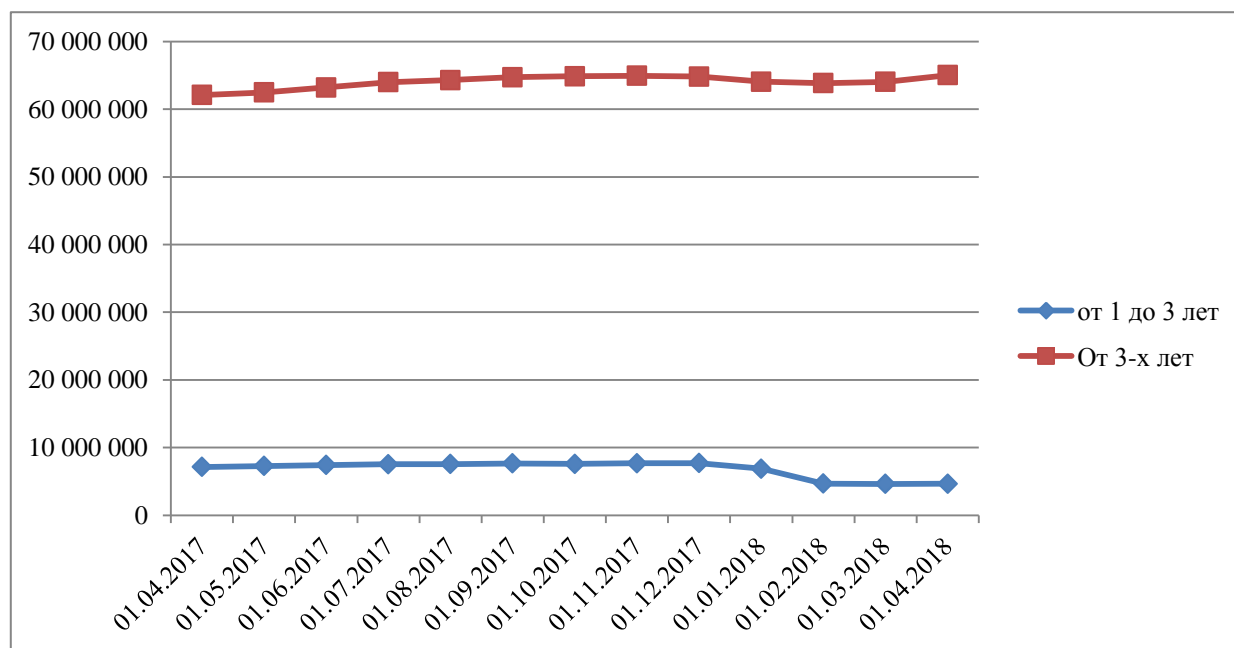


Рисунок 3 - Динамика изменений предпочтений заемщиков по кредитам на разные сроки (составлено автором по данным <http://www.banki.ru/>)

Сумма просроченной задолженности увеличилась на 35,02% с 14 847 021 тыс. руб. до 20 045 983 тыс. руб. при том, что общая сумма выданных кредитов физическим лицам составила совсем небольшой рост со своими 5,83%. (Рисунок 4). Предлагаю рассмотреть график (рисунок 4), на котором будут отображены все изменения по просрочке за последний этот год.

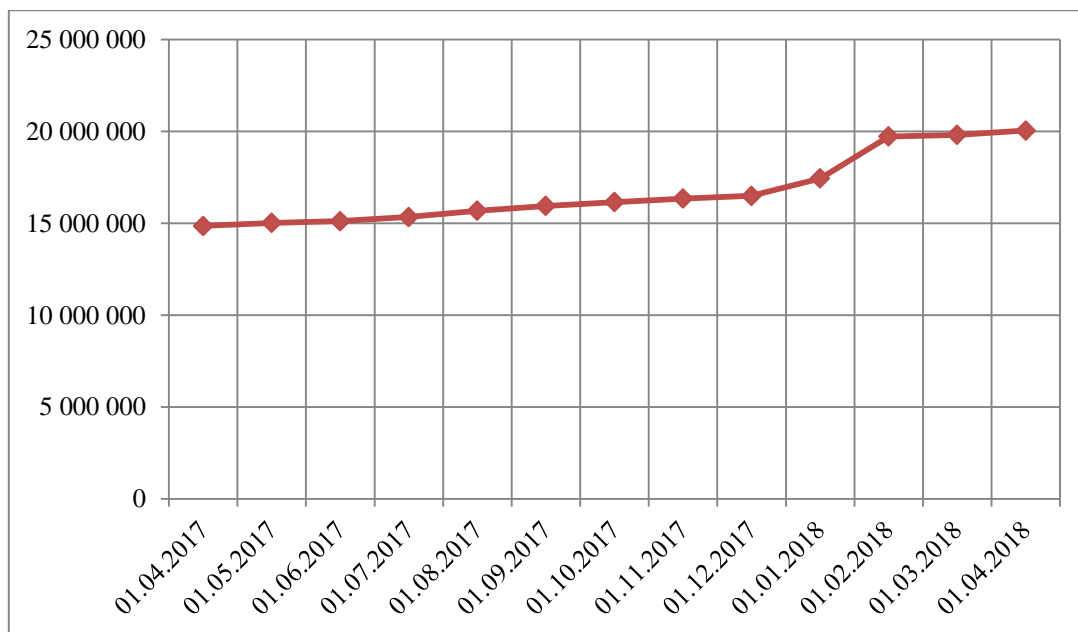


Рисунок 4- Динамика суммы просроченных кредитов, выданных физическим лицам
(составлено автором по данным <http://www.banki.ru/>)

Как мы можем заметить, то деятельность банка по просроченным платежам с каждым годом ухудшаются (рисунок 4). Исходя из аналитических данных и мнений экспертов, данная ситуация сложилась из-за ухудшения финансового положения (повысилась доля не возвращённых кредитов) кризисами 2008 и 2014 годов, а также ужесточением требований Центрального банка Российской Федерации.

Следующий показатель, который мы рассмотрим, будет «кредиты, выданные предприятиям и организациям». Сумма выданных кредитов за период с 01.04.2017 до 01.04.2018 уменьшилась на 11,10% с 621 504 592 тыс. руб. до 552 500 192 тыс. руб. (рисунок 5). Из рисунка 5 можно понять, что предприятия и организации, берущие достаточно крупные суммы в кредит, начали терять доверие к этому банку после официального объявления санации Центральным Банком Российской Федерации.

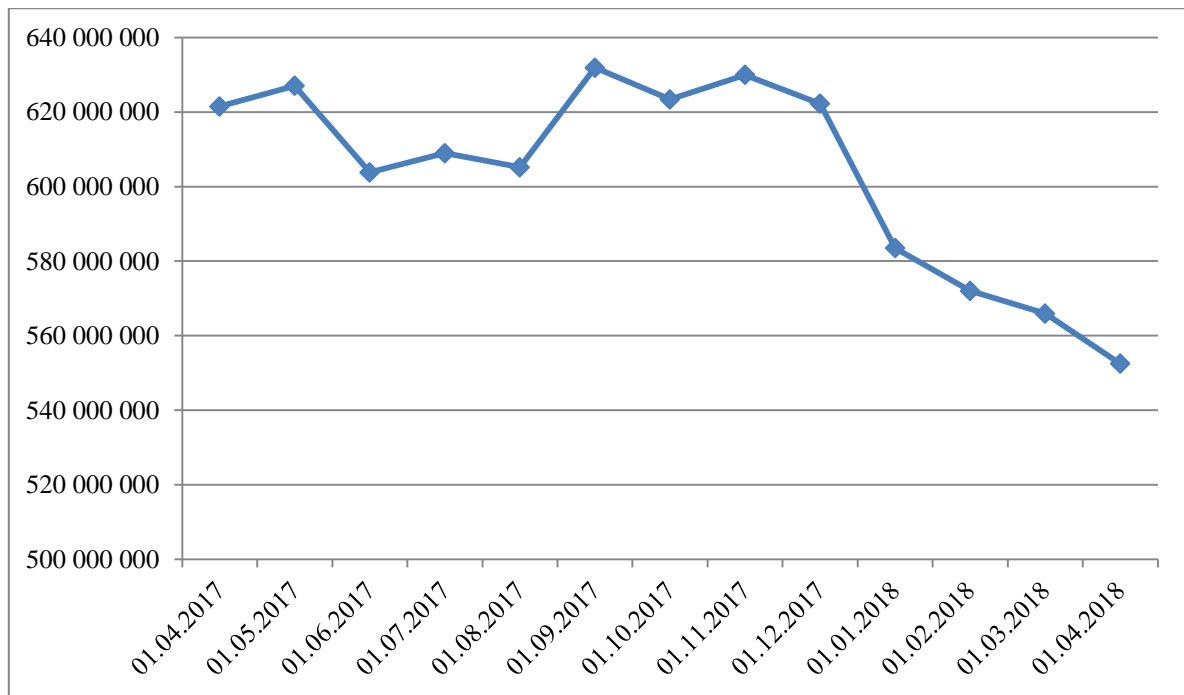


Рисунок 5 - Динамика суммы кредитов, предоставленных предприятиям и организациям (составлено автором по данным <http://www.banki.ru/>)

Если разбить суммы выданных кредитов на временные рамки, то можно заметить, что ни один показатель за данный период не увеличился. Так, кредиты, сроком до 180 дней уменьшились на 57,26% с 47 455 831 тыс. руб. до 20 281 242 тыс. руб.; кредиты, сроком от 181 до 1 года уменьшились на 45,76% с 110 664 920 тыс. руб. до 60 024 152 тыс. руб.; кредиты, сроком от 1 года до 3 лет уменьшились на 22,53% с 167 088 637 тыс. руб. до 129 441 396 тыс. руб.; кредиты, сроком от 3-х лет уменьшились на 20,50% с 226 537 311 тыс. руб. до 180 103 448 тыс. руб. (Рисунок 6). Как следует из рисунка 6, то резкий спад финансовых показателей пришелся на декабрь 2017 года – январь 2018, когда в банке началась санация и была назначена временная администрация.

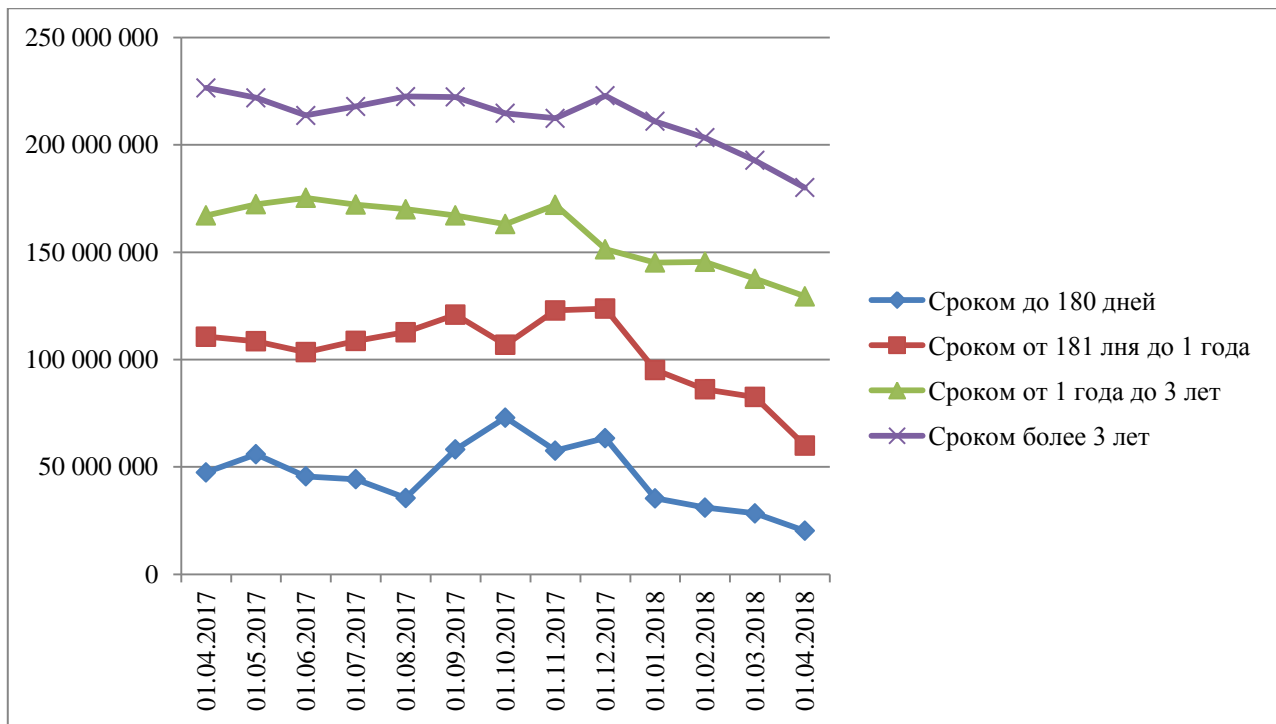


Рисунок 6 - Динамика изменений предпочтений заемщиков по кредитам на разные сроки (составлено автором по данным <http://www.banki.ru/>)

Если рассматривать просроченные задолженности, то результаты тоже неутешительные – с апреля 2017 года сумма просроченных задолженностей увеличилась на 142,37% с 64 726 579 тыс. руб. до 156 878 864 тыс. руб. (Рисунок 7). На рисунке 7 показано, как сумма просроченных задолженностей менялась с апреля 2017 года до апреля 2018 года: можно понять, что такое резкое увеличение суммы просроченной задолженности произошло из-за санации банка Центральным банком Российской Федерации.

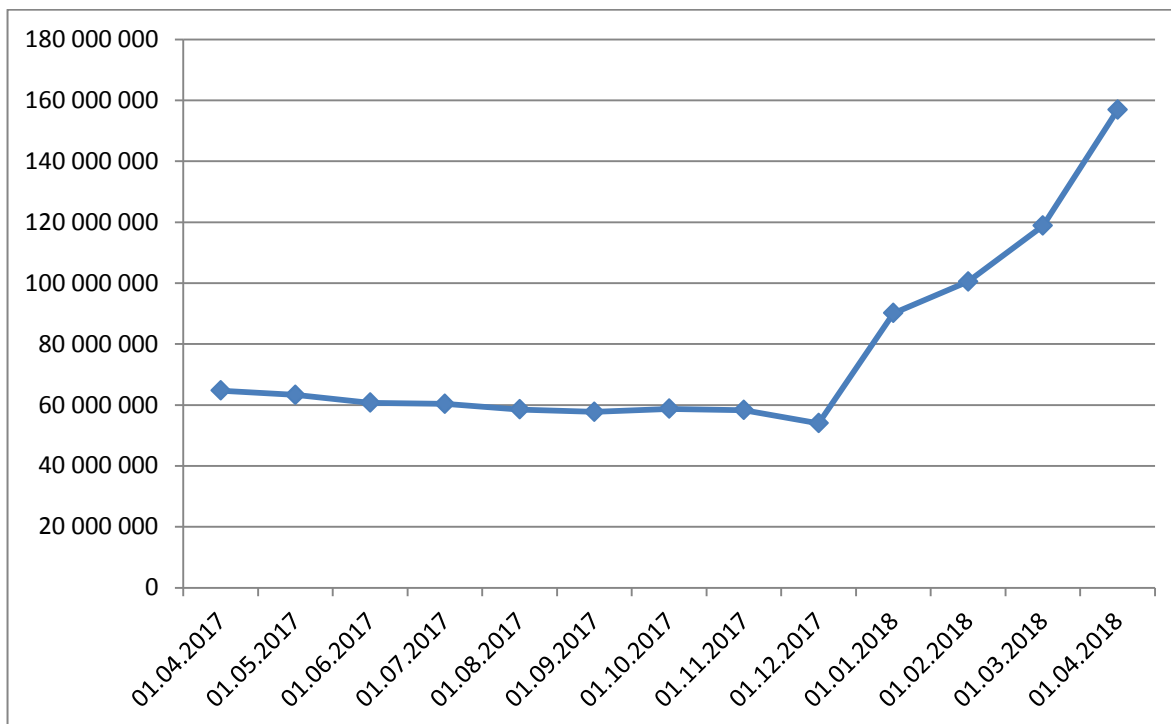


Рисунок 7 - Динамика суммы просроченных кредитов, выданных предприятиям и организациям (составлено автором по данным <http://www.banki.ru/>)

Если обобщить все данные, приведенные выше, то можно заметить что в последние 6-7 месяцев финансовая деятельность банка и его деловая репутация снизили свои рейтинги, а сумма невозвращенных кредитов стремительно растет с каждым месяцем. Всё это из-за недавней санации банка, связанной, как заявили в Банке России, с кредитованием собственников, некачественным капиталом и избыточной санационной нагрузкой.

Так, процесс кредитования неизбежно содержит в себе элемент нестабильности, в результате чего даже самая взвешенная кредитная политика напрямую связана с рисками потерь по ссудам.

Из-за того, что банки заранее планируют все свои дальнейшие распределения ресурсов, то невыполнение должниками своих обязательств ведет к убыткам, а также недополучению прибыли со стороны кредитора. Наличие и степень риска невозврата ссуды зависят от ряда факторов:

1) Степени концентрации кредитной деятельности банка в какой-либо сфере, чувствительной к изменениям в экономике.

2) Принятия в качестве залога ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обесцениванию.

3) Концентрации деятельности банка в малоизученных сферах.

4) Внесения частых изменений в политику банка по предоставлению кредитов, формированию портфеля ценных бумаг.

5) Удельного веса новых и недавно привлеченных клиентов.

6) Удельного веса кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих определенные трудности.

7) Введения в практику довольно большого количества новых услуг в течение короткого периода.

Для успешного кредитования экономических субъектов следует разработать и внедрить гибкую систему управления кредитным риском, которая должна включать в себя:

1) Регламентацию процедуры кредитования и распределение полномочий принятия решения (авторизацию кредита).

2) Достоверную оценку кредитной заявки и анализ кредитоспособности заемщика, а также возможного изменения его финансового положения.

3) Установление лимитов кредитования в зависимости от отрасли, региона и типа бизнеса, определение уровня неприемлемого риска.

4) Структурирование кредита.

5) Группировку выданных кредитов по уровню риска и формирование достаточного резерва под возможные потери по ссудам со своевременной его корректировкой.

6) Разработка модели оптимизации кредитного портфеля с точки зрения кредитных рисков, состава клиентов и структуры ссуд.

7) Раннее выявление и восстановление проблемных кредитов; разработка кредитной политики банка и ее корректировка на основе проведенного анализа качества кредитного портфеля.

Далее будут представлены советы по повышению эффективности управления и минимизации рисков, которые чаще всего игнорируют банки и их работники:

1) Для повышения объективности оценки потенциальных заемщиков рекомендуется создавать специализированные отделы – кредитные комитеты. Кредитные комитеты состоят из опытных работников, которые дают независимую оценку целесообразности выдачи кредита.

2) Оценка кредитоспособности должна включать не только ту часть информации о клиенте, где указано его финансовое состояние, но еще и ту, которая каким-либо образом поможет оценить риск невыплаты по будущей ссуде.

3) Решение о выдаче кредитов должно осуществляться группой экспертов, несущих равноправную ответственность.

4) Структурирование кредита должно осуществляться по следующим параметрам:

а) Объем должен быть экономически обоснованным, подтвержденным с точки зрения необходимости.

б) График погашения должен быть реальным и исходить из способности заемщика осуществлять выплаты процентов и основной суммы долга.

в) Обеспечение необходимо оценивать исходя из его эффективной стоимости, степени его ликвидности.

г) Кредитный мониторинг должен быть адекватным, определять возможные узкие места при контроле заемщика и гарантировать целевое использование кредита на основе использованной необходимой документации.

д) Процентная ставка на кредит должна определяться исходя из возможных потерь по кредиту и необходимого уровня банковской рентабельности. Кредитные организации обычно отдают предпочтение оценке кредитоспособности заемщика, как методу, позволяющему предотвратить практически полностью все возможные потери, связанные с невозвращением кредита.

5) Установление лимитов кредитования в случае неуверенности в достаточной кредитоспособности клиента является одним из основных способов минимизации кредитного риска и является обязательным в подобных случаях.

б) Постоянный мониторинг также является обязательным средством контроля кредитных рисков. За крупными и проблемными ссудами банки обязаны наблюдать постоянно. При выявлении ухудшения финансового состояния заемщиков, банк обязан начать предпринимать меры. Предупредительными сигналами неблагополучия заемщика служат:

а) Постоянное превышение лимитов кредитования.

б) Нарушение графика погашения.

в) Неблагоприятные тенденции изменения финансовых коэффициентов.

г) Скачкообразный рост вне реализационных доходов.

д) Рост теневого оборота.

е) Неуплата налогов.

ж) Несвоевременное предоставление информации и задержка в представлении отчетности, заверенной аудиторами.

7) Для наиболее простого и структурированного мониторинга следует создавать кредитные досье клиентов, в которых будет отображаться вся имеющаяся информация о них. Эти досье должны постоянно пополняться.

Таким образом, в наше время не все сотрудники и банки соблюдают правила кредитования, отчего у них начинаются финансовые проблемы и (или) отзывают лицензию. Именно поэтому в данной работе представлены основные способы и советы по повышению эффективности минимизации кредитных рисков, соблюдение которых способно уменьшить риск невыплаты по ссудам.

Библиографический список:

1. Лаврушин, О. И. Банковские риски: учебник / О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцовой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2013. – 292 с.

2. Алексеева, Г. И. Бухгалтерский учет: Учебник / С. Р. Богомолец, Г. И. Алексеева, Т. П. Алавердова . - М.: МФПУ Синергия, 2013. - 720 с.