

МИНОБРАНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра «Финансы и кредит»

**«Анализ портфеля кредитного риска и обеспечение возвратности ссуд в
коммерческом банке»**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентки 4 курса 413 группы экономического факультета
направления специальности 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»

Неличевой Анастасии Сергеевны

Научный руководитель
доцент кафедры «Финансы и кредит»,
к.э.н., доцент

_____ О.С. Балаш
дата, подпись

Заведующий кафедрой «Финансы и кредит»
к.э.н., доцент

_____ О.С. Балаш
дата, подпись

Саратов 2019

Введение. В настоящее время кредит является одним из самых важных элементов экономики. За счёт дополнительного привлечения ресурсов заёмщик имеет возможность их преумножить, расширить хозяйство, бизнес, предпринимательство, другими словами сказать, он имеет возможность ускорить достижение производственных целей. На данный момент, кредит также является условием развития современной экономики в целом.

Разумеется, что кредитор, предоставляя свои денежные средства в пользование другому лицу, идёт на риск. Риск невозврата существует всегда. Даже у самого первоклассного заёмщика может сложиться финансовая ситуация, когда он не в силах оплатить свои обязательства. У кредитора возникает желание обезопасить себя от риска и потерь.

Именно поэтому, в настоящее время особое значение приобретает институт обеспечения возвратности банковского кредита.

Существующие формы обеспечения возвратности кредита призваны, не только обезопасить кредитора, но и оказывать стимулирующее воздействие на заёмщика, побуждая его вовремя платить по своим обязательствам.

Всё вышперечисленное свидетельствует об актуальности и значимости выбранной темы.

Актуальность выбранной темы обусловлена тем, что организация банком кредитной деятельности является важнейшим моментом в общем процессе развития коммерческого банка в целом, поэтому вопросы, связанные с формированием кредитного портфеля, стратегия управления им требуют подробного исследования и глубокого анализа.

Управление кредитным портфелем - ключевой вопрос кредитной деятельности коммерческого банка, поскольку требует от исполнителей высокого профессионализма и понимания экономической сущности кредитования.

Анализ кредитного портфеля является насущной необходимостью для кредитного учреждения, заинтересованного в стабильности своего финансового положения, а также для государственных регулирующих органов, заинтересованных в стабильности финансового сектора экономики.

Данная проблема является вдвойне актуальной для нашей страны, которая всё ещё находится на стадии реформирования кредитной системы в попытке обеспечить её надёжность и адекватность существующей модели регулируемой экономики. Провозглашается курс на ужесточение кредитной политики и недопущение банкротств. Ввиду этого качество кредитного портфеля - основной показатель деятельности банка.

Целью работы является анализ деятельности коммерческого банка по обеспечению возвратности банковских кредитов а так же риск невозврата кредита на примере оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка.

Исходя из поставленной цели, в работе будут рассмотрены следующие **задачи**:

- изучение теоретических подходов к обеспечению банковского кредита;
- изучение наиболее известных и широко применяемых на практике форм обеспечения возвратности ссуд, а именно – залог, поручительство и гарантия;
- изучение аспектов кредитного портфеля банка;
- анализ структурного состава кредитного портфеля на примере ООО «Промсельхозбанк»

Предметом исследования являются теоретические и методологические положения, определяющие качество кредитного портфеля на примере коммерческого банка, а так же механизм его оценки и управления.

Объектом исследования является кредитный портфель ООО «Промсельхозбанк»

С целью подробного рассмотрения данной темы были использованы журнальные статьи, законы, интернет источники и учебная литература, отражающие суть данной проблемы.

Структура работы обусловлена логикой ее содержания и поставленными задачами. Данная работа состоит из введения, основной части, включающей в себя две главы, заключения и списка использованных источников.

КРАТКОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В первой главе «Теоретические основы банковского кредитования» изучается основное содержание, цели и задачи, а также функции и принципы кредитования в России. Рассматривается процесс кредитования, основные формы обеспечения возвратности ссуд. А так же кредитный риск, возникающий при невыполнении должником своих обязательств.

Кредитование – это финансовые взаимоотношения, с одной стороны кредитодателя, представляющего во временное пользование ссуду в денежной или натуральной форме, а с другой стороны заемщика, который пользуется данной ссудой на определенных принципах.

Одним из главных принципов кредитования является обеспеченность ссуды. Обеспечение возвратности ссуды необходимо для сохранения банковских активов, которые в основном состоят из средств клиентов и вкладчиков; только надежное и ликвидное обеспечение в конечном итоге помогает банку избежать неблагоприятных последствий сомнительного кредита и получить прибыль.

В ходе написания работы, выявлено, что под формой обеспечения возвратности кредита следует понимать форму гарантированных обязательств заемщика. Обеспечение возвратности кредита выражает необходимость защиты имущественных интересов банка при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств.

Основными формами обеспечения возвратности кредита являются:

1. Залог. Под залогом понимается право кредитора получать возмещение из стоимости заложенного имущества приоритетно перед другими кредиторами.
2. Поручительство. Поручитель обязуется перед кредитором отвечать за исполнение заёмщиком его обязательства полностью или частично.
3. Банковская гарантия – это один из способов обеспечения исполнения обязательств, при котором банк, иное кредитное учреждение или страховая организация выдаёт по просьбе должника письменное обязательство уплатить кредитору денежную сумму при предоставлении им требования об её утрате.

Ещё в работе помимо основных форм обеспечения возвратности кредита были рассмотрены и другие, такие как: неустойка, переуступка банку требований, удержание и передача права собственности.

Сущность кредитного риска заключается в том, что заемщик не сможет погасить кредит и что кредитор может потерять основную сумму займа или начисленные проценты. Правильный выбор форм обеспечения возвратности ссуд, последовательность этапа выбора, помогут снизить кредитный риск.

Рассмотрев содержание кредитного риска, оценку кредитного риска и изучив методы управления кредитных рисков, можно сделать вывод о том, что кредитный риск является одной из составляющей банковской системы, которой требуется пристальное внимание. Стоит отметить, что кредитный риск является главной угрозой для любого банка. Данные методы дают свой результат при четкой организации процесса управления рисками, в том числе, грамотная кредитная политика организации.

Во второй главе «Оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка и пути снижения кредитного риска» проводится анализ качества кредитного портфеля ООО «Промсельхозбанк» по состоянию на 2018-2019гг. Существует тесная взаимосвязь кредитного

риска и кредитного портфеля, так при увеличении кредитного риска и проблемных кредитов банки сокращают размер кредитного портфеля. Любой коммерческий банк заинтересован в высокой доходности. И поскольку именно кредитный риск оказывает прямое воздействие на эту доходность, то важной является оценка влияния кредитного риска.

В данной главе рассматривается характеристика организации, те формы обеспечения возвратности кредита, которые используются, показатели ее деятельности, а также структура кредитного портфеля и динамика объемов кредитования.

Таблица 1-Классификация видов обеспечения возвратности кредитов на примере ООО «Промсельхозбанк» 2018-2019 гг.¹

Вид обеспечения возвратности кредита	01.01.2018 г.		01.01.2019 г.	
	Тыс. руб.	Уд. вес, %	Тыс. руб.	Уд. вес, %
Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам	185683	26,3	301998	39,28
Недвижимостью	214216	30,38	207907	27
Товарами в обороте	71202	10,1	70000	9,1
Оборудованием и транспортными средствами	233849	33,22	188925	24,62
Итого принятого обеспечения	704950	100	768830	100

Анализ таблицы 1 показал, что удельный вес такой формы обеспечения, как ценные бумаги, которые приняты в залог по выданным кредитам – увеличился, и составил 39,28% – в 2019 году, по сравнению с 26,3 % в 2018 году. Судя по тем данным, которые представлены в

¹ Таблица составлена автором. Данные взяты с официального сайта ООО «Промсельхозбанк»

финансовом отчете банка данная форма обеспечения возвратности применяется при выдаче ссуд кредитным организациям. В структуре принятых залогов наименьшую долю занимает статья «товары в обороте», в 2019 году данный показатель сократился как в абсолютном выражении (70000 тыс. рублей – в 2019 году, 71202 тыс. рублей – в 2018 году), так и в относительном, и его удельный вес составил 9,1 % и 10,1% соответственно. Так же в 2019 году, произошло значительное уменьшение такой статьи обеспечения ссуд, как «оборудование и транспортные средства» на 8,6%. Это произошло как раз из-за увеличения доли статьи «ценные бумаги». Все это позволяет сделать выводы о том, что банк, вероятнее всего, делает упор на кредитование юридических лиц. Если оценивать такой показатель, как обеспечение кредита недвижимостью, принятой в залог банком, то данный вид в абсолютном выражении изменился лишь на 6309 тыс. рублей.

Таблица 2- Структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики²

Отрасли экономики	На 01.01.2018		На 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Промышленность	169800	20,14	139400	14,61
Строительство	0	0	0	0
Транспорт и связь	91100	10,81	90877	9,52
Операции с недвижимостью	3306	0,39	0	0
Оптовая торговля	255425	30,3	1000	0,1
Прочие отрасли	68432	8,12	372155	39,01
Физические лица	59964	7,11	22003	2,31
Кредитные организации	194936	23,13	328683	34,45
Итого кредиты и дебиторская задолженность	842963	100	954118	100

² Таблица составлена автором. Данные взяты с официального сайта ООО «Промсельхозбанк»

Риск отраслевой концентрации кредитного портфеля представляет собой вероятность возникновения потерь вследствие концентрации кредитного риска в конкретном секторе экономики. Иными словами, риск концентрации - это возможность банка понести потенциальные потери, способные значительно ухудшить финансовое состояние банка и возникающие в связи с сосредоточением деятельности на определенных видах залога и отраслях экономики и с определенными заемщиками. Уровень риска концентрации характеризует операционную независимость банка.

В периоды глобальных экономических кризисов, когда в большей или меньшей степени страдают все отрасли экономики, отраслевой анализ кредитного портфеля, мониторинг рисков отраслевой концентрации и прогноз ситуации в отраслях должны стать неотъемлемым элементом деятельности коммерческого банка.

Из приведенных данных видно, что наибольший удельный вес в кредитном портфеле банка занимают кредиты различным кредитным организациям. По сравнению с 2018 годом в 2019 году их сумма увеличилась на 133747 тысяч рублей. Темп роста составил 168,6 %. И в то же время значительно, почти полностью был сокращен размер кредитного портфеля в такой отрасли, как «оптовая торговля» до 0,1% в общей доле, произошло сокращение на 254425 тысяч рублей.

Распределение риска в ООО «Промсельхозбанк» по видам категорий выданных кредитов приведено в таблице:

Таблица 3- Уровень резервирования выданных кредитов³

Выданные кредиты	На 01.01.19	Создано резервов	На 01.01.18	Создано резервов
1 категория	7332	0	450	0
2 категория	309781	5975	212500	4602
3 категория	100097	17997	139311	7587

³ Таблица составлена автором. Данные взяты с официального сайта ООО «Промсельхозбанк»

4 категория	56522	623	3306	2975
5 категория	151703	151703	292460	274995
Итого:	625435	176298	648027	290159
Итоговая сумма активов:	1475799	463698	1651952	557115

Общая величина активов, подлежащих резервированию на 01.01.2019 по сравнению с данными на 01.01.2018 снизилась на 176153 тыс.рублей, в основном за счет продажи ценных бумаг и реализации долгосрочных активов для продажи. По состоянию на 01.01.2019 общий уровень резервирования активов составляет 31,42%. Наибольшую долю в составе активов, подлежащих резервированию, составляют кредиты, предоставленные корпоративным клиентам и физическим лицам, уровень резервирования по которым составил 28,19%. Произошло существенное изменение распределения активов по категориям качества. Если на 01.01.2018 года в 5 категорию качества было классифицировано актив на общую сумму 534562 тыс.рублей, то в 2019 году данный показатель существенно снизился и составил 395710 тыс.рублей, снижение составило 138852 тыс.рублей за счет реализации прав требований по договору уступки прав просроченных кредитов. Резерв был создан не полностью.

Исходя из тех данных, которые представлены в таблице, можно рассчитать такие важные показатели, как показатель "порога выживания" ,которым является коэффициент резерва ($K_{рез}$), позволяющий определить степень защищенности банка от возможного невозврата ссуд, который рассчитаем по формуле :

$$K_{рез} = \frac{РВПС}{КВ} \quad (1)$$

где : $K_{рез}$ - коэффициент резерва, %;

РВПС - сумма фактически созданного резерва на возможные потери по ссудам, тыс. руб.;

КВ - кредитные вложения, тыс.руб.

Для ООО "Промсельхозбанк" по состоянию на 01.01.19г данный показатель составляет 28%. Значение данного коэффициента по банкам России считается оптимальным на уровне 15% . Тогда как из расчетов видно, что для банка это значение гораздо выше оптимального, что говорит о низкой степени защищенности от возможного невозврата ссуд.

Качество кредитного портфеля с точки зрения кредитного риска позволяет оценить коэффициент риска ($K_{\text{риска}}$), который рассчитаем по следующей формуле :

$$K_{\text{риска}} = \frac{KB - РВПС}{KB} \quad (2)$$

где : $K_{\text{риска}}$ - коэффициент риска, %;

KB - кредитные вложения, тыс.руб.;

РВПС - сумма фактически созданного резерва, тыс.руб.

Для ООО "Промсельхозбанк" по состоянию на 01.01.19г данный показатель составляет 0,78. Чем больше значение данного коэффициента, чем оно ближе к 1, тем лучше качество кредитного портфеля с точки зрения возвратности. Расчет коэффициента риска для банка еще раз подтверждает слабую защищенность банка от возможного невозврата ссуд.

Динамика суммы обеспечения по кредитам соответствует динамике суммы предоставленных кредитов. Структурный состав обеспечения по видам хорошо проиллюстрирован на рисунке:

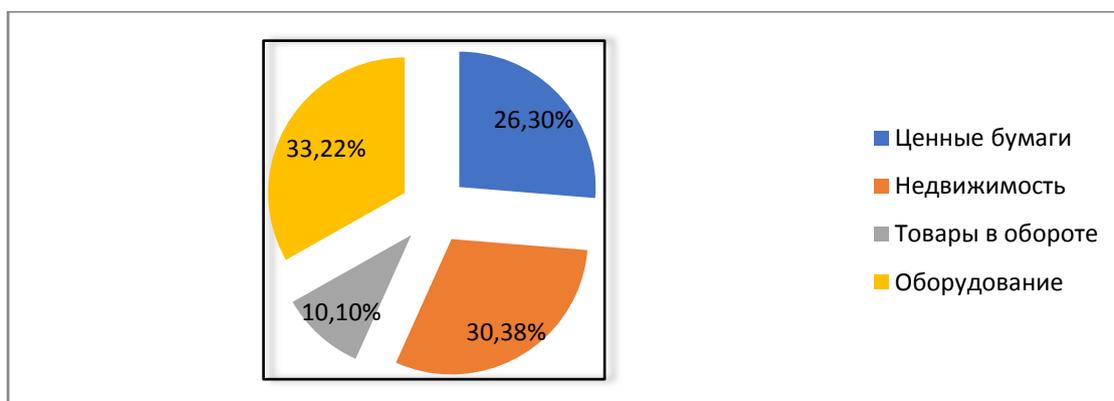


Рисунок 1- Структура обеспечения по кредитам в 2018 г.⁴

⁴ Рисунок составлен автором. Данные взяты с официального сайта ООО «Промсельхозбанк»

В целом качество кредитного портфеля ООО "Промсельхозбанк" является удовлетворительным. Основную долю в структуре данного портфеля занимают долгосрочные кредиты, которые, собственно, являются наиболее рискованными. В связи с тем, что банк главным образом специализируется на кредитовании корпоративных клиентов, кредитный риск снижается. Несмотря на то, что рассчитанные коэффициенты немного превышают критических значений, банку необходимо принять меры по повышению качества кредитного портфеля. Сумма фактически созданного резерва на возможные потери по ссудам не полностью покрывает убытки, которые может понести компания в случае невозврата кредита.

Все рассмотренные способы обеспечения хороши, если они ведут к достижению конечной цели – своевременному и в полном объеме погашению должником суммы банковского кредита и процентов по ней.

В заключении на основании диагностики кредитного портфеля ООО «Промсельхозбанк» были сделаны следующие выводы:

- улучшение качества кредитного портфеля банка по состоянию на 01.01.2019г. за счет увеличения выданных кредитов, снижения объемов просроченной задолженности, клиентоориентированности на корпоративных клиентов.
- острый дефицит резервов на возможные потери по ссудам, недостаток обеспечения по предоставленным кредитам
- перед выдачей кредита заемщику, в банке проводится оценка его кредитоспособности с использованием одного из методов - скоринг, андеррайтинг. На этом этапе многое зависит от кредитной политики банка, его возможностей и желания сформировать в итоге качественный кредитный портфель;
- при заключении кредитного договора банк обязан ознакомить заемщика с его условиями, а после подписания - осуществлять кредитный мониторинг с целью наблюдения за качеством кредита;

- методика оценки качества кредитного портфеля представляет собой систему элементов, состоящую из базы оценки (субъектов), технологии оценки (критериев и показателей) и полученного результата (классификации элементов кредитного портфеля по группам качества).