

УДК 336.713

DOI: 10.26140/anie-2020-0903-0066

## АНАЛИЗ ВЛИЯНИЯ РИСКОВ НА ФОРМИРОВАНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

© 2020

SPIN-код: 2680-6997

AuthorID: 659837

**Исаева Патимат Гаджиевна**, кандидат экономических наук, доцент кафедры  
«Аудит и экономический анализ»

**Пирмагомедова Медина Германовна**, бакалавр 4 курса обучения,  
профиль «Финансы и кредит»

*Дагестанский государственный университет*

(367008, Россия, Махачкала, улица Батырая, 4а, e-mail: [medina.pirmagomedova@mail.ru](mailto:medina.pirmagomedova@mail.ru))

**Аннотация.** В данной статье проведен статистический анализ изменений, в котором рассматривается динамика воздействия рисков на развитие кредитного портфеля коммерческого банка. Целью исследования анализ воздействия рисков на развитие кредитного портфеля коммерческого банка. Результаты исследования могут быть использованы при изучении кредитного портфеля коммерческого банка, а также приведены показатели, характеризующие динамику кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России», его качества. В качестве исследовательского инструментария используются общенаучные методы: анализ и синтез, исторический анализ, сравнения, а также табличные и графические методы предоставления данных. На основании этого исследования отмечается, что оценка уровня кредитного риска кредитного коммерческого банка включает в себя организацию кредитного процесса. Источником риска в последнем случае следует считать кредитный портфель банка в целом, а не отдельные кредиты, которые в нем представлены. Делается вывод, что для анализа и оценки кредитных рисков, связанных с отдельными заемщиками, используются модели оценки. Одним из способов улучшения качества кредитного портфеля является государственная поддержка. ПАО «Сбербанк России» осуществляет мониторинг кредитного риска с целью обеспечить ранее выявление возможных изменений кредитоспособности контрагентов и (или) качество и стоимость обеспечения.

**Ключевые слова:** кредитный портфель, качество кредитного портфеля, коммерческий банк, кредитный риск.

## ANALYSIS OF THE INFLUENCE OF RISKS ON THE FORMATION OF A LOAN PORTFOLIO OF A COMMERCIAL BANK

© 2020

**Isayeva Patimat Gajievna**, Ph.D., Associate Professor, Department  
of Audit and Economic Analysis

**Pirmuhamedova Medina Germanovna**, Bachelor of 4 courses,  
profile "Finance and Credit"

*Dagestan State University*

(367008, Russia, Makhachkala, Batyraya Street 4a, e-mail: [medina.pirmagomedova@mail.ru](mailto:medina.pirmagomedova@mail.ru))

**Abstract.** This article provides a statistical analysis of changes, which examines the dynamics of the impact of risks on the development of the credit portfolio of a commercial Bank. The purpose of the study is to analyze the impact of risks on the development of the credit portfolio of a commercial Bank. The results of the research can be used in studying the credit portfolio of a commercial Bank, as well as indicators that characterize the dynamics of the credit portfolio of Sberbank of Russia, its quality. General scientific methods are used as research tools: analysis and synthesis, historical analysis, comparisons, as well as tabular and graphical methods of providing data. Based on this study, it is noted that the assessment of the credit risk level of a credit commercial Bank includes the organization of the credit process. The source of risk in the latter case should be considered the Bank's loan portfolio as a whole, and not individual loans that are represented in it. It is concluded that assessment models are used to analyze and assess credit risks associated with individual borrowers. One of the ways to improve the quality of the loan portfolio is government support. Sberbank of Russia monitors credit risk in order to ensure early detection of possible changes in the creditworthiness of counterparties and (or) the quality and cost of collateral.

**Keywords:** loan portfolio, loan portfolio quality, commercial bank, credit risk.

### ВВЕДЕНИЕ

*Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.*

Одним из основных направлений деятельности банков является кредитование – оно позволяет обеспечить стабильный доход в соответствии с кредитной политикой, разработанной банком. Но там, где существует понятие «доход», всегда есть понятие «риск», поэтому банки заинтересованы в эффективном управлении качеством своего кредитного портфеля.

### МЕТОДОЛОГИЯ

*Формирование целей статьи.* Целью исследования анализ воздействия рисков на развитие кредитного портфеля коммерческого банка.

*Постановка задания.* Следует отметить, что в учебной и научной литературе нет конкретного определения кредитного портфеля. В работах современных авторов встречается, что кредитный портфель включает в себя все кредиты банка, выданные физическим лицам, предприятиям и организациям из разных сфер деятельности. Однако более точной формулировкой ссудного портфеля будет являться общий непогашенный остаток кредитов на конкретную дату [1, с. 98].

В дополнение к кредитам кредитный портфель обычно включает в себя: факторинг, лизинг, а также обязательства по банковским векселям, гарантиям и поручительствам [2].

*Используемые в исследовании методы, методики и технологии.* В качестве исследовательского инструментария используются общенаучные методы: анализ и синтез, исторический анализ, сравнения, а также табличные и графические методы предоставления данных. Проведен статистический анализ изменений, в котором рассматривается динамика воздействия рисков на развитие кредитного портфеля коммерческого банка, а также при подготовке исследования использовался абстрактно-логический, диалектический, системные и другие методы экономического анализа [3, с.2136].

Чтобы оценить положение ПАО «Сбербанк России» проводится количественный и качественный анализ кредитного портфеля на фоне развития банковского сектора по всей стране и оценки динамики его развития. Количественный метод определяет структуру и состав кредитного портфеля за анализируемый период: количество кредитов, сроки и условия кредита, валюту кредита [4, с. 118].

Деятельность ПАО «Сбербанк России» в сфере кредитования, его стратегия и тактика определяются нормами кредитной политики, а масштабы операций зависят от размера капитала банка. Для эффективной работы стоит определить структуру деятельности и выбрать сегменты рынка для работы.

Таблица 1 - Классификация кредитов ПАО «Сбербанк России» за 2017-2018г., млн.руб.\* [5].

Наименование	2018					
	I	II	III	IV	V	Итого
Кредиты юр.лицам	7 376 496	3 403 053	745 430	175 178	548 607	12 248 763
Кредиты физ.лицам	1 284	3 784 895	123 676	20 235	204 681	4 134 771
Итого	7 377 780	7 187 948	869 106	195 413	753 288	16 383 534
	2017					
	I	II	III	IV	V	Итого
Кредиты юр.лицам	7462868	2795965	767749	177822	443806	11648210
Кредиты физ.лицам	3034	3879678	19132	25573	142520	4069937
Итого	7465902	6675643	786881	203395	586326	15718147

\* Составлена авторами на основе официальных данных ПАО «Сбербанк России»

Из данных таблицы 1 следует, что значительная часть кредитов за рассматриваемый период составляет категории наибольшая доля I и II качества с умеренным кредитным риском. Это обусловлено эффективной деятельностью банка по работе с потенциальными клиентами. Наблюдается также увеличение количества кредитов высокого (V) качества, что отмечено последствиями нестабильной макроэкономической ситуации, негативно влияющей на кредитоспособность заемщиков [6, с. 11].

В целом можно сказать, что банк осуществляет эффективную деятельность с низким уровнем риска в сфере выдачи и погашения кредитов, при этом характеризуя об эффективном функционировании системы управления кредитными рисками [7].

Кредитный портфель банка служит источником риска и для анализа кредитных рисков, связанных с конкретными клиентами, используются модели оценки. Они основаны на математической статистике, а также на субъективных экспертных оценка. Модели оценки определяются высокими показателями эффективности, но в то же время являются достаточно сложными [8, с. 224].



Рисунок 1 - Объем выданных кредитов за 2015-2018 годы, млн. рублей [16]

Согласно рисунку 1 объем выданных кредитов в 2018 году увеличивается на 4 719 млн. рублей. В начале 2018 года ПАО «Сбербанк России» вносит корректировки в тарифы. Тарифы и пакеты услуг были созданы для клиентов – представителей субъектов малого и среднего предпринимательства. Также клиенты данного бизнес-сегмента могут забронировать счет на официальном сайте банка и при этом банк не уведомляет своих клиентов

о продаже портфеля [9].

В октябре 2019 года в соответствии с официальными требованиями Центрального Банка России были увеличены лимиты резервирования средств для банков и в этом же году вступила в силу Инструкция по учету общей кредитоспособности заемщиков.

Поэтому накануне вступления в силу требований более половины из 50 крупнейших финансовых организаций в августе-сентябре приняли решение об увеличении своих кредитных портфелей. В общей сложности они выдали физическим лицам 18 триллионов рублей долга. По сравнению с 2018 годом количество только необеспеченных кредитов выросло более чем на 20% [10].

Что касается ПАО «Сбербанк России», то он осуществляет мониторинг кредитного риска с целью обеспечения раннего выявления возможных затруднений в платежеспособности клиента, а также в качестве и/или стоимости обеспечения [11, с.83].

Высокий рейтинг определяет возникновение дефолта в промежутках 0-0,7% и присваивается контрагентам с международным рейтингом не ниже CCC+ (Saa1), активы которых не являются просроченными или индивидуально обесцененными. Суммарное количество выданных кредитов за период 2016 года по 2017год составил 702 млн. рублей.

Вероятность возникновения дефолта в стандартном рейтинге составляет в диапазоне 0,7-8,2%. И присваивается потенциальным клиентам, у которых не просрочены и не обесценены активы. Суммарное количество выданных кредитов за рассматриваемый период снизился на 1 862 млн. рублей [12].

Ниже стандартного рейтинга вероятность дефолта равна 8,2-33% и контрагента, обладающие этими активами находятся под наблюдением. Суммарное количество выданных кредитов за рассматриваемый период снизился на 3 411 млн. рублей [13].

Низкий рейтинг составляет вероятность дефолта 33-100% и присваивается контрагентам, которые имеют просроченные или индивидуально обесцененные активы. Суммарное количество выданных кредитов за рассматриваемый период этого рейтинга возрос на 2 571 млн. рублей [14, с. 68].

Одной из мер является диверсификация кредитного портфеля, которая осуществляется путем структурирования кредитов в соответствии с различными критериями (размер кредита, отраслевая характеристика, срок кредита, валюта кредита, обеспечение и другие). Диверсификация может позволить банку снизить свою зависимость от крупных заемщиков или групп заемщиков, а также снизить кредитный риск [15-19].

Одним из способов улучшения качества кредитного портфеля является государственная поддержка. Государственная поддержка адресована, прежде всего, юридическим лицам, что позволит развивать сферы деятельности, которые являются приоритетными для отдельных регионов или всей страны в целом. Эта мера позволит банкам снизить кредитные риски, например, за счет дополнительного обеспечения в виде государственных гарантий [20, с.97].

## РЕЗУЛЬТАТЫ

Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов. В дополнение к вышеуказанным мерам для улучшения качества кредитного портфеля используется реструктуризация кредитного портфеля, которая может осуществляться в следующих областях: внедрение новых кредитных продуктов, которые более привлекательны, чем у продуктов конкурентов, улучшение качества маркетинговая служба банка, установление лимитов на рискованные операции и др. [21, с.143].

## ВЫВОДЫ

Перспективы дальнейших изысканий в данном направлении. Таким образом, прежде чем выдать кредит, ПАО «Сбербанк России» должен тщательно проверять

потенциальных клиентов, особенно когда речь о физических лицах, индивидуальных предпринимателей и предпрятиях. Объективная оценка финансового состояния кредитополучателя снижает риски кредитора и формирует оптимальный кредитный портфель. Все кредитные компании стремятся управлять им таким образом, чтобы регулярно получать прибыль.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Артемьева С. С. Финансы, денежное обращение, кредит / С.С. Артемьева, В.В. Митрохин, В.И. Чугунов. - М.: Академический Проект, Фонд «Мир», 2018. - 480 с.
2. Шереметьева М. П. Банковский сектор РФ: текущее состояние и тенденции развития // Молодой ученый. — 2019. — №21. — С. 277-279. — URL <https://moluch.ru/archive/259/59364/> (дата обращения: 07.02.2020).
3. Господарчук Г.Г., Господарчук С.А. Анализ финансовой устойчивости коммерческих банков на основе соотношения доходности и риска//Экономический анализ: теория и практика. 2017. Т. 16. № 11 (470). С. 2123-2144.
4. Вербиненко Е.А., Бадылевич Р.В. Финансово-кредитная система региона: содержание и значение для формирования финансовой базы субъекта РФ//Управление экономическими системами: электронный научный журнал. 2018. № 11 (117). С. 11.
5. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] URL: <http://www.sbrf.ru/> (дата обращения: 07.02.2020)
6. Гринько Е.Л., Рожкова А.И., Сербенюк Д.А. Кредитная политика и организация управления кредитным портфелем коммерческого банка в современных условиях//В сборнике: Вызовы и возможности финансового обеспечения стабильного экономического роста. Материалы Всероссийской научно-практической конференции: Сборник научных трудов. 2019. С. 118-122.
7. Анализ кредитного риска коммерческого банка [Электронный ресурс]. - Режим доступа. — URL: <http://bankir.ru/>(дата обращения: 07.02.2020)
8. Литвиненко И.В. Анализ качества кредитного портфеля коммерческого банка//В сборнике: Будущее науки-2019 сборник научных статей 7-й Международной молодежной научной конференции. 2019. С. 223-227.
9. Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «Сбербанк России» за 2018 год [Электронный ресурс] URL: <http://www.sbrf.ru/> (дата обращения: 07.02.2020)
10. Итоги работы банковского сектора в 2019 году и перспективы на будущее. <https://riarating.ru/banks/20191226/630148961.html> (дата обращения: 07.02.2020)
11. Остапенко Н.А. Анализ уровня кредитного риска кредитного портфеля коммерческого банка//Аллея Науки №14. 2017. С. 82-84.
12. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] URL: <http://www.sbrf.ru/> (дата обращения: 07.02.2020)
13. Инструмент банковского аналитика, клиента банка для анализа финансового состояния и надежности банков [Электронный ресурс] - Режим доступа: <https://analizbankov.ru/index.php> (дата обращения: 07.02.2020).
14. Дём О.Д., Фёдоров М.А. Методы управления кредитным портфелем коммерческого банка и его классификация//В книге: Тезисы докладов 52-й Международной научно-технической конференции преподавателей и студентов Тезисы докладов 52-й Международной научно-технической конференции преподавателей и студентов. 2019. С. 68-69.
15. Татаринова Л.В., Петрова Д.С. Управление качеством кредитного портфеля коммерческими банками Российской Федерации// Global and Regional Research. 2019. Т. 1. № 4. С. 212-217.
16. Зверев А.В., Мандрон В.В., Мишина М.Ю., Холобаева А.В. Современные особенности эффективного управления рисками кредитного портфеля банка // Вестник НГИЭИ. 2017. № 5 (72). С. 137-146.
17. Курилова А.А., Полтева Т.В. Управление кредитным риском коммерческого банка // Карельский научный журнал. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 188-191.
18. Донецкова О.Ю. Банковский сектор: современное состояние, проблемы, перспективы // Научный вектор Балкан. 2019. Т. 3. № 2 (4). С. 97-99.
19. Чесноков М.В. Непосредственный объект мошенничества в сфере кредитования // Балтийский гуманитарный журнал. 2016. Т. 5. № 3 (16). С. 285-288.
20. Жирова Г. В. Краткий курс по банковскому делу [Электронный ресурс] / Г. В. Жирова, В. И. Жиров. - [Электронный ресурс]. — М.: РИПОЛ классик, Окей-книга, 2015. — 144 с. - 978-5-409-00700-3. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/73365.html>(дата обращения 07.02.2020)
21. Кувишинова Ю. А. Деньги. Кредит. Банки [Электронный ресурс]: учебное пособие / Ю. А. Кувишинова. — Электрон. текстовые данные. — М.: Российский новый университет, 2012. — 224 с. — 2227-8397. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/21267.html> (дата обращения 19.02.2020)

Статья поступила в редакцию 05.05.2020

Статья принята к публикации 27.08.2020