

УДК 336.011

DOI: 10.26140/anie-2021-1003-0051



©2021 Контент доступен по лицензии CC BY-NC 4.0.  
This is an open access article under the CC BY-NC 4.0 license  
(<https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/>)

## МЕТОДИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ (НА ПРИМЕРЕ ПАО АКБ «ПРИМОРЬЕ»)

© Автор(ы) 2021

SPIN-код: 3607-2397

AuthorID: 723305

ScopusID: 57200571457

ORCID: 0000-0001-7764-251X

ResearcherID: N-7317-2017

**ЛЕВКИНА Елена Владимировна**, доцент кафедры экономики предприятия, кандидат  
экономических наук,

*Дальневосточный федеральный университет*

*(690091, Россия, Владивосток, ул. Суханова, 8, e-mail: a553330@mail.ru)*

AuthorID: 373605

SPIN-код: 6047-5828

ScopusID: 55933317500

ORCID: 0000-0003-4386-4493

**ЛЯЛИНА Жанна Ивановна**, доцент, доцент кафедры «Финансы и кредит», кандидат  
экономических наук

*Дальневосточный федеральный университет*

*(690091, Россия, Владивосток, ул. Суханова, 8, e-mail: lyalina.zhi@dvfu.ru)*

SPIN-код: 7934-5386

AuthorID: 643411

ORCID: 0000-0003-2002-2402

**ЛОКША Анна Владимировна**, доцент кафедры маркетинга, коммерции и логистики, кандидат  
филологических наук

*Дальневосточный федеральный университет*

*(690014, Россия, Владивосток, ул. Гоголя 41, e-mail: Anna.Loksha@vvsu.ru)*

**Аннотация.** Урегулирование рисков в коммерческом банке – непростая задача, это многоуровневая работа определения, оценки (измерения) и контроля за рисками. Важность выбранной темы обуславливается тем, что банковскую деятельность невозможно представить без рисков. Коммерческие банки ведут успешную работу только тогда, когда возникающие риски оптимальны, регулируются и находятся в пределах их финансовых средств и полномочий. Фонды банка, в основном кредиты, должны быть непосредственно мобильны для того, чтобы восполнить недостаток денежных средств, издержки и потери при этом осуществить максимальный доход. Результат данной работы находится в основе деятельности банка по принятию рисков и управлению ими. Цель работы - проанализировать методы оценки и регулирования кредитного риска коммерческого банка на примере ПАО АКБ «Приморье». В ходе исследований применялись различные методы: логический анализ, системный подход, метод экспертных оценок, ретроспективный анализ, табличный метод и другие. Научной и методической основой работы послужили законодательные и иные нормативные акты, работы отечественных ученых и специалистов по кредитованию, а также труды по экономике, финансам, теории кредита.

**Ключевые слова:** риск, управление, кредитный риск, коммерческий банк, качество кредитного портфеля, судная задолженность, ипотечные кредиты, заемщик

## METHODOLOGICAL ASPECTS OF CREDIT RISK MANAGEMENT IN COMMERCIAL BANKS (ON THE EXAMPLE OF PJSC AKB "PRIMORYE")

© The Author(s) 2021

**LEVKINA Elena Vladimirovna**, Associate Professor of the Department of «Economics & management »,  
Candidate of Economic Sciences  
*Far Eastern Federal University*

*(690091, Russia, Vladivostok, Sukhanova str., 8, e-mail: a553330@mail.ru)*

**LIALINA Zhanna Ivanovna**, associate Professor, associate Professor of Finance and credit Department,  
candidate of Economic Sciences  
*Far Eastern Federal University*

*(690091, Russia, Vladivostok, Sukhanova str., 8, e-mail: lyalina.zhi@dvfu.ru)*

**LOKSHA Anna Vladimirovna**, Associate Professor, Department of Marketing, Commerce and Logistics,  
Candidate of Philological Sciences  
*Far Eastern Federal University*

*(690091, Russia, Vladivostok, Gogolya street, 41, e-mail: Anna.Loksha@vvsu.ru)*

**Abstract.** Risk management in a commercial bank is not an easy task, it is a multi-level work of identifying, assessing (measuring) and controlling risks. The importance of the chosen topic is due to the fact that banking cannot be imagined without risks. Commercial banks are successful only when the risks that arise are optimal, regulated and within the limits of their financial resources and powers. The bank's funds, mainly loans, must be directly mobile in order to make up for the lack of funds, costs and losses while maximizing income. The result of this work is at the heart of the bank's risk taking and management activities. The purpose of the work is to analyze the methods of assessing and regulating the credit risk of a commercial bank using the example of PJSC JSCB "Primorye". In the course of the research, various methods were used: logical analysis, systems approach, expert assessment method, retrospective analysis, tabular method and others. The scientific and methodological basis of the work was the legislative and other normative acts, the work of domestic scientists and credit specialists, as well as works on economics, finance, and credit theory. For the study, the official financial statements of PJSC JSCB Primorye, as well as statistical materials, works of domestic authors devoted to the problems of credit risk management to ensure the economic security of a commercial bank, articles, special literature on banking risks and their management were used.

**Keywords:** risk, management, credit risk, commercial bank, loan portfolio quality, outstanding loans, mortgage loans, borrower.

Большинство финансовых потерь банка связано именно с проведением кредитных операций, а также недостатками реализуемой кредитной политики банка в области рисков. Поэтому управление коммерческих банков и органы банковского надзора первоочередным объектом анализа и контроля обозначают кредитный риск. «Кредитный риск коммерческого банка заключается в неисполнении (несвоевременном или неполном исполнении) обязательств заемщиков, в результате чего возникают финансовые убытки. Управление данным риском кредитная организация осуществляет на основании подробной оценки кредитоспособности каждого заемщика, при которой оценивается его финансовое положение, бизнес-проекты, влияние отраслевых, рыночных, региональных и других факторов риска» [1].

«В январе 2021 г. на фоне улучшения эпидемической обстановки и продолжения проведения ведущими центральными банками стимулирующей политики на глобальных рынках в целом преобладали позитивные настроения. Меры государства по поддержке экономики и банковского сектора существенно сгладили негативный эффект от экономического спада из-за пандемии коронавируса и поддержали темпы кредитования и прибыльность банков. При этом остается актуальным вопрос об ожидаемом отложенном воздействии пандемии на капитал и рентабельность банковского сектора, а кредитная активность банков даже с учетом господдержки по итогам 2-го полугодия 2020 года заметно снизилась» [2].

«Есть риск, что льготное кредитование не будет способствовать поддержанию рентабельности сектора, поскольку не является высокомаржинальным. Кроме того, есть вероятность, что уровень дефолтности по льготным кредитам будет выше, чем по рыночным. Соответственно, возможно увеличение кредитных рисков коммерческих банков. Также увеличиваются кредитные риски коммерческих банков по причине реструктуризации задолженности и предоставлением отсрочки платежа. Основное давление на рентабельность сектора оказал рост отчислений в резервы в связи с увеличением объема реструктурированных кредитов. Так, совокупная стоимость риска крупнейших банковских групп выросла более чем в три раза, до 2,3 % за 2-е полугодие 2020 года в годовом выражении» [3].

В связи с вышеизложенными тенденциями в банковском секторе и экономики в результате мер по поддержанию населения и предпринимателей в сложной эпидемической обстановки, совершенствование управления кредитными рисками для коммерческих банков приобретает особую актуальность.

Управлению кредитным риском уделяется значительное внимание в научной литературе. Данной теме посвящены работы Костюченко Н.С, Едемской И. Ю, Лаврушина О. И. и Валенцева Н. И, а также многих других ученых [4-9; 11-13].

#### МЕТОДОЛОГИЯ

«Управление кредитным риском является частью банковского кредитного механизма, который представлен совокупностью определенных финансовых отношений в основном кредитной направленности, форм, методов, приемов и способов воздействия на данные отношения, которые связывают субъекты и объекты банковского кредитования для обеспечения эффективного движения кредитных ресурсов» [10].

Общепризнанным определением понятия «управление кредитным риском» принято считать строго формализованный процесс с определенной логической последовательностью этапов, механизмов и методов управления. Также распространено мнение о том, что управлять кредитным риском означает предпринимать меры, направленные на удержание кредитного риска в допустимом для банка диапазоне, что не противоречит текущей политике управления.

Система управления кредитным риском в банке включает финансовые методы анализа, управления, и контроля, применение которых способствует достижению поставленных целей кредитной политики банка. Формирование комплекса эффективных методов предусматривает не только учет влияния внешних и внутренних факторов, но и выбор направлений или стратегий управления кредитным риском банка.

В этом аспекте логично систему управления кредитным риском банка представить в виде формализованной схемы (рисунок 1).

Важнейшим этапом в процессе управления кредитным риском банка является идентификация и анализ рисков, то есть их выявление, классификация и выбор методов оценки на уровне отдельного заемщика и по кредитному портфелю банка, что на практике позволяет повысить информативность управленческих решений.

«Анализируя кредитный портфель банка по таким финансовым показателям как рентабельность, объем проблемных кредитов, уровень банковских резервов и другим, необходимо отметить, что на эффективность кредитных сделок влияют не только факторы внешней среды, но и совокупность методов управления кредитным риском» [10].



Рисунок 1 - Система управления кредитным риском банка

Источник: составлено авторами по данным 1,2,3,10.

Система управления кредитным риском в банке включает финансовые методы анализа, управления, и контроля, применение которых способствует достижению поставленных целей кредитной политики банка.

Идентификация и анализ рисков предполагает их выявление, классификацию и оценку разными методами и методиками. В этой связи управление кредитным риском должно основываться на комплексной его диагностике и включать следующие этапы:

- 1 этап: оценка динамики кредитного портфеля коммерческого банка за несколько лет;
- 2 этап: оценка состава, динамики и структуры кредитного портфеля по категориям заемщиков;
- 3 этап: оценка динамики обязательных нормативов кредитных рисков коммерческого банка;
- 4 этап: оценка качества кредитного портфеля.

Согласно представленному авторскому алгоритму диагностики кредитных рисков коммерческих банков, проведем его апробацию на примере одного из крупнейших региональных банков Приморского края ПАО АКБ «Приморье».

#### Обсуждение

На первом этапе проведем анализ динамики совокупного кредитного портфеля ПАО АКБ «Приморье» рисунок 2.

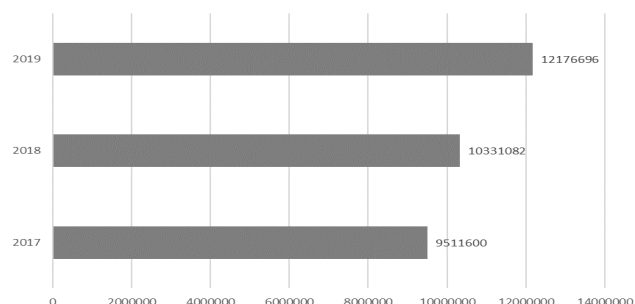
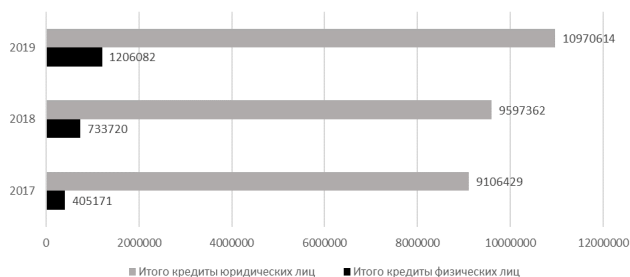


Рисунок 2 - Динамика кредитного портфеля ПАО АКБ «Приморье» за 2017-2019 годы

**Источник:** рассчитано авторами по данным бухгалтерской финансовой отчетности ПАО АКБ «Приморье» [14].

За 2019 год общий объем кредитного портфеля ПАО АКБ «Приморье» составил 12176696 тыс. руб., что на 28% больше, чем в 2017 году. Это обусловлено снижением ключевой ставки и спроса на кредитные продукты. На втором этапе рассмотрим для начала динамику показателей кредитного портфеля ПАО АКБ «Приморье» по видам заемщиков за период 2017-2019 гг. представлено на рисунке 3.



**Рисунок 3 - Динамика кредитного портфеля по видам заемщиков ПАО АКБ «Приморье» за 2017-2019 годы**

**Источник:** рассчитано авторами по данным бухгалтерской финансовой отчетности ПАО АКБ «Приморье» [14].

Показатели, представленные на рисунке 3, позволяют сделать следующие выводы: сумма кредитного портфеля ПАО АКБ «Приморье» в 2017-2019 гг. за анализируемый период возросла на 26,02%. В структуре кредитного портфеля доминируют кредиты юридическим лицам, их сумма постоянно возрастает – с 2017 года она возросла на 20,5%. Доля кредитов физическим лицам почти в три раза меньше кредитов юридических лиц, хотя их стоимость также постоянно возрастает – в 2,8 раза за 2017-2019 гг. В таблице 1 представлен состав и динамика кредитного портфеля ПАО АКБ «Приморье» для юридических лиц по видам предоставленных ссуд.

**Таблица 1 - Состав и динамика кредитного портфеля ПАО АКБ «Приморье» для юридических лиц по видам предоставленных ссуд за 2017-2019 годы (в тысячах рублей)**

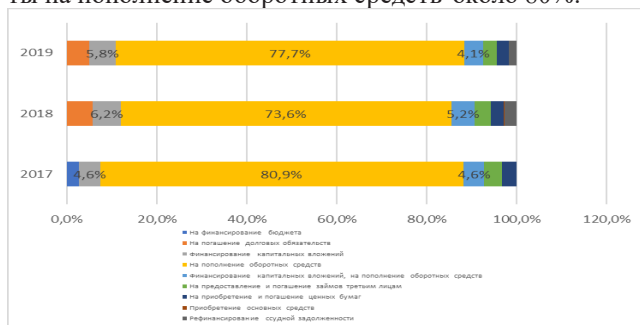
Наименование	2017	2018	2019	Изменение, 2019/2017	
				Абсолютные	Темп роста, %
На финансирование бюджета	250000	-	-	-250000	-
На погашение долговых обязательств	-	550000	550000	550000	-
Финансирование капитальных вложений	418963	593621	633944	214981	151,3
На пополнение оборотных средств	7368402	7059106	8520231	1151829	115,6
Финансирование капитальных вложений, на пополнение оборотных средств	416042	501206	444518	28476	106,8
На предоставление и погашение займов третьим лицам	364507	338007	338007	-26500	92,7
На приобретение и погашение ценных бумаг	288515	288515	288515	0	100,0
Приобретение основных средств	-	4500	3892	3892	-
Рефинансирование ссудной задолженности	-	262407	191507	191507	-
<b>Итого</b>	<b>9106429</b>	<b>9597362</b>	<b>10970614</b>	<b>1864185</b>	<b>120,5</b>

**Источник:** рассчитано автором по данным бухгалтерской финансовой отчетности ПАО АКБ «Приморье»

[14].

Согласно данным в таблице 1 сумма кредитов, выданных юридическим лицам, увеличилась на 20%. Так, кредиты для финансирования капитальных вложений возросли на 215 млн. рублей или на 51,3%. Кредиты для пополнения оборотных средств возросли на 1,1 млрд. рублей или на 15,6%. В свою очередь, кредиты для погашения займов третьим лицам сократились на 26,5 млн. рублей или на 7,3%. В 2018-2019 году ПАО АКБ «Приморье» не участвовал в финансировании бюджета, тогда как в 2017 году данная статья составляла 250 млн. рублей.

На рисунке 4 представлена структура кредитного портфеля ПАО АКБ «Приморье» для юридических лиц по видам предоставленных ссуд за 2017-2019 годы. Основную долю кредитного портфеля составляют кредиты на пополнение оборотных средств – около 80%.



**Рисунок 4 - Структура кредитного портфеля ПАО АКБ «Приморье» для юридических лиц по видам предоставленных ссуд за 2017-2019 годы, %**

**Источник:** рассчитано авторами по данным бухгалтерской финансовой отчетности ПАО АКБ «Приморье» [14].

Несмотря на незначительное снижение удельного веса с 80,9% за 2017 год и 77,7 % за 2019 год, их абсолютное значение возросло на 1,1 млрд.рублей – рисунок 4. При росте суммы кредитов на 51,3% их удельный вес увеличился на 1,2% за 2017-2019 годы. Стоит отметить, что с 2018 года ПАО АКБ «Приморье» стал выдавать кредиты юридическим лицам на приобретение основных средств – доля 0,04% на конец 2019 года и осуществлять рефинансирование ссудной задолженности - доля 1,7% на конец 2019 года. Далее рассмотрим состав, динамику и структуру кредитного портфеля по категориям заемщиков - таблица 2.

**Таблица 2 – Динамика и структура кредитного портфеля юридическим лицам ПАО АКБ «Приморье» по категориям заемщиков за период 2017-2019 гг. (в тысячах рублей)**

Наименование	2017		2018		2019		Изменение, 2019/2017		
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Абсолютные	Темп роста, %	Уд.вес, %
Корпоративный бизнес	3451547	37,9	2596330	27,05	3176366	28,95	-275181	92,0	-8,95
Малый и средний бизнес	4624766	50,79	5972402	62,23	6605015	60,21	1980249	142,8	9,42
Краевые и муниципальные предприятия	1030116	11,31	1028630	10,72	1189233	10,84	159117	115,4	-0,47
<b>Итого</b>	<b>9106429</b>	<b>100</b>	<b>9597362</b>	<b>100</b>	<b>10970614</b>	<b>100</b>	<b>1864185</b>	<b>120,5</b>	<b>-</b>

**Источник:** рассчитано автором по данным бухгалтерской финансовой отчетности ПАО АКБ «Приморье» [14].

Согласно данным в таблице 2 сумма кредитов, выданных субъектам малого и среднего бизнеса, увеличилась на 42,8%. Так, кредиты краевым и муниципальным предприятиям возросли на 1159,1980 млн. рублей или на 15,4%. Кредиты для корпоративного бизнеса сократились на 275,1 млн. рублей или на 8%. Доля кредитов, выданных субъектам малого и среднего бизнеса, при абсолютном приросте увеличилась на 9,42%. Так, доля кредитов, выданных краевым и муниципальным предприятиям, сократилась на 0,47%. Доля кредитов для корпоративного бизнеса сократилась на 8,95%. Наглядно структура кредитного портфеля юридическим



ПАО АКБ «Приморье» по категориям заемщиков за период 2017-2019 гг. представлена на рисунке 5.

Таким образом, большинство клиентов-юридических лиц используют полученные кредитные средства на пополнение оборотных средств, удельный вес данных кредитов составляет 77,66% к общей сумме кредитов юридическим лицам.



Рисунок 5 - Структура кредитного портфеля ПАО АКБ «Приморье» для юридических лиц по категориям заемщиков за 2017-2019 годы, %

Источник: рассчитано авторами по данным бухгалтерской финансовой отчетности ПАО АКБ «Приморье» [14].

Динамика кредитного портфеля ПАО АКБ «Приморье» в 2017-2019 гг. по видам экономической деятельности заемщиков представлена на рисунке 6.



Рисунок 6 - Структура кредитного портфеля ПАО АКБ «Приморье» по видам экономической деятельности заемщиков за 2017-2019 годы, %

Источник: рассчитано авторами по данным бухгалтерской финансовой отчетности ПАО АКБ «Приморье» [14].

Как видно из проведенного анализа на рисунке 2.6, основная доля кредитного портфеля сосредоточена в сфере торговли, строительства и прочих видов деятельности. Доля составила 24,95%, прочих видов деятельности – 21,51%, строительство – 18,59%.

Далее рассмотрим состав, динамику и структуру кредитного портфеля физических лиц в таблице 3. Клиенты-физические лица используют полученные кредитные средства преимущественно на потребительские цели, удельный вес данных кредитов оставляет 61,3% к общей сумме выданных кредитов физическим лицам.

Таблица 3 – Динамика кредитного портфеля физических лиц в ПАО АКБ «Приморье» в 2017-2019 гг. (в тысячах рублей)

Наименование	2017		2018		2019		Изменение, 2019/2017		
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Абсолютные	Темп роста, %	Уд.вес, %
Потребительские цели	198986	49,11	411671	56,11	739320	61,30	540334	371,5	12,19
Ипотечные кредиты	59204	14,61	197977	26,98	354288	29,37	295084	598,4	14,76
Кредитные карты	146981	36,28	124072	16,91	11474	9,33	-135507	7,8	-26,95
Итого	405171	100	733720	100	1206082	100	800911	297,7	-

Источник: рассчитано авторами по данным бухгалтерской финансовой отчетности ПАО АКБ «Приморье» [14].

Кредитование физических лиц представлено тремя основными направлениями. Среди них лидирующие

позиции принадлежат потребительскому кредитованию, его сумма с 2017 года возросла на 271,52%. Далее следует ипотечное кредитование, его сумма также возросла и значительно -, почти в 6 раз, что связано со снижением ставок по кредитам.

Выдача ипотечных кредитов в ПАО АКБ «Приморье» увеличивается наиболее быстрыми темпами. В 2019 году по сравнению с 2017 годом общий портфель ипотечных кредитов увеличился на 295084 тыс. руб. или более чем 5,9 раз. Объем потребительских кредитов, выданных населению в ПАО АКБ «Приморье» в рассматриваемом периоде вырос на 540334 тыс. руб. или на 271,5 %. Сокращение числа кредитных карт обусловлено постепенным насыщением рынка и снижением спроса клиентов на данный продукт.

Согласно алгоритму диагностики оценим в рамках третьего этапа динамику нормативов кредитных рисков ПАО АКБ «Приморье» за 2017-2019 годы.

Таблица 4 – Динамика обязательных нормативов кредитных рисков ПАО АКБ «Приморье» за 2017-2019 гг. (в процентах)

Показатель	Значение, установленное ЦБ	2017	2018	2019
Н 7	800	311,434	306,406	436,984
Н 9.1	Max 50	0,7	-	-
Н 10.1	Max 3	41,1	34,3	83,9
Н 12	Max 25	4,6	-	-

Источник: рассчитано авторами по данным бухгалтерской финансовой отчетности ПАО АКБ «Приморье» [14].

На основании данных, представленных в таблице 4, можно сказать, что значения большинства показателей находятся в пределах нормы. Это, в свою очередь, свидетельствует о том, что риск кредитного портфеля банка находится на приемлемом уровне.

На четвертом этапе оценим качество кредитного портфеля. Для снижения уровня кредитного риска анализируемый банк создает резерв под обесценение кредитов в зависимости от качества каждого из них. Как говорилось ранее, согласно Положению Банка России № 254-П все ссуды делят на пять категорий качества. Оценка качества кредитного портфеля ПАО АКБ «Приморье» за 2017-2019 годы, данные представлены в таблице 5.

Таблица 5 – Оценка качества кредитного портфеля ПАО АКБ «Приморье» за 2017-2019 гг. (в процентах)

Категории качества	Годы		
	2017	2018	2019
1 категория качества	17,7	14,5	14,5
2 категория качества	62,3	72,1	51,6
3 категория качества	14,7	8,5	29,0
4 категория качества	3,0	3,4	4,2
5 категория качества	2,3	1,5	0,7

Источник: рассчитано авторами по данным бухгалтерской финансовой отчетности ПАО АКБ «Приморье» [14].

Основываясь на данных таблицы 5, можно сказать, что в 2019 году банк сохранил качество кредитного портфеля. По состоянию на 1 января 2020 года 66,1% задолженности юридических и физических лиц относятся к первой и второй категории качества. Для срав-

нения, в 2018 году к первой и второй категории качества относилось 86,6% задолженности юридических и физических лиц, а в 2017 году – 80%.

Снижение доли задолженности, относящейся к первой и второй категории, связано с экономической ситуацией в стране. Следует отметить, что в коммерческом банке ПАО АКБ «Приморье» постоянно проводится мониторинг качества кредитного портфеля. Для этих целей проводится расчет коэффициентов просроченной задолженности, оценка динамики которых представлена на рисунке 7.



Рисунок 7 - Динамика коэффициентов просроченной задолженности ПАО АКБ «Приморье» за 2017-2019 гг.%,

*Источник:* рассчитано авторами по данным бухгалтерской финансовой отчетности ПАО АКБ «Приморье» [14].

Доля просроченных ссуд за 2017-2019 годы имеет тенденцию к уменьшению, однако за 2018-2019 годы имеет тенденцию к незначительному росту. Доля резервирования на потери по ссудам в течение года и 2019 года имеет тенденцию к уменьшению. Уровень просроченных ссуд на конец 2019 года намного выше среднего показателя по российским банкам (около 4-5%). Уровень резервирования на конец 2019 года намного выше среднего показателя по российским банкам (около 13-14%).

Следующим критерием оценки качества кредитного портфеля является его анализ по срокам просрочки – таблица 6.

Таблица 6 - Оценки качества кредитного портфеля по срокам просрочки ПАО АКБ «Приморье» за 2018-2019 гг. (в тысячах рублей)

Показатель	2018		2019		Динамика	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу:	3643225	54,4	5176235	56,6	1533010	2,2
Непросроченные кредиты	3643225	54,4	5002009	54,7	1358784	0,3
Кредиты, просроченные на срок 1-30 дней	-	-	26016	0,3	26016	-
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	-	-	148210	1,6	148210	-
Корпоративные кредиты:	2387675	35,6	2826840	30,9	439165	-4,7
Непросроченные кредиты	2227403	33,3	2749361	30,1	521958	-3,2
Кредиты, просроченные на срок 1-30 дней	160272	2,4	-	-	-160272	-
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	-	-	77479	0,8	77479	-
Потребительские кредиты физическим лицам:	475983	7,1	790519	8,6	314536	1,5
Непросроченные кредиты	473805	7,1	784287	8,6	310482	1,5
Кредиты, просроченные на срок 1-30 дней	1588	-	1828	-	240	-
Кредиты, просроченные на срок 31-90 дней	457	-	709	-	252	-
Кредиты, просроченные на срок свыше 90 дней	133	-	3695	-	3562	-
Ипотечные кредиты физическим лицам:	191187	2,9	353683	3,9	162496	1,0
Непросроченные кредиты	191187	2,9	353683	3,9	162496	1,0
Итого	6698070	100,0	9147277	100,0	2449207	0,0

*Источник:* рассчитано авторами по данным бухгалтерской финансовой отчетности ПАО АКБ «Приморье»

[14].

Основную ссудную задолженность составляют кредиты индивидуальным предпринимателям, малому и среднему бизнесу. Так за 2017-2019 годы объем кредитов для ИП и МСП увеличился на 1533010 тыс.руб.. Отрицательным моментом деятельности ПАО АКБ «Приморье» является рост просроченных кредитов для ИП и МСП в кредитном портфеле. Несмотря на эту отрицательную для банка динамику, все-таки следует отметить об эффективном управлении кредитным портфелем. Так как наблюдается увеличение непросроченных потребительских кредитов физическим лицам, доля которых почти 95%. При этом ипотечные кредиты на 100% являются непросроченными. На рисунке 8 представлена динамика коэффициента просроченных ссуд ПАО АКБ «Приморье» за 2018-2019 гг.

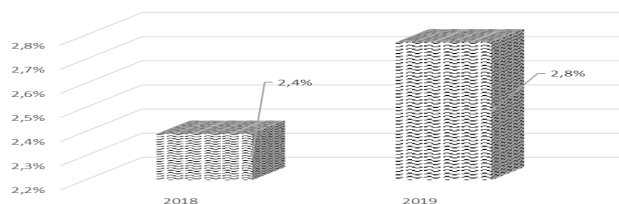


Рисунок 8 - Динамика коэффициента просроченных ссуд ПАО АКБ «Приморье» за 2018-2019 гг.

*Источник:* рассчитано авторами по данным бухгалтерской финансовой отчетности ПАО АКБ «Приморье» [8].

Таким образом, к концу 2019 году всего 2.8% кредитов, выданных юридическим и физическим лицам, являются просроченными.

Рост величины ссудной задолженности и доли просроченных ссуд в 2018 году в свою очередь повлияли и на рост резервов на возможные потери по ссудам на 1068486 тыс. руб. и сформированный резерв составил 3575688 тыс. руб. Однако, к концу 2019 году в результате снижения доли просроченных ссуд наблюдается и незначительное сокращение резервов по кредитам на возможные потери по ссудам, что положительно характеризует управление кредитными рисками банка и качество кредитного портфеля в целом – рисунок 9.

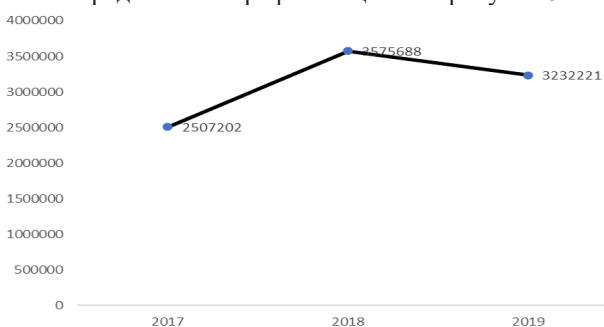


Рисунок 9 - Динамика резервов по кредитам на возможные потери по ссудам ПАО АКБ «Приморье» за 2017-2019 гг., тыс.руб.

*Источник:* рассчитано авторами по данным бухгалтерской финансовой отчетности ПАО АКБ «Приморье» [14].

## РЕЗУЛЬТАТЫ

Деятельность ПАО АКБ «Приморье» эффективна, о чем говорит тенденция роста рассмотренных показателей, таких как сумма обязательств, ссудной задолженности, доходов, а также фактической прибыли, которая является основным критерием при определении эффективности работы любой организации. ПАО АКБ «Приморье» является успешно развивающейся кредитной организацией.

Однако растущая конкуренция на кредитном рынке требует от коммерческого банка уделять значительное внимание вопросам управления кредитным портфелем

и росту его качества. Выбор способов оптимизации состава и структуры кредитного портфеля, методов его диверсификации в целях роста прибыли коммерческого банка – сложнейшая задача банковской системы нашей страны, от решения которой зависит ее эффективность.

#### ВЫВОДЫ

За последние годы значительно увеличилось потребительское кредитование населения. Это незамедлительно сказалось на росте уровня кредитного риска крупнейших банков в розничном кредитовании. Доля просроченной задолженности у лидеров рынка стала достигать 20-25%, ставки по потребительскому кредитованию постепенно снижаются. Процесс управления рисками должно контролировать отдельно выделенное подразделение, потому что каждый банк постоянно сталкивается с большим множеством смежных рисков, которые требуют наличие регулярной оценки, мониторинга, контроля и управления. Предлагается внедрить страхование по кредитным продуктам, как метод минимизации кредитного риска. А именно, предлагать пакет страхования не унифицированный, а индивидуальную модификацию согласно интересам клиентов. Учитывая пандемию, стагнацию экономики, рост безработицы, резкое сокращение субъектов малого бизнеса из-за карантинных мер, снижение платежеспособности физических и юридических лиц, и как следствие роста риска невыплат кредитов возникает необходимость дополнения методик оценки кредитоспособности ПАО АКБ «Приморье», как для юридических лиц, так и для физических лиц.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Идрисова Э.А. Минимизация кредитных рисков коммерческих банков как составляющая их экономической безопасности // Экономика, предпринимательство и право. – 2016. – Том 6. – № 4. – с. 437-443. – doi: 10.18334/err.6.4.36585.
2. Кемаева С.А., Козлова Е.Е., Ионов Е.С. Информационно-аналитическое обеспечение оценки кредитоспособности организаций малого бизнеса // Экономический анализ: теория и практика. 2016. № 7.
3. Гатауллина А. А. Проблемы ликвидности и платежеспособности коммерческого банка на современном этапе // Молодой ученый. — 2016. — № 6. — С. 131-134 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/99/28963/>
4. Курилова А.А., Полтева Т.В. Управление кредитным риском коммерческого банка // Карельский научный журнал. 2016. Т. 5. № 4 (17). С. 188-191.
5. Зайцев В.А. Использование свопов для секьютеризации активов в современной российской экономике // Jurnalul Umanitar Modern. 2019. № 1. С. 46-49.
6. Новиков А.С. Экономико-правовой анализ природы Центрального Банка РФ // Балтийский гуманитарный журнал. 2017. Т. 6. № 2 (19). С. 230-232.
7. Андрюшин С.А., Бурлачков В.К., Рубинштейн А.А. Корпоративная задолженность и кредитная активность в условиях нового механизма санации российских банков // Актуальные проблемы экономики и права. 2017. Т. 11. № 3. С. 30-42.
8. Донецкова О.Ю. Взаимосвязь образовательных учреждений и финансовых посредников // Азимут научных исследований: педагогика и психология. 2020. Т. 9. № 1 (30). С. 119-121.
9. Донецкова О.Ю. Банковский сектор: современное состояние, проблемы, перспективы // Научный вектор Балкан. 2019. Т. 3. № 2 (4). С. 97-99.
10. Зайцева Е. В. Подходы к определению кредитоспособности предприятия // Молодой ученый. — 2016. — № 9. — С. 554-557.
11. Кугаевских К. В. Теоретические подходы к определению банковского кредитования населения // Молодой ученый. — 2016. — № 9. — С. 604-609 [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/99/26535/>
12. Славянский А.В. Управление кредитным портфелем как один из элементов системы управления кредитным риском // Аудит и финансовый анализ. – 2018. - № 6. – С. 9-12
13. Ушанов А.Е. Оптимизация кредитного процесса в условиях вызовов // Финансы и кредит. - 2019. - № 21. - С. 37 - 43.

14. Финансовая отчетность ПАО АКБ «Приморье» - Режим доступа; <https://www.primbank.ru/>

Статья поступила в редакцию 27.05.2021

Статья принята к публикации 27.08.2021