DOI: 10.17117/na.2015.09.291

Поступила (Received): 16.09.2015

<http://ucom.ru/doc/na.2015.09.291.pdf>**Симоненко В.Н.****Выявление тенденций динамики кредитных рисков****Simonenko V.N.****Identification of trends in the dynamics of credit risks**

На основе анализа деятельности коммерческого банка ПАО «МТС-Банк» выявлены тенденции повышения кредитных рисков. Раскрыты факторы повышения рисков. Расчет коэффициентов позволил определить, насколько рискованной является деятельность банка. Дан прогноз рисков банка на предстоящий период

Ключевые слова: кредитный риск, портфель, нормативы, категории ссуд

Симоненко Виталий Николаевич

Доктор экономических наук, профессор
Комсомольский-на-Амуре государственный
технический университет
г. Комсомольск-на-Амуре, проспект Ленина, 27

On the basis of analysis of Commercial Bank PJSC "MTS-Bank" tendencies of increasing credit risks. The factors increasing the risk. The coefficients allowed to determine how much risk is the bank's activities. The forecast of the risks of the bank in the coming period

Key words: credit risk, portfolio standards, categories of loans

Simonenko Vitaliy Nickolaevich

Doctor of Economic Sciences, Professor
Komsomolsk-on-Amur state technical university
Komsomolsk-on-Amur, prospect Lenina, 27

Усиливающаяся межбанковская конкуренция направляет внимание банковских аналитиков не только на количественную величину банковских рисков, а и на анализ динамики этих рисков. Точность расчетов во многом определяется методами, применяемыми аналитиками при расчете оценки деятельности [1].

С переходом к рынку в России коренным образом изменился характер взаимоотношений физических и юридических лиц с банками. Решена проблема разграничения оборотных средств на собственные и заемные. Появились и новые проблемы, к числу которых в первую очередь отнесем риски при кредитовании [2, с. 152]. И хотя по большому счету риски относятся к государственным проблемам [3], основная тяжесть их решений ложится на плечи предприятий и коммерческих банков.

В результате анализа структуры рисков ПАО «МТС-Банк» сделан вывод, что с 2012 г. наблюдается тенденция повышения кредитного риска на 0,46 % в связи с тем, что доля выданных кредитов банком – возрастает. Наблюдается стабильный рост кредитного портфеля банка. В 2013 г. произошло увеличение ссудной задолженности на 26,4 % по сравнению с 2012 г., а в 2014 г. – на 27,1 % по сравнению с 2013 г. Следовательно, банк проводит грамотную кредитную политику, нацеленную на расширенное предложение кредитных ресурсов раз-

личной категории заемщиков. Это позволяет судить, что кредитование юридических лиц является наиболее востребованной клиентами услугой банка, а доходы от нее остаются одним из основных источников формирования прибыли банка.

Из года в год заметно улучшение качества кредитного портфеля корпоративных клиентов: в портфеле увеличивается доля клиентов I и II категорий качества, снижается количество проблемных ссуд (ссуды IV и V категорий). Наибольшая доля за весь анализируемый период принадлежит ссудам II категории качества с умеренным кредитным риском, что свидетельствует об эффективной работе банка с корпоративными клиентами.

В структуре кредитного портфеля физических лиц преобладают ипотечные кредиты и потребительские кредиты на неотложные нужды, при этом удельный вес последних в общей сумме кредитного портфеля увеличивается и становится к 2014 г. почти равным удельному весу ипотечного кредитования. Это связано с возрастающей необходимостью населения в финансировании своих текущих расходов.

Рассматривая структуру просроченной задолженности по типу заемщика, отмечаем увеличение удельного веса просроченной задолженности физических лиц более чем в 2 раза в 2014 г. по сравнению с 2012 г. При этом наблюдается снижение просроченной задолженности корпоративных клиентов. В целом образовавшийся размер просроченной ссудной задолженности не является критическим, поскольку составляет не более 5 %, и свидетельствует об эффективной работе кредитных подразделений банка.

Механизм функционирования банковских рисков в многом схож с предпринимательскими рисками [4]. Проведенный расчет коэффициентов позволил определить, насколько рискованной является деятельность банка (коэффициент резерва; коэффициент риска; коэффициент проблемности кредитов). Все коэффициенты кредитного риска «МТС-Банка» находятся в пределах допустимых границ за весь анализируемый период. Самый низкий коэффициент резерва наблюдался в 2014 г. Это означает, что наибольшая степень защищенности банка от возможного невозврата ссуд соответствует именно этому периоду. С точки зрения возвратности качество кредитного портфеля ближе к оптимальному уровню также в 2014 году – это показывает коэффициент риска, равный 0,9. Наименьший коэффициент проблемности кредитов наблюдается в 2013 г., а наибольший – в 2014 г. Отмеченное свидетельствует о росте доли проблемных кредитов в общей сумме задолженности, однако в целом структура кредитного портфеля не превышает допустимый уровень.

Все нормативы кредитных рисков банка находятся в пределах допустимых Банком России значений. Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, выданных своим участникам (Н9.1), имеет нулевое значение. Значимым является норматив Н10.1, равный 1,9 % – он показывает, что совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, способных воздействовать на решения о выдаче кредита банком, является достаточно высоким, но не выше допустимой границы.

В ходе анализа также выявлено, что вероятные потери по портфелю физических лиц на 13 % превышают ожидаемые потери по портфелю юридических лиц. Самые значительные потери, то есть фактически наибольший кредитный риск, наблюдается в области потребительского кредитования – 63 379 тыс. р. Следовательно, данный вид кредитования физических лиц можно считать самым рискованным в деятельности банка.

Прогноз на будущий период построен исходя из наиболее вероятностного развития событий в виде трех сценариев. Как показали расчеты, при реализации первого сценария происходит ухудшение показателей качества активов, но все они сохраняют свою первоначальную оценку даже при значительном ухудшении показателей (на 30 % от первоначального значения). Обобщающий результат по группе показателей оценки активов является целым числом. Следовательно, итоговая оценка показателей качества активов в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 2005-У составляет два балла даже при существенном ухудшении показателей. Это характеризует состояние активов как «удовлетворительное».

Несколько худший результат получен при реализации второго сценария, но состояние активов также имеет положительную оценку. При реализации третьего сценария (существенное ухудшение показателей) наблюдается рост оценочных показателей риска более чем на 80 % от фактического значения, кроме показателя ПА2, который по сравнению со значением на начало года увеличивается на 61 %, и ПА6, который остается без изменений. Этот сценарий является самым неблагоприятным для банка.

Для коммерческого банка большое значение имеет величина его рейтинга, которая определяется по различным методикам [5]. Зарубежный опыт в вопросах применения методик также играет немаловажную роль [6]. Здесь позиция банка может быть усилена как снижением банковских рисков, так и повышением выживаемости в условиях конкурентной борьбы.

Далее проведена комплексная оценка финансового состояния анализируемого действующего предприятия. Эта оценка формируется на основе рейтинга показателей, достигнутых критериев и суммы баллов. Сущность методики оценки заключается в классификации предприятий по уровню финансового риска, в зависимости от количества баллов, определенного расчетным путем. Получена положительная интегральная балльная оценка финансового состояния анализируемого предприятия и подтверждена кредитоспособность его как потенциального заемщика

Список используемых источников:

1. Симоненко Н.Н., Пономарев Д.В., Иванова И.Е. Методы определения оценки деятельности коммерческих банков: монография. Владивосток, 2009. 167 с.
2. Осипов С.Л., Павлов Р.В., Симоненко Н.Н. Краткосрочная финансовая политика предприятия: учебное пособие. Хабаровск: ДВАГС, 2010. 274 с.
3. Симоненко Н.Н., Иванова И.Е. Кредитный риск – проблема государственная // Ученые записки Комсомольского-на-Амуре государственного технического университета. 2010. Т. 2. № 1. С. 114-116.
4. Симоненко Н.Н., Симоненко В.Н. Функционирование механизма регулирования предпринимательских рисков // Международный журнал экспериментального образования. 2014. № 5-2. С. 147-149.

5. Симоненко Н.Н., Симоненко В.Н. Теория нечетких множеств в определении рейтинга банка // Финансы, денежное обращение и кредит: теория и практика. Киров. 2014. С. 81-88.

© 2015, Симоненко В.Н.

Выявление тенденций динамики кредитных рисков

© 2015, Simonenko V.N.

Identification of trends in the dynamics of credit risks