

УДК 336.7(045)

*Е.П. Рамзаева, О.В. Кравченко***АНАЛИЗ УПРАВЛЕНИЯ КОРПОРАТИВНЫМ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Кредитные операции занимают существенную долю в структуре активов любого коммерческого банка. Величина кредитного риска – индикатор успешности проводимой в банке кредитной политики. Однако не только кредитная политика влияет на показатели рискованности кредитного портфеля в банке. В настоящее время нет универсального набора индикаторов для качественной оценки сектора банковских кредитов, в связи с чем уровень кредитных рисков и стабильность банковской системы в целом сложно спрогнозировать. Статья посвящена анализу корпоративного кредитного портфеля АО «КошелевБанк» и основным инструментам, позволяющим эффективно управлять уровнем кредитного риска в банке. Авторы проанализировали динамику движения ссудной задолженности и величину резервов по категориям заемщиков, степень диверсифицированности корпоративного кредитного портфеля, структуру залогового обеспечения. Итоги исследования показали, что в целом управление кредитным риском в банке находится на приемлемом уровне. Банк активно использует такие методы, как лимитирование и резервирование для минимизации кредитных рисков. Однако, авторы выявили, что степень диверсифицированности корпоративного кредитного портфеля недостаточна, наблюдается высокая степень зависимости от приоритетных для банка секторов экономики. В качестве рекомендаций были выделены меры, направленные на повышение степени диверсифицированности портфеля и использование метода страхования залогового обеспечения заемщиков.

Ключевые слова: коммерческие банки; кредитный портфель; просроченная задолженность; кредитные риски; диверсификация; лимитирование.

DOI: 10.35634/2412-9593-2023-33-4-623-628

Крупные корпоративные клиенты – юридические лица являются основным источником доходов коммерческих банков, поэтому операции с данным сегментом банковских клиентов традиционно относят к одному из важнейших, наиболее доходных направлений деятельности банка. В общей структуре кредитного портфеля российских кредитных организаций преобладающим сегментом являются кредиты юридическим лицам. В развитии рынка корпоративного кредитования заинтересованы и сами юридические лица, так как крупный бизнес является наиболее зависимым от кредитных ресурсов [1]. Кредитование крупных корпоративных клиентов отличается от других видов банковского кредитования некоторыми специфическими особенностями, а именно следующими:

1. Существенно более высокий лимит кредитования.
2. Более длительный процесс получения кредита.
3. Требуется собирать большой пакет документов для выдачи кредита.
4. Используется больше видов и форм кредитных продуктов.
5. Возможность предоставления кредитного продукта определяется только решением коллегиального органа – кредитного комитета.
6. Мониторинг ссудной задолженности проводится, как правило, чаще.
7. За редким исключением, требуется предоставление обеспечения.
8. Обеспечение в виде банковской гарантии чаще всего принимается в качестве обеспечения по задолженности субъектов корпоративного бизнеса [2].

Как и любой другой финансовый сектор, банковский подвержен огромному количеству рисков. Кредитный риск в той или иной степени присущ любому банковскому учреждению и небанковской кредитной организации ввиду их постоянного обращения на рынке ссудных капиталов. Величина процентных доходов коммерческого банка по кредитным операциям в большей степени зависит от качества кредитного портфеля [3]. Отлаженная система работы внутренних структур банка позволяет качественно проводить мониторинг потенциальных заемщиков и оперативно применять различные инструменты для снижения уровня просроченной задолженности, а значит и уровня кредитного риска [4; 5]. Ввиду вышесказанного, целью исследования является анализ методов регулирования уровня кредитного риска в АО «КошелевБанк». В качестве исследуемого материала были взяты данные из официальной отчетности

коммерческого банка. Была проанализирована динамика движения ссудной задолженности по категориям заемщиков, степень диверсифицированности корпоративного кредитного портфеля, структура залогового обеспечения и динамика создания резервов под потери по ссудам. Рассмотрим структуру корпоративного кредитного портфеля АО «КошелевБанк», представленную в табл. 1.

Таблица 1

Кредитный портфель ЮЛ по видам экономической деятельности, тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.2020 г.	01.01.2021 г.	01.01.2022 г.
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 461 426	1 051 726	1 312 497
Строительство	573 643	648 172	1 169 176
Финансовая деятельность	599 393	778 912	1 097 734
Обрабатывающие производства	548 512	482 996	1 041 773
Оптовая и розничная торговля	1 152 093	765 030	659 314
Транспорт и связь	480 431	431 855	608 103
Государственное управление	-	500 696	500 542
Добыча полезных ископаемых	67 918	89 179	-
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	25 806	10 323	-
Прочие виды деятельности	36 494	56 136	67 667
Итого ссуды клиентам – юридическим лицам	4 945 716	4 815 025	6 456 806

Банк стремится диверсифицировать кредитование, но тем не менее основной упор делает на кредитование предприятий четырех видов деятельности, на которые приходится более 70 % кредитного портфеля юридических лиц, в том числе 38 % – на предприятия строительной сферы и занимающиеся операциями с недвижимым имуществом и арендой. Такая отраслевая структура портфеля связана с тем, что Банк входит в состав Корпорации Кошелев, ориентированной на указанные виды деятельности. Кредитование этих отраслей является спецификой Банка.

Таблица 2

Динамика стоимости принятого обеспечения (тыс. руб.)

Вид обеспечения	на 01.01.2020 г.	на 01.01.2021 г.	на 01.01.2022 г.	Изменение 2021/2019, тыс. руб.	Изменение 2021/2019, %
Гарантии и поручительства	22 496 033	20 680 177	26 527 546	4 031 513	17,9
Недвижимость	3 091 160	3 114 959	4 720 785	1 629 625	52,7
Имущественные права	1 945 029	3 204 459	4 094 699	2 149 670	110,5
Ценные бумаги	811 159	12 000	50 350	-760 809	-93,8
Прочее обеспечение	2 087 647	2 820 750	3 254 334	1 166 687	55,9
Всего обеспечения	30 431 028	29 832 345	38 647 714	8 216 686	27,0
в том числе:					
- обеспечение 1 КК	36 000	10 421	60 467	24 467	68,0
- обеспечение 2 КК	879 925	952 252	1 457 680	577 756	65,7
Корпоративный кредитный портфель	4 945 716	4 815 025	6 456 806	1 511 090	30,6
Ссуды, резерв по которым не создавался в связи с наличием обеспечения	925 356	811 348	1 185 261	259 905	28,1

Далее рассмотрим эффективность применения Банком такого механизма снижения кредитного риска, как предоставленное в залог обеспечение. В табл. 2 представлена информация о характере, стоимости и динамике полученного Банком обеспечения по портфелю кредитов юридических лиц, в том числе учитываемого в целях снижения формируемых резервов.

Данные, представленные в табл. 2, позволяют определить, что рост объемов полученного обеспечения соответствует положительной динамике корпоративного кредитного портфеля Банка. Высоколиквидным считается обеспечение, реализация которого в случае невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств заемщиком перед Банком возможна по рыночной стоимости в срок до 270 календарных дней. Как показывает анализ, положительная динамика по сумме обеспечения 1 категории качества составила +68 % и по 2 категории качества +65,7 % по сравнению с отчетной датой 01.01.2020 г. Таким образом, используя механизм корректировки резервов на полученное высоколиквидное обеспечение, Банк достигает цели значительного сокращения кредитных рисков по размещенным кредитным ресурсам. Обеспеченность корпоративного кредитного портфеля Банка различными видами залога находится на высоком уровне. Положительная динамика данного показателя наблюдается по таким видам материального залога, как недвижимость (+17 %), имущественные права (+61,3 %) и прочие виды обеспечения (+19,4 %). Значительное снижение обеспеченности ценными бумагами обусловлено погашением в рассматриваемом периоде задолженности по кредитам, обеспеченным данным видом залога.

Далее проведем анализ просроченной задолженности корпоративного кредитного портфеля Банка. Признание любого актива просроченным в полном объеме происходит, если нарушен срок уплаты хотя бы одного платежа по основному долгу и/или процентам, установленный договором [6]. Средний показатель уровня просроченных ссуд по российским банкам составляет около 4-5 %.

Таблица 3

Структура просроченной ссудной задолженности корпоративных клиентов на 01.01.2022 г.

Показатель	Ссудная задолженность, тыс. руб.	Доля, %
Непросроченная задолженность	6 244 630	96,7
Просроченная задолженность всего, в т. ч. длительностью:	212 176	3,3
до 30 дней	–	–
31 – 90 дней	–	–
91 – 180 дней	1 569	0,02
181 – 360 дней	45 564	0,7
более 360 дней	165 043	2,6
Итого ссудная задолженность	6 456 806	100

Как показывает анализ, кредитный портфель корпоративных заемщиков АО «КошелевБанк» характеризуется приемлемым уровнем просроченной задолженности: по состоянию на 1 января 2022 года доля просроченной задолженности в общем объеме корпоративного кредитного портфеля составляла 3,3 %, в общей величине кредитного портфеля Банка – 3,07 % и 2 % в общей величине активов Банка.

В табл. 4 представлена динамика фактически сформированных резервов на возможные потери по ссудам в разрезе категорий качества. Резервы на возможные потери по ссудам являются неотъемлемой частью регулирования кредитного риска в коммерческом банке [7].

Представленные в табл. 4 данные показывают, что резервы под безнадёжные требования 5 категории качества имеют тенденцию к сокращению: в абсолютном выражении снижение составило 116971 тыс. руб., в относительном – 38,1 %. Частично резервы по 5 категории качества ссуд сократились за счет списания с баланса просроченной задолженности (в течение 2021 года на сумму 57171 тыс. руб., в течение 2020 года – на сумму 1512 тыс. руб.), а остальной объем их снижения связан с погашением просроченной задолженности и реализацией заложенного имущества, а также в связи с уступкой права требования задолженности. Перераспределение объемов сформированных резервов в сторону требований с более высокими категориями качества свидетельствует об улучшении качества корпоративного кредитного портфеля Банка.

Таблица 4

Динамика фактически сформированных резервов на возможные потери по ссудам, тыс. руб.

Категория качества требования	Фактический резерв на 01.01.2020 г., тыс. руб.	Фактический резерв на 01.01.2021 г., тыс. руб.	Фактический резерв на 01.01.2022 г., тыс. руб.	Изменение (2021/2019)	
				абс. (тыс. руб.)	относ. (%)
I	–	–	–	–	–
II	42 077	36 406	55 460	13 383	31,8
III	13 551	36 024	13 982	431	3,2
IV	8 936	27 984	42 227	33 291	372,5
V	307 115	292 125	190 144	-116 971	-38,1
Итого	371 679	392 539	301 813	-69 866	-18,8

Стоит отметить, что после начала пандемии коронавируса в мире, в качестве мер поддержки бизнеса правительство РФ стало использовать механизм возмещения банкам недополученных процентных доходов по кредитам юридическим лицам, предоставленным по льготным процентным ставкам и направленным на развитие предпринимательской деятельности, финансирование текущей деятельности, инвестиционные цели, а также на рефинансирование кредитов, ранее полученных заемщиками на менее выгодных условиях. АО «КошелевБанк» подключился к данным программам и активно в них участвует, предоставляя своим заемщикам кредиты по низким ставкам (от 7 % годовых). Данные, представленные в табл. 5, показывают рост востребованности данной меры поддержки у заемщиков банка. Если по состоянию на 01.01.2020 г. доля таких кредитов в портфеле корпоративных заемщиков Банка составляла 12,9 %, то на отчетную дату 01.01.2022 г. эта величина составила уже 34 % корпоративного портфеля.

Таблица 5

Объемы субсидированных кредитов корпоративных заемщиков

Показатель	на 01.01.2020	на 01.01.2021	на 01.01.2022
Кредитный портфель всего, тыс. руб.	4 945 716	4 815 025	6 456 806
Из них субсидированные кредиты, тыс. руб.	640 433	1 568 403	2 195 375
Доля в кредитном портфеле, %	12,9	32,6	34,0

Приведенные аналитические данные показывают достаточно высокую эффективность системы управления кредитным риском в корпоративном кредитовании и принимаемых в АО «КошелевБанк» мер по сокращению проблемной задолженности. Тем не менее в отношении некоторых направлений этой деятельности могут быть применены и дополнительные методы, способствующие повышению отдачи от проведения указанных мероприятий.

Среди основных методов снижения уровня кредитного риска банком реализуются следующие: предоставление кредитов клиентам с высокими показателями платежеспособности и устойчивым финансовым положением; лимитирование (исполнение показателя Н6); диверсификация кредитного портфеля; формирование резервов; использование высоколиквидного залогового обеспечения [8].

При рассмотрении кредитных заявок банк придерживается правила: кредит предоставляется, прежде всего, из соображений качества заемщика и качества кредитуемой сделки, а не из наличия обеспечения. При размещении кредитных ресурсов юридическим лицам у банка имеется ряд стоп-факторов, при выявлении которых в деятельности потенциального заемщика клиенту будет отказано в предоставлении кредита: отсутствие финансовых операций за последние полгода, неудовлетворительная кредитная история, снижение деловой репутации, несоблюдение законодательной базы [9].

Такой инструмент минимизации кредитного риска, как установление лимитов, используется банком достаточно широко и не требует корректировки подходов. Лимитирование применяется в отношении риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины риска по инсайдерам банка, максимального размера кредитов,

банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам). Максимально возможный размер кредитного лимита для каждого заемщика устанавливается индивидуально, после комплексного анализа его финансового положения и предлагаемого обеспечения, благонадежности и кредитной истории, правовых рисков, сопровождающих кредитные операции, и утверждается решением кредитного комитета [10].

Анализ выявил что для максимально эффективного управления уровнем кредитного риска, АО «КошелёвБанк» в недостаточной мере реализует метод диверсифицированности корпоративного кредитного портфеля. Под диверсификацией кредитного портфеля понимают распределение ссуд среди широкого круга заемщиков разных отраслей экономики, сегментов бизнеса, принятие разнообразных форм обеспечения [11]. Кредитной политикой банка предусмотрена диверсификация заемщиков не только по указанным выше направлениям, но также по срокам погашения кредитов и по региональному принципу. Недостаточная диверсификация кредитного портфеля юридических лиц по отраслям экономики, что увеличивает риски концентрации для банка. В случае, если в какой-либо из приоритетных для банка отраслей произойдут негативные события, влекущие за собой ухудшение финансового положения относящихся к ней заемщиков и снижение их платежеспособности, то увеличивается риск неплатежей по всем заемщикам этой отрасли. В целях снижения возможных негативных последствий банку необходимо привлекать на кредитование клиентов и из иных отраслей, в частности таких, как нефтегазовый сектор, химическая промышленность, электроэнергетика, ЖКХ, предприятия ИТ-сферы, фармацевтический рынок, телекоммуникации и др., тем самым снижая риск концентрации на нескольких отраслях.

При отсутствии широкой сети территориальных подразделений у банка есть трудности, связанные с географической диверсификацией заемщиков. Данную проблему можно быть решить посредством применения современных способов коммуникации, а именно более широкого внедрения электронного документооборота с клиентами. Потенциальные заемщики могут предоставлять все необходимые документы, подписанные электронно-цифровой подписью.

В качестве эффективного механизма снижения кредитного риска банк также использует предоставленное в залог обеспечение. Обеспечение кредитной сделки направлено на снижение степени ее риска до уровня, приемлемого банком. Обеспечение служит источником погашения обеспеченной части задолженности при неисполнении обязательства по возвращению кредита и является способом побуждения заемщика к своевременному выполнению кредитных обязательств [12].

В целях снижения кредитного риска Банк не принимает в качестве залога драгоценные камни и ювелирные изделия; предметы искусства, художественные ценности и раритеты, коллекции; предметы антиквариата; объекты интеллектуальной собственности; опытные образцы промышленных изделий; обеспечение с высоким риском утраты.

Такой эффективный инструмент снижения кредитных рисков, как страхование заложенного имущества, в настоящее время применяется банком недостаточно широко. В основном решения о необходимости страхования кредитный комитет принимает в отношении имущества, приобретаемого в будущем, которое является предметом залога при кредитовании лизинговых компаний. Такая политика имеет целью снизить для заемщика затраты на оформление кредитной сделки и ускорить процесс её оформления. Для снижения риска утраты обеспечения и уровня кредитного риска в целом можно рекомендовать банку более широко использовать возможности страхования и в отношении иных видов имущества, принимаемых в обеспечение кредитных обязательств корпоративных заемщиков.

Подводя итоги, можно сказать вывод о том, что на данный момент, стратегии управления кредитным риском, реализуемых банком можно назвать достаточно эффективными. Однако, с целью улучшения качества кредитного портфеля юридических лиц и снижения кредитного риска банку следует стремиться расширять географическую и отраслевую диверсификацию кредитов корпоративным заемщикам, а также более эффективно использовать такой инструмент снижения кредитного риска, как страхование заложенного имущества.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Софийчук В.А., Одинокова Ю.А. Управление банковскими рисками: кредитование корпоративных клиентов в период пандемии // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. 2020. №7-1 (46). С. 165–168.
2. Плотникова М.В. Оценка условий банковского кредитования корпоративных заемщиков в России // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2019. №4(78). С. 118–122.

3. Рамзаева Е.П., Кравченко О.В. Анализ кредитного портфеля и кредитного риска в коммерческом банке // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Экономика и управление. 2022. № 3. С. 47–53.
4. Никифорова В.Д., Коваленко А.В., Никифоров А.А. Теоретические и практические аспекты работы коммерческих банков с проблемными кредитами // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия: Экономика и экологический менеджмент. 2019. № 3. С. 93–100.
5. Халилова М.Х., Чаурасия А.Р. Систематизация подходов оценки кредитного портфеля банка // Экономика и предпринимательство. 2020. № 11. С. 1252–1255.
6. Мягкова М.В., Кузнецова Е.Г., Шилкина Т.Е. Формирование кредитного портфеля коммерческого банка // Управленческий учет. 2021. № 3-2. С. 508–517.
7. Татарина Н.В. Резерв на возможные потери по ссудам как один из способов минимизации кредитного риска // Baikal research journal. 2020. Т. 11. № 2. С. 12–22.
8. Дьяков С.А., Матвеев А.С., Позоян Д.П. Управление кредитным риском в коммерческом банке // Вестник Академии знаний. 2021. № 43. С. 379–384.
9. Кириллов А.В., Халилова М.Х. Оценка просроченной задолженности российских банков в условиях пандемии Covid-19 // Финансовые рынки и банки. 2022. № 5. С. 81–84.
10. Забун О.Х., Ваганова О.В., Мельникова Н.С., Быканова Н.И. Актуальные проблемы кредитного риска в системе банковского кредитования России // Экономика устойчивого развития. 2021. № 3. С. 160–165.
11. Зернова Л.Е. Оценка риска кредитования корпоративных клиентов коммерческого банка. // МНИЖ. 2021. №3-2 (105). С. 141–144.
12. Данилов А.А. Залоговое политика как основа снижения кредитных рисков // Научное обозрение. Экономические науки. 2020. №3. С. 20–26.

Поступила в редакцию 10.04.2023

Рамзаева Екатерина Петровна, кандидат экономических наук,
доцент кафедры экономики и кадастра, доцент кафедры мировой и национальной экономики
Кравченко Оксана Викторовна, кандидат экономических наук,
доцент кафедры экономики и кадастра, доцент кафедры мировой и национальной экономики
ФГБОУ ВО «Самарский государственный технический университет»
443100, Россия, г. Самара, ул. Молодогвардейская, 244

E.P. Ramzaeva, O.V. Kravchenko

ANALYSIS OF CORPORATE CREDIT RISK MANAGEMENT IN A COMMERCIAL BANK

DOI: 10.35634/2412-9593-2023-33-4-623-628

Credit operations occupy a significant share in the asset structure of any commercial bank. The amount of credit risk is an indicator of the success of the credit policy pursued by a particular bank. However, not only credit policy affects the riskiness of the loan portfolio in the bank. Currently, there is no universal set of indicators for a qualitative assessment of the banking lending sector, and therefore it is difficult to predict the level of credit risks and the stability of the banking system as a whole. The article is devoted to the analysis of the corporate loan portfolio of JSC "KoshelevBank" and the main tools that allow you to effectively manage the level of credit risk in the bank. The authors analyzed the dynamics of loan debt movement and the amount of reserves by categories of borrowers, the degree of diversification of the corporate loan portfolio, and the structure of collateral. The results of the study showed that, in general, credit risk management in the bank is at an acceptable level. The Bank actively uses such methods as limiting and reserving to minimize credit risks. However, the authors found that the degree of diversification of the corporate loan portfolio is insufficient, there is a high degree of dependence on the priority sectors of the economy for the bank. Measures aimed at increasing the degree of portfolio diversification and using the borrower collateral insurance method were identified as recommendations.

Keywords: commercial banks; loan portfolio; overdue debt; credit risks; diversification; limitation.

Received 10.04.2023

Ramzaeva E.P., Candidate of Economics, Associate Professor of the Department of Economics and Cadastre, Associate Professor of the Department of World and National Economy

Kravchenko O.V., Candidate of Economic Sciences, Associate Professor of the Department of Economics and Cadastre, Associate Professor of the Department of World and National Economy

Samara State Technical University

Molodogvardeyskaya st., 244, Samara, Russia, 443100