

**ПРАКТИКА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА ЧЕРЕЗ РЕЗЕРВИРОВАНИЕ
ВОЗМОЖНЫХ ПОТЕРЬ ПО ССУДАМ**

О. Н. Свешникова, А. О. Кукаева

**PRACTICE OF CREDIT RISK MANAGEMENT OF COMMERCIAL
BANK BY RESERVATION ON POSSIBLE LOAN LOSSES**

O. N. Sveshnikova, A. O. Kukaeva

Аннотация. *Актуальность и цели.* С учетом современных экономических условий ряд финансовых аналитиков и экспертов высказывает мнение о снижении платежеспособности физических и юридических лиц в нашей стране, подтвержденное данными статистических исследований. Коммерческие банки представляют собой субъекты экономики, непосредственно заинтересованные в гарантиях определенного уровня платежеспособности населения. В связи с этим их политика в области управления рисками требует детальной проработки вопросов, связанных со страхованием от различных видов риска, в том числе и кредитного – основного вида риска для большинства банков. Цель данного исследования – оценка подходов к анализу резервов на возможные потери по ссудам регионального банка Республики Мордовия, выработка рекомендаций по проведению данного вида анализа для совершенствования деятельности системы управления рисками банка в этой сфере. *Материалы и методы.* Реализация поставленной цели была достигнута путем использования методов вертикального и горизонтального анализа, сравнения и экспертной оценки. Базой для исследования послужила бухгалтерская (финансовая) отчетность АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО). *Результаты.* В статье подробно описаны данные по расчетам динамики, состава и структуры ссудной задолженности и сформированного резерва на возможные потери, а также их соотношения, исходя из которых были сделаны соответствующие выводы о тенденциях намерений менеджмента банка в области управления кредитным риском. Сформированный авторами методический подход позволит повысить эффективность управления кредитным риском на основе детального его изучения и соответствующего мониторинга. *Выводы.* По результатам расчетов было установлено, что, создавая резервы по ссудам, коммерческий банк формирует «подушку безопасности», обеспечивая стабильность своего финансового положения. С учетом ухудшения условий функционирования кредитных организаций для рассматриваемого банка была выявлена тенденция увеличения объема резервов при одновременном снижении объема ссудной задолженности. При этом структура резервов изменилась незначительно. Данная практика анализа позволяет определять тенденции в изменении риска, а также совершенствовать функционирование системы управления рисками в этой области.

Ключевые слова: кредитный риск, резервы коммерческого банка, потери по ссудам, управление рисками, политика управления, мониторинг, анализ.

Abstract. *Background.* Under the modern economic conditions a number of financial analysts and experts have suggested a decrease in the solvency of individuals and legal entities in our country, confirmed by the data of statistical research. Commercial banks are

economic entities, which are directly interested in guarantees of certain level of solvency of the population. In this regard, their policy in the field of risk management requires a detailed study of issues related to the insurance of various types of risk, including credit risk – the main type of risk for most banks. The purpose of this research is the evaluation of approaches to the analysis of reserves for possible losses on loans of regional bank of the Republic of Mordovia, the development of recommendations for this type of analysis for improvement of the activity of the bank's risk management system in this area. *Materials and methods.* Realization of set goal has been achieved by using of methods of horizontal and vertical analysis, comparison and evaluation. The basis for the research is the financial report of PJSC «AKTIV BANK». *Results.* In the article are circumstantially described data of dynamics, composition and structure of bad debt and reserves for possible losses, as well as their relations, on the basis of which have been made conclusions about the trends of bank management intentions in the area of credit risk management. Formed by the authors the method of analysis will increase the effectiveness of credit risk management based on its detailed study and appropriate monitoring. *Conclusions.* According to the results of calculations it has been revealed that by creating the reserves for possible loans, commercial bank forms a «safety cushion» to ensure the stability of their financial situation. Under the deterioration of conditions for the functioning of the credit organizations bank has a tendency to increase the level of reserves while reducing the volume of outstanding loans. At the same time the structure of reserves has changed insignificantly. This practice of the analysis allows to determine trends in risk and improve the functioning of the risk management system in this area.

Key words: credit risk, commercial bank reserves, loan losses, risk management, management policy, monitoring, analysis.

Введение

В контексте современных экономических реалий многие финансовые аналитики и эксперты высказывают обоснованные опасения о том, что платежеспособность как юридических, так и физических лиц в нашей стране неуклонно снижается. Так, темпы прироста задолженности по кредитам в России по состоянию на 2014 г. составляют 40 %, на 2015 г. (первое полугодие) – 33 %. По состоянию на конец ноября 2016 г. размер просроченной кредиторской задолженности в стране составил 2626,2 млрд руб., что составляет 109,6 % относительно аналогичного показателя прошлого года. Наибольший удельный вес в общем объеме задолженности занимают ссуды предприятиям обрабатывающих производств (40 %), которые также демонстрируют прирост по сравнению с 2015 г. на 6,1 % [1].

Таким образом, актуальность вопроса совершенствования комплекса мер по страхованию невозврата кредитов и, соответственно, обеспечения финансовой устойчивости банков не подлежит сомнению ввиду наличия тесной взаимосвязи между эффективностью кредитных операций и платежеспособностью банков.

Оценка определенных нормативными документами требований к формированию резервов на возможные потери по ссудам

Деятельность любого коммерческого банка предусматривает выполнение определенных процедур, обеспечивающих управление рисками. Необходи-

димось создания и совершенствования данной системы обусловлена неоднозначностью возможных результатов того или иного экономического процесса, а также наличием различных способов и вариантов реализации управленческих решений менеджмента банка [2, с. 10].

В 2016 г. Банком России принят документ «Политика управления рисками Банка России», в котором определяются цели, задачи, принципы, содержание системы управления рисками. Принятие данного документа подтверждает актуальность данного направления в деятельности не только Банка России, но и коммерческих банков, функционирующих в условиях неопределенности, осуществляющих свои финансовые операции, сопряженные с высоким уровнем различных типов и видов рисков.

Система управления рисками коммерческого банка включает в себя деятельность по управлению различными видами рисков (финансового – кредитного, ликвидности, рыночного – валютного, процентной ставки, и др.). Однако, безусловно, ввиду того что кредитные операции относятся к числу преобладающих для большинства банков, реализация комплекса мер по оценке и управлению кредитным риском является наиболее приоритетным направлением системы управления рисками коммерческого банка [3, с. 122].

В экономической теории управление рассматривается как с позиции процесса, т.е. выполнения определенных управленческих функций, так и с позиции структуры, т.е. субъектов, осуществляющих данный процесс. В большинстве банков система управления рисками рассредоточена по следующим подразделениям: отделу по управлению рисками, экономическому отделу и отделу финансового мониторинга. Отдел по управлению рисками отвечает за разработку методики по оценке рисков, отдел финансового мониторинга осуществляет сбор информации о происходящих финансовых процессах для осуществления финансового контроля [4, с. 75].

В Политике управления рисками Банка России (2016 г.) элементами системы управления рисками определены процессы управления, организационная структура, нормативные акты, регулирующие вопросы управления рисками, риск-культура, обеспечивающие ресурсы (рис. 1).

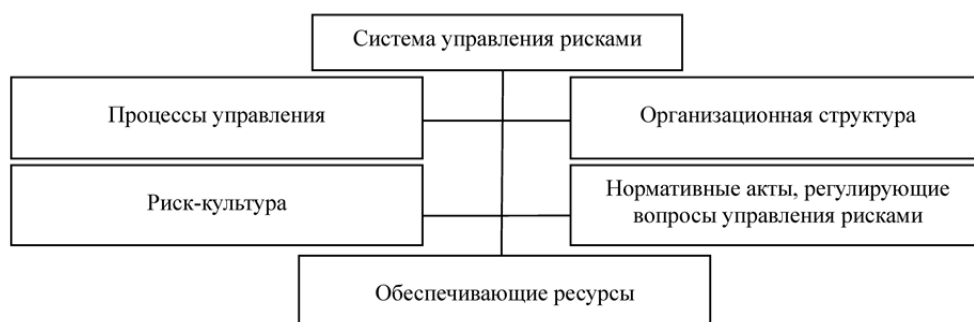


Рис. 1. Элементы системы управления рисками Банка России [5]

Кредитный риск – риск неисполнения должником финансовых обязательств или неблагоприятного изменения их стоимости вследствие ухудшения способности должника исполнять такие обязательства [5].

Ряд экспертов высказывает мнение о том, что значение кредитного риска в деятельности банков увеличивается также в достаточной степени в связи с тем, что предоставление кредитов тесно связано с вопросами их обеспечения [7].

Основополагающими нормативно-правовыми документами, регулирующими деятельность коммерческих банков по оценке рисков и формированию резервов на возможные потери по ссудам, являются Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (в ред. от 01.09.15) и Положение от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» [8].

Рассмотрим практику создания резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности на примере акционерного коммерческого банка «АКТИВ БАНК» (ПАО). АКБ «АКТИВ БАНК» – региональный банк Республики Мордовия, специализирующийся на кредитовании регионального крупного и среднего бизнеса, расчетно-кассовом обслуживании корпоративных клиентов, кредитовании региональных исполнительных органов власти и являющийся лидером по размеру балансовой прибыли, рентабельности активов и капитала [9].

Учетная политика АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) предусматривает оценку кредитного риска по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе индивидуальных кредитных рисков отдельных контрагентов и их групп. Оценка индивидуальных кредитных рисков контрагентов проводится на основании комплексного анализа деятельности контрагента с учетом его кредитоспособности, определенной на основе системы финансовых коэффициентов, анализа денежных потоков, менеджмента, сбора информации из внешних источников, изучения кредитной истории, а также всей имеющейся в распоряжении банка информации о любых рисках контрагента/заемщика.

Финансовое положение заемщика банка может быть оценено как хорошее, плохое или среднее по следующим критериям:

- категория «хорошее финансовое положение» присваивается заемщику в случае, если анализ его деятельности свидетельствует о стабильности производства, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности и отсутствуют какие-либо негативные явления, способные повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе;

- категория «среднее финансовое положение» присваивается заемщику в случае, если анализ его деятельности свидетельствует об отсутствии прямых угроз его текущему финансовому положению;

- финансовое положение оценивается как плохое, если заемщик признан несостоятельным или если он является устойчиво неплатежеспособным, а также, если анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика свидетельствует об угрожающих негативных явлениях. К ним могут относиться убыточная деятельность, отрицательная величина или существенное сокращение чистых активов, существенное падение объе-

мов производства, существенный рост кредиторской или дебиторской задолженности и др.

На основе оценки кредитных рисков банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Данный вид резервов является оценкой стоимости реализации кредитного риска и представляет собой расчет количественного значения потерь банка в случае неисполнения заемщиком условий кредитной сделки. Величина резерва основывается на представлениях банка о возможных потерях, анализе рисков по конкретным видам активов и рисков, присущих кредитному портфелю в целом, неблагоприятных ситуаций, которые могут повлиять на способность заемщика погасить задолженность оценочной стоимости имеющегося обеспечения и текущих экономических условий [10, с. 948].

Оценивая кредитный риск, банк осуществляет разграничение предоставленных ссуд в соответствии с присвоенной им степенью кредитного риска. Ссуды разграничиваются по 5 категориям качества, на основе которых банк определяет размер формируемого резерва. Расчет резерва производится в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П (табл. 1).

Таблица 1

Описание категорий качества ссудной задолженности [11]

Категория качества	Содержание	Размер формируемого расчетного резерва
I (высшая) категория качества (стандартные ссуды)	Отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю)	0 %
II категория качества (нестандартные ссуды)	Умеренный кредитный риск	от 1 до 20 %
III категория качества (сомнительные ссуды)	Значительный кредитный риск	от 21 до 50 %
IV категория качества (проблемные ссуды)	Высокий кредитный риск	от 51 до 100 %
V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды)	Отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное обесценение ссуды	100 %

Первоначально банк классифицирует ссуды по категориям качества на основе оценки таких факторов, как финансовое положение заемщика и качество обслуживания им своего долга.

В дальнейшем присвоенные ссудам категории качества могут быть изменены, а ссуды, соответственно, реклассифицированы в зависимости от льготных условий предоставления ссуды заемщику, экономической взаимосвязи заемщиков, наличия информации о плохом финансовом положении учредителей заемщика, об использовании ссуды заемщиком не по целевому назначению, наличия сведений о неисполнении заемщиком обязательств по ссудам, предоставленным иными кредитными организациями – кредиторами [12, с. 596].

Анализ динамики, состава и структуры ссудной задолженности и резерва на возможные потери

Основным учетным регистром, используемым в банке для учета формирования и использования резерва на возможные потери, является оборотная ведомость по счетам. Она составляется по всем балансовым и внебалансовым счетам, применяемым в бухгалтерском учете кредитной организации. Ведомость составляется на 1-е число соответствующего периода за месяц, квартал и год нарастающими оборотами с начала года. Для осуществления оперативного учета также составляется ежедневная оборотная ведомость.

Для учета резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности используются пассивные счета 44115-45715 «Резервы на возможные потери».

Публичными источниками информации, позволяющими проводить аналитические процедуры при осуществлении мониторинга кредитного риска, являются Бухгалтерский баланс (ф. 0409806), Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов под возможные потери по ссудам и иным активам (ф. 0409808) – раздел 3 «Информация о величине резервов и возможные потери по ссудам и иным активам» и пояснительная информация.

Однако пояснительная информация к годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности как составная часть данной отчетности предоставляет своим пользователям наиболее широкие возможности для проведения оценки формирования резерва на возможные потери, поскольку в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» в ней [пояснительной информации] подлежат обязательному раскрытию следующие данные:

- распределение кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации, видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица);

- совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов (ссудная задолженность, средства на корреспондентских счетах, вложения в ценные бумаги, условные обязательства кредитного характера, производственный финансовый инструмент (ПФИ) и др.) на отчетную дату и среднем значении за отчетный период;

- объемы и сроки просроченной и реструктурированной задолженностей в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов;
- размеры расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери с приведением информации о данных резервах;
- характер и стоимость полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

Таким образом, пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности обеспечивает раскрытие существенной информации о кредитной организации, не представленной в составе форм годовой отчетности. Составленная в текстовом формате и формате аналитических таблиц, она позволяет использовать различные методы анализа для формирования соответствующих выводов и заключений.

Проведем горизонтальный, вертикальный и трендовый анализ концентрации кредитного риска по категориям качества на основе пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) за 2012–2015 гг.

В ходе проведения горизонтального анализа осуществляется сравнение каждой позиции аналитической таблицы за отчетный период с предшествующим периодом, производится расчет абсолютных отклонений и темпов роста или прироста. Вертикальный (структурный) анализ позволяет определить структуру представленных в аналитических таблицах показателей с выявлением влияния каждого показателя на результат в целом. На данном этапе анализа производится расчет процентного соотношения различных структурных составляющих и итогового значения комплексного показателя. С помощью вертикального анализа можно сопоставить показатели деятельности различных коммерческих банков для выявления оптимального варианта развития кредитной организации. Анализ тенденций, или трендовый анализ, проводится путем сравнения каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определения тренда – основной тенденции динамики показателя. На основе данного вида анализа менеджментом банка осуществляется прогнозирование дальнейшего его развития.

Оценку практики управления кредитным риском в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) целесообразно начать с определения структуры кредитного риска по категориям качества (табл. 2).

Таблица 2

Структура кредитного риска по категориям качества
в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в 2012–2015 гг., тыс. руб.

Категория качества	2012 г.		2013 г.		2014 г.		2015 г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
I	677 919	18,60	628 046	14,80	357 184	8,70	875 973	21,20
II	2 332 689	63,90	2 799 704	66,00	3 126 666	76,00	2 352 649	56,80
III	608 712	16,70	758 903	17,90	554 149	13,50	668 832	16,10
IV	4304	0,10	47 342	1,10	10 529	0,30	52 678	1,30
V	25 749	0,70	10 780	0,20	63 977	1,50	192 019	4,60
Всего	3 649 373	100,00	4 244 775	100,00	4 112 505	100,00	4 142 151	100,00

Таким образом, из анализа данных табл. 2 можно сделать вывод о том, что на протяжении анализируемого периода наблюдается рост кредитного риска, за исключением 2014 г. Наибольшим удельным весом в 2012 г. обладал риск II категории качества (63,90 %), наименьшим – кредитный риск IV категории качества (0,10 %). Аналогичная ситуация характерна и для 2014 г., и для 2015 г. Что касается 2013 г., то в данном периоде наименьший удельный вес принадлежит безнадежным ссудам (0,20 %).

Рассмотрим динамику кредитного риска в разрезе категорий качества с помощью рисунка (рис. 2).

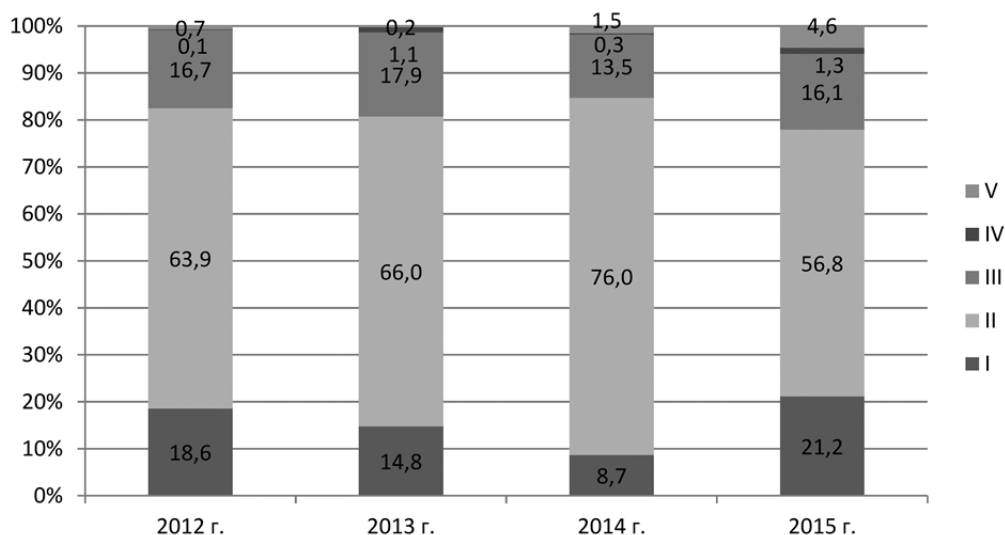


Рис. 2. Динамика кредитного риска по категориям качества в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в 2012–2015 гг., %

Из рис. 2 также следует, что наибольшей долей в структуре кредитных рисков обладают кредитные риски II категории качества. Однако в течение 2012–2015 гг. происходит снижение его доли на 7,1 % и рост долей проблемных (на 1,2 %), безнадежных (на 3,9 %) и стандартных (на 2,6 %) ссуд. Значительный прирост безнадежных ссуд явно свидетельствует о снижении платежеспособности клиентов банка.

Такую же тенденцию подтверждают и показатели динамики. Данные табл. 3 показывают, что как в последний год, так и в целом за период в банке наблюдается существенный рост проблемных и безнадежных ссуд. Так, за период 2012–2015 гг. проблемные ссуды выросли на 1123,93 %, а безнадежные – на 645,73 %. Что касается стандартных ссуд, то значительный рост они продемонстрировали за период 2014–2015 гг. Нестандартные ссуды отличаются крайне незначительным ростом (0,86 %) в 2012–2015 гг., а за период 2014–2015 гг. даже продемонстрировали значительное снижение (на 24,76 %). Сомнительные ссуды также отличаются незначительным ростом: на 20,7 % в 2014–2015 гг. и на 9,88 % в 2012–2015 гг.

Таблица 3

Динамика ссудной задолженности по категориям качества
в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в 2012–2015 гг., тыс. руб.

Категория качества	Темп роста, %	
	2015 г. к 2014 г.	2015 г. к 2012 г.
I	245,24	129,21
II	75,24	100,86
III	120,70	109,88
IV	500,31	1223,93
V	300,14	745,73
Всего	100,72	113,50

Проанализируем соблюдение нормативного требования резервирования на возможные потери по ссудам по однородным портфелям ссуд в разрезе юридических лиц в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) (табл. 4). Концентрация внимания на категории юридических лиц обусловлена ее преобладающей долей в общей структуре выданных кредитов (на 01.01.2016 доля юридических лиц и ИП в общем объеме совокупного кредитного портфеля составляла 62,40 %).

Данные табл. 4 показывают, что банк соблюдает законодательно установленное процентное соотношение между суммой требований и размером сформированного резерва по каждой категории риска. Так, например, в 2015 г. процент резервирования по стандартным ссудам составил 3,91 % (норматив – от 1 до 20 %), по сомнительным ссудам – 21,14 % (норматив – от 21 до 50 %), по проблемным ссудам – 51 % (норматив – от 51 до 100 %), по безнадежным ссудам – 100 % (норматив – 100 %). Более того, наблюдается значительный рост процента резервирования по рассматриваемым портфелям ссуд (с 7,27 % в 2012 г. до 14,34 % в 2015 г.). Это обусловлено увеличением удельного веса сомнительных, проблемных и безнадежных ссуд.

Динамика сумм требований и сформированных по ним резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности отличается положительной тенденцией. Исключение составляет 2015 г., для которого характерно снижение объема выданных кредитов на 11,71 % по сравнению с 2014 г. Что касается размера сформированного резерва, то для него характерен рост на протяжении всего рассматриваемого периода. Так, в 2012–2015 гг. прирост данного показателя составил 122,61 %, в 2014–2015 гг. – 42,9 %.

Наглядно динамика соотношений резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и выданных ссуд представлена на рис. 3.

Постоянное увеличение величины резервов за рассматриваемый период связано с реализацией банком более консервативной политики при осуществлении оценки финансового положения заемщиков и поручителей и определении размера резервов на возможные потери по ссудам.

Таблица 4

Динамика задолженности по ссудам юридических лиц и сформированных под них резервов
АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в 2012–2015 гг., тыс. руб.

Показатели	Сумма требований					Сформированный резерв на возможные потери				
	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.		2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.	
Задолженность по ссудам, сгруппированная в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	2 683 259	3 301 543	3 431 574	3 029 769		195 115	235 035	303 958	434 355	
портфели ссуд II категории качества	2 046 785	2 488 946	2 813 877	2 127 579		41 370	44 078	126 987	83 277	
портфели ссуд III категории качества	608 630	758 044	552 269	666 931		127 812	159 189	115 977	140 984	
портфели ссуд IV категории качества	3900	46 500	9050	51 357		1989	23 715	4616	26 192	
портфели ссуд V категории качества	23 944	8053	56 378	183 902		23 944	8053	56 378	183 902	
Итого	5 366 518	6 603 086	6 863 148	6 059 538		390 230	470 070	607 916	868 710	

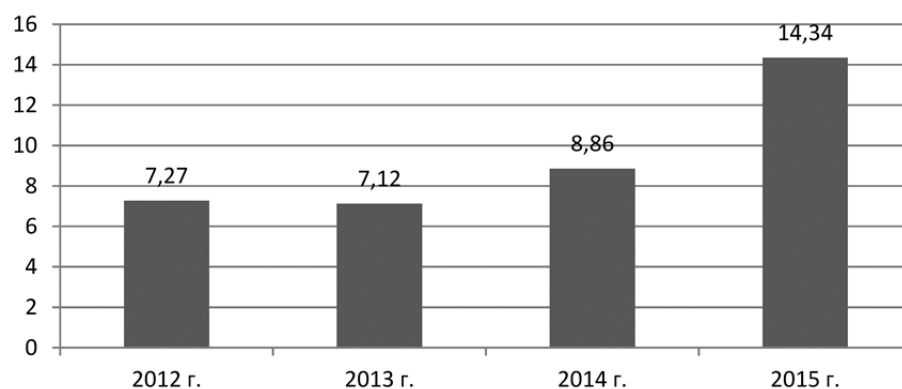


Рис. 3. Динамика соотношений резервов на возможные потери по ссудам и выданных ссуд в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в 2012–2015 гг., %

Динамика среднего процента резервирования по банку в целом подтверждает выводы о проведении более консервативной политики банком в отношении оценки кредитных рисков и формирования резервов по ним: так, средний процент резервирования на 01.01.2016 составил 10,9 %, на 01.01.2015 – 7,8 %, на 01.01.2014 – 5,8 %, на 01.01.2013 – 5,5 % (рис. 4).

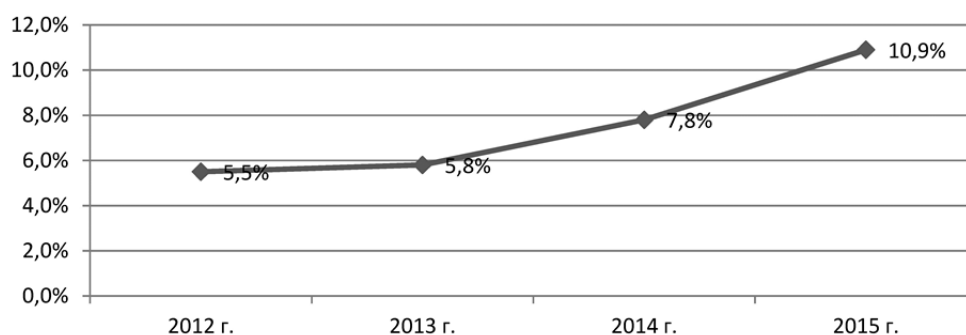


Рис. 4. Средний процент резервирования в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) в 2012–2015 гг., %

Что касается суммы просроченной задолженности и ее отношения к объему ссудной и приравненной к ней задолженности, то на 01.01.2016 она составила 32 409 тыс. руб. (0,8 % от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности), на 01.01.2015 – 34 723 тыс. руб. (0,8 % от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности), на 01.01.2014 – 10 195 тыс. руб. (0,2 % от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности) и на 01.01.2013 – 4542 тыс. руб. (0,1 % от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности). Таким образом, заметна положительная динамика отношения просроченной задолженности к общему объему ссудной задолженности, что в некоторой степени объясняет рост среднего процента резервирования в АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

Для понимания значимости рассматриваемого вопроса проиллюстрируем исследуемый вид резервов в общей величине обязательных резервов, фор-

мируемых коммерческим банком (резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; резервы по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям; резервы по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, отраженным на внебалансовых счетах (рис. 5)).



Рис. 5. Динамика обязательных резервов АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) за 2012–2015 гг., тыс. руб.

Рис. 5 показывает, что в структуре резервов банка резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности обладают наибольшей долей и отличаются постоянным ростом за исследуемый период. Резервы по иным балансовым активам и прочим потерям занимают в общей структуре резервов вторую позицию и отличаются непостоянной динамикой, как и резервы по кредитным обязательствам. Преобладающая доля резервов по ссудам (94,92 % от общей суммы резервов) свидетельствует о значимости данного вида резервов в обеспечении финансовой устойчивости кредитной организации.

Конечно, менеджмент банка учитывает рост затрат, связанных с формированием резерва на возможные потери по ссудам. По оценкам аналитиков АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) он может возрасти до 11–12 % к концу первого полугодия 2017 г. в связи с воздействием негативных факторов на финансовую деятельность клиентов банка. Несмотря на это, прогнозные расчеты менеджмента банка показывают, что в 2017–2020 гг. влияние роста затрат на формирование резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на совокупный финансовый результат будет практически полностью компенсировано за счет эквивалентного увеличения доходности активных операций.

Заключение

Таким образом, создавая резервы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности коммерческие банки формируют себе «подушку безопасности», обеспечивая стабильность своего финансового положения. Однако это не означает наличие автоматической безопасности банка и требует мониторинга формирования, использования данного вида резервов, основываясь на информации учетных регистров, форм внутренней и внешней отчетности.

Мониторинг формирования резервов на основе предложенного авторами методического подхода по проведению аналитических процедур в рамках мониторинга системы управления кредитным риском, включающего определенную совокупность аналитических таблиц и расчет ряда показателей, позволит менеджменту банка более эффективно отслеживать изменения кредитного риска и выявлять тенденции в его развитии, определяя более обоснованно, соответственно, величину резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Библиографический список

1. Федеральная служба государственной статистики . – URL: <http://www.gks.ru/>
2. Юсупова, О. А. Состояние и развитие просроченной задолженности в условиях замедления темпов экономического роста / О. А. Юсупова // Финансы и кредит. – 2015. – № 1. – С. 40–49.
3. Никулина, О. В. Управление кредитными рисками коммерческих банков в условиях нестабильности финансовой системы / О. В. Никулина, А. И. Коваленко // Финансы и кредит. – 2015. – № 30. – С. 10–15.
4. Зобова, Е. В. Управление кредитным риском в коммерческих банках / Е. В. Зобова, С. С. Самойлова // Социально-экономические явления и процессы. – 2012. – № 12. – С. 74–81.
5. Политика управления рисками Банка России : [утв. 23.03.2016]. – URL: <https://www.cbr.ru/today/risk/policy.pdf>
6. Gavalas, D. Bank credit risk management and rating migration analysis on the business cycle / D. Gavalas, T. Syriopoulos // International Journal of Financial Studies. – 2014. – № 2. – P. 122–143.
7. Saeed, M. S. The impact of credit risk on profitability of the commercial banks / M. S. Saeed, N. Zahid // Journal of Business & Financial Affairs. – 2016. – № 5 (192). DOI:10.4172/2167-0234.1000192
8. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери : положение Банка России № 283-П от 20 марта 2006 г. – URL: <http://base.garant.ru/586260/>
9. Бухгалтерская финансовая отчетность АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО). – URL: <http://www.aktivbank.ru/>
10. Приступ, Н. П. Оценка банковского кредитного риска / Н. П. Приступ, А. С. Сенчукова // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2015. – № 8. – С. 947–950.
11. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности : положение Банка России № 254-П от 26.03.2004. – URL: <http://base.garant.ru/584458/>
12. Герасименко, К. В. Современные тенденции и оценки кредитных рисков российских банков / К. В. Герасименко, Т. Г. Туманова // Фундаментальные исследования. – 2015. – № 5. – С. 593–597.

Свешникова Ольга Николаевна

кандидат экономических наук, доцент,
кафедра бухгалтерского учета, анализа и
аудита,

Мордовский государственный
университет

E-mail: svesholga@yandex.ru

Sveshnikova Olga Nikolaevna

candidate of economic sciences, associate
professor, sub-department of accounting,
analysis and audit,

Mordovian State University

Кукаева Александра Олеговна

студентка,

Мордовский государственный
университет

E-mail: alex.kukaeva@yandex.ru

Kukaeva Alexandra Olegovna

student,

Mordovian State University

УДК 336.77

Свешникова, О. Н.

Практика управления кредитным риском коммерческого банка через резервирование возможных потерь по ссудам / О. Н. Свешникова, А. О. Кукаева //
Модели, системы, сети в экономике, технике, природе и обществе. – 2017. – № 1 (21). –
С. 32–45.