

Новый взгляд на процесс резервирования под кредитные убытки в коммерческих банках



Марина Юрьевна Лещинская, студентка направления «Экономика», Финансовый университет, Владимирский филиал, Владимир, Россия
Marina Y. Leshchinskaya, 4-year student of the direction "Economics", Vladimir branch of Financial University, Vladimir, Russia
leshh.marina@mail.ru
ORCID: 0000-0003-3348-9458

АННОТАЦИЯ

Управление кредитными рисками в коммерческих банках является ключевым фактором обеспечения устойчивости банковской системы страны. В статье рассматривается сущность процесса организации системы управления кредитными рисками. Целью является анализ организации процесса резервирования при управлении кредитными рисками в российских коммерческих банках. Исследуются правовые основы, регулирующие процесс формирования резервов на возможные потери по ссудам, и их практическое применение в системе управления кредитными рисками в ПАО «Сбербанк России». Проведен анализ кредитного портфеля коммерческого банка в части кредитования физических лиц, а также сравнительный анализ величины сформированных резервов и уровня кредитного риска. В статье делается вывод о том, что величина резервов не только в ПАО «Сбербанк России», но и в других российских банках из топ-50, недостаточна для покрытия возможных убытков по дефолтным активам. На основе результатов проведенного исследования предложены методы совершенствования процесса резервирования и всей системы управления кредитными рисками в российских коммерческих банках.

Ключевые слова: кредитный портфель банка; кредитный риск; методы управления кредитным риском; резервы на возможные потери по ссудам; норма резервирования; кредитные убытки; категория качества ссуды; просроченная ссуда; дефолтные активы

Для цитирования: Лещинская М. Ю. Новый взгляд на процесс резервирования под кредитные убытки в коммерческих банках. *Научные записки молодых исследователей*. 2020;8(3):24-35.

Научный руководитель: **Власова Н.В.**, кандидат экономических наук, доцент кафедры «Экономика и финансы», Финансовый университет, Владимирский филиал, Владимир, Россия / Scientific adviser: **Vlasova N.V.**, Cand. Sci. (Econ.), Associate Professor, Department of Economics and Finance, Vladimir Branch of Financial University under the Government of the Russian Federation, Vladimir, Russia.

A New Look at the Reservation Process for Credit Losses in Commercial Banks

ABSTRACT

Credit risk management in commercial banks is a key factor in ensuring the stability of the country's banking system. The article deals with the essence of the process of organising a credit risk management system. The goal is to analyse the organisation of the reservation process for managing credit risks in Russian commercial banks. The article investigates the legal framework governing the process of formation of reserves for possible losses on loans, and their practical application in the system of credit risk management in PJSC "Sberbank of Russia". The author analysed the credit portfolio of a commercial bank in terms of lending to individuals and performed a comparative analysis of the size of the formed reserves and the level of credit risk. The article concludes that the amount of reserves not only in PJSC "Sberbank of Russia", but also in other Russian banks in the top 50, is insufficient to cover possible losses on default assets. Based on the results of the study, the author proposed methods for improving the reservation process and the entire credit risk management system in Russian commercial banks.

Keywords: bank's loan portfolio; credit risk; credit risk management methods; loan loss provisions; reserve rate; credit losses; loan quality category; overdue loan; default assets

For citation: Leshchinskaya M. Yu. A new look at the reservation process for credit losses in commercial banks. *Nauchnye zapiski molodykh issledovatelei = Scientific notes of young researchers*. 2020;8(3):24-35.

Введение

Значение стабильного функционирования банковской системы в рыночной экономике очень велико, поскольку благодаря реализации ее посреднической функции происходит перераспределение финансовых ресурсов между хозяйствующими субъектами. Однако в современных экономических условиях, характеризующихся постоянными потрясениями в связи с мировыми финансовыми кризисами и политическими войнами, достичь стабильности можно только посредством выстраивания эффективной системы банковского риск-менеджмента, а также постоянного совершенствования механизмов предотвращения критических ситуаций.

Дефицит информационного и методического обеспечения по оценке банковских рисков определяет острую необходимость в исследовании деятельности российских банков при осуществлении различного рода операций и сделок. В связи с этим актуальность данной темы обусловлена несколькими факторами. Одним из них является изменение рыночной

среды, которое привело к тому, что у российских коммерческих банков появился реальный бизнес. Произошло превращение банков из организаций, которые обслуживали потребности отдельных финансово-промышленных групп, в полноценные финансовые институты, которые предоставляют широкий спектр услуг как малым, средним и крупным предприятиям, так и физическим лицам. Расширение круга клиентов привело к возрастанию объемов кредитных операций (их доля в активах банковского сектора составляет 50–70%) и, как следствие, увеличению кредитных рисков, т.е. росту вероятности финансовых потерь из-за неспособности заемщиков исполнить свои обязательства по выплате основной суммы долга и процентов в соответствии с условиями договора.

Кроме того, произошло присоединение российской банковской системы к Базельскому соглашению, которое устанавливает определенные нормативы ликвидности и достаточности собственного капитала, а также повышает качество управления рисками путем введения новой системы количественной оценки риска

[1]. Данные мероприятия, безусловно, выводят банковскую систему на новый уровень развития и обуславливают необходимость грамотной организации системы управления банковскими рисками с целью обеспечения эффективности деятельности и финансовой устойчивости. В связи с этим общая задача коммерческого банка и органов банковского надзора заключается в поддержании разумного баланса между рисками, связанными с деятельностью банка, и запасом надежности, который обеспечивается банковским капиталом.

Целью данного исследования является анализ соответствия величины сформированных резервов и принимаемых коммерческими банками кредитных рисков.

Сущность совокупного риска кредитного портфеля коммерческого банка

Следует отметить, что в банковском риск-менеджменте в соответствии с критерием адресности анализа различают индивидуальный и совокупный кредитный риск. К индивидуальным рискам относятся риски конкретного кредитного продукта, услуги или операции (сделки), а также риски заемщика.

Совокупный кредитный риск, или риск кредитного портфеля банка, — это «риск потерь, которые возникают вследствие дефолта у кредитора или контрагента, носящий совокупный характер»¹. Управление данным риском имеет свои особенности, что в первую очередь обусловлено качеством кредитного портфеля, т.е. таким свойством его структуры, которое обладает способностью обеспечивать максимальный уровень доходности при допустимом уровне кредитного риска и ликвидности баланса. Качество кредитного портфеля оценивается по определенной системе коэффициентов, которая включает как абсолютные, так и относительные показатели доли отдельных кредитов в структуре совокупной ссудной задолженности [2].

К факторам, влияющим на совокупный риск кредитного портфеля, относят:

1) уровень кредитного риска отдельных элементов, входящих в портфель;

2) степень риска отдельных сегментов кредитного портфеля;

3) диверсифицированность структуры кредитного портфеля и отдельных его сегментов.

В соответствии с положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» осуществляется оценка степени кредитного риска каждого элемента, входящего в кредитный портфель банка. Коммерческий банк на основании профессионального суждения, а также принимая во внимание действие факторов кредитного риска, финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга, классифицирует ссуду в одну из пяти категорий качества в соответствии с критериями, представленными в *табл. 1*.

Необходимо отметить, что ссуды, отнесенные ко II–V категориям качества, являются обесцененными, поэтому риск финансовых потерь по ним выше [3].

Резервирование как метод системы управления кредитным риском

Исходя из существования вероятности возможной потери части финансового актива, банкам необходимо обратить внимание на деятельность по созданию системы управления кредитным риском. Это даст возможность организовать банковскую деятельность таким образом, чтобы вовремя предупреждать нежелательные последствия и обеспечивать эффективность деятельности.

В соответствии с указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» процедуры по управлению кредитным риском должны включать:

- порядок предоставления ссуд и принятия решений о них;
- методики определения и порядок установления лимитов;
- требования к обеспечению исполнения обязательств заемщиков и методологию его оценки.

Для того чтобы деятельность коммерческого банка в области управления кредитными рисками была эффективно организована, выделяют следующие элементы процесса управления:

¹ Банковские риски. Учебник. О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева, ред. М.: КНОРУС; 2019. С. 42.

Таблица 1

Определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга

Обслуживание долга	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Финансовое положение			
Хорошее	Стандартные (I категория качества)	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)
Среднее	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)
Плохое	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)	Безнадежные (V категория качества)

Источник: положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

- 1) идентификация риска;
- 2) оценка степени риска (качественная, вероятностная и количественная);
- 3) применение способов воздействия на риск;
- 4) мониторинг риска [4].

При последовательной реализации вышеуказанных элементов системы управления рисками кредитные организации используют как уже имеющиеся в их распоряжении апробированные методики, так и новые разработки в данной сфере. Кроме того, необходимо отметить, что процесс управления кредитным риском в каждом конкретном банке имеет свои характерные черты, которые обусловлены индивидуальными особенностями банка: его организационной структурой, специализацией, величиной и т.п., но при этом сущность данного процесса и его этапы остаются неизменными [5].

Первоначальным этапом процесса управления кредитным риском является его идентификация, которая не представляет собой сложности ввиду того, что кредитный риск достаточно легко определить в связи с его явными отличиями от прочих видов риска. При идентификации риска важно выявить его область (зону). Для кредитного риска характерны следующие области: снижение кредитоспособности заемщика, ухудшение качества кредитного портфеля, появление просроченных и проблемных ссуд.

На следующем этапе проводится последовательная оценка кредитного риска. При ка-

чественной оценке определяется кредитоспособность контрагента, в результате чего банк присваивает рейтинговую оценку заемщику как интегральную оценку его кредитоспособности. Далее полученная рейтинговая оценка выступает в качестве основы для оценки вероятности дефолта, а затем и количественной оценки риска по кредитному портфелю, которая выражается в денежных единицах [6].

Затем для непосредственного снижения или ограничения уровня кредитного риска коммерческие банки применяют механизмы воздействия и управления им, которые относятся либо к методам передачи риска третьему лицу, либо к способам оставления риска на собственном удержании [7, с. 9].

Оставляя кредитный риск на собственном удержании, банки в соответствии с нормативными документами Центрального банка Российской Федерации применяют такой метод, как резервирование. Оно же является индикатором уровня кредитного риска, поскольку выступает базой для расчета некоторых коэффициентов оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка. Данная процедура является обязательной для каждого банка и проводится с целью возмещения финансовых потерь банка в случае проявления риска. Формирование резервов осуществляется в соответствии с положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные поте-

Таблица 2

Величина расчетного резерва по классификационным ссудам

Категория качества	Наименование	Размер расчетного резерва от суммы основного долга по ссуде, %
I категория качества (высшая)	Стандартные	0
II категория качества	Нестандартные	от 1 до 20
III категория качества	Сомнительные	от 21 до 50
IV категория качества	Проблемные	от 51 до 100
V категория качества (низшая)	Безнадежные	100

Источник: положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

ри по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Размер расчетного резерва на возможные потери по ссуде определяется в зависимости от категории качества той или иной ссуды, выдаваемой банком (табл. 2).

Создание резервов по ссудам, с одной стороны, снижает уровень кредитных рисков, а с другой – уменьшает кредитный потенциал банка, сокращая величину его собственного капитала и возможность расширения активных операций.

Но для эффективного управления рисками недостаточно создать резерв на начальном этапе, необходимо проводить постоянный мониторинг резерва на возможные потери по ссудам, так как платежеспособность заемщиков может измениться во время действия кредитного договора как в лучшую, так и в худшую сторону. Мониторинг включает в себя комплекс мероприятий, которые направлены на отслеживание текущего финансового состояния заемщика и обеспечения по кредиту, отслеживание качества исполнения заемщиком обязательств в рамках кредитного договора [8].

Анализ процесса резервирования под кредитные убытки на примере ПАО «Сбербанк России»

Проведем анализ процесса формирования резервов при управлении кредитными рисками на примере ПАО «Сбербанк России». По общему объему активов на долю ПАО «Сбербанк» приходится 30,4% совокупных банковских активов (по состоянию на 31.12.2018 г.). Лидер банковского сектора является основным кре-

дитором российской экономики (41,4% кредитов физическим лицам и 32,7% кредитов юридическим лицам) и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов (45,1% вкладов населения)².

Рассмотрим структуру кредитного портфеля банка по видам кредитования физических лиц и качеству обслуживания долга (табл. 3).

На основании данных табл. 3 рассчитаем коэффициент (1), позволяющий оценить качество кредитного портфеля коммерческого банка, а именно выявить долю просроченных ссуд в общей сумме ссудного сегмента кредитного портфеля. Динамика изменений значения данного коэффициента представлена на рис. 1.

$$K_1 = \frac{\text{Просроченные ссуды}}{\text{Общая сумма ссудного сегмента кредитного портфеля}} * 100\%. \quad (1)$$

Таким образом, исходя из данных рис. 1, можно сделать вывод о том, что валовая балансовая стоимость просроченных ссуд с задержкой платежа свыше 1 дня в ПАО «Сбербанк России» снижается, несмотря на общее увеличение объема выданных кредитов. Кроме того, следует отметить, что значительный рост доли непросроченных ссуд прослеживается в таких сегментах кредитного портфеля, как жилищное кредитование и потребительское кредитование, которые, как правило, являются наиболее рискованными. Это, безусловно, является по-

² ПАО Сбербанк: Официальный сайт. URL: <https://www.sberbank.ru> (дата обращения: 05.09.2019).

Таблица 3

Анализ кредитов физических лиц, оцениваемых по амортизационной стоимости, и резерва под кредитные убытки, млрд руб.

Вид кредитования физических лиц	Непросроченные ссуды			Ссуды с задержкой платежа на срок от 1 до 90 дней			Ссуды с задержкой платежа на срок свыше 90 дней		
	31.12. 2018	31.12. 2017	Изменение	31.12. 2018	31.12. 2017	Изменение	31.12. 2018	31.12. 2017	Изменение
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Жилищное кредитование	3763,8	3087,0	+676,8	36,9	45,5	-8,6	49,9	58,1	-8,2
в том числе резерв под кредитные убытки	(36,7)	(15,9)	+20,8	(7,8)	(6,4)	+1,4	(34,7)	(37,4)	-2,7
Потребительские и прочие ссуды	1942,8	1572,0	+370,8	36,4	41,2	-4,8	129,5	112,7	+16,8
в том числе резерв под кредитные убытки	(34,8)	(20,6)	+14,2	(8,3)	(6,9)	+1,4	(102,8)	(81,4)	+21,4
Кредитные карты и овердрафтное кредитование	579,1	592,1	-13	22,2	31,6	-9,4	56,2	55,2	+1
в том числе резерв под кредитные убытки	(8,6)	(5,7)	+2,9	(4,6)	(4,6)	-	(50,6)	(46,8)	+3,8
Автокредитование	120,2	109,2	+11	1,1	2,2	-1,1	8,7	9,8	-0,8
в том числе резерв под кредитные убытки	(0,4)	(0,1)	+0,3	(0,2)	(0,3)	-0,1	(7,6)	(7,6)	-

Источник: составлено автором по данным отчетности ПАО «Сбербанк России».

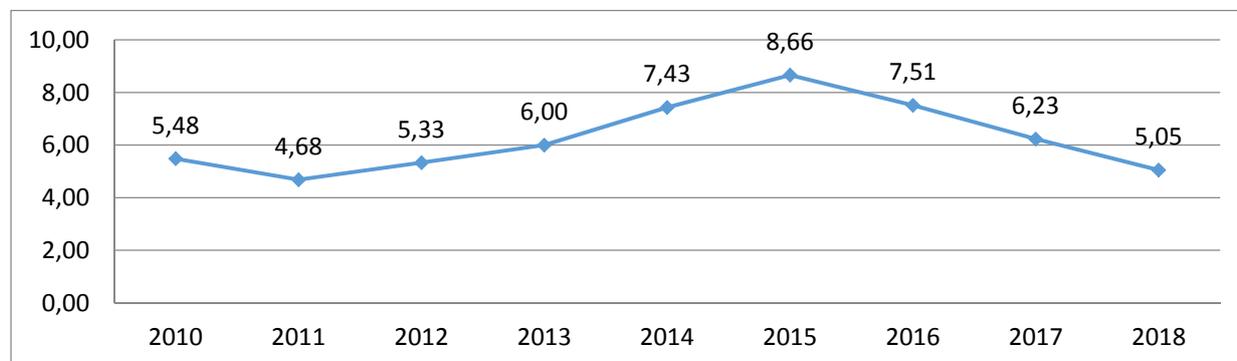


Рис. 1. Динамика доли просроченных ссуд в судном сегменте кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» в части кредитования физических лиц

Источник: составлено автором по данным отчетности ПАО «Сбербанк России».

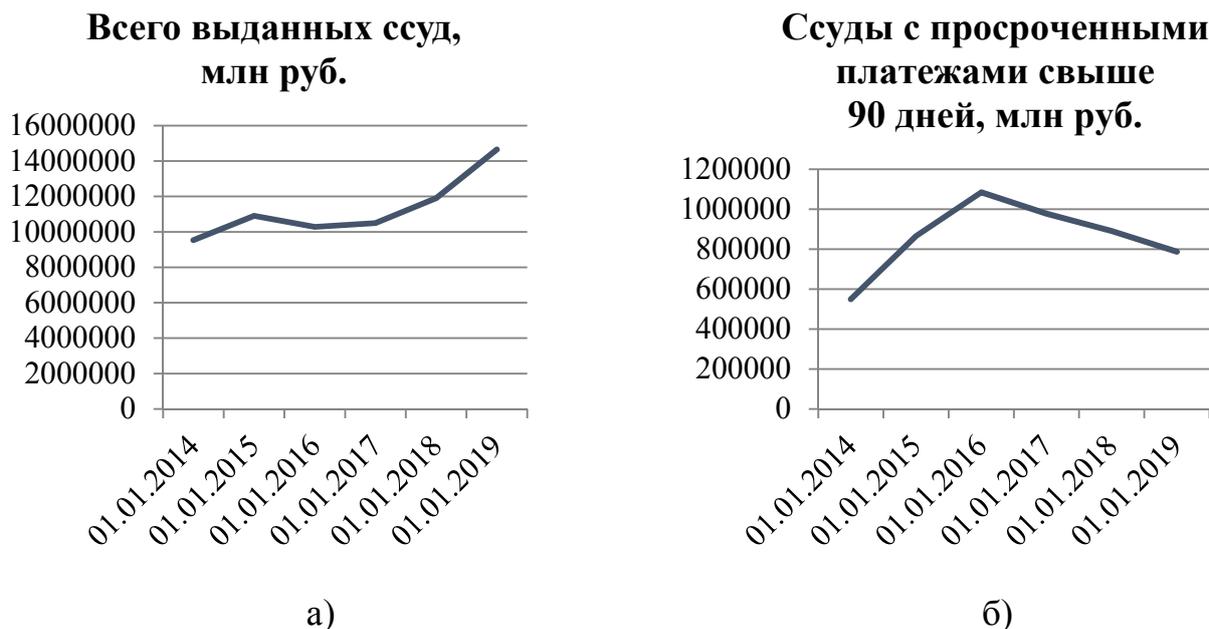


Рис. 2. а) общая величина ссуд, выданных физическим лицам (млн руб.); б) общий размер ссуд, выданных физическим лицам, с просроченными платежами свыше 90 дней (млн руб.)

Источник: составлено автором по данным официального сайта Центрального банка РФ.

ложительным показателем и демонстрирует повышение качества кредитного портфеля банка и, как следствие, свидетельствует о снижении уровня кредитного риска.

Данная динамика соответствует общему состоянию российского банковского рынка (рис. 2).

Как уже отмечалось выше, с целью покрытия возможных потерь от осуществления банковских операций ПАО «Сбербанк России» формирует резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации, банковских регуляторов и международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). Проведем сравнительный анализ величины активов Сбербанка в части кредитования физических лиц и размеров сформированных под них резервов (табл. 4, 5).

По данным, указанным в табл. 4, 5, можно сделать вывод о том, что величина фактически сформированных резервов в ПАО «Сбербанк России» ниже, чем размер необходимого расчетного резерва. Данный факт объясняется тем, что банк активно привлекает обеспечение в качестве меры снижения уровня кредитного риска и, как следствие, корректирует размер формируемого резерва на сумму привлекаемого обеспечения. Однако в таком случае размер сформированного резерва не отражает объ-

ективную величину принятого банком уровня кредитного риска.

Сопоставим величину сформированных резервов с уровнем кредитного риска, принимаемым банком (табл. 6).

Таким образом, исходя из данных, представленных в табл. 6, можно сделать вывод о том, что наибольший удельный вес занимает низкий уровень кредитного риска, который соответствует ссудам с низкой вероятностью дефолта и высокой способностью заемщика своевременно исполнять финансовые обязательства. Это, безусловно, является положительным показателем, так как данная динамика свидетельствует о том, что кредитный портфель банка в наибольшей степени состоит из ссуд, вероятность потерь по которым минимальна. Если рассматривать дефолтные активы, по которым существует риск обесценения, то их наибольший удельный вес приходится на потребительское кредитование и прочие ссуды физическим лицам, которые зачастую являются необеспеченными, и именно поэтому наиболее подвержены обесценению.

Кроме того, по данным табл. 6 можно сравнить величину кредитных рисков и размера сформированных резервов под выданные ссуды. Анализ показывает, что величина резервов

Таблица 4

**Классификация активов (кредитов физическим лицам), оцениваемых
в целях создания резервов, по категориям качества, млн руб.**

Отчетная дата	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
01.01.2014	2196	3 205 367	22 748	14 594	88 286	3 333 191
01.01.2015	3034	3 879 678	19 132	25 573	142 520	4 069 937
01.01.2016	1284	3 784 895	123 676	20 235	204 681	4 134 771
01.01.2017	1219	3 958 518	163 204	18 694	195 750	4 337 385
01.01.2018	897	4 487 467	232 041	14 362	191 055	4 925 822
01.01.2019	70 899	5 521 257	355 818	22 665	200 131	6 170 770

Источник: составлено автором по данным отчетности ПАО «Сбербанк России».

Таблица 5

Резерв на возможные потери по ссудам, млн руб.

Отчетная дата	Категории качества					Итого
	I	II	III	IV	V	
01.01.2014	-	33 284	1658	5009	79 513	119 463
01.01.2015	-	40 011	1744	9068	127 915	178 738
01.01.2016	-	40 534	7264	6761	189 656	244 215
01.01.2017	-	41 565	9683	6178	185 375	242 801
01.01.2018	-	48 085	13 126	4963	182 416	248 590
01.01.2019	-	55 486	20 121	7140	190 962	273 708

Источник: составлено автором по данным отчетности ПАО «Сбербанк России».

неспособна покрыть риски по дефолтным активам и активам с высоким кредитным риском. Данная динамика является отрицательной, так как свидетельствует о недостаточности суммы сформированных резервов.

Определим величину еще одного показателя, характеризующего качество кредитного портфеля (2), а именно отражающего долю резервов под кредитные убытки в общей сумме ссудного сегмента кредитного портфеля.

$$K_2 = \frac{\text{Резерв на возможные потери по ссудам}}{\text{Общая сумма ссудного сегмента кредитного портфеля}} * 100\%, \quad (2)$$

$$K = \frac{297,1}{6746,8} * 100\% = 4,4\%.$$

Таким образом, фактически сформированные на 31.12.2018 г. резервы способны покрыть только 4,4% ссудного сегмента кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» в части кредитования физических лиц. При этом доля дефолтных активов составляет 4,6%.

Таким образом, проведя анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» в части кредитования физических лиц, можно сделать вывод о том, что его качество находится на достаточно высоком уровне, так как доля просроченных ссуд, вероятность потерь по которым очень высока, является незначительной и имеет тенденцию к снижению. Это свидетельствует о том, что банк эффективно осуществляет меры по предупреждению риска, а именно проводит справедливую оценку кредитоспособности

Величина кредитных рисков по различным видам кредитования физических лиц на 31.12.2018 г., млрд руб.

Показатель	Жилищное кредитование физических лиц	Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	Кредитные карты и овердрафтное кредитование физических лиц	Автокредитование физических лиц	Итого
Минимальный кредитный риск	1425,1	53,5	2,5	1,4	1482,5
Низкий кредитный риск	2229,1	1594,0	523,8	118,9	4465,8
Средний кредитный риск	94,8	287,7	66,1	0,6	449,2
Высокий кредитный риск	10,2	24,6	6,8	0,4	42
Дефолтные активы	91,4	148,9	58,3	8,7	307,3
Итого валовая балансовая стоимость кредитов	3850,6	2108,7	657,5	130,0	6746,8
Резерв под кредитные убытки	(79,2)	(145,9)	(63,8)	(8,2)	(297,1)

Источник: составлено автором по данным отчетности ПАО «Сбербанк России».

заемщиков и рисков по конкретным ссудам. Однако следует отметить, что величина сформированных Сбербанком резервов является недостаточной для покрытия возможных финансовых потерь в случае неблагоприятных событий, поэтому банку рекомендуется увеличить их размер.

Рекомендации по совершенствованию системы управления кредитным риском в коммерческих банках

Следует отметить, что недостаточный объем резервов характерен не только для ПАО «Сбербанк России», но и для всей российской банковской системы в целом. В аналитическом обзоре «Эксперт РА» на начало 2019 г. говорится, что «банкам может понадобиться не менее 1,5 трлн руб., или более 15% капитала

банковского сектора»³ для досоздания резервов. В данную сумму включены резервы по ссудам, относящимся к VI и V категориям качества, которые наиболее подвержены обесценению (в настоящее время уровень резервов покрывает их на 90%), а также резервы по проблемным активам, по которым отсутствуют формальные признаки обесценения. Основной объем недосозданных резервов сосредоточен в крупнейших банках нашей страны, входящих в топ-50 по величине активов, в том числе и с государственным участием.

Низкий уровень резервов объясняется тем, что коммерческие банки могут недооценивать риск заемщиков и, соответственно, классифи-

³ Аналитики оценили нехватку резервов российских банков в 1,5 трлн руб. Официальный сайт мультимедийной компании РБК. URL: <http://www.rbcholding.ru> (дата обращения: 10.09.2019).

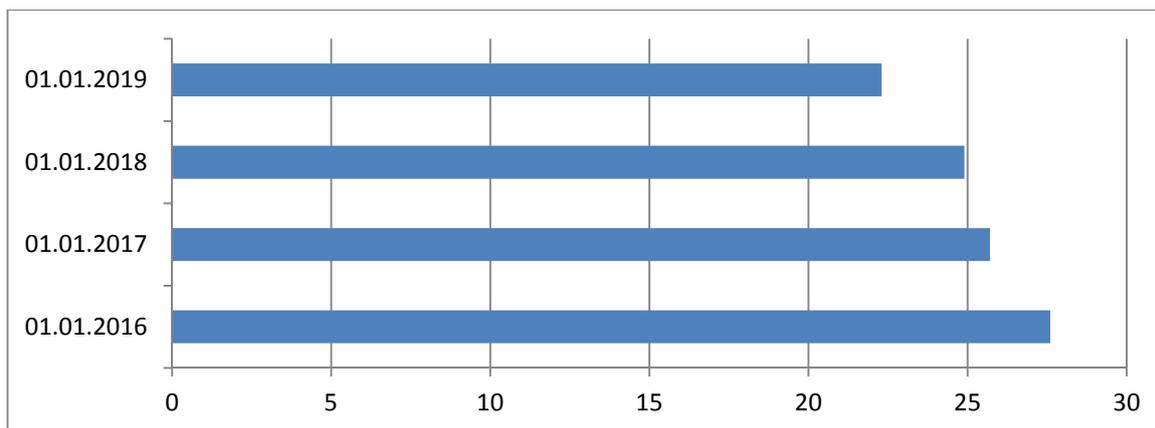


Рис. 3. Доля крупных кредитных рисков в активах банковского сектора, %

Источник: составлено автором по данным официального сайта Центрального банка РФ.

цировать ссуду не в VI или V категории качества, а в III, т.е. к сомнительным ссудам. Кроме того, бывают случаи разной оценки заемщика у двух разных банков, что также способствует отнесению ссуды не к той категории качества. Третьим фактором, обуславливающим неплатежеспособность заемщиков, выступает предоставление ложной информации о финансовом состоянии клиента в результате намеренного искажения данных финансовой отчетности или преднамеренного сговора сотрудников предприятия с руководством в части получения справки с большим уровнем дохода.

В связи с этим рекомендуется реформировать систему оценки рисков и формирования резервов на возможные потери по ссудам и приравненным к ним задолженностям. В частности, необходимо увеличить норму обязательного резервирования с целью досоздания необходимой величины резервов для покрытия проблемных и безнадежных ссуд.

С целью решения проблемы предоставления заемщиками ложной информации о финансовом положении коммерческим банкам рекомендуется активизировать сотрудничество с Федеральной налоговой службой в рамках предоставления информации о доходах клиентов. Это позволит снизить риски, вызванные неправильной оценкой платежеспособности заемщиков.

Кроме того, следует в полной мере применять принцип ожидаемых, а не понесенных потерь, что будет способствовать соответствию международным тенденциям банковского регулирования. В связи с этим необходим

переход российских коммерческих банков на продвинутый подход к оценке кредитных рисков на основе внутренних рейтингов (ПВР). В настоящее время переход на ПВР осуществили ПАО «Сбербанк России» (с 1 января 2018 г.) и АО «Райффайзенбанк» (с 1 февраля 2019 г.). «Продвинутый подход» позволяет банкам проводить самостоятельную, более точную оценку рисков и экономить на резервах, высвобождая при этом капитал. Это значительно совершенствует банковскую деятельность в данном направлении, так как существующая методика «упрощенного стандартизированного подхода» основана на оценке уровня рисков и необходимых под них резервов в соответствии с нормативами, установленными Центральным банком Российской Федерации и, как следствие, не предполагает никакого индивидуального подхода [9]. Механизм ПВР заключается в том, что банк может самостоятельно оценивать кредитный риск на основании накопленной за предыдущие годы статистики по обслуживанию выданных кредитов, построив на основе этого анализа модель, и формировать резервы на возможные потери по ссудам, исходя из рисков, рассчитанных этой моделью [10].

Еще одним важным аспектом в совершенствовании системы управления кредитными рисками является регулирование концентрации крупных кредитных рисков, доля которых в активах банковского сектора представлена на рис. 3.

Анализ динамики доли крупных кредитных рисков в активах банковского сектора Россий-

ской Федерации показывает, что в настоящее время данный показатель имеет тенденцию к уменьшению, но все же составляет значительную часть активов банков. В связи с этим Банк России внедрил с 1 января 2019 г. расчет показателя максимального размера концентрации риска для системно значимых кредитных организаций. Это нововведение является мерой банковского регулирования, установленной в Надзорных требованиях по ограничению крупных рисков Базельского комитета по банковскому надзору. Риску концентрации подвержены все кредитные организации без исключения, в связи с этим рекомендуется внедрить расчет показателя максимального размера концентрации не только для системно значимых банков, но и для других кредитных организаций. Данная мера будет содействовать снижению принимаемого банками уровня кредитного риска и, как следствие, способствовать укреплению устойчивости коммерческого банка и всей банковской системы в целом.

Выводы

Таким образом, возникает необходимость в совершенствовании системы управления кредитными рисками. Основные мероприятия в данном направлении связаны с изменениями в процессе оценки кредитоспособности заемщиков и определении уровня рисков, соответствующих конкретной сделке. В этой связи банкам рекомендуется:

1. Переходить на продвинутый подход к оценке рисков на основе внутренних рейтингов. Данный механизм будет способствовать более точному определению уровня риска и, как следствие, снижению уровня финансовых потерь, негативно сказывающихся не только

на деятельности конкретного банка, но и на финансовом состоянии всех его кредиторов, заемщиков и вкладчиков.

2. Увеличивать норму обязательных резервов на возможные потери по ссудам и приравненным к ним задолженностям, так как их текущий размер недостаточен для покрытия дефолтных активов, что свидетельствует о возможной вероятности потерь.

3. Рассчитывать максимальный размер концентрации риска и следовать его нормативным ограничениям, установленным Банком России с целью защиты коммерческих банков от значительных финансовых потерь в связи с осуществлением операций в одном сегменте кредитования.

Применение всех вышеуказанных рекомендаций будет способствовать снижению уровня кредитного риска в будущем и, как следствие, станет мерой предупреждения кризиса в банковской системе. Особая роль в реализации данных мер принадлежит Центральному банку Российской Федерации. Именно через правовое регулирование деятельности коммерческих банков возможно соблюдение вышеуказанных нормативов и принципов оценки кредитных рисков. В связи с этим Банк России оказывает огромное влияние на поддержание устойчивости и надежности банковской системы страны, что является одной из главных целей его деятельности.

В свою очередь, стабильное функционирование коммерческих банков способствует росту инвестиционной активности, что стимулирует экономический рост и увеличивает объем ВВП. Именно поэтому от надежности банковской системы зависит устойчивость экономики всей страны.

Список источников

1. Томилина Е.П., Глотова И.И. Особенности регулирования рисков в финансово-кредитных институтах. *Современные научные исследования и разработки*. 2018;(12):917–921.
2. Хамидуллина А.С. Применение риск-менеджмента для совершенствования системы управления банковским риском. *Современные инновации*. 2017;8(22):23–26. ISSN 2542–0755.
3. Кулёмин Е.В. Управление рисками кредитного портфеля коммерческого банка. *Молодой ученый*. 2017;(25):155–158. URL: <https://moluch.ru/archive/159/44876/> (дата обращения: 04.09.2019).
4. Морозов В.Ю., Мурашова Ю.В. Методы управления кредитным риском коммерческих банков. *Сервис в России и за рубежом*. 2017;2(72):87–97. ISSN 1995–042X.
5. Придачина А.А., Олейникова И.Н. Система управления кредитными рисками в коммерческих банках. *Вестник Таганрогского института управления и экономики*. 2018;(1):111–118. ISSN 2071–9604.

6. Мугу С.Х., Аджиева А.Ю., Дикарева И.А. Управление кредитным риском в коммерческих банках. *Евразийское научное объединение*. 2019;(50):249–252.
7. Шаталова Е.П., Шаталов А.Н. *Оценка кредитоспособности заемщиков в банковском риск-менеджменте*. М.: КНОРУС; 2016. 166 с. ISBN 978–5–406–05259–4. URL: <https://www.book.ru/view4/920717/1> (дата обращения: 10.09.2019).
8. Немергалиева Ж.Ж., Абдыкалык С.Е. Понятие кредитного риска и теоретические основы управления им. *Вопросы науки и образования*. 2019;(8):21–24.
9. Пеникас Г.И. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (ПВР). М.: Юрайт; 2019. 265 с. ISBN 978–5–9916–4933–9. URL: <https://urait.ru/book/upravlenie-kreditnym-riskom-v-banke-podhod-vnutrennih-reytingov-pvr-414585> (дата обращения: 11.09.2019).
10. Tominac S.B. The Impact of Internal Rating System Application on Credit Risk Management in Banks. *Eurasian Business Perspectives*. 2018;(8/1):119–127.

References

1. Tomilina E.P., Glotova I.I. Features of risk management in financial and credit institutions. *Sovremennye nauchnye issledovaniya i razrabotki*. 2018;(12):917–921. (In Russ.).
2. Hamidullina A.S. The use of risk management to improve the banking risk management system. *Sovremennye innovatsii*. 2017;8(22):23–26. (In Russ.).
3. Kuljomin E.V. Risk management of a loan portfolio of a commercial bank. *Molodoi uchenyi*. 2017;(25):155–158. URL <https://moluch.ru/archive/159/44876/> (accessed on 04.09.2019). (In Russ.).
4. Morozov V. Yu., Murashova Yu.V. Credit risk management methods for commercial banks. *Servis v Rossii i za rubezhom*. 2017;(2(72)):87–97. (In Russ.).
5. Pridachina A.A., Olejnikova I.N. Credit risk management system in commercial banks. *Vestnik taganrogskegо instituta upravleniya i ekonomiki*. 2018;(1):111–118. (In Russ.).
6. Mugu S.H., Adzhieva A. Yu., Dikareva I.A. Credit risk management in commercial banks. *Evrasiiskoe nauchnoe obedinenie*. 2019;(50):249–252. (In Russ.).
7. Shatalova E.P. Assessment of creditworthiness of borrowers in banking risk management. Moscow: KNORUS; 2016. URL: <https://www.book.ru/view4/920717/1> (accessed on 10.09.2019). (In Russ.).
8. Nemergalieva Zh. Zh., Abdykalyk S.E. The concept of credit risk and the theoretical basis for managing it. *Voprosy nauki i obrazovaniya*. 2019;(8):21–24. (In Russ.).
9. Penikas G.I. Credit risk management in a bank: internal ratings approach (IRA). Moscow: Jurajt; 2019. URL: <https://urait.ru/book/upravlenie-kreditnym-riskom-v-banke-podhod-vnutrennih-reytingov-pvr-414585> (accessed on 11.09.2019). (In Russ.).
10. Tominac S.B. The Impact of Internal Rating System Application on Credit Risk Management in Banks. *Eurasian Business Perspectives*. 2018;(8/1):119–127.