

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Оценка кредитного риска - задача наиболее актуальная для кредитных организаций. В зависимости от классификации клиента по группам риска банк принимает решение, стоит ли выдавать кредит или нет, какой лимит кредитования и проценты следует устанавливать. То есть оценивает свой кредитный риск. Данная задача является весьма актуальной в настоящее время, так как спрос на кредитные продукты увеличивается как со стороны предприятий, так и со стороны физических лиц. В следствие чего растет конкуренция на рынке банковских услуг, что требует от банков совершенствования способов оценки кредитного риска с целью минимизации кредитных рисков и одновременно повышения качества обслуживания клиентов.

Кредитные риски являются наиболее частой причиной банкротства банков, в связи с чем все регулирующие органы устанавливают стандарты по управлению кредитными рисками то есть опасность, что дебитор не сможет осуществить процентные платежи или выплатить основную сумму кредита в соответствии с условиями, указанными в кредитном соглашении, является неотъемлемой частью банковской деятельности. Кредитные риски означают, что платежи могут быть задержаны или вообще не выплачены, что в свою очередь может привести к проблемам в движении денежных средств и неблагоприятно отразиться на ликвидности банка.

Банки предоставляют кредиты различным юридическим и физическим лицам из собственных и заёмных ресурсов. Средства банка формируются за счёт клиентских денег на расчетных, текущих, срочных и иных счетах.

Оценка кредитоспособности заемщика должна показывать будущие возможности заемщика, связанные с выполнением взятых на себя обязательств. Для снижения уровня кредитного риска банк разрабатывает собственные методики, использует зарубежный опыт, формирует собственные базы заемщиков, отражая в них подробную кредитную историю.

На сегодняшний день необходимо обратить внимание на управления кредитным риском в целом, а также его оценки и регулирования. Управление кредитным

риском способно обеспечивать банку дополнительную устойчивость и преимущества в конкурентной борьбе на рынке.

Нереализованный кредитный риск, оставаясь нераспознанным, может длительное время накапливаться в банковских портфелях и приводить к стремительному наступлению катастрофических последствий. Возможности для регулирования риска к этому моменту, как правило, минимальны.

В России реальный уровень кредитных рисков банков имеет тенденцию роста, что обусловлено, прежде всего, расширением кредитования нефинансовых предприятий и организаций с невысоким уровнем кредитоспособности, а также высокой концентрацией кредитных рисков в проблемных отраслях и на отдельных предприятиях. Таким образом, в сложившихся условиях функционирования российских банков крайне важно обеспечить более тесную взаимосвязь между оценкой и регулированием кредитного риска, для чего необходимо их исследование как единой системы.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ БАНКА

Понятие банковских рисков и причины их возникновения

В современном обществе в условиях обострения конкурентной борьбы внимание к банковским рискам увеличивается. Банки все чаще занимают агрессивную позицию по отношению друг к другу, проводят все более рискованные операции и сделки.

Идеи предупреждения и снижения рисков становятся все более востребованными как банковской наукой, так и практикой. Без понятия «регулирование риска» не обходится ни одна публикация, относящаяся к управлению банковской деятельностью. И это не случайно. Банковская деятельность относится к категории экономической деятельности, где, безусловно, присутствует риск во взаимоотношениях между субъектами. Вместе с тем это несколько не означает, что риск свойствен исключительно банковской деятельности. Неблагоприятные события могут возникнуть при совершении самых различных экономических операций. Эти неблагоприятные события, однако, не являются обязательным

атрибутом самих экономических отношений, в том числе банковского дела. Банковский риск — это не столько неизбежность отрицательного хода событий, сколько деятельность, которая может привести к достижению отрицательного результата.

При всей важности банковских рисков толкование их сущности до сих пор оказывается дискуссионным. В целом ряде случаев их сущность подменяется причиной их возникновения, т.е. все сводится к различного рода обстоятельствам, факторам, которые приводят к потерям. Так, по мнению И.В. Бернара и Ж.К. Колли, кредитный риск как разновидность банковского риска - это непредвиденные обстоятельства, могущие возникнуть до конца погашения ссуды.[\[1\]](#) По Онгу, кредитный риск - это риск подверженности потерям, если контрагент по сделке не исполняет своих обязательств в должный срок.[\[2\]](#) Довольно часто сущность риска сводится к неопределенности, которая проявляется в той или иной сделке.

Официальная точка зрения Центрального банка Российской Федерации, осмысленная в том числе с учетом зарубежного опыта, в определенной степени повторяет предшествующие характеристики. Тот же кредитный риск, как элемент банковского риска, рассматривается как «риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора».[\[3\]](#)

В отечественной научной литературе можно встретить самые различные определения риска. Под риском обычно понимается возможность опасности, неудачи; действие наудачу в надежде на счастливый исход.[\[4\]](#)

С чисто терминологической точки зрения «риск» — от итал. *risico* — угроза; рисковать: буквально — объезжать утес, скалу. По Далю, рисковать — это пускаться наудачу, на неверное дело, отважиться, идти на авось, делать что-то без верного расчета, подвергаться случайности, действовать смело, предприимчиво, надеясь на счастье.[\[5\]](#)

В финансово-кредитном словаре банковский риск трактуется как «опасность потерь, вытекающих из специфики банковских операций, осуществляемых кредитными учреждениями».[\[6\]](#)

Банковский риск — это прежде всего особый вид деятельности. Риск - это не сама неопределенность, а функционирование экономических субъектов в условиях неопределенности.

Подобного рода деятельность, в процессе которой банком осуществляется обслуживание клиентов, тесно связана с рисками товаропроизводителей. Специфика банковского капитала, как известно, состоит в том, что, являясь по своей природе обособившейся частью промышленного и торгового капитала, он представляет собой преимущественно заемный капитал, позаимствованный на временной основе. Возвращение банковского капитала, например, при кредитовании, достигается как за счет завершения круговращения средств в хозяйстве заемщика, так и на стадии передачи высвобождающихся средств из хозяйства ссудополучателя к банку-кредитору. С одной стороны, банк рискует вместе с клиентом, с другой — как самостоятельный субъект, передавая не принадлежащие ему на правах собственности ресурсы во временное пользование. Риск, который банки берут на себя, практически удваивается.

Особенность банковского риска, тесно связанного с сущностью банковской деятельности, состоит в том, что он, отображая как процесс производства, так и обращение общественного продукта, проявляется и в сфере обмена, в платежном обороте.

Банк, как известно, связан с деньгами: его продукты и услуги носят денежный характер. По своей сути он является общественным денежно-кредитным институтом, регулирующим платежный оборот в наличной и безналичной форме. Это означает, что в банковской деятельности как рискованной особое значение приобретает соблюдение субъектами экономических отношений стоимостных пропорций, отношений спроса и предложений.

При раскрытии сущности риска важно обратить внимание не столько на борьбу с убытками, которые могут возникнуть в результате совершения тех или иных сделок банков, сколько на деятельность по созданию системы, обеспечивающей реализацию интересов кредиторов и заемщиков. Риск — это не столько таинственная неопределенность, не столько опасность того или иного события, сколько действие субъекта в условиях неопределенности, уверенного в преодолении негативных факторов и достижении желаемого результата. Банковский риск — это не предположение о вероятности отрицательного события, его опасности, а деятельность экономического субъекта, уверенного в достижении высоких результатов.[\[7\]](#)

Такое понимание банковского риска несколько смещает акценты. Можно, конечно, «бороться» и с негативными результатами, полученными от банковской деятельности, добиваться смягчения последствий от неумелого управления

банковским капиталом. Но можно действовать и в другом направлении: так построить банковскую деятельность, чтобы предотвратить отрицательный результат, обеспечить эффективное функционирование предлагаемых продуктов, предвосхищая нежелательные последствия в процессе регулирования. Центр управления банковским риском перемещается, таким образом, в начальную стадию взаимоотношений с клиентами. Прежде чем, например, выдавать кредит, банку важно определить, в какой степени это согласуется с его кредитной политикой, с итогами оценки риска (на основании информации, получаемой от клиента в форме анкеты, пакета документов, требуемых для решения вопроса о кредитовании, сведений, имеющихся у банка, получаемых со стороны — от других кредитных учреждений, специальных агентов и служб, из печати). Важную роль здесь призван сыграть анализ кредитоспособности клиента на базе финансовых коэффициентов, денежного потока и делового риска. Разумеется, в этом случае не снижается значение и последующего анализа.

Уверенность банка в успехе базируется при этом не только на наличии у субъекта соответствующих материальных, денежных, профессиональных и интеллектуальных предпосылок. Риск оправданным оказывается тогда, когда деятельность банка, обладающего соответствующими предпосылками, приносит высокие результаты, превышающие затраты на их достижение. Риск — это деятельность, рассчитанная на успех, при наличии неопределенности, требующая от экономического субъекта умения и знания, как преодолевать негативные события.[\[8\]](#)

В условиях широты сферы банковской деятельности и многообразия банковских продуктов и услуг важно осуществить классификацию банковских рисков. В зависимости от определенных критериев ее можно представить следующим образом.

Таблица 1. Классификация банковских рисков

Критерии классификации	Виды банковских рисков
Уровень риска	Риски на макроуровне отношений Риски на микроуровне отношений

Характер банковского продукта, услуг и операций	<p>Риск по забалансовым операциям</p> <p>Кредитный риск</p> <p>Расчетный риск</p> <p>Валютный риск</p> <p>Операционный риск и др.</p>
Степень обеспечения устойчивого развития банка	<p>Риск несбалансированной ликвидности</p> <p>Процентный риск</p> <p>Риск потери доходности</p> <p>Риск потери конкурентоспособности</p> <p>Риск капитальной базы</p> <p>Риск-менеджмент</p>
Факторы, образующие риск	<p>Внешние риски (политические, экономические, демографические, социальные, географические, прочие)</p> <p>Внутренние риски (в основной и вспомогательной деятельности, связанные с активами или пассивами банка, с качеством управления и реализацией финансовых услуг)</p>

	Риск, исходящий от страны
	Риск, связанный с деятельностью определенного типа банка
Сфера и масштаб действия риска	Риск, связанный с деятельностью центров финансовой ответственности
	Риск, исходящий от банковских операций, в том числе: <ul style="list-style-type: none"> — от группы операций определенного вида (совокупный риск); — от отдельных операций с определенным клиентом (индивидуальный риск)
	Ретроспективные риски
Время возникновения	Текущие риски
	Перспективные риски
Степень зависимости риска от банка	Риск, зависимый от деятельности банка
	Риск, не зависящий от деятельности банка
Вид банка	Риск специализированного банка
	Риск отраслевого банка
	Низкие риски
Величина риска	Умеренные риски
	Полные риски

Состав клиентской базы	Риск, исходящий от крупных, средних и мелких клиентов
Характер учета операций	Риск по балансовым операциям Риск по внебалансовым операциям

Важно прежде всего разделять риски по их уровню. Поскольку банковский риск — это не только риск отдельно взятого банка, но и их совокупности, риски целесообразно рассматривать как по линии микро-, так и макроотношений. Величина потерь, факторы или время выхода из кризисной ситуации в каждом из этих случаев могут отличаться, различными могут оказаться и инструменты управления. Риск банковского сектора экономики во многом связан с экономикой и политикой страны в целом, ее законодательной базой, системой управления. Риски, охватывающие экономику отдельно взятого банка (на микроуровне отношений банк — клиент), связаны с его конкретной деятельностью, умением эффективно управлять проходящими через него денежными потоками.

Не менее различно проявляют себя риски, связанные с деятельностью банков по созданию продуктов и услуг, выполнением операций. Занимаясь кредитными, расчетными, депозитными, валютными и другими операциями, банк будет нести риски, связанные с каждым конкретным видом деятельности. Минимизируя данные риски, банки, с одной стороны, расширяют перечень своих продуктов и услуг, диверсифицируют деятельность, с другой — повышают качество своих операций. Для российских коммерческих банков каждое из этих направлений деятельности имеет большое значение, поскольку далеко не все операции, выполняемые в зарубежной практике, повсеместно доступны в России.

1.2. Кредитные риски и факторы их обуславливающие

Кредитный риск, или риск не возврата долга, в одинаковой степени относятся как к банкам, так и к их клиентам, риск урегулирования и поставок обусловлен невыполнением по каким-то причинам договорных отношений, риск, который связан с трансформацией видов ресурсов (чаще всего по сроку), и риск форс-

мажорных обстоятельств.

Причины, влияющие на возникновение риска:

- Ухудшение финансового положения заемщика;
- Ухудшение деловой репутации заемщика;
- Снижение стоимости залога;
- Потери ликвидности заложенного имущества;
- Ухудшение экономического состояния страны и снижение активности рынка.

Особыми причинами является неграмотное оформление кредитных документов, недостаточная квалификация кредитных инспекторов.

Существует два общих вида кредитного риска:

1. Риск заёмщика, связанный с результатами хозяйственной деятельности заёмщика, оценивается при анализе его кредитоспособности.
2. Риск займа, зависит от вида предоставленного кредита и связан с условиями договора.

При управлении рисками важно учитывать состояние экономики в целом, неустойчивость политического положения, несовершенство законодательных актов, высокие темпы инфляции. Риск должен быть определен и измерен.

Степень банковских рисков определяется тремя понятиями:

- 1. Полный риск предполагает потери равные банковским вложениям в операцию, т.е. стопроцентный риск.
- 2. Умеренный риск (до 30 %) возникает при невозврате части основного долга и процентов по ссуде. Банк недополучает прибыль, например, при недостаточном залоге.
- 3. Низкий риск - это незначительный риск, при котором банк получает доходы.

В целях снижения риска банк должен осуществлять постоянное управление им на всех стадиях кредитного процесса, в том числе при разработке основных положений кредитной политики, при знакомстве с потенциальным заёмщиком, при оценке его кредитоспособности, координации целей банка и интересов клиента, при определении качественных характеристик кредита, при осуществлении кредитного мониторинга, при работе с проблемными кредитами и применении санкций.

Степень кредитного риска банков зависит от таких факторов как:

- Степень концентрации кредитной деятельности банка в какой - либо сфере (отрасли), чувствительной к изменениям в экономике, то есть имеющей эластичный спрос на свою продукцию, что выражается степенью концентрации клиентов банка в определённых отраслях;
- Удельный вес кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих определённые специфические трудности;
- Концентрация деятельности банка в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах;
- Внесение частых или существенных изменений в политику банка по предоставлению кредитов, формирования портфеля ценных бумаг;
- Удельный вес новых и недавно привлечённых клиентов;
- Введение в практику слишком большого количества новых услуг в течении короткого периода (тогда банк чаще подвергается наличию отрицательного или нулевого, потенциального спроса);
- Принятие в качестве залога ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обесцениванию.

Риск кредитования заёмщиков зависит от вида предоставляемого кредита.

В зависимости от сроков предоставления кредиты бывают:

- Краткосрочные
- Среднесрочные
- Долгосрочные

От видов обеспечения:

- Обеспеченные
- Необеспеченные
- Которые в свою очередь могут быть:
- Персональные
- Банковские

1.3. Способы снижения кредитных рисков банка

Существует пять основных методов снижения кредитного риска:

- оценка кредитоспособности заемщика;
- уменьшение размеров кредитов, выдаваемых одному заемщику;
- страхование кредитов;
- привлечение достаточного обеспечения;
- выдача дисконтных ссуд.

Оценка кредитоспособности заемщика. Кредитные работники обычно отдают предпочтение этому методу, поскольку он является наименее рискованным средством предотвращения потерь, связанных с невозвратом кредитов. К определению кредитоспособности заемщика существует множество различных подходов как на уровне государства, так и на уровне отдельного банка (внутренние методики оценки кредитоспособности). Анализируя практику оценки кредитоспособности зарубежных банков, можно отметить, что в последнее время широкое распространение получил метод балльных оценок ссудополучателя. Этот метод предполагает разработку специальных шкал для определения рейтинговой оценки клиента. Критерии, по которым проводится данная оценка, строго индивидуальны для каждого банка и базируются на его практическом опыте.

Внешними причинами кредитного риска, т.е. причинами, находящимися вне банка и от банка не зависящими, являются обстоятельства макроэкономического характера, которые резко снижают кредитоспособность заемщиков. Возможно, что их кредитоспособность была достаточно хорошо проанализирована, но не были учтены какие-то объективные и негативные рыночные факторы как внутри страны, так и за ее пределами.

Существенно снижают кредитоспособность клиентов экономические кризисы, вероятность которых не всегда осознается даже самыми грамотными мировыми аналитиками. На кредитоспособность заемщиков влияет снижающаяся динамика мировых цен на сырье, продукцию потребительского и производственного назначения. Вследствие этого национальные экспортеры, кредитоспособность которых была рассчитана на основе более высоких цен, не в состоянии выполнить свои обязательства по кредитному договору. На кредитоспособность клиентуры сильное воздействие имеет та или иная динамика курса национальной валюты. Повышающая динамика снижает кредитоспособность национальных производителей и экспортеров, а понижающая динамика снижает кредитоспособность населения и импортеров, поскольку возрастают цены на внутреннем рынке и сокращается объем покупок и продаж. Все производители на рынке находятся в изменчивой конкурентной среде. Изменение данной среды очень сложно прогнозировать, что существенно искажает характеристики

кредитоспособности того или иного заемщика. Возможны также внезапные изменения в законодательстве, в налоговых ставках, в железнодорожных тарифах, которые также способны снизить кредитоспособность заемщиков. Несчастные случаи, заболевания, криминальные «разборки» и техногенные катастрофы. Предугадать их возникновение и степень воздействия на кредитоспособность заемщика практически невозможно.

Внутренние причины кредитного риска обусловлены деятельностью специалистов банка. Кредитный риск возникает в результате просчетов банковских менеджеров и специалистов службы безопасности. Вероятность наступления кредитного риска можно существенно снизить, если на каждом этапе кредитования, начиная с разработки кредитной политики и заканчивая методами контроля за погашением ссудной задолженности помнить о его существовании.

Кредитная политика коммерческого банка является краеугольным камнем грамотного управления кредитами. В «Меморандуме о кредитной политике» аналитики банка, как правило, анализируют состояние и волатильность рынка в стране и в данном регионе. Данный анализ имеет несколько аспектов и может всесторонне оценивать спрос на деньги в каждый конкретный период. Можно составить статистическую справку по самым различным типам заемщиков в отраслевом и экономическом разрезе. Такой анализ можно назвать фундаментальным, и он позволяет менеджерам банка иметь теоретическое представление о потенциальных заемщиках, еще до того, как они обратились в банк за кредитом.

Уменьшение размеров кредитов, выдаваемых одному заемщику. Данный метод - лимитирование средств - применяется, когда банк уверен в достаточной кредитоспособности клиента. Уменьшенный размер кредита позволяет сократить величину потерь в случае его невозврата.

Страхование кредитов. Данный метод предполагает полную передачу риска его не возврата организации, занимающейся страхованием. Существует много различных вариантов страхов кредитов, но все расходы, связанные с их осуществлением, правило, относятся на счет ссудополучателя.

Привлечение достаточного обеспечения. Такой метод практически полностью гарантирует банку возврат выданной суммы получение процентов за пользование ею и является достаточно эффективным методом снижения риска. Однако при защите кредитного риска приоритет должен отдаваться не привлечению

достаточного обеспечения, предназначенного для покрытия убытков, а анализу кредитоспособности заемщика, направленному предотвращению убытков банка. В связи с этим меняются акценты при выдаче ссуды: ссуда выдается не в расчете на то, что, ее погашения придется продать активы, а на то, что она возвращена в соответствии с кредитным договором.

Выдача дисконтных ссуд. Дисконтные ссуды лишь в небольшой мере снижают степень кредитного риска. Данный метод гарантирует как минимум получение платы за кредит, а вопрос о ее возврате остается открытым. Поэтому данный метод используется в сочетании с каким-либо другим методом снижения риска.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ И ОЦЕНКА КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ НА ПРИМЕРЕ АО «ОТП БАНК»

Общая характеристика АО «ОТП банк»

Полное наименование: Акционерное Общество ОТП Банк.

Сокращенное наименование: АО "ОТП Банк".

Полное наименование на английском языке Joint Stock Company "ОТП Bank"

Сокращенное наименование на английском языке: JSC "ОТП Bank".

ОТП Банк - до февраля 2008 года Инвестсбербанк - был образован в 1994 году. В 2006 году банк вошел в одну из крупнейших банковских групп Европы, которая в настоящее время является одним из лидеров рынка финансовых услуг Центральной и Восточной Европы - Группу ОТП (ОТР Group). Вместе с новым динамичным брендом ОТП Банк получил доступ к финансовым возможностям и опыту европейского материнского банка, что позволило усилить развитие розничного и корпоративного бизнеса в России.

ОТП Банк - это универсальная кредитная организация, предоставляющая широкий спектр банковских услуг и продуктов для корпоративных клиентов и частных лиц. 31,2 млрд рублей собственный капитал ОТП Банка на 1 июля 2018 г. Активы на аналогичную дату - 125,6 млрд руб., средства привлеченные от физических лиц - 60,9 млрд руб., чистая ссудная задолженность - 100,5 млрд руб. ОТП Банк входит в

число 50 крупнейших банков России, а по ряду направлений входит в число лидеров рынка. Занимает 2 место на рынке POS-кредитования и 7 место на рынке кредитных карт. ОТП Банк является участником Системы страхования вкладов, членом Ассоциации российских банков, Ассоциации Европейского Бизнеса, Национальной ассоциации участников фондового рынка, Национальной фондовой ассоциации, Московской Биржи. В банке обслуживается более 3,9 млн клиентов. Всего ОТП Банк присутствует в более чем 3 700 населенных пунктов в России.

ОТП Банк осуществляет обслуживание клиентов через собственную сеть, которая состоит в настоящее время из 109 432 точек потребительского кредитования, 96 кредитно-кассовых офисов (ККО), сети отделений из 134 точек клиентского обслуживания, банкоматной сети - 195 АТМ и 269 терминалов самообслуживания.

Банки Группы ОТП расположены в Венгрии, Хорватии, Румынии, Сербии, Словакии, Украине, Болгарии, Черногории, а с конца 2006 г. - и в России. Международная деятельность Группы ОТП охватывает также ряд важных направлений в сферах финансового, страхового, инвестиционного и банковского бизнеса - от управления активами до лизинга и пенсионного фонда.

Группа ОТП была образована 1 марта 1949 г. как национальное предприятие «Государственная Сберегательная Касса». В конце 1990 года банк был реорганизован в публичную компанию с ограниченной ответственностью и переименован в Национальный Сберегательный и Коммерческий банк - так переводится название Банка с венгерского языка.

В 2015 году Группа ОТП объявила о создании нового международного розничного онлайн проекта Touch Bank, стартовавшего в России.

За более чем 60-летнюю историю бренд ОТП стал хорошо известен в Европе - сейчас ему доверяет более 13 миллионов клиентов в 9 странах. ОТП - это символ качества, надежности в сочетании с инновациями.

ОТП Банк обладает аккредитацией на участие в конкурсах Агентства по страхованию вкладов, а также входит в список банков, поручительством которых могут быть обеспечены кредиты Банка России.[\[9\]](#)

АО "ОТП Банк" имеет следующие виды лицензий:

Таблица 2. Виды лицензий АО «ОТП Банк»

Наименование	№	Дата выдачи
Генеральная лицензия на осуществление банковских операций.	2766	27.11.2014
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности	177-04136-000100	20.12.2000
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности	177-03494-100000	07.12.2000
Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности	177-03597-010000	07.12.2000
Свидетельство о включении банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов	593	10.02.2005

Таблица 3. Рейтинг международного агентства Fitch Ratings

Долгосрочные рейтинги дефолта эмитента в иностранной и национальной валютах	BB*
Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте	B
Рейтинг устойчивости	bb-
Рейтинг поддержки	3

* Прогноз: Стабильный

Дата пересмотра рейтинга: 22.10.2018

АКРА: Кредитный рейтинг A+(Ru), прогноз «Стабильный».

Дата присвоения рейтинга: 02.03.2018

Эксперт РА: Рейтинг кредитоспособности банка по российской национальной шкале ruA, прогноз «Стабильный».

Дата пересмотра рейтинга: 02.07.2018

Рэнкинг Интерфакс ЦЭА:

- 31 место по прибыли
- 34 место по капиталу
- 51 место по активам

* на 1 октября 2018 г.

Состав правления АО «ОТП Банк»:

- Чижевский И.П. (Президент)
- Капустин С.Н. (Заместитель Председателя Правления)
- Орешкина Ю.С. (Директор дирекции юридического сопровождения)
- Васильев А.В. (Заместитель Председателя Правления)
- Дермач К.А. (Заместитель Председателя Правления)
- Беломытёв И.Ю. (Заместитель Председателя Правления)
- Сатыбалдиев М.М. (Заместитель Председателя Правления)

2.2 Анализ ссудных операций банка на основании годовой отчетности

Рисунок 1. Чистая ссудная задолженность, тыс. руб.

В период с 01.01.2014 по 01.01.2018 показатель значительно уменьшился. Самая большая разница показателей приходится на период с 01.01.2017 по 01.01.2018, в данный период показатель уменьшился на 60 145 316 тыс.руб., а относительное отклонение равно -62,2%. И это характеризует то, что на этот период в банк было возвращено наибольшее количество ссуд.

Рисунок 2. Процентные доходы на 01.01.2014

Из данного рисунка следует то, что на 01.01.2014 основным показателем в процентных доходах были процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, который составляет 95% от всего процентных доходов. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях и от вложения в ценные бумаги равняются 3% и 2% соответственно.

Рисунок 3. Процентные доходы на 01.01.2015

На 01.01.2015 основным показателем в процентных доходах были процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, который составляет 98% от всего процентных доходов. Величина процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях значительно мала, по отношению к общей сумме процентных доходов, и поэтому составляет меньше 1% от данного показателя. Банк не оказывал услуги по финансовой аренде (лизингу).

Рисунок 4. Процентные доходы на 01.01.2016

Из данного рисунка следует то, что на 01.01.2016 основным показателем в процентных доходах были процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, который составляет 99% от всего процентных доходов. Банк не оказывал услуги по финансовой аренде (лизингу).

Рисунок 5. Процентные доходы на 01.01.2017

На 01.01.2017 основным показателем в процентных доходах были процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, который составляет 95% от всего процентных доходов. Величина процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях является вторым по величине показателем от общей суммы процентных доходов и равна 5%. Сумма процентного дохода от вложения в ценные бумаги настолько мала по отношению к общему показателю, что составляет меньше 1%. Банк не оказывал услуги по финансовой аренде (лизингу).

Рисунок 6. Процентные доходы на 01.01.2018

Из данного рисунка следует то, что на 01.01.2017 основным показателем в процентных доходах были процентные доходы от ссуд, предоставленных

клиентам, не являющимся кредитными организациями, который составляет 89% от всего процентных доходов. Величина процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях является вторым по величине показателем от общей суммы процентных доходов и равна 9%. Сумма процентного дохода от вложения в ценные составляет 2%. Банк не оказывал услуги по финансовой аренде (лизингу).

Теперь, когда были рассмотрены отдельные круговые диаграммы на период с 01.01.2014 по 01.01.2018, можно утверждать, что процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях стали возрастать, начиная с 01.01.2015. На 01.01.2015 данный показатель был настолько мал, что составлял 0,48% от общей суммы процентных доходов, но на 01.01.2018 он уже равен 8,98%, что свидетельствует о том, что банк стал больше сотрудничать с другими банками и размещал больше средств. На 01.01.2015 этот показатель равен 174 541 тыс. руб., а на 01.01.2018 – 1 796 507 тыс. руб., из чего следует что абсолютное отклонение на период с 01.01.2016 по 01.01.2018 равняется 1 621 966 тыс. руб., а относительное отклонение составило 929,28%. Из этих цифр и следует то, что сумма показателя достаточно увеличилась.

Если же рассматривать показатель – процентные доходы от вложения в ценные бумаги, то на 01.01.2017 он достиг своего минимального значения и от общей суммы процентных доходов составлял 0,46%. Но уже на следующую отчетную дату 01.01.2018 он увеличился на 344 694 тыс. руб. На весь период анализа с 01.01.2014 по 01.01.2018 процентный доход от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) существовал только один раз на 01.01.2014 и равнялся 5 тыс. руб. Все последующие года банк не оказывал услуги по финансовой аренде (лизингу).

2.3 Анализ ссудных операций банка на основании оборотной ведомости

Рисунок 7. Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям на срок от 1 года до 3 лет, тыс.руб.

Если рассматривать работу банка с предоставлением кредитов негосударственным финансовым организациям, то рассматриваемый банк за данный период с 01.01.2018 по 01.08.2018 предоставлял такие кредиты только на срок от 1 года до 3 лет. Минимальная величина показателя была отмечена 01.04.2018 и составила 4 436 000 тыс. руб. А максимальная 01.07.2018 и была равна 5 693 600 тыс. руб.

Показатель имеет положительную динамику. За период с 01.01.2018 по 01.08.2018 абсолютное отклонение составило 824 200 тыс. руб., а относительное - 16,97%.

Рисунок 8. Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, тыс.руб.

Банк предоставлял кредиты негосударственным коммерческим организациям. Минимальная величина данного показателя за рассматриваемый период с 01.01.2018 по 01.08.2018 была зафиксирована 01.01.2018 и была равна 7 947 085 тыс.руб., а максимальная 01.04.2018 – 10 232 178 тыс.руб. На 01.04.2018 банк выдал наибольшее количество денежных средств негосударственным коммерческим организациям. Абсолютное отклонение с 01.01.2018 по 01.08.2018 равно 861 090 тыс.руб. Относительное отклонение равняется 10,84%.

Рисунок 9. Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, в том числе: на срок от 181 дня до 1 года, на срок от 1 года до 3 лет, на срок свыше 3 лет, до востребования, тыс.руб.

Банк предоставлял кредиты негосударственным коммерческим организациям на срок свыше 3 лет, на рассматриваемом рисунке данные кредиты имеют наибольшие показатели. Кредиты до востребования негосударственным коммерческим организациям банк не выдавал.

Рисунок 10. Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, в том числе: Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт"), на срок до 30 дней, на срок от 31 до 90 дней, на срок от 91 до 180 дней, тыс.руб.

Так же банк предоставлял кредиты негосударственным коммерческим организациям на срок от 31 до 90 дней, на рассматриваемом рисунке данные кредиты имеют наибольшие показатели. В феврале 2018 банк не предоставлял кредиты на срок до 30 дней негосударственным коммерческим организациям. Но в марте 2018 и в апреле 2018 данный показатель имел наибольшие значения – 1 735 000 тыс. руб. и 1 853 000 тыс.руб. соответственно.

Рисунок 11. Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям, тыс.руб.

Банк предоставлял кредиты и прочие средства индивидуальным предпринимателям. За рассматриваемый период с 01.01.2018 по 01.08.2018 данный

показатель положительную динамику. Минимальный показатель приходится на 01.01.2018 и равен 3 636 тыс. руб., а максимальный на 01.08.2018- 30 147 тыс. руб. Абсолютное отклонение составляет 26 511 тыс. руб. Относительное отклонение равно 729,13%. Величина этого показателя за данный период увеличилась в 8 раз. Это означает, что банк начал больше работать с физическими лицами – индивидуальными предпринимателями.

Рисунок 12. Кредиты и прочие средства, предоставленные индивидуальным предпринимателям, в том числе: Кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт"), на срок от 181 дня до 1 года, на срок от 1 года до 3 лет, тыс.руб.

В период с 01.01.2018 по 01.03.2018 банк не предоставлял кредиты и прочие средства индивидуальным предпринимателям на срок от 181 дня до 1 года. Наибольший объем на данном рисунке занимают кредиты, предоставленные при недостатке средств на расчетном (текущем) счете ("овердрафт").

Рисунок 13. Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам, тыс.руб.

Данный показатель имеет отрицательную динамику за рассматриваемый период с 01.01.2018 по 01.08.2018. Величина рассматриваемого показателя за данный период уменьшилась на 2 807 012 тыс. руб. Относительное отклонение равняется -4,45%.

Рисунок 14. Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам, в том числе: кредиты на срок от 181 дня до 1 года, на срок от 1 года до 3 лет, на срок свыше 3 лет и кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт"), тыс.руб.

Исходя из данного рисунка, банк наибольшую сумму кредитов и прочих средств предоставлял физическим лицам на срок от 1 года до 3 лет. Минимальный удельный вес данного показателя составил 35,369%, а максимальный 37,435%. Вторым по величине показателем по отношению к общей сумме кредитов и прочих средств, предоставленным физическим лицам, являются кредиты, предоставленные при недостатке средств на депозитном счете ("овердрафт").

Рисунок 15. Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам, в том числе: кредиты на срок до 30 дней, на срок от 31 до 90 дней, на срок от 91 до 180 дней, тыс.руб.

Банк предоставлял кредиты и прочие средства на срок от 91 до 180 дней, на рассматриваемом рисунке данные кредиты имеют наибольшие показатели. Вторым по величине показателям являются кредиты на срок до 30 дней. Но удельный вес каждого из трех рассматриваемых показателей по отношению к общей сумме кредитов и прочих средств, предоставленных физическим лицам, не превысил 1%.

Рисунок 16. Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам на срок свыше 3 лет, тыс. руб.

Данный показатель имеет положительную динамику за период с 01.01.2018 по 01.08.2018. За этот период показатель увеличился на 996 тыс. руб. Относительное отклонение составило 4,68%. Минимальной величины показатель достиг 01.03.2018, которая равнялась 20 445 тыс.руб.

Рисунок 17. Кредиты предоставленные, всего, тыс.руб.

Данный показатель имеет отрицательную динамику за рассматриваемый период. Показатель уменьшился 1 094 215 тыс. руб. Относительное отклонение равно - 1,44%. Минимальной величины показатель достиг 01.06.2018, которая составила 74 698 093 тыс.руб. А максимальной 01.03.2018, которая равнялась 76 891 814 тыс. руб. Из этого следует то, что за период с 01.04.2018 по 01.08.2018 банк стал меньше предоставлять кредитов, т.к. пик приходится на 01.03.2018, то возможно показател снова возрастет к 01.03.2019.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенной работы было определено, что кредитный риск- это вероятность невозврата заемщиком суммы основного долга и процентов по нему банку, общими словами можно сказать, что кредитный риск- это риск, зависящий от возможностей и желания клиента исполнять свои финансовые обязательства перед банком.

Огромные неплатежи в стране, в настоящее время, связаны с недооценкой моментов кредитных рисков, с нецивилизованным подходом банков в начале развития рыночных отношений к своей кредитной политике.

Управление процессом кредитования представляет для банка как кредитной организации наиболее ответственную задачу. Управление кредитом охватывает все стадии кредитного процесса. Многое здесь зависит от степени

законодательного, нормативного обеспечения, мер предосторожности, предпринимаемых банком, мер по ограничению риска и организации внутреннего контроля. В процессе кредитования банку важно знать свои сильные и слабые стороны, разработать стратегию развития в данной сфере деятельности, конкретную кредитную политику, организовать процесс кредитования, начиная с поиска и отбора клиента, переговоров с ним, вплоть до завершения погашения банковских ссуд.

Центральным звеном в управлении процессом кредитования выступает управление кредитным риском. Управление кредитным риском предполагает использование разнообразных способов, с помощью которых происходит рассредоточение риска, его диверсификация, предотвращение, поглощение, перевод, компенсация риска.

Управление кредитным риском осуществляется на всех этапах процесса кредитования. Особенно ответственен первый этап, на котором необходимо использовать систему раннего обнаружения кредитных рисков. На последующем этапе необходима целостная система внутреннего контроля за кредитными рисками.

В последние годы отмечается все возрастающее влияние системы управления кредитным риском и кредитной политики коммерческих банков на развитие их деятельности и экономики страны в целом. Однако недостаточная разработка теоретических основ кредитной политики и системы управления кредитным риском, а также проблемы практической реализации ослабляет влияние кредита на улучшение качественных и количественных показателей функционирования коммерческих банков и банковской системы.

Степень кредитного риска зависит от таких факторов, как:

1. Удельный вес кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих определенные специфические трудности;
2. Концентрация деятельности банка в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах;
3. Принятие в качестве залога ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обесцениванию и другое.

Особого внимания заслуживает процесс управления кредитным риском, потому что от его качества зависит успех работы банка. Исследования банкротств банков

всего мира свидетельствуют о том, что основной причиной явилось низкое качество активов. Избежать кредитный риск позволяет тщательный отбор заемщиков, анализ условий выдачи кредита, постоянный контроль за финансовым состоянием заемщика, его способностью (и готовностью) погасить кредит. Выполнение всех этих условий гарантирует успешное проведение важнейшей банковской операции - предоставление кредитов. Оценка кредитоспособности заемщика является наиболее распространенным методом управления кредитным риском.

Оценка кредитоспособности заемщика является наиболее распространенным методом управления кредитным риском. Качественная оценка кредитоспособности заемщика, надлежащее и качественное оформление залога являются основными моментами хорошего качества структуры и активов коммерческого банка. Но в настоящее время существуют определенные сложности в определении кредитоспособности. Сложность состоит в том, что способность заемщика погасить ссудную задолженность имеет значение для кредитора лишь в том случае, если она относится к будущему периоду. Еще одна значительная сложность в определении - это финансовая отчетность предприятий и организаций, предоставляемая в налоговые инспекции и по которым производится расчет показателей кредитоспособности.

Очень важной составной частью управления кредитным риском является разработка мероприятий по снижению и предупреждению выявленного риска. В международной практике сложилось четыре основных направления снижения кредитного риска: оценка кредитоспособности; уменьшение размеров выдаваемых кредитов одному заемщику; привлечение достаточного обеспечения; страхование кредитов. В частности, многие связывают со страхованием завышенные надежды, стремясь с его помощью вообще устранить кредитный риск.

Страхование является одним из способов защиты от возникающего в процессе проведения банковских операций риска. Риск активных операций состоит в опасности потерь в результате неплатежа по основному долгу и процентов, причитающихся кредитору. В российской практике страхование применительно к банковской сфере разрабатывается в двух направлениях - это страхование ответственности заемщика за непогашение кредита и страхование риска непогашения кредита. В условиях постоянной нехватки как оборотных средств, так и инвестиционных резервов, практически все предприятия различных организационно-правовых форм прибегают к краткосрочному кредитованию. Банки, проводящие экспертизы проектов требуют достаточного обеспечения ссуд,

то есть договора гарантии, поручительства или залога, для обеспечения возвратности кредитных вложений. Однако не многие предприятия имеют возможность представить полновесные убедительные гарантии, что является причиной расширения деятельности страховых обществ по страхованию кредитов. Во второй главе была проанализирована деятельность Сберегательного банка РФ по управлению кредитными рисками. Сбербанк РФ стремится уже сегодня управлять рисками, при этом конкретные методы оценки степени риска, по нашему мнению, должны разрабатываться Сбербанком РФ самостоятельно на основе анализа его эффективности.

Представляется важным в этой связи сосредоточить внимание банковских работников на необходимости разработки "Руководства по кредитной политике", в котором необходимо детально проработать вопросы кредитной политики банка с позиций минимизации кредитного риска по каждой отдельно взятой ссуде и банка в целом, подготовив необходимые методики оценки кредитоспособности заемщиков, анализа денежного потока индивидуального заемщика и самого банка с целью минимизации рисков, системы финансовых коэффициентов для оценки кредитного риска по потребительским, ипотечным и прочим ссудам.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Письмо Банка России от 23 июня 2004 г. № 70-Т «О типичных банковских рисках».
2. Банковское дело: учебник для вузов по экон. специальности /Под ред. О.И. Лаврушина. – 12-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2018. – 800 с.
3. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования, учебное пособие, 7-е издание. – М.: КНОРУС, 2016 г.. 360 с.
4. Банковские риски: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: КНОРУС, 2016. — 292 с. — (Бакалавриат и магистратура).
5. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник. /Е.П.Жарковская. - М: Издательство «Омега-Л», 2015. – 378 с
6. Габбасова А. Риск индивидуального заемщика и риск портфеля: разница в оценке и управлении[Электронный ресурс] //Банковское кредитование – 2016. - № 1. – http://www.reglament.net/bank/credit/2016_1/get_article.htm?id=4391
7. Ong M.K. Internal Credit Risk Models. Capital Allocation and Performance Management. London: Risk Books, 1999. P. 343.

8. Ожегов С.И. Словарь русского языка. М., 1978. С. 35.
9. Даль В. Толковый словарь живого великорусского языка. М., 1980. Т. 4. С. 96.
10. Финансово-кредитный словарь : в 3 т. 2-е изд., стереотип / гл. ред. Н.В. Гаретовский. М. : Финансы и статистика, 1994. Т. 3. С. 69.
11. Официальный сайт АО «ОТП Банк»: <https://www.otpbank.ru>
12. Ушанов А.Е. Мониторинг кредитного риска: этапы процесса [Электронный ресурс] // Банковское кредитование – 2015. - № 2. - http://www.reglament.net/bank/credit/2015_2/get_article.htm?id=3868
13. Бернар И.В., Колли Ж.К. Толковый экономический и финансовый словарь. М., 1997. С. 502.

1. Бернар И.В., Колли Ж.К. Толковый экономический и финансовый словарь. М., 1997. С. 502 [↑](#)

2. Ong M.K. Internal Credit Risk Models. Capital Allocation and Performance Management. London: Risk Books, 1999. P. 343. [↑](#)

3. Письмо Банка России от 23 июня 2004 г. № 70-Т «О типичных банковских рисках». [↑](#)

4. Ожегов С.И. Словарь русского языка. М., 1978. С. 35. [↑](#)

5. Даль В. Толковый словарь живого великорусского языка. М., 1980. Т. 4. С. 96. [↑](#)

6. Финансово-кредитный словарь : в 3 т. 2-е изд., стереотип / гл. ред. Н.В. Гаретовский. М. : Финансы и статистика, 1994. Т. 3. С. 69. [↑](#)

7. Банковские риски: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: КНОРУС, 2016. — 292 с. — (Бакалавриат и магистратура). [↑](#)

8. Банковские риски: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: КНОРУС, 2016. — 292 с. — (Бакалавриат и магистратура). [↑](#)

9. Официальный сайт АО «ОТП Банк»: <https://www.otpbank.ru> ↑