

*Скрипунова Д.А. Влияние управления кредитным портфелем коммерческого банка на его финансовую устойчивость // Академия педагогических идей «Новация». – 2019. – №2 (февраль). – АРТ 89-эл. – 0,2 п. л. – URL: <http://akademnova.ru/page/875548>*

**РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ**

**УДК 336.71**

**Скрипунова Дарья Алексеевна**  
магистрант Ивановского филиала  
РЭУ им. Г.В. Плеханова  
г. Иваново, Российская Федерация  
e-mail: [dariaskripunova@gmail.com](mailto:dariaskripunova@gmail.com)

**ВЛИЯНИЕ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ЕГО ФИНАНСОВУЮ  
УСТОЙЧИВОСТЬ**

*Аннотация:* В настоящей работе будет описана взаимосвязь между кредитным портфелем коммерческого банка и его финансовой устойчивостью.

*Ключевые слова:* коммерческий банк, управление, кредитный портфель, финансовая стабильность.

**Skripunova Daria Alexeevna**  
master's degree student  
of Ivanovo branch office PREU  
c. Ivanovo, Russian Federation

## **IMPACT OF COMMERCIAL BANK'S CREDIT PORTFOLIO MANAGEMENT ON ITS FINANCIAL STABILITY**

*Abstract:* This paper, it will be described the relationship between the credit portfolio of a commercial bank and its financial stability.

*Keywords:* commercial bank, management, credit portfolio, financial stability.

За последние несколько лет, начиная с 2013 года, в условиях функционирования банков произошли заметные изменения в связи с замедлением роста экономики. В данных условиях Банк России продолжает внедрять в российскую законодательную базу международные принципы и стандарты Базельского комитета по банковскому надзору в целях повышения финансовой устойчивости кредитных организаций и финансового рынка в целом. Банком России проводится политика по оздоровлению банковской системы. Одна из составляющих данной политики - инспектирование кредитных организаций. В ходе проверок в некоторых банках были выявлены нарушения, которые стали причиной отзывов лицензий.

За период 2013 - 2017 гг. произошло заметное сокращение количества действующих кредитных организаций на территории Российской Федерации с 956 до 561. Динамика отзывов лицензий представлена на Рисунке 1.

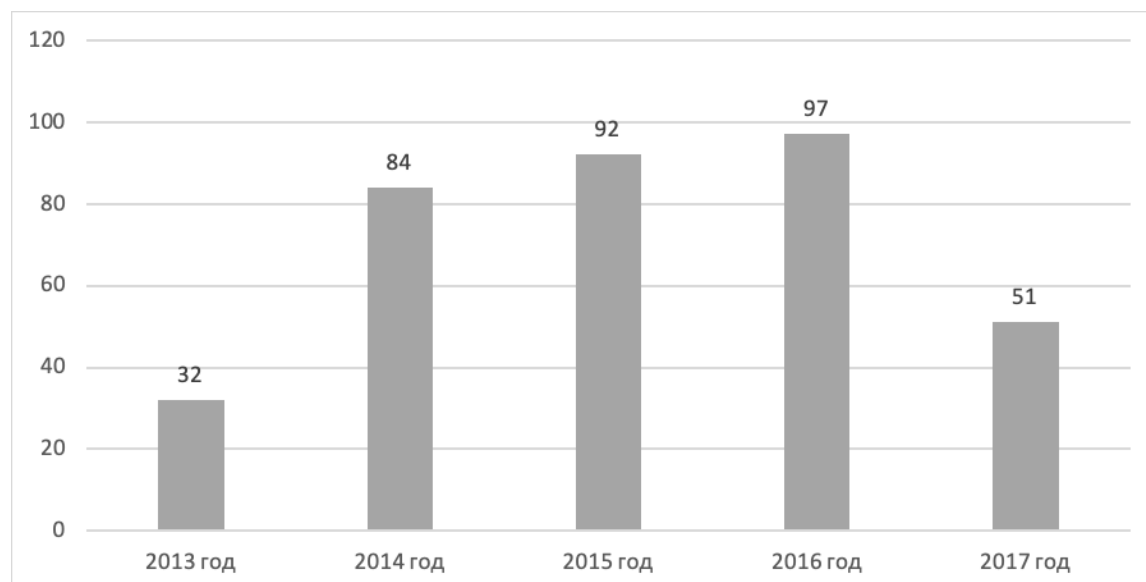


Рис. 1. Анализ динамики отзыва лицензий у коммерческих банков  
 в 2013-2017 гг.

Ниже представлена динамика количества действующих банков РФ в разрезе регионов.

Таблица 1.

Действующие коммерческие банки в разрезе регионов в 2013-2017 гг.

	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год
Центральный Федеральный округ	564	547	504	434	319
Северо-западный Федеральный округ	70	70	64	60	43
Южный Федеральный округ	46	46	43	37	35
Северо-кавказский Федеральный округ	50	43	28	22	17
Приволжский Федеральный округ	106	102	92	85	71
Уральский Федеральный округ	44	42	35	32	26
Сибирский Федеральный округ	53	51	44	41	32
Дальневосточный Федеральный округ	23	22	22	17	18
Крымский Федеральный округ	-	-	2	5	-
Всего	956	923	834	733	561

Как мы видим из данных таблицы 1, основное количество банков зарегистрировано в европейской части страны, и очень мало региональных банков за Уралом. Особо обращает на себя внимание незначительное количество региональных коммерческих банков на территории огромных по

площади Дальневосточного, Северного и Уральского Федеральных округов, которое к тому же существенно снизилось за анализируемый период, а ведь основные богатства России находятся именно на этих территориях страны. Большинство закрытых банков являются региональными, такая тенденция может привести к закрытию предприятий в регионах и росту безработицы.

Теперь рассмотрим группировку коммерческих банков исходя из величины зарегистрированного уставного капитала банка (см. Таблица 2.8).

Таблица 2.

Действующие коммерческие банки в разрезе зарегистрированного  
уставного капитала в 2013-2017 гг.

	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год
От 10 млрд. руб. и выше	23	25	27	29	33
От 1 до 10 млрд. руб.	154	161	163	153	136
От 500 млн. до 1 млрд. руб.	123	116	111	97	77
От 300 до 500 млн. руб.	95	116	118	104	90
От 150,0 до 300,0	276	251	212	171	137
От 60,0 до 150,0	168	143	112	88	57
От 30,0 до 60,0	46	36	30	28	26
От 10,0 до 30,0	41	45	38	38	37
От 3,0 до 10,0	15	15	13	12	10
До 3,0	15	15	10	13	10
Всего	956	923	834	733	561

Итак, на 01.01.2018 года только 308 банков имеют уставный капитал, который достаточен для универсальной или базовой лицензии, который соответствует требованиям Банка России по капиталу, и 113 банков, чей уставный капитал соответствует требованию для лицензии небанковской кредитной организации, что соответственно составляет 54,9% и 20,1% от общего количества банков.

Для формирования гипотез и подбора объясняющих переменных был проведен анализ причин, по которым Банк России отзывал лицензии на осуществления банковской деятельности у коммерческих банков. Данные

причины можно разделить на две группы: экономические (связанные с ухудшением количественных показателей) и неэкономические (связанные с ухудшением качественных показателей). Основными экономическими причинами являлись нарушения норматива по достаточности капитала кредитной организации и несоответствие требуемых размеров собственных средств и уставного капитала. Отзыв лицензий по неэкономическим причинам в основном являлся следствием неоднократного осуществления коммерческим банком операций, не предусмотренных законами и нормативными актами, регулирующими банковскую деятельность, а также следствием нарушения ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма». Диаграмма распределения коммерческих банков по видам причин отзыва лицензии представлена на рисунке 2.

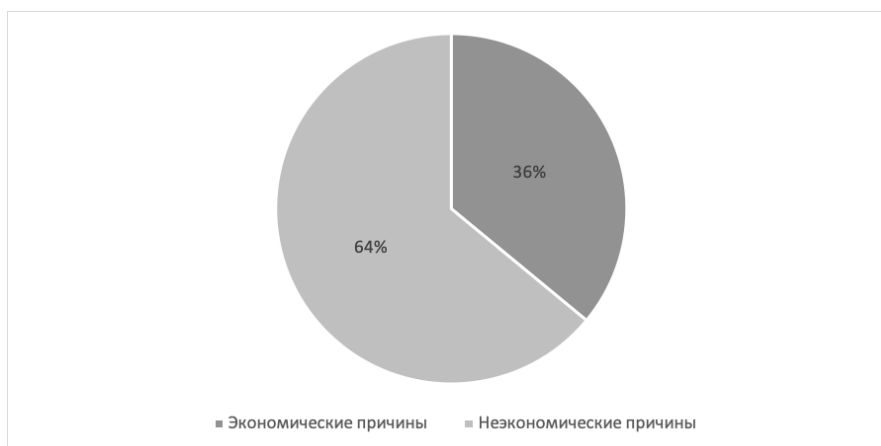


Рис. 2. Основные причины отзыва лицензий у коммерческих банков

Рассмотрим причины, по которым банки были лишены лицензий, более подробно. Они представлены в таблице 3.

Всероссийское СМИ

«Академия педагогических идей «НОВАЦИЯ»

Свидетельство о регистрации ЭЛ №ФС 77-62011 от 05.06.2015 г.

(выдано Федеральной службой по надзору в сфере связи, информационных технологий и массовых коммуникаций)

Сайт: [akademnova.ru](http://akademnova.ru)

e-mail: [akademnova@mail.ru](mailto:akademnova@mail.ru)

Основания для отзыва банковской лицензии в 2013-2017 гг.

Основания для отзыва лицензии	2013 год	2014 год	2015 год	2016 год	2017 год
Неисполнение федеральных законов, регулирующих банковскую деятельность, а также нормативных актов Банка России	30	75	83	96	47
Неоднократное нарушение в течение одного года требований Федерального закона от 7.08.2001 № 115 - ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма", а также изданных в соответствии с ним нормативных актов Банка России	8	36	34	35	19
Установление фактов существенной недостоверности отчетных данных	7	13	11	5	4
Достаточность капитала ниже 2 %	6	14	27	39	29
Снижение размера собственных средств (капитала) кредитной организации ниже минимального значения уставного капитала, установленного на дату ее государственной регистрации	5	12	26	36	24
Неспособность удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам в течение 14 дней с наступления даты их удовлетворения	2	26	13	15	8
Снижение в течение трех месяцев подряд размера собственных средств (капитала) банка ниже минимального размера собственных средств (капитала) при отсутствии ходатайства об изменении его статуса на статус небанковской кредитной организации	-	-	-	2	3
Всего отозвано лицензий у кредитных организаций	32	86	93	97	51

Несомненно, политика, проводимая ЦБ РФ, направлена на оздоровление российской экономики, в частности банковского сектора. Ведь оставляя на рынке организацию, утратившую капитал и финансовую состоятельность, но продолжающую привлекать вклады населения и брать

деньги у бизнеса, государство увеличивает масштаб проблемы и, соответственно, потери увеличиваются.

Остановимся более подробно на коммерческих банках, закрытых в 2017 году по причине доначисления резервов и, как следствие, полной утраты собственных средств (капитала). По этой причине было лишено лицензии 20 банков, среди которых такие крупные банки, как ПАО «ЮГРА», ПАО «Татфондбанк» и АО АКБ «Легион».

Далее проведем краткий анализ качества кредитных портфелей ПАО «ЮГРА», ПАО «Татфондбанк» и АО АКБ «Легион» с точки зрения формирования резервов.

Анализ качества кредитного портфеля стоит начать с изучения динамики чистой ссудной задолженности.

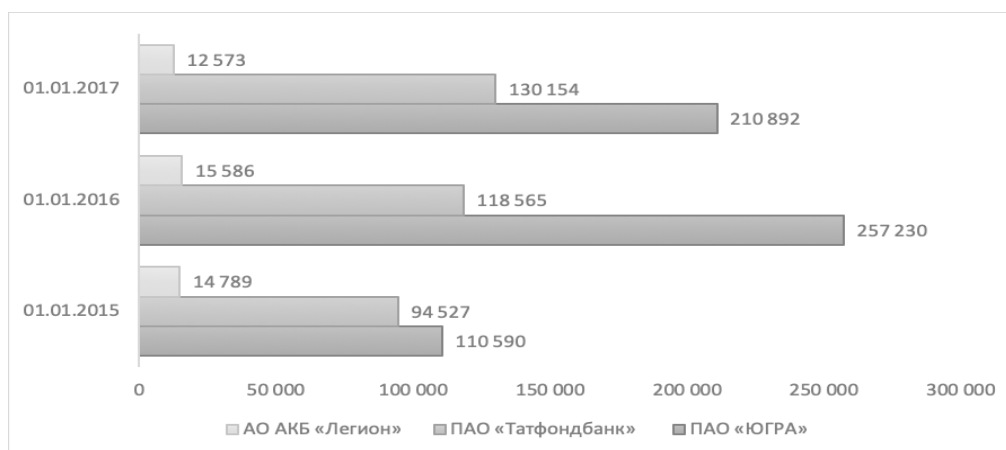


Рис. 3. Динамика чистой ссудной задолженности ПАО «ЮГРА», ПАО «Татфондбанк» и АО АКБ «Легион» в 2015-2016 гг. (в млн рублей)

Если в 2014 году ПАО «ЮГРА» выдал кредитов на 110 590 млн руб., то в 2015 году – на 257 230 млн рублей, а в 2016 г. – на 210 892 млн руб. Прирост составил 90,70%. Если в 2014 году ПАО «Татфондбанк» выдал кредитов на 94 527 млн руб., то в 2015 году – на 118 565 млн рублей, а в 2016

г. – на 130 154 млн руб. Прирост составил 37,70%. Если в 2014 году АО АКБ «Легион» выдал кредитов на 14 789 млн руб., то в 2015 году – на 15 586 млн рублей, в 2016 г. – на 12 573 млн руб. Сокращение составило 14,98%.

В 2015 году каждый из банков наращивал свою кредитную деятельность, а в 2016 году ПАО «Татфондбанк» продолжил развивать кредитование, а ПАО «ЮГРА» и АО АКБ «Легион» начали сворачивать свою кредитную деятельность.

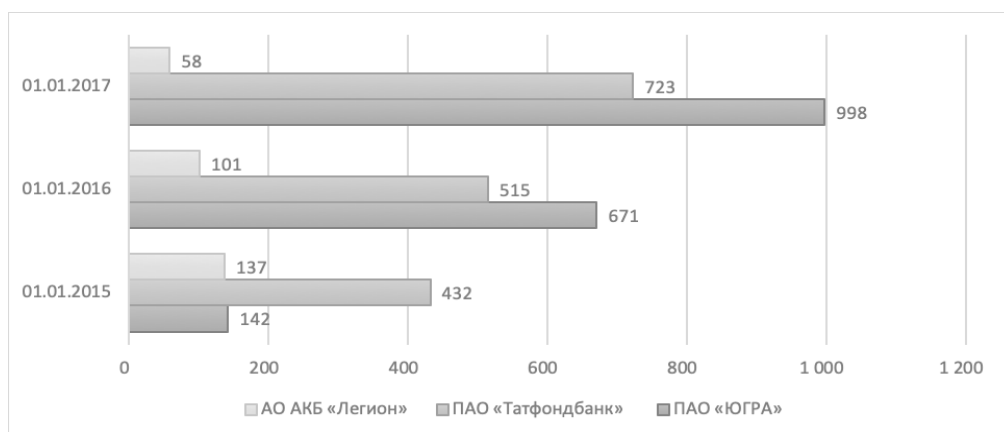


Рис. 4 Динамика объема резервов на возможные потери по ссудам  
ПАО «ЮГРА», ПАО «Татфондбанк» и АО АКБ «Легион» в 2015-2016 гг.  
(в млн рублей)

В 2015-2016 гг. у ПАО «ЮГРА», ПАО «Татфондбанк» росли резервы на возможные потери: с 142 млн рублей в 2014 году до 998 млн рублей в 2016 году (темп прироста составил 602,82%) и с 423 млн рублей в 2014 году до 723 млн рублей в 2016 году (темп прироста составил 67,36%) соответственно.



Темп прироста чистой ссудной задолженности значительно меньше темпа прироста резервов на возможные потери по ссудам, что говорит о плохом качестве кредитного портфеля и, следовательно, доначислении резервов в анализируемом периоде.

Одновременно с сокращением ссудной задолженности у АО АКБ «Легион» уменьшались резервы на возможные потери: с 137 млн рублей в 2014 году до 58 млн рублей в 2016 году. Темп сокращения составил 57,66%.

Темп сокращения чистой ссудной задолженности значительно меньше темпа прироста резервов на возможные потери по ссудам, что говорит, предположительно, о том, что в связи с проблемами с ликвидностью банк сворачивал свою кредитную деятельность, а также сокращал резервы для того, чтобы выровнять ситуацию.

Оценка качества кредитного портфеля банка производится на основе расчета ряда относительных показателей и коэффициентов, среди которых коэффициент достаточности резервов на возможные потери по ссудам.

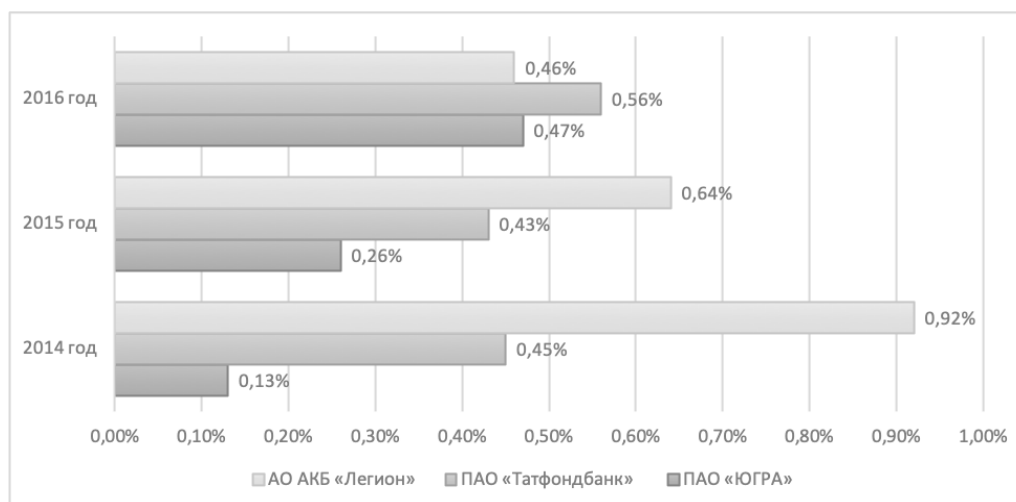


Рис. 5. Анализ коэффициента риска достаточности резервов на возможные потери по ссудам ПАО «ЮГРА», ПАО «Татфондбанк» и АО АКБ «Легион» в 2015-2016 гг.

Из предоставленной рисунка можно видеть, что данный рассчитанный коэффициент существенно меньше рекомендуемого значения в 20%. Данная ситуация свидетельствует о том, что несмотря на доначисление резервов на возможные потери по ссудам, их объем остался незначительным.

Изучим значение норматив кредитного риска ПАО «ЮГРА», ПАО «Тат-фондбанк» и АО АКБ «Легион» за 2015-2016 гг.

Таблица 4.

Нормативы кредитного риска ПАО «ЮГРА», ПАО «Татфондбанк»  
и АО АКБ «Легион» за 2014-2016 гг.

Показатель	Нормативное значение	Наименование Банка	2014 год	2015 год	2016 год
Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков)	Максимум 800%	ПАО «ЮГРА»	127,79	257,33	380,24
		ПАО «Татфондбанк»	321,36	342,45	311,01
		АО АКБ «Легион»	408,07	484,33	622,26
Н9.1 (максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам))	Максимум 50%	ПАО «ЮГРА»	0,00	0,00	0,00
		ПАО «Татфондбанк»	18,70	12,54	16,12
		АО АКБ «Легион»	0,00	0,00	0,00
Н10.1 (совокупная величина риска по инсайдерам банка)	Максимум 3%	ПАО «ЮГРА»	0,09	0,06	0,02
		ПАО «Татфондбанк»	0,85	1,12	1,07
		АО АКБ «Легион»	1,00	0,60	2,13
Н12 (норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц)	Максимум 25%	ПАО «ЮГРА»	0,00	0,00	1,30
		ПАО «Татфондбанк»	0,49	17,27	16,02
		АО АКБ «Легион»	0,01	0,00	0,00

Все нормативные значения с точки зрения кредитного риска ПАО «ЮГРА», ПАО «Татфондбанк» и АО АКБ «Легион» выполнял.

Таким образом, проведенный анализ показал, что качество кредитного портфеля с точки зрения резервов на возможные потери по ссудам оказывают непосредственное влияние на финансовую устойчивость коммерческого банка. Как показывают аналитические данные, приведенные ранее, ежегодно более 20 банков лишаются лицензии из-за доначисления резервов и, как следствие, полной утраты собственных средств (капитала).

#### **Список использованной литературы:**

1. Обзор Банковского сектора за 2013-2017 гг. // Банк России, 2018.
2. Оборотные ведомости по счетам бухгалтерского учёта ПАО «ЮГРА», ПАО «Татфондбанк» и АО АКБ «Легион» на 01.01.2015, 01.01.2016, 01.01.2017

*Дата поступления в редакцию: 12.02.2019 г.*

*Опубликовано: 12.02.2019 г.*

*© Академия педагогических идей «Новация», электронный журнал, 2019*

*© Скрипунова Д.А., 2019*