

Астафьева А.В  
*Научный руководитель: Л.И Шулятьева*  
 Муромский институт (филиал) федерального государственного образовательного  
 учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет  
 имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»  
 602264, г. Муром, Владимирская обл., ул. Орловская, 23  
 E-mail:astafeva\_aleksandra@list.ru

### **Проблемы анализа и управления кредитными рисками коммерческого банка (на примере ПАО Саровбизнесбанк)**

В современной экономике основным условием и предпосылкой экономического развития государства и экономического роста является кредит. Условия формирования доходов и расходов населения существенно изменились. Время накопления средств увеличилось, в результате чего возросла роль потребительских кредитов. Из-за высокой межбанковской конкуренции в сфере кредитования населения банки стремятся найти новые способы повышения эффективности кредитования. Это требует современных банковских технологий, инвестиций и понимания роли кредитования во всей сфере кредитных отношений.

Ряд авторов в своих статьях [3, 5, 6] отмечают, что дефолт по кредитам негативно влияет на процентную ставку для последующих клиентов. Чтобы покрыть риск дефолта, банки повышают процентные ставки. Оказывается, что банки также добросовестно несут возможные риски дефолта для заемщиков. В результате необходимо связаться с недобросовестными заемщиками, чтобы снизить процентную ставку, создать кредитный отчет о клиентах, поддерживать систему проверок и проверять целостность клиентов.

Объектом исследования является ПАО «Саровбизнесбанк». Банк имеет полный комплект лицензий на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц, дилерскую, депозитарную деятельность, на работу с драгоценными металлами.

Таблица 5 – Расчет показателей кредитного риска банка

| Показатель                                     | На 01.01.2017 г. | На 01.01.2018 г. | На 01.01.2019 г. |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Кредитный портфель (КП)                        | 25962245         | 22846244         | 23455622         |
| Резерв на возможные потери (Р)                 | 1336981          | 1398372          | 850701           |
| Сумма просроченного основного долга (Под)      | 419942           | 613826           | 403066           |
| Коэффициент покрытия (Кп)                      | 5,15             | 6,12             | 3,63             |
| Чистый кредитный портфель (ЧКП)                | 24625264         | 21447872         | 22604921         |
| Коэффициент чистого кредитного портфеля (Кчкп) | 94,85            | 93,88            | 96,37            |
| Коэффициент просроченных платежей (Кпр)        | 1,62             | 2,69             | 1,72             |

Таким образом, так как коэффициент покрытия на 01.01.2018 г. вырос это говорит о росте кредитного риска банка, но на 01.01.2019 г. он снизился и стал меньше значения на 01.01.2017 г., значит кредитный риск банка уменьшился.

Коэффициент чистого кредитного портфеля на 01.01.2018 г. снизился, что еще раз подтверждает рост кредитного риска, но на 01.01.2019 г. коэффициент вырос, значит кредитный риск банка снизился.

Коэффициент просроченных платежей говорит о том, что доля просроченных платежей по основному долгу на 01.01.2018 г. возросла, но на 01.01.2019 г. снизилась, значит кредитный риск снизился.

Красовская Т. В., Растащенко А. А. и Жабина О. А. в качестве решения проблемы считают, что банк должен отсекал недобровольных заемщиков, которые привлекали кредиты ранее и не смогли их должным образом вернуть. Авторы статьи считают необходимым ввести

обязательный учет кредитной истории клиентов при оформлении кредита, что даст возможность оценивать риски на этапе рассмотрения заявки клиента [7].

В свою очередь, Вишнякова М.И. и Лизина О.М., считают, что одной из главных проблем потребительского кредитования в РФ является недостаточность правового регулирования. Круг нерешенных правовых проблем, связанных с потребительским кредитованием, достаточно широк.

Еще одной проблемой является снижение спроса на потребительские кредиты среди населения России. Одной из главных причин является насыщение или даже перенасыщение рынка. Е. Б. Казакова, Вишнякова М.И. и Лизина О.М. в работах [8] отмечают, что почти 100% платежеспособного населения уже выдало потребительский кредит, и у него больше нет желания и возможности заключать новые соглашения. Теперь рост потребительского кредитования может быть достигнут только путем смягчения условий выдачи кредитов, что начали делать банки.

Банки стремятся отсекают недобросовестных заемщиков, которые получали кредиты ранее и не смогли их должным образом вернуть. Именно наличие ненадежных клиентов приводит к возрастанию финансовых рисков банков и становится преградой на пути безрисковой выдачи потребительских кредитов.

Несмотря на вышеперечисленные проблемы, рынок потребительского кредитования активно развивается из-за большого интереса населения и розничных сетей, которые поняли, что предоставление потребительского кредита - отличный способ увеличить свою прибыль. Хотя банковский сектор в Российской Федерации отстает от зарубежных показателей по показателям, он все еще пытается стать более конкурентоспособным и приблизиться к мировым стандартам.

### Литература

1. Мокеева Н.Н., Харина П.А. Потребительское кредитование в современной России: тенденции и ожидания // Международный журнал экспериментального образования. — 2018. — № 5-2. — С. 115-117.
2. Дьяконова М.Л., Ковалева Т.М., Кузьменко Т.Н. Финансы и кредит: учебник / под ред. Т.М. Ковалевой. М., 2016.
3. Сахаревская А.С. Потребительское кредитование в России // Интеллектуальный потенциал XXI века: ступени познания. — 2018. — № 24 — С. 142-145.
4. Демченко С.С. Правовое регулирование потребительского кредитования в Российской Федерации: Автореф. дис. канд. юрид. наук. 12.00.03. СПб., 2017.
5. Кокорина М.В., Современное состояние банковского потребительского кредитования в России // Молодой ученый. — 2018. — №5. — С. 165-166.
6. Степанова О.А., Орлова С.А., Шпортова Т.В., Потребительское кредитование в России: проблемы и пути решения // Фундаментальные исследования. — 2017. — № 2
7. Красовская Т. В., Расташенова А. А., Жабина О. А. Проблемы потребительского кредитования на современном этапе в РФ // Молодой ученый. — 2018. — №6. — С. 355-357.
8. Вишнякова М.И., Лизина О.М Проблемы и перспективы рынка потребительского кредитования в современной России // Журнал КОНТЕНСУС. — 2018. — №5.