

**Травкина Елена Владимировна**

доктор экономических наук, доцент,  
профессор кафедры банковского дела,  
денег и кредита  
Саратовского социально-экономического  
института (филиала) Российского экономического  
университета имени Г.В. Плеханова

**Коваленко Сергей Борисович**

доктор экономических наук, профессор,  
профессор кафедры банковского дела,  
денег и кредита  
Саратовского социально-экономического  
института (филиала) Российского экономического  
университета имени Г.В. Плеханова

## **АНАЛИЗ ДИНАМИКИ ПРОЯВЛЕНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА В РОССИЙСКОМ БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ**

---

### **Аннотация:**

*Статья посвящена определению сущности кредитного риска и важности проведения его ранней оценки. Осуществлен анализ изменений проявления кредитного риска в деятельности российских коммерческих банков за 2013–2015 гг. по динамике предоставленных кредитов, просроченной задолженности и качества кредитного портфеля банковского сектора. Выделяются современные тенденции в сегменте кредитования банковского сектора России, определены основные методы по управлению кредитным риском и дальнейшие перспективы развития системы по его управлению в коммерческих банках.*

### **Ключевые слова:**

*кредитная деятельность, кредитный риск, кредитный портфель, просроченная задолженность, коммерческий банк, ссуда.*

---

**Travkina Elena Vladimirovna**

D.Phil. in Economics, Professor,  
Banking, Money and Crediting Department,  
Saratov Institute  
for Social and Economic Studies,  
Plekhanov Russian University of Economics

**Kovalenko Sergey Borisovich**

D.Phil. in Economics, Professor,  
Banking, Money and Crediting Department,  
Saratov Institute  
for Social and Economic Studies,  
Plekhanov Russian University of Economics

## **THE ANALYSIS OF DYNAMICS OF CREDIT RISK MANIFESTATION IN THE RUSSIAN BANKING SECTOR**

---

### **Summary:**

*The article defines the essence of credit risk and the importance of its early assessment. The authors analyse the changes in credit risk manifestation in the activities of the Russian commercial banks for 2013-2015 on the dynamics of loans granted, debt in arrears, and credit portfolio quality of the banking sector. The article discusses the modern trends in the segment of bank sector crediting of Russia, identifies the main methods of credit risk management and the further prospects of the system development in the context of its management in commercial banks.*

### **Keywords:**

*credit activities, credit risk, loan portfolio, debt in arrears, commercial bank, loan.*

---

В современных условиях вопросы снижения проблемной задолженности по ссудам банкам требуют принятия системных мер со стороны как самих кредитных организаций, так и органов управления банковской сферой. В связи с этим совершенствование кредитной деятельности коммерческих банков становится объективной необходимостью, а разработка адекватного инструментария управления кредитного риска приобретает не только теоретическое, но и практическое значение.

Определения кредитного риска представлены в нескольких документах Центрального банка РФ. Во-первых, это письмо ЦБ РФ от 23.06.2004 г. № 70-Т «О типичных банковских рисках», определяющее кредитный риск как «риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора» [1]. Во-вторых, согласно Положению № 254-П, кредитный риск по ссуде – это обесценение ссуды, то есть потеря ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо вследствие существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) [2].

Для обеспечения устойчивости кредитных организаций и стабильности банковской системы необходимо как можно раньше выявлять потенциально слабые места и прогнозировать возникновение возможных угроз. Проведем анализ динамики проявления кредитного риска в деятельности российских коммерческих банков за последние три года. Данный анализ осуществим по динамике предоставленных кредитов, просроченной задолженности и качества кредитного портфеля банковского сектора.

1. Основные тенденции динамики кредитов и прочих ссуд (табл. 1, 2) [3].

**Таблица 1 – Динамика общего объема предоставленных кредитов и прочих ссуд за 2013–2015 гг., млрд р.**

Показатель	01.01.2013 г.	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.
Кредиты и прочие размещенные средства	33 993,1	40 535,3	52 115,7	58 152,4

**Таблица 2 – Динамика общего объема предоставленных кредитов и прочих ссуд за 2013–2015 гг., % к активам**

Показатель	01.01.2013 г.	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.
Кредиты и прочие размещенные средства	40,3	70,6	67,1	69,5

За анализируемый период объем предоставленных кредитов увеличился по российскому сектору на 24 159,3 млрд р., а в процентном соотношении – на 29,2 % (табл. 2) [4].

2. Основные тенденции динамики просроченной задолженности (табл. 3 и 4) [5].

**Таблица 3 – Динамика просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля за 2013–2015 гг., млрд р.**

Показатель	01.01.2013 г.	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.
Просроченная задолженность	1 257,4	1 398,1	1 978,0	3 323,7

**Таблица 4 – Динамика просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля за 2013–2015 гг., % к активам**

Показатель	01.01.2013 г.	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.
Просроченная задолженность	3,4	3,5	2,5	4,0

За анализируемый период объем просроченной задолженности увеличился по российскому сектору на 2 066,3 млрд р. (табл. 3), а в процентном соотношении – на 0,6 % (табл. 4).

3. Основные тенденции динамики качества кредитного портфеля банковского сектора России (табл. 5) [6].

**Таблица 5 – Динамика качества кредитного портфеля за 2013–2015 гг., %**

Кредитный портфель банковского сектора, ссуды	01.01.2013 г.	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.
Стандартные	45	42,9	46,8	44,6
Нестандартные	41,7	44,1	39,5	40,2
Сомнительные	7,3	6,9	6,8	6,7
Проблемные	2,2	2,0	2,2	2,1
Безнадежные	3,9	4,0	4,6	6,4

За анализируемый период в общем объеме ссудной задолженности банковского сектора снизилась доля стандартных, нестандартных, сомнительных и проблемных ссуд, а доля безнадежных ссуд увеличилась до 6,4 %.

В современных кризисных условиях в целом по российскому банковскому сектору выявлены следующие тенденции по кредитным процессам:

- активизация кредитной деятельности банковского сектора,
- увеличение просроченной задолженности в банковском секторе,
- снижение качества кредитного портфеля российского банковского сектора.

Современный кризис заставляет многие банки обратить повышенное внимание на управление кредитными рисками, значимость которого прежде недооценивалась. Процесс управления кредитным риском является неотъемлемой частью банковской деятельности. Только выбрав необходимую кредитную политику, максимально снижающую риск, банк может достичь наиболее эффективного использования своего капитала, получения наибольшей прибыли. В процессе управления риском определяют уровень кредитного риска по конкретной операции, рисковость кредитного портфеля в целом, а также уровень риска, который является оптимальным для данного банка. Основные рычаги управления кредитным риском лежат в сфере внутренней политики банка. Можно выделить следующие ключевые методы регулирования кредитных рисков в коммерческих банках: диверсификация портфеля ссуд, анализ кредитоспособности и финансового состояния заемщика, качественное определение обеспечения по кредиту, лимитирование кредитных рисков, адекватное ценообразование на кредиты, хеджирование, эффективный меха-

низм работы с проблемными ссудами. При этом управление кредитным риском должно представлять собой не разрозненный набор отдельных мероприятий, а определенную систему. Применение банками основных инструментов управления кредитными рисками позволяет повысить качество кредитного портфеля, значительно снизить уровень кредитного риска, улучшить финансовое состояние и надежность банка.

Для совершенствования существующей системы управления кредитным риском в коммерческих банках, на наш взгляд, необходимо:

- сформировать комплексный подход к управлению рисками, снизить зависимость от количественных оценок риска;
- совершенствовать организационную структуру риск-менеджмента, отказываться от формального подхода к управлению рисками;
- осуществлять профессиональную переподготовку персонала, а также совершенствовать систему мотивации (прежде всего денежной) качественного управления кредитными рисками;
- улучшать качество рейтингов и оценки величины ожидаемых кредитных рисков путем повышения ответственности рейтинговых агентств, совершенствования применяемых методик оценки и т. д.;
- совершенствовать автоматизированные системы обработки информации, применяемые методики оценки кредитных рисков, а также поддерживать гибкий процесс подготовки отчетности;
- усиливать контроль акционеров над процессом принятия бизнес-решений при выдаче крупных кредитов.

Таким образом, перечисленный комплекс мер позволит банкам повысить эффективность управления кредитным риском в своей деятельности.

#### **Ссылки:**

1. О типичных банковских рисках : письмо ЦБ РФ от 23.06.2004 г. № 70-Т.
2. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности : положение ЦБ РФ от 26 марта 2004 г. № 254-П.
3. Обзор банковского сектора РФ: Аналитические показатели [Электронный ресурс]. 2016. № 161. URL: [http://cbr.ru/analyt-ics/bank\\_system/obs\\_1603.pdf](http://cbr.ru/analyt-ics/bank_system/obs_1603.pdf) (дата обращения: 01.03.2016).
4. Там же.
5. Там же.
6. Там же.

#### **References:**

1. *On typical banking risks: a letter from the Central Bank of the Russian Federation of 23.06.2004 № 70-T 2004.*
2. *On the formation of the credit organizations of reserves for possible loan losses on loans and similar debts: the position of the Central Bank of the Russian Federation of March 26, 2004 № 254-P 2004.*
3. *Overview of the Russian Banking Sector: Analytical indicators* 2016, no. 161, retrieved 01 March 2016, <[http://cbr.ru/analyt-ics/bank\\_system/obs\\_1603.pdf](http://cbr.ru/analyt-ics/bank_system/obs_1603.pdf)>.
4. *Overview of the Russian Banking Sector: Analytical indicators* 2016, no. 161, retrieved 01 March 2016, <[http://cbr.ru/analyt-ics/bank\\_system/obs\\_1603.pdf](http://cbr.ru/analyt-ics/bank_system/obs_1603.pdf)>.
5. *Overview of the Russian Banking Sector: Analytical indicators* 2016, no. 161, retrieved 01 March 2016, <[http://cbr.ru/analyt-ics/bank\\_system/obs\\_1603.pdf](http://cbr.ru/analyt-ics/bank_system/obs_1603.pdf)>.
6. *Overview of the Russian Banking Sector: Analytical indicators* 2016, no. 161, retrieved 01 March 2016, <[http://cbr.ru/analyt-ics/bank\\_system/obs\\_1603.pdf](http://cbr.ru/analyt-ics/bank_system/obs_1603.pdf)>.