

Исходя из найденных нами проблем, Примсоцбанку предложено увеличить штаб работников для того, чтобы успевать качественно работать с большим количеством клиентов, что подразумевает и их постоянное информирование об актуальных и выгодных условиях депозитов банка.

Рекомендация по устранению плохой клиентоориентированности была принята банком и реализована следующим способом:

- сменился начальник операционного зала;
- запущена памятка по обслуживанию клиентов (сокращённый вариант обслуживания, в котором отражено:
  - что должно быть на рабочем месте
  - условия приветствия клиента (доброжелательность)
- введён комплекс-контроль ежеквартально: анализируется отчет от ответственного подразделения, который проходит мимо тайного покупателя, проверяется степень соблюдения стандартов данных требований;
- ввод дополнительных показателей, оценивающих качество обслуживания (показатель САИ → клиенты, которые после встречи с сотрудниками банка готовы рекомендовать банк своему окружению).

#### **Заключение.**

Несмотря на преобладающие негативные оценки в интернет-отзывах клиентов, на данный момент ПАО СКБ Приморья «Примсоцбанк» занимает лидирующие позиции среди представителей банковской сферы Приморского края. В то же время, финансово-кредитные учреждения характеризуются высоким уровнем конкуренции, поэтому Примсоцбанк должен прикладывать большие усилия для завоевания доверия клиентов. Для этого необходимо проводить мониторинг оценки отзывов клиентов банка, так как данные показатели оказывают прямое влияние на имидж и доверие его потребителей. В противном случае может произойти потеря нынешних и потенциальных клиентов, а также снизиться репутация на рынке депозитов и кредитов.

---

1. Скоробогатова А.А. Клиентская политика как элемент маркетинговой стратегии // Ежемесячный научный журнал. – 2014. – № 9, ч. 7. – ст. 137.

2. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора 2018 год [Электронный ресурс] // Центральный банк Российской Федерации. – URL: [https://cbr.ru/about\\_br/publ/nadzor/](https://cbr.ru/about_br/publ/nadzor/)

3. Отзывы о Примсоцбанке [Электронный ресурс] // banki.ru. – URL: <https://www.banki.ru/services/responses/bank/primsoctbank/>

**Рубрика: Актуальные проблемы учёта, налогообложения и финансов в современной экономике**

УДК: 336.77.067

## **МЕТОДЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТНОГО РИСКА НА ПРИМЕРЕ АО «ГАЗПРОМБАНК»**

**Д.М. Колосов**  
бакалавр

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса  
Владивосток. Россия*

*Статья посвящена управлению кредитным риском в коммерческих банках. Объектом исследования является деятельность АО «Газпромбанк». В ходе исследования были представлены основные этапы процесса кредитования, проанализирован кредитный портфель банка, выделена проблема просроченной задолженности и низкой платежеспособности заемщиков. Рассмотрены основные методы оценки кредитного риска, используемые банком.*

**Ключевые слова:** формирование вовлеченности, удовлетворенность труда, лояльность.

## METHODS FOR ASSESSING CREDIT RISK USING GAZROMBANK JSC EXAMPLE

*The article is devoted to credit risk management in commercial banks. The object of the study is the JSC Gazprombank activity. During the research, the general stages of the lending process were presented, the bank's loan portfolio was analyzed, and the problems of debts and borrower's low solvency were highlighted. The main credit risk assessment methods of banks are also considered.*

***Key words:*** credit risk management, lending process stages, loan portfolio, overdue debt, low solvency, methods for assessing credit risk.

Главной целью всех коммерческих банков является получение максимально возможной прибыли для того, чтобы обеспечить свое дальнейшее существование и развитие. Существенный доход банки получают путем предоставления различного рода кредитов.

В настоящее время в стране существует проблема низкой платежеспособности населения по кредитам, рост просроченной задолженности банков. Одним из способов решения данной проблемы является совершенствование российскими банками методов оценки кредитного риска.

Кредитным риском коммерческого банка принято называть вероятность финансовых потерь в результате неисполнения заемщиком своих обязательств по выплате процентов и основной суммы долга. Основной целью управления кредитными рисками в коммерческих банках является поиск и обеспечение оптимального сочетания между доходностью по кредитам и приемлемым уровнем кредитного риска.

Каждый банк имеет свои методы оценки кредитного риска, но при этом существует и общие правила, которыми руководствуются все банки. Поэтому было принято решение, помимо рассмотрения общих принципов и методов оценки кредитного риска, исследовать управление кредитным риском в АО «Газпромбанк». В ходе работы был проанализирован кредитный портфель и рассмотрены основные методы оценки и регулирования кредитного риска банка.

Банки осуществляют управление кредитным риском, прежде всего для того, чтобы снизить вероятность неисполнения дебитором своих обязательств. Управление должно быть строго структурировано и осуществляться поэтапно.

В обобщенном виде этапы управления кредитным риском выглядят следующим образом:

- Идентификация риска
- Количественная и качественная оценка кредитного риска
- Снижение риска
- Мониторинг риска

Основным фактором, оказывающим влияние на уровень кредитного риска банка, является организация кредитного процесса.

Процесс кредитования осуществляется в несколько этапов. Каждый из них помогает определить степень прибыльности и надежности кредита для банка (рис.1).

Управление кредитным риском в АО «Газпромбанк» осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России (Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах»;<sup>[1]</sup> Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»), принципами и методиками, выработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка, разработанными на основе указанных требований и принципов, учитывающих лучшую мировую практику в области управления рисками <sup>[2]</sup>.

Управление кредитным риском в АО «Газпромбанк» осуществляется на всех этапах кредитного процесса с момента рассмотрения кредитной заявки клиента до момента полного погашения его обязательств.



Рис. 1. Этапы процесса кредитования

Для того, чтобы проанализировать эффективность работы банка по управлению кредитными рисками, составим таблицу, содержащую информацию о составе кредитного портфеля, его структуре и динамике за 2018–2019 гг[6].

Таблица 1

**Структура и динамика кредитного портфеля АО «Газпромбанк» за 2018–2019 гг.**

тыс. руб.

Категории заемщиков	2019	Уд. Вес,%	2018	Уд. Вес,%	Отклонение за период	
					абсолютное, (+,-)	относительное, %
Кредиты, депозиты и прочие средства, размещенные в Банке России	51 498 242	1,12	246 368 474	5,81	-194 870 232	20,91
Кредитные требования по межбанковским операциям	674	0,01	317	0,01	357	212,62
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	3 295 744 488	71,75	3 027 645 366	71,41	268 099 122	108,85
Кредиты, выданные физическим лицам	578 304 451	12,59	471 936 451	11,13	106 368 000	122,53
Прочие кредиты юридическим лицам	667 547 016	14,53	494 022 424	11,65	173 524 592	135,12
Всего	4 593 094 867	100	4 239 973 032	100	193 458 716	108,32

Из таблицы видно, что в 2019 году АО «Газпромбанк» увеличил объемы кредитования как физических, так и юридических лиц. Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля занимают кредиты негосударственным коммерческим организациям, удельный вес в 2019 году составил 71,75 процента, абсолютное изменение в сравнении с 2018 годом составило 268 099 122 тыс. руб. Кредитование физических лиц увеличилось на 106 368 000 тыс. руб., темп роста составил 122,53 процента. Доля кредитов физическим лицам в 2019 году составляет 12,59 процента. Общий размер кредитного портфеля в 2019 году составил 4 593 094 867 тыс. руб., абсолютное изменение в сравнении с 2018 годом составило 193 458 715, темп роста 108,32 процента.

В целом рост кредитования является позитивной тенденцией, указывающей на увеличение кредитного потенциала банка, но, несмотря на это, увеличение объема выданных кредитов влечет за собой потенциально высокий уровень кредитного риска.

Для анализа качества кредитного портфеля необходимо проанализировать структуру и динамику просроченной задолженности по выданным кредитам [6].

Таблица 2

**Структура и динамика просроченной задолженности по выданным кредитам  
АО «Газпромбанк» за 2018 – 2019 гг.**

тыс. руб.

Показатель	2019	2018	Удельный вес, %		Отклонение (+,-)	
			2019	2018	Абсолютное, (+,-)	Относительное, %
Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным физическим лицам	7 833 616	8 528 183	6,44	9,74	-694 567	91,85
Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам	113 958 025	79 011 190	93,56	90,26	34 946 835	144,23
Всего	121 791 641	87 539 373	100	100	34 252 268	139,12

Анализируя данную таблицу, можно сделать вывод о том, что общая сумма просроченной задолженности увеличилась на 34 252 268 тыс. руб., и в 2019 году составила 121 791 641 тыс. руб., темп роста составил 144,23 процента. На это повлиял рост просроченной задолженности по кредитам юридическим лицам на 34 946 835 тыс. руб., темп роста составил 144,23 процента.

Просроченная задолженность по кредитам физическим лицам к 2019 году уменьшилась на 694 567, и составила 7 833 616, это, хоть и является позитивной тенденцией, но не имеет значительного влияния на ситуацию в целом, так как доля кредитов физическим лицам, и следовательно, доля просроченной задолженности по кредитам физическим лицам имеет гораздо меньшую долю в структуре. Так, в 2019 году доля просроченной задолженности по кредитам юридическим лицам в общей структуре просроченной задолженности составила 93,56 процента.

Стоит отметить, что темп роста просроченной задолженности по кредитам выше темпа роста самого кредитного портфеля на 30,8 процента, что является негативной тенденцией, которая связана в первую очередь с уменьшением уровня платежеспособности заемщиков. В следующих отчетных периодах банку необходимо исправлять сложившуюся тенденцию, используя современные методы оценки кредитного риска.

В управлении кредитным риском АО «Газпромбанк» использует системы качественной и количественной оценки. Система качественной оценки кредитного риска позволяет полностью оценить сделку, несущую кредитный риск, учитывая факторы, которые не поддаются количественному измерению и сформировать экспертное заключение, содержащее выводы о приемлемости параметров сделки, возможных факторах риска и необходимых мерах по снижению кредитных рисков[2].

Система количественной оценки требуется для получения количественного выражения принимаемого кредитного риска в целях определения предела потерь по операциям банка. Для

проведения количественной оценки используются внутренние модели, которые строятся на основании классификации кредитных требований к корпоративным клиентам, финансовым институтам, розничным клиентам, суверенным клиентам. Далее контрагентам присваивают внутренний рейтинг, который в дальнейшем используется для принятия кредитных решений и оценки кредитных потерь при определении условий по кредитам[2].

Также банк устанавливает предельные лимиты риска для каждого заемщика с дальнейшим отслеживанием соблюдения лимитов на постоянной основе и контролирует соответствие условий сделок с утвержденными параметрами лимитов. Основными инструментами контроля кредитного риска в банке являются:

- мониторинг кредита
- мониторинг финансового положения дебитора, мониторинг обеспечения
- контроль первоначальных и дополнительных условий по кредиту
- контроль установленных лимитов, и иных ограничений кредитного риска
- контроль уровня риска кредитного портфеля
- выявление сигналов возникновения проблемной задолженности по контрагентам на основе индикаторов системы раннего предупреждения[2].

Стресс-тестирование кредитного риска осуществляется в Банке на регулярной основе в целях оценки возможных потерь от снижения качества кредитного портфеля в случае неблагоприятного изменения состояния экономики или дефолта контрагента по сделкам/операциям, проводимым Банком с финансовыми активами. Результатом стресс-тестирования является оценка влияния негативных сценариев на количественные метрики кредитного риска и действия, направленные на минимизацию потерь[4].

Еще одним методом оценки кредитного риска в банке является анализ кредитного риска заемщика, а также анализ обеспечения. В розничном кредитовании процесс анализа риска включает в себя применение следующих процедур:[2]

- идентификацию контрагента;
- визуальный анализ контрагента и его документов;
- оценку соответствия контрагента минимальным требованиям банка
- комплексный анализ заявки и использование внешних и внутренних источников информации
- оценку платежеспособности
- независимую экспертизу контрагента, обеспечения, выполняемую сотрудниками экспертных подразделений.

Таким образом, мы видим, что у банка существует современная система управления кредитным риском, соответствующая общим принципам, которыми руководствуется любой банк. Мы выяснили, что банк с каждым годом увеличивает объемы кредитования как физических, так и юридических лиц, при этом в 2019 году произошло увеличение доли просроченной задолженности. Поэтому банку следует тщательно контролировать соблюдение выработанных методов оценки кредитного риска во всех своих структурных подразделениях.

---

1. Положение Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» [Электронный ресурс]. – URL: <http://base.garant.ru/584458/> (дата обращения: 29.04.2020).

2. Публикуемый годовой отчет на основе обобщенной консолидированной отчетности по МСФО за 2018 год (на русском языке) [Электронный ресурс] / Официальный сайт АО «Газпромбанк». – URL: [https://www.gazprombank.ru/upload/files/iblock/7a2/GPB\\_AR18\\_RUS\\_v4.pdf](https://www.gazprombank.ru/upload/files/iblock/7a2/GPB_AR18_RUS_v4.pdf) (дата обращения 29.04.2020)

3. Кривошапова С.В., Клейкова И.К. Пути и способы совершенствования методов и критериев оценки кредитоспособности заемщика – физического лица в целях обеспечения экономической безопасности банка // Актуальные вопросы современной экономики. – 2018. – № 4. – С.247-255; – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=35233082> (дата обращения 01.05.2020)

4. Боровченко А.О., Уксуменко А.А. Рынок кредитования физических лиц в России: современное состояние и проблемы // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. – № 6-5. – С. 920-924; – URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=26165548> (дата обращения 01.05.2020)

5. Шагунова М.А., Кривошапова С.В. Роль внутрибанковского контроля в деятельности коммерческого банка // Современные проблемы науки и образования. – 2015. – № 1-2; URL: <https://elibrary.ru/item.asp?id=23662229> (дата обращения: 01.05.2020)

6. «Газпромбанк» (Акционерное общество) Справочник по кредитным организациям [Электронный ресурс] // Центральный банк Российской Федерации – URL: [http://www.cbr.ru/banking\\_sector/credit/coinfo/?id=450000661](http://www.cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=450000661)

**Рубрика: Современное управление: актуальные вопросы, достижения и инновации**

УДК: 336.71

## **АНАЛИЗ РЫНКА БАНКОВСКИХ УСЛУГ ПРИМОРСКОГО КРАЯ И ТЕНДЕНЦИИ ЕГО РАЗВИТИЯ**

**Э.В. Крамская**

бакалавр

**Т.К. Мирошникова**

доцент кафедры экономики и управления

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса  
Владивосток. Россия*

*Для современной России перспективным направлением является дальнейшее развитие банковских услуг, расширение их спектра, использование современных информационных технологий. Банки занимают лидирующее положение в финансовом секторе, активно предоставляя различные услуги гражданам. Услуги банков востребованы как у физических, так и у юридических лиц. У региональных банков Приморского края за последние годы возрастает количество средств, находящихся в обороте, наряду с этим и расширяется спектр банковских услуг.*

**Ключевые слова:** банки, кредитование, вклады, банковские услуги, банковский сектор, кредитные организации.

## **ANALYSIS OF THE BANKING SERVICES MARKET OF THE PRIMORSKY TER-RITORY AND ITS DEVELOPMENT TRENDS**

*For modern Russia, a promising area is the further development of banking services, the expansion of their spectrum, and the use of modern information technologies. Banks occupy a leading position in the financial sector, actively providing various services to citizens. Banking services are in demand among both individuals and legal entities. In recent years, the regional banks of the Primorsky Territory have increased the number of funds in circulation, along with this, the range of banking services will expand.*

**Kew words:** Banks, lending, deposits, banking services, banking sector, credit organizations.

В Приморском крае активно развит рынок банковских услуг, который предоставляет потребителям широкий выбор банковских учреждений и предоставляемых ими услуг. Для анализа рынка необходимо отследить динамику кредитных учреждений.

Динамика количества кредитных учреждений на территории Приморского края отражена на рис. 1.



Рис. 1. Динамика количества кредитных учреждений в Приморском крае на 1 января 2011–2018 годов, в единицах