

DOI: <https://doi.org/10.53486/9789975359030.59>

CZU: 005:[336.77:336.71]

IMPROVING CREDIT RISK MANAGEMENT IN A COMMERCIAL BANK

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

CURDOVA Iulia, studentă, Specialitatea: FB

Academia de Studii Economice din Moldova,

Republica Moldova, Chișinău, str. Bănulescu-Bodoni 61, www.ase.md

Telefon: +373 78944051

e-mail: curdova.iulia@ase.md

Annotation: *The article considers the relevance of the problem of credit risk management, the concept and methods of credit risk management, problems and methods of credit risk management. The report was made in order to analyze the shortcomings and improve the management of credit risk in a commercial bank in the Republic of Moldova. The subject of the study is the system of financial relations associated with the implementation of banking activities and the emergence of credit risks. The object of the study is the bank's credit risk arising in the course of lending activities in a commercial bank. The paper considers the theoretical foundations of credit risk management, conducts a financial analysis of the main indicators of credit operations in the banking sector of the Republic of Moldova, identifies the problems of credit risk management, and outlines ways to solve them.*

In conclusion, recommendations were developed to improve the management of credit risk of commercial banks by minimizing it.

Keywords: *credit risk; credit risk management system; methods of regulation of credit risks; credit risk management process, credit risk minimization, credit risk level.*

JEL Classification: G21, G 28

Банковская деятельность напрямую связана с понятием «риск». В современной экономической литературе представлен широкий спектр определений этого понятия. В экономической теории риск рассматривают как неопределенность результата от совершения той или иной операции, возможное отклонение реального значения от планируемого.

В процессе своего функционирования банки подвергаются множеству рисков по самым разнообразным причинам. К ним можно отнести экономические кризисы, инфляционные процессы, рост внешней задолженности, рост расходов банка и др. При этом стоит отметить, что в основе риска лежат не как таковые события, а именно ошибки. Ошибки могут быть связаны с неверными управленческими решениями на всех уровнях: оценочные при выдаче кредита, прогнозные при составлении плана и бюджета и др. Такие ошибки являются следствием неполноты информации об изменениях внешней среды в будущем [3, с.12].

Главной целью данной работы является выявление недостатков и пути совершенствования управления кредитным риском в коммерческих банках Республики Молдова.

Методы управления кредитными рисками – это приемы и операции, которые позволяют воздействовать на кредитный риск. Целью этого воздействия является уменьшение влияния риска и сглаживание колебаний величины прибыли предприятия, так как именно прибыль подвергается действию указанного риска.

Анализируя качество кредитного портфеля всего банковского сектора Республики Молдова, начиная с 2013 года и по сегодняшний день, можно сделать некоторые выводы, например, какую тенденцию и какие перспективы имеют банки в сфере управления кредитным портфелем, а также, нельзя оставить незамеченным и влияние пандемии коронавируса Covid-19 на качество кредитного портфеля всего банковского сектора.

Таблица 1. Анализ качества кредитного портфеля банковского сектора
(млн. лей)

Показатель	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Остаток задолженности по кредитам	42170,70	40841,98	38186,61	34761,27	33473,29	35452,75	40375,46	45643,21	56359,17
Остаток задолженности по неблагоприятным кредитам	4876,44	4790,34	3798,58	5702,64	6151,46	4445,36	3428,31	3369,65	3460,46
Сумма рассчитанных скидок на потери по активам и условным обязательствам	5210,93	5970,50	4425,14	6173,25	6594,39	5659,12	4766,94	4835,97	4788,50
Сумма сформированных скидок на потери от обесценивания активов и резервов на потери условных обязательств	2389,90	3009,64	2690,83	3692,59	3999,44	3847,92	2903,38	3144,50	3216,97
Всего просроченные кредиты	4393,15	4862,16	3310,95	4721,47	3774,53	2427,25	1921,98	2046,75	1739,99

Источник: Отчёт: Информация о финансово-экономической деятельности банков РМ [электронный ресурс], [цитирован 28.03.2022]. Доступен: <https://www.bnm.md/bdi/pages/reports/drsb/DRSB1.xhtml?id=0&lang=ru>

Анализируя значения показателей качества кредитного портфеля (Таблица 1.), таких как остаток задолженности по кредитам, сумма просроченных кредитов и т.д., можно заметить, что в 2013 году остаток задолженности по кредитам составляет 42 170,70 млн. леев и имеет тенденцию к спаду до 2018 года. После чего замечаем рост данного показателя, а именно в период 2020-2021 года заметен резкий скачок в размере 10 715,96 млн. леев. Что

касается остатка задолженности по неблагоприятным кредитам, видим нестабильное движение. Так, с 2013 по 2015 имеем тенденцию к спаду данного показателя, с 2016 по 2017 наблюдается рост, а с 2017 по 2021 год снова происходит спад. То есть, если сравнить конечные значения, замечаем, что с 2013 года на 2021 год остаток задолженности по неблагоприятным кредитам снизился на 1 415,98. Относительно остальных показателей нельзя пронаблюдать какую-либо тенденцию, так как на протяжении 8 лет значения колебались в небольших размерах. Однако, нельзя не заметить, что объём просроченных кредитов значительно уменьшился с 2013 на 2021 год, а именно на 2 653,16 млн. леев, что положительно характеризует качество кредитного портфеля банковского сектора.

Рассматривая отдельно 2020 и 2021 год, выделенный в таблице, а именно период пандемии коронавируса Covid-19, можно заметить только явное увеличение остатка задолженности по кредитам по всему банковскому сектору, до размеров больших, даже чем в 2013 году, когда данный остаток был равен 42 170,70 млн. леев, то есть на 14 188,47 млн. леев меньше. Далее замечаем, что остаток задолженности по неблагоприятным не только не увеличивается, но даже немного уменьшился в 2020 году по сравнению с 2019 на 58,66 млн. леев, и чуть возросла в 2021 году. То же самое можно сказать и про остальные показатели, что особо сильное влияние не оказала пандемия на процесс кредитования в целом.

Таблица 2. Анализ качества кредитного портфеля банковского сектора
(%)

Показатель	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
Остаток задолженности по неблагоприятным кредитам /Общая сумма собственных средств	0	0	0	0	0	41,06	29,81	24,74	22,83
Остаток задолженности по неблагоприятным кредитам /Остаток задолженности по кредитам	11,56	11,73	9,95	16,41	18,38	12,54	8,49	7,38	6,14
Остаток задолженности по кредитам в иностранной валюте / Остаток задолженности по кредитам	41,13	39,83	42,13	44,29	41,66	38,48	33,34	30,48	26,51
Сумма первых десяти задолженности по кредитам/Общий кредитный и условных обязательств портфель, включены в расчет первых десяти задолженности по кредитам ($\leq 30\%$)	0	0	0	0	0	0	21,15	20,35	18,71

Источник: Отчёт: Информация о финансово-экономической деятельности банков РМ [электронный ресурс], [цитирован 28.03.2022]. Доступен: <https://www.bnm.md/bdi/pages/reports/drsb/DRSB1.xhtml?id=0&lang=ru>

Проводя анализ показателей в вышеуказанной таблице (Таблица 2), можно сделать вывод, что остаток задолженности по неблагоприятным кредитам в общей сумме собственных средств в 2018 году занимает 41,06%, что достаточно много, однако данный показатель имеет тенденцию к спаду и к 2021 году принимает значение 22,83%, то есть даже несмотря на время пандемии, уровень неблагоприятных кредитов в общей сумме

собственных средств уменьшился. Однако с 2013 по 2017 год значений данного показателя не было зарегистрировано. Также замечаем, что в сумме остатка задолженности по кредитам меньшую долю занимает остаток задолженности по неблагоприятным кредитам, который в 2017 году достигает максимума – 18,38%, однако к 2021 году снижается до 6,14%, что можно характеризовать неплохим значением. Большую долю в сумме остатка задолженности по кредитам занимает остаток задолженности по кредитам в иностранной валюте. Данный показатель колеблется в пределах 40 %, однако в 2016 году достигает максимума – 44,29%, а к 2021 году снижается до 26,51%.

Анализируя отдельно последние два года, 2020 – 2021 гг., выделенные в таблице, то есть период пандемии коронавируса Covid-19, замечаем, что доля остатка задолженности неблагоприятных кредитов в сумме остатка задолженности по кредитам уменьшается примерно на 1,15%, то же самое можно сказать и про долю остатка задолженности по кредитам в иностранной валюте, который в 2021 году уменьшился на 3,97%. Уменьшение данных показателей означает ни что иное, как положительная характеристика кредитного портфеля, то есть пандемия не произвела отрицательное влияние на процесс кредитования, согласно анализируемым показателям.

При общем увеличении размера задолженности по кредитам на протяжении всего анализируемого периода, размер просроченных кредитов банковского сектора в целом уменьшался, из чего можно сделать вывод о качественном управлении кредитным риском. Тем не менее, это не освобождает банковский сектор от поиска новых усовершенствованных методик по оценке кредитоспособности заемщиков для обеспечения сотрудничества только с надежными клиентами.

В процессе управления кредитным риском, чаще всего встречаются такие недостатки как:

1. отсутствие письменно зафиксированной кредитной политики;
2. поверхностный финансовый анализ заемщиков или отрасли;
3. недостаточность информационной базы;
4. неумение эффективно контролировать и аудировать кредитный процесс; отсутствие контроля над кредитами после их выдачи; неучтенная инфляция;
5. отсутствие отработанной методики оценки кредитоспособности.

В качестве рекомендаций по минимизации кредитного риска и совершенствования управления кредитным риском в коммерческих банках, можно рассмотреть следующие предложения:

- совершенствование кредитного скоринга путём углублённого изучения потенциального заемщика и более детального рассмотрения данных [4, с. 89].;
- увеличение эффективности обслуживания и скорости реагирования на возникающие проблемы путем системы банковских кураторов и персональных менеджеров;
- улучшение существующих методик работы с должниками путем индивидуального подхода;
- внедрение новых механизмов, побуждающих заемщиков к желательному поведению [3, с. 94].

Одним из главных условий, который будет способствовать эффективности управления кредитной системой Республики Молдова, является разработка единой стратегии устойчивого развития кредитной системы в целом, которая основана на реальных

целях и потребностях экономики, направленная на развитие процесса кредитования, с разграничением обязанностей и полномочий для каждого уполномоченного органа. Эта стратегия должна быть разработана в соответствии с основными целями других документов, существующих или разрабатываемых (например, Стратегия экономического подъема и борьбы с бедностью в Республике Молдова и др.). Его разработка должна основываться на сотрудничестве всех государственных органов (Правительство, Министерство Экономики, Министерство Финансов, Национальный банк Молдовы, Служба государственного надзора и др.), кредитные учреждения (банковские и небанковские), другие организации, связанные с кредитной деятельностью [2, с. 138].

Подводя итоги, следует сказать, что ключевыми элементами эффективного управления кредитным риском являются четко сформулированная кредитная политика, качественное управление кредитным портфелем, эффективный контроль кредитного процесса. Стоит отметить, что кредитный риск является главной угрозой для любого банка. Следовательно, методы управления риском требуют постоянного совершенствования. Минимизировать кредитный риск позволяет тщательный отбор заемщиков, постоянный контроль их финансового состояния, возможности и желания погасить кредит, а также анализ условий выдачи кредита, корректное определение стоимостной оценки залога, надлежащий контроль документирования, подбор квалифицированных сотрудников и прочее. Выполнение вышеперечисленных условий способствует успешному проведению такой важнейшей банковской операции как предоставление кредитов.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Отчёт: Информация о финансово-экономической деятельности банков РМ [электронный ресурс], [цитирован 28.03.2022]. Доступен: <https://www.bnm.md/bdi/pages/reports/drsb/DRSB1.xhtml?id=0&lang=ru>
2. MISTREAN L. Metode contemporane de gestionare a riscului de credit. În: Politici economice de integrare Europeană. 23-24 Septembrie 2005, Chișinău, p. 431-434.
3. АГЕЕВ В.И., ЧЕРНЫШОВ П.В. Эволюция подходов к управлению кредитными рисками в коммерческих банках. Российское предпринимательство. – 2013. – № 19 (241). – с. 59–68. – [электронный ресурс], [цитирован 28.03.2022]. Доступен: <https://cyberleninka.ru/article/n/evolyutsiya-podhodov-k-upravleniyu-kreditnymi-riskami-v-kommercheskih-bankah>
4. БАТИЩЕВ Р. Банковское кредитование Молд. Экон. Акад. - Ch.: Dep. Ed.-Poligr. al ASEM. 2006. -320 p. ISBN 978-9975-75-069-1

Coordonatorul științific: MISTREAN Larisa, dr., conf. univ.
Academia de Studii Economice din Moldova,
Republica Moldova, Chișinău, str. Bănulescu-Bodoni 61, www.ase.md
Telefon: +373 69029992
e-mail: mistrean_larisa@ase.md