

# RISK MANAGEMENT OF THE BANKING SECTOR AND LOAN PORTFOLIO ANALYSIS

Erin V.S. (Russian Federation) Email: Erin227@scientifictext.ru

*Erin Vladimir Sergeevich – Student of the master's degree,  
FACULTY OF FINANCE AND CREDIT,  
NORTH CAUCASIAN FEDERAL UNIVERSITY, STAVROPOL*

**Abstract:** *the article is written in order to disclose the significance of the successful operation of risk management in a credit institution. The article provides a methodology for conducting a qualitative analysis of the bank's loan portfolio. It describes how a risk manager monitors the stability, profitability and economic stability of a credit institution by calculating financial ratios. The author presents the information taking into account the current economic situation in the country and the prospects for the development of its own production.*

**Keywords:** *risk-management, a credit institution, loan portfolio.*

## РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ БАНКОВСКОЙ СФЕРЫ И АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Ерин В.С. (Российская Федерация)

*Ерин Владимир Сергеевич – студент магистратуры,  
факультет финансов и кредита,  
Северо-Кавказский федеральный университет, г. Ставрополь*

**Аннотация:** *статья написана в целях раскрытия значимости успешного функционирования риск-менеджмента в кредитной организации. В статье приводится методика проведения качественного анализа кредитного портфеля банка. Описывается, каким образом риск-менеджер с помощью расчета финансовых коэффициентов контролирует стабильность, доходность и экономическую устойчивость кредитной организации. Автор преподносит информацию с учетом нынешней экономической ситуации в стране и перспективах развития собственного производства.*

**Ключевые слова:** *риск-менеджмент, кредитная организация, кредитный портфель.*

В нынешнее время риск-менеджмент как инструмент стратегического управления является одним из ключевых факторов экономического роста как на микроуровне, так и на макроуровне. Важнейшей практической задачей риск менеджмента банковской сферы является анализ кредитного портфеля – основа денежного оборота кредитной организации. Грамотный расчет и анализ рисков кредитного портфеля имеет одно из первостепенных значений работы банка.

Качественный анализ кредитного портфеля выполняется через финансовые коэффициенты, среди которых можно выделить следующие группы: коэффициенты, характеризующие доходность; коэффициенты, характеризующие качество кредитного портфеля; коэффициенты, характеризующие деловую активность и оборачиваемость.

Коэффициенты, характеризующие доходность включают: уровень доходности кредитного портфеля; коэффициент, характеризующий эффективность принятых решений управляющими с позиции акционера; коэффициент, характеризующий долю доходов, полученных от предоставленных кредитов в общей сумме доходов; коэффициент, характеризующий доходность кредитных вложений; коэффициент, характеризующий доходность активов; коэффициент, характеризующий доходность просроченных кредитов.

Следующая группа показателей характеризует качество кредитного портфеля. Группа включает: коэффициент, характеризующий долю просроченной задолженности во всей ссудной задолженности; коэффициент, характеризующий показатель риска кредитного портфеля; коэффициент, характеризующий риск совокупного капитала банка.

Коэффициент, характеризующие деловую активность и оборачиваемость - средний срок вложения кредитного рубля. Дополнительно определяется средний срок хранения депозитного рубля.

Коэффициент оборачиваемости, характеризует число оборотов кредитного рубля. Дополнительно определяется, коэффициент оборачиваемости депозитного рубля [1, 301].

Имея ввиду нынешнюю экономическую ситуацию в стране, государственная программа способствует выдаче кредитов малому и среднему бизнесу на льготных условиях, что ведет к снижению доходности. Это явление временное до тех пор, пока российское производство не наладится и начнет приносить прибыль, возвращая кредиты. На основании внутренних документов коммерческого банка

устанавливаются усредненные размеры расчета резерва по каждой категории качества ссудной задолженности. Риск менеджментом выполняются расчеты, позволяющие установить размеры резерва.

Так, риск-менеджменту необходимо предоставить доступ ко всем возможным информационным источникам для полноценного сбора статистической, количественной и качественной информации.

#### *Список литературы / References*

1. *Григорьева Т.И.* Финансовый анализ для менеджеров: оценка, прогноз: учебник / Т.И. Григорьева; Гос. ун-т. Высшая шк. экономики. М.: Юрайт, 2011. 460 с.
2. *Позднякова В.Я.* Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятия: учебник для вузов. М.: ИНФРА-М, 2012. 617 с.