

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ КАК ФАКТОР СТАБИЛЬНОСТИ СФЕРЫ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

© 2023 Е.П. Рамзаева^{1,2}, В.М. Рамзаев¹

¹Самарский университет государственного управления
«Международный институт рынка», г. Самара, Россия

²Самарский государственный технический университет, г. Самара, Россия

Статья посвящена анализу потребительского кредитного портфеля коммерческого банка ООО «ХКФ Банк» и оценке уровня экономической безопасности. Автором были проанализированы основные экономические коэффициенты: коэффициент покрытия, чистого кредитного портфеля, просроченных платежей, которые характеризуют уровень кредитной активности банка и степень кредитного риска. Было выявлено полное исполнение банком всех нормативов, установленных Банком России, что позволило сделать автору вывод о стабильной работе системы экономической безопасности. В заключении были выведены общие рекомендации для поддержания стабильности в сфере кредитования ООО «ХКФ Банк», такие как: проводить более тщательную комплексную проверку уровня кредитоспособности потенциальных заемщиков, использовать полный инструментарий для минимизации кредитных рисков, увеличивать число обеспеченных кредитов, выдаваемых физическим лицам, составляющих основную долю кредитного портфеля банка.

Ключевые слова: экономическая безопасность, коммерческий банк, кредитный портфель, потребительский кредит, кредитный риск, банковские нормативы.

Коммерческие банки являются ключевыми субъектами в финансовой системе. Основной задачей коммерческих банков было и остается поддержание непрерывного процесса циркуляции временно свободных финансовых ресурсов от одних участников рынка к другим, на принципах платности и возвратности. Эффективная система экономической безопасности в сфере кредитных организаций является одним из приоритетов финансовой системы, которая позволяет увеличивать число клиентов, что в свою очередь приводит к росту показателей доходности и ликвидности коммерческого банка [1]. Грамотно выстроенная система экономической безопасности – это гарантия сохранности денежных средств кредитных организаций, которые будут максимально эффективно ими использованы.

К основным задачам экономической безопасности в сфере в целом и в кредитной сфере в частности можно отнести следующие:

- поддержание непрерывного движения всех видов финансовых ресурсов;
- формирование устойчивого развития;
- поддержание социальной сферы.

Как известно, основной источник дохода коммерческого банка – это операции по кредитованию физических и юридических лиц. Ввиду большого количества физических лиц, показателей спроса и широкой диверсификации кредитных продуктов и услуг потребительский кредитный портфель коммерческого банка выступает основным объектом системы экономической безопасности [2].

Основной задачей системы экономической безопасности в сфере потребительского кредитования является помощь в поддержании устойчивых показателей финансовой активности в условиях возрастающей конкуренции на рынке банковских кредитных услуг. Система экономической безопасности позволяет коммерческому банку противостоять внешним угрозам, которые, как правило, связаны с недобросовестной конкуренцией и некачественными клиентами [3].

Для обеспечения экономической безопасности потребительского кредитования используются следующие принципы:

- принцип законности и нормативно-правового обеспечения;
- принцип системной защищенности банков от рисков и угроз;

- принцип сбалансированных интересов банковского управления и сотрудников;
- принцип заблаговременного предупреждения и реагирования на риски и угрозы;
- принцип согласованности прогнозов банковского развития с задачами обеспечения экономической безопасности;
- принцип гибкого реагирования на риски и угрозы экономической безопасности.

Основной целью исследования является анализ качества кредитного потребительского портфеля в коммерческом банке и уровня экономической безопасности. Объектом ис-

следования выбран коммерческий банк ООО «ХКФ Банк», являющийся лидером в сфере потребительского кредитования и входящий в ТОП 20 банков по показателям прироста активных клиентов и линейки кредитных продуктов населению.

Кредитный портфель коммерческого банка представляет собой совокупность остатков по ссудным задолженностям клиентов на определенную дату, анализ структуры кредитного портфеля является важным аспектом оценки качества и системы управления в банке. Для детального анализа рассмотрим кредитный портфель ООО «ХКФ Банк» в разрезе заемщиков (табл. 1).

Таблица 1 – Состав и структура кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк» по категориям заемщиков, в млн руб.

Категория заемщиков	На 01.01.2021	На 01.01.2022
Ссудная задолженность кредитных организаций	835 564	801 461
Ссудная задолженность юридических лиц	248 139	258 307
Ссудная задолженность физических лиц	1 415 789	1 614 764
ИТОГО	2 499 492	2 674 532

Из данных таблицы 1 видно, что основная доля в структуре кредитного портфеля принадлежит кредитам, выданным физическим лицам. Рост доли кредитов, выданных физическим лицам на начало 2022 года, составил 14%, что можно объяснить введением в 2021 году в банке новой кредитной линейки продуктов, что позволило банку более лояльно подходить к вопросу формирования процентных ставок. Следует отметить также и тот факт, что в 2021 году коммерческий банк смог нарастить активную клиентскую базу среди физических лиц, часть из которых ввиду пандемии не смогли получить кредиты из-за нестабильного финансового положения. Рост ссудной задолженности физических лиц является общей тенденцией российских коммерческих банков, поскольку все активно участвовали в программах льготной поддержки потребительского кредитования, несмотря на растущую ставку рефинансирования [4].

Анализ кредитного портфеля по группам качества заемщиков и уровня риска, позво-

ляет произвести качественную оценку структуры обязательств клиентов банка. Всего существует пять категорий качества заемщиков, которые характеризуются уровнем финансового положения и качеством обслуживания долга [5, 6]. На основании этих двух характеристик ссуде присваивается категория качества и соответствующий ей кредитный риск:

- 1-я категория качества, кредитный риск равен 0;
- 2-я категория качества, кредитный риск от 1 до 20%;
- 3-я категория качества, кредитный риск от 21 до 50%;
- 4-я категория качества, кредитный риск от 51 до 100%;
- 5-я категория качества, кредитный риск 100%, ссуда нереальна для взыскания.

На основании данной классификации рассмотрим портфель потребительских кредитов ООО «ХКФ Банк» (табл. 2).

Таблица 2 – Структура потребительского кредитного портфеля в разрезе категорий качества заемщиков ООО «ХКФ Банк» в 2020–2021 гг., в млн руб.

Категория качества ссудной задолженности	2020	2021
I	254 645	251 161
II	358 567	412 726
III	19 958	18 359
IV	6 194	7 343
V	48 864	44 797
Итого	688 228	734 386

Данные таблицы 2 свидетельствуют о достаточно высоком качестве потребительского кредитного портфеля коммерческого банка, ввиду того что наибольший удельный вес занимают кредиты 1-й и 2-й категорий качества, на долю которых приходится почти 80% всего потребительского портфеля. Небольшая доля проблемных и нереальных к

взысканию кредитов говорит о грамотно построенной работе с клиентами и тщательному мониторингу кредитных заявок. Неотъемлемым индикатором качества кредитного портфеля является доля просроченных кредитов в структуре ссудной задолженности, она представлена в таблице 3.

Таблица 3 – Динамика просроченной задолженности потребительского кредитного портфеля ООО «ХКФ Банк», в млн руб.

Индикатор	2020	2021
Просроченная задолженность	31 796	24 014
Ссудная задолженность клиентского портфеля, всего	688 228	734 386

Данные показывают снижение доли просроченной задолженности в 2021 году по сравнению с 2020 годом на 25%, что подтверждает правильно выбранную стратегию работы с клиентами в области кредитной политики. Для того чтобы дать верную оценку

уровню экономической безопасности в сфере потребительского кредитного портфеля, проанализируем ряд экономических коэффициентов и выполнение коммерческим банком банковских нормативов, регламентирующих кредитную деятельность (табл. 4).

Таблица 4 – Показатели, характеризующие уровень риска кредитной деятельности ООО «ХКФ Банк»

Коэффициент	01.01.2020	01.01.2021
Коэффициент покрытия	0,08	0,07
Чистый кредитный портфель (млн руб.)	2 162 159	2 482 070
Коэффициент чистого кредитного портфеля	0,86	0,93
Коэффициент просроченных платежей	0,1	0,08

Рост коэффициента чистого кредитного портфеля свидетельствует о снижении уровня кредитного риска и о росте доходности кредитных операций. Показатели чистого кредитного портфеля, коэффициент просроченных платежей и коэффициент покрытия демонстрируют незначительное снижение,

что предположительно говорит об эффективной кредитной политике (табл. 5).

Теперь, комплексно проанализировав кредитный портфель, можно перейти к анализу исполнения банком основных нормативов, связанных с кредитными рисками.

Таблица 5 – Исполнение банковских нормативов ООО «ХКФ Банк»

Наименование норматива	Обозначение	Нормативное значение	На 01.01.2021	На 01.01.2020
Максимальный размер риска на одного (группу связанных заемщиков)	Н6	25	4,587	5,156
Норматив max размера крупных кредитных рисков	Н7	800	0,531	5,735
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Н10.1	3	0	0,405

Анализ нормативов, регламентирующих кредитную деятельность, говорит о выполнении коммерческим банком нормативов в полном объеме, по итогам 2021 года ООО «ХКФ Банк» смог улучшить все нормативные показатели.

Таким образом, проведя комплексный анализ, можно сделать вывод о том, что система экономической безопасности в сфере потребительского кредитования в ООО «ХКФ Банк» достаточно эффективна. Кредитный рейтинг банка за анализируемый период имеет статус стабильный, обязательные нормативы выполняются в полном объеме, уровень кредитного риска находится на приемлемом уровне.

Несмотря на стабильные показатели, можно порекомендовать ООО «ХКФ Банк»

совершенствовать систему оценки мониторинга и оценки кредитоспособности заемщиков, придерживаться принципа диверсификации кредитного портфеля, увеличивать долю обеспеченных кредитов. Также следует учитывать достаточно высокий риск угроз со стороны внешних источников – нестабильность политической и экономической обстановки, снижение покупательской способности населения – эти факторы способны снизить показатели финансовой стабильности ООО «ХКФ Банк». Для внедрения систем финансовой безопасности также необходимо активное использование систем математического моделирования и информационных технологий [7 – 10].

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Халилова М.Х., Чаурасия А.Р. Систематизация подходов оценки кредитного портфеля банка // Экономика и предпринимательство. – 2020. – № 11 (124). – С. 1252–1255.
2. Кириллов А.В., Халилова М.Х. Оценка просроченной задолженности российских банков в условиях пандемии covid-19 // Финансовые рынки и банки. – 2022. – № 5. – С. 81–84.
3. Сиваш О.С., Асанова Ш.Р. Факторы, влияющие на величину кредитного риска коммерческого банка // Инновационные технологии управления и права. – 2020. – № 2(28). – С. 43–45.
4. Абросимов В.В. Кредитная задолженность физических лиц: взгляд с позиции обеспечения финансовой безопасности // Контентус. – 2019. – № S11. – С. 157–163.
5. Черная Е.Г. Финансовая безопасность коммерческого банка как фактор обеспечения его экономической безопасности // Вестник ВИЭПП. – 2021. – № 1. – С. 73–76.
6. Коваленко С.Б., Швейкин И.Е. Кредитный портфель банка и его роль в предотвращении кредитного риска // Вестник СГСЭУ. – 2019. – № 1 (75). – С. 101–104.
7. Хаймович И.Н., Дровяников В.И. Особенности интеграции экономико-математического инструментария в информационную систему управления вуза // Вестник Самарского государственного экономического университета. – 2010. – № 12 (74). – С. 17–20.
8. Хаймович И.Н., Горбунов Д.В., Нестерова С.И., Рамзаев В.М., Чумак В.Г. Управление инновационным процессом развития малого бизнеса в регионе на основе интеллектуального

анализа данных (технология BIG DATA) // *Фундаментальные исследования*. – 2016. – № 4–2. – С. 381–386.

9. Хаймович И.Н., Дровяников В.И., Чумак В.Г. Математический аппарат для выбора стратегии вуза в конкурентной среде // *Научное обозрение*. – 2012. – № 4. – С. 388–392.

10. Хаймович И.Н., Дровяников В.И. Моделирование конкурентного взаимодействия вузов на рынке образовательных услуг // *Вестник Самарского государственного экономического университета*. – 2010. – № 1 (63). – С. 23–27.

ECONOMIC SECURITY AS A FACTOR OF STABILITY IN THE SPHERE OF CONSUMER LENDING OF A COMMERCIAL BANK

© 2022 Ekaterina P. Ramzaeva^{1,2}, Vladimir M. Ramzaev¹

¹Samara University of Public Administration
“International Market Institute”, Samara, Russia
²Samara State Technical University, Samara, Russia

The article is devoted to the analysis of the consumer loan portfolio of the commercial bank "HKF Bank" LLC and assesses the level of economic security. The authors have analyzed the main economic ratios: coverage ratio, net loan portfolio, overdue payments, which characterize the level of bank lending activity and the degree of credit risk. The article reveals full compliance by the bank with all the standards established by the Bank of Russia, which allowed the author to conclude that the system of economic security is stable. In conclusion, general recommendations were made to maintain stability in the field of lending to HCF Bank LLC, such as: to conduct a more thorough comprehensive check of the level of creditworthiness of potential borrowers, to use a complete toolkit to minimize credit risks, to increase the number of secured loans issued to individuals, constituting major share of the bank loan portfolio.

Keywords: economic security, commercial bank, loan portfolio, consumer credit, credit risk, banking standards.