

## Управление кредитным риском в коммерческих банках

Аджиева Анна Юрьевна, кандидат экономических наук,  
доцент кафедры денежного обращения и кредита

Дикарева Ирина Анатольевна, старший преподаватель  
кафедры денежного обращения и кредита

Мугу Светлана Хамедовна, студентка факультета Финансы и кредит  
Кубанский Государственный Аграрный Университет им. И. Т. Трубилина, г. Краснодар

**Аннотация.** В данной статье была рассмотрена экономическая сущность и виды банковских рисков, а также подходы к управлению кредитным риском в коммерческих банках. Были определены подходы к управлению кредитным риском и раскрыты основные направления снижения банковских рисков в коммерческих банках.

**Ключевые слова:** банковский риск, кредитный риск, управление кредитным риском, риск-менеджмент.

Выработка эффективного механизма управления рисками предпринимательской деятельности является одним из наиболее важных моментов в экономической сфере Российской Федерации, особенно в периоды становления рыночных отношений. Во всех секторах социальной и экономической сферах риски, как правило, являются неотъемлемой частью предпринимательства. Тем не менее банковский сектор уязвим в этом аспекте, который представляет собой сеть кредитных учреждений, основная часть которых являются коммерческими банками. Банковский сектор наиболее чувствителен к происходящим изменениям, как и на макро-, так и на микроуровне. Такие изменения, прежде всего, связаны с совершенствованием банковского законодательства, появлением на финансовых рынках новых банковских продуктов и услуг, а также повышением уровня конкуренции.

Стабильное и эффективное функционирование банковской системы государства во многом определяет успешность экономической деятельности организаций и предприятий, а также уверенность граждан в сохранности своих сбережений. Деятельность по управлению рисками банковской деятельности является важнейшей составляющей кредитной политики коммерческого банка.

Как экономической категории риску нет четкого определения. Это объясняется практически полным отсутствием его трактовки в существующем законо-

дательстве, а также недостаточным его учетом в реальной экономической практике. На практике выделяют следующие элементы, которые могут составлять сущность риска:

1. Вероятность достижения желаемого результата;
2. Отсутствие уверенности в достижении поставленной цели;
3. Возможность отклонения от предполагаемой цели, ради которой осуществлялась выбранная альтернатива.

Для банковской системы основным риском является кредитный риск, поскольку проблема управления кредитным риском, к сожалению, не была актуальна для плановой экономики. Лишь с развитием рыночной экономики отечественные ученые, а в частности, В.В. Глущенко, А.Н. Фомичев, А.С. Шапкин и ряд других ученых, столкнулись с необходимостью ее решения [2, с. 45-48].

Под системой управления банковскими рисками понимается совокупность способов и приемов работы персонала банка, которые позволят, в свою очередь, обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях деятельности, а также прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры к снижению или исключению его отрицательных последствий. Эта система управления включает в себя несколько видов банковских рисков, которые представлены на рисунке 1.

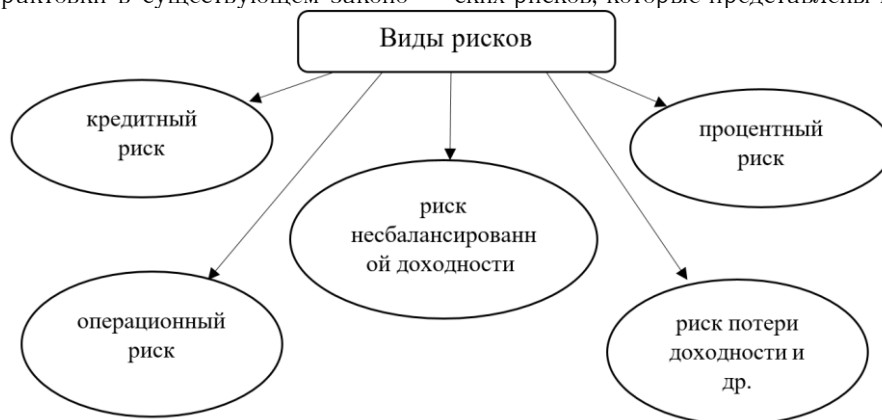


Рис.1. Схема видов банковских рисков

В данной статье рассмотрим подробнее кредитный риск, который представляет собой возможность наступления явлений, событий или же выполнение действий, которые связаны с недополучением кредитором в срок, установленный кредитным договором,

сумма выданного кредита и процентов по нему. К основным элементам системы управления кредитным риском относят:

- а) организационное обеспечение кредитной деятельности;

b) анализ кредитоспособности и оценка кредитного положения заемщика;

c) распределение кредитов по уровню кредитного риска и сопоставление с установленными лимитами;

d) определение с учетом возможных потерь по кредитам процентной ставки;

e) ранжирование полномочий при принятии кредитных решений – авторизация кредитов;

i) кредитный мониторинг;

g) управление кредитным портфелем и восстановление проблемных кредитов.

Ключ к построению эффективной банковской системы управления кредитным риском лежит, как правило, в правильной оценке и контроле индивидуальных отношений с заемщиком, а также в осторожном и осмотрительном подходе к управлению кредитным портфелем.

Организация банковского контроля играет важную роль в обеспечении защиты от кредитного риска, занимающий центральное место анализа качества кредитного портфеля. Он выступает главным источником доходов банка, наряду с этим – как основной фактор при размещении рисков. Устойчивость деятельности банка, величина финансовых результатов и репутация определяется, по большей части, его структурой и качеством. С целью выявления наличия проблемных ссуд и чрезмерной концентрации кредитов у

отдельных заемщиков или в определенных сферах кредитными специалистами и иными служащими тщательно анализируется состав и структура портфеля. При этом, исключительную роль играет организация банковского мониторинга, который является важнейшим методом банковского контроля. Главная цель этого контроля – проведение независимой экспертизы.

Анализ рисков можно подразделить на два взаимно дополняющих друг друга вида: качественный и количественный.

Качественный анализ – выявление рисков, присущих конкретной сферы деятельности. Качественный анализ риска предполагает:

1.Выявление источников и причин риска, этапов и работ, при выполнении которых возникает риск, а именно установление потенциальных зон риска;

2.Установление всех возможных рисков;

3.Выявление практических выгод и возможных негативных последствий, которые могут наступить при реализации содержащего риск решения.

Количественный анализ риска преследует цель численно определить, т.е. формализовать степень риска. На рисунке 2 представлены элементы, которые входят в структуру количественного анализа [2, с.102-135].

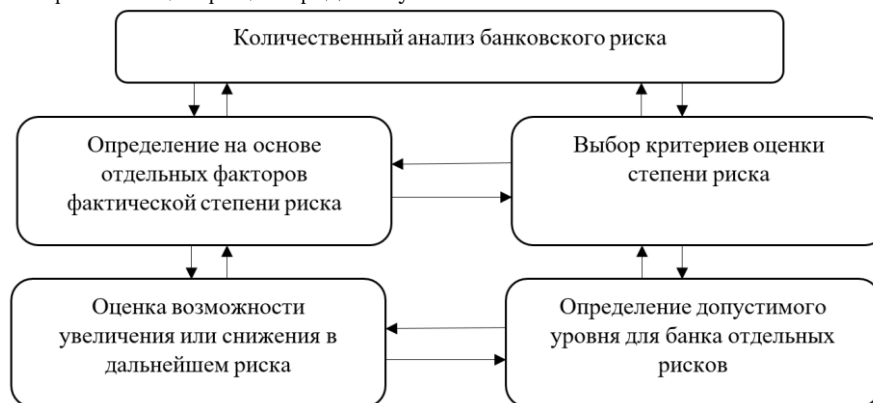


Рис.2. Схема элементов количественного анализа банковских рисков

С развитием единой культуры кредитования основным и главным фактором выступает создание эффективной системы управления кредитным риском, посредством внедрения стандартных инструкций для анализа, принятия решения и мониторинга отдельных кредитов.

Управление кредитным портфелем – функция высшего руководства, которая требует выявления всех присутствующих видов рисков и определения того их максимально допустимого уровня, который банк готов принять. На рисунке 3 показана схема строения единой культуры кредитования.

К управлению кредитным портфелем общими предпосылками реализации данного подхода являются:

1) установление внутрибанковских лимитов кредитования для конкретных заемщиков и групп заемщиков;

2) разработка формы анализа кредитных рисков, которая связана с кредитными рейтингами, отражающими уровень риска отдельных заемщиков;

3) диверсификация кредитования по различным отраслям;

4) определение приоритетных отраслей с низким уровнем риска;

5) ужесточение кредитной политики по отношению к отраслям с высоким уровнем риска;

6) разработка политики ценообразования на кредиты [3, с. 101-107].

Система управления кредитным риском в процессе кредитования включает:

✓ Во-первых, анализ кредитоспособности;

✓ Во-вторых, ценообразование на кредиты;

✓ В-третьих, контроль за кредитованием [4, с. 105 – 110].

Бесспорно, наиболее частой причиной банкротств банков являются кредитные риски, вследствие чего все регулирующие органы устанавливают стандарты по управлению кредитными рисками. Несмотря на инновации в секторе финансовых услуг кредитный риск до настоящего времени остаётся основной причиной банковских проблем несмотря на инновации.

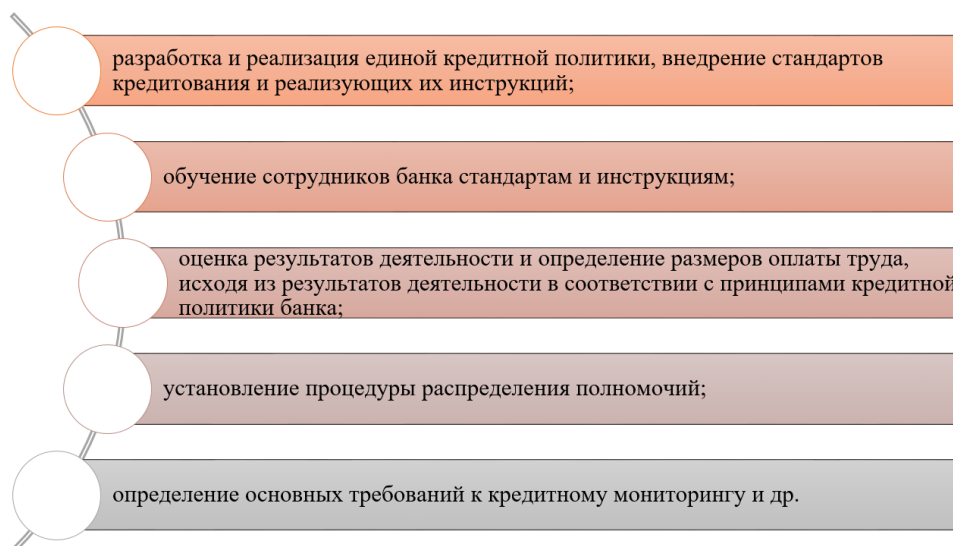


Рис. 3. Единая культура кредитования

Этой проблеме посвящено более 85% содержания балансовых отчетов банков, за исключением классического кредитования, возрастающая конкуренция заставляет поставщиков заключать договоры с отсрочкой платежа, таким образом, расширяя клиентскую базу [5, с.176-180].

Повышения качества страховой защиты от кредитных рисков выступает главным и важным направлением в совершенствовании риск-менеджмента. Поскольку данный вид страхования не встречается в России часто и считается недостаточно разработанным направлением, необходимо усовершенствование этого метода, на том основании, что у страховщиков возникнет необходимость в обращении к данному виду страхования под давлением усиливающейся конкуренции, а также по мере насыщения рынка классическими страховыми продуктами. Это необходимо, прежде всего, для удовлетворения страхователей, а также в целях удержания своих позиции на рынке страхования.

В связи с наращиваем объемов кредитования, постепенно проявляется интерес банков к страховой защите от кредитных рисков в рамках сотрудничества страховщиков и банков. Одновременно с этим, большинство российских страховщиков не готовы принимать на страхование такие риски, поскольку данная деятельность жестко регламентируется государством.

Минимизация кредитных рисков является, прежде всего, основной задачей банковских структур. Для достижения данной цели используется широкий арсенал методов оценки кредитных рисков.

На сегодняшний день, огромные неплатежи в стране связаны, в большинстве случаев, с недооценкой моментов кредитных рисков, а также с нецивилизованным подходом банков в начале развития рыночных отношений к своей кредитной политике. Ввиду того, что банк может понести огромные потери, необходимо учитывать все важные моменты при рассмотрении экономического положения потенциального заемщика. Поэтому кредитным отделам банка необходимо всесторонне анализировать и учитывать зарубежный и все возрастающий российский опыт.

### Литература:

1. Волков А.А. Управление рисками в коммерческом банке М.: Омега-Л, 2012. -160с.
2. Кричевский М.Л. Финансовые риски М.: КноРус, 2012. – 248с.
3. Саркисова, Е.А. Риски в торговле. Управление рисками: Практическое пособие / Е.А. Саркисова. - М.: Дашков и К, 2016. - 242 с.
4. Шаталова Е.П. Оценка кредитоспособности в банковском риск-менеджменте М.: КноРус, 2012. – 168с.
5. Ширяев, В.И. Модели финансовых рынков: Оптимальные портфели, управление финансами и рисками / В.И. Ширяев. - М.: КД Либроком, 2015. - 216 с.