

ПОНЯТИЕ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ

Краснов Максим Евгеньевич

студент, Волгоградский институт управления – филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы, РФ, г. Волгоград

Новиков Максим Викторович

научный руководитель, доцент кафедры экономики и финансов, Волгоградский институт управления – филиал Российской академии народного хозяйства и государственной службы, РФ, г. Волгоград

THE CONCEPT OF CREDIT RISKS AND THEIR MANAGEMENT METHODS

Maxim Krasnov

Student of Volgograd Institute of Management – branch of RANEPA, Russia, Volgograd

Maxim Novikov

Scientific supervisor, Associate Professor of the Department of Economics and Finance, Volgograd Institute of Management – branch of RANEPA, Russia, Volgograd

Аннотация. Данная статья рассматривает понятие кредитных рисков и методы их управления в контексте финансовых институтов и организаций, предоставляющих кредиты.

Abstract. This article examines the concept of credit risks and their management methods in the context of financial institutions and organizations providing loans.

Ключевые слова: кредитный риск, банки, методы управления, убыток, потеря.

Keywords: credit risk, banks, management methods, loss, loss.

Кредитные операции – наиболее доходная статья банковского бизнеса. За счет них формируется основная часть чистой прибыли. Кредитный портфель банков составляет в среднем 50-70% активов. Поэтому основным банковским риском, управление которым во многом определяет эффективность деятельности банка, является кредитный риск.

Под риском понимается возможность наступления событий с отрицательными последствиями из-за совершения ряда действий или принятия определённых неэффективных решений, из-за неопределённости и непредсказуемости поведения заемщиков, экономической и финансовой нестабильности, изменений в макроэкономической среде, политических событий и других факторов. Результатом банковского риска является потеря прибыли, убытки, сокращение

базы платежеспособных клиентов и т.д.

В зависимости от сферы деятельности риски подразделяются на внешние и внутренние.

Внешние риски не связаны с внутренней деятельностью банка и возникают в результате таких событий, происходящих извне, как, например, обострение финансового кризиса в стране или во всем мире, введение эмбарго, нестабильная политическая обстановка.

Внутренние риски напрямую зависят от деятельности самого банка и проводимых им операций. На их уровень может повлиять, например, деловая активность, производственный потенциал, маркетинговая стратегия и уровень квалификации персонала.

Кредитный риск [1]- вероятности того, что партнеры - участники контракта окажутся не в состоянии выполнить договорные обязательства как в целом, так и по отдельным позициям. Уменьшить воздействие этого риска можно путем обсуждения контракта на предварительном этапе, анализа возможных выгод и потерь от его заключения.

Компании также могут подвергаться определенному кредитному риску в своих операциях с банком. Если компания имеет много свободных средств, которые она помещает на банковский депозит, то при возникновении риска ликвидации банка компания потеряет большинство своих вкладов. Также существует процентный риск при размещении слишком большого депозита в одном банке, ибо этот банк, осознавая, что компания является регулярным вкладчиком, может не предложить такую же высокую ставку процента по новому вкладу, которую компания могла бы получить в другом банке.

Подверженность кредитному риску существует в течение всего периода кредитования. При предоставлении коммерческого кредита риск возникает с момента продажи и остается до момента получения платежа по сделке. При банковской ссуде период подверженности кредитному риску приходится на все время до наступления срока возвращения ссуды. Величина кредитного риска - сумма, которая может быть потеряна при неуплате или просрочке выплаты задолженности. Максимальный потенциальный убыток - полная сумма задолженности в случае ее невыплаты клиентом. Просроченные платежи не приводят к прямым убыткам, а возникают косвенные убытки, которые представляют собой издержки по процентам (из-за необходимости финансировать дебиторов в течение более длительного времени, чем необходимо) или потерю процентов, которые можно было бы получить, если бы деньги были возвращены раньше и помещены на депозит. Несмотря на то, что кредитный риск велик для кредитов компаниям, находящимся в сложном положении, банки все же вынуждены предоставлять эти кредиты, дабы не терять возможные прибыли.

Кредитный риск банка можно определить как максимально ожидаемый убыток, который может произойти с заданной вероятностью в течение определенного периода времени в результате уменьшения стоимости кредитного портфеля, в связи с частичной или полной неплатежеспособностью заемщиков к моменту погашению кредита. Кредитный риск банка включает риск конкретного заемщика и риск портфеля.

Определения кредитного риска представлены в нескольких документах Центрального Банка РФ. Во-первых, это письмо ЦБ РФ от 23.06.2004 г. № 70-Т «О типичных банковских рисках» [2], определяющее кредитный риск как «риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора». Во-вторых, согласно Положению № 254-П, кредитный риск по ссуде - обесценение ссуды [3], то есть потеря ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо вследствие существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

На макроуровне регулирование кредитного риска характеризуется в установлении максимальных размеров риска в соответствии с нормативами, разработанными Банком России и необходимости формировать резервы на возможные потери по ссудам. Так, Положение Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П «О порядке формирования кредитными

организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» [4](с изменениями и дополнениями) определяет порядок создания резервов на возможные потери по ссудам, отнесенным к определенной категории качества в соответствии с профессиональным суждением.

Порядок резервирования денежных средств по условным обязательствам кредитного характера, которые не приравнены к ссудной задолженности, регулирует Положение Банка России от 23 октября 2017 г. N 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» [5]. Принцип резервирования предполагает использование фиксированных коэффициентов кредитного риска по различным группам активов, которые определяются регулирующим органом.

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Можно выделить четыре основных причины возникновения кредитного риска:

1. Неблагоприятные изменения в экономической системе страны, региона; кризисные ситуации в отдельных отраслях экономики, ведущие к снижению деловой активности заемщиков.
2. Неспособность заемщика достичь запланированного финансового результата в связи с изменениями в экономической, деловой, политической или социальной сферах.
3. Изменения в рыночной стоимости или потеря качества обеспечения (в первую очередь залога).
4. Недобросовестность заемщика, злоупотребление в использовании кредита, в том числе ухудшение деловой репутации заемщика.

Основные виды кредитных рисков:

1. **Риск дефолта:** возможность того, что заемщик не сможет вернуть кредит или уплатить проценты в срок.
2. **Риск концентрации:** связан с сосредоточением ссуд в определенном секторе экономики или у одного заемщика.
3. **Риск процентной ставки:** изменение процентных ставок может повлиять на финансовое положение заемщика и способность его погашать кредит.
4. **Риск ликвидности:** возможность того, что кредитор не сможет выйти из кредитной позиции в случае необходимости.
5. **Риск операционных потерь:** связан с недостатками в процессах управления кредитами, ошибками персонала и другими операционными проблемами.

Кредитные риски являются неотъемлемой частью финансовой системы и экономики в целом, и поэтому важно эффективно управлять ими для обеспечения финансовой устойчивости и безопасности всех участников рынка.

Кредитные риски остаются актуальными и важными в наши дни из-за нескольких факторов:

1. **Экономическая нестабильность:** мировая экономика подвержена колебаниям, кризисам и другим негативным событиям, которые могут повлиять на способность заемщиков вернуть кредиты. Экономическая неопределенность увеличивает риск невозврата долга.
2. **Рост безработицы:** ситуация с безработицей может привести к тому, что заемщики не смогут выплачивать кредиты из-за потери источника дохода. Это увеличивает кредитные риски для кредиторов.

3. **Технологические изменения:** развитие технологий и цифровизация финансовых услуг создают новые возможности для мошенничества и угрозы кибербезопасности, что может повлиять на кредитные риски.
4. **Регулятивные изменения:** изменения в законодательстве и регулятивной среде могут повлиять на условия предоставления кредитов, требования к капиталу и резервам, что также влияет на кредитные риски.
5. **Глобализация:** мировая интеграция и связанные с этим международные финансовые отношения создают дополнительные риски, связанные с валютными колебаниями, политической нестабильностью и другими факторами.
6. **Пандемия COVID-19:** пандемия коронавируса вызвала экономический кризис, который усугубил кредитные риски из-за потери доходов у компаний и физических лиц, а также ухудшения финансовых показателей.

В свете этих факторов кредитные риски остаются актуальной проблемой для банков, финансовых институтов, предприятий и потребителей. Управление кредитными рисками становится все более важным для обеспечения финансовой устойчивости и предотвращения потенциальных финансовых потерь.

Существует несколько методов управления кредитными рисками, которые могут быть использованы финансовыми институтами, банками и другими организациями для снижения вероятности невозврата кредитов. Некоторые из основных методов управления кредитными рисками включают:

- **Резервирование** - один из основных способов управления банковским риском. С целью компенсации возможных потерь банк формирует резервы на возможные потери по ссудам и прочим активам. Необходимость резервирования закреплена нормативными документами Центрального Банка.
- **Страхование обеспечения.** В этом случае риски передаются страховщику.
- **Хеджирование** - управление риском за счет заключения сделок с использованием позиций по производным финансовым инструментам (форварды, фьючерсы, опционы, свопы и т.д.). Данный метод наиболее подходит для снижения рыночных рисков.
- **Лимитирование** - установление предельных сумм расходов по различным банковским операциям. Процесс установления лимитов допустимой величины риска должен быть гибким и, что еще более важно, нацеленным на будущее. Он основывается на изучении рынка, прогнозе, анализе чувствительности, здравом суждении и опыте банковских аналитиков.
- **Диверсификация** - процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения капитала. Диверсификация рисков возможна по направлениям использования средств, отраслям, срокам, регионам и т.д. Данный метод наиболее подходит для снижения рыночных и кредитных рисков.
- **Распределение** - распределения между участниками сделки в виде включения риска в стоимость услуг: в процентную ставку (рисковая 43 надбавка), комиссию, штрафные санкции и т.д. Данный метод наиболее применим для снижения кредитных рисков.
- **Минимизация** (нивелирование) риска - комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к убыткам.

Эти методы управления кредитными рисками могут быть применены в комбинации или по отдельности в зависимости от конкретной стратегии и целей организации. Важно постоянно анализировать и улучшать систему управления кредитными рисками для обеспечения финансовой устойчивости и минимизации потенциальных убытков. Методы управления кредитными рисками имеют огромное значение для финансовых институтов, банков и других организаций, предоставляющих кредиты. Они позволяют снизить вероятности невозврата кредитов, защищают от потенциальных убытков, обеспечивают стабильность бизнеса, улучшают репутацию и привлекают инвесторов, способствуют увеличению прибыли. Можно сделать вывод, что все банковские риски тесно взаимосвязаны между собой, а управление банковскими рисками безусловно является одной из важнейших задач функционирования банковской деятельности.

Список литературы:

1 Электронный ресурс <https://studfile.net/preview/9010680/page:3/>

2 <Письмо> Банка России от 23.06.2004 N 70-Т "О типичных банковских рисках"

3 Положение ЦБ РФ от 26.03.2004 N 254-П

4 Положение Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"

5 Положение Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"