УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ БАНКА

Шабанова Екатерина Романовна

студент СПБГЭУ, РФ, г Санкт-Петербург

В современных условиях рыночной экономики банковская деятельность подвержена большому числу рисков. Риск присутствует в любой банковской операции, но он может быть разных масштабов и по-разному компенсироваться. Главная цель коммерческих банков – это получение прибыли, и, как правило, это влечёт необходимость принятия на себя определенных рисков. Принятие рисков - основа банковского дела. Банки имеют успех лишь тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции. Существует зависимость между степенью риска и уровнем ожидаемого банком дохода: чем выше степень риска, тем больший доход может получить банк. При этом, чем выше уровень ожидаемого дохода, тем меньше шансов его получить, и наоборот, шансы получения дохода велики, когда его ожидаемый уровень не высок.

Так как кредиты и займы составляют 80% всех операций коммерческих банков, то снижение уровня кредитного риска (эффективное управление кредитными рисками) является, на сегодняшний день, актуальной проблемой.

Для банка **кредитный риск** - возможность потерь финансового актива в результате неспособности контрагентов (заемщиков) выполнить свои обязательства по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии с условиями договора. По природе возникновения, кредитные риски можно разделить на два вида: внешние и внутренние.

Внешний - это такой кредитные риск, при котором негативные воздействия внешней среды послужили причиной возникновения неплатежеспособности или дефолта контрагента, а внутренний кредитный риск – это риск, возникающий по причине неэффективного управления заемщиком имеющимися в его распоряжении ресурсами.

Кредитный риск подразумевает вероятность наступления каких-либо убытков (потерь), связанных с несвоевременным либо неполным возвратом заемных средств. В случае, когда контрагент полностью отказывается выплачивать объем кредита и проценты по нему в силу своей неплатежеспособности, банк несёт наибольший убыток.

Российские банки в настоящее сосредоточены на управлении, в основном, кредитными рисками, что обуславливается (объясняется) высокой долей кредитов в их балансе.

Банковское кредитование основано на риске, вследствие чего, главная задача руководства такого рода организации – это (максимальное) снижение данного показателя.

Любой кредит или ссуда выдаются только контрагенту, подтвердившему свою платежеспособность и финансовую устойчивость. В качестве такого подтверждения (обеспечения) может выступать гарантия, залог или поручительство. Необеспеченным может быть только кредит, выдающийся на потребительские цели.

Как показывает практика, вступление в любые кредитные отношения – несет в себе определенную долю риска. Но существует понятие так называемых безрисковых инвестиций - по которым нет кредитного риска (является минимальным и условно приравнивается к нулю) и другие риски минимальны. Однако даже в этом случае он присутствует. Поэтому кредитный

Шабанова Е.Р. Управление кредитными рисками банка // Студенческий форум: электрон. научн. журн. 2017. № 20(20). URL: https://nauchforum.ru/journal/stud/20/27783 (дата обращения: 08.09.2025).

риск – это то, что банку следует учитывать в первую очередь при рассмотрении заявок на кредитование. Следует обращать особое внимание на всю информацию, которую предоставляет о себе клиент: кредитную историю, род деятельности, цели кредита. Саму оценку кредитных рисков должны проводить квалифицированные специалисты, так как допущение ошибок может повлечь за собой огромные убытки.

Как же говорилось ранее, главная задача управления кредитным риском - это его минимизация. Традиционный способ минимизации – это принятие залога. В качестве залога обычно рассматривают ценное имущество, ликвидные активы. В случае утраты залога, наиболее эффективным методом минимизации кредитного риска является страхование. Так же в российской практике одним из основных методов управления кредитным риском в коммерческом банке является лимитирование.

Лимитирование представляет собой установление лимита, то есть предельных сумм расходов по различным банковским операциям.

Кредитный риск ведет непосредственно к появлению всей цепочки банковских рисков, а также может привести к потери ликвидности и платежеспособности банка. Поэтому от эффективного управления кредитным рисками и правильной организации кредитного процесса в целом зависит устойчивость банка.

Таким образом, цель управление кредитным риском банка – создание эффективной системы управления кредитным риском, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительного для банка уровня, который в сочетании с другими значительными рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на общую оценку достаточности банковского капитала.

В настоящее время в России реальный уровень кредитных рисков банков в абсолютном выражении возрастает, что обусловлено, прежде всего расширением сферы кредитования организаций с невысоким уровнем кредитоспособности (особенно предприятий малого и среднего бизнеса), в надежде получения прибыли, а также высокой концентрацией кредитных рисков в проблемных отраслях экономики и на отдельных предприятиях.

Так, по данным международного рейтингового агентства Fitch Ratings, в 2015 году россияне были должны банкам около 11 триллионов рублей. Число должников составляло около 40 миллионов человек, из которых только около 8 миллионов было в состоянии полноценно обслуживать свои долги [4]. (4. http://www.rbc.ru/finances/27/02/2017/58ad73069a79474d9b562a89 (дата обращения 11.04.2017).)

Основными факторами, оказывающими повышающий эффект на кредитный риск, являются:

· экономическая и политическая ситуация в стране;

· банкротство заемщика;

· значительный объем сумм, выданных узкому кругу заемщиков или отраслей, остро реагирующих на изменения в экономике;

· кредитная политика банка, предусматривающая выдачу кредитов без полноценной проверки сведений о заёмщике;

· мошенничество со стороны заемщика;

· большой объем сумм, выданных под формирование венчурного капитала;

· низкий уровень диверсификации кредитного портфеля;

· ненадежная обеспеченность кредита.

По статистическим данным, представленным объединенным кредитным бюро объем «плохих»

долгов с просрочкой платежей более 90 дней за 3 квартал 2016 года вырос на 4% и составил 1,23 триллиона рублей или 13,4% от ссудной задолженности, в 2015 году рост аналогичного показателя составлял 11% [5]. А по прогнозу аналитического рейтингового кредитного агентства в 2017 году уровень просроченных кредитов составит минимум 14% [3]. На основании этого можно сделать выводы, что в России влияние факторов негативно воздействующих на кредитный риск активно набирает обороты, что говорит о необходимости применения специальных мер по их снижению и нейтрализации. (3. Кошкаров А. Аналитики АКРА предсказали рост расходов банков на резервы [Электронный ресурс] // РосБизнесКонсалдинг. – URL: 5. Фаляхов Р. Россия в долгах [Электронный ресурс] // Газета.ru. – URL:https://www.gazeta.ru/business/2016/02/08/8063009.shtml (дата обращения: 10.04.2017).

Чтобы такие меры были разработаны и имели применение на практике, в каждом банке должен осуществляться качественный и эффективный риск-менеджмент. Риск-менеджмент включает в себя анализ и оценку сильных и слабых сторон организации в самом широком смысле, с точки зрения взаимодействия со всевозможными контрагентами [2]. (2.Стандарты управления рисками // Федерация европейских ассоциаций риск-менеджеров. – 2002. – 16 с.)

Современные методики большинства российских банков по качественной оценке кредитных рисков в некоторых параметрах схожи. При расчетах кредитных рисков банки чаще всего рассматривают показатели финансовой устойчивости, деловой активности, ликвидности и рентабельности, а также ликвидности залога. Следует подчеркнуть, что у каждого банка сформировано индивидуальное понимание риска, основанное на знании особенностей клиентов, объема и цены кредитных ресурсов, а также опыта работы риск-менеджера в банке.

Основным направлением регулирования кредитного риска является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ним потерь. Это предполагает создание системы управления кредитным риском таким образом, чтобы можно было своевременно и последовательно использовать все возможности развития банка и одновременно регулировать и удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

В настоящее время банками выработаны определенные методы регулирования кредитного риска. К таким методам относятся:

· диверсификация портфеля активов;

· концентрация кредитного портфеля;

· обеспечение системы лимитов;

· требование обеспеченности ссуд;

В свою очередь, управление кредитным риском состоит из следующих этапов:

· оценка кредитного риска, включая определение потребности в капитале;

· мониторинг кредитного риска;

· регулирование кредитного риска;

Управление кредитным риском включает также систему разграничения прав и делегирования полномочий по вопросам принятия решений о проведении ссудных операций, наличие и применение внутренних документов по вопросам формирования вложений в ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность.

Таким образом, главная задача управления кредитным риском банка – обеспечение возвратности активов банка, создание эффективной системы управления кредитным риском, направленной на предотвращение достижения кредитным риском критически значительного для банка объема, который в сочетании с другими значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала. Банки должны

использовать единую достоверную утвержденную методику оценки кредитоспособности заемщиков (как в целях формирования резерва на возможные потери по ссудам в соответствии с Положением № 254-П, так и при анализе кредитных заявок клиентов), интегрированную в последовательный процесс управления кредитным риском и поддерживающую его непрерывность.

В российских банках должны внедряться и совершенствоваться методики присвоения кредитных рейтингов банковским заемщикам. Коммерческим банкам необходимо использовать современный инструментарий оценки кредитоспособности заемщиков, подразумевающий присвоение рейтинговой оценки, что необходимо для перехода к стандартам, рекомендованным Базелем II. («Базель II» — второе соглашение Базельского комитета по банковскому надзору в отношении требований к достаточности собственного капитала банков. Разработано в 2004 году с целью дополнения положений «Базеля I».

Ключевая идея «Базеля II» — повышение стабильности и качества управления рисками в банковском секторе за счет выполнения банками требований к минимальной величине достаточности капитала и поддержания рыночной дисциплины.)

Таким образом, сегодня кредитный риск коммерческих банков имеет тенденцию к росту. В современной обстановке на него влияет большое количество различных факторов как связанных между собой, так и не имеющих друг к другу прямого или косвенного отношения. С целью снижения кредитного риска банкам необходимо совершенствовать кредитную политику, ведь именно она является залогом стабильности существования и развития банков.