

УДК 336.7

***КРЕДИТНЫЕ РИСКИ КОМЕРЧЕСКИХ БАНКОВ И МЕТОДЫ  
УПРАВЛЕНИЯ ИМИ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИИ***

***Симонян Т.С.***

*магистрант,*

*Донской государственной технической университет,*

*Ростов-на-Дону, Россия*

***Исаев А.К.***

*к.э.н., доцент,*

*Донской государственной технической университет,*

*Ростов-на-Дону, Россия*

**Аннотация:** Кредитный риск, возникающий в ходе реализации банком кредитных отношений, занимает центральное место в совокупности всех рисков, присущих банковской деятельности. Актуальность данной статьи обусловлена тем, что предоставление кредитов населению является одной из перспективных в сфере предоставляемых банком услуг. Наряду с кредитованием банками населению, возникают различные риски, главной из которых являются кредитные риски. Устойчивость кредитных организаций напрямую связана с качеством выдаваемых кредитов. Цель данной статьи - рассмотреть сущность кредитного риска коммерческих банков, выделить наиболее эффективные методы управления рисками, позволяющие их максимально уменьшить, а также возможность их применения в банковской системе современной России.

**Ключевые слова:** кредитный риск, процентный риск, риски компаний, дефолт

***CREDIT RISKS OF COMMERCIAL BANKS AND METHODS OF  
MANAGING THEM IN THE BANKING SYSTEM OF RUSSIA***

***Simonyan T.S.***

*master's degree student,*

*Don State Technical University,*

*Rostov-on-Don, Russia*

***Isaev A.K.***

*Candidate of Economic Sciences, Associate Professor,*

*Don State Technical University,*

*Rostov-on-Don, Russia*

**Abstract:** Credit risk arising in the course of the implementation of credit relations by the bank occupies a central place in the aggregate of all the risks inherent in banking. The relevance of this article is due to the fact that the provision of loans to the population is one of the most promising in the field of services provided by the bank. Along with lending by banks to the population, various risks arise, the main of which is credit risks. The stability of credit institutions is directly related to the quality of loans issued. The purpose of this article is to consider the essence of the credit risk of commercial banks, to highlight the most effective methods of risk management, allowing them to be minimized, as well as the possibility of their application in the banking system of modern Russia.

**Keywords:** credit risk, interest rate risk, company risks, default

Кредитный риск - это риск неисполнения или неплатежа или несоблюдения заемщиком договорных обязательств. Доходы банков поступают в основном от процентов по кредитам, и соответственно кредиты являются основным источником кредитного риска. Банки сталкиваются с кредитными рисками, связанными с такими финансовыми инструментами,

как акцепты, межбанковские сделки, торговое финансирование, валютные операции, фьючерсы, свопы, облигации, опционы, расчетные операции и другие[1].

Актуальность данной проблематики высока и обусловлена следующими факторами. В целом при предоставлении коммерческими банками кредитов физическим и юридическим лицам кредитный риск характеризуется следующими количественными показателями: риск как вероятность невозврата заемщиком кредита; приемлемый риск; средний риск; возможные потери при дефолте по кредиту; среднее значение потерь; максимально допустимые потери; количество кредитов, выданных банком; возможное количество различных кредитов, которые может дать банк; количество проблемных кредитов[1].

Таким образом, управление кредитным риском является одной из важнейших задач обеспечения финансовой ликвидности и стабильности банковского сектора в связи с повышением чувствительности банков к кредитным рискам и изменением динамики цен на финансовые инструменты.

Следует отметить, что наиболее существенное влияние на показатели деятельности предприятия оказывает именно финансовый риск. Бессистемные риски оказывают более сильное влияние на эффективность деятельности предприятия, чем системные риски. Определение каждого отдельного кредита, или заемщика, методики оценки риска играет первостепенную роль в управлении и минимизации кредитного риска.

Только после определения риска, представляемого каждым отдельным заемщиком и каждой отдельной кредитной службой, можно приступить к управлению кредитным портфелем в целом. Оценка кредитного риска заемщика заключается в изучении и оценке качественных и количественных показателей экономического положения заемщика[2].

Необходимо подчеркнуть, что оценка факторов риска, сопутствующих предоставлению конкретного кредита, и их всесторонний и системный анализ позволяют банку учитывать эти факторы при управлении кредитным риском и предотвращать их повторное и неблагоприятное влияние на результаты будущей деятельности банка.

Методы, используемые для количественной оценки кредитного риска, сопровождаются особым требованием прозрачности, включающим количественную оценку точности методов и свойство статистического метода, известное как надежность. Прозрачность методологии кредитного риска дает возможность рассматривать данное явление не только в целом, но и в деталях[2].

Прозрачность стала наиболее важной характеристикой методов оценки кредитного риска благодаря необходимости наиболее тщательной идентификации как кредитного риска, так и самой модели кредитного риска. Методологическая прозрачность - это точность используемых математических методов, снижение элемента субъективности в экспертных оценках, ясность результатов оценки и анализа рисков, глубокое понимание сотрудниками банка этих результатов, доступность данных методов для контролирующих органов и заемщиков.

Для того чтобы анализировать, прогнозировать и управлять кредитным риском, каждый банк должен уметь количественно оценивать соответствующие факторы кредитного риска, анализировать связанные с ними риски и постоянно отслеживать факторы кредитного риска.

Важным моментом является то, что решения банка о предоставлении или отказе в предоставлении кредита, о процентной ставке и об уровне резервирования на случай дефолта по кредиту будут зависеть от точности признания и оценки риска. Точность оценок факторов риска оценивается относительно количества ошибок при признании "плохих" и "хороших"

кредитов (т. е. заемщиков) и их среднего количества. Точность оценки факторов риска определяется аналогичным образом, когда кредиты классифицируются более чем на два класса. Кроме того, устойчивость методологий оценки рисков характеризуется свойством статистических методов, известным как надежность[3].

Различные методики оценки риска или одна и та же методика, применяемая с различными алгоритмами, дают неодинаковую классификацию кредитов на "хорошие" и "плохие". Применение различных методологий может привести к категоризации одного и того же кредита как "хорошего" или "плохого". Такая нестабильность в классификации кредитов может повлиять на оценку 20% от общего числа кредитов. Банки должны адаптировать свою деятельность, связанную с кредитованием, к изменяющимся условиям развивающейся экономики страны и к изменениям уровня жизни.

Методы, используемые для количественной оценки и анализа кредитного риска, имеют большое значение для бесперебойного функционирования банка. Каждый банк разрабатывает собственную модель оценки вероятности риска для количественной оценки и анализа кредитного риска с учетом общих рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору[4].

Учитывая нестабильную экономическую ситуацию в стране, негативное влияние санкций, снижение стоимости углеводородов на мировом рынке, удешевление рубля, инфляцию, нехватку средств у предприятий и населения, проблема кредитного рейтинга является одной из наиболее актуальных для коммерческих банков. Эти негативные явления приводят к росту банковских рисков на рынке кредитования, поскольку по ряду причин заемщики, являющиеся физическими и юридическими лицами, не могут выполнять свои обязательства, что приводит к финансовым потерям

для банков, что негативно сказывается на финансовом состоянии банковских структур.

В настоящее время отсутствует единая методология оценки кредитоспособности, которая могла бы дать полную уверенность в том, что одолженные деньги будут возвращены вовремя и в полном объеме. Каждый банк, принимая во внимание рекомендации ЦБ и Базельского комитета, разрабатывает свою собственную методологию оценки кредитоспособности, зачастую схожую между собой.

Основная часть методологии кредитного рейтинга, которая используется при кредитовании российскими банками, разработана за рубежом, поэтому она не учитывает специфику российского рынка, особенности развития отраслей, регионов и уровня жизни населения. В связи с этим используемая методика часто дает сбои, поскольку не позволяет предвидеть риски невозврата кредитов, о чем свидетельствует значительная просроченная задолженность населения и предприятий перед коммерческими банками.

Хотя кредитный риск присущ кредитованию, могут быть приняты различные меры для обеспечения минимизации этого риска. Плохая кредитная практика приводит к более высокому кредитному риску и связанным с ним убыткам[5].

Российский банковский сектор в значительной степени подвержен изменениям во внешнем и внутреннем положении страны. Хотя в настоящее время банковская система стабильна, она подвержена потенциальным изменениям, которые вносят риски в отрасль. Даже без дальнейшего экономического спада и неопределенности в экономических показателях страны могут возникнуть значительные риски и кредитные потери.

Коммерческие банки являются одними из основных финансовых посредников на рынке. В результате этой роли коммерческие банки

подвергаются рискам, которые влияют как на рынки ценных бумаг, так и на экономические условия, влияющие на потребителей.

Процентный риск является одним из наиболее распространенных рисков для коммерческих банков. Как правило, коммерческие банки умело снижают процентный риск в своих инвестиционных портфелях. Однако процентные ставки находятся вне сферы деятельности коммерческих банков.

Коммерческие банки обычно делают большую часть своих денег на кредитах. Хотя банки проверяют заемщиков и анализируют их финансовое положение и платежеспособность, коммерческие банки все еще подвержены риску дефолта заемщиков. Когда заемщики не в состоянии платить, они делают дефолт по кредиту, в результате чего банк теряет деньги. Хотя общий анализ кредитного портфеля банка указывает на небольшую вероятность дефолта, широко распространенный дефолт заемщика может поставить под угрозу платежеспособность коммерческого банка[6].

Хотя кредиты составляют значительную часть операций коммерческих банков, банки могут отказаться от кредитования из-за опасений широко распространенного дефолта. Если финансовый анализ банка предполагает снижение экономической активности, то коммерческий банк может ожидать снижения платежеспособности заемщика. При более высокой ставке дефолта банк может предпочесть инвестировать только часть своего капитала, чтобы заработать деньги на нескольких успешных кредитах, а не рисковать большими деньгами с потенциальным дефолтом[7].

Коммерческие банки частично полагаются на привлечение депозитов клиентов для финансирования банковских инвестиций и кредитов. Для этого многие коммерческие банки предлагают традиционные банковские услуги, включая депозитные и чековые сертификаты, сберегательные счета и счета на денежном рынке. Кроме того, банки могут увеличить процентные ставки по этим счетам, чтобы сделать их более привлекательными для вкладчиков.

Без постоянного притока депозитных средств коммерческие банки не смогут функционировать на оптимальном уровне[8].

Коммерческие банки также подлежат регулированию. В зависимости от типа банка, специализации и государства, в котором они действуют, коммерческие банки работают в рамках правового регулирования. При изменении правил изменяется и операционная структура банка, что может повлиять на его способность генерировать прибыль за счет кредитов[9].

В ходе анализа данной статьи также приведены некоторые банковские практики, которые приводят к повышению кредитного риска для банка:

#### Причина 1. концентрация кредита

Там, где большинство кредитов банков сосредоточено на конкретных заемщиках/заемщицах или конкретных секторах, это вызывает концентрацию кредитов. Традиционная форма кредитной концентрации включает кредитование отдельных заемщиков, группы связанных заемщиков, определенного сектора или отрасли.

#### Причина 2. процесс выдачи кредита

Это включает в себя недостатки в процессах предоставления банками кредитов и мониторинга. Хотя кредитный риск присущ кредитованию, он может быть сведен к минимуму при разумной кредитной практике.

#### Причина 3. неполная оценка кредитоспособности

Для оценки кредитоспособности любого заемщика банку необходимо проверить кредитную историю заемщика, платежеспособность, капитал, условия кредита и залоговое обеспечение. При отсутствии любой из вышеперечисленных сведений кредитоспособность заемщика не может быть оценена точно. В таком случае банк должен проявлять осторожность при кредитовании.

#### Причина 4. субъективное принятие решений



Это обычная практика во многих банках и других учреждениях, где высшему руководству предоставляется свобода действий при принятии решений. В тех случаях, когда высшее руководство имеет право принимать решения независимо от политики компании, которые не подлежат никакому утверждению, могут иметь место случаи, когда кредиты предоставляются связанным сторонам без проведения оценки кредитоспособности, и соответственно риск дефолта также возрастает[10].

В заключении данной статьи необходимо подчеркнуть, что финансовые услуги отличаются от других фирм высоким уровнем финансовых рисков, которые они принимают на себя через платежные и посреднические функции. Поэтому крайне важно управлять рисками, с которыми сталкивается фирма, чтобы обеспечить ее платежеспособность и максимизировать добавленную стоимость. В некоторых случаях управление индивидуальным риском может оказывать положительное или отрицательное воздействие на другой риск, что свидетельствует о том, что они не являются взаимоисключающими. Многие из основных финансовых кризисов возникли из-за сочетания рисков, связанных с убытками из-за плохого управления кредитным риском, важно выделить диверсификацию портфеля и управление активами и пассивами в качестве влияющих факторов в эффективном управлении рисками, поскольку они могут уменьшить вероятность нескольких рисков. В будущем важно продолжить разработку новых формальных и количественных процессов управления рисками для обеспечения постоянной платежеспособности в сфере финансовых услуг.

### **Библиографический список**

1. Батракова, Л. Г. Анализ процентной политики коммерческого банка. Учебное пособие / Л.Г. Батракова. - М.: Логос, 2017. - 152 с.

2. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка / Г.Н. Белоглазова,. - М.: Юрайт, Высшее образование, 2018. - 424 с.
3. Костерина Т.М. «Кредитная политика и кредитные риски» М.: издательство Инфра-М, 2016 г. С. 250
4. Костюкова, Е. И. Бухгалтерский учет в коммерческих банках. Учебно-практическое пособие / Е.И. Костюкова, А.В. Фролов, А.А. Фролова. - М.: Феникс, 2016. - 304 с.
5. Кроливецкая, Л. П. Банковское дело. Кредитная деятельность коммерческих банков / Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова. - М.: КноРус, 2017. - 280 с.
6. Кроливецкая, Л. П. Банковское дело. Кредитная деятельность коммерческих банков / Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова. - М.: КноРус, 2018. - 280 с.
7. Купилова Н.В. Пересмотр условий кредитного договора / Н.В. Купилова // Электронный научный журнал «Наука. Общество. Государство». — 2019. — Т.2. — № 1 — С. 34-35
8. Лукасевич И.Я. Финансовый менеджмент / И.Я. Лукасевич М.:Эксмо, 2017. - 323 с.
9. Максutow Ю.А. Кредитные риски: угрозы и пути их нейтрализации / Ю. Максutow // Аналитический банковский журнал. - 2018. - № 10. С. 46-47.
10. Тагирбекова, К. Р. Библиотека банкира. Все о коммерческом банке (комплект из 11 книг) / Под редакцией В.И. Видяпина, К.Р. Тагирбекова. – М.: Высшая школа, 2016. - 815 с.

*Оригинальность 80%*