

УДК 336.71

***ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ
РИСКОМ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА***

Бондаренко С.Н.

Магистрант,

Кубанский государственный университет,

г. Краснодар, Россия

Гребенникова В.А.

к.э.н., доцент,

Кубанский государственный университет,

г. Краснодар, Россия

Аннотация.

В статье отмечается, что в настоящее время кредитование является одним из приоритетных направлений деятельности коммерческих банков, однако, как у любой финансовой операции, у него есть свои риски. Неотъемлемой составляющей управления рисками в банковской сфере является углубленная проработка теоретических основ управления кредитным риском коммерческого банка с учетом его двойственной природы, расширенной классификации кредитных рисков, отвечающей критериям целостности, и дополнении их факторов. В статье рассматриваются подходы к определению категории «банковский риск», факторы кредитного риска.

Ключевые слова: банковские риски, кредитный риск, управление кредитным риском, факторы кредитного риска, система управления кредитным риском, механизм управления кредитным риском, методы минимизации кредитного риска.

***THEORETICAL FOUNDATIONS OF COMMERCIAL BANK CREDIT
RISK MANAGEMENT***

Bondarenko S. N.

Master's degree,

Kuban state University,

Krasnodar, Russia

Grebennikova V. A.

Ph. D., associate Professor,

Kuban state University,

Krasnodar, Russia

Abstract.

The article notes that currently lending is one of the priorities of commercial banks, but, like any financial operation, it has its own risks. An integral part of risk management in the banking sector is an in-depth study of the theoretical foundations of credit risk management of a commercial Bank, taking into account its dual nature, an expanded classification of credit risks that meets the integrity criteria, and the addition of their factors. The article considers approaches to defining the category of "Bank risk" and credit risk factors.

Keywords: Bank risks, credit risk, credit risk management, credit risk factors, credit risk management system, credit risk management mechanism, methods of credit risk minimization.

Банковская деятельность как одна из разновидностей предпринимательской деятельности сопровождается разнообразными финансовыми рисками, порождаемыми общими особенностями финансового рынка, видом совершаемых операций, мотивацией, компетентностью
Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

участников банковской деятельности. Однако по сравнению с другими его видами банковская сфера характеризуется наиболее высоким риском, что обусловлено спецификой выполняемых коммерческими банками функций.

Применительно к различным сферам деятельности содержание термина «риск» имеет свою смысловую нагрузку. Рассмотрим трактовки данного понятия с точки зрения банковской деятельности (таблица 1).

Таблица 1 – Подходы к трактовке понятия «банковские риски»

Подход	Определение
Тепман Л.Н.	Риск в банковской практике представляет собой опасность потерь банка при наступлении определенных событий.
Вешкин Ю.Г.	Риски банковской деятельности – это возможность утраты банком ликвидности или возникновения финансовых потерь, связанную с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность банка.
Азрилиян А.Н.	Банковский риск – это возможность потерь. Вытекающих из специфики банковских операций, осуществляемых кредитными учреждениями.
Севрук В.Т.	Банковский риск – это неопределенность исхода банковской деятельности и возможные неблагоприятные последствия в случае неуспеха.
Мишальченко Ю.В.	Банковский риск – это вероятность потери банком части своих средств, недополучение планируемых доходов или произведение дополнительных расходов в результате осуществления запланированных финансовых операций.
Соколинская Н.Э.	Банковский риск – это стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям, либо возможность денежных потерь.

Таким образом, на основании приведенных определений банковских рисков, можно сказать, что в основном авторы воспринимают данную категорию рисков как негативное явление в банковской деятельности и связывают с потерей денежных средств. Однако, стоит отметить, что сама категория «риск» содержит как отрицательные качества, так и положительное влияние на деятельность банка. Как правило, проведение определенных видов банковских сделок содержит не только опасность потери прибыли, но и вероятность получения сверхприбыли. Поэтому можно утверждать, что

банковские риски имеют и позитивное влияние для банка, так как риск стимулирует субъектов управления принимать верные решения благодаря созданию различных механизмов защиты банка от потерь. По мнению авторов, наиболее корректным определением банковских рисков будет следующее: Банковские риски представляют собой, с одной стороны, управленческий ресурс, обеспечивающий получение банком дополнительного дохода, а, с другой стороны, возможность возникновения финансовых потерь как результат неэффективных управленческих решений.

В настоящее время в специализированной литературе, посвященной изучению проблем современного банковского менеджмента, существует достаточно большое количество вариантов классификации банковских рисков. Рассмотрим наиболее общую их классификацию, представленную на рис. 1 [8].

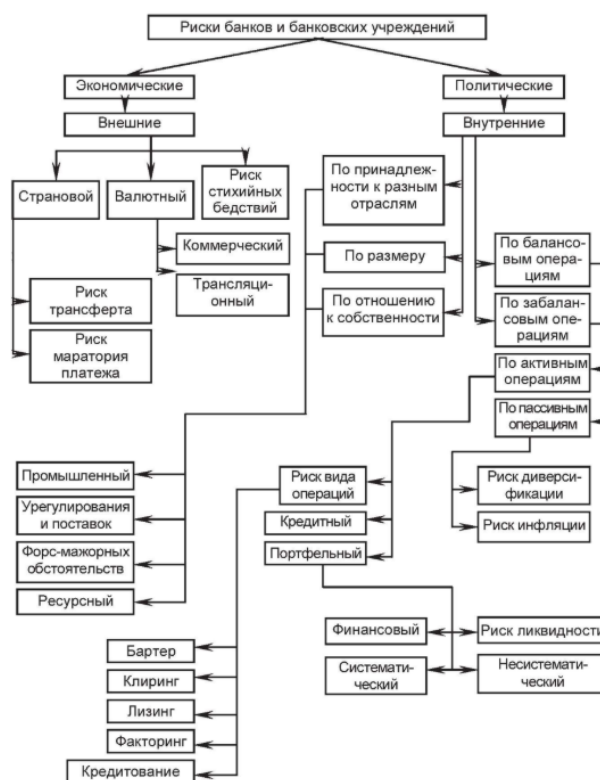


Рис. 1 – Классификация банковских рисков

Как видно из рис.1 банковской деятельности присуще большое количество разнообразных рисков, в классификацию которых положены различные критерии. Однако наиболее распространенными банковскими рисками являются:

- а) Кредитный риск;
- б) Рыночные риски;
- в) Риски ликвидности;
- г) Операционные риски;
- д) Риск концентрации.

Целью приведенной на рис. 1 классификации банковских рисков является представление наличия определенной системы, позволяющей банкам не упускать отдельные разновидности при определении совокупного размера рисков в коммерческой и производственной сферах.

Несмотря на большое разнообразие банковских рисков, выделяемых в экономической литературе, по мнению П.П. Ковалева, существует также множество ошибок, допущенных авторами при составлении ими классификаций. Как считает П.П. Ковалев, классификация банковских рисков должна быть целостной, а для этого необходимо соблюдение следующих признаков [3]:

- 1) Соответствие классификации выбранному признаку его научного исследования;
- 2) Классификация не должна изменять качество совокупного риска;
- 3) Приведенный перечень рисков в классификации не может быть конечным;
- 4) Классификация не должна допускать системных противоречий, искажать природу связей элементов системы и ее частей;
- 5) Классификация может считаться адекватной, если число выбранных критериев не претендует на конечность;

б) Из графического представления классификации должно четко прослеживаться наличие взаимосвязи ее элементов, частей и уровней.

Учитывая рассмотренные признаки, составим авторскую классификацию банковских рисков и представим ее в виде рис. 2.



Рис. 2 – Авторская классификация банковских рисков

В соответствии с рис. 2 приведенную классификацию необходимо рассматривать как пирамиду, основанием которой являются открытые рисковые позиции банка, через которые риски и угрозы (они представлены красными стрелками) опосредованно влияют на банковский риск. Вследствие большого разнообразия банковской деятельности и различной природы открытых позиций банка происходит формирование классификаций банковских рисков. В этой же плоскости происходит формирование уровня риска рисковой позиции, который затем формирует вектор иерархических отношений внутри данной системы и расставляет приоритеты между ними.

Таким образом, коммерческие банки постоянно находятся под прицелом многочисленных рисков, способных спровоцировать серьезные кризисные

явления. Однако наиболее существенным из них является кредитный риск, поэтому приобретает особое значение тщательное изучение его сущности, факторов, способствующих его появлению, а также изучение существующих подходов к его классификации, так как тяжесть последствий от него максимальна.

Кредитный риск представляет собой «риск возникновения убытков банка в результате неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора» [2].

Как известно, кредитный риск зависит от воздействия множества факторов, которые необходимо учитывать при его оценке и прогнозировании. В состав основных рискообразующих факторов входят следующие:

- 1) технические возможности банка;
- 2) обеспеченность информационными технологиями банковских операций;
- 3) профессионализм сотрудников;
- 4) надежность коммуникационных связей с банками – партнерами;
- 5) информированность банка о финансовой устойчивости и платежеспособности заемщиков;
- 6) степень концентрации кредитной деятельности банка в отрасли, чувствительной к изменениям в экономике, либо малоизученных, нетрадиционных сферах;
- 7) принятие в качестве залога ценностей, труднореализуемых на рынке, либо подверженных быстрому обесценению;
- 8) доли кредитов, приходящихся на клиентов, испытывающих определенные трудности;
- 9) кризисное состояние экономики.

Однако перечень представленных факторов не конечен, он может быть расширен или сокращен для конкретного банка. В целях расширения перечня Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

элементов можно выделить следующие немаловажные факторы кредитного риска:

- а) Санитарно-эпидемиологические факторы;
- б) Экологические факторы;
- в) Факторы, связанные с физическими лицами-заемщиками: репутация заемщика; недостатки в составлении и оформлении кредитного договора;
- г) Факторы, связанные с предприятиями-заемщиками: изменения качества обеспечения ссуды; качество корпоративного управления предприятием-заемщиком (квалификация, уровень образования руководящего звена); изменение условий кредитного договора (изменение процентной ставки, сроков погашения).

На сегодняшний день в литературе по банковскому риск-менеджменту выделяются различные классификации кредитных рисков. Это связано с трудностями при работе с кредитными рисками, обусловленными разнообразием его элементов и видов, множеством факторов, воздействующих на кредитную деятельность банка. Рассмотрим традиционный подход к классификации кредитных рисков, представленный в таблице 2.

Таблица 2 – Классификация кредитных рисков

Критерий	Вид риска
Уровень риска	1) Индивидуальный; 2) Совокупный.
Степень зависимости от деятельности банка	1) Независимый от деятельности банка; 2) Зависимый от деятельности банка.
Масштабы риска	1) Комплексный; 2) Частный.
Структура кредита	1) На стадии предоставления; 2) На стадии использования; 3) На стадии возврата.
Степень риска	1) Минимальный; 2) Повышенный; 3) Критический; 4) Недопустимый.
Характер проявления риска	1) Моральный; 2) Деловой;

	3) Обеспечения; 4) Структурно-процессуальный; 5) Персональный; 6) Технологический; 7) Незаконных манипуляций.
Степень управляемости	1) Локализованный; 2) Нелокализованный.

Для достижения поставленных целей по успешному развитию, функционированию, а также укреплению конкурентных позиций коммерческие банки должны обладать соответствующей современным требованиям системой управления банковскими рисками, в том числе кредитными. Механизм данного управления изображен на рис. 3[5].



Рис. 3 – Механизм управления кредитным риском

В соответствии с рис. 3 управление кредитным риском осуществляется на макро– и микроуровне.

На макроуровне (на уровне Банка России) управление кредитным риском осуществляется через установление нормативных требований Центрального Банка к их размерам, стандартам организации и деятельности служб внутреннего контроля, раскрытию информации, методикам количественной оценки риска.

На микроуровне (на уровне коммерческого банка) используются как внешние, так и внутренние модели и методы управления кредитным риском (внутренний контроль, установление лимитов на принимаемые риски, хеджирование и т.д.).

Процесс управления кредитным риском предполагает последовательное прохождение следующих этапов [5]:

- 1) выявление факторов кредитного риска;
- 2) оценка степени кредитного риска;
- 3) выбор стратегии (принятие риска, отказ от выдачи кредита, применение способов снижения риска);
- 4) выбор способов снижения риска;
- 5) контроль изменения степени кредитного риска.

Процесс управления кредитным риском является непрерывным, в котором все этапы поочередно сменяют друг друга, выполняя присущие им функции.

Как правило, каждый банк стремится минимизировать кредитный риск, чтобы повысить эффективность банковской деятельности. Для этого необходимо сформировать двойственный механизм управления кредитным риском, состоящий из:

- 1) оценки и анализа кредитоспособности заемщика;
- 2) создания резервов на потенциальные потери по ссудам;
- 3) оценки обеспечения исполнения обязательств перед кредитором;

4) работы с просроченной задолженностью (мониторинг, осуществление дополнительных мер для возврата ссуды).

На практике в российских банках применяют такие методы минимизации кредитного риска:

- 1) предварительная оценка возможных потерь;
- 2) страхование кредитного риска;
- 3) хеджирование (страхование риска);
- 4) диверсификация рисков по кредитному портфелю;
- 5) лимитирование;
- 6) рacionamento кредитов;
- 7) резервирование средств на покрытие возможных убытков по сомнительным и проблемным долгам.

Предварительная оценка возможных потерь проводится на основе прогнозных методов анализа информации о деятельности банков, их клиентов, посредников, а также конкурентов.

Страхование кредитного риска подразумевает страхование обеспечения, жизни и здоровья заемщика. Так, страхование обеспечения в виде объекта залога дает банку возможность в случае его утраты получить средства в погашение обязательства заемщика за счет страховой компании. Благодаря страхованию жизни и здоровья заемщика банк может также получить возмещение по ссуде в случае утраты заемщиком платежеспособности.

Хеджирование предполагает использование финансовых инструментов, в частности кредитных деривативов, кредитных дефолтных свопов.

Диверсификация рисков по кредитному портфелю подразумевает распределение капитала между различными объектами, отраслями, направлениями, рынками, несвязанных между собой.

Лимитирование может осуществляться по двум направлениям:

- а) установление лимитов на контрагентов (лимит кредитного риска на одного заемщика или группу заемщиков, регион, отрасль);

б) установление лимитов полномочий лиц, совершающих и контролирующих операции кредитования.

Рационирование кредитов представляет собой установление ограничения размера ссуды, срока кредитования, процентной ставки, учитывающей индивидуальные риски заемщика, привлечение обеспечения (залога, поручительства).

Что же касается кредитов, предоставляемых физическим лицам, то в данном случае также устанавливается ограничение по сумме кредита, однако регулироваться это может выбором срока кредитования. Основным критерием определения кредитоспособности заемщика – физического лица и суммы, которую он может предоставлять для погашения кредита, является размер его дохода. Обычно банки устанавливают размер лимита по размеру ежемесячного платежа по ссуде в пределах от 30 до 50% от дохода заемщика.

Резервирование средств на покрытие возможных убытков по сомнительным и проблемным долгам предполагает формирование резерва, который обеспечивает создание банку более стабильных условий его финансовой деятельности, а также позволяет избежать колебаний величины его прибыли, вызванных списанием потерь по просроченным ссудам.

Таким образом, кредитный риск является одним из наиболее опасных видов банковских рисков, приводящий к возникновению убытков, а иногда и к банкротству банков. Как показал обзор сложившихся представлений отечественных ученых о понятии «банковских рисков», в литературе в основном авторы понимают данную категорию рисков как негативное явление в банковской деятельности и связывают с потерей денежных средств. Однако данное понятие имеет двойственную природу, поскольку проведение определенных видов банковских сделок содержит не только опасность потери прибыли, но и вероятность получения сверхприбыли. Такая позиция полностью соответствует спекулятивной природе банковских рисков, что позволит повысить эффективность риск-менеджмента банковских операций, в том числе

Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

кредитных. В настоящее время в специализированной литературе, посвященной изучению проблем современного банковского менеджмента, существует достаточно большое количество вариантов классификации банковских рисков, однако ни одна из них не лишена недостатков. В связи с чем была уточнена классификация банковских рисков, которая отвечает критериям целостности, что позволило получить более наглядное представление о системе банковских рисков и четко проследить наличие взаимосвязи ее элементов и уровней. Как показал обзор использованных источников, на величину и структуру кредитного риска влияет множество факторов. Однако, исходя из сложившихся нынешних условий развития банковского сектора, для более эффективного управления кредитным риском следует расширить перечень рассматриваемых рискообразующих факторов, учет которых является условием построения более эффективной системы управления кредитным риском в банке.

Большое значение имеет правильная оценка риска, принимаемого банком, именно поэтому кредитный риск является основной проблемой коммерческих банков, а управление им – необходимая часть стратегии и тактики банковской деятельности, которая выражается в формировании банком своей кредитной политики. Управление данным видом риска осуществляется на двух уровнях (макро– и микроуровне), каждый из которых использует свои определенные инструменты и методы.

Библиографический список:

1. Указание Банка России от 15.04.2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».
2. Вешкин Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: Учебное пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2019. - 432 с.

3. Ковалев. П. П. Банковский риск-менеджмент: Учебное пособие / П.П. Ковалев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 320 с.
4. Морозов В.Ю. Методы управления кредитным риском коммерческих банков/ В.Ю. Морозов, Ю.В. Мурашова// Сетевой научный журнал. - 2017. - № 2 (72). – С. 87-97.
5. Никулина О.В. Управление кредитными рисками коммерческих банков в условиях нестабильности финансовой системы/ О.В. Никулина // Финансы и кредит. – 2015. - №30. – С. 2-14.
6. Пашков Р. Политика управления основными банковскими рисками./ Р. Пашков, Ю. Юденков// Бухгалтерия и банки. - 2019. - № 12. – С. 1-29 .
7. Русанов Ю. Ю. Банковский менеджмент: Учебник / Русанов Ю.Ю., Бадалов Л.А., Маганов В.В.; Под ред. Русанова Ю.Ю. - М.:Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 480 с.
8. Тепман. Л.Н. Управление банковскими рисками: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по направлениям экономики и управления / Л.Н. Тепман, Н.Д. Эриашвили. – М.: Юнити-Дана, 2015. - 311 с.

Оригинальность 83%