

УДК 336.77

КРЕДИТНЫЕ РИСКИ РОССИЙСКИХ БАНКОВ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ И СПОСОБЫ ИХ СНИЖЕНИЯ

Гриценко С. Е.

старший преподаватель

Финансово-экономического института

ФГАОУ ВО «Северо-Восточный федеральный университет

им. М.К. Аммосова»

Якутск, Россия

Аннотация: Регулирование кредитного риска является одним из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью банка. Главная цель процесса управления кредитным риском – обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска. В статье автором рассмотрены различные методы управления кредитным риском. Показана роль Базеля III и регулирующая роль Банка России. Раскрыты современные направления реформирования системы оценки кредитных рисков.

Ключевые слова: кредитный риск, управление кредитным риском, банковский надзор, льготное кредитование, Базель III.

CREDIT RISKS OF RUSSIAN BANKS AT THE CURRENT STAGE AND WAYS TO REDUCE THEM

Gritsenko S.E.

Senior Lecturer,

Financial and Economic Institute

North-Eastern Federal University named after M.K. Ammosova

Yakutsk, Russia

Abstract: Regulation of credit risk is one of the main directions of effective management of the bank's lending activities. The main goal of the credit risk management process is to ensure maximum profitability at a certain level of risk. In the article, the author discusses various methods of credit risk management. The role of Basel III and the regulatory role of the Bank of Russia are shown. The modern directions of reforming the credit risk assessment system are revealed.

Keywords: credit risk, credit risk management, banking supervision, concessional lending, Basel III.

Банковский риск - вероятность неблагоприятного исхода операций, проводимых кредитными организациями, или непредвиденных ситуаций. Основные из банковских рисков: риск утраты ликвидности и платёжеспособности, валютный риск, процентный риск, кредитный риск.

По определению Банка России: Кредитный риск - вероятность невыполнения контрактных обязательств кредитной организацией - заемщиком или контрагентом [1].

Кредитный риск является одним из самых важных и значимых рисков в банковской деятельности, так как связан с получением наибольшей доли процентных доходов банка от его основной деятельности. Чем выше доход, тем выше риск. Поэтому верная оценка кредитных рисков крайне необходима. Она поможет банку более оперативно управлять рисками в процессе кредитования, и как следствие минимизировать кредитные риски.

Степень кредитного риска непосредственно зависит от различных факторов как внешних, так и внутренних (рисунок 1).



Рис. 1 – Факторы, влияющие на уровень кредитного риска [5].

Кредитные риски – это нормам банковской деятельности, их избежать невозможно, но можно минимизировать, что является приоритетной задачей любого банка. При этом процесс управления данными рисками осуществляется как централизованно (обязательные нормативы ЦБ РФ), так и самостоятельно коммерческими банками.

Процесс управления кредитным риском осуществляется с помощью различных методов, способов и инструментов и носит в банках системный характер. Этот процесс предполагает последовательное осуществление следующих этапов:

- идентификация риска,
- качественная оценка риска,
- вероятностная оценка риска,
- количественная оценка риска,
- применение способов управления рисками,
- мониторинг.

Кроме того, необходимо отметить, что управление банковскими рисками регулируется на разных уровнях:

- международный уровень – выполнение нормативов Базеля III;
- государственный уровень – выполнение нормативов ЦБ РФ;
- локальный уровень – выполнение внутренних положений и нормативов банка.

На сегодняшний день принципы эффективного банковского надзора, разработанные Базельским комитетом являются универсальными и составляют основу контрольно-надзорной деятельности Банка России. Это связано с тем, что Базельское соглашение по капиталу, принятое в декабре 2010 г. (Базель III) рассматривает собственный капитал банка как контрциклический, то есть как инструмент ограничения кредитного риска банка и его анализ применяется для прогнозирования динамики роста данного вида риска и сдерживания его в

периоды перегрева экономики. В России применение положений данного документа обязательно для всех коммерческих банков с 2015 г., что находит четкое отражение в их отчетности.

Для своевременного и эффективного управления кредитным риском большое значение имеет его адекватная оценка. Выделяют большое количество методов оценки кредитного риска, которые можно разбить на следующие группы: статистические, аналитические, нормативные, коэффициентные методы.

На современном этапе ЦБ РФ предпринял определенное реформирование системы оценки кредитных рисков. Так, Банк России в 2021 г. объявил о переводе системно значимых кредитных организаций на новый подход оценки кредитных рисков. Положение Банка России № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» устанавливает порядок расчета оценки кредитного риска на основе внутренних рейтингов (ПВР или IRB- подход). Теперь такие банки могут рассчитывать резервы по ссудам физическим лицам и малым, и средним предприятиям на основе оценки ожидаемых кредитных потерь. Таким образом, они смогут не применять общие подходы по формированию резервов, действующие для всех остальных кредитных организаций [4].

По сути, Банк России разрешил кредитным организациям использовать собственные методики оценки риска при формировании резервов. Это даст возможность использовать пониженные коэффициенты риска для хороших заёмщиков, что позволит высвободить средства банков для кредитования экономики.

Но, в России IRB- подход могут применять только крупнейшие банки с активами не менее 500 млрд. руб. Остальные банки продолжают оценивать риски по ссудам и формировать резерв по ним в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и

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

приравненной к ней задолженности» [2].

Основными целями и задачами управления рисками в банке являются: обеспечение приемлемого уровня рисков и достаточности капитала для покрытия существенных рисков; выявление, оценка существенных рисков и контроль за их уровнем; обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности банка.

К основным методам управления кредитным риском можно отнести:

- оценка финансового состояния заемщиков и эмитентов ценных бумаг, а также мониторинг их финансового состояния;
- лимитирование объемов кредитных операций, в зависимости от качества заемщика;
- резервирование средств (РВПС);
- мониторинг состояния обеспечения по кредитам, и, в первую очередь, залогов;
- диверсификация кредитного портфеля и портфеля банковских инвестиций.

Важное значение при управлении рисками имеет правильное (эффективное) распределение полномочий сотрудников при реализации кредитного процесса. Это должно находить отражение в кредитной политике банка.

Среди вышеперечисленных методов отдельно хотелось бы остановиться на диверсификации. Метод диверсификации заключается в том, что банк прилагает усилия, чтобы кредиты были распределены среди широкого круга заемщиков, отличающихся характеристиками, отраслевой принадлежностью, географическим местоположением. Это позволяет банкам снижать уровень кредитного риска, так как возможные проблемы с возвратом кредитных ресурсов у клиентов одной сферы деятельности, перекрываются беспрепятственностью других отраслей.

В качестве иллюстративного примера приведем данные АКБ Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru | СМИ Эл № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

«Алмазэргиэнбанк» АО (АЭБ) за 2020 г. [3].

Структура кредитного портфеля банка представлена на рисунке 2.

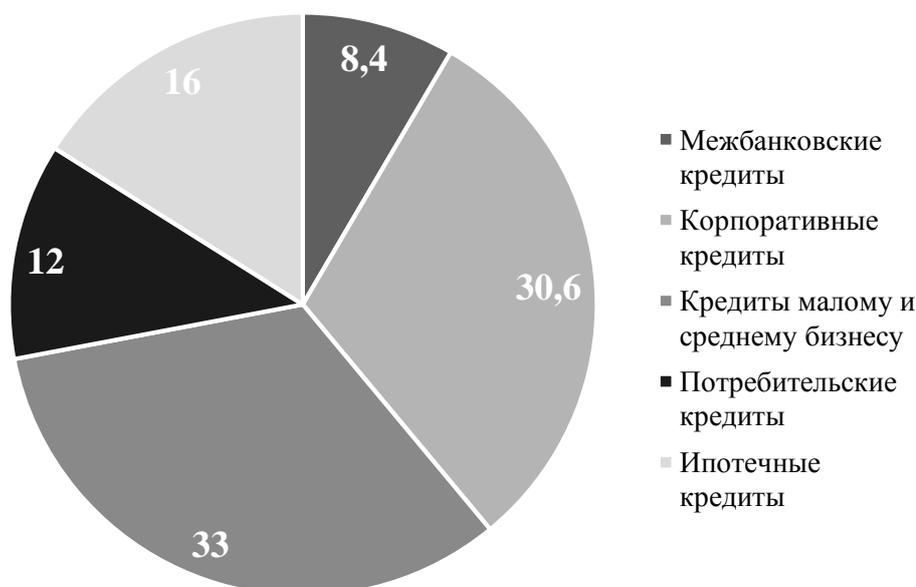


Рис. 2 – Структура кредитного портфеля АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО за 2020 г., %

(составлено автором на основании данных аудиторского заключения) [3]

Наибольшая доля в структуре предоставленных кредитов принадлежит корпоративным и кредитам малому и среднему бизнесу – в сумме 63,6%. При этом отраслевая принадлежность организаций, которые получили кредиты в АЭБ в 2020 г., насчитывает около 10 видов экономической деятельности: транспорт и связь; операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг; обрабатывающие производства; добыча полезных ископаемых и другие.

Кредиты, предоставленные населению, которые на рисунке разделены на ипотечные кредиты (16%) и потребительские (12%), имеют широкую региональную принадлежность заемщиков: Республика Саха (Якутия), Алтайский край, Волгоградская область, Кемеровская область, Красноярский край, Московская область и другие.

Существуют также и другие способы снизить потенциальные кредитные

риски:

- Страхование кредитного риска, когда в качестве страхователя выступает сам банк;

- Ковенанты. Это специальные условия, запрещающие действия, которые помешали бы возврату кредита: воздержание от выплаты дивидендов или дальнейшего заимствования суммы, любых других конкретных действий, которые негативно влияют на положение компании или погашение полной ссуды по запросу;

- Расчет риска. Банк анализирует общую платежеспособность потенциального заемщика. Это включает изучение истории займов, историю использования карт. Расчет указывает на то, каким образом физическое лицо исполняет долговые обязательства, но, конечно, не является гарантией выплат в будущем.

Подводя итоги, можно выделить основные аспекты темы исследования: кредитный риск это один из видов финансового риска, получающий свое выражение невозвратом денежных средств заемщиком банку. Причинами такой ситуации могут быть несколько проблем управления кредитным риском, таких как: снижение кредитоспособности клиента банка, неоптимальная и нерациональная политика управления кредитным портфелем банка, отсутствие или сниженное действие механизмов исполнения обязательств заемщика, снижение контроля над финансовым состоянием заемщика.

На сегодняшний день большое значение для развития кредитования в среднесрочной перспективе имеют программы господдержки, без которых многие заемщики просто были бы не способны брать в долг у банков на рыночных условиях. Это было и в 2020 г., и в 2021 г. Льготные программы кредитования оказывают влияние на снижение риска как при потребительском кредитовании, так и при кредитовании малого и среднего бизнеса. По оценкам аналитиков, льготное кредитование на сегодняшний день особенно важно для ипотеки, так как это позволяет поддержать спрос на жилье.

Также необходимо отметить, что льготное кредитование, которое расширяет круг заемщиков, может в будущем привести к реализации более высоких рисков, связанных с просрочкой по данным кредитам. Но, эти дополнительные риски банки могут прогнозировать и оценивать заблаговременно.

Библиографический список:

1. Письмо Банка России от 29.06.2011 N 96-Т "О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала". Справочно-правовая система «Консультант плюс». [Электронный ресурс]. - Режим доступа – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_116327/7abbc2eb5afdc148d91c5936c16066e0b463221f/ (дата обращения 10.12.2021)
2. Положение Банка России от 28.06.2017 N 590-П (ред. от 18.08.2021) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (ред. от 18.08.2021). Справочно-правовая система «Консультант плюс». - [Электронный ресурс]. - Режим доступа – URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220089/7134a6699cdbbe37b34d8508498d0ea4d65f5e0b/ (дата обращения 10.12.2021)
3. Аудиторское заключение независимого аудитора. АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. 31.03.2021 г. Режим доступа: https://www.albank.ru/local/templates/Aeb/assets/docs/%D0%90%D0%97_%D0%B8_%D0%91%D0%A4%D0%9E_%D0%90%D0%BB%D0%BC%D0%B0%D0%B7%D1%8D%D1%80%D0%B3%D0%B8%D1%8D%D0%BD%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA_%D0%BD%D0%B0_01.01.2021.pdf (дата обращения 15.12.2021)
4. Банк России разрешил при формировании резервов использовать подход на основе внутренних рейтингов. Официальный сайт ЦБ РФ (Банка России) [Электронный ресурс]. - Режим доступа – URL: www.cbr.ru/

<https://www.cbr.ru/press/event/?id=8398> (дата обращения 12.12.2021)

5. Соколинская И.Э. Кредитные риски в российском банковском секторе: факторы и менеджмент // Банковские услуги. – 2006. - № 9. – С. 2-28 - Режим доступа – URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=10432065&> (дата обращения 12.12.2021)

Оригинальность 87%