

УДК 336.77

DOI 10.51691/2500-3666_2022_3_6

**УПРАВЛЕНИЕ РИСКОМ КРЕДИТОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ
КЛИЕНТОВ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Иноземцева К.С.

студентка,

Новосибирский государственный университет экономики и управления

«НИНХ» (НГУЭУ),

Новосибирск, Россия

Глазычев К.А.

старший преподаватель,

Новосибирский государственный университет экономики и управления

«НИНХ» (НГУЭУ)

Новосибирск, Россия

Аннотация

В статье проведен анализ кредитного риска и способы его снижения в аспекте кредитования юридических лиц. Значимость кредитного риска корпоративных клиентов коммерческого банка обусловлена внушающими объемами кредитования данного сегмента. В работе было дано понятие кредитного риска, а также рассмотрены его основные составляющие. Актуальность управления кредитным риском корпоративных клиентов банка присутствует всегда наряду с природой деятельности банка, но из-за нестабильной ситуации в экономике из-за пандемии она возрастает. Это происходит по причине того, что возрастает число просроченных кредитов, что невыгодно банку из-за необходимости создавать большой резерв по отдельной ссуде или портфелю однородных ссуд.

Ключевые слова: риски, кредитный риск, просроченная задолженность, юридические лица, кредитование.

**MANAGEMENT OF CREDIT RISK OF CORPORATE CLIENTS OF A
COMMERCIAL BANK**

Inozemceva K.S.

student,

Novosibirsk State University of Economics and Management

Novosibirsk, Russia

Glazychev K.A.

Senior Lecturer,

Novosibirsk State University of Economics and Management

Novosibirsk, Russia

Abstract

The work analyzes the credit risk and ways to reduce it in terms of lending to legal entities. The significance of the credit risk of corporate clients of a commercial bank is due to the impressive volume of lending in this segment. In the paper, the concept of credit risk was given, and its main components were considered. The relevance of managing the credit risk of the bank's corporate clients is always present along with the nature of the bank's activities, but due to the unstable situation in the economy due to the pandemic, it is increasing. The reason for this is the growth of overdue loans, which is unprofitable for the bank due to the need to create a larger reserve for a single loan or a portfolio of homogeneous loans.

Keywords: risks, credit risk, arrears, legal entities, lending.

Кредитование можно назвать одной из наиболее популярных услуг коммерческого банка. Значимость кредита определяется возможностью перераспределения ресурсов. В случае с физическими лицами становится возможным осуществление покупок, на которые не хватает собственных сбережений. В аспекте кредитования юридических лиц становится возможным обеспечить непрерывность производственных процессов, реализацию

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

продукции предприятия и улучшение воспроизводства. Объем кредитования банками физических и юридических лиц различен [3], отметим это на рисунке 1.

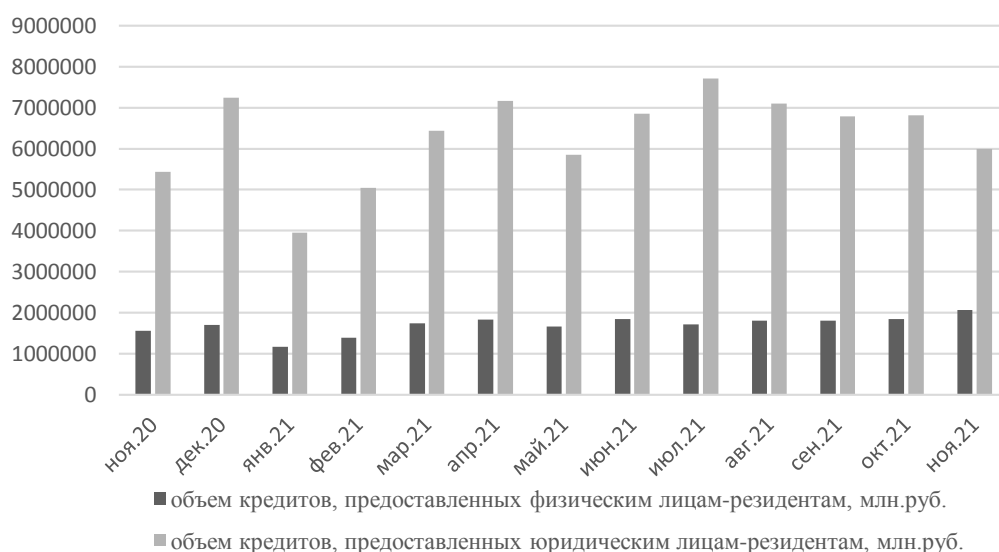


Рис.1 – Объем кредитов, предоставленных физическим и юридическим лицам

Источник: составлено автором на основании данных ЦБ РФ (cbr.ru)

При большем количестве заемщиков – физических лиц объем кредитов меньше, нежели у заемщиков – юридических лиц. Это объясняется тем, что для функционирования юридического лица требуется больше средств, нежели физическим лицам на исполнение их нужд. Можно отметить, что кредитование физических лиц более популярно, но при этом нельзя умалять значимость кредитования юридических лиц.

В целом кредитование имеет важную роль в деятельности банка. Основную часть активов крупных банков составляет именно статья баланса «Кредиты и авансы клиентам». В случае рассмотрения кредитования имеет место изучение рисков, которые с ним связаны. Банком России выделяются 6 ключевых видов рисков [1]. В данной работе автором будет рассмотрен кредитный риск.

Что касается определения, то однозначного подхода нет, каждый автор выделяет в ключевые моменты. Некоторые авторы выделяют в определении риск как опасность (Лаврушин О.И., Валенцева Н.И. и т.д.), некоторые же предполагают за кредитным риском возможность благоприятного исхода (Найт Ф., Шеремет А.Д.) [2]. В изученных определениях кредитного риска можно выделить несколько общих признаков, они следующие:

1. возникновение определенных событий из-за различных факторов;
2. вероятность возникновения потерь у банка;
3. наличие негативного исхода событий из-за неисполнения заемщиком обязательств.

На основании данных признаков можем сказать, что в качестве кредитного риска выступает вероятность (возможность) изменения показателей деятельности банка, которые приведут к потере банка по ссуде и нарушат условия кредитного соглашения между кредитором и заемщиком.

Актуальность и необходимость изучения кредитного риска подтверждается нестабильностью обстоятельств как экономики страны, так и нестабильностью поведения отдельного заемщика. Наличие нестабильности обусловлено появлением внешних и внутренних факторов, которые влияют на размер кредитного риска. К внешним факторам кредитного риска можно отнести следующие: изменение финансового положения заемщика; повышение уровня безработицы в стране; экономический спад; повышение уровня инфляции и т.д. Существуют также внутренние факторы такие, как: некомпетентность сотрудников кредитного отдела; ошибки при структурировании кредита; некачественная оценка кредитного риска; снижение репутации банка.

Реализация кредитного риска проявляется в возникновении просроченной задолженности, представим в таблице 1 объемы просроченной задолженности корпоративных клиентов в соответствии с видами деятельности.

Таблица 1 – Просроченная задолженность по видам деятельности, млрд. руб.

Виды деятельности	01.12.2019	01.12.2020	01.12.2021	Темп прироста 2021 к 2019, %
добыча полезных ископаемых	35,38	57,21	47,26	33,59
обрабатывающие производства	468,29	506,12	437,97	-6,48
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	21,15	20,43	20,20	-4,47
с/х, охота и лесное хозяйство	180,77	155,65	131,99	-26,98
строительство	272,11	263,98	235,17	-13,58
транспорт и связь	51,88	43,04	38,97	-24,89
торговля, ремонт	432,77	405,12	418,83	-3,22
операции с недвижимостью, аренда и предоставление услуг	382,09	424,00	469,05	22,76
прочие виды деятельности	267,33	233,39	988,38	269,72
на завершение расчетов	15,00	15,47	15,22	1,47
ВСЕГО	2 126,79	2 124,39	2 803,04	31,80

Источник: составлено автором на основании данных ЦБ РФ (cbr.ru)

Так, по данным таблицы, можно отметить, что наибольший размер просроченной задолженности на 01.12.2021 приходится на предприятия с видом деятельности «обрабатывающие производства» (доля составляет 22%), предприятия с прочими видами деятельности (в размере 21% от суммы), а также предприятия, осуществляющие операции с недвижимостью (доля составляет 18%). По некоторым отраслям наблюдается снижение размера просроченной задолженности на протяжении всего исследуемого срока (например, строительство, сельское хозяйство, транспорт и связь и т.д.), но в некоторых отраслях наблюдается резкий рост объема просроченной задолженности (как, например, в сфере недвижимости и предоставлении услуг).

В целом за весь исследуемый период прирост просроченной задолженности составил примерно 32%, причем большая часть прироста приходится на 2020 год [3]. Это позволяет сказать, что проблема кредитного риска актуальна для банка всегда, но при этом возрастает по причине нестабильности экономики, в т.ч. из-за пандемии. Согласно данным Центрального банка Российской Федерации, к концу 2021 года количество корпоративных заемщиков снизилось, но при этом доля заемщиков, имеющих

просроченную задолженность, составляет около 15%. Это означает, что наступившие обязательства для 15% корпоративных заемщиков не могут быть исполнены в срок. Также, в 2021 году количество компаний – банкротов увеличилось на 3,4%, что показывает нестабильную ситуацию среди юридических лиц [4]. Это подтверждает актуальность необходимости управления и минимизации кредитного риска.

Выделим следующие способы снижения кредитного риска:

1. оценка кредитоспособности заемщика при выдаче кредита [5];
2. наличие обеспечения по кредиту (залог, поручительство, гарантия);
3. страхование кредита (частичная передача риска);
4. резервирование (создание резервов по ссуде или портфелю однородных ссуд);
5. лимитирование (создание лимитов на выдачу кредитов по определенным требованиям);
6. диверсификация (кредитование различных сфер заемщиков для снижения риска).

Итак, можно выделить актуальность минимизации кредитного риска для банка из-за природы его деятельности, а именно: выдавая кредиты, банк не имеет гарантий его возвратности на все сто процентов. Тогда можем отметить, что кредитный риск присутствует в деятельности банков всегда, но его значение усиливается из-за нестабильной экономической ситуации. Поэтому, при увеличении вероятности реализации данного риска, необходимо минимизировать возможный негативный исход, это можно сделать с применением методов, которые были отмечены в работе.

Библиографический список:

1. Указание Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы»;

2. Лаврушин О.И., Валенцева Н.И. Банковские риски / Лаврушин О.И., Валенцева Н.И. – М: КНОРУС, 2016. – 292 с.;

3. Сведения о размещенных и привлеченных средствах [Электронный ресурс]. URL: <http://www.cbr.ru/statistics/> (Дата обращения: 25.02.2022);

4. Эксперты назвали отрасли с самым сильным ростом числа банкротств // rbc.ru. – [Электронный ресурс]. — Режим доступа — URL: <https://www.rbc.ru/economics/> (дата обращения: 10.03.2022);

5. Юзвович, Л.И. Финансовые и банковские риски / Л.И. Юзвович, Ю.Э. Слепухина, Ю.А. Долгих. – Екатеринбург: Издательство Уральского университета, 2020. – 336 с.

Оригинальность 98%