

УДК 2964

***СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ***

Телина Е.С.

студент,

Мордовский государственный университет имени Н. П. Огарёва

Саранск, Россия

Аннотация.

В результате проведенного исследования в данной статье были изучены основные факторы и методы управления кредитными рисками коммерческих банков, выявлена актуальность кредитных рисков в жизнедеятельности коммерческих банков, а также рассмотрены основные направления по минимизации кредитных рисков.

Ключевые слова: кредитный риск, коммерческий банк, кредит, невозврат, клиент.

***CREDIT RISK MANAGEMENT SYSTEM IN
COMMERCIAL BANKS***

Telina E.S.

student,

Mordovia State University named after N. P. Ogarev

Saransk, Russia

Annotation.

As a result of the research conducted in this article, the main factors and methods of credit risk management were studied, as well as the main directions for minimizing credit risks were considered.

Keywords: credit risk, commercial bank, loan, non-return, customer.

Актуальность данной темы очевидна, поскольку в России управление кредитным риском это одна из наиболее основных задач коммерческих банков и прочих кредитных учреждений. Несвоевременные, неполные либо полные невозвраты выданных кредитов, а кроме того их процентной части в определенные сроки является ключевой причиной убытков всех финансовых организаций. Актуальность проблематики подчеркивает тот факт, что в настоящем времени в современной экономической терминологии отсутствует единое мнение на понятие «кредитный риск». Несмотря на существование различных понятий «кредитного риска» все ученые выделяют один общий связывающий момент – кредитный риск – это риск невозврата выданных денежных средств заемщику коммерческого банка.

Под кредитным риском коммерческого банка подразумевается возможность того, что кредитозаемщик не возвратит коммерческому банку денежные средства, как основной долг, так и начисленные по данному кредиту проценты. Подобный риск является наиболее большим для всех коммерческих банков, тем более в настоящее время. Это говорит о том, что получение кредита в коммерческих банках является неотъемлемой частью жизни основной массы жителей государства, впоследствии чего коммерческий банк имеет дело с весьма ненадежным «человеческим фактором». Как правило, невозврат кредита весьма распространен на данный момент. Этому, в основном, содействуют неотчетливые законы, которые регулируют правовые взаимоотношения заемщика и коммерческого банка, и, в первую очередь, меру ответственности заемщика.

Степень кредитного риска любого коммерческого банка находится в зависимости от следующих ключевых факторов: [2, с.4]

– политическое и экономическое положение в регионе и стране, другими словами на появление риска оказывают большое влияние микроэкономические и макроэкономические факторы (кризисное состояние

государственной экономики в переходной период, неоконченное образование банковской системы);

– концентрация работы кредитных организаций в отдельных секторах экономики, которые наиболее восприимчивы к экономическим переменам (другими словами, это большая сумма денежных средств, которая были выданы узкому кругу сфер либо заемщиков);

– кредитоспособность, тип и репутация заемщиков по видам собственности, а кроме того по их взаимоотношениям с иными кредиторами и поставщиками;

– наступление банкротства заемщика;

– огромное число кредитов и прочих банковских сделок, принадлежащие заемщику, который переживает финансовые трудности;

– концентрация работы банковских либо кредитных организаций в новых, слабоизученных и нестандартных областях кредитования (лизинг, факторинг и другие);

– огромное число новых и не так давно привлеченных заемщиков, информацией о благосостоятельности которых коммерческий банк еще знает недостаточно и т.д.

Рассмотрим наиболее ключевые расшифровки данного понятия, по мнению разных авторов (таблица 1).

Таблица 1 – Взгляды различных ученых на понятие «кредитный риск»

Автор	Формулировка
Ю. А. Бабичева [3]	Считает, что кредитный риск - это ни что иное, как вероятность невозврата заемщиком денежных средств и процентов по ним.
О. И. Лаврушина [7]	Кредитный риск – это невыполнение заемщиков своих обязательств перед коммерческим банком по кредитному договору.
Г. Г. Коробова [6]	Под данным понятием подразумевает риск, который, напрямую связан с движением кредита, то есть появление возможности потерять сумму, как основного долга, так и

	начисленных процентов по данному кредиту.
Х. В. Грюнинг, С. Б. Братанович [5]	Описывают данное понятие, как возникновение опасности в области не оплаты кредитных условий заемщику
А. А. Шумский [9]	Считает, что кредитный риск в коммерческом банке – это риск неполучение банком суммы кредита и процентов по нему.

Кредитный риск коммерческого банка можно регулировать на макроуровне и на микроуровне.

На макроуровне регулировка кредитных рисков коммерческих банков состоит в установлении максимально возможного риска в согласовании с имеющимися нормативными актами ЦБ РФ, а кроме того в образовании резервов на дальнейшую компенсацию по кредитам. Способы регулировки кредитных рисков на макроуровне – это диверсификация кредитного портфеля банковского учреждения (разновидность), осуществление предварительного анализа заемщика, а кроме того страховых действий кредитной сделки и привлечение необходимого объема обеспечения.

В коммерческих банках система управления кредитным риском обеспечивает положительный финансовый результат, а также позволяет прогнозировать наступление рискового события. Правильно организованная система управления позволяет руководящим должностям банковской или кредитной организации своевременно выявить локализовать, контролировать кредитные риски, которые возникают. Система должна быть хорошо структурирована и обязана подчиняться тем целям и задачам, которые стоят перед кредитной организацией (рисунок 1).



Рисунок 1 – Управление кредитными рисками в коммерческом банке

В настоящее время существует множество различных методов управления кредитными рисками коммерческого банка. Рассмотрим наиболее используемые методы управления кредитными рисками в современных коммерческих банках (таблица 2).

Таблица 2 – Методы управления кредитными рисками в коммерческих банках [8, с.17]

Метод оценки	Краткая характеристика метода оценки
Дифференциация заемщика	Это понятие говорит о том, что руководство банка одобряет не все поданные заявки на получение кредита. Максимально точным методом управления является проведение анализа и оценки кредитоспособности лица, желающего получить кредит.
Диверсификация кредитных вложений	Применение данного способа дает возможность уменьшить возможность появления рисков, которые напрямую зависят от неплатежеспособности отдельных заемщиков, некоторыми группами либо же особым финансовым положением в конкретных регионах государства. Кредитный риск в этом способе может быть уменьшен посредством взаимокompенсации. Возможность использование диверсификации находятся в зависимости от размеров коммерческого банка. (Использование различных объектов кредитования, образование филиалов банка, основной функцией которых будет являться борьба с риском).
Лимитирование рисков	Способ лимитирования кредитных рисков используется лишь в том случае, когда коммерческий банк не имеет возможность взять на себя какие - либо кредитные риски. (Использование

	лимитов размера больших вложений, которые приходится на единицу собственных средств коммерческого банка; Лимитирование размеров кредита на одного заемщика.)
Хеджирование рисков	Осуществляется путем осуществления забалансовых операций с применением финансовых инструментов (к примеру, кредитный своп). Проведение операций с кредитными деривативами.
Деление рисков	Метод деления рисков подразумевает совместное участие нескольких кредитных учреждений в одном проекте. В таком случае речь идет только о крупных вложениях, так как один коммерческий банк не может взять на себя все обязательства по сумме кредитного договора. Этот метод используется только в случае доверительных отношений между банковскими контрагентами. Поэтому метод деления рисков встречается довольно редко и то осуществляется только под государственные гарантии.

Проводя анализ разных способов по управлению кредитными рисками, нужно обозначить необходимость и вероятность их общего использования в практической деятельности отечественных коммерческих банков. Изученные нами способы по управлению кредитными рисками могут принести желаемую эффективность лишь в случае соблюдения двух ключевых условий: первое - высокая квалификация специалистов банка и оптимальной организации самого процесса управления. Организация процесса управления кредитными рисками это построение сильной кредитной политики и образование особого подразделения коммерческого банка для непосредственного управления кредитными рисками, а кроме того точная взаимосвязь с остальными структурами банка.

По нашему мнению, для минимизации кредитных рисков в любом коммерческом банке необходимо придерживаться следующих положений:

- осуществление анализа ситуации, сложившейся на рынке банковских услуг;
- выполнение определения методов, оказывающих воздействие на появляющиеся риски;
- оказание влияния на появляющиеся риски;

- сосредоточение всего внимания на рисках повышенного уровня;
- использование директивного управления, которое выполняет оценку вероятных к наступлению рисков;
- осуществление страхования открытых валют (хеджирование);
- ограничение в параметрах некоторых операций банка;
- страхование кредитных рисков.

Таким образом, в заключении важно отметить, что управление кредитными рисками является основной задачей коммерческих банков и прочих кредитных учреждений. Несвоевременные, неполные либо полные невозвраты выданных кредитов, а кроме того и процентов, начисленных по ним в поставленные сроки – одна из ключевых причин убытков коммерческих банков. В настоящее время коммерческие банки в значительной степени подвержены возникновению кредитных рисков. В первую очередь, это напрямую связано с ухудшившейся экономической ситуацией в стране. Во – вторых это связано с нравственными аспектами современного человечества. Для того чтобы снизить кредитные риски в коммерческих банках нужно применять комплексно имеющиеся методы по управлению кредитными рисками. Снижение кредитного риска в коммерческом банке в основном зависит от высокой квалификации специалистов и хорошей организации процесса управления.

Библиографический список:

1. Александрова Е.А. Управление кредитными рисками в коммерческом банке // Банковское дело. – 2017. – №17. – С. 332 – 339.
2. Алаев Н.С., Ивлев О.С., Радайкина И.К. Система управления кредитными рисками коммерческого банка: понятие, факторы возникновения, методы снижения // Финансы и кредит. – 2018. – № 25. – С. 2 – 8.

3. Бабичева Ю. А. Деньги. Кредит. Банки. – М.: Высшее образование, 2016. – 392с.
4. Бражников А.С. Кредитные риски. // Вестник Северо-Кавказского государственного технического университета. – 2017. – № 3. – С. 237 – 242.
5. Грюнинг Х. В., Братанович С. Б. Управление кредитными рисками М.: Ника – Центр, 2016. – 448с.
6. Коробова Г. Г. Управление рисками в коммерческом банке М.: Омега – Л, 2018. – 160с.
7. Лаврушина О. И. Понятие кредитного риска коммерческого банка. / О.И. Лаврушкина // Банковское дело. – 2017. – № 58. – С. 10 – 14.
8. Сорокина И.О. Методы управления кредитными рисками коммерческих банков / И.О. Сорокина // Банковское дело. – 2018. – № 64. – С. 15 – 25.
9. Шумский А. А. Управление кредитными рисками и безопасностью коммерческих банков. СПб.: Ленанд, 2017 – 200с.

Оригинальность 99%