

*Ильдеев Владимир Владимирович
студент 4 курса бакалавриата,
факультет корпоративной экономики и предпринимательства
Новосибирский государственный университет экономики и управления,
Россия, г. Новосибирск
e-mail: ildeev@bk.ru*

УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ: ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА

***Аннотация:** В статье рассмотрены подходы к управлению кредитным риском в двух направлениях: в теоретическом плане и в прикладном аспекте. Выявлены основные тенденции управления кредитным риском в России.*

Ключевые слова: банковские риски, система управления кредитным риском, банковская деятельность.

*Ildeev Vladimir Vladimirovich
4th year bachelor student,
Faculty of Corporate Economics and Entrepreneurship
Novosibirsk State University of Economics and Management
Russia, Novosibirsk*

BANK CREDIT RISK MANAGEMENT: THEORY AND PRACTICE

***Abstract:** The article considers approaches to credit risk management in two directions: in theoretical terms and in the applied aspect. The main trends of credit risk management in Russia are revealed.*

Key words: banking risks, credit risk management system, banking activity.

Среди большого количества различных рисков, возникающих в процессе функционирования различных субъектов финансового рынка, особое внимание хотелось бы уделить банковским рискам. Банковская деятельность относится к такой экономической деятельности, в которой взаимодействие между субъектами сопровождается определённым риском. Особенностью именно банковских рисков является то, что они возникают только при осуществлении банковской деятельности или в момент её осуществления.

Кредитный риск в коммерческом банке является самым существенным, так как при реализации такого риска могут возникнуть негативные последствия для

банка, его стабильности, и конечной прибыли. Многие учёные, экономисты уделяют особое внимание исследованию и управлению банковским кредитным риском, также важность кредитного риска подчёркивает и сам Центральный Банк России. В отношении кредитного рисков нет единой точки зрения, множество различных учёных предлагают свои толкования этого понятия.

Так, доктор экономических наук Е.Ф. Жуков рассматривает кредитный риск как опасность неуплаты заёмщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору. Отличительной особенностью такого подхода является то, что убытки возникают из-за действий заёмщика, при этом данные действия могут быть обусловлены как неспособностью заёмщика выполнять свои обязательства, так и его нежеланием отвечать по своим обязательствам. Недостатком такого подхода является то, что он оценивает лишь действия заёмщика, не учитывая другие факторы, оказывающих влияние на кредитный риск [3].

Доктор экономических наук О.И. Лаврушин даёт определение кредитному риску как «ситуация, связанная только с кредитором; связанная не с конечным результатом деятельности коммерческого банка, а непосредственно с самой деятельностью, которая может привести к неблагоприятному событию [4].

Центральный банк также даёт своё понятие кредитного риска, которое используется в его нормативно-правовых документах, тем самым акцентируя важность управления кредитным риском при кредитовании коммерческим банком.

В Положении Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», ЦБРФ определяет кредитный риск, как риск потери ссудой стоимости вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств перед кредитором, в рамках договора [1].

Величину таких возможных потерь показывает размер расчётного резерва, который банки формируют на основании финансового положения заёмщика и качества обслуживания долга.

Подходы к управлению кредитным риском по своей сути делятся на два вида: управление риском отдельного заёмщика и управление всем кредитным портфелем. На основании данного деления, можно выделить факторы, в той или иной степени влияющие на возникновение кредитного риска.

Факторы, влияющие на риск отдельного заёмщика:

- отказ заёмщика выполнять свои обязательства в рамках договора, либо по собственной инициативе, либо в следствии ухудшения его финансового состояния;

- ликвидность залога, риск ухудшения обеспечения кредита, если предусмотрено;

- ошибки самого персонала при реализации кредитной политики банка.

К факторам, оказывающим влияние на уровень риска кредитного портфеля относятся:

- сосредоточение кредитов в одном секторе экономики, изменения в котором повлияют на уровень риска;

- избыточная диверсификация кредитного портфеля, для управления риском которого потребуются глубокие знания конкретных отраслей экономики, а также специфики самого сектора экономики;

- рыночный риск кредитного портфеля.

Стоит рассмотреть структуру кредитного портфеля российского банковского сектора.

Таблица 1 – Структура кредитного портфеля российского банковского сектора (млрд. руб.)

Показатель	01.01.20	01.01.21	01.12.21
Кредитный портфель, за вычетом резервов на возможные потери	53 417,8	61 117,0	70 645,0

Кредиты, приобретенные права требования и прочие размещенные средства	59 177,9	67 595,2	76 808,4
РВПС и корректировки	5 760,1	6 478,3	6 163,4
Просроченная задолженность	3 521,4	4 093,7	4 063,4
Корпоративные кредиты:	39 003,7	44 760,2	51 520,3
Нефинансовые организации	33 249,6	37 149,0	43 189,4
Финансовые организации	5 227,1	6 990,3	7 644,5
Индивидуальные предприниматели	527,0	620,9	686,4
Государственные структуры	820,1	807,0	371,9
Физлица	17 650,7	20 043,6	24 679,3
Приобретенные права требования (без учета просроченной задолженности)	1 489,1	1 758,3	0,0
Прочее	214,3	226,1	236,9

По данным таблицы 1 видно, что основу кредитного портфеля Российского банковского сектора составляют корпоративные клиенты, а именно нефинансовые организации. Так, темп прироста кредитного портфеля в динамике трёх лет составил 32,3% или на 17 227,2 млрд. руб., темп прироста РВПС 7% (403,3 млрд. руб.). Распределение по физическим и юридическим лицам сохранилось в отношении 1:2 [5].

Хотелось бы обратить внимание на объём кредитования государственных структур в котором, наблюдается тенденция к уменьшению за 2021 год этот показатель уменьшился на 435,1 млрд. руб. Просроченная задолженность за исследуемые периоды увеличилась на 542 млрд. руб. или на 15,4 %, в большей части за счёт корпоративных кредитов.

Перейдём к динамике ссудной задолженности юридических и физических лиц (кроме межбанковских кредитов) в разрезе классификации по категориям качества (в соответствии с Положением Банка России N 590-п).

Таблица 2 – Задолженность по ссудам, выданным юридическим и физическим лиц в Российской Федерации (млрд. руб.)

Показатель	01.01.2020		01.01.2021		01.12.2021	
	Задолженност ь	РВП С	Задолженност ь	РВП С	Задолженност ь	РВП С
Стандартные (I)	18 638	-	19 312	-	23 342	-
Нестандартны е (II)	27 247	489	33 045	628	37 556	673
Сомнительные (III)	4 090	526	5 058	681	5 914	853
Проблемные (IV)	1 316	637	1 390	695	1 083	483
Безнадежные (V)	3 977	3 341	4 314	3 766	4 321	3 846
Итого	55 267	4 994	63 118	5 770	72 216	5 854

Большую часть ссудной задолженности составляют ссуды, классифицированные во вторую категорию качества (темп прироста в 2021 году составил 13,6%, при темпе прироста совокупной задолженности в размере 14,4% или 9 098 млрд. руб.), это позволяет сделать вывод о том, что коммерческие банки стремятся достичь желаемый уровень доходности, при этом поддерживая уровень допустимого кредитного риска, за счёт различных методов.

Ссуды, классифицированные в четвертую и пятую категорию качества и являющиеся наиболее рискованными, составляют не более 8 процентов от общей ссудной задолженности, поэтому можно сделать вывод о том, что кредитный портфель банковского сектора довольно сбалансирован и обладает высоким уровнем ликвидности [5].

Таким образом, можно оценить, что управление кредитным риском является довольно сложным и трудоёмким процессом в банке, оно требует большого внимания и своевременного корректирования, из-за большого количества факторов, оказывающих на него большое влияние.

Список литературы:

1. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П (с изм. и доп., вступ. в силу с 15.02.2022) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».
2. Положение Банка России от 6 августа 2015 г. № 483-П (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2022) «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».
3. Жуков Е.Ф. Банки и банковские операции. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2016. 471 с.
4. Лаврушин О.И. Банковские риски: учебное пособие. М.: КНОРУС, 2016. 232 с.
5. Центральный Банк Российской Федерации. [Электронный ресурс] // Режим доступа: URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения: 28.06.2022 г.).