

Василюк А.В.,

студент

3 курс, факультет «Финансы и кредит»

Кубанский государственный аграрный университет

имени И.Т. Трубилина

Россия, г. Краснодар

Научный руководитель: Симонянц Н.Н.

РОЛЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В УПРАВЛЕНИИ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

***Аннотация:** В статье рассматриваются кредитный риск, пути его минимизации, роль коммерческого банка в работе с риск – менеджментом. Выделена основная проблема, определена первостепенная задача банка в управлении риском и сформулирован вариант возможного поддержания и преодоления кредитного риска.*

***Ключевые слова:** Банковский сектор, кредитный риск, риск – менеджмент, системный подход, качество активов, долговая нагрузка.*

***Annotation:** The article discusses credit risk, ways to minimize it, the role of a commercial bank in working with risk management. The main problem has been identified, the primary task of the bank in risk management has been identified and a variant of the possible maintenance and overcoming of credit risk has been formulated.*

***Key words:** Banking sector, credit risk, risk management, systematic approach, asset quality, debt burden.*

Банковский сектор – это целостный открытый механизм, имеющий системообразующее положение в кругообороте денежных потоков всего

воспроизводственного процесса. Представляет собой один из самых быстро развивающихся и популярных секторов в национальной экономике. В связи с данным положением целесообразно полагать, что чрезмерный рост влечет за собой «волну беспокойства», обусловленную качеством активов (а также кредитов) и способностью банков управлять кредитными рисками.

Минувшие события прошлых лет – мировой кризис экономической системы 2008 – 2009 гг., послужили причиной просрочки и непогашения колоссального количества кредитов как в нашей стране, так и за рубежом. Поэтому для банков и кредитных организаций остро стоял вопрос о совершенствовании методологии работы с «неблагополучными» кредитами [1, с. 146].

В настоящее время в экономической литературе не сформировалось единое мнение о сути кредитного риска, не была создана общепринятая и в тоже время исчерпывающая классификация кредитных рисков. На ряду с этим возникает проблема недостаточности систематизации и интеграции классификационного и понятийного аппаратов теории кредитных рисков.

Опираясь на мнение Платонова и Хиггинса, под кредитным риском понимается риск невыполнения контрагентами банков своих обязательств, что, как правило, проявляется в полном или частичном невозврате основной суммы долга и (или) процентов по нему в установленные договором сроки, а также в дополнительном соглашении о пролонгации договора или отсрочки выплат.

Кредитный риск – это денежное выражение отклонения действительных от ожидаемых результатов (наступление рискового события) вследствие действия экзогенных и эндогенных факторов как ответной реакции на управленческие решения, связанные с кредитованием и другими банковскими процессами [3, с. 107].

Исходя из данных выше понятий, следует определить главную роль коммерческой организации, которая заключается в управлении риском таким

образом, чтобы обеспечивалась возвратность всех рискованных активов, а также сужались границы возможных колебаний.

Соответственно, под управлением кредитными рисками ряд авторов подразумевает систему взаимозависимых и взаимосвязанных методов целенаправленного и сознательного воздействия, нацеленных на недопущение вероятностного отклонения действительности от ожидаемых результатов (то есть наступление рискованного события) или извлечения дополнительной выгоды (прибыли, дохода) в сопоставлении с ожидаемым результатом в условиях устранения неопределенности в движении кредитов. Являясь логичной составляющей совокупной стратегии банка, управление кредитными рисками обуславливает необходимость использования системного подхода, так как происходящие бизнес – процессы в коммерческом банке, базирующиеся на кредитных отношениях, затрагивают все его существенные отношения и связи.

Российская банковская наука в процессе своего становления определила лишь наиболее общие оценочные критерии и принципы управления кредитными рисками, которые основываются на эмпирическом опыте, иными словами, обосновываются методом проб и ошибок, позволяющим каждому последующему поколению банковских риск – менеджеров на основе предыдущего опыта избегать «подводных камней». Значительный вклад в разработку оптимальной схемы управления системой кредитных рисков внесли отечественные исследователи А.Д. Шеремет, О. И. Лаврушин, Е. Б. Супрунович, М. И. Балабанов и многие другие. Из зарубежных исследователей можно отметить Э. Альтмана, Т. Боулера, О. Васичек, Ф. Джориона, Дж. Кауэтта, Дж. Ф. Синка, М. Хиггинса.

В свою очередь, управление кредитным риском в коммерческом банке определяется организованным воздействием субъекта управления (сотрудниками банка, на плечи которых возложена обязанность осуществлять деятельность по кредитованию заемщиков) на объект управления (кредитный

риск; деятельность сотрудников, задействованных в кредитных операциях) с целью минимизации (поддержания на приемлемом уровне) показателей кредитного риска банковского института. Поэтому для регулирования риска кредитная организация соблюдает определенную последовательность действий, характеризующихся следующими этапами:

1. Выявление возможных факторов кредитного риска;
2. Оценка степени кредитного риска;
3. Выбор стратегии о принятии риска/ об отказе от выдачи кредита/ применения способов снижения риска;
4. Выбор способов снижения риска;
5. Контроль за изменением степени кредитного риска.

Залогом успешной реализации риск – менеджмента будет являться неукоснительное следование выработанной концепции. На первый план необходимо выдвигать: оптимизацию фундаментальной взаимосвязи конкурирующих характеристик – кредитного риска и доходности; предельную рациональность использования имеющихся кредитных активов банка; пути выхода из ситуаций реализации кредитных рисков с минимальными потерями; максимальное сужение объемов высоко рискованных кредитных сделок. Также следует помнить о таких «атрибутах» успешного управления, как целостность, иерархичность, устойчивость, маневренность, единообразие, оперативность, надежность, оптимальность и экономическая рациональность [2, с. 125].

Безусловно, не стоит забывать о том, что помимо слаженной работы механизма управления кредитным риском, немаловажным фактором является экономическое состояние населения. Известно, что при низком уровне доходов населения и высоком уровне безработицы граждане не имеют возможности выплачивать ранее взятые и брать новые кредиты. Из этого следует, что колоссальное значение оказывает государственное регулирование экономики в области делового и инвестиционного климата страны. В тоже

время, коммерческий банк должен задумываться о своей защите от нежелательных потерь (кредитного риска) путем сбора сведений о долговой и платежной нагрузке граждан, а также необходимо располагать информацией об уже имеющихся обязательствах по кредитным договорам граждан.

В заключение следует отметить, что для достижения долговременного успеха кредитной организации необходимо создавать условия эффективного менеджмента кредитного риска, который послужит необходимой и достаточной базой создания развитого блока управления рисками.

ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ИСТОЧНИКИ

1. Диденко О.В. Работа коммерческого банка с проблемными кредитами // Вестник Ленинградского государственного университета им. А.С. Пушкина. – 2013. – С.146 –150.
2. Капустина, Н.В. Теоретико-методологические подходы риск-менеджмента : монография / Н.В. Капустина. – М.: ИНФРА–М, 2016. – 140 с.
3. Ковалев, П.П. Банковский риск-менеджмент: Учебное пособие / П.П. Ковалев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: КУРС: НИЦ ИНФРА–М, 2013. – 320 с.