

*Бубнова Ю.Б.,
кандидат экономических наук, доцент
кафедры «Финансы и финансовые институты»
Байкальский государственный университет
Россия, г. Иркутск
Петрова Д.С.,
студент магистратуры
2 курс, институт управления и финансов
Россия, г. Иркутск*

**СПОСОБЫ МИНИМИЗАЦИИ КРЕДИТНОГО РИСКА
КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ В УСЛОВИЯХ ПАНДЕМИИ
КОРОНАВИРУСА**

Аннотация. В представленной статье рассмотрены теоретические и практические вопросы организации управления кредитными рисками в банковском учреждении в условиях пандемии. Установлено, что в современных кризисных условиях руководство каждого современного банка должно пристально анализировать ситуации в сфере управления кредитными рисками и предпринимать соответствующие меры по их минимизации или полному устранению. Особенно востребованы данные меры в условиях ухудшения экономической ситуации из-за пандемии коронавируса, падения платежеспособности населения и осложнении условий в России для осуществления предпринимательской деятельности в некоторых сегментах рынка. В заключении предложены рекомендации по совершенствованию управления кредитными рисками в деятельности современных российских банков и сделаны итоговые выводы.

Ключевые слова и словосочетания: банк, пандемия, кредит, кредитные риски, мониторинг, платежеспособность населения, кредитная политика.

Annotation: *In the presented article theoretical and practical questions of organization of credit risk management in banking institution in the conditions of pandemic are considered. It has been established that in modern crisis conditions the management of each modern bank should closely analyze the situations in the sphere of credit risk management and take appropriate measures for their minimization or complete elimination. These measures are especially in demand in the deteriorating economic situation due to the pandemic coronavirus, the decline in the solvency of the population and the complication of conditions in Russia for business activities in some market segments. The conclusion offers recommendations for improving credit risk management in the activities of modern Russian banks and draws conclusions.*

Key words: *bank, pandemic, credit, credit risks, monitoring, solvency of population, credit policy.*

Актуальность темы статьи обусловлена тем, что управление кредитными рисками как основной элемент риск-менеджмента в банке является важным компонентом деятельности каждого банка и неотъемлемой частью его стратегического управления. В основе деятельности любого банка лежат риски, основным из которых является от возможности потерь из-за невозврата кредитных средств. Именно поэтому управление кредитными рисками рассматривается как одна из самых важных и актуальных задач в банковской сфере.

В современной научной литературе применение мер по управлению кредитными рисками в банках изучается достаточно давно и практически все авторы отдают должное данной сфере управления. Однако практическая деятельность российских банков в современных условиях подвержена

влиянию таких факторов, которые ранее не встречались и поэтому практически не изучены. Пандемия коронавируса и введенные ограничения на деятельность значительной части субъектов предпринимательства обусловили рост банкротства и падение платежеспособности населения. Все вместе это сформировало новые вызовы и риски для российской банковской системы. В связи с этим изучение и дальнейшие исследования на тему управления кредитными рисками приобрело особую востребованность как в теоретических кругах, так и в практике большинства российских банков.

Кредитный риск связан с основной функцией банковского учреждения – кредитованием [1]. Заемщиками выступают как физические лица, так и юридические. Размеры ссуд могут отличаться в значительной мере, при этом единым для всех кредитных сделок является учет всех возможных факторов влияния и минимизация угроз невозврата выданных денежных средств.

Кредитный риск банка находится в зависимости от многих факторов, чаще всего на повышение кредитных рисков влияют невозвраты по кредитным средствам, некачественное обеспечение кредитов и проблемы с обеспечением, проблемы, вызванные ошибками в определении кредитоспособности потенциальных заемщиков банка, отсутствие мероприятий по мониторингу рисков кредитного характера [2, с. 119].

Основные методы управления кредитным риском:

- дифференциация заемщиков;
- диверсификация кредитных вложений;
- лимитирование рисков;
- хеджирование рисков;
- деление рисков [3].

На возможность полного выполнения кредитных обязательств заемщика влияют факторы внешней и внутренней среды. И если элементы внутренней среды можно объективно оценить и подвергнуть корректировке, то в случае на макросреду физические и юридические лица не имеют практически

никакого влияния. Особенно явно это проявилось с наступлением пандемии COVID-19, так как данное событие не мог спрогнозировать никто.

Пандемия оказала негативное влияние на экономические процессы и обусловила введение ряда ограничений, который негативно отразились на некоторых видах предпринимательской деятельности. Это привело к банкротству значительного числа предприятий и росту безработицы среди населения.

Банковская система столкнулась с резким ростом невыполнения кредитных обязательств по обстоятельствам, не зависящим от заемщиков и часто относимых к форс-мажорным. Таким образом, объем невозвратных кредитов стал расти, а банковские учреждения стали терять прибыль [4].

Далее на примере ПАО «Сбербанк» рассмотрим практику управления кредитным риском и возможные меры по его оптимизации в условиях негативного влияния пандемии коронавируса.

ПАО «Сбербанк» – крупнейший на территории России. Как и все банковские учреждения ПАО «Сбербанк» особое внимание уделяет управлению кредитными рисками. В банке в настоящее время действует Стратегия управления рисками и капиталом, где установлены принципы формирования системы управления банковскими рисками. Стратегия действует в целях обеспечения устойчивого развития банка и ее положение регулярно обновляется [5].

Система, направленная на управление различными рисками в деятельности исследуемого кредитного учреждения, базируется на использовании разработанной в банке модели, имеющей название «трех линий защиты», так как предполагает создание превентивных мер для предотвращения или минимизации угрозы, исходящей от трех основных для банковского учреждения групп риска.

Наглядно модель управления рисками, используемая в деятельности ПАО «Сбербанк», раскрыта на рисунке 1.



Рисунок 1. Система управления рисками ПАО «Сбербанк» [5]

Основные риски, в наибольшей степени влияющие на деятельность ПАО «Сбербанк» и определенные в стратегии – это кредитный риск, рыночный риск и риск потери ликвидности.

Управление кредитным риском закреплено в кредитной политике банка, где определяются основные приоритеты кредитования. Преимуществом среди юридических лиц банка обладают клиенты нефтяной промышленности, торговой сферы и операций с недвижимостью. Физические лица и работа по их кредитованию также находятся под особым вниманием банка, и это приносит определенные успехи.

В последние 2 года ПАО «Сбербанк» как и все другие банковские учреждения столкнулся с необходимостью оптимизировать подходы к управлению кредитными рисками в виду непредсказуемости внешней среды и неопределенности ситуации с пандемией коронавируса.

Важнейшим этапом принятия банком решения о выдаче кредитных средств является оценка кредитоспособности заемщика. При этом стандартные подходы в условиях влияния ранее неизученных факторов стали снижать свою эффективность.

Управление кредитным риском в ПАО «Сбербанк» является целесообразным организовывать по следующей схеме (см. рисунок 2).

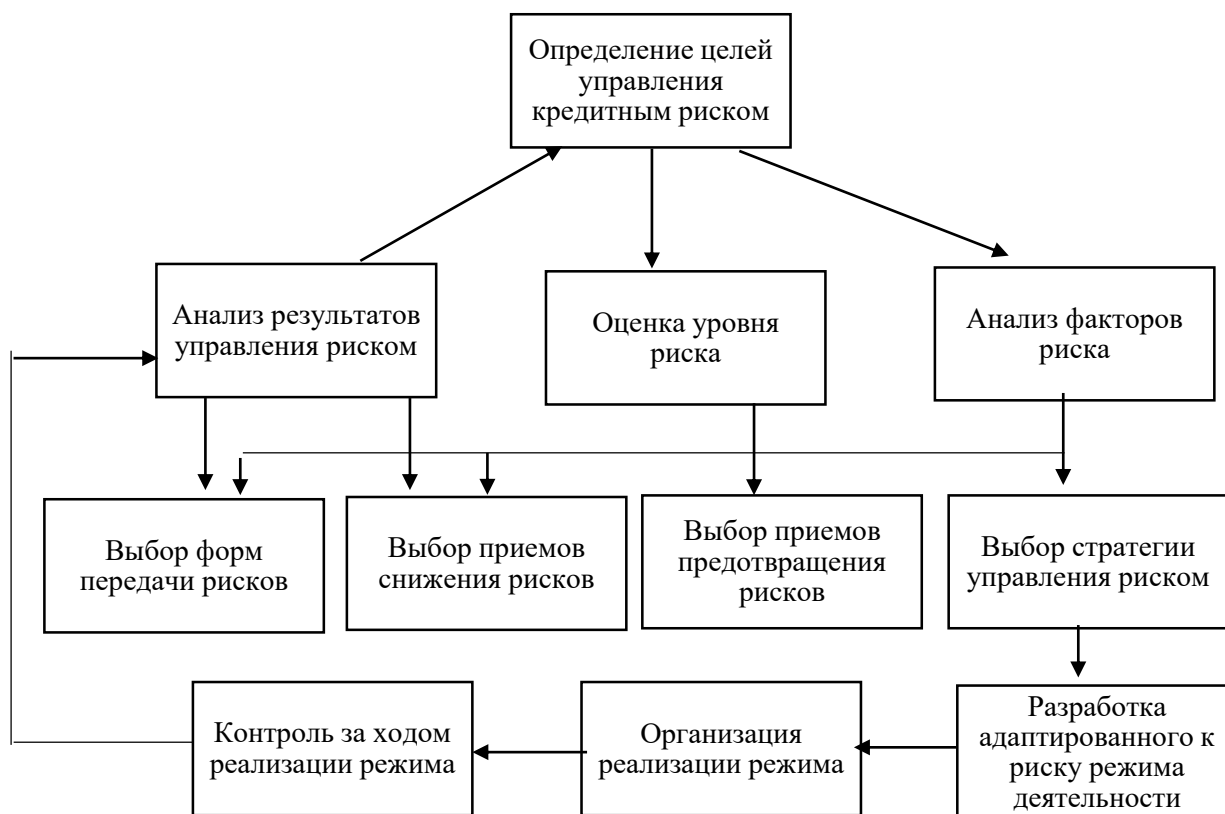


Рисунок 2. Рекомендуемая схема организации системы управления кредитным риском в ПАО «Сбербанк»

Кредитоспособность напрямую влияет на возможность погашения взятого займа, а значит обуславливает уровень кредитного риска для банка. Оценка кредитоспособности потенциальных заемщиков в деятельности ПАО «Сбербанк» в настоящее время осуществляется с использованием скоринговой оценки, когда рассматриваются доходы заемщиков, оценивается их рейтинг, на основании этого выявляется балл заемщика. Данный метод используется для оценки кредитоспособности физических лиц. Для оценки

кредитоспособности юридических лиц используется схожий метод, только для оценки используются показатели деятельности юридического лица, показатели финансовой отчетности, оценивается рынок, на котором действует предприятие, внешние факторы, действующие на рынок и деятельность предприятия.

В условиях пандемии и обусловленных ею негативных факторов, является целесообразной разработка адаптированного к риску режима деятельности, в рамках которого помимо прочего при оценке потенциального заемщика необходимо брать во внимание: сферу деятельности клиента, тенденции в сфере деятельности клиента, перспективы клиента и уровень подверженности негативному влиянию. Учет дополнительных параметров позволит повысить качество оценки и снизить кредитные риски до приемлемого уровня.

Таким образом, управление кредитными рисками является важной частью управленческой деятельности современного банка, которая позволяет сформировать финансовую устойчивость и ликвидность активов в долгосрочной перспективе. Однако пандемия коронавируса сформировала новые вызовы и проблемы в сфере кредитования, что обусловило необходимость поиска новых решений. На примере ПАО «Сбербанк» было продемонстрирована возможность адаптации политики управления кредитными рисками к современным кризисным условиям. Была рассмотрена модель, позволяющая вывести данную сферу управления на качественно новый уровень. Следует отметить, что распространение положительного опыта ПАО «Сбербанк» по управлению кредитными рисками на остальные российские банки требует дальнейшего изучения и является основой для последующих исследовательских работ.

Использованные источники:

1. Банковские риски: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2016. – 232 с.
2. Банки и банковские операции: учебник и практикум для вузов / под ред. Б.И. Соколова. – М.: Юрайт, 2021. – 189 с.
3. Родионов Р.Б. Риски управления кредитным портфелем банка и пути управления ими // Математическое и компьютерное моделирование в экономике, страховании и управлении рисками. - 2017. - № 2. - С. 190-195.
4. Симонян Т.С. Влияние пандемии на кредитные риски в банковской сфере / Т.С. Симонян, А.К. Исаев // Теория и практика современной науки. – 2020. – № 12 (66). – С. 281-285.
5. Стратегия управления рисками и капиталом ПАО «Сбербанк» (Редакция 4) [Электронный ресурс]. URL: https://www.sberbank.com/common/img/uploaded/files/pdf/normative_docs/group_risk-and-capitalstrategy_rus.pdf.