

*Бутакова Наталья Сергеевна,  
Студент 4 курса, экономического факультета  
Томский Государственный Университет Систем Управления и  
Радиоэлектроники  
Россия, г. Томск*

## **СПОСОБЫ МИНИМИЗАЦИИ КРЕДИТНОГО РИСКА ПУТЕМ ВОЗДЕЙСТВИЯ НА ЕГО КОМПОНЕНТЫ**

***Аннотация:** В интересах каждого коммерческого банка стоит минимизация рисков и возможных убытков по ним. Для этого банки используют различные методы, подходящие в каждом конкретном случае.*

***Ключевые слова:** Кредитный риск, коммерческий банк, кредитный портфель, ссуда, дефолт.*

***Annotation:** It is in the interests of every commercial bank to minimize risks and possible losses on them. To do this, banks use various methods that are suitable in each specific case.*

***Keywords:** Credit risk, commercial bank, loan portfolio, loan, default.*

Предоставление кредитов физическим и юридическим лицам, а также сторонним банкам является основным источником дохода любого коммерческого банка.

Предоставленные банком кредиты являются элементами его кредитного портфеля, другими словами – кредитный портфель представляет собой сумму общей задолженности по активным банковским операциям на определенную дату [1].

Вместе с высокой доходностью кредитный портфель несет и большие риски для банка. Именно поэтому основной задачей при формировании кредитного портфеля является изучение рисков:

1 Кредитные риски – риск невыполнения заемщиком своих обязательств перед банком.

В зависимости от величина невыплаченных кредитов в кредитном портфеле банка можно выделить следующие виды кредитного риска:

- отсутствие кредитного риска
- умеренный кредитный риск (размер просроченной задолженности от 1 до 20% от общей суммы задолженности);
- значительный кредитный риск (размер просроченной задолженности от 21 до 50% от общей суммы задолженности);
- высокий кредитный риск (размер просроченной задолженности от 51 до 100% от общей суммы задолженности);
- безнадежные ссуды (просроченная задолженность в размере 100%).

2 Риск ликвидности. Можно выделить два риска ликвидности: риск недостаточной ликвидности и риск избыточной ликвидности.

Риск недостаточной ликвидности может проявляться в невозможности своевременно выполнить свои обязательства или же в необходимости продажи отдельных активов на невыгодных условиях.

Риск избыточной ликвидности – это риск потери доходов из-за избытка высоколиквидных активов и, следовательно, неоправданное финансирование низкодоходных активов за счет платных ресурсов банка.

3 Процентный риск. Факторы процентного риска могут быть внутренними и внешними [13].

К внешним факторам процентного риска относят:

- нестабильность рыночной конъюнктуры;
- политические условия;
- экономическая обстановка в стране;

- конкуренция на рынке;
- взаимоотношения с партнерами и клиентами банка;
- международные события и т.д.

К внутренним факторам процентного риска можно отнести такие как:

- отсутствие четких целей и стратегии банка;
- неэффективное управление банковскими операциями;
- отсутствие прогнозирования и планирования развития банка;
- недостаточная компетентность сотрудников в проведении банковских операций и т.д.

Управление кредитными рисками имеет особую важность в банковской деятельности, потому что данный вид рисков на практике встречается чаще всего (более 80% случаев) и именно кредитный риск является одной из главных угроз для деятельности банка и его финансового состояния [2].

Минимизация кредитного риска может осуществляться на уровне отдельной ссуды или на уровне совокупного кредитного портфеля.

В минимизации кредитного риска по конкретной отдельной ссуде возможно путем оптимизации компонентов кредитного риска. Данный метод предполагает минимизацию кредитного риска путем воздействия на его составляющие, а именно [3]:

1 Вероятность дефолта – показатель, отражающий уровень кредитоспособности заемщика и его финансового состояния.

2 Уровень возможного убытка по обязательству – показатель, определяющийся степенью обеспечения и прочими факторами, характеризующими возможность востребования просроченной задолженности.

3 Срок обязательства – показатель, отражающий степень неопределенности в будущем.

Таким образом, на уровень кредитного риска влияют три основных фактора – кредитоспособность заемщика, обеспечение и срок по

обязательству. Банк не имеет возможности повлиять на платежеспособность заемщика, однако, воздействуя на указанные компоненты, банк может снизить общий уровень кредитного риска за счет подбора оптимального продукта, формирования наиболее подходящих условий кредитования, установления правильного графика платежей, соответствующего денежному потоку заемщика, и привлечения достаточного и ликвидного обеспечения. Таким образом, банк может создать условия, при которых риск невозврата средств будет минимальным.

Минимизация кредитного риска посредством обеспечения является основным методом в снижении уровня кредитного риска. Однако главным критерием в выборе обеспечения не должна выступать его высокая стоимость. Стоимость обеспечения должна быть равна или приближена к стоимости обязательств. В случае, если стоимость обеспечения не соответствует стоимости обязательств, могут возникнуть юридические сложности с его реализацией.

Также стоит отметить, что длительный срок кредитования повышает степень неопределенности, следовательно, повышается и уровень кредитного риска. Именно поэтому долгосрочные кредиты являются более рискованными по сравнению с краткосрочными. Таким образом, уменьшение срока по кредиту способствует уменьшению уровню кредитного риска.

Процесс управления рисками должен быть полным и непрерывным. Это позволит банку на ранних этапах предотвратить возможные потери и избежать финансовой неустойчивости. Помимо финансовых убытков рост проблемных кредитов может отразиться и на репутацию банка, что, в свою очередь, вызовет недоверие как у уже существующих клиентов, так и у потенциальных.

#### **Список использованных источников:**

1. Управление кредитным портфелем коммерческого банка и оценка его качества [Электронный ресурс]. URL: <https://izron.ru/articles/voprosy-i->

problemy-ekonomiki-i-menedzhmenta-v-sovremennom-mire-sbornik-nauchnykh-trudov-po-itogam-me/sektsiya-7-bankovskoe-i-strakhovoe-delo/upravlenie-kreditnym-kommercheskogo-banka-i-otsenka-portfelem-ego-kachestva/ (дата обращения: 25.05.2021).

2. Кредитные риски и способы их снижения [Электронный ресурс]. URL: <https://izron.ru/articles/tendentsii-razvitiya-ekonomiki-i-menedzhmenta-sbornik-nauchnykh-trudov-po-itogam-mezhdunarodnoy-nauch/sektsiya-3-finansy-denezhnoe-obrashchenie-i-kredit-spetsialnost-08-00-10/kreditnye-riski-i-sposoby-ikh-snizheniya/> (дата обращения: 25.05.2021).

3. Современные методы минимизации кредитного риска [Электронный ресурс]. URL: <https://moluch.ru/archive/124/34110/> (дата обращения: 25.05.2021).