

**To the question of risk management of credit operations in commercial bank
Gezimiev A. (Russian Federation)
К вопросу о риск-менеджменте кредитных операций в коммерческом банке
Гезимиев А. С. (Российская Федерация)**

*Гезимиев Адам Султанович / Gezimiev Adam – студент,
финансово-экономический факультет,
Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, г. Владикавказ*

Аннотация: в статье рассматриваются элементы управления кредитным риском в коммерческом банке. Проанализирована методология риск - менеджмента кредитных операций. Представлена классификация инструментов управления кредитными рисками с учетом различных научных подходов, систематизированы факторы, влияющие на возникновение и величину кредитного риска в современной банковской деятельности. Отражены меры, которые необходимо предпринять для создания эффективной системы риск-менеджмента, отвечающей уровню развития банковской системы.

Abstract: the article deals with the elements of credit risk management in commercial banks. The methodology of risk management of credit operations was also analyzed; the tools of credit risk management with the regard for different scientific approaches have been presented. Systematized factors, causing the creation and rising of a credit risk in the modern bank activity. The measures for the creation of an effective risk management system measuring up the level of Bank-system progress are taken.

Ключевые слова: риск-менеджмент, банк, кредит, убыток, заемщик, кредитор.

Keywords: risk management, bank, credit, lesion, borrower, creditor.

Спецификой банковской деятельности является аккумуляция и одновременное перераспределение временно свободных финансовых ресурсов в различные отрасли экономики, то есть кредитование. Кредитование является наиболее доходным видом деятельности банка, следовательно, подвержено большим рискам по сравнению с другими видами деятельности. Кредитным риском называется риск возникновения финансовых убытков вследствие неисполнения (неполного исполнения) должником своих финансовых обязательств, прописанных в кредитном договоре[1]. Уровень кредитного риска зависит от многочисленных факторов, в том числе:

- макроэкономические и микроэкономические факторы (экономическая и политическая ситуация в стране);
- концентрация кредитных ресурсов в узком круге отраслей экономики;
- репутация заемщиков и их взаимоотношения с поставщиками и другими кредиторами;
- труднореализуемое залоговое обеспечение кредита или неспособность получить соответствующее обеспечение;
- кредитная политика банка в отношении формирования кредитного портфеля.

В стратегическом менеджменте банковской деятельности ключевую роль играет стратегия управления кредитным риском. Это объясняется тем, что в процессе своей деятельности банк выбирает между тремя возможными вариантами стратегии: избегание, принятие и управление риском. Непосредственное управление кредитным риском в деятельности современного коммерческого банка осуществляется отделом риск-менеджмента. В круг задач данного отдела входит выявление, анализ и минимизация риска (в том числе и кредитного) и его деятельность направлена на организацию, управление и координацию работы банка. В современных условиях растущее число банкротств кредитных организаций обуславливает потребность в объективном анализе рисков кредитного портфеля банка. Для минимизации риска кредитных операций банки применяют различные управленческие подходы, наиболее известными из них являются - управление риском на основе причины его возникновения, а также управление риском посредством воздействия на социально- экономическое отношения между кредитором и заемщиком. В рамках данных базовых направлений управления кредитными рисками выделяют следующие формы риск-менеджмента в банковской деятельности:

- прогнозирование динамики базовых показателей, как фактор, сокращающий степень неопределенности в развитии деятельности заемщика;
- смягчение отрицательного воздействия возможных финансовых потерь.

Первая группа методов позволяет оценить кредитоспособность потенциального заемщика и применяется на начальном этапе кредитования (до выдачи кредита) и частично на стадии кредитного мониторинга.

Методы второй группы применяются непосредственно в управлении кредитными рисками (когда кредитная сделка уже совершена) и позволяют минимизировать потери от них. Существуют различные

классификации форм управления кредитным риском, М. Ю. Печалова в качестве ключевых выделяет следующие [2]:

- объединение риска;
- компенсация риска;
- распределение риска;
- диверсификация.
- хеджирование;
- секьюритизация активов;
- сегментация;
- финансирование риска;

Общая характеристика данных методов представлена в таблице 1.

Таблица 1. Характеристика методов риск-менеджмента кредитных операций

Инструменты управления кредитным риском	Характеристика
Лимитирование риска (ограничение риска)	Лимитирование предоставляемых кредитов в расчете на одного заемщика или для крупных заемщиков с учетом отраслевой принадлежности
Объединение риска (отказ от части возможных доходов)	Минимизация риска путем превращения случайных убытков в относительно небольшие постоянные издержки
Компенсация, Хеджирование, Секьюритизация	Сохранение безубыточного состояния посредством уравнивания последствий риска вспомогательной сделкой.
Распределение риска	Распределение риска вероятного ущерба между участниками, чтобы потери каждого были невелики.
Перевод риска	Перевод риска на третье лицо путем продажи рискового актива
Диверсификация (рассредоточение) риска	Участие в проведении рисковых операций с минимальным уровнем корреляции между собой
Поглощение риска (принятие риска)	Нейтрализация возможного ущерба при наступлении вероятного события путем создания резерва.

Ключевую роль в эффективности деятельности любого коммерческого банка играют механизмы обнаружения, оценки и снижения кредитных рисков. Поэтому современным банкам необходимо постоянно совершенствовать систему проверки потенциальных заемщиков. Важно отметить, что кредитный риск представляет одинаковую опасность как для крупных, так и для мелких банков, так как любой коммерческий банк в качестве своей основной деятельности занимается кредитными операциями, не важно какого объема или какое количество клиентов кредитует банк.

Перед мировой банковской системой на сегодняшний день стоят вопросы сокращения кредиторской задолженности, оздоровления банковской системы, повышения надежности банков и предупреждения их банкротства. В связи с этим Базельский комитет по банковскому надзору разработал ряд методик оценки банковских рисков, которые позволяют повысить эффективность риск-менеджмента в банковской сфере и реализовать различные статистические и математические модели. При переходе на новые стандарты Базель III российские банки вынуждены будут увеличить резервы и реализовывать менее рискованную политику. В результате, многие коммерческие банки станут менее конкурентоспособными по сравнению с государственными банками из-за снижения возможности привлечения финансирования и кредитования. В целом, ожидается, что введение стандартов Базель III приведет к снижению темпов роста банковского кредитования на 10-15% в год, что неблагоприятно повлияет на возможность кредитования предприятий различных отраслей экономики.

Мировой финансовый кризис обусловил переход управления кредитными рисками в нормативно - правовую плоскость, в результате надзорные органы стали требовать более прозрачную структуру кредитного портфеля и непрерывный мониторинг структуры долга. В современной банковской практике кредитный риск заемщиков оценивается посредством применения различных экономико-математических моделей. К ним относят следующие методы:

1) VaR - методика (value at risk) - данная методика основывается на анализе наибольшего отклонения от ожидания, рассчитанного с некоторой долей вероятности [3].

2) Историческое моделирование (historical simulation) – это имитационное моделирование, посредством которого осуществляется распределение прибыли и убытков банка от воздействия рисков эмпирическим путем.

3) Метод статистических испытаний Монте-Карло (Monte-Carlo simulation)-имитационное моделирование, которое во многом схоже с историческим моделированием. Основное отличие заключается в том, что метод Монте-Карло основан на применении экспертных мнений и гипотез, а метод исторического моделирования - на использовании реальных (фактических) показателей развития кредитного рынка. Базой для метода Монте-Карло служат экспертные мнения об изменении следующих факторов:

- стоимость кредитного портфеля;
- процентные ставки по кредитам;
- обменные курсы валют;
- котировка ценных бумаг.

С учетом экспертных оценок о направлении и размере изменений данных показателей производится переоценка кредитного портфеля с учетом возможных рисков. При этом разница, полученная в результате такой переоценки, является размером потенциальных убытков банка.

Таким образом, в каждом коммерческом банке для эффективного управления кредитными рисками должны быть разработаны правильные модели и механизмы риск-менеджмента, адекватные для каждого конкретного этапа развития экономики. Для этого необходимо предпринять следующие меры:

- создать эффективную систему управления структурой кредитного портфеля;
- разработать специальные методики для определения кредитных ограничений их практического применения с учетом опыта зарубежных банков;
- реализовывать специальные инструменты диверсификации рисков по отраслям экономики, группам заемщиков, видам кредитов, что позволит снизить общие финансовые потери в пределах допустимого среднего диапазона.

Литература

1. *Ковалев П. П.* Банковский риск-менеджмент: учебное пособие-2-е изд., М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2013. 320 с.
2. *Печалова М. Ю.* Организация риск-менеджмента в коммерческом банке // Менеджмент в России и за рубежом, 2001. № 1. С. 70-78.
3. *Лаврушин О. И.* Банковские риски: учебник // М: Кнорус, 2016. 292 с.