

**Басманов Борис Владимирович**

Магистрант НАЧОУ ВПО СГА

**Направление:** Экономика

**Магистерская программа:** Банки и банковская деятельность

**Банковские риски: анализ, методы оценки и снижения**

**Аннотация.** В статье рассматривается кредитный риск, как проблема коммерческих банков РФ и пути его устранения.

**Ключевые слова:** кредитный риск, кредитный портфель, риск-менеджмент.

Кредитный риск можно представить как риск неисполнения заемщиком (эмитентом) полностью и в установленные сроки своих финансовых обязательств, которые предусмотрены договором, в результате чего банк понесет финансовые потери.

Управление кредитным риском определяется как одна из стратегий, используемая при реализации деятельности в условиях риска. При процессе своей деятельности субъект экономики делает выбор между избеганием риска, принятием риска и управлением риска. Избежать риска означает отказаться от действий, которые его вызвали. Принять риск означает осуществлять деятельность до той поры, пока негативные результаты от наступления рисков не приведут к серьезным невосполнимым потерям. Управлять риском означает выбрать одну из следующих альтернатив: принятие на себя риска, отказ от предлагаемой деятельности, приводящей к риску, или же применение мер, помогающих снизить риск на основе предварительного анализа степени риска.

Большинство экономистов, занимающихся изучением проблематики рисков, в своих работах управление риском рассматривают в качестве специфического вида деятельности, включающего последовательность определенных этапов: идентификации риска, оценки риска, выбора стратегии

риска, выбора и применения способов снижения степени риска, контроля над уровнем риска.

При отсутствии возможности равенства риска нулю, главной задачей управления риском будет являться ограничение негативного его влияния. Сотрудники кредитного отдела банка становятся перед задачей ограничения размера потерь в процессе реализации кредитного риска на приемлемом для банка уровне, который является платой за проведение конкретных операций.

Следовательно, управление кредитным риском коммерческого банка, являющееся основной работой банка в процессе реализации кредитных операций, охватывает все этапы этой работы – начиная с анализа кредитной заявки потенциального клиента до окончания расчетов и рассмотрения возможности возобновить кредитование.

Структура кредитного риска состоит из риска конкретного заемщика и риска портфеля. Факторы кредитного риска могут носить внешний и внутренний характер относительно банка. Факторы, которые носят внешний характер, прежде всего, связаны с возможностью осуществления кредитного риска по причине, не связанной с работой персонала банка. Заемщик может и не вернуть кредит, даже если сотрудники кредитного подразделения банка добросовестно выполняли свои действия. Факторы, которые носят внутренний характер, связаны с недочетами и ошибками персонала, которые допускаются в процессе оформления кредитных документов, неточностями и ошибками при осуществлении оценки и анализа кредитоспособности заемщика, несоблюдением должностных инструкций и просчетами, которые заложены в самом регламенте осуществления кредитования.

© Управление кредитными рисками в современном коммерческом банке реализуется в рамках отдельно специализированного структурного подразделения. Этим отделом очень часто выступает отдел риск-менеджмента, занимающийся организацией, управлением и координацией работ, связанных с выявлением, анализом и минимизацией рисков деятельности банка и

разрабатывающий положения по минимизации отдельных видов рисков, учитывая рекомендации отдела внутреннего контроля (ОВК) банка.

Таблица 1

**Инструменты, используемые при управлении кредитными рисками**

|   | <b>Инструменты для управления кредитными рисками</b>  |   | <b>Инструменты для управления кредитными рисками по кредитному портфелю</b>   |   |
|---|---|---|---|---|
| Инструменты предотвращения причин возникновения рисков      | Улучшение качества проводимой оценки кредитоспособности заемщика и повышение ее объективности:<br>- тщательная проверка кредитоспособности клиента,<br>-кредитный мониторинг. |   | Улучшение процесса принятия кредитных решений:<br>-совершенствование организационной структуры;<br>-квалифицированная проверка;<br>-повышение значения информационных систем и технологий;<br>-контроль за процессом кредитования, кредитная ревизия. |   |
| Инструменты для управления последствиями наступления рисков | Активные инструменты ограничения потерь:<br>-ограничение рисков;<br>-перенос рисков;<br>-деление рисков.  | Пассивные инструменты страхования убытков:<br>-учет риска при установлении процентной ставки. | Активные инструменты:<br>- ограничение рисков;<br>-диверсификация кредитного портфеля;<br>-управление проблемным и кредитами.   | Пассивные инструменты:<br>- образование резервов ликвидности;<br>-контроль за качеством кредитного портфеля.- образование резервов собственного капитала; |

В таблице 1 можно видеть, что коммерческие банки для управления кредитными рисками могут применять два типа инструментов: инструменты управления кредитными рисками отдельной ссуды и инструменты управления кредитными рисками кредитного портфеля. Для каждой из данных групп выделяют инструменты, которые способны предотвратить причины, приведшие к возникновению кредитных рисков, и инструменты, способные управлять последствиями наступивших кредитных рисков.

Изучив различные методы регулирования и управления кредитными рисками, используя подходы Г.С. Пановой, Л.Р. Насрулиной, С.Н. Лаврушина, О.И. Кабушкина можно сделать вывод, что такое понятие как «методы регулирования кредитных рисков» необходимо рассматривать в виде совокупности экономических способов и организационно-правовых мер, способных как обеспечить реализацию интересов клиентов (кредиторов и заемщиков) так и предотвратить и минимизировать кредитные риски.

Методики регулирования кредитных рисков можно классифицировать с точки зрения сферы их возникновения и применения, что дает возможность выделить внешние и внутренние методики регулирования кредитными рисками и детализировать их на основе специфики работы банковской системы России, уделяя особое внимание косвенным методам: страховому и контрактному.

Использование контрактного метода представляет собой получение информации о заемщиках (кредитной истории) от кредитного бюро и рейтинговых агентств. Несомненно, он наиболее перспективен в развитии риск-менеджмента в российских банках, поскольку малые и средние банки представляют подавляющее большинство в структуре банков, и профессиональные навыки банковских сотрудников все еще не высоки. Полный доступ к квалифицированной и достоверной информации будет способен минимизировать кредитные риски.

В основе банковского управления кредитными рисками обязаны быть заложены следующие принципы:

- прогноз и количественное измерение возможных источников потерь или ситуаций, которые способны принести убытки;
- создание резервов для финансирования рисков, а также экономического стимулирования их снижения;
- ответственность управляющих и сотрудников, четкое соблюдение выбранной политики и процессов управления рисками;
- согласовываемый контроль рисков всеми подразделениями и службами банка, слежение за результативностью процедур управления рисками.

Стратегии управления рисками коммерческого банка необходимо основываться на интегрированной структуре, которая должна состоять из обязанностей и функций, спускающихся от уровня Правления вниз, включая все аспекты риска, особенно рыночные и кредитные риски, риск ликвидности, операционные и юридические риски, а также риски, которые связаны с репутацией банка и его персоналом. Такая структура охватывает само Правление в виде конечного ответственного органа, различные комитеты банка, отдел управления рисками и другие отделы поддержки и контроля. Они всегда имеют четко установленные обязанности и порядок предоставления отчетности.

На большинстве рынках банки вынуждены действовать в экономических условиях, характеризующихся наличием объективных трудностей при качественном управлении и анализе кредитов, что лишний раз подчеркивает важность усиления такого рода управления.

### **Литература**

1. Казимагомедов А.А. Банковское дело: организация и регулирование. М.: Академия, 2010.
2. Костерина Т.М. Банковское дело. М.: МаркетДС, 2013.
3. Лаврушин О.И., Валенцева Н.И. Банковское дело. М.: КНОРУС, 2014.

4. Мещеряков Г.Ю. Управление рыночными рисками в коммерческих банках. СПб: СПбГУЭФ, 2014.

5. Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке. М.: КНОРУС, 2011.

© Бюллетень магистранта 2014 год № 4