



СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ КРЕДИТНОГО РИСКА В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ И МЕТОДЫ ЕГО УПРАВЛЕНИЯ

К.Б. Маклакова, студентка 4-го курса ИФЭМ ФГБОУ
ВО «Калининградский государственный технический университет»
Т. Н. Черногузова, канд. экон. наук, доц. ФГБОУ ВО
«Калининградский государственный технический университет»,
tchernoguzova@mail.ru

В статье анализируется современное состояние кредитного риска в банковском секторе. Описаны основные методы и инструменты управления кредитным риском, а также этапы управления. Указаны критерии ЦБ по оценке кредитного риска. Определены основные тенденции кредитования за последние три года.

кредитный риск, банк, управления риском, категории качества кредита, просроченная задолженность

Кредитные операции являются одной из самых доходных статей в банковском бизнесе. Одновременно с этим со структурой и качеством кредитного портфеля связаны основные риски, которым подвергается банк в процессе своей деятельности, в частности: риск ликвидности, кредитный риск, риск процентных ставок, валютный риск и многие другие виды рисков. Кредитный риск занимает одно из центральных мест среди всех существующих видов риска. Под кредитным риском понимают риск, заключающийся в риске возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником своих финансовых обязательств [3]. Кредитный риск подразумевает, что платежи могут быть задержаны или вообще не выплачены, что, в свою очередь, приводит к снижению ликвидности банка. Сегодня банки играют одну из ключевых ролей в экономике, поэтому важно обеспечивать стабильность развития банковского сектора в целом.

Кредитный риск может возникнуть как по отдельному кредиту, так и по всему кредитному портфелю банка, поэтому банки разрабатывают кредитную политику. Под кредитной политикой понимается документально оформленная схема организации и системы контроля над кредитной деятельностью. Кредитная политика создает основу всего процесса управления кредитным риском, определяя стандарты и параметры, которыми должны руководствоваться банковские работники, отвечающие за предоставление и оформление кредитов, управление ими. Управление кредитным риском необходимо, чтобы уменьшить вероятность невыполнения заемщиками своих обязательств по полному возврату основной суммы долга и процентов по нему в установленные договорами сроки. При управлении кредитным риском банк должен основываться на следующих постулатах [2]:

1. Управлять кредитным риском не обязательно означает покрывать его. Банка должен стремиться к оптимальному уровню кредитного риска, а не к минимизации его уровня. Оптимальный уровень риска обеспечивает как оптимальную вероятность получения необходимой прибыли банка, так и оптимальную вероятность получения убытков, а минимизация риска уменьшает вероятность получения максимальной прибыли банка.

2. Покрытие риска всегда связано с определенными затратами.

3. Размер капитала банка, его рейтинг и уровень ликвидности связаны с предельно допустимым уровнем риска.

Управление кредитными рисками в современной кредитной организации осуществляется в рамках специализированного структурного подразделения (отдел риск-менеджмента), которое осуществляет организацию и координацию работ по выявлению, анализу и миними-

зации рисков деятельности банка и разрабатывает положения о минимизации отдельных видов рисков с учетом рекомендаций подразделения внутреннего контроля банка.

Процесс управления кредитным риском состоит из нескольких этапов.

Первый этап-информационный. На данном этапе производится сбор и анализ источников информации, в частности, основными источниками информации являются финансовая отчетность, учредительные документы, бизнес-планы, бюджеты.

На втором этапе проводят выявление факторов кредитного риска.

Третий этап предполагает оценку кредитного риска.

Оценка кредитного риска может проводиться разными методами и способами. Одним из таких методов оценки является использование методики ЦБ РФ. Согласно данной методике [1, п.3.11], все кредиты банка разделяются на пять категорий (таблица 1).

Таблица 1 - Категории качества кредитов

Категория качества	Наименование	Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга, %
I категория качества (высшая)	Стандартные	0
II категория качества	Нестандартные	От 1 до 20
III категория качества	Сомнительные	От 21 до 50
IV категория качества	Проблемные	От 51 до 100
V категория качества (низшая)	Безнадежные	100

Также ЦБ РФ разработаны критерии отнесения кредита к каждой из категорий. Критерии и соответствующая им категория кредита представлена в таблице 2 [1, п.3.9].

Таблица 2 - Критерии отнесения кредитов к различным категориям качества

Обслуживание кредита	Хорошее	Среднее	Плохое
Финансовое положение			
Хорошее	I категория качества (высшая)	II категория качества	III категория качества
Среднее	II категория качества	III категория качества	IV категория качества
Плохое	III категория качества	IV категория качества	V категория качества (низшая)

На четвертом этапе проводится принятие управленческого решения о целесообразности сделки по итогам проведенного анализа.

И наконец, *пятый этап* предусматривает контроль кредитных рисков. Контроль может проводиться в рамках структурных подразделений, в рамках всего банка, а также внешний, который осуществляется в рамках внешнего аудита банка.

В таблице 3 представлены основные инструменты управления кредитным риском.

На основании данных табл. 3 можно сделать вывод, что при управлении кредитным риском банки используют два типа инструментов: для предотвращения причин возникновения рисков и для управления последствиями наступления рисков. При этом каждый из инструментов рассматривается с точки зрения управления, как отдельным кредитом, так и кредитным портфелем в целом [9].

Таблица 3 - Инструменты управления кредитным риском банка

Показатели	Инструменты управления кредитными рисками по кредитному портфелю		Инструменты управления кредитными рисками	
Инструменты предотвращения причин возникновения рисков	Улучшение процесса принятия кредитных решений: -проведение кредитной ревизии, -квалифицированная проверка, -повышение роли информационных технологий, -совершенствование орг. структуры		Повышение качества оценки кредитоспособности заемщика: -кредитный мониторинг, -проверка кредитоспособности	
Инструменты управления последствиями наступления рисков	<i>Пассивные</i> инструменты: при установлении процентной ставки производить учет риска	<i>Активные</i> инструменты: деление рисков, перенос рисков, ограничение рисков	<i>Пассивные</i> инструменты: создание резервов капитала формирование резервов ликвидности, контроль за качеством кредитного портфеля	<i>Активные</i> инструменты: управление проблемными кредитами, ограничение рисков, диверсификация кредитного портфеля

Проанализируем структуру кредитного портфеля банковского сектора за 2013 и 2015 гг. (рисунок 1 и 2) [5]. Наибольший удельный вес всего кредитного портфеля банковского сектора в 2013 г. занимают стандартные и нестандартные кредиты 43 и 44% соответственно, безнадежные кредиты занимают лишь 4%.

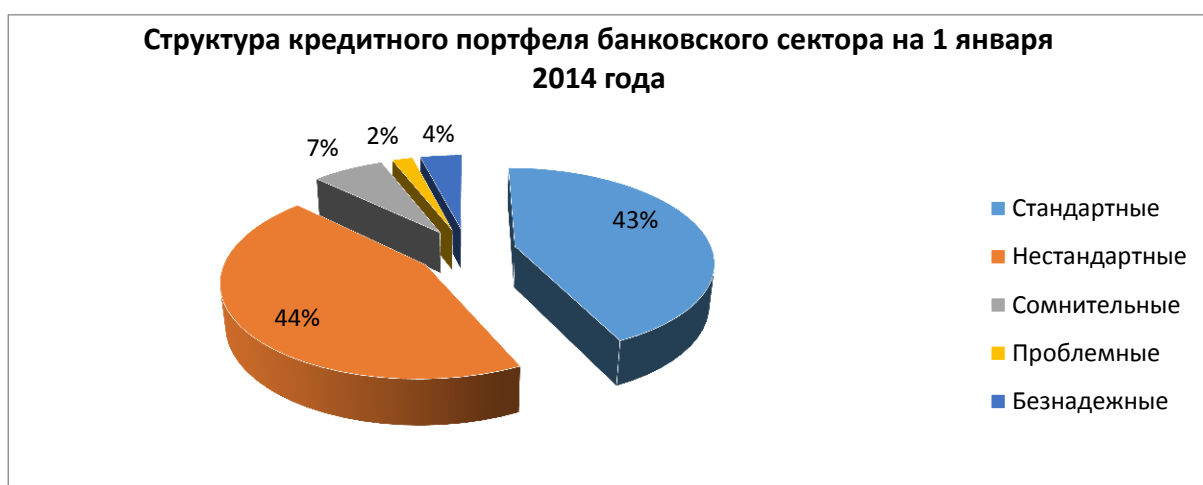


Рисунок 1 - Структура кредитного портфеля банковского сектора на 1 января 2014 г.

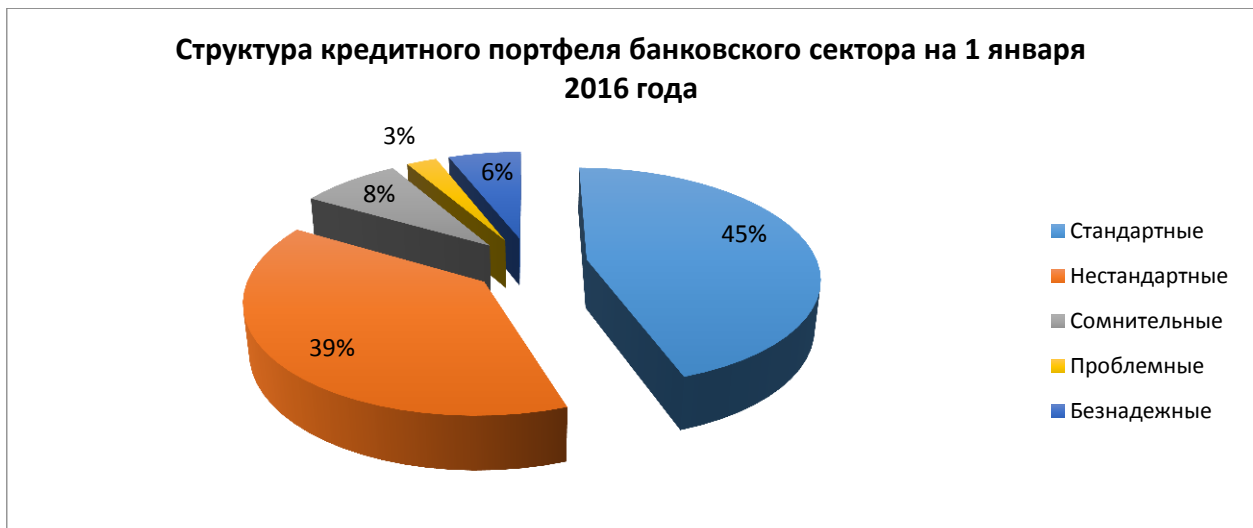


Рисунок 2 - Структура кредитного портфеля банковского сектора на 1 января 2016 г.

Можно сделать вывод, что за последние три года структура кредитного портфеля существенно изменилась. Произошло снижение доли нестандартных кредитов, в результате чего их удельный вес составил 39%. На 2 % увеличилась просроченная задолженность и составила 6% всего кредитного портфеля. Увеличение просроченной задолженности негативно влияет на банки и банковский сектор в целом. Во-первых, банкам приходится создавать 100%-ные резервы по данным ссудам, а во-вторых, возрастает кредитный риск и возможная угроза банка не рассчитаться по своим обязательствам.

Динамики кредитного портфеля банковского сектора и его просроченной задолженности представлены на рисунке 3.

Видно, что наблюдается тенденция роста кредитного портфеля в целом: на 1 января 2016 г. объем кредитного портфеля составил 57 154,6 млрд. руб., параллельно растет и просроченная задолженность, которая в 2015 г. составила 3 046,6 млрд. руб. Соотношение просроченной задолженности и всего объема кредитов было одинаково и составляло приблизительно 5%.

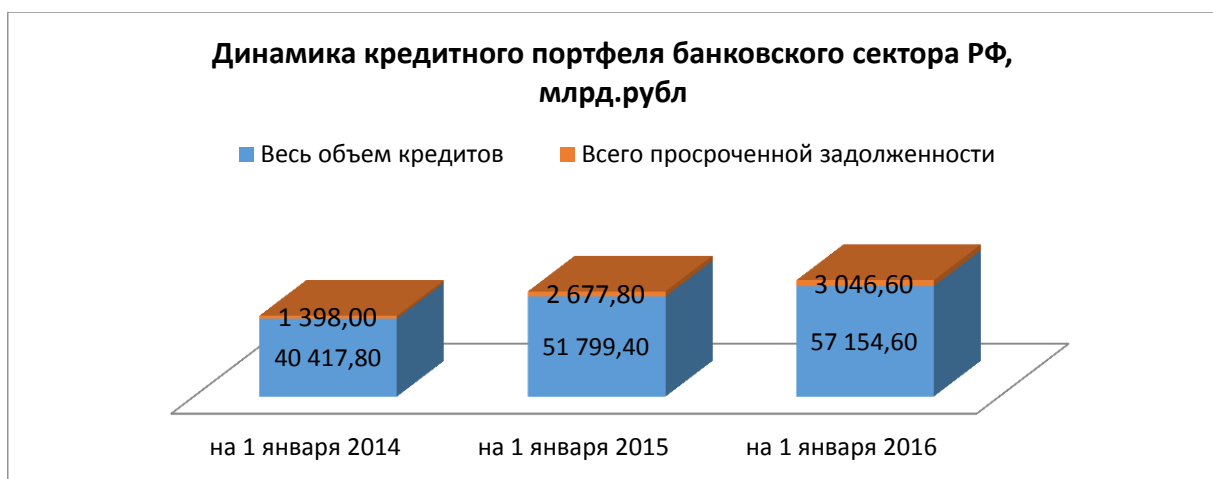


Рисунок 3 - Динамика кредитного портфеля банковского сектора [5, с. 12]

Проведем в таблице 4 анализ крупных кредитных рисков банковского сектора за последние три года.

Таблица 4 - Динамика активов банка и крупного кредитного риска за 2013-2015 гг. [5, 2]

Наименование показателя	Значение показателя			Относительные изменения	
	на 01.01.2014	на 01.01.2015	на 01.01.2016	2014/2013	2015/2014
Совокупные активы, млрд. руб.	57 423,10	77 653,00	82 999,70	1,35	1,07
Сумма крупных кредитных рисков по банковскому сектору, млрд. руб.	14 433,70	19 467,90	22 916,60	1,35	1,18
Доля крупных кредитных рисков в активах банковского сектора, %	25,1	25,1	28,6		

В 2014 г. совокупные активы и сумма кредитных рисков выросли на 35 % и составили 77 653,00 и 19 467,90 млрд. руб. соответственно. Доля крупных кредитных рисков в 2013 и 2014 гг. была одинакова, и составила 25,1%. В 2015 г. доля крупных кредитных рисков увеличилась на 3,5 %, что составило 28,6%. Рост удельного веса произошел за счет того, что темпы роста крупных кредитных рисков (1,18) оказались выше темпа роста совокупных активов (1,07). Одной из главных причин такого низкого темпа роста активов банка является сокращение банков, если на 01.01.2015 действующих кредитных организаций было 824, то за год количество банков уменьшилось до 733.

На диаграмме (рисунок 4) представлена динамика доли крупных кредитных рисков в активах банковского сектора.



Рисунок 4 - Доля крупного кредитного риска в активах банковского сектора 2013-2015 гг.

Таким образом, проанализировав состояние кредитных рисков, можно заметить, что в 2015 г. их объемы растут, как и растет объем просроченной задолженности.

В заключение хотелось бы отметить, что в настоящее время перед банками стоит основная задача - это минимизация кредитных рисков. Для достижения данной цели банки используют разнообразные методы и инструменты оценки кредитных рисков. Перед банковскими служащими стоит сложная задача по определению того, какую методику и в какое время целесообразно применять для оценки кредитных рисков.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»: [Электронный ресурс] / Консультант Плюс.
2. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка / под ред. Г. Н. Белоглазовой, Л. П. Кроливецкой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Изд-во Юрайт, 2015. – 545 с.
3. Шабанова, Л. Б. Банковское дело: учеб. пособие/ Л.Б. Шабанова, В.Г. Федулов. – 2-е изд. – Казань: Изд-во Познание, Института экономики, управления и права, 2014. – 364 с.
4. Логунов, Э. О. Особенности управления кредитными рисками коммерческого банка/ Э. О. Логунов // Молодой ученый. – 2012. - №4. [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.moluch.ru/archive/39/4571/>
5. Обзор банковского сектора Российской Федерации//Аналитические показатели.- 2016.-№161. [Электронный ресурс] // Центральный Банк Российской Федерации [Официальный Сайт] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

THE CURRENT STATE OF THE CREDIT RISK IN THE BANKING SECTOR

K. Maklakova, student, Kaliningrad State Technical University

T. Chernoguzova, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Kaliningrad State Technical University, tchernoguzova@mail.ru

The article analyzes the current state of the credit risk in the banking sector. The main methods and credit risk management tools and management stages. Shown Central Bank criteria for assessing credit risk. The main lending trends over the past three years.

credit risk, bank risk management, the credit quality category, overdue debt Nye