

СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

*Е. В. ВЫЛЕГЖАНИНА, кандидат
экономических наук, доцент
кафедры экономического анализа
статистики и финансов, Кубанский
государственный университет
e-mail: e_vylegzhanina@mail.ru*

*А.С. МАКАРЕНКО, магистрант
кафедры экономического анализа
статистики и финансов, Кубанский
государственный университет
e-mail: anastasiyamakarenko@hotmail.com*

Аннотация

В работе проведен обзор подходов к определению понятия банковских рисков. Особое внимание уделено сопоставлению классификаций рисков, поскольку именно они должны стать фундаментом для создания нормативной базы управления рисками как на уровне регулятора, так и в каждом отдельном кредитном учреждении. Приводится систематизация принципов оценки и управления кредитным риском. Дается обзор тенденций в области качества кредитного портфеля и уровня кредитного риска в банковском секторе РФ. Раскрываются методы управления кредитными рисками коммерческих банков.

Ключевые слова: *коммерческий банк, кредитный портфель, качество кредитного портфеля, кредитный риск, просроченная задолженность, риск-менеджмент, убытки, просроченная задолженность.*

Стабилизация доходности за счёт оптимизации контроля управления рисками является важным аспектом современного риск-менеджмента. В процессе осуществления основной деятельности банки испытывают необходимость в аналитическом обобщении рисков и выстраивании комплексной многомерной модели управления ими. Определение рисков, их классификация и выработка эффективных методик их регулирования – важнейшие задачи любой кредитной организации. Выстраивание модели рискованного профиля, характеризующего риски, присущие конкретной финансовой организации и определяющего уровень приемлемости – неприемлемости тех или иных рисков, подчинено задаче

выявления и удержания корреляции между доходностью и риском банка. С одной стороны, интеграция определённого рискованного профиля реализует функцию контроля риска и сохранения его на установленном уровне, с другой стороны, такой подход затрудняет освоение новых способов повышения доходности, внедрения продуктов, привлечения клиентов, поскольку может привести к недооценке рисков и, как следствие, к увеличению затрат, возникновению потерь.

При теоретическом рассмотрении банковского риска подавляющее большинство исследователей выделяет 3 основных составляющих банковского риска: неопределенность, противоречивость и альтернативность.

Обзор научной литературы и систематизация определений позволили выделить закономерности, характеризующие понятие «банковский риск»:

1. Понятие риска сопряжено с понятием неопределённости.

2. Для характеристики понятия «риск» используются термины «опасность», «угроза», что фокусирует внимание на возникновении неблагоприятного результата (потерь) в будущем.

3. Понятие риска характеризуется субъективным отношением к перспективным результатам [4].

В практической деятельности коммерческого банка банковский риск становится стоимостным выражением действий, следствием которых могут стать экономические, моральные и иные возможные потери, потенциально возникающие как эффект от реализации хозяйственного решения.

Банковские риски, возникающие на разных этапах, разных уровнях реализации

банковской деятельности под воздействием конгломерата внутренних и внешних факторов, в силу своей многоаспектности требуют индивидуализированного подхода к их анализу и формированию методики описания. Изменения каждого отдельного вида риска способствуют изменению большинства остальных. Возникновение банковских рисков принято подразделять на внешние и внутренние в соответствии с факторами их формирования.

В.С. Захаров делит риски на две категории [2]: системные риски (несущие возможность потерь в банковской системе в результате действий органов, регулирующих банковскую деятельность, либо макроэкономических изменений) и риски отдельных банков (внутренние банковские риски: кредитный, процентный, валютный, операционный, расчетный, риск потери ликвидности и т.д.).

Большинство классификаций банковских рисков отличается индивидуализированным субъективным подходом к их формированию, однако практически в каждой существуют характерологические пересечения критериев отнесения рисков к той или иной группе, что затрудняет разработку стратегии управления рисками.

Исходя из этого авторы В.Е. Леонтьев и С.Г. Привалова предлагают разделить риски банковских учреждений на две категории [4]:

1) управляемые, т.е. риски, возникающие в процессе деятельности кредитной организации и регламентируемые внутренними положениями банковской организации на основе выработанных самими банками методик оценки рисков;

2) неуправляемые – риски, порожденные внешними факторами, предвидение которых сильно затруднено.

Основополагающим ориентиром таких решений банка в условиях неопределенности должна стать выработка системного подхода к формированию принципов и методов управления рисками, способного эффективно противостоять всем потенциальным угрозам любого происхождения.

Тенденции развития сферы кредитования в 2014–2016 гг. России являются непосредственным результатом нестабильной ситуации на макро- и микроуровнях в последние годы. Неизбежным результатом сложной экономической и политической обстановки

в мире, санкционного режима, инфляционных процессов и падения уровня доходов как физических, так и юридических лиц стала неспособность заёмщиков в полной мере отвечать по своим кредитным обязательствам. Так, с 2014 г. наметились тенденции серьезного ухудшения качества кредитного портфеля российских коммерческих банков за счет роста доли просроченной задолженности как частных, так и корпоративных клиентов. За 2016 г. доля «плохих» ссуд 4-й и 5-й категорий качества увеличилась с 8,3 до 9,4% [7].

В такой обстановке особую значимость для эффективности работы коммерческого банка приобретают следующие факторы: способность гибко, порой компромиссно регулировать взаимоотношения с уже имеющимися заёмщиками; оперативный анализ потенциальных рисков и выработка наиболее эффективной методики их оценки и минимизации влияния.

В сложившихся условиях важнейшим направлением банковского менеджмента должен рассматриваться риск-менеджмент, с акцентом на управление кредитными рисками, включая выработку методики управления ими для решения задач по снижению рисков возможных будущих потерь и убытков.

Доминирующим элементом в иерархической системе банковских рисков выступает кредитный риск, являющийся неотъемлемой составляющей совокупного банковского риска [1].

Проведенный авторами сопоставительный анализ определений показал многообразие подходов к интерпретации понятия кредитного риска, общим, однако, для всех авторов является сопряжение данного явления с потенциальной вероятностью невыполнения заёмщиком своих обязательств по кредитному договору и, как следствие, к потере кредитором финансового актива и убыткам кредитной организации.

Проблема количественной оценки рисков – одна из важнейших структурных составляющих управления коммерческим банком. Международные надзорные органы, в частности Базельский комитет по банковскому надзору, предоставляют банкам возможность выбора, т.е. применять упрощенные подходы, но не акцентируя должного внимания на точности, либо интегрировать в свою практику управления рисками «продвинутые» подхо-

ды, впервые зафиксированные в стандартах Базеля III.

Управление кредитным риском может осуществляться как на макроуровне (охватывать всю страну и базироваться на предписаниях ЦБ РФ как мегарегулятора финансового рынка) и микроуровне, когда коммерческий банк самостоятельно осуществляет действия по регулированию риска.

На случай потенциального обесценивания кредита из-за ненадлежащего исполнения или неисполнения заемщиком своих обязательств банки формируют резервы на возможные потери по ссудам. Посредством создания резерва банк страхуется от риска невозврата. Резерв позволяет гарантировать кредитной организации более стабильные условия ведения финансовой деятельности и способствует исключению колебаний финансовых результатов, основанных на списании потерь по ссудам. Формирование резервов осуществляется из банковских отчислений, относимых на расходы, именно так они и отражаются в бухгалтерском учёте. Анализ динамики структуры ссудной задолженности банковского сектора позволяет сделать вывод о некотором росте доли «плохих» ссуд и, как следствие, о росте совокупного сформированного резерва на возможные потери по ссудам в банках.

С 1 октября 2016 г. в силу вступили изменения порядка формирования резервов на возможные потери, предусматривающие сближение требований Положения Банка России от 20.03.2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», включая выявление реальности деятельности контрагентов – юридических лиц, использование льготного порядка формирования резервов, обусловленного чрезвычайными ситуациями, установление требований по классификации элементов расчетной базы с учетом периодов, в течение которых у кредитной организации отсутствует информация о контрагенте, и др. В контексте реализации базельских подходов к расчету достаточности капитала на основе внутренних рейтингов (ПВР) Банк России в 2016–2017 гг. осуществлял работу по валида-

ции банковских методик управления рисками и моделей квантитативной оценки рисков, применяемых для расчета уровня кредитного риска, основанных на внутренних рейтингах двух крупных банков, ходатайствовавших прежде об использовании такого подхода в целях регулирования рисков. Организационная и методическая основа валидации закреплена в Указании Банка России от 06.08.2015 г. № 3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества».

Регулирование деятельности коммерческих банков осуществляется посредством совокупности экономических нормативов, интегрируемых в практику надзора в соответствии с существующей нормативно-правовой базой. Так, обязательные нормативы Банка России в отношении кредитных рисков изложены в инструкции ЦБ от 3 декабря 2012 г. №139-И «Об обязательных нормативах банков».

По данным ЦБ РФ за январь–ноябрь 2017 г., кредитование экономики выросло на 3% (3,9% в реальном выражении). Главным драйвером роста стал розничный сегмент банковских операций, активизация в котором проходит при повышенных темпах восстановления потребительской активности в экономике [6]. Этот сегмент рынка уже в 2016 г. показывал признаки стабилизации, однако в 2017 г. были превышены все самые смелые прогнозы. Объем розничного кредитного портфеля вырос почти на 1,5 трлн р. за 2017 г. или на 14% до 12,3 трлн р. на 1 января 2018 г., что является лучшим результатом с 2013 г. Среди кредитов населению наилучшую динамику продемонстрировало ипотечное кредитование, которое обеспечило более половины всего прироста. Центробанк РФ даже стал говорить о перегреве, и еще в середине года повысил коэффициенты риска по кредитам с малой долей первоначального взноса. При этом АИЖК и представители правительства, напротив, надеются на кратный рост ипотечного рынка в среднесрочной перспективе [3]. Вероятно, победит ставка на высокие темпы роста ипотечного кредитования, даже несмотря на опасения по формированию «пузыря». Обсуждение механизмов предотвращения закредитованности населения может резко

активизироваться в 2018 г., может появиться жесткое регулирование соотношения официальных доходов к объему выплат по кредитам.

Доля просрочки в банковском секторе по сравнению с началом 2017 г. практически не изменилась, снизившись с 6,72% на начало года до 6,68% на 1 декабря 2017 г. В течение года динамика этого показателя носила неустойчивый характер. Локальный максимум просроченной задолженности был достигнут по итогам марта 2017 г. (7,39%). Неустойчивая ситуация с динамикой просрочки обусловлена волатильностью корпоративного кредитования, в то время как по розничным кредитам доля просроченной задолженности практически непрерывно снижалась (с 8,1% по итогам января до 7,3% на 1 ноября 2017 г.).

Выявление критериев определения кредитного риска требует применения методов управления рисками, которые образуют две группы:

1) методы управления кредитным риском в рамках отдельного кредита, основанные на определении кредитоспособности заемщика, контроле за предоставленным кредитом и залогом по нему. Специфика методов оценки базируется на их последовательном использовании, поскольку они одновременно являются этапами процесса оформления и выдачи кредита. Это позволяет рассматривать их в аспекте задач по минимизации кредитного риска в качестве методов управления риском в рамках отдельного кредитного договора;

2) методы управления кредитным риском в рамках кредитного портфеля банка, основанные на диверсификации (основывается на разнообразии покупателей продукции организации и направлена на сокращение кредитного риска), лимитировании (определение размеров предоставленных займов с целью минимизации риска и избежания критических потерь); создании резервов для компенсации потерь за кредитными операциями кредитных организаций и секьюритизации

(продажа активов коммерческого банка через преобразование их в ценные бумаги, которые в дальнейшем размещаются на рынке).

Подводя итог, отметим, что современный взгляд на управление кредитными рисками в коммерческом банке предполагает системный подход, основанный на формировании единой информационной базы, единстве структуры системы управления всеми видами рисков. В основу эффективной практики управления кредитными рисками банка должны быть положены стратегия и задачи управления, принципы определения, оценки и диагностики риска, механизмы его мониторинга.

Библиографический список

1. *Ермоленко О.М.* Организация управления кредитным риском в деятельности коммерческих банков как вектор стабилизации их деятельности // Научный вестник ЮИМ. 2016. №3.
2. *Захаров В.С.* О рисках банковской системы // Деньги и кредит. 2004. №3. С. 23.
3. Итоги работы банковского сектора в 2017 году и перспективы на будущее URL: <http://riarating.ru/banks/20171227/630079927.html>
4. *Леонтьев В.Е.* К вопросу о сущности и классификации банковских рисков // Управленец. 2014. № 1(47). С. 26–35.
5. Обзор банковского сектора РФ. URL: <https://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=bnksyst>
6. О чем говорят тренды // Бюллетень Департамента исследований и прогнозирования Банка России №1 (21). URL: http://www.cbr.ru/Collection/File/4591/bulletin_18-01.pdf
7. ЦБ: качество корпоративного кредитного портфеля ухудшилось в 2016 году, розничного – улучшилось. URL: <http://www.banki.ru/news/lenta/?id=9814608>.