

КРЕДИТНЫЙ РИСК КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА: ЭКОНОМИЧЕСКОЕ СОДЕРЖАНИЕ И КЛАССИФИКАЦИЯ

Заживнова Арина Владимировна*

студент

arina.zazhivnova@bk.ru

* ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Мордовский государственный университет им. Н.П. Огарева»,
г. Саранск, Россия

Аннотация:

В статье рассмотрена экономическая сущность кредитного риска коммерческого банка. Особое внимание уделено классификации кредитных рисков коммерческого банка.

Ключевые слова: кредитный риск, управление кредитным риском, коммерческий банк, классификация рисков.

УДК 336.77.067

DOI: 10.24411/2658-6932-2023-02-0000

Для цитирования: **Заживнова А. В.** Кредитный риск коммерческого банка: экономическое содержание и классификация / А. В. Заживнова // Контентус. – 2023. – № 02. – С. 34 – 42.

В современном мире банковский сектор является важнейшим элементом развитой рыночной экономической системы, являясь существенным звеном в ее функционировании. Предоставление кредитов физическим и юридическим лицам как основной вид деятельности коммерческих банков характеризуется повышенной рискованностью по сравнению с другими видами деятельности. Наибольшую угрозу для стабильного функционирования кредитной организации представляет кредитный риск [4]. Кроме того, из совокупности рисков, возникающих в процессе

взаимодействия банков с внешней средой, именно кредитный риск оказывает определяющее влияние на финансовый результат деятельности банка. Оживление экономической активности, неопределенность и девальютация на финансовом рынке способствуют повышению спроса на банковские кредиты со стороны населения и компаний. Однако при этом наблюдается и увеличение объема просроченной ссудной задолженности, что в сочетании с удорожанием фондирования приводит к росту уровня кредитного риска у российских коммерческих банков [3]. В таких условиях для большинства отечественных кредитных организаций в целях обеспечения своей надежности и устойчивости на финансовом рынке ключевой задачей является минимизация уровня кредитного риска.

Кредитный риск можно определить как риск убытков, которые могут возникнуть в результате неспособности заемщика возместить кредит или выполнить другие денежные обещания в срок [6]. Кредитный риск присутствует во всех ссудных банковских операциях: от традиционных кредитов до сложных кредитных соглашений. Банк оценивает и контролирует риски, присущие транзакциям, чтобы убедиться, что у заемщика достаточно средств для выполнения кредитных обязательств. Он является результатом кредитного бизнеса коммерческих банков. Определение кредитного риска, с одной стороны, относится к неопределенности относительно того, смогут ли заемщики продолжать обслуживать кредиты или нет; с другой стороны, оно относится к возможности банковского кризиса из-за образования большого количества неработающих кредитов. Так, О. Лаврушин дает следующее определение кредитному риску: «Кредитный риск представляет собой риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией третьей стороной» [1].

Кредитные риски зависят как от внешних, так и от внутренних факторов. К внешним факторам, например, можно отнести экономическую ситуацию в стране, динамику продаж на рынке кредиторов, динамику акций. Внутренние факторы – это действия банка, возможно, его ошибочная кредитная политика и т.д. [5]. Поскольку банкиры не в состоянии повлиять на внешние факторы, решение внутренних проблем и выработка правильной стратегии развития может быть осуществлена только компетентным персоналом, профессиональными финансовыми менеджерами в качестве, а также специалистов по заключению кредитных договоров.

Можно выделить следующие критерии для классификации кредитных рисков (таблица 1).

Таблица 1 – Классификация кредитных рисков [2]

Критерий классификации	Виды кредитного риска
По уровню риска	Риски на макроуровне Риски на микроуровне
По степени зависимости риска от кредитной организации	Риск, независимый от деятельности банка Риск, зависимый от деятельности банка
По масштабам кредитования	Комплексный риск Частный риск
По структуре кредита	Риски на стадии предоставления Риски на стадии использования Риски на стадии возврата ссуд и др.
По стадии принятия решения	Риски на предварительной стадии Риски на последующих стадиях
По степени допустимости	Минимальный риск Повышенный риск Критический риск Недопустимый риск

Структурный подход позволяет выделить факторы, которые в большей степени определяют риски кредитного портфеля коммерческого банка (рисунок 1).

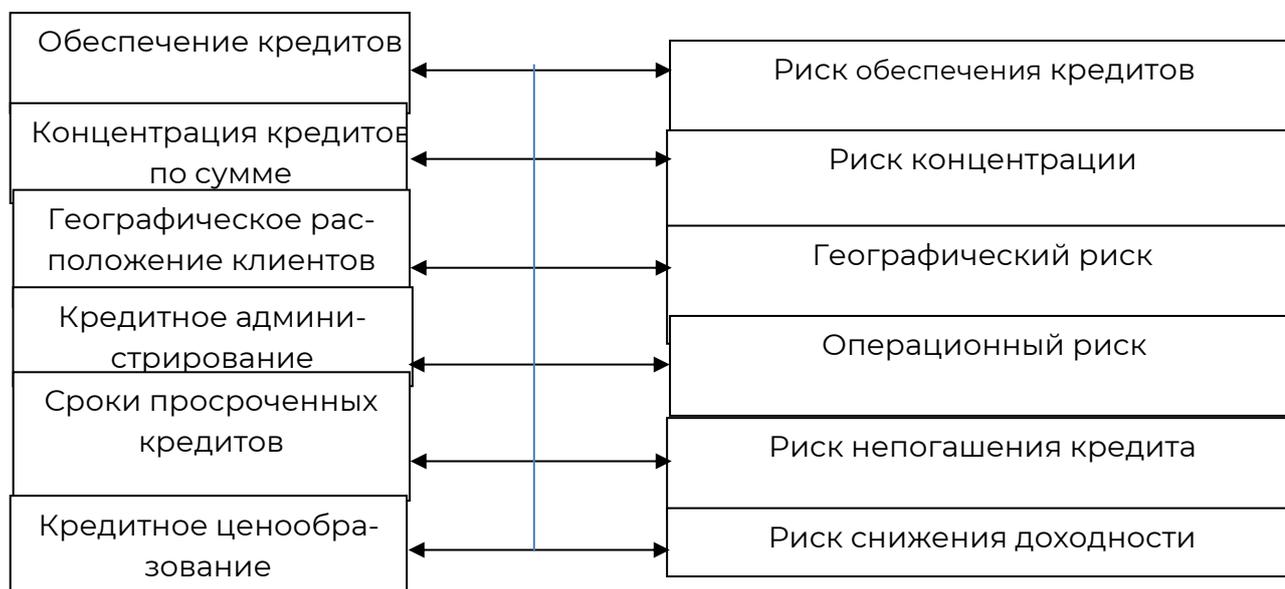


Рисунок 1 – Факторы, определяющие риски кредитного портфеля банка

Кредитный риск – это риск того, что финансовое учреждение понесет убытки из-за ухудшения финансового положения заемщика до такой степени, что стоимость актива (включая внебалансовые активы) снижается или погашается. Кредитным риском можно управлять и минимизировать его при внедрении и соблюдении серьезных стратегических подходов.

В любом бизнесе есть такой важный фактор, как риски – то есть, вероятность неблагоприятных последствий. Соответственно, риски и в

банковском секторе тоже нельзя обойти стороной. Поэтому управление кредитными рисками является важным и необходимым. Обычно банки редко привлекают сторонние компании для управления кредитными рисками, поскольку лицо, непосредственно управляющее рисками, получает доступ к банковской информации, составляющей коммерческую тайну.

Для коммерческих банков управление кредитным риском является приоритетом, так как сотрудники фактически рискуют собственными деньгами. Если нет прибыли, нет и бонусов. Если нет премий, то зарплата плохая. Управление кредитным риском требует глубокого понимания экономики и управления банком. Кредитный портфель необходимо постоянно контролировать, как и качество заемщиков.

Таким образом, кредитный риск является той экономической категорией банковской деятельности, которая не зависит от банка и его «предпочтений», а, значит, предусматривает необходимость его регулирования, чтобы точно спрогнозировать и учесть эти риски и, как следствие, в дальнейшем снизить их влияние на финансовый результат деятельности коммерческого банка. Кредитным риском можно управлять и минимизировать его при внедрении и соблюдении серьезных стратегических подходов.

Коммерческие банки в рамках управления кредитным риском проводят в рамках своих стандартных кредитных процедур проверку кредитоспособности потенциального заемщика или кредитоспособности юридического лица потенциального заемщика и кредитного риска, который он принимает при принятии решения о предоставлении кредита.

Совершенствование конкретных систем управления рисками особенно важно во многих сферах функционирования коммерческих хозяйствующих субъектов, финансовых институтов, государственных учреждений, а также при осуществлении инвестиционных, исследовательских и других проектов.

Наиболее важным вопросом является управление кредитным риском по кредитам, предоставленным коммерческим банкам и адаптация кредитной политики к качеству кредитного портфеля, экономическому и кредитному положению клиентов, заемщикам, деловому климату, доходам клиентов и меняющимся системным рискам, инвестициям в коммерческом секторе и изменение средней кредитоспособности заемщиков и потенциальных клиентов.

Сегодня особенно важен вопрос надежности, объективности, корпоративной социальной ответственности и этики ведения процесса управления кредитным риском. Процесс управления кредитным риском, включая оценку кредитоспособности, является моральным, если он

проводится справедливо, этично и в полном соответствии с процедурами эффективно проводимого процесса управления кредитным риском. Если оценка кредитоспособности проводится недостоверно, т.е. рассматривается как инструмент предельно либерализованной кредитной политики, это может быть фактором, приводящим к существенному ухудшению качества кредитного портфеля в банках. Если это заведомо спланированное действие в рамках предельно либерализованной кредитной политики, подчиненной в первую очередь увеличению продаж в кредит при сознательном игнорировании процедур управления рисками. В такой ситуации подобные недостоверные оценки кредитоспособности можно даже охарактеризовать как неэтичную деятельность, что может стать существенным фактором, приводящим к существенному ухудшению финансового положения банка.

Таким образом, кредитный риск можно определить как вероятность того, что заемщик или контрагент банка не сможет выполнить свои обязательства в соответствии с согласованными условиями. Целью управления кредитным риском является максимизация нормы прибыли банка с поправкой на риск путем поддержания подверженности кредитному риску в пределах приемлемых параметров. Только те банки, которые имеют эффективную систему управления кредитными рисками, «выживут» на рынке в долгосрочной перспективе.

Список использованных источников

1. Банковские риски : учебник / Н. И. Валенцева, Л. Н. Красавина, И. В. Ларионова, М. А. Поморина [и др.] ; под ред. О. И. Лаврушина. – Москва : КноРус, 2021. – 361 с. – ISBN 978-5-406-08128-0.
2. **Бернадина Е. Е.** Управление качеством кредитного портфеля коммерческого банка // Вестник Науки и Творчества. – 2021. – № 5(65). – С. 14-20.
3. **Еремина О. И., Золина Е. Н.** Банковское кредитование физических лиц // Вектор экономики. – 2017. – № 1 (7). – С. 15.
4. **Еремина О. И.** Кредитный риск коммерческого банка: методы оценки и управления / Экономика и управление в XXI веке: новые вызовы и возможности : материалы Всероссийской научно-практической конференции. – 2019. – С. 199-204.
5. **Митрофанова К. Б.** Понятие кредитного риска и факторы, на него влияющие // Молодой ученый. – 2015. – № 2 (82). – С. 284-288. – URL: <https://moluch.ru/archive/82/14980/> (дата обращения: 12.01.2023).
6. Финансы и кредит / Митрохин В. В., Артемьева С. С., Бусалова С. Г., Еремина О. И., Крутова И. Н., Левчаев П. А., Натальин А. А., Семенова Н. Н., Федоткина О. П., Чугунов В. И.; словарь специальных терминов: электронное издание; № гос. регистрации 0321000467, 13.04.2010 / Саранск, 2010.

CREDIT RISK OF A COMMERCIAL BANK: ECONOMIC CONTENT AND CLASSIFICATION

Zazhivnova Arina Vladimirovna**

student

arina.zazhivnova@bk.ru

**National Research Mordovia State University,
Saransk, Russia

Abstract:

The article considers the economic essence of the credit risk of a commercial bank. Special attention is paid to the classification of credit risks of a commercial bank.

Key words:

credit risk, credit risk management, commercial bank, risk classification.