

# СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ НОВОГО ОБЩЕСТВА

---

## УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ ОДНО ИЗ ВАЖНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ

### **ЗИНЧЕНКО АНАСТАСИЯ ВИТАЛЬЕВНА**

*преподаватель кафедры экономики, управления и финансового права  
Армавирского института социального образования (филиала) Российского  
государственного социального университета, Армавир, Россия*

*Email: maria\_256@mail.ru*

### **ВАСИЛЬЕВА МАРИЯ АЛЕКСАНДРОВНА**

*преподаватель кафедры экономики, управления и финансового права  
Армавирского института социального образования (филиала) Российского  
государственного социального университета, Армавир, Россия*

*Email: maria\_256@mail.ru*

## **АННОТАЦИЯ**

Важное место в системе рисков занимают кредитные риски. В банковской практике управление кредитным риском является центральным направлением банковской деятельности

**Ключевые слова:** Банковская система, риски, кредитный риск, управление кредитным риском

## **CREDIT RISK MANAGEMENT ONE IMPORTANT AREA BANKING SYSTEM**

### **ANASTASIA ZINCHENKO**

*lecturer, department of economics, management and financial law Armavir institute  
of social education (branch) of the Russian state social university, Armavir, Russia*

*Email: maria\_256@mail.ru*

### **MARIA VASILYEVA**

*lecturer, department of economics, management and financial law Armavir institute  
of social education (branch) of the Russian state social university, Armavir, Russia*

*Email: maria\_256@mail.ru*

## **ABSTRACT**

An important place in the system of risk is credit risk. In practice, the banking credit risk management is a central focus of the banking activities

**Keywords:** Banking system, risk, credit risk, credit risk management

В банковской системе существуют разнообразные риски, и, как все риски связанные с принятием управленческих решений, они связаны с необходимостью преодоления неопределенности в ситуации неизбежного выбора. Рыночная среда неотделима от понятия риска, поэтому главной целью банка является не поиск заранее безрискового делового решения, а поиск альтернативного, нестандартного решения. При этом необходимо научиться оценивать риск и не переходить его допустимые пределы.

Значимое место в системе рисков занимают кредитные риски. Управление кредитным риском в банковской практике является одним из главных направлений банковской деятельности. Кредитный риск, представляет собой вероятность невыполнения заёмщиком осуществить процентные платежи или выплатить основную сумму кредита, указанную в кредитном соглашении. Кредитный риск показывает, что платежи могут быть задержаны или вообще не выплачены, что, может привести к проблемам в движении денежных средств, а также неблагоприятно отразиться на ликвидности банка. Кредитный риск и сейчас остается основной причиной банковских проблем, несмотря на инновации в секторе предоставления финансовых услуг.

Выполнение кредитных операций, является для банков важнейшим источником дохода. В то же время, размещение средств всегда связано с риском их потери

из-за невозможности или нежелания заемщика выполнить свои обязательства. Поэтому кредитование одновременно является основным источником риска и для сокращения финансовых потерь, кредитными рисками необходимо управлять.

Проблема управления кредитными рисками является актуальной для всех регионов России. Предпринимательская деятельность, которая осуществляется в жёстких условиях рыночной экономики, содержит в себе большую долю риска и случайностей самого разностороннего характера и поэтому высокий кредитный риск является наиболее существенным фактором, который сдерживает кредитную активность банков.

В свою очередь, банковская деятельность по своей природе предполагает возникновение системы рисков, виды которых возрастают по мере усложнения банковских продуктов, которые связаны с использованием компьютерных систем хранения и обработкой данных, вовлечением российских банков в международную банковскую систему. Для того чтобы ограничить неблагоприятное принятие рисков законодательно введены некоторые требования: достаточность капитала, регулирование ликвидности и концентрация финансовых инструментов, создание резервов под возможные потери и т.д. [1].

Следовательно, риск как элемент хозяйственного решения может быть определен следующим образом - это ситуативная

характеристика деятельности любого субъекта рыночных отношений, в том числе банка, которая отображает неизвестность ее исхода и возможные неблагоприятные (или, напротив, благоприятные) последствия в случае неуспеха (или успеха). В банковском деле риск означает вероятность того, что произойдет событие, которое неблагоприятно скажется на прибыли или капитале банка.

Основа банковского дела – осознанное принятие рисков. Банки могут получить выгоду только тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции.

Банки стремятся получить как можно большую прибыль. Но у это стремления есть ограниченная возможностью понести убытки. Риск банковской деятельности как раз и означает вероятность того, что фактическая прибыль банка окажется меньше ожидаемой. Чем выше ожидаемая прибыль, тем выше риск. Связь между прибылью операций банка и его риском в упрощенном виде можно выразить прямолинейной зависимостью.

Важнейшим из рисков банка и базовым, является кредитный риск-риск, связанный с неисполнением платежей по обязательствам. Он может создавать и многие другие риски. Этот вид риска заключается в том что может произойти полный не возврата кредита или части не возврата (часто это дело касается начисленных процентов и

комиссионных платежей), или отсрочки погашения кредита.

Кредитный риск так же может возникнуть при неуверенности кредитора в том, что заемщик будет в состоянии и будет стремиться выполнить свои обязательства по возврату и оплате займа средств в соответствии со сроками и условиями кредитного соглашения. Так же кредитный риск может сформироваться при обстоятельствах неуверенности или сложности, невозможности, неспособности заемщика найти какой-либо резерв из денежных потоков, служащих источником погашения, а также недобросовестности или умышленных настроениях его владельцев и управляющих.

Для того чтобы избежать кредитный риск необходим тщательный отбор заемщиков, тщательно анализировать условия выдачи кредита, постоянный контроль финансового состояния заемщика, его способность и готовность погасить кредит.

Основными затруднениями управления кредитным риском является так же контроль со стороны правительства, внутренние и внешние обстоятельств политического характера, тяжелые трудности производства, финансовые ограничения, не стабильность рынка, нарушение производственных графиков и планов и другие частые ситуации нестабильной сферы бизнеса и производства, которые подрывают финансовое положение заемщиков. Кроме того, финансовая информация, которую

предоставляют часто является неправильной, ненадежной, правовые органы не помогают выполнению обязательств по погашению долга.

Банки так же могут не располагать надежно разработанным процессом управления кредитным риском.

Зачастую эти недостатки могут вылиться в слабость кредитного портфеля, тем самым может быть чрезмерное скопление кредитов в одной отрасли или секторе хозяйства, могут быть сформированы большие портфели неработающих кредитов, возникать убытки по кредитам, неплатежеспособность и не ликвидность [2].

Выдача банковских кредитов является важнейшим направлением активных операций, а кредитный портфель обычно составляет от трети до половины всех активов банка. Поэтому управление кредитными рисками занимает значимую позицию во всей системе управления банковскими рисками.

Процесс управления кредитами, заслуживает особого внимания, потому что от его качества зависит успех работы банка. Исследования банкротств банков всего мира свидетельствуют о том, что основной причиной банкротств явилось низкое качество активов. Основным фактором в процессе анализа кредитного портфеля банка и его финансовой отчетности является оценка процесса управления кредитами. Для того чтобы создать сильный банка необходимо создать эффективный процесса управления кредитами.

Наиболее важными элементами эффективного управления кредитами являются: хорошо и правильно развитые кредитная политика и процедуры; хорошее управление портфелем; эффективный контроль за кредитами; и, что очень важно, - хорошо подготовленный для работы персонал.

Основу всего процесса управления кредитами создает кредитная политика. Она находит объективные стандарты, которыми должны руководствоваться банковские работники, которые отвечают за предоставление и оформление займов, и управление ими. Правильно сформулированная кредитная политика, грамотно проводимая сверху и хорошо понимаемая на всех уровнях банка, позволяет руководству банка поддерживать правильные стандарты в области кредитов, избегать излишнего риска и верно оценивать возможности развития дела [3].

В наше время отчетливо выявилась степень влияния кредитного риска на деятельность российских банков. Управление кредитным риском является одной из основных проблем, вызывающих серьезные трудности в их работе. Так, если в Германии и США удельный вес проблемных кредитов в общем объеме кредитных вложений составляет 5—6%, то в России он достигает 30—35%. Так же на величину кредитного риска в стране воздействуют макро-, и микроэкономические факторы. Банки часто сталкиваются с нестабильностью и неуверенностью,

вызванными многими причинами, начиная с дефицита квалифицированных банковских работников и заканчивая дефицитом грамотных, с точки зрения ведения бизнеса, опытных и честных клиентов-заемщиков. Постоянно изменяющееся законодательство, отсутствие хорошо проработанного залогового законодательства, несовершенная система регистрации залога и вытекающие из этого сложности при реализации прав собственности коммерческих банков на предмет залога еще больше увеличивают рискованность операций и нестабильность [4].

В настоящее время для успешного кредитования банк должен разработать и внедрить понятную и, самое важное, гибкую систему управления кредитным риском. Основной составляющей данной системы является продуманная кредитная политика, которая одобрена советом директоров банка, сопровождаемая

конкретными формами для данного банка стандартами кредитования и конкретными инструкциями, в разработке которых принимают участие работники всех уровней управленческой вертикали.[5]

Основным условием достижения стабильного и экономически эффективного функционирования коммерческого банка является разработка и реализация эффективной системы управления кредитными рисками. Для этого банку необходимо охватить весь спектр принципов управления кредитными рисками, определить совокупность современных методов и направлений, которые позволят решать главные задачи управления рисками: выявление возможных случаев появления рисков, оценка масштабов предполагаемого ущерба, определение способа предупреждения или источников возмещения ущерба. [6]

## ЛИТЕРАТУРА

1. Осипенко Т.В. Построение комплексной системы управления банковскими рисками.// Деньги и кредит. – 2013. № 12. – с.12
2. Русанов Ю.Ю. Роль и значение рисков в банковском финансовом менеджменте.// Финансы и кредит. – 2014. № 5. – с.14.
3. Крючкова О.М. Устойчивые инвестиции - новое направление в развитии финансовых рынков / Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2014. № 5-2. С. 155..
4. Крючкова О.М. Социально ответственное инвестирование // Экономические системы. 2012. № 5. С. 53..
5. Бережная Е.В. К вопросу об инновационном характере предпринимательской деятельности // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2014. № 10-2. С. 113.
6. Понарина Н.Н. Глобализация: общий вектор мирового развития XXI в. // Теория и практика общественного развития. 2011. № 4. 25-28.

## REFERENCES

1. Asipenka T.V. Construction of the integrated banking risk management system // Money and Credit. - 2013. № 12. - p.12.
2. Rusanov Y.Y. The role and importance of risk in the banking financial management // Finance and Credit. - 2014. № 5. - p.14.
3. Kryuchkova O.M. Sustained investment - a new direction in the development of financial markets / Humanities, socio-economic and the social sciences. 2014. № 5-2. S. 155.
4. Kryuchkova O.M. Socially responsible investment//economic system. 2012. №5. С. 53.
5. Beregnaya E.V. On the nature of business innovation // Humanitarian, socio-economic and the social sciences. 2014. № 10-2. P. 113.
6. Ponarina N.N. Globalization: general vector of world development of the XXI century//Theory and practician of social development. 2011. No. 4. 25-28.