

*Ганеева Альвина Ризатовна*

студентка

Научный руководитель

*Сабирова Зульфия Зяудатовна*

канд. пед. наук, доцент, заведующая кафедрой

Башкирский кооперативный институт (филиал)

АНОО ВО ЦС РФ «Российский университет кооперации»

г. Уфа Республика Башкортостан

## **УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ**

### **В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

*Аннотация:* статья посвящена проблеме кредитного риска. Выделены различные виды кредитного риска и его причины.

*Ключевые слова:* банковские риски, кредитные риски, коммерческий банк, кредитор, заемщик.

Коммерческие банки всегда занимали и занимают в экономическом секторе страны. Потому что именно с помощью коммерческих банков происходит распределение и перераспределение финансовых ресурсов и эффективная деятельность экономики страны. Однако, в период политических и экономических кризисов, которые возникли из-за пандемии и санкций, деятельность коммерческих банков переживает не лучшие времена. Все нами вышеперечисленное относятся к банковским рискам и оказывают прямое или косвенное влияние на финансовые показатели и результаты деятельности коммерческих банков [1].

Именно из-за таких условий у любого коммерческого банка должна быть хорошо налаженная система управления рисками. Чтобы банки своевременно и эффективно реагировали на эти риски.

Основная задача коммерческих банков – это перераспределение ресурсов. Для достижения этой цели коммерческие банки должны выполнять следующие функции: привлечение средств, размещение средств (депозитная или инвестиционная политика) и выдача финансовых ресурсов клиентам банка [2]. Также в

процессе своей деятельности банк качается таких политик, как: фондовая, процентная, политика управления активами и пассивами, а также политика управления собственным капиталом [3].

Все нами вышеперечисленное реализуется для того, чтобы вовремя выявить риски, оценить их, и своевременно их нейтрализовать или даже предотвратить.

Например, во время пандемии и санкций банкам приходилось подстраиваться под меняющиеся условия и менять процентную ставку, корректировать требования к клиентам, к собственным средствам, а также могут менять депозитную политику тоже посредством изменения процентной ставки, что помогает привлекать еще больше клиентов и средств и т. д.

Актуальность исследования кредитных рисков состоит в том, что в период экономических кризисов всегда повышается вероятность наступления банковских рисков, а банковская система любой страны является крайне важной подсистемой экономики каждого государства.

Кредитный риск – это вероятность того, что эмитент облигаций не сможет осуществить купонные выплаты или погашение основного долга своим держателям облигаций. Другими словами, это вероятность того, что эмитент допустит дефолт. Считается, что государственные ценные бумаги являются безрисковыми, т.к. государство обладает властью и широкими возможностями для недопущения дефолта (например, осуществить новую эмиссию ценных бумаг, увеличить налоговые поступления или включить печатный станок). Но все другие виды облигаций несут в себе определённый кредитный риск. Как правило, чем выше уровень кредитного риска по облигации, тем больше её купон и тем выше её доходность [3].

Охарактеризуем основные виды кредитных рисков. Их классификация отражена на рис. 1.



Рис. 1. Виды кредитных рисков

Финансово-кредитные учреждения ведут специфичную деятельность (прежде всего это относится к банкам) и поэтому имеют наибольшие риски в ходе кредитования, осуществления лизинговых и факторинговых операций. Также они работают с ценными бумагами и внебалансовыми активными операциями. Именно поэтому любое изменение в экономической или политической сфере наиболее значительно и негативно влияет именно на финансово-кредитные учреждения. Отсюда риски, связанные с курсом валют, с невозвратом кредита, с изменением ключевой процентной ставки и т. д.

Можно выделить следующие основные кредитные риски коммерческого банка:

- 1) риск, связанный с заемщиком. Как мы уже писали выше, невозвратность кредита. Например, во время пандемии большинство населения остались без дохода (сокращения на работе, ликвидация предприятия и т. д.);
- 2) риск, связанный со способом обеспечения возврата ссуды;
- 3) системный риск;
- 4) форс-мажорный риск.

Структурно кредитный риск представлен на рис. 2.



Рис. 2. Структура кредитного риска

Каждый банк при выдаче кредита старается в той или иной степени уменьшить риск невозврата. Потому как полностью исключить этот риск невозможно. И для того, чтобы уменьшить риск, кредитор может выбрать один из способов: во-первых – это выдача кредита под залог. Во-вторых, выдача кредита по поручительству с третьей стороны. В-третьих – страхование риска в определенной страховой компании. Также в случае неуплаты кредитор может перепродать долг – коллекторам. В последнее время данный способ стал очень популярным.

Возникновение кредитного риска связано с тем, что заемщик в силу каких-либо обстоятельств не может погасить кредит. Однако, есть такая категория заемщиков, которая берет кредит и не просто не хочет его погашать. Избежать таких заемщиков помогает изучение и анализ его кредитной истории.

Управление кредитным риском осуществляется на трёх уровнях: индивидуальный, агрегированный и портфельный.

Первый уровень заключается в анализе, оценке и минимизации кредитного риска по конкретной сделке.

На втором уровне разрабатываются критерии, согласно которым должны соответствовать типовые сделки. Данный уровень позволяет ограничивать уровни принимаемых рисков.

На последнем уровне оценивают совокупный кредитный риск, выработку специальных предложений по установлению ограничений и управленческих решений. Данный уровень соответствует специализированным кредитным учреждениям [3].

Снизить уровень кредитного риска возможно путем страхования. Суть его заключается в переходе кредитного риска от кредитора к страховщику. Так же кредиторы прибегают к уменьшению выдаваемого кредита. В данном случае ведущую роль играет кредитная история клиента. Для снижения кредитного риска кредиторы проводят диверсификацию заемщиков.

Сегодня в России работает система государственного страхования вкладов. Это стало хорошим стимулом для граждан хранить денежные средства на депозитных счетах.

Сегодня существует комплекс мер управления кредитным риском. Данные мероприятия приводят к росту прочности банковской системы страны и в целом денежно-кредитной системы.

### *Список литературы*

1. Абдыкалык С.Е. Понятие кредитного риска и теоретические основы / С.Е. Абдыкалык // Вопросы науки и образования. – 2020. – №8 (54). – С. 21–24.
2. Буранбаева Л.З. Формальный и неформальный характер кредитного поведения заемщика / Л.З. Буранбаева, З.З. Сабирова, А.Р. Нурова // Вестник БИСТ (Башкирского института социальных технологий). – 2019. – №1(42). – С. 24–30.
3. Буранбаева Л.З. Ипотечное жилищное кредитование в Республике Башкортостан: настоящее и будущее / Л.З. Буранбаева, З.З. Сабирова // . – 2018. – №3(40). – С. 53–56.
4. Сабирова З.З. Оценка рисков на этапе бизнес-планирования строительных проектов / З.З. Сабирова, Л.З. Буранбаева, Г.А. Мусина // . – 2020. – №1(46). – С. 42–46.
5. Сабирова З.З. Показатели экономической безопасности предприятия / З.З. Сабирова, Е.В. Жилина, Л.З. Буранбаева // Проблемы гуманитарных наук и

образования в современном мире: сборник научных статей по материалам VI Всероссийской научно-практической конференции (Сибай, 27–28 марта 2020 года); под ред. Н.А. Ласыновой. – Сибай: Республика Башкортостан, 2020. – С. 64–65.

6. Сабирова З.З. Цифровая культура современного общества / З.З. Сабирова, Г.Б. Кенжимуратова // Устойчивое развитие территорий: теория и практика: материалы II Международной научно-практической конференции (Сибай, 18–21 ноября 2021 года). Т. 1. – Сибай: Республика Башкортостан, 2021. – С. 210–212.

7. Сабирова З.З. Цифровизация экономики России / З.З. Сабирова, И.А. Заитов // Проблемы гуманитарных наук и образования в современном мире: сборник научных статей по материалам VIII Всероссийской научно-практической конференции (с международным участием) (Сибай, 25 ноября 2022 года). – Сибай: Уфимский университет науки и технологий, 2022. – С. 215–216.