

Орлова Анастасия Александровна

студентка

Сабирова Зульфия Зяудатовна

канд. пед. наук, доцент, заведующий кафедрой

Башкирский кооперативный институт (филиал)

АНОО ВО ЦС РФ «Российский университет кооперации»

г. Уфа, Республика Башкортостан

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Аннотация: авторы статьи отмечают, что для коммерческих банков и финансовых институтов кредитные риски являются одной из главных угроз их стабильному функционированию. Поэтому умение эффективно управлять ими – это не просто задача, а ключевой фактор, позволяющий банку оставаться финансово устойчивым и конкурентоспособным. В статье анализируются основные подходы к управлению кредитными рисками, инструменты их оценки и мониторинга, а также возможности, которые открывают современные технологии.

Ключевые слова: кредитный риск, мониторинг кредитных рисков, управление рисками, риски в коммерческих банках.

В современных банках эффективное управление кредитными рисками – это сложный процесс. Он включает в себя несколько этапов: сначала выявляют и систематизируют все возможные риски, тщательно их изучают. Затем, на основе полученных данных, разрабатывают и внедряют меры, направленные на минимизацию потерь и максимизацию выгод в случае возникновения проблемных ситуаций [2].

Для обеспечения стабильной и высокой финансовой отдачи банки внедряют системы управления кредитными рисками. Эти системы представляют собой совокупность методов и приемов, применяемых персоналом для контроля над различными видами кредитных рисков. В нынешней нестабильной экономической

среде такой подход становится критически важным. Он предполагает непрерывное прогнозирование возможных рисков и последующую разработку стратегий для смягчения их последствий. Для адекватного реагирования на многообразие банковских рисков требуется определить ключевые направления работы, в рамках которых будут реализованы меры, направленные на достижение наивысшего уровня эффективности в управлении следующими категориями рисков:

- 1) кредитные риски;
- 2) риски, связанные с недостатком или избытком ликвидности;
- 3) процентные риски;
- 4) операционные риски;
- 5) риски, ведущие к снижению прибыльности, и другие.

Ключевая цель управления кредитными рисками банка заключается в повышении его результативности. Это позволит предвидеть, предотвращать и минимизировать негативные последствия возникновения кредитных рисков [1].

Внутрибанковские кредитные риски можно разделить на две категории:

- риски, зависящие от самого банка-кредитора: это риски, связанные с его политикой, процедурами и операциями;
- риски, зависящие от заемщика: это риски, связанные с финансовым состоянием, платежеспособностью и поведением заемщика.

Эти риски обычно подразделяются на:

- индивидуальный кредитный риск: риск, возникающий по конкретной кредитной операции (например, выдаче кредита) или группе взаимосвязанных операций;
- совокупный кредитный риск: общий риск, который существует для всего кредитного портфеля банка (всех выданных кредитов).

Особое внимание следует уделять рискам, характерным для отдельных видов кредитования. Например, при предоставлении овердрафта (краткосрочного кредита на покрытие дефицита средств на счете) могут возникнуть такие риски, как:

- несанкционированный овердрафт: превышение лимита овердрафта заемщиком;

- нарушение очередности платежей: неправильное списание средств со счета заемщика.

В целом, банковские риски, исходя из причин их возникновения, подразделяются на политические и экономические. Политические риски – это те, что вызваны трансформациями в политической обстановке, оказывающими деструктивное воздействие на результаты деятельности организаций. Экономические риски – это риски, порожденные неблагоприятными сдвигами в экономике страны, самого финансового учреждения или экономики в целом. Они могут проявляться в изменении рыночной конъюнктуры, уровне менеджмента и т. п. Эти фундаментальные типы рисков взаимосвязаны, и на практике их зачастую сложно дифференцировать [3].

Неплатежи и общий экономический кризис обостряют кредитный риск, который является важной составляющей рисков активных операций российских банков. Это требует особого внимания к оценке платежеспособности и финансового состояния заемщиков. Повышение рисков по активным операциям банка напрямую ведет к увеличению вероятности потерь при конвертации активов в денежные средства, что, в свою очередь, ухудшает его ликвидность [4].

Динамичная природа кредитного риска требует непрерывного мониторинга, который является завершающей и критически важной фазой его управления – контроля. На этом этапе происходит четкое распределение полномочий и ответственности между всеми уровнями управления. Мониторинг кредитного риска в рамках операционной деятельности становится системным, а также формируется управлеченческая отчетность. Процесс управления кредитным риском представляет собой структурированную, многоуровневую систему, где каждое подразделение имеет ясные цели и задачи. Эти цели достигаются путем выполнения функций с использованием взаимозависимых методов, направленных на минимизацию вероятности наступления рисковых событий.

Список литературы

1. Официальный сайт Центрального Банка России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/statistics/bank_sector/mortgage/Indicator_mortgage/1124/ (дата обращения: 15.12.2025).
2. Экономика: учебное пособие / С.Н. Блудова, А.П. Новосельцева, М.А. Эренценова [и др.]. – М.: Русайнс, 2022. – 450 с.
3. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском / С.Н. Кабушкин. – М.: Новое знание, 2021. – 280 с.
4. Белоглазова Г.Н. Банковское дело: организация деятельности коммерческого банка / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М., 2020. – 480 с.