

Клушаева Анна Сергеевна

студентка

Чепульченко Наталья Игоревна

магистрант

ФГБОУ ВО «Ростовский государственный

экономический университет (РИНХ)»

г. Ростов-на-Дону, Ростовская область

КРЕДИТНЫЙ РИСК В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Аннотация: в научной статье поднимаются актуальные вопросы, затрагивающие кредитный риск и факторы, которые его формируют, особенности кредитной политики как основы функционирования эффективного риск-менеджмента в коммерческих банках.

Ключевые слова: кредитный риск, риск коммерческих банков, риск-менеджмент, кредитная политика.

В процессе осуществления своих функций и оказания услуг банки ежедневно сталкиваются с огромным количеством различных рисков. Одним из основных видов рисков является кредитный риск, это риск невыполнения или частичного выполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией третьей стороной. Обычно этот вид риска вызван кредитованием ненадежных по платежеспособности физических и юридических лиц, это связано с желанием банков получить как можно больше прибыли [4].

<i>Основные факторы, оказывающие повышающий эффект на кредитный риск</i>
-экономическая и политическая ситуация в стране;
-банкротство заемщика;
-значительный объем сумм, выданных узкому кругу заемщиков или отраслей, остро реагирующих на изменения в экономике;
-кредитная политика банка, предусматривающая выдачу кредитов без полноценной проверки сведений о заемщике;
-мошенничество со стороны заемщика;
-большой объем сумм, выданных под формирование венчурного капитала;
-низкий уровень диверсификации кредитного портфеля;
-ненадежная обеспеченность кредита

Рис.1. Основные факторы кредитного риска

По статистическим сведениям Банка России объем долгов с просрочкой платежей более 90 дней в 2016 году составил 1 846 295 млн руб., в 2017 году аналогичный показатель составлял 1 802 896 млн руб., на 1.04.2018 долг составляет 1 930 410 млн руб. [1]. На основании этого мы можем сделать выводы, что в России воздействие факторов, отрицательно влияющих на кредитный риск, стремительно растет, что свидетельствует о необходимости использования специальных мер по их сокращению и нейтрализации. Для того чтобы эти меры были разработаны и могли быть применены на практике, в каждом банке обязан выполняться высококачественный и продуктивный риск-менеджмент. Риск-менеджмент состоит из анализа и оценки сильных и слабых сторон организации в широком смысле, с точки зрения связи с различными контрагентами [2]. На сегодняшний день базой банковского риск-менеджмента является отработанная кредитная политика банка, состоящая из ряда элементов, которые в комплексе при верном применении способны положительно влиять на кредитный риск.

<i>Ключевые элементы кредитной политики коммерческих банков</i>
1. Комплексный разносторонний сбор информации о заемщиках и ликвидности залогового имущества (при наличии) с учетом проверки степени достоверности получаемой информации
2. Управление структурой кредитного портфеля банка. Структура портфеля должна быть качественной, а именно при ликвидности баланса и невысоком уровне кредитного риска приносить максимальный доход.
3. Регламентацию основных принципов ценообразования займов.

Рис. 2. Ключевые элементы кредитной политики коммерческих банков

Дает результат такая кредитная политика, которая была разработана для определенного банка с учетом его характерных черт, принципов и стратегической направленности. Только такая кредитная политика в состоянии обеспечить результативную работу персонала кредитного подразделения банка, уменьшить ошибки и вероятность принятия неразумных решений [3].

Из вышесказанного следует, что сегодня кредитный риск коммерческих банков имеет тенденцию к росту. В современной обстановке на него влияет огромное количество разнообразных факторов как взаимодействующих между собой, так и не имеющих друг к другу прямого или косвенного отношения. Для снижения кредитного риска банки должны совершенствовать кредитную политику, так как именно ее эффективность является залогом стабильности существования и развития банков.

Список литературы

1. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TblID=302-09>
2. Котляров И.Д. Основы эффективного управления отношениями банка с проблемными заемщиками // Деньги и кредит. – 2014. – №12.
3. Добролежа Е.В. Конкурентоспособность российской банковской системы в контексте ее современного развития: Монография / Е.В. Добролежа, И.Г. Воробьева, Г.П. Чубарова. – Ростов н/Д: ИПК РГЭУ (РИНХ), 2017.
4. Воробьева И.Г. Проблемы, препятствующие устойчивому развитию российской банковской системы на современном этапе / И.Г. Воробьева,

Х.Р. Горчханова // Проблемы и перспективы развития науки в России и мире: Сборник статей по итогам Международной научно-практической конференции (Пермь, 17 июня 2017 г.). – Пермь: АМИ, 2017. – С. 85–88.