

**О. Ю. Оношко,  
Е. С. Олекменская**

## **УПРАВЛЕНИЕ БАНКОВСКИМ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ**

В данной статье рассмотрены с критико-аналитической точки зрения определения банковского кредитного риска разных авторов, приведены виды банковского кредитного риска, выявлены факторы, влияющие на его возникновение и развитие. Рассмотрена оценка категорий и качества кредита, а также величины резерва на возможные потери по ссудам.

*Ключевые слова:* банк, риск, виды банковских рисков, кредитный риск, оценка качества кредита.

**O. U. Onoshko,  
E. S. Olekmenskaya**

## **BANK CREDIT RISK MENEGMENT**

This article describes a critical and analytical point of view the definition of banking credit risk of different authors. Types of bank credit risks are also shown in the article. Authors consider the evaluation categories and the credit quality and amount of provision for possible losses on loans.

*Keywords:* bank, risk, types of credit risk, credit risk, assessment of credit quality.

С момента становления банковской системы и по настоящее время банковский рынок немислим без риска. Риск присутствует практически в любой банковской операции и услуге, следовательно, он бывает различных масштабов. Многие авторы определяют риск как неопределенность, на мой взгляд, риск – это вероятность нежелательной потери банками своих ресурсов. Неблагоприятная внешнеэкономическая конъюнктура, сжатие внутреннего спроса, курсовые колебания негативно отражаются на финансовых результатах деятельности российских банков. В годовом отчете Банка России представлен анализ кредитного портфеля банковского сектора в целом. Так кредиты, предоставленные корпоративным клиентам за 2015 г. выросли на 12,7 % по сравнению с предыдущим годом. Кредиты, предоставленные физическим лицам, сократились на 5,7 %. Доля просроченной ссудной задолженности в общем объеме увеличилась до 6,2 % на 0,5 процентного пункта по сравнению с 2014 г., в связи с чем, кредитные организации сталкиваются с кредитным риском. Однако, кредитный риск это

не только отрицательное явление, но и положительное, так есть определенные правила: чем выше риск, тем выше доходность.

В документах Банка России под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.)<sup>1</sup>.

К типичным банковским рискам относятся: кредитный риск, страновой риск, рыночный риск, фондовый риск, валютный риск, процентный риск, риск ликвидности; операционный риск; правовой риск; риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск); стратегический риск.

Риски банковской деятельности очень связаны между собой и в основном одни виды рисков сопровождаются другими. Изучив все виды рисков, представленные в законодательстве, можно смело заявить, что приоритетное место среди всех видов банковских рисков занимает кредитный риск, то есть риск потери банком кредитных ресурсов вследствие неспособности заемщика погасить задолженность и уплатить проценты за пользование кредитом, который может оказать влияние на дальнейшую деятельность банковских учреждений.

В экономической литературе единого подхода к определению понятия «кредитный риск» нет. Так, экономист Ю. А. Бабичева понимает под кредитным риском существующий для кредитора риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов по нему [1, с. 33].

По мнению О. И. Лаврушина, кредитный риск представляет собой риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией третьей стороной [5, с. 30].

Г. Г. Коробова считает, что «кредитный риск – риск, связанный с движением кредита, это потенциальная возможность потерь основного долга и процентов по нему, возникающая в результате нарушения целостности движения ссужаемой стоимости, обусловленной влиянием различных рискообразующих факторов» [4, с. 330].

Х. В. Грюнинг, С. Б. Братанович, рассматривают кредитный риск как опасность того, что дебитор не сможет осуществить процентные платежи или выплатить основную сумму кредита в соответствии с условиями, указанными

---

<sup>1</sup> О типичных банковских рисках [Электронный ресурс] : Письмо Центр. Банка РФ от 23.06.2004 г. № 70-Т : // СПС «КонсультантПлюс».

в кредитном соглашении. Кредитный риск означает, что платежи могут быть задержаны или вообще не выплачены, что, в свою очередь, может привести к проблемам в движении денежных средств и неблагоприятно отразиться на ликвидности банка [2, с. 123].

А. А. Шумский, изучив различные подходы к определению риска в банковской деятельности, указывает на следующие черты:

- риск связан с действием, то есть возникает только там, где есть предпринимательская деятельность;
- риск связан с деятельностью, результат которой одновременно предугадать сложно, а ее итог носит вероятностный характер, таким образом, риск связан с выбором;
- последствия риска проявляются в результате, то есть риск – это отклонение от поставленной цели. Следовательно, неотъемлемыми факторами риска являются неопределенность, вероятность и действие [10, с. 30].

Деятельность Базельского комитета и Банка России направлена в первую очередь на обеспечение устойчивости банковского надзора. С точки зрения Базельского комитета первоочередной задачей является необходимость усиления надзора за банками, поскольку стало общепризнанным, что слабость банковских систем становится главной причиной появления финансовых кризисов во многих странах. Банки должны разрабатывать методологии, позволяющие им анализировать кредитный риск, требований к некоторым заемщикам или контрагентам, а также на уровне портфеля. В развитых банках оценка достаточности капитала при выделении кредита должна проводиться, как минимум, по четырем направлениям: рейтинговые системы оценки риска, анализ агрегирования портфеля, секьюритизация, сложные кредитные деривативы, крупные кредиты и концентрация риска. Внутренние рейтинги должны обеспечивать выявление и измерение риска всех видов кредитных требований и быть интегрированы в общий анализ кредитного риска и достаточности капитала организации. Резервы на потери по кредитам должны учитываться при оценке кредитного риска в целях определения достаточности капитала. При анализе необходимо принимать во внимание риски, связанные с управлением концентрацией риска и с другими характеристиками портфеля, при использовании таких механизмов, как программы секьюритизации и сложные кредитные деривативы<sup>2</sup>.

---

<sup>2</sup> Базель II. Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: Уточненные рамочные подходы [Электронный ресурс] // Банк международной торговли: офиц. сайт. – 2004. – Режим доступа : <http://www.cbr.ru/today/ms/bn/basel.pdf> ( 15.02.2015).

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредиторов конкретному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников кредитной организации либо к определенным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

В положении Банка России № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери представлены общие требования по оценке кредитного риска. Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) должна проводиться кредитной организацией на постоянной основе. Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания долга с применением всей имеющейся в наличии кредитной организации информации о любых рисках, включая сведения о внешних обязательствах и функционировании риска. На основе профессионального суждения составляется досье заемщика и профессионального суждения должно содержать информацию об уровне риска кредитной организации, об анализе заемщика, заключение о финансовом положении заемщика, результат оценки качества обслуживания долга, информацию о иных существенных учтенных факторах при классификации ссуд, и сам расчет резерва<sup>3</sup>.

Таблица 1

Определение категорий и качества кредита и величины резерва на возможные потери по ссудам\*

Качество обслуживания долга	Финансовое состояние заемщика		
	хорошее	среднее	неудовлетворительное
Хорошее	I категория качества кредита, стандартный кредит, кредитный риск отсутствует, резерв – 0 %	II категория качества кредита, нестандартный кредит, умеренный кредитный риск, резерв – 1–20 %	III категория качества кредита, сомнительный кредит, значительный кредитный риск, резерв – 21–50 %

<sup>3</sup> О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : Положение Центр. Банка РФ от 26.03.2004 г. № 254-п (в ред. от 20.03.2006г.) // СПС «КонсультантПлюс».

Среднее	II категория качества кредита, нестандартный кредит, умеренный кредитный риск, резерв – 1–20 %	III категория качества кредита, сомнительный кредит, значительный кредитный риск, резерв – 21–50 %	IV категория качества кредита, проблемный кредит, высоки кредитный риск, резерв – 51– 100 %
Плохое	III категория качества кредита, сомнительный кредит, значительный кредитный риск, резерв – 21–50 %	IV категория качества кредита, проблемный кредит, высоки кредитный риск, резерв – 51– 100 %	V категория качества кредита, безнадёжный кредит, резерв – 100 %

\* Составлено авторами на основании [О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : Положение Центр. Банка РФ от 26.03.2004 г. № 254-п (в ред. от 20.03.2006г.) // СПС «КонсультантПлюс»].

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с кредитной организацией лиц (связанном кредитовании), т. е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых кредитной организацией решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние кредитная организация. При кредитовании связанных лиц кредитный риск может возрасти вследствие несоблюдения или недостаточного соблюдения установленных кредитной организацией правил, порядков и процедур рассмотрения обращений на получение кредитов, определения кредитоспособности заемщика и принятия решений о предоставлении кредитов<sup>4</sup>.

В табл. 2 представлены показатели, которые характеризуют в целом кредитные риски Альфа-банка. Так РВПС за анализируемый период растет. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде растет с большим темпом роста, чем восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам. Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю значительно вырос в 2014 г. по сравнению с 2013 г. почти в 7 раз, это свидетельствует о сложной экономической ситуацией в стране в 2014 г.

<sup>4</sup> О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : Положение Центр. Банка РФ от 26.03.2004 г. № 254-п (в ред. от 20.03.2006г.) // СПС «КонсультантПлюс».

Таблица 2

## Движение резерва на возможные потери по ссудам АО «Альфа-Банк»\*

Показатели	Отчетные даты, млн р.		
	01.01.2013 г.	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.
РВПС на начало	81 784	81 365	97 215
1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде в том числе вследствие:	140 077	308 774	333 035
1.1. Выдачи ссуд	90 847	216 735	148 152
1.2. Изменения качества ссуд	29 129	34 406	84 329
1.3. Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	3 741	3 576	19 457
1.4. Иных причин	16 358	54 056	81 094
2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде, в том числе в следствие:	140 497	292 924	245 359
2.1. Списания безнадежных ссуд	1 994	681	1 447
Показатели	Отчетные даты, млн р.		
	01.01.2013 г.	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.
2.2. Погашения ссуд	84 432	218 493	148 699
2.3. Изменения качества ссуд	35 655	27 643	32 231
2.4. Изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	4 247	904	1 463
2.5. Иных причин	14 167	45 202	61 516
РВПС на отчетную дату	81 365	97 215	184 891

\* Составлено автором по данным сайта Банка России.

Формирование резерва увеличилось также за счет увеличения иных причин. Выдача ссуд в 2014 г. и 2013 г. покрываются полностью, стоит отметить, что в 2012 г. данный показатель не покрывался полностью, это говорит о том, что выданные ссуды не были погашены в срок. Таким образом, у Альфа-банка были приняты меры по устранению данных кредитных рисков, например, был создан дополнительный кредитный продукт –

рефинансирование клиентов, вследствие этого, некоторые клиенты стали обращаться за реструктуризацией кредитов.

По данным табл. 3 за анализируемый период произошло увеличение ссудной задолженности банка в общем объеме, что говорит об увеличении кредитного риска и о проведении банком активной кредитной политики. Наибольший удельный вес в структуре ссудной задолженности занимает ссудная задолженность юридических лиц и в 2014 г. составляет 79,8 %.

Таблица 3 Состав ссудной задолженности в разрезе субъектов ОА «Альфа-Банк»\*

Показатели	Отчетные даты					
	01.01.2013 г.		01.01.2014 г.		01.01.2015 г.	
	Сумма, млн р.	Уд. вес, %	Сумма, млн р.	Уд. вес, %	Сумма, млн р.	Уд. вес, %
Ссудная задолженность всего, в т. ч.:	901 919	100	981 431	100	1 405 839	100
Ссудная задолженность юридических лиц	744 105	82,5	756 372	77,1	1 122 844	79,8
Ссудная задолженность физических лиц	157 813	17,5	225 059	22,9	282 994	20,2

\* Составлено авторами по данным Банка России.

Данный показатель на протяжении всего периода растет, однако в 2014 г. по сравнению с 2013 г. снизился на 2,7 %. Ссудная задолженность физических лиц в абсолютном значении растет.

Таблица 4 Структура ссудной задолженности\*

Показатели	Отчетные даты					
	01.01.2013 г.		01.01.2014 г.		01.01.2015 г.	
	Сумма, млн р.	Уд. вес, %	Сумма, млн р.	Уд. вес, %	Сумма, млн р.	Уд. вес, %
Ссудная задолженность, в том числе:	901 919	100	981 431	100	1 405 839	100

Просроченная задолженность	26 166	2,9	36 852	3,7	83 158	5,9
----------------------------	--------	-----	--------	-----	--------	-----

\* Составлено авторами по данным Банка России.

В 2014 г. удельный вес составил 20,2 %, по сравнению с 2013 г. 22,9 %. Такое снижение характерно тем, что в 2014 г. сложилась тяжелая экономическая ситуация (были подняты проценты по кредитам). В сравнении состава и структуры ссудной задолженности и состава структуры средств клиентов наблюдается положительная тенденция. Что в ссудной задолженности, что и в составе средств клиентов Альфа-Банк больше зависим от средств и кредитов юридических лиц. И средства физических лиц и кредиты, предоставленные физ. лицам растут в абсолютном значении.

Просроченная задолженность за анализируемый период растет, так удельный вес в 2014 г. составил 5,9 % по сравнению с 3,7 %, это характерно тем, что увеличивается в общем объеме ссудная задолженность и также в 2014 году к концу года многие финансовые организации столкнулись с серьезными сложностями, такими как ухудшение качества заемщиков – физических лиц и снижение платежеспособности населения, вызванное как повышением уровня безработицы, так и девальвацией рубля.

Таблица 5 Показатели качества кредитной деятельности АО «Альфа-Банк»

Показатели	Отчетные даты		
	01.01.2013 г.	01.01.2014 г.	01.01.2015 г.
Рентабельность кредитного портфеля	5,2	4,9	-0,8
Доходность кредитного портфеля	9,0	11,5	9,5
Рискованность кредитного портфеля (доля проср. ссуд)	2,9	3,76	5,92
Доля безнадежных ссуд	0,2	0,1	-
Коэф. покрытия резервами	9,02	9,9	13,1
Коэф. покрытия вторичными источниками	274,9	428,5	393,6

\* Составлено автором по данным Банка России.

По данным табл. 5 можно сделать следующий вывод: рентабельность кредитного портфеля за анализируемый период снижается, а в 2014 г. составила – 0,8, данное снижение произошло за счет отрицательной процентной маржи, это свидетельствует о снижении доли прибыли в совокупных доходах банка. Доходность кредитного портфеля в 2014 г. снижается по сравнению с 2013 г. Рискованность кредитного портфеля растет, что говорит об увеличении объема просроченной задолженности клиентов. Доля безнадежных ссуд в 2014 г. не наблюдается, что является

положительной тенденцией для банка. Коэффициент покрытия резервами увеличивается, т. е. банк с каждым годом наращивает объемы кредитов и численность клиентов. Коэффициент покрытия вторичными источниками за счет увеличения имущества и ценных бумаг увеличился, однако в 2014 г. наблюдается небольшое снижение за счет того, что ссудная задолженность банка увеличилась.

Таким образом, кредитный риск является одним из самых значительных финансовых рисков в деятельности банка, так как основную часть активов банка составляют кредитные операции, а проценты, полученные от кредитной деятельности, составляют основу доходов банка. Кредитный риск – это риск неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка. Однако, кредитный риск это не только отрицательное явление, но и положительное, так есть определенные правила: чем выше риск, тем выше доходность. Также стоит сказать о том, что оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде должна проводиться кредитной организацией на постоянной основе. Профессиональное суждение также выносится по результатам общего анализа деятельности заемщика с учетом его финансового состояния, качества обслуживания долга, а также с учетом всей имеющейся в распоряжении кредитной организации о любых рисках, включая сведения о внешних обязательствах и функционировании риска.

#### **Список использованной литературы** 1. Бабичева Ю. А.

Банковское дело: справоч. пособие. – М. : Изд-во Экономика, 2012.– 312 с.

2. Грюнинг Х. В., Братанович С. В. Анализ банковских рисков: система оценки корпоративного управления и управление финансовым риском: учебник. – Изд-во: Весь мир, 2007. – 123–128 с.

3. Елифанов М. А. Управление кредитными рисками // Финансовый биз-  
нес. – 2013. – № 9. – С. 38–49.

4. Коробова Г. Г. [и др.]. Банковское дело: учебник. – М. : Экономистъ, 2006. – 698 с.

5. Лаврушин О. И., Валенцева Н. И. Банковские риски: учеб.пособие. – М. : КНОРУС, 2007. – 232 с.

6. Оношко О. Ю. [и др.]. Банковский менеджмент: учеб. пособие. – Иркутск: Изд-во Экономика, 2012. – 312 с.

7. Оношко О. Ю., Ахмедова Н. Х. Кредитные деривативы как инновационный инструмент минимизации кредитного риска // Проблемы модернизации экономики Монголии и России: материалы междунар. науч.-

прак.конф. Иркутск, 12–13 мая 2011 г. / под ред. В. И. Самарухи. – Иркутск : Изд-во БГУЭП, 2011. – ч. 1. – С. 175–179.

8. Павлодский Е. А. Кредитные организации в России: правовой аспект :

учеб. пособие. – М., 2005. – 163 с.

9. Шумский А. А. Управление финансовыми рисками в деятельности коммерческих банков: дисс. кан. экон. наук. – М. : КНОРУС, 2007 – 232 с.

10. Шарай Н. Х. Совершенствование оценки кредитного и операционного риска при кредитовании физических лиц: дисс. канд. экон. наук, ФГБОУ ВПО БГУЭП. 2.12.2015. – 170 с.

### **Информация об авторах**

*Оношко Ольга Юрьевна* – кандидат экономических наук, профессор, доцент кафедры «Банковское дело и ценные бумаги», Байкальский государственный университет, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина 11, e-mail: olga\_onoshko@mail.ru.

*Олекменская Екатерина Станиславовна* – бакалавр, кафедра банковского дела и ценных бумаг, Байкальский государственный университет, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: olek-katya95@mail.ru.