

УДК 336.7

*Мирошников Илья Александрович, бакалавр  
студент*

*Научный руководитель: Москалёва Елена Геннадьевна, к.э.н., доцент  
Московский финансово-юридический университет МФЮА*

*Российская Федерация, г. Москва*

*Miroshnikov Ilya Aleksandrovich, bachelor  
student*

*Scientific director: Elena Gennadievna Moskaeva, c.s.e, docent*

*Moscow Finance and Law University MFUA*

*Russian Federation, Moscow*

## **УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ: АДАПТАЦИЯ АМЕРИКАНСКОЙ МОДЕЛИ ДЛЯ ОТЕЧЕСТВЕННЫХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

*Аннотация: В рамках статьи рассмотрена американская модель управления банковскими рисками, а так же возможность ее адаптации для отечественных коммерческих банков, с целью повышения эффективности управления банковскими рисками.*

*Ключевые слова: банковские риски, управление банковским риском, кредитный риск, риск ликвидности, система управления банковскими рисками.*

**Credit risk management: adaptation of the American model for domestic  
credit institutions**

**Abstract:** The article considers the American model of bank risk management, as well as the possibility of its adaptation for domestic commercial banks, in order to improve the efficiency of bank risk management.

**Keywords:** banking risks, bank risk management, credit risk, liquidity risk, banking risk management system.

**Введение:** Результативное управление банковскими рисками требует фундаментального исследования формирования эффективного механизма регулирования финансовых отношений в банковском секторе. Учитывая эти факторы, важно исследовать теоретические, методологические и практические аспекты эффективного управления банковскими рисками на примере банка АО "Всероссийский банк развития регионов".

**Методы исследования:** Статья выполнена с использованием общенаучных и специальных методов исследования, в частности: научной абстракции, анализа, синтеза, индукции, дедукции и сравнения – для исследования понятийного аппарата; теоретического обобщения и группировки – для изучения рисков банковской деятельности и их классификационных признаков; структурного анализа – для выделения инструментов управления банковскими рисками.

**Результаты исследования:** Кредитный риск коммерческого банка представляет собой частичные потери финансовых активов, непосредственно связанные с ухудшением платежеспособности заемщиков или наступление дефолта.

С целью совершенствования управления кредитным портфелем коммерческого банка рекомендуется применить следующие мероприятия, представленные на рисунке 1.

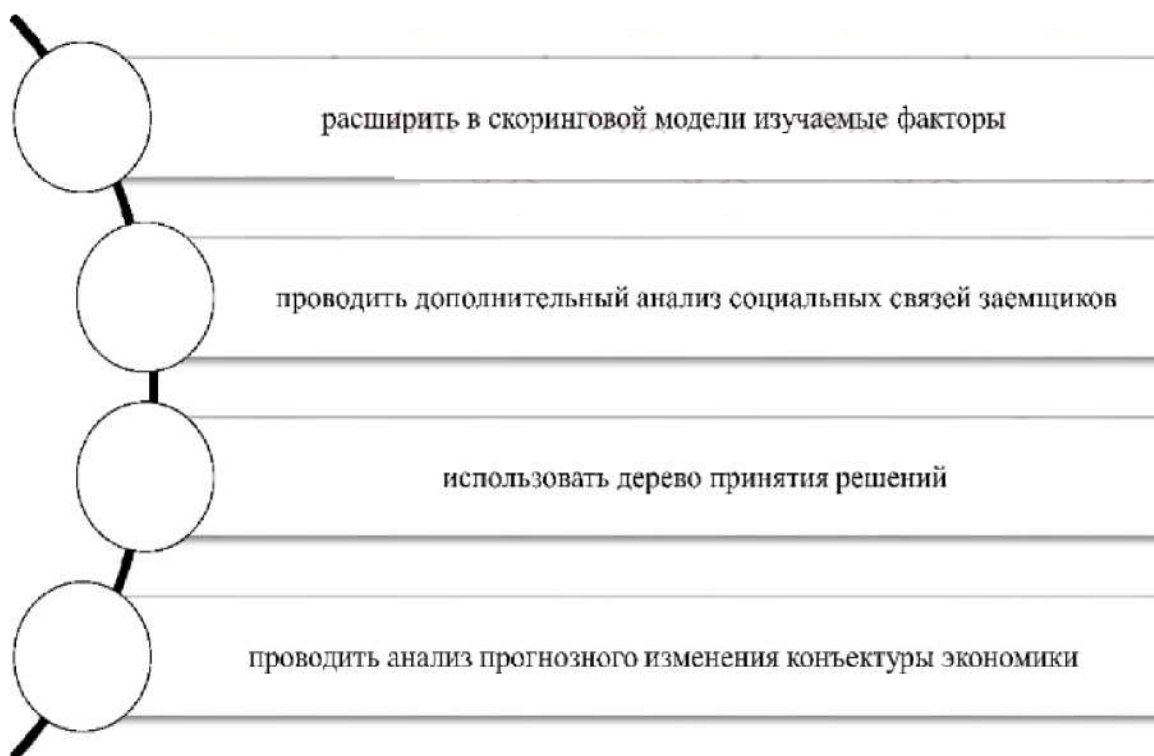


Рисунок 1 – Ключевые мероприятия по улучшению системы управления кредитным риском объекта данного исследования

По результатам проведенного анализа, ключевыми мероприятиями, направленными на повышение качества системы мониторинга и управления рисками коммерческого банка являются [2]:

- расширение в скоринговой модели изучаемые факторы, влияющие на уровень кредитного риска и отражающие полноту сведений на предмет платежеспособности заемщиков;
- проведение дополнительного анализа социальных связей заемщиков;
- для эффективной оценки кредитоспособности заемщиков рекомендуется использование дерева принятия решений;
- при оценивании стоимости залогового обеспечения рекомендуется проведение анализа прогнозного изменения конъюнктуры экономики.

Расширение скоринговой модели изучаемых факторов можно путем использования или частичного использования разработанной системы, применяемой в американских банках. Американская система по системе

управления рисками в области кредитов банка, включает в себя правило пяти сил, составляющие которого наглядно отражена на рисунке 2.



Рисунок 2 – Правило пяти сил

Для принятия решения по кредитованию американский коммерческий банк стремится составить психологический портрет потенциального заемщика, определить его репутацию, готовность погашать ссудную задолженность, выявить степени ответственности и другое.

Психологический портрет потенциального заемщика составляется методами консультации с другими кредитными учреждениями, клиентом которых являлся заемщик, также путем проведения личного интервью и другими методами [1].

Вторым правилом пяти сил, применяемым в американских банках при управлении кредитным риском является определение финансовых возможностей потенциального заемщика. При анализе платежеспособности оценивается период за несколько предшествующих лет.

Дополнительным преимуществом принятия положительного решения в пользу кредитования потенциального заемщика является наличие собственного капитала или имущества, который заемщик готов использовать в качестве покрытия имеющихся обязательств по ссудной задолженности в случае наступления неплатежеспособности [4].

Также в случае наступления неплатежеспособности коммерческий банк анализирует степень обеспечения, а именно достаточность, качество и скорость реализации залога.

Последним фактором пяти сил, применяемым в американских банках при управлении кредитным риском является проведение анализа общих экономических условий. В структуру анализа входит изучение профессиональной деятельности заемщика, изучение отрасли деятельности заемщика, изучение текущего экономического состояния региона, в котором осуществляет деятельность заемщик и другие составляющие анализа.

В АО "ВБРР" при проведении оценки потенциального заемщика используют два основных критерия:

- проведение анализа фактического состояния потенциального заемщика с учетом его кредитной истории;
- проведение оценки обеспеченности возврата ссудной задолженности.

АО "ВБРР" с целью совершенствования управления кредитным риском рекомендуется расширить имеющуюся скоринговую систему.

Дополнительный анализ социальных связей заемщиков позволит объекту данного исследования модернизировать процесс управления кредитным риском, который в долгосрочной перспективе приведет к повышению рентабельности и доходности экономического субъекта.

Важно дополнить, что исследование социальных связей заемщиков представляет собой анализ обнаружения лиц первой, второй, третьей и последующей очереди, связанных с заемщиком с целью определения преднамеренного перекредитования [3].

**Заключение:** Недостатком скоринговой системы АО "ВБРР" является оценка платежеспособности и кредитоспособности заемщика на основании данных кредитной истории.

Если у потенциального заемщика плохая кредитная история или она отсутствует, то коммерческий банк, как правило, принимает отказ в пользу кредитования или же предлагает кредитование на невыгодных условиях, что влияет на рост кредитного риска.

Потенциальный заемщик в качестве гарантий по возврату ссудной задолженности вносит залог. К сожалению, показатель стоимости залога не может быть максимально точным, в связи с тем, что сильно опирается на взаимодействие с конъюнктурой текущего экономического рынка.

На основании этого анализируемому акционерному обществу рекомендуется проводить исследование прогнозного изменения конъюнктуры экономики при оценивании стоимости залогового обеспечения.

Следовательно, предлагаемые мероприятия позволяют коммерческому банку в долгосрочной перспективе понизить риск, связанных с предоставлением займов и кредитов для различной группы лиц, а также повысить уровень и качественно осуществляемой на современном рынке банковской деятельности.

### **Использованные источники**

1. Воронцовский, А.В. Управление рисками: Учебник и практикум для бакалавриата и магистратуры / А.В. Воронцовский. – Люберцы: Юрайт, 2020. – 414 с
2. Коптлеуова, С.К. Анализ кредитных рисков как один из современных способов совершенствования кредитной политики в АО «АТФ Банк» / С.К. Коптлеуова // СТЭЖ – 2021. – №1 (20) – С.59

3. Корнийчук, Е.В. Проблемы в секторе банковского кредитования населения / Е.В. Корнийчук // Современные научные исследования и инновации. – 2020. – №6. – С.19-23
4. Кузяков Е. В. Кредитная политика банка, ее основные элементы // Молодой ученый. – 2021. – №19. – С. 319-320
5. Лаврушин, О.И. Банковское дело: уч. /О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева; под ред. О.И. Лаврушина. – 12- е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2020. – 800с