

**Черкасова О. С.**, студент 3 курса кафедры «Экономическая безопасность, учет и права» АСА ДГТУ», Ростов – на – Дону, Россия;  
[cherkasovaolgya@gmail.com](mailto:cherkasovaolgya@gmail.com)

## **МИНИМИЗАЦИЯ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ КАК СОСТАВЛЯЮЩАЯ ИХ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

**Аннотация.** В данной статье будет рассмотрен кредитный риск, как основной вид банковского риска, влияющие на него факторы, а так же основные направления и методы управления и минимизации кредитных рисков.

**Ключевые слова:** риск, банковский риск, кредитный риск, экономическая безопасность, минимизация банковских рисков.

**O. S. Cherkasova**, 3rd year student of the Department "Economic security, accounting and law" ASA DSTU", Rostov-on - don, Russia;

[cherkasovaolgya@gmail.com](mailto:cherkasovaolgya@gmail.com)

## **MINIMIZATION OF CREDIT RISKS OF COMMERCIAL BANKS AS A COMPONENT OF THEIR ECONOMIC SECURITY**

**Annotation.** This article will consider credit risk as the main type of Bank risk, factors affecting it, as well as the main directions and methods of management and minimization of credit risks.

**Keywords:** risk, Bank risk, credit risk, economic security, minimization of Bank risks.

В настоящее время, в условиях современной рыночной экономики, любая предпринимательская деятельность связана с опасностью потерь, иначе говоря, рисками, поэтому умение проводить оценку риска и управлять им является очень важным фактором, который дает возможность получить наиболее эффективные результаты деятельности.

Для начала рассмотрим такие понятия, как коммерческий банк и экономическая безопасность коммерческого банка.

Коммерческий банк – это кредитно – финансовая организация, осуществляющая банковские операции для юридических и физических лиц с целью размещения их на свободном денежном рынке и взимании платы в виде процентов.

Экономическая безопасность коммерческого банка – это экономическая защищенность банка от внешних и внутренних угроз, влияния деструктивных факторов, что позволяет банку сохранить и эффективно использовать весь потенциал.

Коммерческий банк, в принципе, как и любой хозяйствующий субъект, может быть подвержен различным видам риска. В данной сфере наиболее опасным является такой вид риска, как кредитный.

Кредитный риск – это риск возникновения у коммерческого банка потерь в случае неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником своих финансовых обязательств перед банком в соответствии с заключенным договором. Управление данным видом риска определяет эффективность деятельности банка.

В процессе обеспечения экономической безопасности коммерческого банка эффективность управления кредитным риском весьма важна. Размер экономического капитала, который банк резервирует против потерь вследствие кредитного риска, обычно значительно превосходит резерв, создаваемый против других видов банковского риска.

На степень кредитного риска могут влиять такие факторы, как:

1. Кредитоспособность, типы, репутация заемщиков, а так же их финансовое состояние;
2. Банкротство заемщика;
3. Утрата залога;
4. Вид, форма и размер предоставляемого кредита;

Из всего выше сказанного можно сделать вывод, что основными направлениями исследования управления и минимизации кредитных рисков, в

целях обеспечения экономической безопасности коммерческого банка, являются:

- выявление и оценка зон риска;
- контроль за рисками;
- наличие методологии управления и минимизации кредитных рисков;

В процессе минимизации кредитного риска, для обеспечения экономической безопасности коммерческого банка, решается такая задача, как подготовки некоего «досье» на юридическое лицо, то есть потенциального заемщика.

Можно выделить такие показатели качества управления кредитным риском, как:

- 1) Показатель кредитной политики;
- 2) Показатель работы с проблемными и безнадежными ссудами;
- 3) Показатель управления кредитным риском по балансовым активам;
- 4) Показатель организационной структуры;
- 5) Показатель квалификации сотрудников кредитной структуры;
- 6) Показатель операций по кредитованию;
- 7) Показатель наблюдения за выданными ссудами;

В современной Российской практике традиционно выделяют следующие основные методы по минимизации кредитных рисков:

1. Условия предоставления кредитов (рационарирование);
2. Резервирование средств на возможные потери по сомнительной и проблемной задолженности;
3. Диверсификация кредитного портфеля;

Для оптимизации управления кредитными рисками необходимо выполнять следующие мероприятия:

1. Анализировать как потребности, так и возможности заемщика;
2. Усовершенствовать систему управления кредитными рисками, что значит, пересмотреть методы управления кредитными рисками на всех этапах;

Делая вывод из перечисленного выше, можно сказать, что минимизация рисков представляет собой комплекс мероприятий, которые направлены на предупреждение и устранение обстоятельств, ведущих к убыткам, а так же на уменьшение размеров потенциальных потерь.

Таким образом, из всего выше сказанного, можно сделать вывод, что при неверном проведении оценки кредитных рисков и неверно принятых мер по их устранению, у банка могут возникнуть неприятные последствия. Из чего следует, что умение правильно просчитать, выявить и минимизировать риски – это залог экономической безопасности коммерческого банка.

### **Пристатейный список литературы:**

1. Волков А.Ю. Инновации в России//Экономика, статистика и информатика. 2015. С. 15-19;
2. Волков А.Ю., Зборовская Е.Б. Об управлении финансами предприятий и направлениях его совершенствования // Интернет-журнал Науковедение. – 2015. – Т. 7. – № 5 (30). – С. 24.
3. Костюченко Н.С. Анализ кредитных рисков. СПб.: ИТД «Скифия», 2014. С. 440;
4. Волков А.Ю. Контроль как категория и как инструмент управления // Сборник «Институциональные и инфраструктурные аспекты развития различных экономических систем». 2014. – С. 27 – 29.
5. Тюрин С.Б., Бурыкин А.Д., Волков А.Ю. Организация деятельности коммерческого банка: Учеб. пособие для бакалавров / Под ред. С.Б. Тюрина. – 2015.С.114;

### **The list of references:**

1. Volkov A. Yu. Innovation in Russia//Economics, statistics and Informatics. 2015. P. 15-19;

2. Volkov A. Yu., E. B. Zborovskaya About managing finances of enterprises and directions of its improvement // Internet journal of the sociology of Science. - 2015. - Vol. 7. - № 5 (30). - P. 24.
3. Kostyuchenko N. S. Credit risk analysis. SPb.: ETC "Scythia", 2014. C. 440;
4. Volkov A. Yu. Control as a category and as an instrument of control // Collection of "Institutional and infrastructural aspects of development of different economic systems." 2014. – S. 27 – 29.
5. Tyurin S. B., Burykin A. A., Volkov A. Yu. Organization of activity of commercial Bank: Ucheb. a Handbook for students / edited by S. B. Turina. - 2015.P. 114;