

УДК 336.77

КРЕДИТНЫЕ РИСКИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ И ПУТИ ИХ СНИЖЕНИЯ

Каверина Мария Викторовна

магистрант

Рязанский государственный университет им. С.А. Есенина, Рязань

author@apriori-journal.ru

Аннотация. В статье дана общая характеристика кредитных рисков. Рассмотрены особенности управления и пути минимизации кредитных рисков в коммерческих банках.

Ключевые слова: кредитные риски; управление кредитными рисками.

CREDIT RISKS IN COMMERCIAL BANKS AND THE WAY OF THEIR DECREASE

Kaverina Maria Viktorovna

undergraduate

Ryazan State University named after S.A. Esenin, Ryazan

Abstract. The paper presents the General characteristics of credit risk. The features of management and ways of minimization of credit risks in commercial banks.

Key words: credit risks; credit risk management.

В условиях современной рыночной экономики любая предпринимательская деятельность напрямую связана с опасностью потерь (риском). И умение проводить оценку степени риска и управлять им дает возможность получать наиболее эффективные результаты деятельности.

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц [1, с. 1]. Деятельность банка, как любого хозяйствующего субъекта, подвержена рискам. Основное место среди которых занимает кредитный риск.

Кредитный риск – это риск невозврата (неплатежа) или просрочки платежа по банковской ссуде, величина которого зависит от влияния на него макро- и микроэкономических факторов. Управление этим риском определяет эффективность деятельности банка.

Риски во многом определяются различными отклонениями от прогнозируемых событий. Отклонения в отрицательную сторону и есть проявление риска. В соответствии с Положением Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», риски возникают под влиянием множества факторов, основными из которых являются внутренние и внешние.

На сегодняшний день развитие финансовых инструментов и хеджирование рисков, особенно в связи с Базельским соглашением II, привело к тому, что остро встает проблема кредитных рисков.

Существует множество понятий риска, раскрывающих содержание данной категории с разных точек зрения:

- 1) риск связывают с неопределенностью: он либо отождествляется с ней, либо неопределенность рассматривается как основное свойство риска;
- 2) риск – это опасность потерь, возможность получения ущерба;
- 3) риск – это характеристика ситуации, поэтому говорить о ситуации риска;
- 4) риску присуща вероятность того или иного исхода конкретной ситуации (что является количественной оценкой риска);
- 5) исход ситуации риска может быть как положительным, так и отрицательным [2, с. 36].

Но, фокусируясь на финансовых результатах банка (прибыль или убыток), не стоит оставлять без внимания результаты кредитных операций. Указанные результаты зависят не только от неопределенности, вызванной действиями заемщика (например, невозврат кредита), но и в большой степени от компетенции сотрудников банка, задействованных в кредитном процессе, а именно:

- качественного изучения нормативных документов и инструкций Центрального Банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ);
- умения анализировать информацию о заемщике, представленную им отчетность и т.д.;
- умения правильно оценивать кредитные риски и формировать резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Среди различных видов деятельности банков наиболее важное место занимает кредитование, т.к. оно является преимущественно доходной статьей среди активов (50-70 %), и в тоже время наиболее рискованной. Из чего можно сделать вывод: кредитный риск представляет собой определяющее влияние на результаты деятельности банков.

В России реальный уровень кредитных рисков банков в абсолютном выражении имеет тенденцию роста, что обусловлено, прежде всего,

расширением кредитования нефинансовых предприятий и организаций с невысоким уровнем кредитоспособности, а также высокой концентрацией кредитных рисков в проблемных отраслях и на отдельных предприятиях. Эффективность управления кредитным риском весьма важна в процессе управления банковским риском. Размер экономического капитала, который банк резервирует против потерь вследствие кредитного риска, обычно значительно превосходит резерв, создаваемый против других видов банковского риска [3, с. 58].

Таким образом, кредитный риск был и остается основным видом банковского риска.

Очень часто кредитный риск включает в себя риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией третьей стороной, как например:

- уплата кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, не взысканная с принципала;
- требования кредитной организации по приобретённым по сделке правам (уступка требования) и прочие.

На основании чего возникает задача правильного учета степени возможных потерь деятельности, проходящей одновременно по балансовым и внебалансовым счетам. К балансовым рискам банка относят риски – кредитный, процентный, ликвидности, структуры капитала (несоблюдения норматива достаточности капитала, нерациональной организации его структуры).

На степень кредитного риска влияют следующие факторы:

- кредитоспособность, репутация и типы заемщиков;
- банкротство заемщика;
- удельный вес кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;

- принятие в качестве залога труднореализуемых или подверженных быстрому обесцениванию ценностей или неспособность получить соответствующее обеспечение для кредита,
- утрата залога;
- вид, форма и размер предоставляемого кредита и его обеспечения и т.д.

Таким образом, можно выделить основные направления исследования проблемы управления и минимизации кредитных рисков, к которым необходимо отнести:

- *выявление и оценка зон риска.* Прогнозирование возможных рисков и возможных будущих потерь, измерение и минимизация рисков;
- *контроль за рисками;*
- *наличие методологии управления кредитными рисками.*

Рассмотрим подробно особенности управления и минимизации кредитных рисков. Система, направленная на кредитный процесс, является одной из важных и занимает ключевую позицию в управлении рисками. С помощью данной системы, которая также содержит и планирование, и контроль, и управление рисками, банки могут владеть всей необходимой информацией о характере и величине рисков.

Нельзя забывать, что отсутствие или некачественный анализ информации затрудняют оценку качества активов и, как следствие, потребности на возможные покрытия ожидаемых убытков. Кроме того, впоследствии это может сказаться на оценке возможности предоставления дополнительных займов тому или иному заемщику, и если вероятность выдачи будет, то в каком размере и на каких условиях.

Все это определяет главную цель в управлении рисками – максимизация доходности активов при поддержании величины ожидаемых потерь в приемлемых пределах и снижении данных потерь. Следует обратить особое внимание риск-менеджмента на взаимосвязь кредитного и

рыночного рисков, т.к. управление кредитными рисками находится в тесной взаимосвязи с другими видами рисков.

ЦБ РФ в последние годы проводится большая работа по заимствованию зарубежного опыта в части анализа качества кредитного портфеля. В результате чего на постоянной основе оптимизируется информационная база. Однако ряд проблем в этой области еще существуют, т.к. срочность, гарантии, залог, поручительство, страхование не всегда реально влияют на снижение рисков.

В российской практике можно выделить основные методы минимизации кредитных рисков:

- рационализация кредитов (условия предоставления кредита);
- резервирование средств на возможные потери по сомнительной и проблемной задолженности;
- диверсификация кредитного портфеля.

Среди которых важнейшим инструментом, влияющим на минимизацию рисков, является рационализация. Инструкцией ЦБ РФ от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» определены предельные значения рисков на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, максимального значения крупных кредитных рисков, максимального размера кредита и т.д. Контроль за лимитами кредитования позволяет не выйти за пределы установленного лимита потерь.

Резервирование как основной способ управления кредитным риском призван также для снижения риска ликвидности банка.

Страхование применяется для снижения рисков утраты залогового обеспечения.

Таким образом, минимизация рисков включает в себя комплекс мер, направленных на прогнозирование вероятности возникновения обстоятельств, приводящих к убытку, и на уменьшение размеров потенциальных потерь.

В целях оптимизации управления кредитными рисками необходимо:

- ✓ анализировать потребности и возможности заемщика (в т.ч., для избежания мошеннических действий со стороны заемщика, нивелирования эффекта скрытых потерь, для оценки реальной долговой нагрузки заемщика);
- ✓ усовершенствовать систему управления рисками (пересмотреть подходы к управлению кредитными рисками на всех этапах, оценку степени кредитного риска определять конкретными количественными и качественными показателями, тем самым исключив влияние субъективного мнения риск-менеджера).

В результате неверных оценок рисков или неверного противопоставления действенных мер у банков могут возникнуть неприятные последствия. Из чего следует, что умение правильно просчитать, выявить и минимизировать риски – это залог успеха банка.

Список использованных источников

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 29.12.2014).
2. Сажина Н.С. Экономическое исследование факторов, влияющих на уровень кредитного риска банка // Общество и экономика в зеркале статистики: тез. докл. Междунар. науч. конф. М., 2009. С. 36-38.
3. Костюченко Н.С. Анализ кредитных рисков. СПб.: ИТД «Скифия», 2010. 440 с.