

Свитченко Валерий Викторович

Магистрант

Направление: Экономика

Магистерская программа: Экономика фирмы

Кредитные риски: понятие и управление

Аннотация. Анализируются кредитные риски, управление кредитными рисками.

Ключевые слова: кредитные риски, кредит, кредитный портфель, коммерческий банк

Кредитная деятельность любого банка всегда напрямую связана с риском. Риском недополучения прибыли, риском невозврата заемных средств, курсовые риски и т.д. Именно кредитный риск является самым актуальным для банка, так как связан с возможными крупными финансовыми потерями. Невозврат кредитов, особенно в крупных размерах, вполне вероятно, может привести банк к банкротству. А ввиду того, что банк связан с другими банками, частными лицами, а также предприятиями – это может привести к целому ряду банкротств.

Именно поэтому управление кредитным риском – один из самых важных аспектов в работе любого банка. При изучении банковских рисков в целом кредитному риску всегда уделяется наибольшее внимание, так как в основном благодаря кредитованию формируется портфель активов. Также стоит отметить, что кредитный риск присутствует во всех балансовых активах, которыми обладает банк, и в забалансовых операциях, в которых банк принимает участие.

Кредитный риск, как правило, рассматривается как один из ведущих банковских рисков.

Кредитные риски являются неизбежными для всех коммерческих организаций. Для того чтобы можно было максимально точно определить возможные изменения и контролировать, возникающие трудности, была создана специальная методология оценки рисков, а также выделены общие принципы управления [5, с. 45].

Анализ учебной и научно-прикладной литературы позволяет выделить четыре подхода к определению понятия «кредитный риск» коммерческого банка.

Первый подход рассматривает кредитный риск как опасность действий заемщика, связанных с отказом от выполнения кредитных обязательств. Данная трактовка кредитного риска представлена в трудах Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой, Е.П. Жарковской, О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой, И.А. Бланка, А.В. Белякова, И.Т. Балабанова и др. Отличительной особенностью данного подхода является отождествление кредитного риска с возможными действиями контрагентов банка, приводящих к возникновению потерь по балансовым и внебалансовым кредитным обязательствам [1, с. 56].

Второй подход связан с отождествлением понятия кредитного риска с вероятностью возникновения у банка потерь, связанных с неисполнением заемщиками своих обязательств. Вероятность потерь, в рамках данного подхода, связана как с возможностью отказа заемщика от исполнения обязательств, так и невозможностью исполнения обязательств перед банком по причине ухудшения финансового состояния контрагента и под действием других факторов. Потери банка могут выражаться в форме сокращения стоимости активов, снижения прибыли, вследствие уменьшения доходов или появления убытков, осуществление платежей по внебалансовым обязательствам. При этом отличительной особенностью данного подхода является возможность количественной оценки вероятных потерь банка в виде величины ожидаемых или непредвиденных потерь. Данный подход представлен в трудах Д. Лысенко, В.Т. Севрука, М.О. Демченко, Д. Авдеевой, М.Н. Тоцкого, Ю.А. Бабичевой.

Третий подход (П.П. Ковалева, С.Н. Кабушкина и Т.В. Тимофеева) позволяет рассмотреть кредитный риск как вероятность отклонения достигнутых банком результатов от запланированных [2, с. 135].

Понятие кредитного риска трактуется достаточно широко, поскольку отклонение от плановых показателей может быть как в меньшую, так и в большую сторону. В первом случае у кредитной организации возникает убыток, во втором – прибыль. Отклонения достигнутых результатов от запланированных могут происходить под действием внутренних и внешних факторов, которым необходимо дать оценку и прогноз.

В работах Ф. Найта и А.Д. Шеремета (четвертый подход) кредитный риск определяется как возможность наступления благоприятного или неблагоприятного исхода при развитии рискованной ситуации [6, с. 17].

Надежность и эффективность деятельности любой организации, осуществляющей кредитование, определяется наличием правильно сформированной кредитной политики.

Она должна быть максимально подстроена под состояние на рынке и при этом быть способной меняться в постоянно изменяющихся условиях современной экономики. Существуют общие критерии, по которым и осуществляется необходимый анализ и оценка кредитных рисков, и относят к ним следующее:

Возможности заемщика. Осуществляется сравнение уровня дохода за определенный период времени, что отражает платежеспособность клиента.

Репутация. Достаточно понять, какого было взаимодействие заемщика с его поставщиками и другими кредиторами.

© Залог. Это гарантия того, что кредит будет возвращен [3, с. 205].

Представленные критерии помогают осуществить общий анализ, понять надежность клиента. Однако также выделяют ряд параметров, непосредственно влияющих на проводимый анализ рисков. Эти критерии позволяют непосредственно осуществить оценку и получить необходимые данные.

Показатели ликвидности организации. Его определение осуществляется за счет соотношения краткосрочных активов и таких же краткосрочных обязательств клиента.

Показатели задолженностей организации. Данный способ выявить соотношение рисков, поможет понять какие они и как распределяются между заемщиком и кредитором.

Показатели, отражающие процесс погашения задолженностей. Это показывает финансовую устойчивость компании и демонстрирует кредитору, сможет ли заемщик погасить долги в срок или нет, что также определяет и возможные риски.

Показатели деловой активности клиента. Это помогает понять, насколько грамотны действия руководства компании-заемщика, так как наиболее правильная политика способна минимизировать возможные риски [4, с. 65].

Все представленные выше критерии позволят оценить состояние компании, которая берет кредит, а также понять, способен ли заемщик вернуть имеющийся долг. Именно это и подразумевает анализ кредитных рисков, так как все параметры, как вместе, так и по отдельности, способны их определить. Все это способно помочь уменьшить проценты при потере денег.

На основании всего выше изложенного подведем краткие итоги:

Под рисками банковской деятельности понимается возможность утери ликвидности и (или) финансовых потерь, связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность банка.

Умение обеспечить платежеспособность банка, никогда не теряя ликвидности, составляет главное искусство банкира, называемое управлением рисками. Что же касается собственно методов расчета рисков, то в современной практике сложились три основных метода – статистический, экспертных оценок и аналитический метод.

Банковские риски между собой взаимосвязаны, но методы управления рисками носят специфический характер.

Наиболее значительными по степени влияния на конечные результаты деятельности коммерческого банка являются кредитный, риск ликвидности, операционный и рыночный риски.

Использование нужных методов при оценке наиболее значимых видов рисков – это и есть умение грамотно управлять банковскими рисками.

Анализ риска заключается в выявлении факторов, увеличивающих или уменьшающих конкретный вид риска при осуществлении определенных банковских операций. Оценка риска есть не что иное, как измерение степени уровня риска качественно-количественными методами.

Каждый банк разрабатывает собственные методики оценки банковских рисков, которые позволили бы с большей точностью определить и минимизировать риски потери ликвидности и платежеспособности.

Литература

1. Васильева А.С. Современные проблемы управления и регулирования: Монография. Пенза, 2017.
2. Кольцова Ю.С. Анализ кредитных рисков как один из современных способов совершенствования кредитной политики банка: Сборник статей Международной научно-практической конференции «Проблемы внедрения результатов инновационных разработок». Уфа, 2015.
3. Любимова Ю.К. Оценка устойчивости коммерческого банка: Сборник студенческих работ кафедры «финансы и банковское дело» / Отв. ред. Я.Ю. Радкжова. Тамбов, 2019.
4. Митрофанова А.Н. Оценка ликвидности коммерческого банка // Экономический вестник Восточно-Сибирского государственного университета технологий и управления. 2018. № 5.
5. Турсунов Б.А. Методы анализа и оценки кредитного риска банка в Российской Федерации // Вестник Российского экономического университета им. Г.В. Плеханова. 2016. №1(85).

6. Шеремета А.Д. Кредитная политика банка // Инновационное образование и экономика. 2014. Т. 1. № 15 (26).

© Бюллетень магистранта 2019 год № 5