DOI: 10.17117/na.2016.10.01.046

<http://ucom.ru/doc/na.2016.10.01.046.pdf>

Поступила (Received): 02.10.2016

Бобков Д.В. Оценка кредитного риска

Bobkov D.V. Assessment of credit risk

В данной статье автор рассматривает методы оценки банковского кредитного риска и описывает основные аспекты в проведении оценки. Приводит основные виды кредитного риска

Ключевые слова: кредитный риск, методы оценки

In this article the author examines the methods of assessment of credit risk and describes the main aspects of assessment. Also shows principals kinds of credit risk

Key words: credit risk, methods of assessment

Бобков Денис Викторович

Магистрант

Новосибирский государственный университет
экономики и управления

г. Новосибирск, ул. Каменская, 56

Bobkov Denis Viktorovich

Master

Novosibirsk state university of economics and
management

Novosibirsk, Kamenskaya st., 56

Кредитные операции, являются главными операциями в банковской деятельности и при высококласном руководстве предоставляют существенную прибыль. Поэтому банковский кредитный риск – основной риск банковской деятельности.

Теоретическим и практическим исследованиям в области оценки кредитного риска посвящены ряд трудов отечественных учёных – экономистов [2, 3].

Несмотря на огромную значимость банковских рисков, дать окончательное разъяснение их сущности довольно сложно. Обычно под сущностью кредитного риска понимается первопричина их проявления, другими словами, всевозможные факторы, вызывающие убытки.

Проще говоря, кредитный риск – это возможность того, что контрагент не исполнит условия, прописанные в договоре, и вследствие этого банк понесёт убытки.

Оценка кредитного риска производится по каждой отдельной ссуде – по заёмщику, а на уровне банка в целом – по кредитному портфелю [1, с.188].

Значительная часть трудностей при столкновении с банковским кредитным риском вызывается обширной вариацией видов самого кредитного риска и факторов, оказывающих влияние на банк. В соответствии с тем, из какой сферы исходит влияние факторов, они делятся на внешние и внутренние, а также риск может быть независимый от деятельности банка или зависимый от неё.

В основе управления кредитным риском лежит кредитная политика банка.

Рис. 1. Структура кредитного риска

Кредитная политика – это документально оформленная система организации и контроля над кредитной деятельностью банка. Она разрабатывается и утверждается руководством банка. В кредитной политике банк определяет, рынки, на которых он будет работать и с какими рисками. Для ограничения риска в кредитной политике банк устанавливает лимиты кредитования, прописывает процедуру предоставления кредита и обеспечения его возвратности.

Для определения размера кредитного риска Базельский комитет рекомендует использовать один из двух подходов к его расчету: стандартизированный подход или подход на основе использования внутренней рейтинговой системы (IRB).

Стандартизированный подход к оценке кредитного риска является более простым по сравнению с использованием внутренней рейтинговой системы.

В основе определения величины кредитного риска лежит кредитный рейтинг, присвоенный данному заемщику сторонней организацией, специализирующейся на присвоении кредитных рейтингов (кредитное агентство). Критериями признания агентства являются:

- 1) объективность методологии присвоения рейтинга;
- 2) независимость деятельности агентства от политических и экономических структур, способных оказывать на него давление;
- 3) прозрачность и легкость доступа к присвоенным рейтингам;
- 4) раскрытие методологии присвоения кредитного рейтинга – описание качественных и количественных факторов, влияющих на значение рейтинга, публикация фактических уровней дефолта;
- 5) наличие надежных источников информации о деятельности заемщика;
- 6) репутация агентства и надежность присвоенного рейтинга.

Базельский комитет предлагает взвешивать рассматриваемый тип активов по следующим степеням риска (табл. 1).

Таблица 1. Взвешивание активов по степеням риска

Кредитный рейтинг, присвоенный агентством	AAA-AA	A+-A-	BBB+-BB-	Ниже BB-	Рейтинг не присвоен
Риск, %	20	50	100	150	100

Подход на основе использования внутренней рейтинговой системы (IRB) основывается на системе построения кредитных рейтингов, используемых банком самостоятельно. Такой подход представляется более чувствительным к кредитному риску и стимулирует дальнейшее совершенствование внутрибанковских систем рейтинговой оценки.

Использование внутренней рейтинговой системы для определения норматива достаточности капитала предусматривает наличие нескольких этапов оценки:

1. Классификация активных операций. Само собой, различные банковские операции подвержены разному по величине уровню риска.
2. Выделение компонентов риска. При кредитовании организаций существуют следующие составляющие риска: вероятность дефолта; уровень возможного убытка; сумма требований по активной операции; срок обязательства.
3. Расчет значения весов активов.
4. Взвешивание активов по степени риска. Сопоставление собственных средств банка и активов, взвешенных по степени риска.

Таким образом для выявления оценки величины кредитного риска в настоящее время используются два основных подхода:

1. Стандартизированный подход, предполагающий использование кредитных рейтингов, присвоенных организации специализированными агентствами.
2. Подход на основе использования внутренней рейтинговой системы (IRB).

Указанные выше подходы взаимно дополняют друг друга. Так стандартизированный подход позволяет быстро и чётко изучить большое количество потенциальных заёмщиков и отсеять заведомо неплатёжеспособных, в то время как подход IRB позволяет провести более углубленное изучение заёмщиков самим банком и выбрать наиболее выгодного.

Список используемых источников:

1. Тарасова Г.М., Газизулина И.А., Муравьев А.К. Банковское дело. Новосибирск: НГУЭУ, 2016. 236 с.
2. Тарасова Г.М., Гоманова Т.К. Оценка уровня развития регионального кредитного рынка // Сибирская финансовая школа. 2009. №5. С. 133-137.
3. Шмырёва А.И., Черненко В.А., Климов А.Ю. Кредитные союзы отдельных стран. Новосибирск: НГУЭУ, 2001. 92 с.