DOI: 10.17117/na.2017.01.01.132

<http://ucom.ru/doc/na.2017.01.01.132.pdf>

Поступила (Received): 30.01.2017

Лаптева М.О.

Кредитный риск, его место в банковской деятельности

Lapteva M.O.

Credit risk, its place in the banking business

В данной статье рассмотрены различные подходы к определению кредитного риска, рискообразующие факторы, а также некоторые критерии, которые используют при оценке риска на предварительном этапе. Кредитный риск зависит от ряда факторов, в том числе от состава клиентов банка, от рыночных условий. Он может возникнуть при ухудшении финансового положения заёмщика, а также при возникновении непредвиденных осложнений в его планах, отсутствии необходимых организаторских качеств

Ключевые слова: кредитный риск, кредитный портфель, кредитно-финансовая система, диверсификация ссудного портфеля, кредитная политика

This article describes the different approaches to credit risk determination, riskoobrazuyuschih factors, as well as some of the standards used in the assessment of risk at the preliminary stage. Credit risk depends on several factors, including the composition of the bank's clients on market conditions. It can occur when the deterioration of the financial situation of the borrower, as well as in the event of unforeseen complications in his plans, the absence of the necessary organizational qualities

Key words: credit risk, credit portfolio, credit and financial system, diversification of a loan portfolio, credit policy

Лаптева Мария Олеговна

Магистрант

Новосибирский государственный университет экономики и управления

г. Новосибирск, ул. Каменская, 56

Lapteva Maria Olegovna

Master

Novosibirsk state university of economics and management

Novosibirsk, Kamenskaya st., 56

В современной экономике значительно повышается уровень управления кредитным риском в сфере банковской деятельности в связи с усилением конкуренции на рынке кредитных продуктов. Еще одной важной причиной пристального внимания к данной проблеме является неустойчивость финансового положения заемщиков, которые работают в различных сферах экономики. Под кредитным риском понимается один из основных видов риска в банковской сфере, так как большая часть активов банков (как зарубежных, так и российских) представляет собой кредитный портфель. Кредитные вложения формируют около 70 % совокупных активов российской банковской системы.

Российская и зарубежная экономическая литература [2, 3, 4, 5, 7, 8] трактует множество определений «кредитного риска»:

– вероятность возникновения потерь, убытков, недополучения планируемых доходов, прибыли;

– неопределенность финансовых результатов в будущем;
– стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям;
– возможность потерь вследствие неспособности контрагента выполнить свои контрактные обязательства [9].

В целом, кредитным риском можно назвать риск возникновения у кредитной организации убытков, по причине неисполнения, несвоевременного исполнения, частичного неисполнения клиентом банка финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск зависит от ряда факторов, в том числе от состава клиентов банка, от рыночных условий и прочее. Поэтому мелкий заемщик подвергается большей зависимости от случайностей рыночной экономики, чем крупный заемщик. Но одновременно с этим крупные кредиты, которые выдаются одному заемщику, либо группе связанных заемщиков, очень часто служат причиной банкротства большинства банков. Одним из методов регулирования риска от предоставления крупных кредитов является ограничение его размера 10-15 % собственного капитала [6].

Рискообразующие факторы можно разделить на макроэкономические и микроэкономические. Из макроэкономических факторов можно выделить общее состояние экономики, а также региона, в котором банк развивает свою деятельность. Помимо этого, выделяют факторы, которые обусловлены уровнем инфляции и темпами роста ВВП. Еще один определяющий рискообразующий фактор – это степень развития банковской конкуренции, который можно охарактеризовать увеличением концентрации банковского капитала отдельно по регионам и изменением состава банковских услуг.

Среди макроэкономических факторов значительную роль играет кредитный потенциал банковской организации, который зависит от общей величины мобилизованных в банке средств, структуры и стабильности депозитов, уровня обязательных резервов в Банке России, общей суммы и структуры обязательств банка.

При оценке кредитного риска на предварительном этапе используют определенные критерии:

– репутация, то есть выяснение взаимоотношений заемщика – банковского клиента с кредиторами;
– платежеспособность заемщика за последние несколько лет;
– наличие собственного капитала и согласия заемщика его использовать в случае необходимости на погашение кредита и т.д. [1].

Кредитно-финансовая система – важная и неотъемлемая часть современной рыночной экономики. Банки находятся в самом центре экономики и опосредуют связи между вкладчиками и производителями, перераспределяют капитал, повышают общую эффективность производства. Немаловажную роль играют кредиты, которые превращаются в основной источник, финансирующий экономику стран денежными ресурсами. Система большинства банков представляет собой совокупность частной и коллективной собственности и ориентирована на преодоление конкуренции и получение прибыли. В процессе проведения активных кредитных операций с целью получения прибыли банки

сталкиваются с кредитным риском. Для каждого вида кредитной сделки характерны свои причины и факторы, которые определяют степень кредитного риска. Кредитный риск может возникнуть при ухудшении финансового положения заёмщика, а также при возникновении непредвиденных осложнений в его планах, отсутствии необходимых организаторских качеств и т. д. Задачи улучшения функционирования кредитного механизма выдвигают необходимость использования экономических методов управления кредитом, ориентированных на соблюдение экономических границ кредита. Это предотвращает неоправданные кредитные вложения, обеспечивает своевременный и полный возврат кредитов, снижает риск неплатежа.

Обязательное условие снижения кредитного риска – диверсификация ссудного портфеля. Правила диверсификации предусматривают выдавать кредиты различным организациям из различных экономических областей меньшими суммами на более короткий срок и большему числу заемщиков. Как дополнительное условие снижения риска должна применяться диверсификация обеспечения возврата кредитов на основе сочетания различных способов обеспечения возврата ссуд: залога, гарантий, поручительства, страхования. Соблюдение данных правил позволит компенсировать возможные потери по одним кредитным сделкам выгодами от других.

Важнейший инструмент достижения стратегических целей кредитных организаций – это кредитная политика. От ее успешной реализации зависит финансовый результат банковской организации. Немаловажной задачей кредитной политики является эффективная оценка кредитоспособности заемщика.

Одним из способов предотвращения кредитного риска – тщательный отбор заемщиков, анализ условий выдачи кредита, постоянный контроль за финансовым состоянием заемщика, его способностью погасить кредит. Выполнение вышеперечисленных условий предполагает успешное проведение важнейшей банковской операции – предоставление кредитов. Управление кредитным риском – это и процесс, и сложная система. Процесс начинается с определения рынков кредитования, которые часто называются «целевыми рынками». Он продолжается в форме последовательности стадий погашения долгового обязательства. Перед банками стоят серьезные трудности в деле управления кредитным риском. Контроль со стороны правительства, давление внутренних и внешних обстоятельств политического характера, трудности производства, финансовые ограничения, сбои рынка, частые ситуации нестабильности в сфере бизнеса и производства подрывают финансовое положение заемщиков. Нужно отметить, что финансовая информация часто является ненадежной, правовая структура часто не способствует выполнению обязательств по погашению долга. Коммерческие организации часто не располагают надежно разработанным процессом управления кредитным риском. Последствиями этих недостатков являются слабость кредитного портфеля, которые предоставляются в одной отрасли или секторе хозяйства, большие портфели неработающих кредитов, убытки по кредитам, неплатежеспособность и не ликвидность.

Список используемых источников:

1. Коробова Г.Г., Нестеренко Е.А., Карпова Р.А. Банковские операции. М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2013. 448 с.
2. Митрофанова К.Б. Понятие кредитного риска и факторы, на него влияющие // Молодой ученый. 2015. №2. С. 284-288.
3. Муравьев А.К., Семёнов И.Н. Банковский менеджмент/ Новосибирск: НГУЭУ, 2014. 212с.
4. Муравьев А.К. Качественное состояние коммерческого банка и характеристика факторов, влияющих на него// Банковская система России и её развитие на современном этапе. Новосибирск: НГУЭУ, 2005. С. 194-203.
5. Муравьев А.К. Недостатки российских методов оценки финансового состояния коммерческого банка // Финансово-кредитный механизм и его развитие в переходный период. Новосибирск, 2000. С. 159-161.
6. Рудько-Селиванов В.В. Управление банковскими рисками в условиях глобализ. Мировой. М.: ИЦ РИОР: НИЦ Инфра-М, 2013. 318 с.
7. Тарасова Г.М., Газизулина И.А., Муравьев А.К. Банковское дело. Новосибирск: НГУЭУ, 2016. 236 с.
8. Тарасова Г.М., Гоманова Т.К. Оценка уровня развития регионального кредитного рынка // Сибирская финансовая школа. 2009. №5. С. 133-137.
9. Хасянова С.Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке. М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. 197 с.

© 2017, Лаптева М.О.

Кредитный риск, его место в банковской деятельности

© 2017, Lapteva M.O.

Credit risk, its place in the banking business