

Шардакова О.В.
студентка 4 курса,
Ярославский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова
Россия, г. Ярославль.
Научный руководитель – Волков А.Ю.

КРЕДИТНЫЕ РИСКИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ И ПУТИ ИХ СНИЖЕНИЯ

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

Ключевые слова: риск, банковский риск, кредитный риск, банковский менеджмент, минимизация банковских рисков.

In the article the credit risk of banks, as the main banking risk factors influence on him, as well as main directions and methods of management and minimization of credit risks.

Keywords: risk, Bank risk, credit risk, Bank management, minimize banking risks.

В условиях современной рыночной экономики [3] любая предпринимательская деятельность напрямую связана с опасностью потерь (риском). И умение проводить оценку степени риска и управлять им дает возможность получать эффективные результаты деятельности.

Деятельность банка, как любого хозяйствующего субъекта, подвержена рискам, и главный среди них – кредитный риск [7].

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.

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 [6, с. 58].

Очень часто кредитный риск включает в себя риск невыполнения кредитных обязательств перед банком 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 степень кредитного риска влияют следующие факторы:

- кредитоспособность, репутация и типы заемщиков и вообще состояние их финансов [4];
- 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 [5], 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, их размерах и 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 и новаций 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 и кроме того это тенденции российской экономики применительно к инновациям [1; 2].

В российской практике можно выделить основные методы минимизации кредитных рисков:

- рacionamento кредитов (условия предоставления кредита);

- резервирование средств на возможные потери по сомнительной и проблемной задолженности;
- диверсификация кредитного портфеля.

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. Волков А.Ю. Инновации в России // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. – 2012. – № 2. – С. 15 – 19.
2. Волков А.Ю. Инновации и Россия // Науч. тр. / Вольное экономическое общество России. – Т. 136. – 2010. – С. 102 – 113.
3. Волков А.Ю. Тенденции в экономике Ярославской области за 9 месяцев 2015 года // Сборник статей Международной научно-практической конференции «Прорывные экономические реформы в условиях риска и неопределенности». – 2016. – С. 69 – 71.
4. Волков А.Ю., Зборовская Е.Б. Об управлении финансами предприятий и направлениях его совершенствования // Интернет-журнал Науковедение. – 2015. – Т. 7. – № 5 (30). – С. 24.
5. Волков А.Ю. Контроль как категория и как инструмент управления // Сборник «Институциональные и инфраструктурные аспекты развития различных экономических систем». – Уфа, 2014. – С. 27 – 29.
6. Костюченко Н.С. Анализ кредитных рисков. СПб.: ИТД «Скифия», 2010. – 440 с.
7. Тюрин С.Б., Бурыкин А.Д., Волков А.Ю. Организация деятельности коммерческого банка: Учеб. пособие для бакалавров / Под ред. С.Б. Тюрина. – Ярославль: 2013. – 114 с.