

электронное периодическое издание

ЭКОНОМИКА

и

социум

ISSN 2225-1545

№ 6(25)-2016



ЭЛЕКТРОННОЕ НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКОЕ
ПЕРИОДИЧЕСКОЕ ИЗДАНИЕ
«Экономика и социум»

<http://www.iupr.ru>

УДК 004.02:004.5:004.9

ББК 73+65.9+60.5

ISSN 2225-1545

Свидетельство о регистрации
средства массовой коммуникации
Эл № ФС77-45777
от 07 июля 2011 г.

Редакционный совет:

*Зарайский А.А., доктор филологических наук, профессор,
Смирнова Т.В., доктор социологических наук, профессор,
Федорова Ю.В., доктор экономических наук, профессор,
Плотников А.Н., доктор экономических наук, профессор,
Постюшков А.В., доктор экономических наук, профессор,
Долгий В.И., доктор экономических наук, профессор,
Тягунова Л.А., кандидат философских наук, доцент*

Отв. ред. А.А. Зарайский

Выпуск № 6(25) (июнь, 2016). Сайт: <http://www.iupr.ru>

© Институт управления и социально-экономического развития, 2016

*Лукашевич В.А., к.э.н.
доцент
кафедра «Банковского дела»
Полесский государственный университет
Республика Беларусь, Брестская область, г. Пинск
Серафимович И.А.
магистрант
факультет «Финансы и кредит»*

Республика Беларусь, Брестская область, г. Жабинка

КРЕДИТНЫЙ РИСК В БАНКЕ:

МЕТОДЫ И СПОСОБЫ УПРАВЛЕНИЯ

В статье рассматриваются понятие кредитного риска, методы и способы управления кредитным риском, а также причины возникновения данного вида риска.

Ключевые слова: риск, кредитный риск, кредитные операции.

Современный бизнес невозможен без риска. Проблема управления кредитным риском становится сегодня актуальной для всех рыночных субъектов. Банковские риски отличаются друг от друга местом и временем возникновения, совокупностью внешних и внутренних факторов, влияющих на их уровень, и, следовательно, методами и процедурами управления.

Тема данной статьи чрезвычайно актуальна, т.к. всякая деятельность, какой бы она ни была, содержит в себе известную долю риска и случайности самого различного характера. Любая экономическая деятельность подвержена неопределённости, связанной с изменениями обстановки на рынках, т.е. в значительной мере с поведением других хозяйствующих субъектов, их ожиданиями и их решениями.

Риск - элемент неопределённости, который может отразиться на деятельности того или иного хозяйствующего субъекта или на проведении какой-либо экономической операции, так и банк не может работать без риска. Целью деятельности любого банка является получение максимальной прибыли, следовательно банк должен уделять огромное внимание осуществлению своих операций при минимально возможных рисках. Во избежание банкротства её ликвидация, для достижения и сохранения устойчивого положения на рынке банковских услуг банкам необходимо искать и применять эффективные методы и инструменты управления

рисками. Конкретные риски, с которыми чаще всего сталкиваются банки будут определять результаты их деятельности. Следовательно, пока существуют банки и банковские операции, всегда будут актуальными и значимыми управление рисками банков и проблемы, связанные с ним.

Кредитные операции - самая доходная статья банковского бизнеса и не смотря, на то, что они формируют значительную часть доходов банка данные операции являются одними из самых рискованных, поэтому важнейшей частью анализа финансовой устойчивости любого банка - оценка рисков по кредитным операциям.

Кредитный риск представляет собой - риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством.

Целью политики любого банка по управлению кредитным риском является обеспечение максимальной сохранности активов на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Кредитный риск определяется вероятностью того, что заемщик не сможет или не захочет выполнить свои обязательства в соответствии с кредитным соглашением. Управление кредитным риском банка осуществляется на двух уровнях соответственно причин его возникновения - на уровне каждой отдельной операции и на уровне кредитного портфеля в целом.

Основные причины возникновения кредитного риска на уровне отдельной операции:

- неспособность заемщика к созданию адекватного денежного потока;
- риск ликвидности залога;
- моральные и нравственные характеристики заемщика.

Основные причины возникновения риска кредитного портфеля банка:

-чрезмерная концентрация, т.е. сосредоточение кредитов в одном из секторов экономики;

-чрезмерная диверсификация, которая приводит к ухудшению качества управления за отсутствия достаточного количества высококвалифицированных специалистов со знаниями особенностей многих отраслей экономики;

- валютный риск кредитного портфеля;
- структура портфеля, если он сформирован только с учетом потребностей клиентов, а не самого банка;
- уровень квалификации персонала банка.

Выделяют две группы методов управления кредитными рисками:

1. методы управления кредитным риском на уровне отдельной операции (предоставления кредита, займа и т.д.):

- анализ кредитоспособности заемщика;

- анализ и оценка кредита;
- структурирование займа;
- документирования кредитных операций;
- контроль за предоставленным кредитом и состоянием залога.

Особенность вышеперечисленных методов заключается в необходимости их последовательного применения, поскольку одновременно они представляют собой этапы процесса кредитования. Если на каждом этапе перед кредитным сотрудником поставлена задача минимизации кредитного риска, то правомерно рассматривать этапы кредитования как методы управления риском отдельной операции (предоставления кредита, займа и т.д.).

2. методы управления кредитным риском на уровне кредитного портфеля банка:

- диверсификация (рассредоточение) кредитного портфеля банка по направлениям кредитных вложений;
- лимитирование, т.е. ограничение по суммам;
- создание резервов для возмещения потерь по кредитным операциям коммерческих банков.

В целях снижения риска при кредитовании особо крупных заемщиков банки формируют консорциумы или синдикаты из нескольких банков-кредиторов, тесно взаимодействующих между собой при кредитовании одного клиента. При этом риски и прибыль от операции распределяются пропорционально доле участия в финансировании кредитного проекта. Этот метод широко применяется на международных кредитных рынках. Лимитирование применяется для ограничения потенциальных убытков в случае реализации кредитного риска и состоит в установлении внутренних финансовых нормативов в процессе выработки кредитной политики организации. Лимитирование позиционного кредитного риска может включать:

- лимиты кредитования отдельного контрагента;
- лимиты крупных кредитных рисков.

Лимитирование портфельных кредитных рисков включает:

- лимит на общую сумму выданных кредитов;
- лимиты концентрации кредитных рисков в портфеле (географические, отраслевые, по группам клиентов);
- лимит совокупных потерь по кредитному портфелю.

Главным способом управления кредитным риском является диверсификация кредитного портфеля. Механизм диверсификации используется прежде всего для нейтрализации негативных финансовых последствий несистематических (специфических) видов риска. Для этого практикуется рассредоточение вложений между различными объектами (организациями, ценными бумагами) с низкой степенью корреляции основных параметров.

Таким образом, кредитный риск представляет главную угрозу деятельности банков и чтобы избежать данный риск банку необходимо проводить тщательный отбор заемщиков, анализ условий выдачи кредита, постоянный контроль за финансовым состоянием заемщика, его способностью (и готовностью) погасить кредит. Выполнение всех этих условий гарантирует банку недопущение либо снижение кредитного риска.