

Полесский государственный университет, Cher_sv@list.ru

Многоплановость понятий кредитного риска вызывает интерес к сущности рассматриваемой проблемы. В отличие от российских авторов большинство белорусских авторов считают, что кредитный риск – это возможность финансовых потерь банка за счет невозвращенных кредитных ресурсов и процентов по ним, в связи с банкротством заемщика, вызванным чрезмерно высокой ставкой банка.

Вопросы финансового управления кредитными банковскими рисками начали исследоваться примерно двадцать лет назад, когда стал активно развиваться финансовый сектор. Интересны работы по данному направлению зарубежных авторов Р. Брейли, Г. Александера, Дж. Бэйли и др.[1].

Существует расширенная классификация факторов банковских кредитных рисков, учитывающая особенности современного состояния экономики страны. Зарубежные исследования по определению воздействия факторов на величину кредитного риска показывают, что наибольшие потери банков при кредитовании клиентов, формирующиеся за счет неустойчивого финансового положения заемщика, оцениваются в 31%; а воздействие изменений, происходящих в рыночной среде функционирования заемщика – 25%. Фактору обеспечения кредита отводится 25% от общего влияния. На качество менеджмента заемщика приходится 11%. Качество проведения финансового планирования определяет 8% всех неплатежей по кредитам. В Российской Федерации те же факторы имеют иное влияние, соответственно 45%, 15%, 15%, 10%, 15%[2].

В условиях мирового финансового кризиса банковская деятельность сопровождается различными рисками, подвержена неопределенности, в значительной мере обусловленной поведением других хозяйствующих субъектов. В банковской практике чаще всего встречаются такие риски, как кредитный, валютный, процентный, операционный риск и риск ликвидности банка. Для того чтобы уменьшить вероятность появления или локализовать последствия возникших у банка рисков, необходимо правильно организовать систему управления рисками в банке. Основные методы, которыми может осуществляться оценка риска: статистический метод, метод экспертных оценок и аналитический метод. Для того чтобы оценить кредитный риск банка, то есть опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору, необходимо провести анализ кредитного портфеля по различным количественным и качественным характеристикам. Управление валютным риском осуществляется через открытую валютную позицию исходя из предполагаемого изменения курса белорусского рубля.

Применяемые методики анализа кредитных рисков и кредитоспособности заемщиков расширяются и дополняются, однако необходимо их дальнейшее совершенствование. В данных исследованиях в большей степени нуждаются банки, так как их прибыльность во многом зависит от методов и системы управления кредитным риском. Снижение рисков при совершении ссудных операций возможно на основе комплексного изучения кредитоспособности клиентов банка, что позволит организовать кредитование с учетом границ использования кредита.

Управление кредитным риском осуществляется уже на стадии разработки кредитной политики и определения стратегии в области риска. Методики управления банковскими кредитными рисками построены на данных финансового анализа. Они востребованы в процедурах оценки кредитоспособности заемщиков и находят свое отражение во множестве методов оценки качества потенциальных заемщиков. Методы, оказывающие прямое воздействие на управление банковскими кредитными рисками, условно подразделяют на прямые и косвенные. К прямым методам относят избежание риска и снижение (минимизация) риска. Сущность прямых методов заключается в отказе от кредитования ненадежного клиента, отказе от кредитования сомнительной сделки, диверсификации кредитов, резервировании средств, структурировании кредитов и т.д. К косвенным методам относят предупреждение риска, оценка, измерение и прогнозирование риска, страхование риска и удержание риска. Сущность косвенных методов заключается в отборе и оценке кредитных специалистов, оптимизации кредитного процесса, изучении потенциальных клиентов, оценке кредитоспособности заемщиков, измерении и прогнозировании кредитного риска, перераспределении обязанностей возмещения кредитных потерь на страховую организацию, создании структурных подразделений по работе с проблемными кредитами, приостановке кредитной деятельности в высокорискованных отраслях и т.д.

Огромное значение для оценки кредитоспособности заемщика и выявления кредитных рисков в динамике является SWOT–анализ, построенный на показателях финансового состояния предприятия. Для юридического лица он базируется на изучении представляемых им документов и финансовой отчетности. Основным этапом работы с заемщиком по определению его кредитоспособности является анализ бизнес–риска заемщика, который позволит кредитному инспектору составить представление о компании и его положении на рынке. SWOT–анализ следует строить на коэффициентах оценки финансового состояния потенциальных заемщиков, результаты которого позволят определить оценку кредитоспособности, что крайне важно для решения поставленных задач. С помощью анализа сильных и слабых сторон кредитоспособности заемщика, его возможностей и угроз, можно систематизировать факторы, оказывающие влияние на принятие банком решения о выдаче кредита.

В банках должны разрабатываться подробные рекомендации, направленные на повышение качества и оперативности аналитической обработки финансово–экономической информации, используемой для оценки кредитоспособности заемщиков. Методика оценки кредитоспособности клиентов и кредитного риска, дополняющая существующие процедуры, используемые банками, и способствующая повышению качества управления кредитными рисками, должна включать следующее: анализ финансового состояния заемщика; экспертную оценку кредитоспособности заемщика; определение величины позиционного лимита, предоставляемого заемщику; порядок расчета базы позиционного лимита, исходя из существующей долговой нагрузки на бизнес предприятия–заемщика; рекомендации по оценке предлагаемого обеспечения заявленного кредита; принятие решения о выдаче кредита конкретному заемщику.

Следует минимизировать уровни кредитных рисков, основанные на совершенствовании и адаптации существующих методов комплексной оценки кредитоспособности заемщиков.

Особенностью метода является: применение SWOT–анализа на основе коэффициентов финансового состояния, построенных на данных бухгалтерской отчетности предприятий; следует ранжировать предприятия по соответствию полученных финансовых результатов; по результатам ранжирования предприятий–заемщиков банками может быть выбрана ставка, предельно–допустимая для конкретного заемщика; предоставление кредита в рассчитанном интервале процентной ставки сохраняет ликвидность предприятия и другие условия развития их финансовой деятельности, позволяющие вернуть взятый кредит и увеличить доход банка.

Регулирование банковского риска базируется не на оценке финансового положения заемщика, а на установлении определенного соотношения между суммами выданных кредитов и собственных средств самого банка, т.е. предполагается создание резервного потенциала у банков для покрытия возможных убытков в случае разорения клиентов.

Количественные характеристики нормативов обусловлены состоянием экономики, уровнем централизации банковской системы и др. В развитых странах соотношение между собственным и заемным капиталом находится на уровне от 1:10 до 1:100. Например, отношение собственного капитала к заемным средствам в США — 1:15, в ФРГ — 1:30, в Швейцарии — 1:12, в Японии — 1:83. В Австрии выдаваемый одному заемщику кредит не может превышать 50% основного капитала банка. В Ирландии одному вкладчику запрещается помещать в банк депозиты, превышающие 10% общей суммы банковских депозитов, а 10 самых крупных вкладчиков не должны держать в банке более 40% суммы его депозитов. В Великобритании коммерческие банки должны информировать Банк Англии о каждом депозите, составляющем 5% суммы всех депозитов. В Бельгии банки сообщают банковской комиссии о состоянии депозитов, хотя регулирующих норм не предусматривается. В США действует так называемый закон Джонсона (с 1934 г.), запрещающий предоставлять кредиты странам, не погасившим свои долговые обязательства перед правительством США и не являющимся членами Международного валютного фонда[3].

Белорусские банки следуют примеру зарубежных банков. В Республике Беларусь существуют определенные установленные нормативы.

Таким образом, для финансового управления риска потери ликвидности автор рекомендует придерживаться следующего алгоритма действий:

во–первых, осуществлять непрерывный контроль на всех уровнях управления риском ликвидности;

во–вторых, соблюдать обязательные нормативы ликвидности, установленные Национальным банком;

в–третьих, для поддержания необходимого и достаточного уровня ликвидности вносить соответствующие коррективы в планирование активно–пассивных операций, проводя перспективную

реструктуризацию требований и обязательств с точки зрения предполагаемых сроков погашения и востребования.

Банкам необходимо подбирать портфель своих клиентов таким образом, чтобы самим иметь оптимальное соотношение между активными и пассивными операциями, сохранять уровень своей ликвидности и рентабельности на необходимом для бесперебойной деятельности уровне.

По мнению автора, для финансового управления кредитного риска банкам рекомендуется проводить следующий алгоритм действий:

– диверсифицировать портфель своих клиентов, что приведет к диверсификации всех видов риска;

– стараться предоставлять кредиты в виде более мелких сумм большему количеству клиентов;

– предоставлять большие суммы кредитов клиентам на консорциональной основе.

В рамках положений Базеля III в области применения совершенствованных подходов к оценке кредитного риска, основанного на внутрибанковских оценках, следует проводить работу по формированию нормативной базы, регламентирующей методологию расчета достаточности капитала, а также требований к внутрибанковским рейтинговым системам. Задачи улучшения функционирования кредитного механизма выдвигают необходимость использования экономических методов управления кредитом, ориентированных на соблюдение принципов и стандартов по реализации международных рекомендаций кредитования. Это позволит предотвратить неоправданные кредитные вложения, обеспечить своевременный возврат кредитов и снизить риск неплатежа. При анализе кредитоспособности банки должны определить способность заемщика выполнять обязательства в срок.

Литература:

1. Введение в управление кредитным риском / Пер.с англ., Под. Ред. О. Кучеровой – Прайс Уотерхаус 1994., 335с.

2. Пернариевский А.Д. Кредитный риск и его учет при расчете ставки процента/ Проблемы теории и практики управления 2010. №5 100с.

3. Корпоративное банковское дело: управление корпоративным кредитным риском/ Программа ЕСТАСIS. Банковская академия. Франкфурт 1996., 101с.