
УДК 336.7
ББК 65.262.2
Н 62

В.В. Никаненкова

Аспирант кафедры финансов и кредита Северо-Кавказского государственного технического университета, Республика Калмыкия, г. Элиста. Тел.: (962) 442 67 63, e-mail: vika_solnce@inbox.ru

Источники роста кредитного риска и способы его ограничения (Рецензирована)

Аннотация. В последнее время кредитные организации стали уделять все большее внимание вопросу идентификации и анализа банковских рисков. В статье рассмотрены основные факторы, повышающие и понижающие уровень кредитного риска коммерческого банка, а также мероприятия, позволяющие минимизировать негативные последствия при кредитовании.

Ключевые слова: кредитный риск, факторы, ключевые аспекты, стратегические решения.

V.V. Nikanenkova

Post-graduate student of Finance and Credit Department of the North-Caucasus State Technical University, Republic of Kalmykia, Elista. Ph.: (962) 442 67 63, e-mail: vika_solnce@inbox.ru

Sources of increasing credit risk and ways of its control

Abstract. Recently the credit organizations began to pay increasing attention to identification and the analysis of bank risks. This paper discusses the major factors increasing and lowering the level of credit risk of commercial bank, as well as the actions, undertaken to minimize negative consequences of crediting.

Keywords: credit risk, factors, key aspects, strategic decisions.

В последнее время кредитные организации стали уделять все большее внимание вопросу анализа банковских рисков. Зачастую конкурентное положение кредитной организации зависит от ее способности своевременно идентифицировать и минимизировать уровень принимаемых рисков. В этой связи разработка методов оценки и механизма регулирования кредитного портфельного риска обеспечивает укрепление финансового положения банка. Инструментом разработки является идентификация факторов, повышающих и снижающих кредитные риски.

К факторам, повышающим кредитный риск, относятся следующие [1]:

1. Значительный размер сумм, выданных определенному кругу заемщи-

ков или виду отрасли, то есть концентрация кредитной деятельности банка в какой-либо сфере, чувствительной к изменениям в экономике;

2. Большой удельный вес кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих определенные финансовые трудности либо имеющих тенденции для их возникновения в ближайшем будущем;

3. Концентрация деятельности банка в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах, требующих тщательного анализа и оценки тенденций развития и рентабельности;

4. Внесение частых или существенных изменений в политику банка по предоставлению кредитов, формированию портфеля ценных бумаг, наличие двойных стандартов;

5. Удельный вес новых и недавно привлеченных клиентов, о которых банк не располагает достаточной информацией, отсутствие работы по тщательной проверке данного сектора заемщиков;

6. Либеральная кредитная политика (предоставление кредитов без наличия всей необходимой информации и анализа финансового положения клиента (отсутствие полного пакета документов, сознательное сокрытие выявленной негативной информации о деятельности заемщика, отсутствие качества кредитования при наращивании количества);

7. Неспособность получить соответствующее обеспечение для кредита, а также принятие в качестве залога имущества, труднореализуемого на рынке или подверженного быстрому обесцениванию. Безоговорочное принятие оценки рыночной стоимости обеспечения, проведенной сторонними организациями, которая зачастую бывает завышенной, отсутствие мероприятий по постоянному мониторингу имущества с целью выявления наличия / утраты обеспечения и определения его справедливой стоимости;

8. Значительные суммы, предоставленные заемщикам, взаимосвязанным между собой экономически (проведение взаимных операций по предоставлению займов, плате за товары, работы и услуги, суммы которых являются существенными по отношению к общему объему полученной выручки) или юридически (наличие зависимости «дочернее-основное», «преобладающее-зависимое» общество, возможности оказывать влияние на принимаемые решения, вхождение в банковские группы и холдинги, родственные связи);

9. Нестабильная экономическая и политическая ситуация и другие факторы.

Факторами, снижающими кредитный риск, являются следующие:

1) консервативная политика управления кредитованием;

2) скрупулезная процедура утверждения каждого кредита (получение заключений всех заинтересованных служб);

3) установление максимально-го размера риска на одного заемщика (лимитирование сделок по программам кредитования и разрядам заемщиков);

4) систематическое наблюдение и контроль уровня кредитного риска со стороны руководства, наличие четкой структуры делегирования полномочий и последующего контроля;

5) эффективное обеспечение или страхование кредитов;

6) организация качественного сопровождения ссуды;

7) проведение семинаров и периодических выездных обучений сотрудников с целью повышения уровня квалификации, проверка знаний системой тестов и производственных заданий.

Важнейшими элементами управления кредитными рисками выступают информационные системы, методы оценки кредитоспособности клиентов (которые должны периодически обновляться, исходя из сложившейся рыночной конъюнктуры) и тщательное документирование, но в первую очередь — определение четкой политики и процедуры кредитования. Регламент по политике и процедуре кредитования, наряду с другими важнейшими для банка вопросами, призван отражать следующие ключевые аспекты:

— стратегию кредитования (типы кредитов и клиентов, на которые банк ориентируется; реакция на изменения экономических и политических условий в России; особенности подхода банка к рискам и определению цены кредита);

— задачи управления кредитным портфелем (целевые веса риска для кредитного портфеля в отраслевом и географическом разрезе; максимальная концентрация риска по отраслям промышленности и по клиентам; целевой уровень доходности; цели, связанные с расширением или сокращением портфеля);

— минимальные критерии для кредитования (прочность финансового вложения, требования к предоставлению удовлетворяющей банк финансовой информации; источники погашения задолженности; требования к обеспече-

нию; ставки процента (комиссионных); приемлемые посредники);

— обеспечение кредита (предпочитаемые банком виды активов; определение случаев, когда требуется профессиональная или независимая оценка обеспечения; наличие инструкций по исчислению чисто стоимости реализации обеспечения на основании данных учета; уровня величины обеспечения по видам кредитов);

— санкционирование (определение функций Кредитного комитета; пределы полномочий комитетов и отдельных сотрудников по санкционированию операций; минимальное содержание оценок предоставления кредитов, передаваемых в Кредитный комитет; требования по распределению обязанностей);

— надзор (порядок проведения регулярных проверок служащими кредитного отдела); требования по составлению и анализу периодических обзоров (например, ежегодных) и проверок документации, обеспечения и кредитоспособности заемщиков; периодические проверки и анализ кредитного портфеля (отделом внутреннего аудита);

— классификацию кредитов (модель классификации кредитов в соответствии с их качеством);

— политику резервов по сомнительным долгам (инструкция по созданию резервов по сомнительным долгам);

— гарантии и поручительства, которые берет на себя банк.

Кредитными организациями применяются различные стратегические решения, направленные на минимизацию негативных последствий принимаемых решений [2, 3]:

1) использование принципа взвешивания рисков, то есть сочетание высокорисковых операций с безрисковыми;

2) проведение систематического анализа финансового состояния клиента;

3) проведение политики диверсификации, то есть снижение рисков за счет возможности компенсаций убытков в одной из сфер деятельности банка прибылями в другой (или так же лучше выдать много мелких кредитов,

чем один большой). Диверсификация широко используется на финансовых рынках и является основой для управления портфельными инвестициями;

4) выдача крупных кредитов на консорциальной основе, т.е. несколько банков выдают один кредит крупному клиенту;

5) введение депозитных сертификатов;

6) лимитирование, т.е. установление предельных значений показателей при принятии тактических решений. Наиболее удобный и применяемый способ лимитирования рисков — установление лимитов на финансовые результаты. Применение таких широко распространенных в международной практике лимитов, как stop-loss, stop-out, take profit и take out, позволяют эффективно контролировать уровень убытков;

7) соблюдение обязательных экономических нормативов. В отличие от понятия и величины рисков они характеризуют состояние пассивов. Анализ состояния нормативов с учетом рисков позволяет более реально представлять действительное финансовое положение банков;

8) использование плавающих процентных ставок;

9) введение залогового права;

10) использование хеджирования — системы заключения срочных контрактов, учитывающей будущее изменение курсов валют;

11) формирование в банке валютных корзин, т.е. набора валют в определенных пропорциях так, чтобы курсы плавали в противоположных направлениях, делая корзину стабильной;

12) страхование. Наиболее распространено страхование банковских кредитных рисков. Объектами страхования кредитных рисков являются банковские ссуды, обязательства и поручительства, инвестиционные кредиты. При невозврате кредита кредитор получает страховое возмещение, частично или полностью компенсирующее размер кредита;

13) сострахование — страхование одного и того же объекта страхования

несколькими страховщиками по одному договору страхования. При состраховании могут выдаваться совместный или отдельный страховой полис исходя из долей риска, принятых каждым состраховщиком и зафиксированных в страховой сумме;

14) двойное страхование — страхование у нескольких страховщиков одного и того же вида риска;

15) перестрахование — деятельность по защите одним страховщиком (перестраховщиком) имущественных интересов другого страховщика (перестрахователя).

Современная ситуация в банковской отрасли и в кредитном секторе в частности складывается таким обра-

зом, что банки вынуждены постоянно изыскивать новые механизмы управления кредитным риском, шире применять информационные технологии, разрабатывать более совершенные аналитические системы и создавать базы данных, обеспечивающие оптимальное соотношение риска и доходности вложений.

Таким образом, управление рисками при осуществлении коммерческих операций банков приобретает все большее значение и заставляет понять, что управление, наряду с компетентностью персонала и качеством информационных систем, становится решающим фактором повышения и поддержания конкурентоспособности банка.

Примечания:

1. Андропов Д.Л. Интегрированный риск-менеджмент в системе управления банком // Деньги и кредит. 2009. №1.

2. Власов В.А. Анализ ограничений риска в банковском секторе // Деньги и кредит. 2009. №2.

3. Боровская М.А. Банковские услуги предприятиям: учеб. пособие. Таганрог: Изд-во ТРТУ, 1999.

References:

1. Andropov D.L. The integrated risk management in a control system of bank // Money and the Credit. 2009. No. 1.

2. Vlasov V.A. The analysis of restrictions of risk in the banking sector // Money and the Credit. 2009. No. 2.

3. Borovskaya M.A. Bank services to the enterprises: educational manual. Taganrog: TRTU Publishing House, 1999.