Трифонов Д.А.
доцент кафедры денег и кредита
Саратовского государственного социально-экономического университета
788194@mail.ru

Кредитные риски банков и способы их снижения

О сущности и методах минимизации рисков в кредитной деятельности банков

Аннотация

В статье рассматривается ряд вопросов, связанных с сущностью и способами предупреждения банковских кредитных рисков. Особое внимание уделяется диверсификации как одному из методов минимизации риска при осуществлении кредитной деятельности.

Ключевые слова: банковские кредитные риски, диверсификация, минимизация кредитного риска, кредитный портфель, риск-менеджмент, коммерческий банк, кредитная политика

Реальность состоит в том, что банкиры занимаются управлением рисками.
По сути, это занятие и является банковским делом

У. Ристон

Тенденция ухудшения качества активов уже стала одной из главных проблем российской банковской системы. Вместе с тем вовсе отказаться от кредитования на время кризиса, «переждать смутные времена» банк не может, поскольку кредитные операции являются главной статьей его доходов. Именно поэтому кредитный риск является главным объектом внимания банков.

В современной экономической литературе существует множество определений кредитного риска. Одни авторы включают в это понятие опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору. Другие определяют кредитный риск как возможное падение прибыли банка в результате неспособности заемщика погашать и обслуживать долг.

Данный подход отражает лишь одну сторону воздействия кредитного риска на прибыль банка – отрицательную, связанную с негативными последствиями кредитования. В то же время исход кредитной сделки может быть и поло-

жительным. При этом не исключено наличие разного рода рисков на протяжении срока действия кредитного договора.

Другая группа исследователей в качестве основы определения кредитного риска указывает неуверенность кредитора в том, что должник будет в состоянии выполнить свои обязательства в соответствии со сроками и условиями кредитного соглашения, что может быть вызвано как неспособностью должника создать адекватный будущий денежный поток в связи с непредвиденными неблагоприятными изменениями в деловом, экономическом или политическом окружении, в котором оперирует заемщик, так и неуверенностью в будущей стоимости и качестве залога под выданный кредит.

Сущность кредита как категории

Необходимо учитывать, что кредитный риск в одинаковой степени относится как к банкам, так и к их клиентам. Он может быть связан с вероятностью спада производства или спроса на продукцию определенной отрасли, невыполнением по каким-то причинам договорных отношений, форс-мажорными обстоятельствами.

Кроме того, сущность кредитного риска находится в неразрывной связи с сущностью категории кредита (то есть формой движения ссудного капитала). Следовательно, сферой возникновения кредитного риска может быть одна из стадий движения ссужаемой стоимости (1).

Таким образом, можно сделать следующие выводы:

1) кредитный риск и неопределенность – это два взаимосвязанных понятия, характеризующие действия банка на рынке кредитных операций, так как решения по кредитной сделке банки часто принимают в условиях неопределенности;

2) вероятность наступления позитивного или негативного результата имеет стоимостное выражение – это прибыль или убыток, которые получит кредитор;

3) кредитный риск – это потенциальная вероятность возникновения потерь банка;

4) сферой возникновения кредитного риска является процесс движения ссужаемой стоимости, а причинами его возникновения – различные рискообразующие факторы;

5) риск – это регулируемая экономическая категория, поскольку, основываясь на результатах оценки конкретной экономической ситуации и путем сопоставления ее с прогнозируемым вариантом события, мы можем соразмерить реальность целей и возможностей.

Предупреждение и минимизация рисков

Итак, кредитный риск – это потенциальная возможность потерь основного долга и процентов по нему, возникающая в результате нарушения целостности движения

…кредитный риск в одинаковой степени относится как к банкам, так и к их клиентам

ссужаемой стоимости, обусловленной влиянием различных рискообразующих факторов.

Способов предупреждения и минимизации риска в кредитной деятельности банков достаточно много. К ним можно отнести:

– соблюдение требований нормативных правовых актов по кредитному процессу, в том числе обязательных нормативов кредитных рисков;

– рациональную кредитную политику с адекватными механизмами ее реализации и их четким соблюдением;

– последовательное применение всех известных принципов банковского кредитования. Здесь имеются в виду как безусловные принципы, широко известные из экономических наук (срочности, платности, обеспеченности и др.), так и принципы кредитования, предназначенные для «служебного пользования» сотрудниками банков (дифференцированность условий и схем кредитования разных заемщиков; знание клиента и его реальных возможностей; ликвидность обеспечения кредита; осторожность и др.);

– качественное определение финансового состояния и кредитоспособности потенциального заемщика, включая оценку его готовности вернуть кредит;

– применение разумных (выгодных обеим сторонам кредитной сделки) величин банковского процента;

– использование всего допустимого арсенала способов обеспечения возвратности кредитов, качественная оценка предметов обеспечения, предлагаемых заемщиками;

– грамотное оформление кредитных договоров и иных связанных с кредитованием документов;

– качественный анализ банком своего кредитного портфеля (2).

…кредитный риск – это потенциальная вероятность возникновения потерь банка

Рационирование кредитов и покрытие рисков

Минимизация кредитного риска предполагает рационирование[1] кредитов, диверсификацию кредитных вложений, структурирование кредитов, а также создание резервов на покрытие банковских рисков.

Процедура рационирования имеет два направления. Первое предполагает соблюдение нормативов, установленных центральным банком. Второе основано на создании системы внутрибанковских ограничений и выполнении их требований.

Резервы на возможные потере по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (3) формируются кредитной организацией при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде

[1] Рационирование (от англ. *rationing*) – нормирование, установление ограничений – прим. ред.

перед банком в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Формы диверсификации

Универсальным и, на наш взгляд, наиболее эффективным методом минимизации кредитного риска можно считать диверсификацию. В качестве метода управления банковской деятельностью при размещении средств диверсификация может принимать следующие формы:

1) диверсификация банковской деятельности, состоящая в поиске альтернативных вариантов извлечения прибыли от широкого спектра кредитных операций, непосредственно не связанных друг с другом;

2) диверсификация программных установок кредитного риск-менеджмента, предполагающих открытие рисковых кредитных позиций с альтернативной отраслевой и региональной векторностью или формирование кредитного портфеля из множества кредитных проектов с меньшими объемами кредитования вместо портфеля, состоящего из узкого круга крупных кредитных проектов, что позволяет снизить совокупный кредитный риск портфеля;

3) диверсификация банковских контрагентов, обуславливающая успешность кредитного риск-менеджмента;

4) диверсификация источников пополнения кредитного портфеля: снижение зависимости от одного или нескольких банковских «кормильцев» (например, депозитных вкладов) за счет поиска новых источников аккумулирования кредитных ресурсов;

5) диверсификация банковского рынка, предусматривающая банковскую деятельность одновременно на нескольких сегментах финансового рынка, что снижает потенциал реализации кредитных рисков.

> …наиболее эффективным методом минимизации кредитного риска можно считать диверсификацию

Диверсификация в 3-х аспектах

Диверсификацию (распределение) можно осуществлять во временном, пространственном и продуктовом аспекте. Диверсификация кредитных рисков во времени возможна, если кредитный проект предусматривает последовательные и достаточно четко разграниченные временные этапы.

Диверсификация в пространственном ракурсе может быть реализована посредством распределения кредитных рисков между участниками кредитного процесса, диверсификации банковской деятельности и дробления кредитного рынка. Продуктовая диверсификация предполагает развитие ассортиментного ряда банковских услуг вместо концентрации на нескольких, наиболее востребованных продуктах.

Однако диверсификация сама по себе не дает гарантий, что

продуктовая диверсификация рисков предполагает развитие ассортиментного ряда банковских услуг вместо концентрации на нескольких, наиболее востребованных продуктах

банк достигнет наилучшего соотношения риска и доходности. Преимущества диверсификации могут проявляться только в тех случаях, когда банк распределяет риски того сектора, где у него не имеется достаточных экспертных знаний.

Литература

1. Банковское дело: учебник. / Под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Юристъ, 2002. – С. 688.
2. Тавасиев А.М. Антикризисное управление кредитными организациями: учеб. пособие. – М.: ЮнитиДана, 2006. – С. 307.
3. Положение Банка России от 26 марта 2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Trifonov D.A.
Associate professor, Chair of Money and Credit,
Saratov State Social and Economic University

About the Essence and Methods of Minimizing Risks in the Bank Credit Activity

Abstract

The article examines a number of issues related to the essence and ways to prevent bank credit risks. A particular attention is paid to diversification as one of the methods of minimizing risks in lending activity.

Keywords: bank credit risk, diversification, minimization of credit risks, credit portfolio, risk management, commercial bank, credit policy