

РИСКИ В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ И СПОСОБЫ ИХ МИНИМИЗАЦИИ

Аннотация: в данной статье раскрыта тема рисков в сфере кредитования. Рассмотрели процесс управления кредитным риском в банке и количество отозванных лицензий в кредитных организациях. Также привели классифицирующую характеристику кредитных рисков и показатели оценки кредитного портфеля.

Ключевые слова: риск, кредит, коммерческий банк.

Abstract: this article deals with the topic of risks in the field of lending. We reviewed the process of credit risk management in the Bank and the number of revoked licenses in credit institutions. They also provided a classifying characteristic of credit risks and indicators of credit portfolio assessment.

Keywords: risk, credit, commercial Bank.

Риски в международной и российской практике, в которые входят коммерческие банки, и финансовые посредники в свою очередь подразделяются на кредитные и операционные риски, риски делового события и ликвидности. Кредитный, рыночный и ликвидности риски объединяются в группу финансовых рисков [2].

Кредитный риск или как его еще можно назвать риск контрагента – это неспособность заемщика (контрагента) исполнения своих обязательств по выплате основной суммы долга и выплате процентов в соответствии с условиями договора, вследствие чего происходят потери финансового актива.

Кредитные риски классифицируются по следующим критериям:

1. Источники появления рисков в свою очередь подразделяются на:

а) внешние кредитные риски – проявляются в случаях, когда у заемщика нет возможности выплаты долга из-за воздействия внешних факторов, таких как политические, страновые, инфляционные и другие риски;

б) внутренние кредитные риски – на данном проявлении воздействие, на внутренние факторы оказывают грубые ошибки, которые были допущены в результате неправильного ведения бизнеса.

2. Уровень кредитных рисков основывается на основных уровнях риск, выражающихся в определенных процентах:

а) при минимальных рисках – при таком виде объем потерь составляет не больше 25 % от общей суммы предоставленной заемщику;

б) при средних рисках – потери будут выше, в диапазоне от 25 % до 50 %:

в) при высоких рисках – объем при таком виде риска составляет от 50 % до 75%;

г) критические риски – подразумевают собой максимальный предел, который может достигнуть 100 % потерь, то есть полного невозврата денежных средств.

Основой деятельности коммерческого банка является кредитование заемщика и с помощью этого банк нацелен на увеличение прибыли. Если рассматривать данное положение на макроэкономическом уровне, то данное проявление направлено на достижение прироста собственного банковского капитала. Кредитный риск является неотъемлемой частью любой кредитной организации и поэтому существует необходимость в управлении риском кредитного портфеля.

Оценка кредитного риска портфеля сводится к ряду показателей [1]:

- Ожидаемые потери;
- Распределение неожиданных потерь;
- Общая сумма, подверженная риску – при наличии системы кредитных рейтингов – возможна группировка по отдельным значениям рейтинга.

Отличительной чертой оценки кредитного риска портфеля от рыночного риска является то, что при макроэкономической стабильной ситуации,

корреляцией кредитного риска отдельно составляющего портфеля необходимо учитывать, что в стрессовых ситуациях корреляция неплатежей и невозвратов по отдельным категориям операций существенно возрастает.

Рассмотрим в рисунке 1 процесс управления кредитным риском в банке.

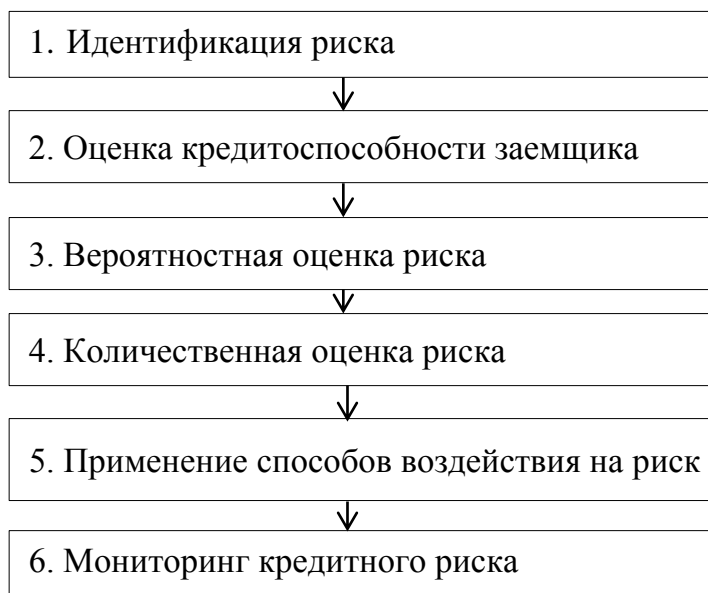


Рисунок 1. Процесс управления кредитным риском в банке

В 2018 году в банковском секторе рассматривались изменения, произошедшие в составе участников рынка, также динамика активов, величина клиентских средств, объемы кредитования и т. д., вследствие этого был сделан прогноз на 2019 год. Так у 57 банков были отозваны лицензии и также у 3-х небанковских кредитных организациях, 17 банков не выдержали и ушли с рынка добровольно [4].

С 12 ноября 2018 года Совкомбанк присоединил к себе РосЕвробанк и региональный СКИБ, Связь – Банк в свою очередь присоединил «Глобэкс» банк [5].

Банк «ВТБ» задал вектор развития сектора, с помощью расширения бизнеса за счет приобретения региональных крупнейших Банков, в том числе с государственным участием. Данный план был разработан на 2019 год.

Рассмотрим в графике 1 количество отозванных лицензий с 2018 по 2017 гг. по данным Банка России.

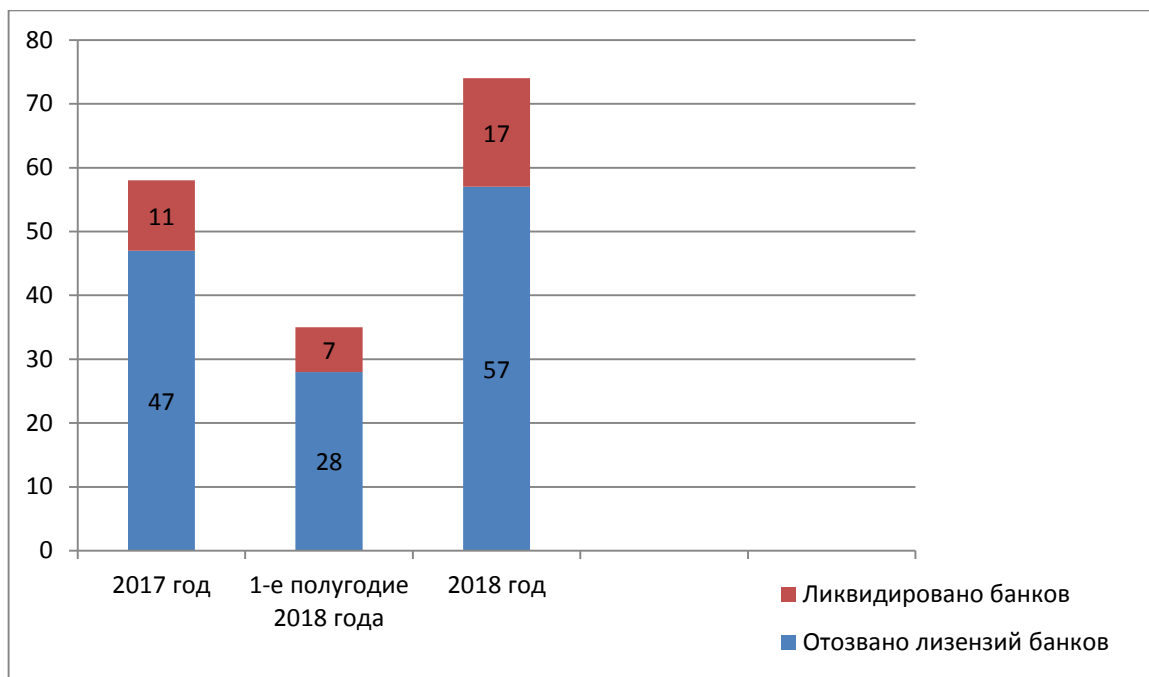


График 1 – Количество отозванных лицензий и ликвидировано банков

Первой причиной отзыва банковской лицензии выявленной Банком России является высоко рискованная бизнес – модель, предусматривающая кредитование проектов собственников банка за счет средств сторонних клиентов, а также неадекватную оценку активов.

На 01.01.2019 год из 440 действовавших банков, 291 банк получили универсальную лицензию и 149 – базовую [3].

Таким образом, для того чтобы снизить риски в сфере кредитования необходимо применять ряд рекомендаций таких как:

- установление лимитов кредитования, чтобы не выйти банку за пределы лимита потерь;
- необходима правильность составления и оформления договора;
- проведение диверсификации портфеля с помощью различных видов операций;
- применение страхования в целях снижения рисков обеспеченности;
- также способом управления кредитным риском является резервирование, предназначенный для снижения риска ликвидности банка и т.д.

Использованные источники

1. Иманкулов А.А. Популярныe методы оценки и управления процентными рисками / А.А. Иманкулов // Санкт-Петербургский Государственный Экономический Университет, 2017. № 65-1. - С. 24-26
2. Маренков, Н.Л. Антикpизисное управление. Контроль и риски коммерческих банков и фирм в России / Н.Л. Маренков. - М.: Едиториал УРСС, 2016. - 360 с.
3. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации <http://www.cbr.ru>
4. Рыкова И.А. Современное состояние кредитного рынка России и направления работы с просроченной задолженностью // Новая наука и формирование интегpативно-целостного мышления. 2019. С. 194-197.
5. Центр управления финансами – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://center-yf.ru/data/economy/riski-kreditovaniya.php>