

СУЩНОСТЬ КРЕДИТНОГО РИСКА И ЕГО МЕСТО В СОСТАВЕ БАНКОВСКИХ РИСКОВ

Коммерческие банки постоянно находятся под прицелом многочисленных рисков, способных спровоцировать серьезные кризисные явления. Принятие рисков – основа банковского дела. Банки имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции.

В соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшение ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

Публикуется достаточно много суждений по вопросу видового разнообразия банковских рисков, которые основаны на трактовке риска: как любого отклонения от намеченного результата.

Излишняя теоретизация, заимствованная с фондового рынка, и детализация, свойственная отечественной литературе, как правило, не вносят ясности, столь необходимой для банковского менеджмента. Прежде, когда теория банковских рисков была еще в стадии разработки, детальный подход был оправдан. Сейчас это приводит только к путанице.

В целом отношение Базельского комитета к выделению основных видов рисков (кредитного, рыночного и операционного) представляется наиболее оправданным. Однако, необходимо все же ввести понятие «тип риска». Типология риска распространяется на все виды финансового риска, которые представляют комбинацию риска ликвидности и доходности. Риск доходности (финансовый риск) – это риск прямых финансовых потерь,

* © Бросайло Ю.Е., 2012

снижения доходности или упущенной выгоды, возникающий в банковских операциях в связи с высокой степенью неопределенности результатов деятельности кредитной организации под влиянием множества внешних и внутренних факторов: неэффективностью возможных вложений, распределительных систем или финансового менеджмента. Риск ликвидности – это риск потери платежеспособности, возникающей в связи со снижением допустимого уровня ликвидных активов (отсутствие средств на счете самого банка, в его кассе), либо потерей ликвидности рабочих активов (обесценивание ценных бумаг, наличие просроченной задолженности) в условиях ограниченных возможностей для использования межбанковских заимствований.

Существуют и другие критерии классификации банковских рисков, которые отражают различные категории (подвиды), входящие в структуру основного вида риска. Например, рыночные риски включают процентный, валютный риски и риск котировки ценных бумаг, а операционный учитывает правовой риск. Часто различают внешние и внутренние риски и выделяют стратегический риск. Порой дается просто их перечень. Например, Банк России определил «типичные банковские риски»: кредитные, рыночные, фондовые, валютные, процентные, операционные, риск ликвидности, правовые и региональные.

Наиболее значимым видом финансовых, да и нефинансовых рисков, присущих кредитным организациям, является кредитный риск, так как основная часть активов кредитных организаций предоставляет ссудную и приравненную к ней задолженность, а проценты, полученные по размещенным ссудам, являются основной составляющей доходов. В связи с этим не только Банк России, будучи надзорным органом, уделяет значительное внимание оценке и управлению данным видом риска в кредитных организациях, но и сами кредитные организации внедряют современные методы оценки и управления кредитными рисками.

Для определения понятия «кредитный риск коммерческого банка» необходимо рассмотреть его с трех позиций:

1. Общеэкономическое значение понятия;
2. Статистическое значение понятия;
3. Нормативное значение понятия.

Общеэкономическое значение кредитного риска предполагает, что кредитный риск, являясь вероятностью невыполнения или несвоевремен-

ного выполнения заемщиком своих обязательств по кредитному договору, есть вероятность финансовых потерь, при этом размер потерь может существенно различаться в зависимости от динамики глобальной конъюнктуры, которая способна меняться. С другой стороны, кредитный риск – это дополнительная маржа для банка, возможность получения дополнительного дохода, связанного с принятием риска, поскольку уровень риска прямо пропорционален доходности по активу, которая также может существенно различаться в зависимости от экономической ситуации. Таким образом, определяя политику в сфере управления кредитными рисками и имея целью получения дохода, банки балансируют между максимальным приемлемым уровнем потерь по кредитам в случае наступления рискованного события и минимальной доходностью, соответствующей данному уровню кредитного риска. Важно отметить, что также в зависимости от динамики глобальной конъюнктуры и происходят изменения в оценке рисков банками, что приводит к изменениям в их кредитной политике.

Экономическая сущность кредитного риска проявляется также в том, что кредитный риск – объективный показатель и, следовательно, имеет определенную динамику. Динамика кредитного риска зависит от ряда факторов, которые могут быть как независимыми друг от друга, так и взаимосвязанными. Для уяснения сущности понятия “кредитный риск”, для его своевременного выявления и адекватной оценки необходимо анализировать данные о потерях, связанных с кредитными рисками на предыдущих аналогичных фазах экономического цикла, что позволит сблизить абсолютные и относительные значения кредитного риска коммерческих банков. Отсюда следует рассмотрение статистического значения кредитного риска.

Статистическое значение понятия кредитного риска отражается в сборе статистической информации за предыдущие периоды, достаточной для определения уровня кредитного риска и возможных потерь банка в последующем, для максимальной стабилизации деятельности кредитного учреждения. Статистика может вестись на государственном уровне, но, как правило, у каждого банка она собственная и отражает динамику риска относительно определенной группы заемщиков, исходя из этого банк делает выводы о целесообразности кредитной группы.

Статистическое значение понятия «кредитный риск» взаимосвязано с его нормативным значением, которое определяет понятие на законода-

тельном уровне, регламентирует правила для учета уровня кредитного риска, служит инструментом контроля для регулятора.

Итак, нормативное значение кредитного риска связано с деятельностью регулятора – Центрального Банка Российской Федерации. Оно трактуется в действующем законодательстве и призвано унифицировать правила работы коммерческих банков и построить эффективную банковскую систему страны. В соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 г. №70-Т «О типичных банковских рисках», кредитный риск – это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Основными документами, регламентирующими оценку и управление кредитным риском, для кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации, являются:

1. Положение Банка России от 26.03.2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;
2. Положение Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервы на возможные потери»;
3. Методы оценки кредитного риска.

Возникновение кредитного риска может быть обусловлено многими причинами как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля Банка.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне отдельной ссуды относятся:

1. неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга;
2. риск ликвидности залога;
3. риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде;
4. моральные и этические характеристики заемщика.

К причинам возникновения кредитного риска на уровне кредитного портфеля Банка относятся:

1. чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики;
2. чрезмерная диверсификация по многим отраслям экономики при отсутствии у банка специалистов, знающих их особенности;
3. изменение курсов валют – для кредитов, выданных в иностранной валюте;
4. несовершенная структура кредитного портфеля, сформированного с учетом потребностей клиентов, а не самого Банка;
5. уровень квалификации персонала.

Формируя кредитный портфель, следует придерживаться определенного уровня концентрации кредитных операций, поскольку Банк работает в конкретном сегменте рынка и специализируется на обслуживании определенной клиентуры. Одновременно чрезмерная концентрация значительно повышает уровень кредитного риска. При этом Банку не следует концентрировать свою деятельность в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах. Диверсификация является понятием противоположным по экономическому содержанию концентрации. Диверсификация требует профессионального управления и глубоких знаний рынка. Поэтому чрезмерная диверсификация приводит не к уменьшению, а к росту кредитного риска Банка.

Значительное влияние на кредитный риск Банка оказывает изменение курсов валют, который возникает в процессе предоставления кредитов в иностранной валюте, купли-продажи валют, конверсионных операций.

Проблема недооцененности потерь по кредитным рискам связана с тем, что некорректно определяется или не определяется вовсе сумма возможных потерь в абсолютном выражении при наступлении рискового события. Исходя из того, что цель коммерческого банка – получение прибыли, целесообразно, оценивая максимальный уровень потенциальных потерь, учитывать не только всю сумму кредитного обязательства, индивидуально по каждому заемщику, но и все возможные комиссии, штрафы, пени, причитающиеся к уплате в случае нарушения кредитного договора, а также расходы банка на реализацию залога, на судебные разбирательства, инфляционные потери и т.д.

На данном этапе развития экономики недостаточно анализа качественных и количественных исторических данных для определения кредитного риска, несмотря на то, что рисковые факторы, связанные с внутрен-

ними и рыночными рисками заемщика, традиционно признавались основными при анализе кредитных рисков коммерческого банка.

Существующая тенденция глобализации мировых рынков ставит перед кредиторами гораздо более обширные задачи, которые заключаются в анализе конкретного заемщика и отрасли на определенном этапе развития мировой экономической системы и понимании дальнейших перспектив с учетом движения глобальных рынков, то есть внешних рисков факторов и их воздействия на бизнес-модель компаний-заемщиков. В результате глобализации большинство экономик оказались связанными в единую систему, и кризис в одной части системы очень скоро отражается на деятельности системы в целом.

Для адекватного управления кредитными рисками на любом этапе экономического цикла наряду с анализом качественных и количественных параметров за прошедшие отчетные периоды необходим комплексный анализ бизнес-модели заемщика с точки зрения устойчивости данной модели к внешним рисковым факторам.

Очевидными критериями эффективного управления кредитными рисками коммерческого банка являются рост кредитного портфеля, возвратность по кредитам и стабильный уровень доходности. Иными словами, цель управления кредитными рисками можно определить так: минимальный размер просроченной дебиторской задолженности по кредитам и стабильный уровень рентабельности банковского капитала, скорректированного на риск по любому из кредитных продуктов на любом этапе экономического цикла, при сохранении тенденции к росту объема кредитования.

Безусловно, достижение поставленной выше цели должно сопровождаться ориентированностью банка на потребности и возможности определенного клиента, иначе кредитование в принципе не имеет смысла.

Внутренние рисковые факторы могут подвергаться управлению коммерческим банком на любом этапе, начиная с процесса рассмотрения кредитной заявки. Качество менеджмента заемщика должно быть проанализировано при принятии решения о финансировании. Источники дополнительного (помимо кредитного) финансирования, система сбора дебиторской задолженности, а также финансовое состояние заемщика могут быть оценены в процессе анализа, регулярно подвергаться мониторингу со стороны банка в период кредитования и регулированию

путем включения соответствующих пунктов в кредитное соглашение – финансовых ковенантов.

Как бы то ни было, глобальный финансово-экономический кризис 2008-2011 гг. показал, что существуют рисковые факторы, на которые невозможно оказать направленного воздействия субъектом управления, а игнорирование данных рисковых факторов ведет к неэффективной работе банковской системы. Поэтому эффективность политики по управлению кредитными рисками у банков различна. Каждый банк в зависимости от положения на рынке выбирает такие методы управления кредитным риском, чтобы, во-первых, не отпугнуть клиента, во-вторых, соблюсти существующие нормативные требования. Методы управления кредитным риском являются элементом конкурентной среды банка. Они меняются с учетом кредитора, но не зависят от нормативного регулирования, поскольку нормы ЦБ должны выполняться в любом случае.

На основании описанного выше, можно выделить следующие принципы построения системы управления кредитными рисками в коммерческом банке:

1) адекватность – прирост кредитного портфеля и рост доходов по кредитным сделкам не вызывают опережающего роста потерь и нарушений кредитных соглашений;

2) системность – выработанные в банке методы управления кредитными рисками могут эффективно применяться к разным клиентам. Индивидуализация методов управления кредитным риском вызывает рост затрат банка на реализацию его кредитной политики;

3) кредитная эффективность (эффективность использования кредитных средств для клиента) - эффект совместной прибыли. Банк, проводя залоговую и кредитную политику, должен исходить из эффективности и целесообразности ее с точки зрения клиента.

Библиографический список

1. Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26 марта 2004 г. № 254-П.

2. Корнейчук В.И. Организация управления кредитным риском банка // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2011, №7(49).

3. Рыкова И.Н. Банковская система России на выходе из кризиса: первоочередные задачи // Финансы и кредит. – 2010, №32(416).