



Введение

Тема данной работы выбрана не случайно, что обоснованно ее актуальностью. Кредитные операции - самая доходная статья банковского бизнеса. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка.

На протяжении долгого периода банки страны в своей деятельности не ощущали риска. Это было связано с тем, что банковская система, основанная на государственной форме собственности, работала в основном с государственными предприятиями и организациями. Преобладание государственности в народном хозяйстве означало, что по обязательствам заемщиков перед кредитными учреждениями, в конечном счете, отвечало государство в лице министерств и ведомств. "Безграничные" платежеспособность и ликвидность государства в условиях неконвертируемости национальной валюты и закрытой экономики ограждали банки от рисков, делали излишней работу кредитных институтов по поддержанию своей ликвидности. В результате были утрачены опыт и навыки распознавания, оценки и контролирования банковских рисков во внутрихозяйственной деятельности кредитных учреждений.

Возникновение и развитие коммерческих банков вызвало децентрализацию кредитных ресурсов, отделило эмиссионную деятельность от кредитной, что существенно преобразило облик кредитных институтов. Появление элементов рыночных отношений сделало деятельность банков сопряженной с рисками, которые они несут персонально. При этом риску подвержены практически все виды банковских операций.

Банки предоставляют кредиты различным юридическим и физическим лицам из собственных и заемных ресурсов. Средства банка формируются за счет клиентских денег на расчетных, текущих, срочных и иных счетах; межбанковского кредита; средств, мобилизованных банком во временное пользование путем выпуска долговых ценных бумаг и т. д. В тоже время данные операции связаны с кредитными рисками, которым подвергаются банки. Принятие рисков - основа банковского дела. Банки имеют успех только тогда, когда принимаемые риски

разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции.

Кредитный риск - непогашение заемщиком основного долга и процентов по кредиту, риск процентных ставок и т. д. В соответствии с толкованием ссудной задолженности Банком России кредитный риск следует понимать как «угрозу полного или частичного неполучения банком запланированного уровня доходов вследствие неисполнения, неполного или несвоевременного исполнения заемщиком обязательств, возникших в момент заключения кредитного договора между заемщиком и банком».

Ключевыми элементами эффективного управления являются: хорошо развитые кредитная политика и тщательный отбор заемщиков; хорошее управление портфелем и постоянный контроль за финансовым состоянием заемщика, его способностью (и готовностью) погасить кредит; и, что наиболее важно, - хорошо подготовленный для работы в этой системе персонал. Выполнение всех этих условий гарантирует успешное проведение важнейшей банковской операции - предоставление кредитов. Активы, в основном кредиты, должны быть достаточно ликвидны для того, чтобы покрыть любой отток средств, расходы и убытки при этом обеспечить приемлемый для акционеров размер прибыли. Достижение этих целей лежит в основе политики банка по принятию рисков и управлению ими.

Основные задачи работы сводятся к определению видов кредитных рисков и определению способов их оценки, применяемых в банковской системе современной России. А также выявить проблемы связанные с профессиональной банковской и российской общегосударственной спецификой, определить методы совершенствования банковских методик, перспективы банковского менеджмента в управлении рисками.

СУЩНОСТЬ, КЛАССИФИКАЦИЯ И ФАКТОРЫ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ

Кредитные операции коммерческих банков являются одними из важнейших видов банковской деятельности.

На фондовом и финансовом рынках кредитование сохраняет позицию наиболее доходной статьи активов кредитных организаций, но вместе с тем — наиболее рискованной. Кредитный риск, таким образом, был и остается основным видом банковского риска. Кредитный риск представляет собой риск невыполнения

третьей стороной кредитных обязательств перед кредитной организацией.

Опасность возникновения этого вида риска существует при проведении ссудных и других приравненных к ссудным операций, которые отражаются на балансе, а также в результате некоторых забалансовых операций. Рискованность является свойством любой сделки по предоставлению кредита даже при соответствующем обеспечении, поскольку ее фактическая эффективность в момент заключения кредитного договора неизвестна.

Во-первых, всегда существует вероятность того, что заемщик не захочет выплатить долг, когда подойдет срок его погашения. Во-вторых, риск сохраняется вследствие возникновения непредвиденных обстоятельств (утрата заложенного имущества, неплатежеспособность должника, банкротство поручителя или гаранта и т.д.)

В-третьих, кредитный рынок содержит в себе массу рискованных ситуаций, способствующих появлению риска потери активов кредитной организации. Можно сказать, что кредитный риск представляет собой возможность потери всех или части активов в виде основного долга. Потеря доходности или процентов по основному долгу является прерогативой процентного риска.

Осуществляя кредитные операции, банк-кредитор преследует одну цель — получить доход, увеличить свой капитал, а поскольку основную часть прибыли кредитная организация получает от ссудных операций, то важность минимизации именно кредитного риска становится очевидной. К сожалению, условия российской экономики способствуют увеличению риска в данной области банковской деятельности. Это и техническая отсталость производства, и низкое качество продукции при высокой себестоимости и, как следствие, ее неконкурентоспособность и т.д. Поэтому при разработке кредитной политики с целью управления кредитными рисками кредитная организация должна учитывать множество случайных факторов, влияющих на них и позволяющих снизить вероятность потери банковских активов.

На степень кредитного риска воздействуют следующие факторы:

- экономическая и политическая ситуация в стране и регионе, то есть макроэкономические и микроэкономические факторы (кризисное состояние экономики переходного периода, незавершенность формирования банковской системы и т.д.);

- степень концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике (то есть значительный объем сумм, выданных узкому кругу заемщиков или отраслей);
- кредитоспособность, репутация и типы заемщиков по формам собственности, принадлежности и их взаимоотношения с поставщиками и другими кредиторами;
- большой удельный вес кредитов и других банковских контрактов, приходящийся на клиентов, испытывающих финансовые трудности;
- концентрация деятельности кредитной организации в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах кредитования (лизинг, факторинг и т.д.);
- удельный вес новых и недавно привлеченных клиентов, о которых банк не располагает достаточной информацией;
- принятие в качестве залога труднореализуемых или подверженных быстрому обесценению ценностей, или неспособность получить соответствующее обеспечение для кредита;
- диверсификация кредитного портфеля; точность технико-экономического обоснования кредитной сделки и коммерческого или инвестиционного проекта;
- внесение частых изменений в политику кредитной организации по предоставлению кредитов и формированию портфеля выданных кредитов;
- вид, формы и размер предоставляемого кредита, и его обеспечение и т.д.

Поскольку на практике эти факторы могут действовать в противоположных направлениях, то влияние положительных факторов нивелирует действие отрицательных, а если они действуют в одном направлении, то возможно, что — отрицательное влияние одного фактора будет увеличиваться за счет действия другого. Таким образом, изучение таких факторов позволяет дать подробную классификацию кредитных рисков.

Классификация кредитных рисков

Классификация кредитных рисков в зависимости от соответствующих критериев делит их на зависящие и не зависящие от деятельности кредитора и заемщика по сферам и местам их возникновения, а также по видам кредитов, на индивидуальный и совокупный кредитный риск

Различные виды рисков, косвенно связанные с кредитными, в свою очередь, выступают как влияющие на степень и размер кредитного риска. Кредитные риски в зависимости от места их возникновения и степени воздействия на них внешней

среды могут быть разделены на внешние (систематические) и внутренние (несистематические).

Качественный анализ целого ряда рискообразующих факторов позволил бы банкам не только принимать адекватные решения по выдаваемым ссудам, но и в дальнейшем свести к минимуму прямые финансовые потери от невозврата кредитов.

Анализируя кредитоспособность индивидуального заемщика, банкир обязательно должен выяснить финансовое состояние компании, в которой работает потенциальный заемщик.

Среди многообразия рискообразующих факторов целесообразно выделить макро- и микроэкономические. Исследование макроэкономических факторов показало, что ведущим фактором является общее состояние экономики, а также региона, в котором банк развивает свою деятельность. Кроме того, среди них выделяются факторы, обусловленные уровнем инфляции, а также темпами роста ВВП. Существенную роль играет активность денежно-кредитной политики Банка России, которая путем изменения учетной процентной ставки во многом определяет спрос на банковские ссуды. Одним из определяющих рискообразующих факторов является уровень развития банковской конкуренции, характеризующийся увеличением концентрации банковского капитала в отдельных регионах и развитием гаммы банковских операций и услуг.

Среди микроэкономических факторов большую роль играет уровень кредитного потенциала коммерческого банка, зависящий от общей величины мобилизованных в банке средств, структуры и стабильности депозитов, уровня обязательных резервов в Банке России, общей суммы и структуры обязательств банка. Факторами, оказывающими прямое влияние на возникновение риска невозврата кредита, являются степень риска отдельных видов ссуд, качество кредитного портфеля банка в целом, ценовая политика банка и уровень риск-менеджмента.

В свою очередь, степень рискованности отдельных видов ссуд определяется исходя из их качества. Качество конкретной ссуды и кредитного портфеля банка в целом является одним из ключевых факторов кредитного риска.

Совокупность факторов, влияющих на качество отдельно выдаваемой ссуды, включает в себя следующее:

- назначение ссуды (на увеличение капитала, на временное пополнение средств, на формирование оборотных активов, капитальное строительство);
- вид кредита (потребительский, ипотечный, инвестиционный, платежный, лизинговый);
- размер кредита (крупный, средний, мелкий);
- срок кредита (краткосрочный, среднесрочный, долгосрочный);
- порядок погашения (по мере поступления выручки, единовременный);
- отраслевая принадлежность (агропромышленный комплекс, промышленность, коммерция);
- форма собственности (частная, акционерная, муниципальная);
- размер заемщика (по величине уставного капитала, по величине собственных средств);
- кредитоспособность (в соответствии с рейтинговой оценкой);
- степень взаимоотношений банка с клиентом (наличие расчетного счета в банке, разовые отношения);
- степень информированности банка о клиенте;
- способы обеспечения (залог, гарантии, поручительства).

Своевременный и длительный анализ выдаваемых ссуд в соответствии с рекомендуемой структурой рискообразующих факторов позволит снизить вероятность возникновения риска невозврата кредита и принять адекватные меры по минимизации влияния данных факторов на кредитный процесс банка. Вместе с тем оценка предлагаемых факторов риска отдельно выдаваемой ссуды и их всесторонний анализ и учет предоставляют реальную возможность банкам избежать повторного влияния данных факторов в своей будущей деятельности.

Под управлением риском (регулированием риска) понимают мероприятия, направленные на минимизацию соответствующего риска и нахождение оптимального соотношения доходности и риска, включающие оценку, прогноз и страхование соответствующего риска.

Управление рисками банка осуществляется, как правило, в несколько этапов:

1. Выявление содержания рисков, возникающих в связи с осуществлением данной деятельности;
2. Определение источников и объемов информации, необходимых для оценки уровня риска;

3. Выбор критериев и методов для оценки вероятности реализации риска, построение шкалы риска;
4. Выбор или разработка метода страхования риска;
5. Ретроспективный анализ результатов управления риском и осуществление необходимой коррекции по предыдущим пунктам.

Наиболее часто встречающиеся недостатки в банковской деятельности, свидетельствующие о серьезных проблемах в отношении управления кредитным риском, следующие:

- отсутствие документа, излагающего кредитную политику банка;
- отсутствие ограничений концентрации рисков в кредитном портфеле;
- излишняя централизация или децентрализация кредитного руководства;
- плохой анализ кредитруемой сделки;
- поверхностный финансовый анализ заемщиков;
- завышенная стоимость залога;
- недостаточно частые контакты с клиентом;
- отсутствие контроля за использованием ссуд;
- плохой контроль за документальным оформлением ссуд;
- неполная кредитная документация;
- неумение эффективно контролировать и аудировать кредитный процесс.

Для снижения влияния этих недостатков необходимо применять комплекс методов управления кредитным риском. **Основные методы регулирования, управления кредитным риском следующие:**

- диверсификация портфеля активов;
- предварительный анализ платежеспособности заемщика или эмитента;
- создание резервов для покрытия кредитного риска;
- анализ и поддержание оптимальной (для банка) структуры кредитного портфеля;
- требование обеспеченности ссуд и их целевого использования.

Заключение

Кредитные операции – основа банковского бизнеса, поскольку являются главной статьей доходов банка. Но эти операции связаны с риском невозврата ссуды (кредитным риском), которому в той или иной мере подвержены банки в процессе кредитования клиентов. Именно поэтому кредитный риск как один из видов

банковских рисков является главным объектом внимания банков. Кредитная политика банка должна обязательно учитывать возможность кредитных рисков, предотвращать их появление и грамотно управлять ими, то есть сводить к минимуму возможные негативные последствия кредитных операций. В то же время, чем ниже уровень риска, тем, естественно, меньше может оказаться прибыль банка, так как большую прибыль банк обычно получает по операциям с высокой степенью риска. Таким образом, основной целью банка является нахождение “золотой середины”, т.е. оптимального соотношения между степенью риска и доходностью по кредитным операциям при помощи грамотного управления кредитным риском, что реализуется посредством анализа основных способов управления кредитным риском, разработки практических мероприятий по снижению риска неплатежа по ссудам.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

1. www.banki.ru – Информационный портал.
2. www.institutiones.com – Экономический портал.
3. www.premier.gov.ru - Сайт Председателя Правительства Российской Федерации.
4. Деньги. Кредит. Банки: Учебник /Н.П.Белотелова, Ж.С.Белотелова. — 6-е изд., перераб. — Москва: Издательско-торговая Корпорация «Дашков и К», 2020. — 380 с. - режим доступа: <http://biblioclub.ru>
5. Банковское дело. Учебник для Бакалавров /под ред. д.э.н., проф. Н.Н.Наточеевой. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: Издательско-торговая Корпорация «Дашков и К», 2019. — 270 с. - режим доступа: <http://biblioclub.ru>