

УДК 336.717.061

***ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ВОПРОСЫ ПРИРОДЫ БАНКОВСКИХ КРЕДИТНЫХ
РИСКОВ***

Сурина И.В.

к.э.н., доцент, кафедры финансов и кредита

КФ РЭУ им. Г.В. Плеханова,

Краснодар, Россия

Павленко А.Н.

магистрант кафедры финансов и кредита

КФ РЭУ им. Г.В. Плеханова,

Краснодар, Россия

Аннотация. Современные банки, выполняя определенный спектр операций, основной своей задачей считают получение дохода, который обеспечит их устойчивость и надежность, и предоставит возможность расширять масштабы своих операций. Однако, направленность на увеличение доходности операций тесно взаимосвязана с усилением влияния различных видов рисков, которые в следствии отсутствия механизмов их ограничения приводят к убыткам.

Ключевые слова. Кредитный риск, резерв на возможные потери по ссудной задолженности, категория качества, кредитный портфель, структура кредитов, управление кредитным риском, качество кредита, максимальный кредитный риск.

THEORETICAL ISSUES OF THE NATURE OF BANK CREDIT RISKS

Surina I.V.

Ph.D., Associate Professor, Department of Finance and Credit

Krasnodar branch Plekhanov Russian University of Economics,

Krasnodar, Russia

Pavlenko A.N.

Postgraduate department of finance and credit

Krasnodar branch of the Russian University of Economics. G. V. Plekhanov

Krasnodar, Russia

Abstract. Modern banks, performing a certain range of operations, consider their main task to generate income that will ensure their stability and reliability, and provide an opportunity to expand the scope of their operations. However, the focus on increasing the profitability of operations is closely interrelated with the increasing influence of various types of risks, which in the absence of mechanisms to limit them lead to losses.

Key word. Credit risk, the reserve for possible losses on loan indebtedness, the quality of the credit portfolio, the structure of loans, credit risk management, the quality of credit, the maximum credit risk.

Риск представляет собой историческую и экономическую категорию. Являясь исторической категорией, риск означает определенную опасность, которая воспринимается человеком. То есть восприятие этой опасности говорит, что риск исторически взаимодействует и влияет на развитие общественного строя.

По мере эволюции цивилизации развиваются товарно-денежные взаимоотношения, и риск перевоплощается в экономическую категорию. Являясь таковой, риск символизирует событие, возможность наступления которого вполне реальна, или данное событие может не наступить. В случае наступления такого события вероятны следующие экономические результаты: отрицательный, нулевой, положительный.

Наиболее обобщенное представление о банковских рисках заключается в том, что их считают тождественными потенциальным убыткам банка по результатам его деятельности. Подобная сложившаяся точка зрения,

поддерживается Джагитян Э.П. [2, с.23], Тавасиев А.М. [6, с.158], Байрам У.Р. [1] и другие. Однако, необходимо заметить, что несмотря на имеющуюся взаимосвязь банковский риск и убытки не являются тождественными понятиями. Следовательно, не будем рассматривать приведенную точку зрения как абсолютно верную.

Иногда банковский риск отождествляется не только с возможностью, а в большей степени с вероятностью потерь при выполнении процедур не качественно. Курилова А.А. признает в банковском риске наличие возможность понести определенные потери, вероятность которых заложена в суть механизма банковских операций [3]. Трактовка риска как опасности (вероятности) убытков, заявленная Пеникас Г.И. [5, с.177], также не представляется прозрачной.

Необходимо с целью детализации природы банковских рисков рассмотреть трактовку рисков, как комплекса связанных между собой, влияющих друг на друга рисков (Морозов В.Ю., Мурашева Ю.В. [4]) возникающих в проведении кредитных, валютных и других операциях, а также зависящих от финального дохода. Но, следует указать на то, что очерченный авторами комплекс взаимосвязанных и взаимозависящих рисков не конкретизирует их природу, но дает пространное описание их состава. Следовательно, приведенную точку зрения авторов также нецелесообразно считать состоятельной.

В связи с этим, самым приемлемым определением банковского риска можно считать следующее. Риски, возникающие в процессе функционирования кредитной организации, отражают ее характеристику в определенный момент деятельности, передающую неоднозначность финального результата и показывающую возможность отрицательного итогового прогноза. Представленное определение сосредотачивает внимание на базовых понятиях, важных для понимания природы возникновения рисков в кредитной организации. Оно отражает отсутствие конкретности, то есть неясность

механизма реализации решений и вероятность негативного результата в перспективе.

Результативность функционирования банка обуславливается тем, в какой степени эффективно он использует аккумулированные ресурсы, преобразовывая их в доходные и рискованные активы. Типичным классическим направлением трансформации ресурсов кредитной организации представляются кредитные операции. Изучение банкротств кредитных организаций различных стран показывает, что базовой причиной банкротств выступает недостаточное качество активов (то есть кредитов, выданных банками). Следовательно, наличие и восприятие кредитных рисков - базис банковского дела, а риск-менеджмент традиционно является центральной проблемой теории и практики управления банками.

Риск потери части стоимости вложения в процессе выполнения кредитной процедуры характеризуется прежде всего вероятностью невозврата величины ссуды и процентного дохода. Сущностью кредитного риска можно считать возникающую у кредитора неуверенность в возможностях заемщика исполнить взятые им контрактные обязательства.

Природа кредитного риска во многом объясняется воздействием различных управляемых и неуправляемых факторов, возникновение которых зависит как от поведения заемщика, так и деятельности кредитной организации. К категории факторов, зависящих от деятельности заемщика, следует относить: кредитоспособность и характер кредитной сделки. К категории факторов, зависящих от деятельности кредитной организации, относят принятую в банке технологию реализации кредитной процедуры. Отмеченное состояние является результатом:

-первое, неспособности заемщика сформировать достаточный планируемый денежный поток, что может быть вызвано нештатными

негативными трансформациями в окружении заемщика (деловом, экономическом, политическом);

-второе, сомнениями в прогнозных характеристиках залога (цене, ликвидности, наличие рынка реализации);

-в-третьих, негативным изменением характеристик делового статуса заемщика.

Банковская практика риск-менеджмента выделяет следующие ранги возникновения кредитного риска:

-кредитный риск, связанный с отдельным соглашением, то есть некоторая возможность наступления убытков в результате нарушения заемщиком кредитного договора;

-кредитный риск, возникающий от всей совокупности предоставленных кредитов (кредитного портфеля), представляет собой величину рисков, связанных со всеми соглашениями, входящими в кредитный портфель банка.

Следовательно, для оценки и управления рисками различных уровней целесообразно использовать дифференцированные подходы.

Величина кредитного риска означает ту сумму, которую может потерять кредитная организация в результате неуплаты или просрочки выплаты суммы кредита и процентов. Максимальный прогнозируемый убыток составляет полная величина долга заемщика в случае его невозврата. Не полученные в срок платежи не являются прямыми убытками, однако, именно они представляют собой базу для формирования косвенных убытков, которые составляют расходы по процентам (поскольку необходимо производит выплаты по привлеченным ресурсам сверх оговоренного времени) или потерю процентов, которые кредитная организация могла бы получить в случае своевременного возврата дохода по кредитам, поскольку график денежных потоков банка строится таким образом, что выплаты по кредитам приходят раньше, чем платежи по депозитам.

Предрасположенность к кредитному риску присутствует в течение всего времени кредитования. Кредитный риск возникает в момент передачи банком заемщику денежных средств, и его влияние имеется до момента, в который заемщик осуществит возврат ссуды.

Рассматривая кредитный риск с позиций количественной теории, он состоит из функции, включающей параметры ссуды и заемщика. Уровень риска, сопряженного с конкретным заемщиком и видом ссуды, строится на оценке разных типов рисков, которые появляются в деятельности кредитной организации в момент выдачи кредита. Необходимо отметить, что распознав на этапе предоставления кредита уровень имеющегося риска, нужно помнить, что в период функционирования кредитной сделки уровень риска может существенно изменяться.

В практике отечественных и зарубежных банков наиболее часто можно детализировать следующие разновидности кредитных рисков.

1) Риск, связанный с возможными злоупотреблениями. Можно сказать, что «злоупотребления», представляют собой основу возникновения в кредитном портфеле банка безнадежной ссудной задолженности. В данном случае можно говорить о том, что топ-менеджмент банка и руководители ключевых подразделений в силу имеющихся полномочий выдают «дружеские» ссуды членам своей семьи, знакомым, деловым партнерам, не обладающим необходимым обеспечением, без выполнения оценки возможности их погасить. При данных обстоятельствах кредитная организация может сколько угодно заявлять о том, что имеет «безупречный» механизм кредитной процедуры, создавать подразделения, в обязанности которых входит оценка кредитных рисков, их мониторинг и контроль, а также, принятие решения о выдаче кредитов или отказе в нем. Но, до тех пор, пока отечественные банки не ликвидируют возможность злоупотреблений, уровень принимаемого ими кредитного риска будет оставаться высоким.

2) Риск, вытекающий из возможных неплатежей по внутренним займам. Эта разновидность риска связана со сложностью учета многочисленных факторов, оказывающих влияние на кредитоспособность заемщика. Такими факторами являются: неспособность заемщика сформировать достаточный перспективный денежный поток из-за изменений делового, экономического, политического окружения, в котором протекает деятельность заемщика; наличие негативной деловой репутации у заемщика; отсутствие уверенности в будущей стоимости и качестве предоставленного обеспечения по кредиту. Ключевым элементом работы банка с неплатежами, выступает диверсификация сформированного кредитной организацией кредитного портфеля, которая предоставляет банку возможность рассосредоточить риски;

3) Риски, возникающие как результат работы банка с иностранными кредитами, то есть присутствие неплатежей по ним. Данная разновидность рисков, зачастую, вызывается определенными задержками выплат по кредитной задолженности заемщиков, которые являются резидентами других стран. Начиная с 70-х годов прошлого столетия данная разновидность рисков стала основной причиной банкротства некоторых крупнейших американских банков. Центральными факторами, которые вызвали неблагоприятные события, явились многочисленные неплатежи по кредитной задолженности, которая была предоставлена заемщикам из развивающихся стран.

В банковской практике имеются также факторы, влияние которых может существенно повысить уровень кредитного риска. К таким факторам следует относить следующие:

-значительную величину ссудной задолженности, предоставленной узкому кругу заемщиков, или сфер экономики, то есть сосредоточение кредитных операций банка в определенной сфере, которая зависит от изменений в экономике;

-значительная доля кредитов и прочих банковских сделок, которая приходится на клиентов, в деятельности которых имеются некоторые финансовые трудности;

-сосредоточение операций кредитной организации в венчурном сегменте, или инновационных сферах;

-постоянная корректировка кредитной политики банка, которая регламентирует процедуру предоставления кредитов и мониторинг;

-растущая доля новых или недавно привлеченных клиентов, о деятельности которых кредитной организацией не собрано достаточных сведений;

-толерантная кредитная политика, на основании которой кредитная организация проводит кредитные процедуры не владея необходимой информацией и без проведения детального анализа финансового состояния заемщика);

-невозможность получить достаточное обеспечение по выдаваемому кредиту, или согласие принять слаболиквидные ценности в качестве обеспечения, рынок оборота которых постоянно подвергается изменениям, в следствии чего они теряют свою стоимость;

-значительные величины кредитов, предоставленных связанным заемщикам, деятельность которых зависит друг от друга

В трудах российских ученых-экономистов можно выявить следующие составные элементы кредитного риска (табл. 1).

Таблица 1 – Потенциальные источники реализации кредитного риска

Наименование риска	Характеристика источника
1. Риск, связанный с заемщиком, гарантом, страховщиком	
-объективный (финансовых возможностей)	отсутствие у заемщика (гаранта, страховщика) возможности погасить принятые обязательства за счет текущих денежных поступлений или реализации активов
-субъективный (репутации)	Репутация заемщика (гаранта, страховщика) в деловом свете, его ответственность и готовность выполнить взятые обязательства
-юридический	Недостатки в составлении и оформлении кредитного договора, гарантии, договора страхования

2. Риск, возникающий в процессе использования предмета залога	
-ликвидности	Отсутствие возможности реализации залогов
-конъюнктурный	Снижение стоимости имущества, переданного в залог, в течение действия кредитного договора
-гибели	Гибель залогового имущества
-юридический	Недостатки в составлении и оформлении договора залога
3. Системный риск	перемены в экономической и законодательной среде функционирования заемщика (например, изменение системы налогообложения)
4. Форс-мажорный риск	Землетрясение, катастрофы, смерчи, забастовки, военные действия

Изложенную выше классификацию не будем считать единственной и исчерпывающей. Она является предположительно и возможной и носит дополнительный характер. Тем не менее, классификация источников возникновения кредитных рисков наглядно показывает, что кредитные операции банков являются сложным финансовым механизмом, элементы которого находятся за гранью простой оценки финансовых возможностей заемщика.

Библиографический список:

1. Байрам, У.Р. Управление кредитным риском в коммерческом банке [Электронный ресурс] / У.Р. Байрам, А.В. Парамонов, С.И. Зикирияев // Символ науки. - 2016. - №5-1. режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-kreditnym-riskom-v-kommercheskom-banke>
2. Джагитян, Э. П. Макропруденциальное регулирование банковской системы как фактор финансовой стабильности: монография / Э. П. Джагитян. — М.: Издательство Юрайт, 2019. - 215 с.
3. Курилова, А.А. Теоретические основы управления активами коммерческого банка [Электронный ресурс]/ А.А. Курилова, О.Г. Коваленко // Вестник НГИЭИ. - 2015. - №5 (48). Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/teoreticheskie-osnovy-upravleniya-aktivami-kommercheskogo-banka>
4. Морозов, В.Ю. Методы управления кредитным риском коммерческих банков [Электронный ресурс] / В.Ю. Морозов, Ю.В. Мурашова // Сервис в России и за рубежом | www.vectoreconomy.ru | СМЭЛ № ФС 77-66790, ISSN 2500-3666

рубежом. - 2017. - №2 (72). – Режим доступа:
<https://cyberleninka.ru/article/n/metody-upravleniya-kreditnym-riskom-kommercheskih-bankov>

5. Пеникас, Г. И. Управление кредитным риском в банке: подход внутренних рейтингов (пвр): практ. пособие для магистратуры / М. В. Помазанов; под науч. ред. Г. И. Пеникаса. - М.: Издательство Юрайт, 2018. - 265 с.

6. Тавасиев, А. М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями [Электронный ресурс] / А. М. Тавасиев, Н. К. Алексеев. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2015. – 656 с.

7. Сурина И.В. Управление проблемной задолженностью в российских банках/И.В. Сурина/Научное обеспечение агропромышленного комплекса: сб. ст. по материалам 71-й научн.-практ. конф. преподавателей по итогам НИР за 2015г./отв. за вып. А.Г. Кощачев. – Краснодар: КубГАУ, 2016. –С.705-706.

Оригинальность 93%