Сущность кредитных рисков

Ма Тэн

Банки, выступая в роли посредников и участвуя в процессе эффективного перераспределения накоплений и инвестиций, принимают на себя различные банковские риски. В финансово-кредитном энциклопедическом словаре риск определяется как «вероятность наступления событий с негативными последствиями», а банковские риски трактуются как "опасность неполучения прибыли, вытекающей из специфических операций, осуществляемых кредитными учреждениями" [1]. О.И. Лаврушин считает, что риск представляет собой "ситуативную характеристику деятельности любого производителя, в том числе банка, отражающую неопределенность ее исхода и возможные неблагоприятные (или, напротив, благоприятные) последствия в случае неуспеха (или удачного исхода)". [2] В Современном экономическом словаре Б.А. Райзберга риск определяется как "опасность возникновения непредвиденных потерь ожидаемой прибыли, дохода или имущества, денежных средств в связи со случайным изменением условий экономической деятельности, неблагоприятными обстоятельствами" [3]. И. А. Бланк [4] под риском понимает вероятность возникновения неблагоприятных последствий в виде потери дохода или капитала в ситуации неопределённости условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности. Наиболее полное определение риска, на наш взгляд, предложено А. П. Альгиным, который по риском подразумевает деятельность, которая связана с преодолением неопределённости в ситуации неизбежного выбора, в процессе которой имеется возможность количественно и качественно оценить вероятность достижения предполагаемого результата, неудачи и отклонения от цели [5].

В соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 г. № 70-Т "О типичных банковских рисках" [6] под банковскими рисками понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения кредитной организацией потерь и (или) ухудшения 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.).

Согласно данному письму к типичным банковским рискам Банк России относит: страновой риск, операционный риск, правовой риск, стратегический риск, ликвидности риск потери, кредитный риск, репутационный риск, риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, рыночный риск, который включает в себя: фондовый риск, валютный риск, процентный риск.

Кредитный риск является наиболее значимым из рассмотренных видов банковским риском, что обусловлено важнейшей ролью кредитования в банковской деятельности. Он возникает в результате нарушения клиентом сроков возврата платежей по кредитам, возникновения проблемных кредитов, ухудшения качества кредитного портфеля, снижения платежеспособности и кредитоспособности клиентов, непостоянства источников возврата кредитов, неправильной оценки форм финансового обеспечения кредитов или возможного обесценения залоговых имуществ, ухудшения деловой активности клиентов, недостаточного объема выручек от реализации товаров (выполнения работ, оказания услуг), предоставления заемщиком необъективной информации о своем финансовом положении, способствующей не правильной оценки кредитоспособности заемщика и т.д.

В связи с важной ролью процесса кредитования в банковской деятельности большое

внимание уделяется кредитному риску и в экономической литературе. Следует отметить, что большинство авторов при определении кредитного риска придерживаются позиции законодателя. Так, В. И. Агеев, П.В. Чернышов [7] трактуют исследуемую категорию как риск того, что эмитент долговых ценных бумаг или заемщик могут оказаться не в состоянии выполнить свои обязательства, или что выплаты не будут совершены в соответствии с условиями соглашения. А.М. Наргалиева [8] рассматривает исследуемую категорию как действия, направленные на взвешивание возможности получения дополнительного дохода или вероятности понесения убытков, возникающих при изменении в неблагоприятную сторону структуры денежных потоков банка в результате неисполнения заемщиками, эмитентами своих обязательств перед банком. А. Турбанов и А. Тютюнник определяют кредитный риск как "риск возникновения потерь вследствие неполного, ненадлежащего, несвоевременного использования клиентом или контрагентом своих договорных обязательств" [9]. Кредитный риск, по мнению О.И. Лаврушина, представляет собой риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией третьей стороной [10]. Л. Г. Батракова определяет кредитный риск, как "возможное падение прибыли банка и даже потери части акционерного капитала в результате неспособности заемщика погашать и обслуживать свой долг (выплачивать проценты)« [11]. В результате анализа различных определений понятия «кредитный риск» были выявлены следующие его характерные отличительные признаки: наличие неопределенности, трудность распознавания, наличие опасности и угрозы, вероятность, необходимость учета и мониторинг, взаимосвязь объективных и субъективных факторов, характеристика ситуационных действий топ-менеджеров, наличие выбора (шанса), влияние на финансовые результаты банка, отсутствие возможности определить финансовый результат.

Следовательно, под кредитным риском следует понимать риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Основными причинами его возникновения является нарушение клиентом сроков возврата платежей по кредитам, возникновение проблемных кредитов, ухудшение качества кредитного портфеля, снижение платежеспособности и кредитоспособности клиентов, непостоянство источников возврата кредитов, неправильная оценка форм финансового обеспечения кредитов или возможное обесценение залоговых имуществ, ухудшение деловой активности клиентов, недостаточный объем выручек от реализации товаров, предоставление заемщиком необъективной информации о своем финансовом положении, способствующей не правильной оценке его кредитоспособности и т.д. В связи с важнейшей ролью кредитования в банковской деятельности, кредитный риск занимает наиболее значимое место в системе банковских рисков.

Ссылки

1. Финансово-кредитный энциклопедическом словарь / под общ. ред. А. Г. Грязновой. М.: Финансы и статистика, 2012. с. 656
2. Банковское дело: учебник / под ред. О. И. Лаврушина, И. Д. Мамоновой, Н. И. Валенцевой [и др.]. М.: КНОРУС, 2013.
3. *Райзберг Б. А.* Современный экономический словарь / Б. А. Райзберг, Л. Ш. Лозовский, Е. Б. Стародубцева. М.: ИНФРА-М, 2013.. с. 693
4. *Бланк И.А.* Основы финансового менеджмента / И.А. Бланк. К.: Ника-Центр, 2012. с. 92
5. *Альгин А.П.* Риск и его роль в общественной жизни / А.П. Альгин. М.: Мысль, 1989. с. 56.
6. Письмо Банка России от 23.06.2004 г. № 70-Т «О типичных банковских рисках» // Вестник Банка России. 2004. № 38.
7. *Агеев В.И., Чернышов П.В.* Эволюция подходов к управлению кредитными рисками в коммерческих банках / В.И. Агеев, П.В. Чернышов // Российское предпринимательство. 2013.

№ 19 (241). С. 59-68
8. *Нургалиева А.М.* Кредитные риски в системе риск-менеджмента банка: управление и пути совершенствования: дис. на соискание д.ф.н. / А.М. Нургалиева. Алмата, 2014. с. 4
9. *Турбанов А., Тютюнник А.* Банковское дело. Операции, технологии, управление / А. Турбанов, А. Тютюнник. М.: Альпина Паблишерз, 2010. с. 82
10. Банковские риски: учебное пособие / под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук. проф. Н.И. Валенцовой. 3-е изд., стер. М.: КНОРУС, 2013. с. 132
11. *Батракова Л.Г.* Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учебник для вузов / Л.Г. Батракова. М.: Университетская книга «Логос», 2014. с. 168.