

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА

Виктор ШПИЛЕВОЙ, к.э.н., доцент
ЧВУЗ «Европейский университет», Украина
e-mail: natalya-vasyuk@yandex.ru

JEL: G21

Кредитование производства и конечных потребителей является основной экономической функцией, которую призвана выполнять банковская система.

Операции коммерческих банков по кредитованию физических и юридических лиц составляют основу их активной деятельности, поскольку успешное осуществление этих операций ведет к получению основных доходов, способствует повышению надежности и устойчивости коммерческих банков. В противном случае неудача в кредитовании соопустствует разорению и банкротству кредитных организаций [1].

Кредитный риск представляет собой риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией третьей стороной. Опасность возникновения этого вида риска существует при проведении ссудных и других приравненных к ним операций, которые отражаются на балансе, а также могут носить забалансовый характер.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников кредитной организации либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск можно рассматривать как самый крупный, присущий банковской деятельности. По мнению большинства авторов, это риск невозврата заемщиком полученного кредита и процентов по нему. Причем к кредитным рискам относятся такие виды рисков как: риск непогашения кредита, риск просрочки платежей, риск обеспечения кредита и т. д.

Показатель работы с проблемными и безнадежными ссудами определяет обнаруживает своевременно кредитная организация производственные и финансовые проблемы заемщика, используя для этого информацию о финансовом положении заемщика из его регулярных финансовых отчетов и средств массовой информации, а также информацию, полученную в результате периодически проводимых проверок с выходом к заемщику [2].

В настоящее время практика невозврата заемщиками кредита коммерческим банкам все еще достаточно распространена, чему способствует пробел в банковском законодательстве. До сегодняшнего дня не проработан вопрос о взаимной ответственности субъектов кредитно-финансовых отношений в части соблюдения принципов и условий предоставления кредитов. Фактически отсутствует правовой механизм выявления заведомо фиктивных кредитов. К тому же, если будет доказана осведомленность кредитора и заемщика о дальнейшем безвозвратные кредита, ни для одного из участников сделки не предусмотрено несения наказания.

На основании вышесказанного можно констатировать, что кредитный риск имеет отличительные особенности и является индивидуальным для каждого кредитного учреждения в банковской сфере. Именно это определяет в значительной мере своеобразие направлений управления кредитными рисками. Банк, принимая решение о выдаче кредита, должен ориентироваться не на оценку отдельных видов кредитного риска, а на определение общего риска по каждому заемщику с учетом специфики отраслевой принадлежности предприятия.

Литература:

1. Принципы банковского кредитования – Банковская система Украины: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.ukrbanking.com/>.

2. Шарипов Р. Г. Современный подход к управлению кредитным процессом при кредитовании малого бизнеса / Н. Г. Шарипов : [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://shamannikah.narod.ru/ruslan1.htm>.