

*Коновалова И.Д., магистрант
Кузьмичева И.А., к.э.н., экономист, доцент
«Экономика»,
«Владивостокский государственный университет экономики и
сервиса»
e-mail: irina-sport.95@mail.ru
e-mail: irina.kuzmicheva@vvsu.ru
Россия, Владивосток*

В современном обществе в условиях обострения конкурентной борьбы внимание к банковским рискам увеличивается. Банки все чаще занимают агрессивную позицию по отношению друг к другу, проводят все более рискованные операции и сделки.

Коммерческий банк, при осуществлении своей деятельности нацелен на получение максимальной прибыли. Деятельность банка подвергается влиянию всеобщих рисков, вытекающих из специфики деятельности. Специфика риска банковских операций заключается в том, что та степень риска, которую банк принимает на себя, в большей степени определяется степенью риска, которую он получает от своих клиентов. Чем выше степень риска, присущего типу бизнеса клиентов, тем выше риск, который можно ожидать, работая с данными клиентами.

Одним из основных и важнейших видов банковской деятельности кредитных организаций являются кредитные операции. На финансовом рынке кредитование сохраняет позицию наиболее доходной и рискованной статьи активов кредитных организаций. Кредитный риск, таким образом, является основным видом банковского риска.

В современной научной литературе можно встретить самые различные определения кредитного риска. Так, Лаврушин О.И. определяет кредитный риск как «риск невыполнения кредитных обязательств перед кредитной организацией третьей стороной» [1]. Каширина М.В. характеризует кредитный риск как «риск неисполнения заемщиком своих обязательств по кредиту, риск неплатежа» [2]. Борисова С.П. описывает, что кредитный риск поставщика (продавца) означает вероятность наступления убытков в результате неоплаты покупателем стоимости полученных товаров, работ, услуг по договору купли-продажи, заключенному между ними на условиях отсрочки платежа [3]. Таким образом, можно сформулировать, что кредитный риск является риском частичного или полного неисполнения заемщиком своих кредитных обязательств перед кредитной организацией.

Страхование кредитных рисков активно развивается в России, хотя и считается недостаточно разработанным и усовершенствованным направлением. Становится очевидным интерес банков к страховой защите от кредитных рисков в связи с наращиванием объемов кредитования, в рамках

сотрудничества со страховыми компаниями. Однако многие российские страховые компании еще не готовы принимать на страхование такие риски. Поскольку данный продукт является инновационным и соответственно высокорисковый. В первую очередь, страхование кредитных рисков призвано защитить имущественные интересы кредитора.

Учитывая поступательное развитие страховой отрасли и банковского сектора, включая постоянное возрастание финансовых возможностей, объемов бизнеса банков и страховщиков, а также уровня конкуренции, можно предположить, что потребность в данном страховании со временем будет увеличиваться.

Можно определить, что объектом страхования кредитных рисков являются денежные обязательства заемщиков по кредитным договорам со страховыми компаниями по погашению кредита. Тогда как, предметом сам кредитный договор.

В настоящее время основными видами страхования кредитных рисков являются: страхование по невозвращению кредита, просрочки выплат и возвращение процентных ставок по кредиту, страхование потребительских кредитов. [4]

Так, например, по кредитным картам осуществляется страхование овердрафта на случай не возврата средств по краткосрочному кредиту, предоставляемому путем списания средств по счету клиента банка выше остатка на счете. Тогда, страховые риски, которые могут привести к непогашению кредита, ограничиваются следующим перечнем: смерть владельца карточки; постоянная полная потеря им общей трудоспособности; нахождение его в розыске свыше установленного в договоре страхования срока. Страховая сумма определяется по каждому владельцу карточки в размере кредита, установленного банком для данного владельца или для данного вида карт. Общая страховая сумма по договору будет зависеть от количества застрахованных овердрафтов.

Кроме того, хотелось бы отметить, что ипотечное страхование в России рассматривается в двух аспектах таких как, страхование ответственности заемщика и страхование финансовых рисков кредитора. Основные условия договора по данным видам страхования регулируются Федеральным Законом Российской Федерации «Об ипотеке», который определяет страхование финансового риска кредитора как страхование от возможного убытка, в случае, если стоимость заложенного имущества не соответствует требованиям кредитора в полном размере. Порядок уплаты страховой премии может быть определен как единовременно, так и в рассрочку в зависимости от условий договора. Размер страховой суммы не должен быть менее 10% от величины кредита.

Однако, на законодательном уровне закреплено, что договор страхования ответственности заемщика является приоритетным по сравнению с договором страхования финансового риска кредитора. Это означает, что при наступлении страхового случая выплаты в первую очередь будут осуществляться по страхованию ответственности заемщика, а если

суммы окажется недостаточно для полного погашения кредитных обязательств, то будут использованы страховые выплаты, предусмотренным договором страхования финансовых рисков [5].

Средства страхования кредитных рисков сводятся к их регулированию структуры и размеров, а также постоянного контроля со стороны банка за выполнением необходимых нормативов. Существенную роль при этом играет наличие у банка надлежащей информационной базы, современных технологий и квалифицированного персонала. Однако осуществления подобных мероприятий требует значительных затрат и доступны лишь достаточно крупным банкам.

Одним из путей снижения кредитных рисков является управление кредитным риском, то есть его минимизация, которая осуществляется с помощью следующих основных мер таких как, лимитирование кредитов, диверсификация портфеля займов, контроль за использованием кредита, страхование кредитных операций, достаточное обеспечение предоставленного кредита.

В странах с развитой рыночной экономикой самыми распространенными формами обеспечения являются гарантия или поручительство - это обязательства третьего лица погасить долг заемщика в случае его неплатежеспособности; оформляется как самостоятельная обязанность гаранта или поручителя. Кроме того существует такое понятие как переуступка. Переуступка контрактов практикуется при кредитовании строительных компаний, осуществляющих регулярные поставки товаров или услуг по контракту. Должник переуступает контракт кредитующего банка, в результате чего поступления средств от заказчика засчитываются в погашение кредита. Переуступка дебиторской задолженности состоит в передаче счета банка, что требует оплаты за поставленные заемщиком товары.

Обеспечение товарными запасами означает, что предмет залога могут быть: сырье, комплектующие изделия, готовая продукция. Обеспечение дорожными документами используется при кредитовании экспортно-импортных операций. Залогом здесь выступают документы, подтверждающие отгрузку товаров.

Предметом обеспечения ипотеки признается залог земли, недвижимого имущества, при котором предмет залога остается у залогодателя или третьего лица.

Залогом по кредиту могут быть такие виды движимого имущества: оборудование, машины, механизмы, инвентарь, транспортные средства, товары долгосрочного потребления. Условием использования ценных бумаг как формы залога может и должна быть их высокая ликвидность.

Также встречаются и другие способы обеспечения кредитов. В частности, предоставление заемщику кредита при условии накопления и хранения последним в течение установленного срока определенной суммы средств на вкладе, при выдаче ссуд индивидуальным заемщикам под залог принимаются полисы страхования жизни, свидетельства о сберегательных

вкладах, требования на выплату заработной платы; при кредитовании предприятий добывающих отраслей - полезные ископаемые или контракты на поставку сырьевых ресурсов; при кредитовании фермерских хозяйств - урожай [6].

В заключении важно отметить, что страхование кредитных рисков является необходимым элементом в банковской системе для обеспечения безопасной и стабильной деятельности.

Список используемых источников

1. Лаврушин О.И. Банковские риски: учебное пособие / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева – М.: КНОРУС, 2014. – 232 с.
2. Каширина М.В. Банковский сектор России: банковские риски и особенности страхования кредитных рисков // Вестник Самарского муниципального института управления – Самара, 2015. №2 – С.141-146.
3. Борисова С.П. Основные виды страхования кредитных рисков // Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П. Королева – Самара, 2016. – С.39-41.
4. Шапкин А.С. Теория риска и моделирование рискованных ситуаций / Шапкин А.С., Шапкин В.А. – М: Дашков и К, 2017. – 880 с.
5. Гнидина А.И. Ипотечное страхование как инструмент снижения кредитных рисков // Научный альманах – 2015. №12-1(14). – С.112-115.
6. Сеньковская О.С. Пути снижения кредитных рисков при операциях банков // Азимут научных исследований – 2014. №12-1 (14). – С.112-115.