РАЗДЕЛ XX. ИСТОРИЯ ЭКОНОМИКИ

Кадочникова К.Е.

Система управления кредитным риском в коммерческом банке

*Российский государственный профессионально – педагогический университет
(Россия, Екатеринбург)*

doi: 10.18411/lj-04-2020-79

idsp: ljjournal-04-2020-79

Аннотация

Статья посвящена системе управления кредитными рисками в коммерческом банке. В статье раскрывается суть кредитного риска, а также подробно описывается несколько методов управления кредитным риском в коммерческих банках. Рассмотрены традиционные способы управления кредитным риском. Также в статье предложены более современные методы управления кредитным риском. Сделан вывод о том, что хорошо построенная система управления кредитными рисками является ключевым элементом деятельности любого коммерческого банка.

Ключевые слова: Риск, коммерческий банк, кредитный риск, управление рисками, кредитная политика, система управления риском.

Abstract

The article is devoted to the credit risk management system in a commercial bank. The article reveals the essence of credit risk, and also describes in detail several methods of managing credit risk in commercial banks. The traditional methods of credit risk management are considered. The article also proposes more modern methods of credit risk management. It is concluded that a well-built credit risk management system is a key element in the activities of any commercial bank.

Keywords: Risk, commercial Bank, credit risk, risk management, credit policy, risk management system.

Как известно, кредитные организации, которые концентрируют свою деятельность на текущей экономической ситуации, стремятся получить необходимый для них уровень ликвидности и платежеспособности. В настоящее время ситуация, сложившаяся в российской экономике, требует от коммерческих банков удовлетворения других условий, в которых они должны адаптироваться при ведении своей деятельности.

Данный вопрос актуален, так как кредит рассматривается как почва банковского дела и основа, где можно говорить о качестве работы банка. Каждый коммерческий банк самостоятельно выбирает методы и способы управления кредитным риском. Важным элементом управления является формирование и ведение информационной системы управления, охватывающей всю деятельность банка. Информация должна быть достоверной, легкодоступной, понятной и абсолютно законной.

Управление рисками - это процесс, который включает в себя идентификацию, анализ рисков и принятие решений, в структуре которого максимизация положительных и отрицательных результатов от возникновения рискованных событий.

Научная новизна выбранной темы заключается в том, что система управления банковскими рисками, в частности кредитными, воспринимается в негативном влиянии риск - менеджмента на банковский сектор и финансовый рынок в целом. А именно:

- определение методов оценки, которые увеличивают и снижают риск в банковском секторе;
- правильная оценка кредитного риска;
- определение уровня риска;

- анализ различных методов оценки приемлемого уровня риска;
- разработка конкретных мер по снижению кредитного риска для банка.

Методы, оценка и управление рисками имеют решающее значение в банке, поскольку кредит стал основой, и на основе которого оценивается качество и эффективность банка. Однако необходимо обратить внимание на процесс управления кредитным риском, так как его качество определяет успех банка в целом.

Успех операций банка зависит от уровня кредитных и организационных процессов. Несовершенная кредитная политика банков провоцирует банкротство, хорошо организованную кредитная политика приводит к развитию собственности и, следовательно, к фондам их прибыли, которые должны быть переданы банку для положительных финансовых результатов. Качество активов зависит от условий, таких как конкуренция, государственная политика, имущество и т.д. Банк представляет собой постоянное улучшение условий для успешной работы связанных активов и рисков и позволяет банкам управлять функционирующей политикой кредитных карт. Отсутствие собственной кредитной политики или наличие слабой политики отрицательно влияет на планирование кредитного процесса и управление основным направлением.

Рассмотрим более подробно сущность кредитного риска и методы управления им. Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора [3].

Управление кредитным риском – это вопрос, который решается кредиторами с целью уменьшения какой-либо вероятности невыполнения заемщиками своих обязательств по абсолютному возврату основной суммы долга и процентов по нему в фиксированные формальным договором сроки. Проведение операций банком по кредитным вопросам - одна из основных функций коммерческого банка. Его же основная цель - получение максимально возможной прибыли [7].

Также банк создает процесс управления кредитным риском (рисунок 1).

Идентификация характеризуется системой природных рисков, что подчеркивает особенности ее реализации, в том числе изучение экономического ущерба, а также динамики взаимосвязи факторов, влияющих на риски.

Мониторинг кредитного риска осуществляется с двух сторон: с одной стороны, заемщиком для оценки своей кредитной ситуации, а с другой - кредитным банком для определения кредитного портфеля заемщика. Мониторинг осуществляется сотрудником отдела контроля организации, который ежедневно проводит анализ кредитного риска путем проверки всех необходимых показателей.

Рисунок 1. Процесс управления кредитным риском

Лимитирование - это определение лимитов, которое описывает максимальную сумму денег, потраченных на различные банковские операции. Лимиты устанавливаются в соответствии кредитной отраслью, анализом чувствительности, прогнозом и кредитоспособностью заемщика. Для каждого отдельного заемщика банк определяет свой собственный личный кредит, который может, удовлетворить заемщика или не удовлетворить, отказавшись от кредитования.

Количественная оценка управления рисками включает в себя количество всех доступных кредитных характеристик, связанных с кредитами. К ним относятся: сумма кредита, срок погашения долга, условия погашения этого долга.

Банк имеет право воспользоваться всей системой управления кредитами или выбрать одну, которая лучше всего подходит банку и заемщику.

Система управления кредитными рисками формируется в соответствии с операционными тенденциями и масштабами операций, установленными стратегическим планом банка. В этом плане определяются основные цели банка по предоставлению кредитов, определяются основные направления кредитных портфелей на год, целевые показатели доходов и увеличения размера портфелей, а также допустимые лимиты риска и уровень прибыли для банка.

Способами управления кредитным риском могут быть методы и инструменты, применяемые при управлении кредитным риском банка.

Основными инструментами банка для регулирования кредитных рисков являются:

- анализ экономического капитала клиентов и анализ рисков в течение периода кредитования;
- утверждение лимитов кредитного риска;
- постоянный мониторинг финансового положения заемщика для быстрого создания резервов на возможные потери;
- согласованность структуры кредитного портфеля в соответствии с условиями инвестирования и сбора средств;
- разработка однородных кредитных портфелей, утверждение эталонов по качеству портфеля, доходам и увеличению размера портфеля;
- реализация стресс-тестов при оценке кредитного риска на основе различных тенденций;
- управление кредитным портфелем и возобновление проблемных кредитов.

Система управления риском реализуется банком при помощи установленных мероприятий, которые исполняются на уровне стратегического управления, уровне координационных подразделений либо в рамках взаимодействия ряда течений с целью контролирования риска при той или другой сформировавшийся операции [5].

Среди способов снижения кредитного риска банка по кредитам, выданным организацией, можно выделить невозобновление новых кредитов или уменьшение кредита организации; продажу банком части кредитов организации другим кредиторам непосредственно на вторичном рынке кредитования; добавление банком части кредитов организации к кредитам других кредиторов; применение банком утвержденных политики и процедур, в том числе требований по установлению и обеспечению соблюдения лимитов концентрации кредитного риска, создание кредитных комитетов, в обязанности которых входит активный контроль кредитного риска (постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и периодическая переоценка кредитоспособности заемщиков).

В дополнение к традиционным методам управления кредитными рисками существуют также инструменты хеджирования кредитных рисков, такие как фьючерсы, опционы, форварды, свопы и кредитные деривативы. Хеджирование – это метод

управления рисками с использованием производных финансовых инструментов, который позволяет заранее фиксировать будущие цены на активы, которые лежат в основе этих инструментов.

Таким образом, система управления кредитными рисками дает возможность обеспечить положительный финансовый результат при наличии неопределенности в условиях эксплуатации, предсказать начало рискованного события и принять меры по исключению или снижению его отрицательных результатов. Созданная система управления рисками позволяет решать задачи процентной, ценовой и курсовой политики, а также регулировать кредитный риск.

Кредитный риск имеет отличительные особенности и индивидуален для каждой кредитной организации в банковском секторе. Это в значительной степени определяет разнообразие подходов к управлению кредитными рисками. Правильно построенная система управления кредитными рисками является наиболее важным элементом в деятельности любого коммерческого банка.

1. Волкова полис М. опцион Н., залог Мирская агент О. В. Методика выпуск анализа заем кредитных залог рисков вход и их торг классификация расход // поток Научно закон - долг методический выпуск электронный тайна журнал треть «Концепт». – ставка 2015. кривая – Т. 23. – С. труд 16–20. полис – сбор URL: регистр <http://e-koncept.ru/2015/95248.htm> фонд (дата долги обращения: баланс 15.03.2020) эмиссия
2. Никонец цена О. эмиссия Е., лист Родный лист М. П. кривая Кредитный оплата риск рубль коммерческого закон банка: лист возможности поток управления // четыре Научно-методический паевой электронный расход журнал доки «Концепт». – рубль 2016. доки – Т. 15. – С. чеки 2731–2735. валюта – макро URL: сейф <http://e-koncept.ru/2016/96467.htm>. (дата торги обращения баланс 14.03.2020) знаки
3. Городничева спот М.А., залог Курилова диск А.А. тренды труд Теоретические залог основы листы управления пеня процентным займ риском эмиссия коммерческого эмиссия банка рента // сейф Вестник листы НГИЭИ. право 2015. валюта № 7 чеки (50). расход С. вопрос 11-15. товар
4. Курилова карта А.А. торг ярко Теоретические лист основы дробь управления платеж кредитными риск рисками траст в извне коммерческом дробь банке // тренды Вестник новый НГИЭИ. служб 2015. служб № 7 моно (50). голоса С. счета 43-50. тариф
5. Зобова поток Е.В., долг Самойлова акции С.С. спот знаки Управление доки кредитным форм риском суда в вход коммерческих финанс банках / торги Е.В. табу Зобова, риски С.С. вход Самойлова // залог Социально голоса –экономические товар явления расход и полис процессы. эмиссия - финанс №12. биржа – ярко С.74. закон
6. Федосова служб С.П. долг ставка Государственное диск регулирование макро финансового торги рынка / вопрос С.П. фирма Федосова, Т. А. кривая Еловацкая, акцепт А.А. право Иевлева. клерк Воронеж, сроки 2016. опцион – закон 137с. расход
7. Байрам акции У. лист Р. право Управление траст кредитным валюта риском товар в биржа коммерческом биржа банке. - опцион Научная фирма электронная валюта библиотека ярко «Киберленинка» / А. В. тайна Парамонов, долги С. И. ставка Зикирияев. торги - бумаг 2016. цена - эмиссия №5-1 залог (17). - URL: ордер вход <http://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-kreditnym-riskom-v-kommercheskom-banke>. бумага треть (дата банк обращения карта 18.03.2020).