

Секция «1. Перспективы развития современной финансовой системы»

Управление кредитными рисками

Никитина Евгения Сергеевна

Студент

*Ивановский государственный университет, Экономический факультет, Иваново,
Россия*

E-mail: zhenya-nika@mail.ru

Научный руководитель

к. э. н. Куранов Максим Сергеевич

Банки успешны тогда, когда риски, которые ими принимаются, разумны и контролируемы и в пределах их финансовых возможностей и компетенции. Для того, чтобы любой отток средств, убытки и расходы, при этом обеспечить приемлемый для акционеров размер прибыли, должны быть активы, в основном кредиты достаточно ликвидными.

Для предотвращения ухудшения качества активов банки должны постоянно совершенствовать управление рисками. Зачастую они не располагают надежно разработанным процессом управления кредитным риском. Наиболее часто встречающиеся недостатки: отсутствие ограничений в отношении концентрации портфеля, неполная кредитная документация, неумение эффективно контролировать и аудировать кредитный процесс и др. Эти недостатки ослабляют кредитный портфель, включая чрезмерную концентрацию кредитов, предоставляемых в одной отрасли, большие портфели неработающих кредитов, убытки по кредитам, неликвидность и неплатежеспособность.

Когда кредитная политика сформулирована верно, она позволяет руководству банка поддерживать правильные стандарты в области кредитов, правильно оценивать возможности бизнеса, а также избегать излишнего риска. Лица, которые контролируют работу банков, считают, что разумная задокументированная кредитная политика банка является основополагающей для правильного управления кредитным риском.

Управление кредитным риском – это процесс, который представляется в виде сложной системы. Начинается с определения рынков кредитования, которые называют еще «целевыми рынками», продолжается в форме последовательности стадий погашения долгового обязательства.

Процесс управления кредитным риском не завершается принятием решения об открытии рискованной позиции. Для своевременного управленческого реагирования в случае внезапных отклонений значений рискованной позиции от запланированных ее величин предрасположенность кредитного риска к изменениям диктует обязательность мониторинга его динамики.

Аудит и корректировка управления кредитными рисками – это система организационно интегрированных, согласованных по цели, взаимосвязанных действий подразделений банка, участвующих по роду своей деятельности в мониторинге кредитных рисков и применяющих специализированные методы и приемы ограничения, аудита и корректировки принимаемых рисков.

На этапе управления рисками осуществляется диагноз и сравнения состояния открытых рисков позиций с нормативно заданным состоянием. В случае несоответствия, управление осуществляет корректирующее воздействие.

Все правила и процедуры, на основе которых кредитный риск измеряется, идентифицируется и контролируется должны быть отражены в документации, доступной для уполномоченного персонала в соответствии с системой управления. Финансовые институты должны создавать и поддерживать систему администрирования кредитных портфелей – это необходимое условие обеспечения безопасности и финансовой устойчивости предприятия.

Таким образом, аудит и корректировка управления кредитными рисками интегрированного и системного характера, проводится на всех этапах процесса управления кредитными рисками и предполагает проведение анализа по всем основным направлениям банковской деятельности (контроль соблюдения принципов кредитования; анализ состава и структуры кредитного портфеля; анализ перспектив кредитования отдельных проектов, отраслей в условиях риска и др.).

Литература

1. Журнал «Банковское кредитование» №2, 2007
2. Журнал «Финансовый директор» №8, 2007