

УДК 336.71

ЭТАПЫ И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

*Майоров П.С., студент 4 курса экономического факультета
Научный руководитель – Нейф Н.М., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВПО «Ульяновская ГСХА им. П. А. Столыпина»*

Ключевые слова: *банковская система, кредитный риск, методы управления риском.*

В данной работе рассматриваются основные этапы управления кредитным риском в коммерческом банке, а также применяемые ими методы управления.

В настоящее время во всем мире банковская система является одним из важнейших элементов экономики. При этом данная система является наиболее чувствительной к разного рода изменениям в экономике на макро- и микроуровне. Зачастую, это связано с: все более тесной международной интеграцией, внедрением современных информационных технологий, расширением банковских услуг и изменениями в законодательстве. В настоящий момент очень важно сохранить стабильность и эффективность банковской системы, поскольку от ее устойчивости зависит успешность деятельности как юридических, так и физических лиц.

Одной из основных угроз для банковской деятельности в настоящее время является кредитный риск. Банки, предоставляя своим клиентам денежные средства на принципах возвратности, платности и срочности, берут на себя определенный риск, связанный с нарушением какого-либо из этих принципов. Поэтому существует объективная необходимость в изучении систем управления кредитными рисками, принятых в мировой банковской практике. Одной из таких систем управления является кредитный риск-менеджмент.

Кредитный риск-менеджмент представляет собой комплекс мер по идентификации, анализу, управлению и контролю за кредитными рисками в целях избежания или минимизации потерь [1]. Многие авторы в области кредитного риск-менеджмента, рассматриваемого как повторяющийся и непрерывный процесс, выделяют четыре основных этапа:

Первый этап – определение, классификация и идентификация кредитных рисков – по сути, является анализом внешней и внутренней среды банка, в результате которого выявляются причины, потенциально приводящие к возникновению кредитного риска. К факторам возникновения кредитного риска можно отнести: несостоятельность заемщика; недостаточная квалификация персонала банка; несовершенная структура портфеля; риск потери ликвидности залога; этические и моральные характеристики заемщика; высокая концентрация кредитов в отдельных отраслях экономики; валютный риск кредитного портфеля; чрезмерная диверсификация кредитного портфеля.

Второй этап – расчет количественной меры рисков – измерение величины потенциальных потерь. Для этого разработаны и часто используются следующие модели оценки рисков: Value-at-Risk, Maximum Loss, теории CAPT, Capital-at-Risk, APT, ShortFall, β -анализ и др., – наиболее распространенной из которых является Value-at-Risk.

Третьим этапом является выбор метода или комплекса методов управления кредитным риском и определение возможности применения различных методов для снижения величины риска.

Основным методом снижения кредитного риска в практике российских банков является обеспечение в виде залога. При этом, стоит заметить, что стоимость реализации предмета залога чаще всего не покрывает полностью резервов, издержек по реализации и операционных расходов банка. Поэтому настоящее время коммерческие банки принимают залог в качестве обеспечения с дисконтом 50–70 %.

Четвертый этап – разработка и реализация системы текущего контроля за рисками и определение степени эффективности уже используемых методов управления рисками[3].

Для эффективного управления кредитным риском, как отмечалось выше, необходимо выбрать определенный метод или комплекс методов управления этим риском. Среди таких методов можно выделить следующие:

- установление лимитов кредитования, различающиеся в зависимости от финансового состояния заемщика, от его отраслевой принадлежности и способа обеспечения обязательств;

- анализ внутренней и внешней среды банка с целью определения вероятности проявления риска, способного привести к потерям;

- хеджирование рисков – передача риска третьей стороне путем заключения фьючерсных и форвардных контрактов, покупки–продажи опционов, свопов – это могут быть процентные ставки, курсы валют;

– контроль за качеством кредитного портфеля с помощью проведения мониторинга заемщиков с целью снижения доли проблемных долгов;

– страхование, как инструмент покрытия убытков по причине наступления неблагоприятных событий, приводящих к неплатежеспособности заемщика, поручителя, утрате или повреждению залога;

– диверсификация кредитного портфеля – снижение уровня риска за счет предоставления различных видов кредитов, доходность и цена по которым слабо зависимы;

– обеспечение сделки в виде поручительства, залога, гарантии – поручитель, залогодатель, гарант отвечают по всем обязательствам заемщика, в случае ненадлежащего исполнения им своих обязательств перед кредитором;

– формирование резервов на возможные потери по кредитам, по текущим процентам;

– премия за риск – включение в стоимость кредита рискованной надбавки, рассчитанной для определенного заемщика в зависимости от степени риска.

– переуступка прав требования на возврат кредита или начисленных процентов за пользование кредитом [2].

В настоящее время крупнейшие российские банки в целом используют все вышеперечисленные методы управления кредитным риском, но при этом каждый банк старается создать свой комплекс методов, наиболее подходящий только ему. Выделить какой-либо метод, как наиболее эффективный, не представляется возможным, поскольку лишь в связке между собой они дают наилучший результат. Выбор метода управления кредитными рисками зависит, в первую очередь, от уровня управления рисками в целом, а также от уровня обеспеченности современными информационными технологиями. В современных условиях, с ростом объемов кредитования, поиск наилучшего сочетания методов управления кредитным риском становится наиболее актуальным, поскольку минимизация этих рисков является неотъемлемой частью обеспечения устойчивости, как отдельных банков, так и банковской системы в целом.

Библиографический список:

1. Голубева, Е.А. Формирование эффективной системы кредитно-финансового обслуживания // Материалы II Международной научно-практической конференции: Аграрная наука и образование на современ-

ном этапе развития: опыт, проблемы и пути их решения. – Ульяновск: УГСХА, 2010. – с.67–70.

2. Голубева Е.А. Проблемы банковского кредитования сельскохозяйственных предприятий / Е.А. Голубева, Е.А. Смирнова, С.В. Голубев // Всероссийская научно-практическая конференция: Современное развитие АПК: региональный опыт, проблемы, перспективы. – Ульяновск: УГСХА, 2005. – с.103–107.

3. Голубева Е.А. Финансовые схемы с применением векселей / Е. А. Голубева, С. В. Голубев // Материалы Всероссийской научно-производственной конференции «Инновационные технологии в аграрном образовании, науке и АПК России». – Ульяновск: УГСХА. – 2003. – с.181–184.

4. Голубев С.В. Информационные технологии в управлении производственным риском /С.В Голубев, С.А. Голубева // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. – 2013. –№ 1–1. – с. 261–267.

5. Маркелова С.В. Современные виды кредитования физических лиц в коммерческих банках / С.В. Маркелова // Современные подходы к решению финансово-экономических проблем: сборник научных трудов. – Ульяновск: УлГТУ, 2012. –с. 83–98.

6. Маркелова С.В. Проблемы определения класса кредитоспособности сельскохозяйственных предприятий // Материалы Всероссийской научно-практической конференции «Столыпинские чтения. Агробизнес в устойчивом развитии сельской местности». – Ульяновск: УГСХА им. П.А. Столыпина, 2013. – с. 80–88.

7. Маркелова С.В. Проблемы кредитования и перспективы качественного и количественного роста портфеля кредитов физических лиц // Современные подходы к решению финансово-экономических проблем: сборник научных трудов. – Ульяновск: УлГТУ, 2012. –с. 99–105.

8. Методология и механизмы формирования комплексной финансовой политики развития сельскохозяйственных организаций / А.С. Бобылева, Е.А. Голубева, Л.И. Иванова, С.В. Маркелова, И.Г. Нуретдинов, М.А. Федотова / Под ред. А.С. Бобылевой: Монография. – М.: Креативная экономика, 2013. – 416 с.

9. Пименов Н.А. Управление финансовыми рисками в системе экономической безопасности – М.: Юрайт, 2013. – 416с.

10. Трескова, Т.В. Кредитование АПК: проблемы и перспективы / Т.В. Трескова М.Л.Яшина // European Social Science Journal. – 2011. –№ 2. –с.359–366.

11. Юсупова, Г.Л. Формы кредита в условиях рынка / Г.Л. Юсупова, Л.И. Иванова // Совершенствование механизма хозяйствования АПК в условиях экономических реформ. – Ульяновск: УГСХА. – 1999. – с. 58–64.

12. Шаброва, А.И. Эффективность использования методов управления экономическим риском общеэкономическим риском / А.И. Шаброва, Е.А. Голубева., Г.Л. Юсупова // Экономические науки: Ученые записки: сборник научных статей. – Ульяновск: УГСХА, 2001.

13. Навасардяна А.А. Формирование и учет резервов на возможные потери по кредитам // Управление социально-экономическим развитием регионов: проблемы и пути их решения. Материалы 2-й международной научно-практической конференции. – Курск. – Том 2. – 2012. – с. 64–67.

14. Навасардян П.А. Порядок оформления кредитных сделок банка с юридическими лицами и анализ кредитоспособности этих клиентов / П.А. Навасардян, А.А. Навасардян // Экономика и предпринимательство. – 2013. – №12–4. – с. 376–379.

15. Навасардян А.А. Порядок учета процентов, причитающихся к оплате заимодавцам и кредиторам / А.А. Навасардян, Е.М. Болтунова // Современные проблемы учетно-аналитического обеспечения управления агропромышленным комплексом. Материалы Всероссийской научно-практической конференции / под общ. ред. Л.И. Хоружий. М.: РГАУ–МСХА имени К.А. Тимирязева, 2012. – с. 112–120.

16. Федотова М.А. Построение модели оценки потенциальной кредитоспособности сельскохозяйственных организаций // Финансы и кредит. – 2011. – № 40(472). – с. 67–72.

17. Яшина, М.Л. Состояние и проблемы кредитной доступности предприятий аграрной сферы экономики / М.Л. Яшина, Н.М. Нейф // European Social Science Journal. – 2011. – № 2. – с. 351 – 358.

18. Разумова А.С. Понятие и классификация риска / Разумова А.С., Роон В.В. // Материалы II Всероссийской студенческой научной конференции «В мире научных открытий». – Ульяновск: УГСХА им. П.А. Столыпина. – 2013. – Т. III. – с. 231–234.

19. Романова Е.В. Особенности кредитования сельскохозяйственных предприятий / Романова Е.В., Роон В.В. // Материалы II Всероссийской студенческой научной конференции «В мире научных открытий». – Ульяновск: УГСХА им. П.А. Столыпина. – 2013. – Т. III. – с. 239–240.

STAGES AND METHODS OF RISK- MANAGEMENT IN COMMERCIAL BANK

Golubeva E.A., Mayorov P.S.

Keywords: *banking system, credit risk, risk management methods.*

The article considers the basic stages of credit risk management in commercial Bank and methods they use management.

УДК 339.187.62

ЛИЗИНГ КАК ФОРМА ФИНАНСОВОГО ОЗДОРОВЛЕНИЯ ЭКОНОМИКИ

Михайлова А.Н., студентка 5 курса экономического факультета

*Научный руководитель – Голубева Е.А., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВПО «Ульяновская ГСХА им. П.А. Столыпина»*

Ключевые слова: *лизинг, эффективность, преимущества, форма оздоровления*

В данной статье рассматриваются тенденции развития лизинга, как экономического рычага способного привлечь инвестиции, способствовать подъему отечественного производства, привлечь капитал в жизненно важные отрасли экономики страны.

Вопросы развития лизинга в России в настоящее время чрезвычайно актуальны, поскольку лизинг как выгодный инструмент инвестиционной политики приобретает большое значение для развития производства именно в период оживления экономики [1].

Из-за своей особой экономической природы, объединяющей в себе элементы кредитных, инвестиционных и внешнеторговых операций, данный вид деятельности способен внести большой вклад в поднятие