

ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Абдувохидова Сайёра Абдухамидовна

Магистрант Ташкентского финансового института

Кафедра "Банковское дело"

Аннотация:

Итоги инспекционных проверок банков свидетельствуют о том, что кредитными организациями недостаточно внимания уделяется качеству управления кредитным риском. Кредитными организациями не в полной мере учитываются основные принципы управления кредитным риском, к которым необходимо отнести: – выявление и оценку зон риска. Предвосхищение возможных источников убытков или рисков ситуаций, приносящих убытки, измерение и минимизацию рисков, прогнозирование возможных будущих финансовых потерь; – координацию управления кредитным риском с общим риском деятельности кредитной организации; – контроль за рисками; – наличие четкой и универсальной методологии управления кредитными рисками [1]. Для нейтрализации рисков используется система различных методов, в основе которых лежит принцип распределения ресурсов между объектами инвестиций с разными степенями риска или активами с близкими степенями риска и доходности. Для оценки кредитоспособности клиента банк должен располагать инструментами получения информации, достаточной для анализа ежемесячного потока денежных средств, проходящих через потенциального заемщика (доходов и расходов), для того, чтобы оценить способность потенциального заемщика осуществлять платежи по кредиту в будущем. Однако, даже если данный анализ покажет положительный результат, заемщик может выразить нежелание выполнять согласованные с банком договорные обязательства и использовать денежные средства в иных целях. Есть несколько способов оценки банком готовности заемщика к выполнению своих обязательств: письменные сведения о выполнении предыдущих обязательств или откладывании сбережений.

Ключевые слова: кредитные риски, коммерческий банк, проблемы управления

Введение

При осуществлении инспекционных проверок кредитных организаций были выявлены следующие наиболее часто встречающиеся нарушения: методики носят обобщенный характер и не учитывают специфику форм собственности, организационно-правовой формы деятельности заемщика, отраслевой направленности и продолжительности его

экономической деятельности, региональной специфики; отсутствие в кредитном досье оценки финансового состояния заемщика; оценка финансового положения заемщика не в соответствии с методикой, утвержденной внутренними документами кредитной организации; отсутствие конкретного перечня документов, требований по оформлению документов, представляемых для анализа, периодичности предоставления документов; отсутствие требований сопоставления объема выручки заемщика, иных источников погашения ссудной задолженности за период, сопоставимый со сроком, на который предоставлена ссуда, с учетом структуры предстоящих поступлений и платежей заемщика, а также подтверждения объективности расчетов либо занижение значения данного показателя при оценке финансового положения заемщика.

ЛИТЕРАТУРНЫЙ АНАЛИЗ И МЕТОДОЛОГИЯ

При рассмотрении вопроса о кредитовании заемщика необходимо учитывать негативное развитие бизнеса. Поскольку, как показывает практика, кредитные организации испытывают влияние негативных тенденций развития заемщиков в большей степени, чем позитивных. Даже при благоприятном экономическом положении заемщика банк может рассчитывать максимум на получение выплат, предусмотренных договором, а при неблагоприятном – риск потерять все. Если же результатом проведенного анализа станет вывод о значительной степени подверженности заемщика риску банкротства, то кредитовать банку такого заемщика не следует. Перед началом сотрудничества кредитной организации следует получить доказательства положительной репутации заемщика. В частности, должны быть разработаны процедуры, исключающие сотрудничество с лицами, связанными с мошенничеством и иными преступлениями. При выдаче кредита банк должен ориентироваться не на оценку отдельных видов риска, а на определение общего риска заемщика. Общий риск представляет собой комбинацию делового риска и риска структуры капитала и определяется как величина колебаний рентабельности собственного капитала. Управление кредитными рисками должно основываться на организационной структуре, охватывающей всю банковскую деятельность. Совету директоров банка принадлежит первоочередная роль по утверждению и пересмотру кредитной стратегии и политики кредитной организации. Данные инспекционных свидетельствуют о том, что зачастую советы директоров некоторых кредитных организаций номинально подходят к выработке кредитной политики, считая наличие данного документа, необходимым в основном для органов банковского надзора [1].

ОБСУЖДЕНИЕ

По нашему мнению, стратегия в первую очередь должна выражать намерения банка по осуществлению кредитных операций по видам кредитов, отраслям экономики, региональному принципу, по валютам предоставляемых ссуд, по срокам погашения и ожидаемой прибыльности. Кредитной организации необходимо обозначить целевые рынки и наиболее общие параметры ссудного портфеля, которых банк хотел бы достичь (включая уровень диверсификации и допустимые объемы концентрации). Кредитная стратегия должна быть рассчитана на долгосрочную перспективу, поэтому необходимо учесть циклические колебания экономической конъюнктуры и соответствующие сдвиги в качестве всего ссудного портфеля. Необходимо учитывать, что стратегия, связанная с высокорисковыми операциями, приводит к убыткам и снижению ликвидности. Обычно управление кредитными рисками в масштабе всего банка находится в компетенции начальника кредитного управления (отдела), который выполняет свои функции с помощью подразделения по управлению кредитными рисками (в некоторых банках – отдела по сопровождению кредитных операций), кредитного комитета. Подразделением по управлению кредитными рисками должны осуществляться следующие функции: – разработка и мониторинг политики рейтинга кредитов и переоценки кредитов; – формулировка политики в области анализа, оценки, прогнозирования и мониторинга рисков; – определение критериев получения новых кредитов, стандартов кредитной документации по предоставлению, сопровождению, контролю и погашению кредитов, по кредитным залогам и гарантиям, по применению классификации кредитов; – делегирование полномочий и ответственности по выдаче кредитов; – регулярная оценка риска портфеля кредитов, в том числе риска убытков по ссудам, ликвидности портфеля; – выработка политики отслеживания всех ссуд, разработка процесса управления и возврата проблемных кредитов, списания безнадежных ссуд; – введение ограничений на кредитование в зависимости от отрасли, региона, рейтинга заемщиков и типа бизнеса; – разработка политики расширения или сужения кредитного портфеля и контроль за ее реализацией; – работа по дальнейшему развитию инструментов управления кредитного риска и информационных систем; – представление правлению банка данных о величине и структуре рисков, эффективности управления кредитным портфелем, а также комментарии к планированию кредитных операций и сценарии развития риска [2]. Кредитный комитет формируется из представителей различных структурных подразделений банка, с участием руководителя или сотрудников комитета по управлению кредитными рисками. Основными направлениями в деятельности комитета является систематическая проверка процесса кредитования на местах, осуществляемая совместно со службой внутренней кредитной ревизии.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Банк должен располагать своевременной и точной информацией о кредитных рисках, которым он подвергается в настоящий момент. Отсутствие данных затруднит оценку качества активов, а, следовательно, и потребности в резервах на покрытие ожидаемых убытков. Дефицит резервов на покрытие ожидаемых убытков может создать дополнительную напряженность в неблагоприятный период, когда прибыль обычно падает. Нельзя забывать о том, что капитал – это защита от непредвиденных (неожидаемых) убытков, и он не предназначен для покрытия ожидаемых убытков. Кроме того, при отсутствии своевременно полученной, точной информации о кредитном риске банк практически не сможет оценить, стоит ли ему предоставлять тому или иному заемщику дополнительную ссуду и если да, то на каких условиях (маржа, срок погашения и т. д.). Анализ отклонений фактических показателей от плановых значений позволит заблаговременно принимать необходимые меры для исправления ситуации

References:

1. Ковалев П. П. Некоторые аспекты управления рисками // Деньги и кредит. 2008. № 1. С. 29.
2. Корнилов Ю. А. Некоторые вопросы управления кредитным риском // Деньги и кредит. 2008. № 5. С. 22.