

Управление кредитным риском в целях обеспечения финансовой стабильности банковского сектора.

Шемильханова Айшат Алисовна

Студент (бакалавр)

Чеченский государственный университет, Институт экономики и финансов, Грозный,
Россия

E-mail: Shemilkhanovaayshat@gmail.com

Политика кредитного риска является одним из важнейших инструментов экономической политики. Опыт развитых стран и стран с переходной экономикой показывает, что оптимальная политика кредитного риска является необходимым условием ускорения экономического развития. Эффективность механизма в достижении поставленной цели предполагает выполнение определенных условий: стабилизация цен и ликвидация ценовых диспропорций, согласование тенденций валютных курсов, инфляции и процентных ставок и т. д. В странах с диверсифицированной финансовой структурой достижение этих предпосылок, а также формирование процентных ставок по балансовой стоимости реализуется за счет действия рыночного механизма. Управление кредитным риском является одним из показателей финансовой ликвидности и устойчивости банковского сектора в связи с повышенной чувствительностью банков к риску и к изменению динамики цен финансовых инструментов.

Для того, чтобы правильно управлять кредитным риском и минимизировать его необходимо создать систему целенаправленных взаимосвязанных методов.

Управление кредитным риском может состоять из нескольких этапов. Начальный этап представляет собой процесс выявления факторов риска, путем проведения анализа и прогноза результатов управления риском за прошлые и текущие периоды времени. Последующие этапы - это оценка возможных последствий выявленного фактора риска; выбор управленческих стратегий, направленных на противодействие последствиям того или иного фактора риска; мониторинг за реализацией выбранных стратегий, направленных на минимизацию и нейтрализацию воздействия того или иного фактора риска.

Рекомендации для банков включают диверсификацию их продуктов и услуг, что имеет решающее значение, поскольку позволяет банку предоставлять клиентам множество продуктов и услуг. После диверсификации наиболее важным является акцент на применении политики корпоративного управления. Хеджирование и коэффициент достаточности капитала также являются важными стратегиями, которые банки могут изучить и оптимизировать. Хеджирование полезно, потому что заключение гибких контрактов помогает снизить риск.

На сегодняшний день отсутствует определенная методология оценки кредитоспособности, которая могла бы дать полную уверенность в том, что одолженные банком деньги будут возвращены вовремя и в полном объеме. Банки принимают во внимание рекомендации Центрального Банка, исходя из них, разрабатывают свою собственную методологию для оценки кредитоспособности. В основном методология кредитного рейтинга, которая используется российскими банками, разработана за рубежом и она не учитывает особенности российского рынка, специфику развития регионов России, отдельных ее отраслей, а также уровень жизни населения. Поэтому методика зачастую дает сбой, так как она не позволяет в достаточной мере предвидеть риски невозврата кредитов, о чем говорит статистика задолженности предприятий и населения перед КБ.

Таким образом, управление кредитным риском является важным показателем ликвидности и финансовой устойчивости банковского сектора. Система управления кредитным

риском в Российской Федерации нуждается в дальнейшей доработке, чтобы обеспечить стабильность своевременной уплаты кредита заемщиками и, следовательно, сделать коммерческие банки России в большей степени финансово устойчивыми.

Источники и литература

- 1) Батракова, Л. Г. Анализ процентной политики коммерческого банка. Учебное пособие / Л.Г. Батракова. - М.: Логос, 2017. - 152 с. Вектор экономики | www.vectoreconomy.ru
- 2) Костерина Т.М. «Кредитная политика и кредитные риски» М.: издательство Инфра-М, 2016 г. С. 250
- 3) Кроливецкая, Л. П. Банковское дело. Кредитная деятельность коммерческих банков / Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова. - М.: КноРус, 2018. - 280 с.
- 4) Ларин, А. М. Проблемы и перспективы развития банковского сектора в условиях глобальной турбулентности [Текст] / А. М. Ларин. // Молодой ученый. – 2021. - № 7 (349). - С. 159-162.
- 5) Максutow Ю.А. Кредитные риски: угрозы и пути их нейтрализации / Ю. Максutow // Аналитический банковский журнал. - 2018. - № 10. С. 46-47.
- 6) Мозговая, И.Б. Финансовое оздоровление коммерческого банка [Электронный ресурс]: Дис. ... канд. экон. наук / И.Б. Мозговая. – М.: РГБ, 2018. – 175 с.
- 7) Официальный сайт ЦБ РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/> 8. Финансовые рейтинги банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/>