

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/referat/11683>

Тип работы: Реферат

Предмет: Кредитная политика

Содержание

Введение 3

1. Сущность и виды кредитного риска в банковской деятельности 4

2. Управление кредитным риском в банке с целью его снижения 10

Заключение 15

Список литературы 17

значение приобретает управление кредитным риском банка. Понятие кредитного риска является комплексным.

Его величина складывается под воздействием как макро-, так и микроэкономических факторов. К первым относятся: экономическое состояние страны, условия работы на основных финансовых рынках и принципы работы банковской системы страны, степень развитости законодательства в области банковского регулирования и политическая направленность государства в области банковского бизнеса [8, с.269]. Воздействие микроэкономических факторов, таких, к примеру, как доля просроченных кредитов, риск конкретного заемщика и др., определяется операциями, проводимыми конкретным коммерческим банком. Минимизация негативного проявления данных факторов является основной задачей банковских менеджеров, их работа по данному направлению заключается в поддержке функционирования кредитного учреждения в сложившихся условиях и разработке и внедрении понятной и адаптивной системы управления кредитным риском [11, с.2731].

В каждом банке в работе может быть использована своя классификация кредитных рисков, наиболее оптимальная для понимания и организации управления на заданном этапе развития системы кредитного риск-менеджмента. Однако, можно привести наиболее общую классификацию кредитного риска коммерческого банка (табл. 1).

В данной классификации использованы принципы и критерии, соответствующие сложившейся банковской практике. По уровню вероятности наступления невозврата кредитов можно выделить низкий, средний или высокий кредитный риск. В данном случае каждой категории риска можно присвоить значение в процентном выражении.

Таблица 1 – Классификация кредитного риска коммерческого банка [7, с.1278]

Признак классификации Виды кредитного риска

По уровню вероятности наступления невозврата задолженности - низкий;

- средний;

- высокий

По размеру финансовых потерь - незначительный;

- приемлемый;

- критический

По степени предсказуемости - ожидаемые (предсказуемые);

- неожиданные (непредсказуемые, случайные)

По времени возникновения - ретроспективные;

- текущие;

- будущие

По виду заемщика - риск невозврата задолженности физическими лицами;

- риск невозврата задолженности физическими лицами - ИП;

- риск невозврата задолженности некоммерческими организациями;

- риск невозврата задолженности коммерческими организациями;

- риск невозврата задолженности финансовыми организациями;

- риск невозврата задолженности предприятиями, контролиру-руемыми государством;
- риск невозврата задолженности органами власти

По типу кредитных тре-бований - риск невозврата ссудной задолженности;

- риск невозврата по условным обязательствам кредитного характера

По виду валюты - риск задолженности в национальной валюте;

- риск задолженности в иностранной валюте

По уровню анализа и оценки - кредитный риск заемщика или группы связанных заемщи-ков;

- кредитный риск портфеля структурного подразделения (доп. офиса/филиала);
- кредитный риск портфеля банка

Например, низкий кредитный риск характеризуется вероятностью наступления невозврата в диапазоне от 0 % до 20 %, средний – от 21 % до 50 %, высокий – от 51 % до 100 %.

Правильная оценка именно этого показателя наиболее важна в си-стеме управления кредитными рисками банка.

С целью расчета вероятности наступления неблагоприятной ситуа-ции банками разрабатываются комплексные системы оценки кредитоспо-собности заемщиков, а также проводится анализ развития различных от-раслей экономики (в том числе отраслевой конкуренции), экономической ситуации в регионах.

По размеру финансовых потерь кредитный риск может быть незна-чительным, приемлемым или критическим. Незначительный кредитный риск по размеру финансовых потерь даже при наступлении невозврата кредита не окажет сильного влияния на финансовую устойчивость банка. Приемлемый кредитный риск несет значительный объем финансовых по-терь. Объем таких потерь приводит к краткосрочной или среднесрочной нестабильности в деятельности [5, с.478].

Критический кредитный риск характеризуется предельным объемом финансовых потерь, который может привести к долгосрочной потере фи-нансовой устойчивости или банкротству банка.

Классифицировать риск совокупности кредитных требований к за-емщику по размеру финансовых потерь можно исходя из ее процентного отношения к капиталу банка (собственным средствам организации, при-званным покрывать убытки от финансовых операций).

Так, незначительными по уровню финансовых потерь ссудами (сово-купностью суд заемщика или группы связанных заемщиков) для банка бу-дут те, величина которых за вычетом сформированных резервов составит менее 1% от капитала, приемлемыми – от 1 % до 20%, критическими – от 20 % до 25% [4, с.36]. Максимальный размер кредитного риска по уровню финансовых по-терь ограничивается Центральным Банком путем установления предельно-го значения обязательного норматива Н6, нарушение которого неприем-лемо.

По степени предсказуемости кредитные риски можно разделить на ожидаемые и неожиданные.

Даже если применяемая в банке система оценки кредитоспособности охватывает большое количество параметров и характеристик заемщика, она не может дать во всех случаях точную и полноценную информацию о возврате задолженности. Отсюда возникают случаи, когда невозврат за-долженности по тому или иному кредиту либо был выше ожидаемого уровня, либо вовсе не был предугадан специалистами. В процессе совершенствования системы управления кредитными рисками отслеживаются и анализируются все непредвиденные случаи невозврата кредитов с целью снижения их количества в последующей ра-боте. По времени возникновения кредитный риск может быть ретроспек-тивным, текущим и будущим.

Классификация кредитного риска по времени возникновения важна при анализе и оценке кредитного риска на всех этапах управления. Риск – менеджеры должны знать и понимать, как сложился текущий уровень кре-дитного риска, какой уровень кредитного риска ожидается в перспективе, с целью разработки превентивных мер по снижению уровня кредитного риска, а также построения общей бизнес-стратегии. Здесь при анализе кредитных рисков в определенной мере раскры-вается функция прогнозирования. Кредитная организация может сама спровоцировать риск, выбрав неправильный вид ссуды и условия креди-тования [4, с.37].

С целью анализа и оценки кредитного риска, требования к индиви-дуальным предпринимателям банками классифицируются как требования к

Список литературы

1. Гражданский кодекс РФ. Части 1, 2, 3 и 4 по состоянию на 07 июля 2016 г. // Справочно-правовая система

«КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.

2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с изм. от 13 июля 2015 г. №484-ФЗ) // Справочно-правовая система «КонсультантПлюс». - Режим доступа: <http://www.consultant.ru/>.
3. Агеева Н.А. Основы банковского дела: учеб. пособие. - М.: Инфра-М, 2014. - 498с.
4. Байрам У.Р., Парамонов А.В., Зикирияев С.И. Управление кредитным риском в коммерческом банке // Символ науки. - 2016. - №5-1. - С.35-40.
5. Григорян О.А., Горская Е.В., Бондарчук О.П. Кредитные риски банков, их виды и методы регулирования // Экономика и социум. - 2016. - №4-1. - С.477-480.
6. Лаврушин, О.И. Банковское дело / О.И. Лаврушин. - М.: Кно-Рус, 2014. - 381с.
7. Лукашевич В.А., Серафимович И.А. Кредитный риск в банке: методы и способы управления // Экономика и социум. - 2016. - №4-1. - С.1278-1281.
8. Магомедова П.Р. Управление рисками в стратегии формирования пассивов коммерческого банка // Молодой ученый. - 2016. - №18. - С.268-270.
9. Мамедова А.Ф. Кредитные риски: мероприятия по их снижению в деятельности коммерческих банков // Современное состояние и перспективы развития научной мысли: Сборник статей международной научно-практической конференции. - 2017. - С.143-146.
10. Мирошниченко М.А. Роль службы контроллинга в системе управления рисками коммерческого банка // Статья в сборнике трудов конференции «Экономика знаний: стратегические проблемы и системно-корпоративные решения». - 2016. - С.84-91.
11. Никонец О. Е., Родный М.П. Кредитный риск коммерческого банка: возможности управления // Научно-методический журнал «Концепт». - 2016. - №15. - С.2731-2735.
12. Пчелинцева А.С. Управление рисками в коммерческом банке // Статья в сборнике трудов конференции «Актуальные проблемы экономики и управления». - 2016. - С.56-62.
13. Симон В.М., Тимченко А.И. Сущность, классификация и основы организации управления кредитными рисками коммерческих банков // Современные финансово-экономические инструменты развития экономики регионов: Сборник статей XIV международной научно-практической конференции. - 2016. - С.265-270.
14. Стародубцева Е.Б. Банковское дело. - М.: Форум, 2014. - 392с.

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/referat/11683>