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/vak/419633

Тип работы: ВАК

Предмет: Банковское дело

-

Корпоративное кредитование, ключевой компонент банковского сектора, играет важную роль в структуре мировой экономики. Это относится к практике, когда финансовые учреждения предоставляют кредиты предприятиям, начиная от малых и средних предприятий и заканчивая крупными транснациональными корпорациями. Эта форма кредитования имеет основополагающее значение для финансирования корпоративных инвестиций, содействия расширению бизнеса и стимулирования экономического роста.
Риски, которые могут существенно повлиять как на кредиторов, так и на экономику в целом, включают, помимо прочего:
Кредитный риск: риск невыполнения обязательств заемщиком, который может привести к финансовым потерям для кредитора.
Риск ликвидности: риск, возникающий из-за неспособности кредитора удовлетворить краткосрочные финансовые потребности без существенных потерь.
Риск процентной ставки: риск, связанный с колебаниями процентных ставок, который может повлиять на прибыльность кредита.
Операционный риск: риски, связанные с внутренними процессами, людьми, системами или внешними событиями, влияющими на кредитные операции.

Рисунок 1. Влияние и вероятность рисков в корпоративном кредитовании
Понимание и управление этими рисками имеет решающее значение для стабильности и прибыльности финансовых учреждений и, как следствие, экономики в целом. По мере того, как мы углубляемся в тонкости корпоративного кредитования, становится очевидным, что эффективное управление рисками — это не просто требование соблюдения нормативных требований, а стратегическая необходимость для устойчивого роста банковской отрасли.
Сфера корпоративного кредитования сопряжена с различными рисками, каждый из которых имеет свои уникальные характеристики и последствия. Рассмотрим эти риски на реальных примерах и данных:
Кредитный риск: Кредитный риск — это потенциальные убытки из-за неисполнения обязательств заемщиком. Например, во время финансового кризиса 2008 года уровень дефолта по корпоративным кредитам в некоторых секторах резко вырос, в некоторых случаях превысив 10%. Оценка кредитоспособности заемщика путем анализа соотношения долга к доходу и отраслевых рисков становится решающим фактором снижения этого риска.
Риск ликвидности: этот риск возникает, когда банк не может удовлетворить свои краткосрочные финансовые потребности. Историческим примером является крах Lehman Brothers в 2008 году, отчасти из-за его неспособности быстро ликвидировать активы. Банки часто поддерживают коэффициент покрытия ликвидности (LCR) выше 100%, чтобы гарантировать, что у них достаточно ликвидных активов на 30 дней в стрессовом сценарии.
Риск процентной ставки: сюда входят потенциальные потери из-за колебаний процентных ставок. Например, если процентные ставки растут, стоимость кредитов с фиксированной ставкой уменьшается. Для управления этим риском банки используют «анализ разрыва продолжительности», измеряя чувствительность активов и обязательств к изменениям процентных ставок.
Операционный риск: Операционный риск включает убытки от внутренних сбоев или внешних событий. Ярким примером стал торговый скандал JPMorgan Chase в 2012 году, когда операционные ошибки привели к убыткам в 6 миллиардов долларов. Эффективное управление рисками включает в себя надежные внутренние процессы и планирование на случай непредвиденных обстоятельств.
Рыночный риск: Рыночный риск влечет за собой убытки от неблагоприятных движений рыночных цен. Например, резкое падение цен на нефть в 2014-2015 годах значительно увеличило риск невозврата кредитов энергетическому сектору. Банки часто используют модели стоимости под риском (VaR) для оценки максимального ожидаемого убытка за определенный период.

Риск соответствия и нормативного регулирования. Этот риск связан с юридическими санкциями или штрафами из-за несоблюдения нормативных требований. Банки столкнулись со значительными штрафами за несоблюдение глобальных банковских правил, таких как Базель III, которые требуют высокой ликвидности и резервов капитала. Постоянный мониторинг соответствия и соблюдение нормативных изменений имеют важное значение.

В сложной сфере корпоративного кредитования оценка риска является важнейшим процессом, включающим в себя множество методологий, каждая из которых способствует всестороннему пониманию потенциальных рисков.

Статистические модели широко используются из-за их способности использовать исторические данные для прогнозирования будущих сценариев риска. Одной из наиболее известных моделей в этой категории является модель Value at Risk (VaR). Эта модель оценивает потенциальные потери кредитного портфеля за определенный период времени с заданным уровнем достоверности. Например, расчет VaR может показать, что существует 5%-ная вероятность того, что портфель понесет убыток, превышающий 1 миллион долларов США в следующем месяце. Сила этих моделей заключается в их способности количественно оценивать риск в денежном выражении, обеспечивая четкую картину потенциальных финансовых рисков.

1. Heaton JB, Polson N, Witte JH. Rejoinder to ’deep learning for finance: deep portfolios’. Appl Stoch Models Bus Ind. 2017; Jan;33(1):19-21. doi: 10.1002/asmb.2230.
2. Ghosh, Indranil, Manas K. Sanyal to "Introspecting predictability of market fear in Indian context during COVID-19 pandemic: An integrated approach of applied predictive modelling and explainable AI." International J of Information Management Data Insights 1, no. 2: 100039; 2021.
3. Абалакина, Т.В. Цели и приоритеты кредитной политики при формировании стратегии развития коммерческих банков / Т.В. Абалакина, А.А. Абалакин // Интернет-журнал Науковедение. -2014. -No 3 (22). -С. 1.
4. Андрианова, Е. П. Современные подходы к управлению кредитным риском в коммерческом банке / Е. П. Андрианова, А. А. Баранников // Научный журнал КубГАУ -2013.-No87. -С.690-716.
5. Банкова, К.В. Этапы формирования портфеля потребительских кредитов коммерческого банка с учетом вероятности возникновения кредитного риска / К.В. Банкова // Вестник СамГУ.-2014.-No6 (117).-С.138-144.
6. Бродунов, А. Н. Прикладные аспекты реструктуризации кредитного портфеля коммерческого банка с использованием статистических моделей количественного анализа / А.Н. Бродунов // Вестник Московского университета имени С.Ю. Витте. Серия 1: Экономика и управление.-2013.-No1 (3).-С.55-67.
7. Джаксыбекова, Г. Н., Банковский риск-менеджмент [Текст] / Г.Н. Джасыбекова, А.М.Нургалиева // Universum: экономика и юриспруденция.-2015.-No3 (14). -С.2.
8. Макаров, В.Ю. Уточнение требований к оценке кредитоспособности заемщиков / В.Ю. Макаров // Изв. Сарат. ун-та Нов. сер. Сер. Экономика. Управление. Право.-2017.-No1.-С.76-80.
9. Abrams, Richard K. and Paulina Beato, 1998, “The Prudential Regulation and Management of Foreign Exchange Risk,” IMF Working Paper 98/37, March.
10. Sundararajan, V., Akira Ariyoshi, and Inci Otker-Robe, 2002, “International Capital Mobility and Domestic Financial System Stability: A Survey of the Issues,” in Financial Risks, Stability, and Globalization, ed. Omotunde E.G. Johnson (International Monetary Fund: Washington, DC).

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/vak/419633