

3.19. РОЛЬ И СПЕЦИФИКА КРЕДИТНЫХ РИСКОВ ПРИ ФИНАНСИРОВАНИИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

Славянский А.В., к.э.н., старший преподаватель кафедры банковского дела

Всероссийская государственная налоговая академия Министерства финансов РФ

В статье подробно рассматриваются элементы системы управления кредитным риском, их характеристика, а также приведены научные подходы ученых, связанных с понятием и сущностью системы управления кредитным риском. Автор отмечает, что составляющей кредитной политики является стратегия банка в области риска при осуществлении кредитных операций.

В современной практике российских коммерческих банков кредитный риск представляется наиболее существенным. Его реализация может привести к значительным убыткам, вплоть до банкротства банка. Именно это обосновывается необходимостью управления кредитным риском на современном этапе. Основной целью управления является минимизация воздействия внешних и внутренних факторов на безопасность кредитных сделок. В соответствии с общепризнанным в современной науке системным подходом управление кредитным риском необходимо рассматривать как единую систему. Системный подход к пониманию управления кредитным риском широко распространен в российской экономической науке, однако авторы, уделяющие внимание данной тематике не дают полных определений системы управления кредитным риском или трактуют ее в общем смысле, не затрагивая его содержательного аспекта.

Е.Е. Егорова определяет систему управления риском как «совокупность взаимосвязанных и взаимозависимых элементов, конечной целью существования которых является минимизация рисков» [3]. Однако с данным определением в своем исследовании Штырова И.А. [11] не согласна с тем, что целью управления кредитным риском является его минимизация и недостаточно конкретизируется понятие системы применительно к управлению риском.

Между уровнем кредитного риска и доходностью ссудных операций существует прямая зависимость, — поясняет И.А. Штырова. При прочих равных условиях доходность высокорисковых кредитов, как правило, выше, чем доходность ссуд с относительно низким риском. Если банк будет стремиться исключительно к минимизации риска, а логическим завершением такого стремления является сведение риска к нулю, то он окажется не в состоянии осуществлять свою кредитную деятельность с доходностью, достаточной для выплаты дивидендов акционерам (участникам) и финансирования собственного развития. Для минимизации риска достаточно отказаться от всех рискованных кредитных сделок, но на практике подобный отказ будет равносителен отказу от кредитования вообще, так как абсолютно безрисковых ссуд попросту не существует. Однако чрезмерный кредитный риск еще опаснее, чем отказ от риска. Вместо ожидаемого банком дохода от проведения ссудной операции он может понести значительные потери в результате реализации риска. Поэтому цель управления кредитным риском

заключается, по мнению И.А. Штыровой, не в его минимизации, а в оптимизации, т.е. в ограничении уровня риска определенным разумным пределом, обеспечивающим оптимальное соотношение между рискованностью ссудной операции и уровнем ее доходности. Этот предел определяется как действием объективных факторов, связанных с существенными обстоятельствами, сопутствующими ссудной операции и кредитной деятельности банка в целом, так и субъективным отношением банка к проблеме риск / доходность, т.е. наличием у него «аппетита» к риску.

Любая система представляет собой совокупность отдельных элементов и обладает признаком структурированности, что означает возможность объединения ее элементов в сегменты, уровни или разряды со сходными классификационными признаками. В литературе встречаются различные мнения о совокупности элементов, образующих банковскую систему управления рисками, в том числе М. Бухтина [2] и Е.Г. Потоцкой [8]. По мнению Э.Сантомеро, к основным элементам системы управления кредитным риском относятся:

- стандартные требования и отчеты, способствующие выявлению, измерению и отслеживанию факторов, вызывающих изменчивость;
- установление лимитов и управление каждым из факторов и каждым из служащих организации, которые добавляют риски;
- инструкции и рекомендации в отношении факторов риска;
- отчетность и программа поощрений, нацеленные на то, чтобы менеджеры среднего звена принимали процесс всерьез [9].

Н. Бакстер понимает систему управления кредитным риском как систему действия и считает, что к элементам системы управления кредитным риском относятся:

- «организация кредитной деятельности;
- оценка кредитного предложения и анализ кредитоспособности заемщика;
- ранжирование кредитов, авторизация кредитов;
- кредитный мониторинг;
- восстановление проблемных кредитов;
- установление лимитов;
- кредитная информационная управленческая система;
- ценообразование на кредиты;
- управление кредитным портфелем» [1].

О.И. Лаврушин включает в число элементов системы управления кредитным риском:

- выявление факторов (причин) риска, способных вызвать негативные последствия в процессе кредитования;
- оценку кредитного риска;
- разработку мероприятий, минимизирующих кредитные риски;
- организацию контроля за управлением рисками [6].

Из указанных вариантов структуризации системы управления кредитным риском содержат важные и присущие ей элементы.

Система управления кредитным риском должна соответствовать определенным требованиям, к числу которых относят:

- целостность;
- устойчивость;
- целенаправленность;
- гибкость;
- единообразие;
- оперативность;
- надежность;
- оптимальность;
- экономичность [8].

Рассмотрим их подробнее.

1. Целостность – это главный показатель системы, нарушение которой может привести к изменениям связей между частями системы, сбоям в механизме ее функционирования.
2. Целенаправленность системы управления предполагает постановку определенных целей, которым подчинена система, при использовании финансовых, материальных и трудовых ресурсов.
3. Гибкость – это способность и готовность системы к изменениям в результате постановки новых задач, изменений в рискованной, ценовой, кредитной и иной политике банка под воздействием факторов внешней среды.
4. Подчиненность всех ее элементов единым принципам построения и функционирования означает единообразие системы;
5. Чтобы не произошли необратимые изменения в управляемой подсистеме за период принятия решения до его исполнения – это и означает оперативность системы.
6. Надежность системы означает работу аппарата управления, обеспечивающую связь между элементами системы без искажения.
7. Оптимальность системы показывает установление между ее элементами рациональных связей на всех уровнях.
8. Экономичность гласит о необходимости достижения эффекта при минимальных затратах на управленческий аппарат.

Эффективное функционирование системы управления кредитным риском предполагает соблюдение определенных принципов, которые закладываются в нее еще на этапе проектирования и построения. Эти принципы должны носить объективный характер, поскольку, как верно заметил Э. Морсман: «Чем более субъективная система, тем вероятнее ее несостоятельность» [7].

В своем исследовании Штырова И.А. выделяет, как минимум, шесть основных принципов, которые по ее мнению, следует соблюдать при построении системы организации управления кредитным риском.

1. «Соподчиненность – наличие четкой иерархической структуры, выстраивающей все элементы и звенья системы в цепочку по принципу подчинения звеньев низшего порядка звеньям высшего порядка.
2. Связанность – наличие устойчивых и достаточных по объему прямых и обратных связей между всеми элементами и звеньями системы.
3. Стабильность – определенный уровень устойчивости системы, наличие защитных механизмов, ограждающих от необоснованных изменений.
4. Эластичность – способность системы к быстрым изменениям при необходимости адаптации к изменяющимся условиям внешней среды, включая способность к замещению одних элементов системы другими.

5. Наблюдаемость – возможность фиксации и сопоставления результатов функционирования системы в целом, ее отдельных блоков.
6. Информативность – насыщенность системы информацией, обмен информацией между звеньями системы и с внешней средой» [11].

Системный подход к управлению кредитным риском, т.е. подход к нему как к системе – определенной совокупности взаимосвязанных и взаимодействующих между собой элементов, образующих единое целое – предполагает в качестве обязательного условия выделение не разрозненных, а сгруппированных по определенным признакам элементов. Будучи объединены в отдельные группы, такие элементы образуют нечто большее, чем простую совокупность частей, а именно подсистемы, из которых складывается структура системы в целом. По мнению Штыровой И.А., внутри системы управления кредитным риском выделяются два типа составляющих ее элементов – динамические и статические – то основными ее подсистемами являются подсистемы действия (динамическая система) и организации действия (статическая система). Содержание подсистемы действия составляет сам процесс управления кредитным риском, а содержание подсистемы организации действия его организационно – методическое обеспечение [11].

Система управления кредитным риском в коммерческом банке состоит из двух субсистем: управляемой (объект управления) и управляющей (субъект управления). Объект управления в рисковом кредитном менеджменте – это денежные средства, находящиеся в деловом обороте коммерческого банка, и связанный с ними кредитный риск. В субъект управления входят структурные подразделения, которые осуществляют процесс управления кредитным риском. Система управления кредитным риском включает в себя подсистемы:

- информационную управленческую;
- организации кредитной деятельности;
- установления лимитов кредитования;
- определения цены кредитов;
- анализа и оценки индивидуальных кредитных рисков;
- анализа и оценки совокупного кредитного риска;
- санкционирования кредитов;
- сопровождения кредитов и управленческого контроля;
- управления проблемными кредитами (рис. 1).

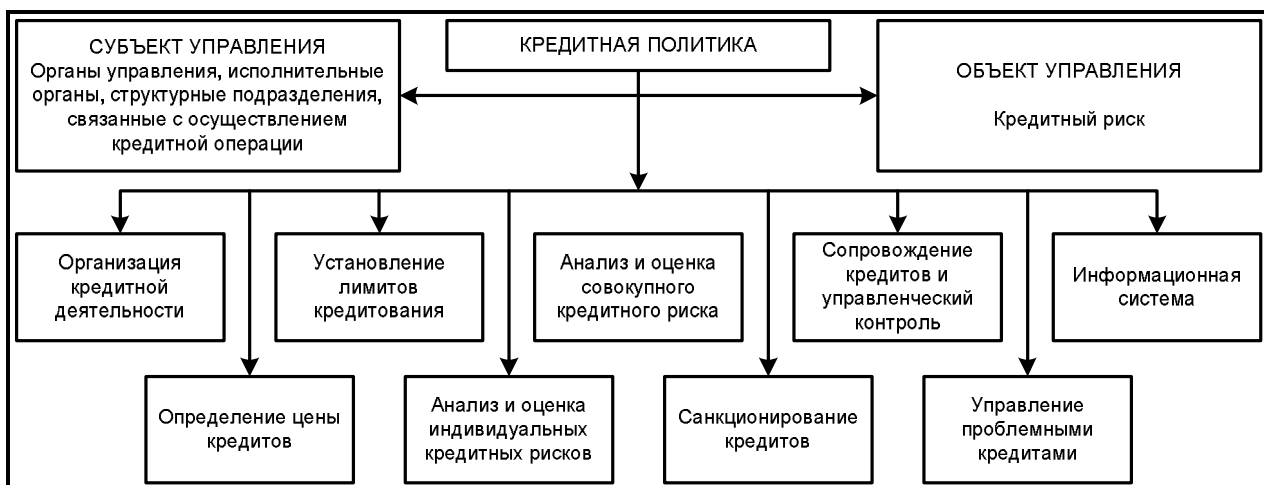


Рис. 1. Система управления кредитным риском

Эффективность системы управления кредитным риском во многом зависит от качества информационной подсистемы, задача которой заключается в отборе, хранении и предоставлении кредитной информации на различные уровни управления банка. Одним из элементов системы управления кредитным риском является подсистема организации кредитной деятельности банка. Руководство кредитного департамента в банке формирует структуру кредитных отделов, которыми определяют их задачи и функции. Разделение функций кредитных отделов и служб способствует более взвешенному процессу утверждения кредитов, повышению эффективности кредитного анализа.

При разработке системы управления кредитным риском необходимо предусмотреть в ней в качестве составляющего элемента подсистему установления лимитов кредитования. Показатели лимитов кредитования одного заемщика зависят от некоторых факторов:

- требований регулирующих органов;
- суммы, в пределах которой банк готов рисковать;
- кредитоспособности заемщика.

Банк может открывать кредитные линии по определенным видам деятельности заемщика или устанавливать единый комбинированный лимит для всех видов деловой активности клиента.

Система управления банковским кредитным риском не может рассматриваться без подсистемы определения цены кредитов. От нее зависит доходность кредитных операций, соответственно кредитный риск и рентабельность банка. На размеры процентных ставок по кредитам оказывают влияние многие рыночные факторы:

- государственное регулирование уровня процентных ставок;
- соотношение спроса и предложения на кредитных рынках;
- стоимость кредитных ресурсов;
- собственные операционные расходы;
- уровни рискованности кредитных сделок;
- кредитоспособность клиентов;
- срок и размер предоставляемых средств.

По мнению автора, одним из основных элементов системы управления является анализ и оценка индивидуальных кредитных рисков. В процессе определения риска, связанного с конкретным заемщиком, банк осуществляет отбор кредитных заявок, собирает данные для анализа рисков, проводит анализ кредитоспособности клиента и готовит пакет документов для заключения кредитного договора. Оценка индивидуального кредитного риска, т.е. определение кредитоспособности заемщика, по мнению автора, можно рассматривать двумя способами. Первый основан на последовательном анализе ограниченного числа финансовых показателей: размера активов, оборачиваемости средств заемщика, суммы, которая может служить гарантией возврата ссуд. Обеспеченность ссуды определяется как отношение величины активных и гарантированных средств ссудозаемщика к сумме предполагаемой ссуды банка. Второй способ предполагает более полное изучение и прогнозирование деятельности заемщика. В данном случае мы считаем, что проведение комплексного анализа, с одной стороны, способствует повышению достоверности выводов о надежности клиентов, а с другой – обеспечивает банку получение дополнительной прибыли вследствие оптимального размещения кредитов и сокращения риска кредитования.

Анализ индивидуального кредитного риска должен быть сосредоточен на основных аспектах: деловая репутация; положение в отрасли; качество менеджмента

на предприятии; качестве обеспечения кредита; финансовое состояние заемщика. Целесообразно выделить три основные зоны риска:

- безрисковая зона, где $P_n 1$ (вероятность кредитных потерь) равна нулю;
- зона допустимого риска;
- зона недопустимого риска (катастрофического) риска ($P_n 5 = 0,75-1$).

Кредитование клиента возможно, если степень риска принадлежит первым двум зонам. Однако, зона допустимого риска может быть разбита на несколько областей: минимального риска ($P_n 2 = 0-0,25$), повышенного риска ($P_n 3 = 0,25-0,5$) и критического риска ($P_n 4 = 0,5 - 0,75$). Если клиент признан кредитоспособным, а уровень риска не превышает допустимых значений, кредитные специалисты приступают к структурированию кредита¹. Каждая индивидуальная ссуда является частью единого целого – кредитного портфеля банка, от качества управления которым зависит величина совокупного кредитного риска.

Анализ и оценка совокупного кредитного риска проводится на основании данных о кредитном портфеле, показателями которого считают его диверсифицированность, качество и доходность. Диверсифицированность кредитного портфеля обычно определяется по отраслевому (распределение по отраслевым группам – строительство, торговля, сельское хозяйство и т.д.) и географическому признакам, а также по размерам кредитов (ограничение зависимости кредитного портфеля от заемщиков, увеличивающих свою ссудную задолженность). Диверсификация кредитного портфеля является одним из методов минимизации рисков, повышает его качество, но требует профессионального управления.

По мнению автора, от того, насколько эффективно банк справляется с возникающими рисками, зависит доходность кредитного портфеля, определяемая соотношением полученных процентов к сумме выданных кредитов. При этом основной характеристикой качества кредитования клиентов выступает сумма просроченной задолженности (общая величина просроченной задолженности соотносится с валютой баланса либо суммой выданных кредитов).

Также трудно представить систему управления кредитным риском без процесса выдачи кредитов. Данная подсистема кредитной деятельности банка получила название санкционирования кредитов, т.е. определения процедуры принятия решений по кредитам, распределения полномочий и ответственности между сотрудниками банка. Системы санкционирования строятся на основе трех основных методов: индивидуальное санкционирование; коллективное санкционирование кредита (осуществляют два и более сотрудника) и санкционирование, проводимое кредитным комитетом (кредит утверждается группой сотрудников различных подразделений банка). После утверждения кредита происходит его сопровождение и осуществляется управленческий контроль.

В систему управления кредитным риском в качестве ее неотъемлемого элемента входит подсистема

¹ Под структурированием кредита следует понимать определение размера и срока кредита, условий его предоставления, включая такие вопросы, как размер процентной ставки, штрафных санкций, комиссий, график использования и погашения, вид обеспечения и др.

управления проблемными кредитами². Проведение мероприятий (создание резервов и списание кредита, реструктуризация долга, отсрочка выплаты процентов) и реорганизация, реализация обеспечения кредита) совместно с обнаружением признаков невозврата кредита на ранней стадии их возникновения составляют содержание данной подсистемы.

Система управления кредитным риском строится в соответствии с кредитной политикой банка. Кредитная политика у каждого конкретного банка выражается в виде его стратегии³ и тактики⁴ в области организации и осуществления кредитных операций и услуг с целью обеспечения надежности, рентабельности и ликвидности его функционирования. Сочетание стратегического и тактического планирования в области кредитования является содержанием кредитной политики и позволяет банкам избежать неудач в своей деятельности. Стратегия банка в области риска при осуществлении кредитных операций является составляющей кредитной политики. Сформулируем три вида рискованных кредитных стратегий:

- высокорискованная стратегия, ориентирующая на значительный удельный вес высокорискованных и высокоприбыльных кредитных операций;
- стратегия диверсификации риска, характеризующаяся рациональным сочетанием операций с различной степенью риска;
- стратегия минимизации рисков, ориентирующая на ограничение масштабов высокорискованных операций.

Высокорискованная кредитная стратегия может привести к увеличению общей рентабельности банка. В данной ситуации неизбежно снижение уровней ликвидности и надежности банка из-за повышенной вероятности финансовых потерь при проведении рискованных операций.

Стратегия диверсификации риска дает возможность обеспечить рациональное соотношение доходности и надежности банка. При осуществлении такой стратегии банк вынужден отказаться от многих прибыльных сделок со значительной степенью риска. Использование этой стратегии приемлема любым банкам в условиях нестабильной макросреды.

Стратегия минимизации риска увеличивает надежность банка, но и означает отказ от высокодоходных кредитных операций, что в конечном результате ухудшает показатели рентабельности банка. Указанная стратегия приемлема для небольших банков, имеющих постоянную клиентуру и находящихся в условиях нестабильной макросреды. Иначе говоря, выбирая ту или иную рискованную стратегию, банк воздействует на степень риска, т.е. по сути, управляет им.

Любая рискованная ситуация обладает индивидуальной спецификой, ее жизненный цикл совершается по единой схеме, разработанной В.Н. Жованиковым. Рискованная ситуация проходит одни и те же последовательно стадий – от зарождения ситуации риска до ее разре-

шения благоприятным или неблагоприятным для банка образом. Внутри жизненного цикла рискованной ситуации процесс управления риском всегда осуществляется поэтапно и предусматривает решение банком одних и тех же повторяющихся следующих задач:

- идентификация риска, т.е. соотнесение его с одним из известных видов в соответствии со сформированным на основе классификационных признаков перечнем рисков;
- количественная и / или качественная оценка риска (определение вероятности неблагоприятного развития ситуации риска и расчет его уровня);
- разработка мер по управлению риском (определение необходимых действий для предупреждения развития рискованной ситуации по неблагоприятному сценарию и / или ликвидации последствий проявления риска);
- реализация мер по управлению риском и их анализ. [4].

При этом Штырова И.А. считает, что необходимо включить этап принятия управленческого решения, «поскольку осуществление выбора между проведением кредитной сделки и отказом от нее либо ликвидирует рискованную ситуацию, либо переводит ее из разряда потенциальных угроз для банка в разряд реальных угроз, способных при реализации нанести ему не гипотетический, а фактический материальный ущерб» [11, с. 23].

Управление кредитным риском предполагает проведение мероприятий, направленных на разработку и реализацию кредитной политики банка, выявление и оценку факторов кредитного риска, его предупреждение, измерение и минимизацию, а также смягчение последствий. Процесс управления кредитным риском проходит ряд этапов (рис. 2). Уже на стадии разработки кредитной политики банка и определения стратегии в области риска осуществляется управление кредитным риском. На этом этапе банк определяет основные стратегические ориентиры внедрения на рынок кредитных услуг, это как выбор сектора экономики, в котором целесообразно проводить кредитные операции, определяет кредитные продукты и соответственно будущих клиентов. На этапе реализации кредитной политики банка начинает работать механизм организации кредитной деятельности, появляются первые проблемы и риски. Далее необходимо своевременно обнаружить риски уже на начальной стадии их возникновения, когда возможно эффективно воздействовать на них (идентификация кредитных рисков считается начальным этапом активного управления ими). После чего определяются причины возникновения кредитного риска для выработки конкретных мер воздействия на риск.

Возможно несколько вариантов осуществления прогнозирования последствий:

- отрицательный (кредитным службам банка не удастся минимизировать риск);
- положительный (банк сможет выйти из рискованной ситуации без потерь);
- нейтральный (потери банка или недополучение доходов можно компенсировать из других источников).

Исходя из создавшейся ситуации, банк осуществляет разработку и применение определенных мер воздействия на кредитный риск (изменение условий договоров – реструктуризация долга, пролонгация кредита, усиление контрольных функций; санирование предприятий-заемщиков, ликвидация кредитной сделки, реализация залогового обеспечения и др.).

Далее становится очевидным, насколько банк справился с риском, анализ результатов позволяет выявить слабые места в системе управления. Допустим, если мероприятия банка по минимизации риска были

² Проблемным считается кредит, по которому клиент не способен выполнять условия заключенного соглашения, и существует потенциальная возможность частичной или полной утраты его для банка.

³ Под стратегией кредитной политики банка чаще всего понимается общее направление и способ использования кредитных ресурсов для достижения поставленных банком целей.

⁴ Тактика кредитной политики банка, как правило, отражает совокупность конкретных средств, приемов и методов достижения цели, образ действий или линию поведения. Стратегия и тактика тесно взаимосвязаны.

успешно выполнены, а результаты оказались положительными, это значит, что система управления кредитным риском работает эффективно. Следовательно, можно вернуться ко второму этапу реализации кредитной политики. Если результаты оказались отрицательными, необходимо перейти к следующему этапу – анализу соответствия проводимой кредитной политики (стратегии) приемлемому уровню риска. В случае, когда банк не сумел справиться с риском, но кредитная стратегия выбрана верно, а потери произошли из-за влияния внутрибанковских факторов, необходимо внести изменения в проводимую кредитную политику, корректируя тактику (изменение организации кредитного процесса, распределения полномочий, установления лимитов кредитования, анализ индивидуальных и совокупных кредитных рисков и осуществление контроля в банке за реализацией кредитной политики). Автор в процессе управления кредитным риском указывает на важность двух этапов: контроль за уровнем кредитного риска и разработка и реализация мер по возмещению убытков при развитии кредитного риска на различных этапах.

Автор согласен с мнением С.Н. Кабушкина о том, что кредитная политика является основой всего процесса управления кредитным риском, поскольку определяет цели и правила поведения банка на рынке кредитных услуг, содержит конкретный инструментарий, используемый банковскими специалистами при проведении кредитных операций. Банковское учреждение, разрабатывая кредитную политику, должно определиться в отношении субъектов, кредитных сделок, форм, видов и сроков кредитов, степени агрессивности кредитной политики, географии проводимых операций, отрасле-

вой направленности и ценообразования по кредитам и др. [5, с. 80].

Возвращаясь к подсистемам управления кредитным риском, хотелось бы дать определение Штыровой И.А., ранее указанных подсистем действия (динамическая система) и организации действия (статическая система).

1. «Подсистема действия, понимаемая как процесс управления кредитным риском, представляет собой совокупность последовательно сменяющихся друг друга мероприятий, направленных на идентификацию, оценку и разработку мер реагирования, принятие решения о допустимости риска и непосредственное воздействие на него с помощью специальных методов, технологий и инструментов».
2. «Подсистему организационно – методического обеспечения управления кредитным риском можно определить как целостную совокупность взаимосвязанных элементов, организующих и обеспечивающих процесс управления кредитным риском в целях его оптимизации» [2].

По мнению автора, такой подход заслуживает внимания, особенно если учесть, что И.А. Штырова в качестве основных элементов подсистемы организации действия, включает:

- информационную базу управления кредитным риском (порядок сбора, обработки, хранения, передачи и использования информации);
- порядок осуществления внутреннего контроля за кредитной деятельностью банка и мониторинга кредитного риска;
- правила принятия решений о выдаче кредитов, функциональные подразделения банка, должностные лица, участвующие в управлении кредитным риском, разграничение обязанностей, распределение ответственности, вертикальные и горизонтальные связи между ними, порядок документооборота, контроля за их целевым использованием и своевременным погашением, выборов методов и инструментов воздействия на кредитный риск.



Рис. 2. Процесс управления кредитным риском

В своем исследовании [11] Чичин В.В. поясняет, что система⁵ управления кредитным риском – это совокупность взаимосвязанных между собой экономических отношений направленных на решение вопросов снижения степени риска, рискованных вложений капитала и т.п. В этом значении система кредитных рисков включает в себя три крупные подсистемы:

- управляющую;
- методов оценки, анализа и управления риском;
- управляемую.

Недостаточное внимание уделяется вопросам построения системы управления кредитным риском. Основными направлениями изменений в системе управления кредитным риском являются обеспечение соблюдения принципов кредитования (возвратности, добровольности, срочности, платности, обеспеченности), целевой направленности предоставления средств). При этом необходимо адаптировать международный опыт кредитования к отечественной банковской практике и создать систему управления кредитным риском банка с учетом сущностных черт кредита и специфики банковского кредитного риска, а также усилить контрольные функций банка за использованием банковских ссуд.

Для обеспечения экономической целесообразности кредитования необходима четкая диверсификация структуры кредитования. Этот процесс позволит более глубоко проанализировать основные элементы процесса кредитования для создания целостной картины, характеризующий кредитную сделку. Это позволит спрогнозировать возможность реализации кредитного риска и соответствующим образом воздействовать на него.

Славянский Алексей Владимирович

Литература

1. Бакстер Н. и др. Банковское дело [Текст] : стратегическое руководство / Н. Бакстер ; под ред. В. Платонова, М. Хигинеа. – М. : Консалтбанкир, 1998.
2. Бухтин М. Практические вопросы построения системы управления рисками в коммерческом банке [Текст] / М. Бухтин // Банки и технологии. – 2002. – №1.
3. Егорова Н.Е. Предприятия и банки: взаимодействие, экономический анализ, моделирование [Текст] : учеб.-практ. пособие / Н.Е. Егорова, А.М. Смулов. – М. : Дело, 2002. – С. 142-150.
4. Жоваников В.Н. Риск-менеджмент в коммерческом банке в условиях переходной экономики [Текст] / В.Н. Жоваников // Деньги и кредит. – 2002. – №5.
5. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском [Текст] / С.Н. Кабушкин. – М. : Новое знание, 2006.
6. Лаврушин О.И. Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) [Текст] / О.И. Лаврушин. – М. : Юрист, 2002.
7. Морсман Э.М. Кредитный департамент банка: организация эффективной работы [Текст] / Э.М. Морсман. – М. : Альпина Паблишер, 2003.
8. Потоцкая Е.Г. Организация системы управления рисками в банке [Текст] / Е.Г. Потоцкая // Бухгалтерия и банки. – 2001. – №3.
9. Сантомеро Э. Финансы [Текст] / Энтони Сантомеро. – М. : Олимп-бизнес, 1998.
10. Чичин В.В. Управление кредитными рисками [Текст] : автореф. дисс. – Иркутск, 2003.
11. Штырова И.А. Управление кредитным риском путем его перевода [Текст] / И.А. Штырова. – М., 2004.

Ключевые слова

Риск; кредит; кредитный риск; управление кредитным риском; коммерческий банк; механизм управления кредитным риском; система управления кредитным риском; стратегия банка.

РЕЦЕНЗИЯ

Статья написана на актуальную тему, связанную с управлением кредитным риском. Эффективное функционирование системы управления кредитным риском предполагает соблюдение определенных принципов. Система управления кредитным риском в коммерческом банке предполагает в качестве обязательного условия – выделение не разрозненных, а сгруппированных по определенным признакам элементов, которые в свою очередь, образуют подсистемы, из которых складывается структура системы в целом.

Актуальность статьи не вызывает сомнения, поскольку трудно представить систему управления кредитным риском без процесса выдачи кредитов.

В статье подробно рассматриваются эффективность подсистем и подсистем управления кредитным риском в коммерческом банке. Также автором отмечено, что система управления кредитным риском строится в соответствии с конкретной кредитной политикой каждого банка.

В ходе своей деятельности банки сталкиваются с различными видами рисков, которые отличаются между собой по месту и времени возникновения, совокупности внешних и внутренних факторов, влияющих на их уровень, по способу анализа рисков и методам их описания. Кроме того, все виды рисков взаимосвязаны и оказывают влияние на деятельность банков. Изменение одного вида риска вызывает изменение почти всех остальных видов, что затрудняет выбор метода анализа уровня конкретного риска.

Статья выполнена на высоком научном уровне, содержит ряд выводов, представляющих практический интерес. Все содержание статьи логически взаимосвязано и подтверждено цитатами из авторитетных источников.

Статья «Роль и специфика кредитных рисков при финансировании юридических лиц» может быть рекомендована для опубликования в журнале «Аудит и финансовый анализ». Этот материал будет интересен для специалистов в данной области деятельности.

Хутаев Р.И., к.э.н., доцент кафедры банковского дела ФГОУ ВПО «Всероссийская государственная налоговая академия Министерства финансов РФ»

3.19. ROLE AND SPECIFICITY OF CREDIT RISKS AT FINANCING OF LEGAL BODIES

A.V. Slavyanskiy, Cand.Econ.Sci., the Senior Teacher of Chair of Banking of Fgou VPO

*All-Russia State tax Akade-mija
the Ministries of Finance of the Russian*

In article control system elements are in detail considered by credit risk, their characteristic, and also scientific approaches of the scientists connected with concept and essence of a control system by credit risk are resulted. By the author in article it is noticed that a making credit policy strategy of bank in the field of risk is at realization of credit operations.

Literature

1. Egorova N.E., Smulov A.M. Enterprise and banks: Interaction, the economic analysis, modeling: Studies. the grant. – М.: Business, 2002, – p. 142-150.
2. Shtyrova I.A. Management credit risk by its transfer: – М., 2004, p.17, 272, 21 – 23, 31.

⁵ Система – это некоторая целостность, состоящая из взаимозависимых частей, каждая из которых вносит свой вклад в характеристики целого. В свою очередь открытая система характеризуется взаимодействием с внешней средой, то есть информация в данном случае является основным объектом обмена с внешней средой. Такая система не является самообеспечивающей, но имеет способность приспосабливаться к изменениям во внешней среде и должна делать это для того, чтобы продолжить свое функционирование.

3. Buhtin M. Practical questions of construction of a control system of risks in commercial bank. – banks and technologies. 2002. №1, – p. 34.
4. Pototsky E.G. Organization of a control system of risks in bank. – accounts department and banks, 2001, №3, – p. 172.
5. Santomero Anthony. The finance. – M.: ZAO «the Olympus – Business». 1998, – p. 367.
6. Bakster H, etc. Under the editorship of V.Platonova, M.Higginea. Banking: a strategic management. – M.Konsaltbankir. – 1998, – p. 108.
7. Lavrushin O.I. Management of activity of commercial bank (Bank management). – M: the lawyer, 2002, – p.426, 443-444.
8. Morsman Edgar of M. Credit department of bank: the organization of effective work. – M.: Alpina Pablisher, 2003, – p. 82, 131-132, 134, 62-63.
9. Zhovanikov V.N. The Risk management in commercial bank in the conditions of transitive economy. – M: Money and the credit, 2002, №5, – p. 61.
10. Kabushkin S.N. Management bank credit risk. – M. New knowledge, 2006. – p. 18-19, 80, 31, 107.
11. Chichin V.V. Upravlenie credit risks. The dissertation. – Irkutsk. 2003. – p. 22.

Keywords

Risk, the credit; credit risk; management of credit risk; commercial bank; the management mechanism credit risk; a control system of credit risk; bank strategy.