

Автор:

Мокиева Ксения Сергеевна

студентка

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный

университет им. И.Н. Ульянова»

г. Чебоксары, Республика Чувашия

УПРАВЛЕНИЕ КАЧЕСТВОМ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БЕЗОПАСНОСТИ БАНКА

***Аннотация:** в данной статье рассматривается кредитный портфель. Автор подчеркивает, что улучшение качества кредитного портфеля позволяет решить самые насущные проблемы банковского управления и обеспечивает надежное управление кредитным портфелем при одновременном снижении банковских рисков. В этом контексте изучение кредитного портфеля коммерческого банка и разумного управления его структурой является актуальной темой.*

***Ключевые слова:** банк, банковская деятельность, кредитный риск, кредитный портфель банка, экономическая безопасность.*

Банковская деятельность во всем мире является одним из основных секторов экономики. Она наиболее чувствительна к происходящим изменениям на макро- и микроуровне. Как показывает практика, такие изменения связаны с растущей глобализацией кредитных учреждений и рынков, совершенствованием банковского законодательства и современных компьютерных технологий, усилением конкуренции, появлением новых банковских продуктов и услуг на финансовых рынках. Банки действуют как своего рода «система кровообращения» экономики, поэтому важно, чтобы банковская система государства функционировала слаженно, стабильно и эффективно.

Успех экономической деятельности предприятий и организаций и уверенность граждан в безопасности своих сбережений во многом зависят от устойчивого развития банка. Поэтому для достижения и поддержания финансовой ста-

бильности, а также устранения риска банкротства банки изучают различные виды рисков, выявляют наиболее опасные для себя и используют соответствующие методы управления ими. Риски могут быть предсказаны и своевременно нейтрализованы, что может обеспечить экономическую безопасность банков в период выхода из кризиса.

Экономическая безопасность банка должна оцениваться на двух уровнях: внешней и внутренней. Внешняя определяет противостояние внешним спонтанным и преднамеренным угрозам банка. Внутренний определяет скорость реагирования банка на угрозы в результате негативных событий внутри банка. Экономическая безопасность банка предполагает, что банк готов предотвратить любую угрозу как сейчас, так и в будущем. С другой стороны, финансовая устойчивость и качество кредитного портфеля влияют на уровень финансовой безопасности банка.

Объект нашего внимания – это качество кредитного портфеля банка, а финансовые проблемы стабильности банка выходят за рамки и требуют отдельной научной публикации. Необходимо улучшить качество кредитного портфеля, надо его оптимизировать.

В зарубежной практике по оптимизации кредитного портфеля банков включает в основном работу с так называемыми «токсичными активами», под которыми обычно понимаются как обесцененные и безнадёжные активы. Конечно, минимизация объемов «токсичных активов» в конечном итоге оказывают положительное влияние на стабильности банков, поэтому мы видим важное влияние «токсичных активов» на вышеперечисленные критерии экономической безопасности банка. Это означает, что оптимизация кредитного портфеля банков за счет сокращения объема «токсичных активов» является необходимым условием для обеспечения экономической безопасности как банка, так и в целом банковского сектора страны.

Важнейшим макроэкономическим фактором является общее состояние экономики, а также экономики региона, в котором работает банк. Денежно-

кредитная политика Центрального банка Российской Федерации оказывает существенное влияние на создание кредитных рисков в банках.

Основным микроэкономическим фактором является уровень кредитного потенциала коммерческого банка в зависимости от общего объема банковских ресурсов, структуры и стабильности депозитов.

Процесс управления кредитным риском может быть представлен следующим алгоритмом:

- 1) идентификация кредитного риска – идентификация вероятности убытков, их причин, факторов и обстоятельств возникновения;
- 2) анализ и оценка кредитного риска – включает анализ финансового положения заемщика с целью выявления группы риска и расчета потенциальных убытков;
- 3) оценка целесообразности принятия или отклонения риска с точки зрения уровня прибыльности – означает выбор стратегии: принятие риска, избежание риска, снижение риска;
- 4) ценовой риск – затраты по займам включают плату за риск;
- 5) оптимизация рисков – диверсификация, обеспечение, сдерживание;
- 6) контроль кредитного риска – анализ концентрации, мониторинг, выявление проблем с кредитом на начальных этапах.

Кредитный риск важен для определения оценки риска по каждому отдельному займу или для определенного заемщика в целях минимизации.

Оценка кредитного риска заемщика – это исследование, оценка качественных и количественных показателей экономической ситуации заемщика.

Основные факторы, влияющие на кредитоспособность заемщика:

- 1) его способность генерировать достаточный денежный поток;
- 2) добросовестность заемщика.

Прежде всего, необходимо тщательно отбирать заемщиков, анализировать условия кредита, постоянно следить за финансовым положением заемщика, его способностью и готовностью погасить кредит во избежание кредитного риска.

Наиболее распространенным и наиболее эффективным методом оценки кредитного риска клиента является система начисления баллов. Это помогает быстро увеличить продажи банковских кредитных продуктов за счет сокращения времени, необходимого для проверки заявки на получение кредита и корректировки параметров кредита для каждого заемщика. На основе оценки создается показатель (скоринг), и чем она больше, тем надежнее выбранный клиент.

Таким образом, можно сказать, что каждый банк выбирает наиболее подходящую систему оценки кредитного риска и методы управления ими с учетом конкретных условий сделки, бизнес-приоритетов банка, его рыночной позиции и других факторов. Изучение характера и поведения кредитных рисков не стоит на месте, создавая новые способы и инструменты их регулирования. Коммерческие банки имеют возможность избежать или минимизировать кредитные риски, используя соответствующую информацию.

В заключении следует отметить, что методы управления кредитными рисками требуют постоянного совершенствования, в частности развития кредитной и информационной инфраструктуры банковской деятельности, что позволило бы минимизировать кредитные риски в банковском секторе и тем самым обеспечить экономическую безопасность страны.

Список литературы

1. Морозов В.Ю. Методы управления кредитным риском коммерческих банков / В.Ю. Морозов, Ю.В. Мурашова // Сервис в России и за рубежом. – 2017. – №2 (72). – С. 87–93.
2. Зобова Е.В. Управление кредитным риском в коммерческих банках / Е.В. Зобова, С.С. Самойлова // Социально-экономические явления и процессы. – 2017. – №4 (23). – С. 117–125.