

Л.А. Дремова, канд. экон. наук, доц.,
З.А. Кондратьева, канд. экон. наук, доц.,
Л.М. Осиневич, канд. экон. наук, доц.,

*Филиал Всероссийского заочного финансово-экономического
института в г. Курске, Российская Федерация*

ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ПРОЦЕССА УПРАВЛЕНИЯ БАНКОВСКИМИ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В РОССИИ В УСЛОВИЯХ ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

Система управления кредитными рисками, направленная на кредитный процесс в целом, включающая планирование, управление и контроль, позволяет банку иметь точную и подробную информацию о величине и характере кредитного риска как в рамках отдельного кредита, так и кредитного портфеля в целом. Банки имеют успех тогда, когда принимаемые ими риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции.

Быстрый рост кредитования в России имеет неоднозначное значение. С одной стороны, это способствует увеличению совокупного спроса на товары и услуги и экономическому росту, с другой – столь быстрый рост кредитов, в том числе и за счет увеличения задолженности банков перед иностранными кредиторами, приводит к быстрому росту денежной массы и цен. В 2006-2008 гг. среднегодовой темп прироста объемов кредитования в рублях составил 51 %. По срокам погашения наибольшая часть кредитов (32,5 %) приходилась на период от полугода до одного года.

Мировые финансовые потрясения 2008-2009 гг. не могли не затронуть российскую банковскую систему. В таких условиях большинство коммерческих банков увеличивают процентные ставки по сравнению со ставкой рефинансирования, ужесточают требования по залогам. Данные обстоятельства подталкивают банковские структуры осуществлять различные исследования, которые позволят снизить их риски и уменьшить расходы, связанные с неправильно проводимой кредитной операцией. Некоторые банки уже начали осуществлять всесторонний мониторинг предприятий, т.е. переходят от одностороннего исследования предприятий, которое было характерно для банков России в последние годы, к полному контролю и наблюдению за финансовым состоянием предприятий.

Для управления процессом мониторинга банкам необходимо разрабатывать и внедрять систему классификации рисков в целях ранжирования кредитов по различным качественным характеристикам

на регулярной основе. Такая система поможет определить проблемные области, а также спланировать, согласовать и реализовать другие процедуры, направленные на защиту интересов банка в случае ухудшения платежеспособности заемщика.

Достаточно обоснованным путем совершенствования мониторинга предприятий является внедрение автоматизированных скоринг-систем. Скоринг представляет собой математическую или статистическую модель, с помощью которой на основе кредитной истории “прошлых” клиентов банк пытается определить, насколько велика вероятность, что конкретный потенциальный заемщик вернет кредит в срок.

В России внедрение скоринга должно осуществляться постепенно. Для начала потребуется создать автоматизированную систему предварительной оценки заемщиков, которая будет автоматически отсеивать заведомо критические для банка риски, а на рассмотрение кредитного комитета предлагать риски, приемлемые для банка.

На основе теоретических и практических навыков предлагается создать базу мониторинга предприятий, которые учреждаются или уже существуют в регионе. Данные о наличии признаков проблемности для карточек мониторинга рекомендуется брать из анализа финансового состояния предприятий. Для правильного отслеживания финансового состояния предприятий необходимо проведение анкетирования. Организационная часть такой процедуры представляет собой формирование анкеты, которая позволит сделать вывод о кредитоспособности заемщика. Применение современных автоматизированных систем позволит на основе полученной информации точно определить кредитоспособность заемщика и результат от кредитной сделки в будущем.

Дремова, Л.А. Пути совершенствования процесса управления банковскими кредитными рисками в России в условиях финансового кризиса [Текст] / Л.А. Дремова, З.А. Кондратьева, Л.М. Осиневич // Проблеми і перспективи розвитку банківської системи України: зб. тез доповідей XII Всеукраїнської науково-практичної конференції (12-13 листопада 2009 р., м. Суми): у 2 т. – Суми: УАБС НБУ, 2009. – Т. 1. – С. 27-28.