



**Министерство образования и науки Российской
Федерации**

федеральное государственное бюджетное образовательное
учреждение высшего образования

**«Российский экономический университет имени Г.В.
Плекханова»**

Техникум Пермского института (филиала)

Квалификационная работа по ПМ. 02 «Организации кредитной работы»

Тема: Методы оценки и снижения кредитного риска

Обучающейся группы ДЛД-301 Макуриной Виктории Викторовны

Специальность: 38.02.07 Банковское дело

Научные руководители: Коретко Елена Эдуардовна,

Пермь, 2015

АКТУАЛЬНОСТЬ ТЕМЫ

Тема данной работы актуальна, потому что в процессе осуществления деятельности банки

сталкиваются с множеством вопросов управления, главным из которых является поддержание

постоянного баланса между потребностями в ресурсах и возможностями их приобретения в

условиях, обеспечивающих финансовую устойчивость банка.

Поэтому данный аспект не может не затрагивать рисковую сторону вопроса – Банковский риск.

Риску подвергаются практически все операции, совершаемые банком: расчетно-кассовые,

кредитные, депозитные, валютные, инвестиционные.

Цель работы



Рассмотрение методов оценки и снижения кредитного риска при организации кредитной работы КБ

Задачи работы

Обзор литературы по теме исследования

Рассмотрение понятия кредитных рисков

Рассмотрение видов кредитного риска

Рассмотрение методов оценки кредитного риска

Рассмотрение методов снижения кредитного риска

Определение путей снижения кредитного риска

Понятие кредитных рисков

Кредитные риски -это риски неисполнения дебитором своих обязательств перед поставщиком товаров или провайдером услуг, т.е. риски возникновения дефолта дебитора.

В рамках данного определения носителями кредитного риска являются в первую очередь сделки прямого и не прямого кредитования (прямой риск) и сделки купли/продажи активов без предоплаты со стороны покупателя.

Более широкое представление о кредитном риске определяет его, как риск потерь, связанных с ухудшением состояния дебитора, контрагента по сделке, эмитента ценных бумаг. Под ухудшением состояния (рейтинга) понимается, как ухудшение финансового состояния дебитора, так и ухудшение деловой репутации, позиций среди конкурентов в регионе, отрасли, снижение способности успешно завершить некий конкретный проект и т.д., т.е. все факторы способные повлиять на платежеспособность дебитора. Потери в данном случае могут быть также как прямые (невозврат кредита, непоставка средств), так и косвенные (снижение стоимости ценных бумаг эмитента (например, векселей), необходимость увеличить объем резервов под кредит и т.д.).

Виды кредитного риска

В зависимости от сферы действия

Внутренние

Внешние

От степени связи факторов с деятельностью банка

Зависимый

Независимый

фундаментальные

коммерческие

индивидуальные

совокупные

Оценка кредитного риска

Оценка риска – это количественное определение затрат, связанных с проявлением рисков, на определенном этапе деятельности банка. Целью оценки рисков является определение соответствия результатов деятельности банка рыночным условиям.

Существуют различные подходы к определению кредитного риска частного заемщика, начиная с субъективных оценок специалистов банка и заканчивая автоматизированными системами оценки риска. Мировой опыт показывает, что основанные на математических моделях системы являются более действенными и надежными. В целях построения модели кредитного риска сначала производится выборка клиентов кредитной организации, о которых уже известно, хорошими заемщиками они себя зарекомендовали или нет. Такая выборка может варьироваться от нескольких тысяч до сотен тысяч, что не является проблемой на Западе, где кредитный портфель компаний может состоять из десятков миллионов клиентов. Выборка содержит информацию по двум группам кредитов, имевшим место в деятельности банка: «хорошим» и «плохим» (проблемным или невозвращенным).

Методы снижения кредитного риска

Лимитирование

Диверсификация портфеля

Резервирование

Страхование

Обеспечение обязательств

Минимизация риска

Распределение

Определение пути выхода из кредитного риска

Стратегия управления рисками в коммерческом банке должна основываться на интегрированной структуре, состоящей из обязанностей и функций, которые спускаются от уровня Правления вниз, на операционные уровни, охватывая все аспекты риска, в особенности рыночный, кредитный и риск ликвидности, операционный, юридический риски, риски, связанные с репутацией банка и с персоналом. Эта структура включает в себя само Правление в качестве конечного ответственного органа, комитеты, отдел управления рисками, а также различные отделы поддержки и контроля. Все они имеют четко определенные обязанности и порядок отчетности.

Заключение

В данной работе рассмотрены некоторые проблемы теории управления банковскими рисками.

В первой главе были изучены общие основы теории управления банковскими рисками.

В ходе исследования было выявлено, что на сегодняшний день нет однозначного понимания сущности риска.

Под риском в банковской практике понимают опасность (возможность) потери банком части своих ресурсов, недополучения доходов или произведения дополнительных расходов в результате осуществления определенных финансовых операций.

Так как понятия риска и потерь теснейшим образом связаны между собой, и риск можно описать количественно, используя категорию потери, то в данной работе была рассмотрена теория управления риском.

На основании материала, изложенного в главе 2, можно сделать вывод, что эффективность организации управления рисками во многом определяется классификацией банковских рисков.

Таким образом можно сделать вывод, чтобы снизить кредитный риск, необходимо постоянно совершенствовать и изменять классификацию банковских рисков в зависимости от развития рыночных отношений.

Благодарю за
внимание !