

УДК 336.025 DOI: 10.14451/1.222.563

Управление корпоративными кредитными рисками коммерческого банка

© 2023 **Потапова Полина Геннадиевна**

Студент. МЭИ.

E-mail: ppotapova32@gmail.com

© 2023 **Николаев Михаил Евгеньевич**

Студент. МЭИ.

E-mail: m_nikola_ev@mail.ru

© 2023 **Юшерева Ангелина Евгеньевна**

Студент. МЭИ.

E-mail: angelina09102001@yandex.ru

© 2023 **Унижаев Николай Владимирович**

Доцент, кандидат технических наук. МЭИ.

E-mail: unizhayevnv@mpei.ru

Ключевые слова: методика, корпоративные кредитные риски, банк, заёмщик, кредитование, организация, этап, параметры.

Основное направление деятельности коммерческих банков в работе с юридическими лицами – выдача кредитов. Оно не может не сопровождаться возникновением кредитных рисков. В этой статье разработана методика управления корпоративными кредитными рисками и продемонстрировано изменение финансовых показателей банка в результате данной разработки.

В настоящее время услугами кредитования пользуются не только физические, но и юридические лица. Выдача денежной суммы на основании некоторых фактов о платежеспособности фирмы не даёт абсолютную гарантию возврата долга с процентами. Следовательно, каждый кредитор захочет обезопасить свои средства и максимально точно разработать систему проверки заёмщиков. Тем самым он снизит риск кредитования юридических лиц и предотвратит часть возможных потерь.

Исходя из этого, можно сделать вывод о целе-

сообразности введения в кредитную политику банка такого инструмента как система управления корпоративными кредитными рисками. Причём процесс управления должен быть чётко регламентирован методикой, в которой будут прописаны последовательные шаги, ведущие к снижению уровня корпоративных кредитных рисков. Методика управления корпоративными кредитными рисками построена на основе методики `idef0`.

Общая схема управления корпоративными кредитными рисками представлена на рисунке 1.

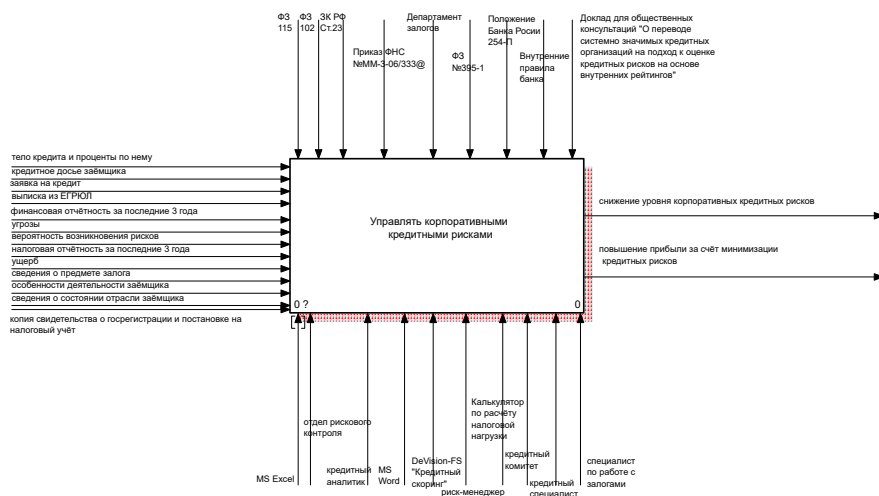


Рис. 1. Схема управления корпоративными кредитными рисками.

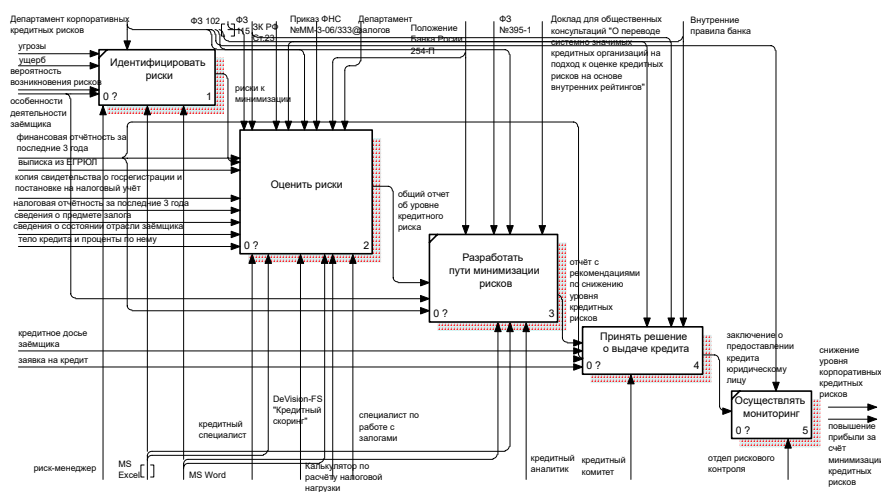


Рис. 2. Методика управления корпоративными кредитными рисками по этапам.

Как видно из рисунка 1, для осуществления процесса управления корпоративными рисками необходимо применение множества ресурсов, нормативно-правовых актов, технологий и специалистов. Конечная цель процесса управления — снижение уровня корпоративных кредитных рисков, и, как следствие, повышение прибыли банка. Входные данные в виде документов, запрашиваемых банком, приведены на основании Ф3-115 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 [2].

Для планирования процесса управления корпоративными кредитными рисками необходимо разбить общий процесс на составляющие си-

стемы управления. Этапы системы управления корпоративными кредитными рисками представлены на рисунке 2.

Как видно из рисунка 2, каждый этап очень важен для достижения максимального результата, и каждый подпроцесс имеет свои параметры, без которых эффективная работа по нему будет невозможна.

Некоторые из этапов нуждаются в детализации. Одним из таких процессов является оценка корпоративных кредитных рисков. К оценке приняты следующие виды кредитных рисков: платёжный, отраслевой, залоговый, налоговый. На рисунке 3 представлен алгоритм оценки кредитных рисков.

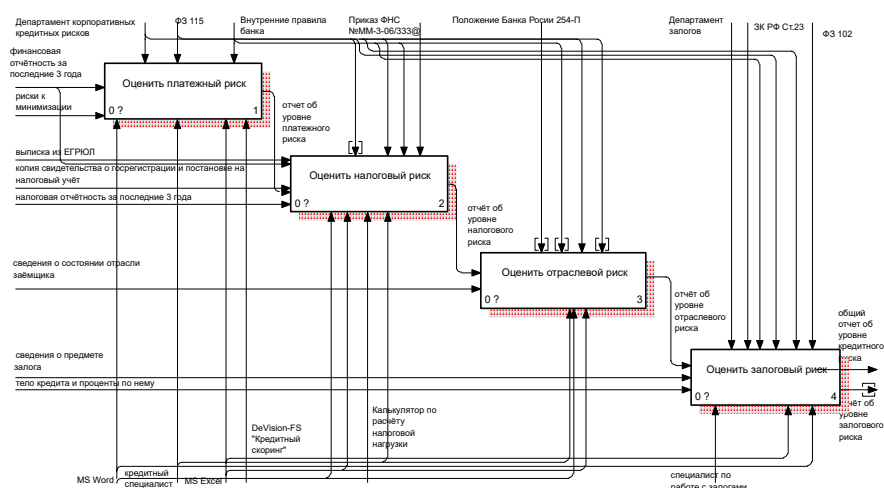


Рис. 3. Общий алгоритм оценки кредитных рисков.

Как видно из рисунка 3, для установления общего уровня кредитного риска контрагента необходимо оценить четыре вида риска: платежный, отраслевой, залоговый и налоговый. Исходя из вероятности их возникновения, стоимости их минимизации и ущерба при реализации риска, работа с ними проводится в строго установленном приведённом порядке. Каждый из них требует специальных входных данных, регулируется отдельными нормативно-правовыми актами. Выходными данными оценки каждого вида риска является отчёт об уровне данного вида риска контрагента.

Каждый вид кредитного риска имеет собственный алгоритм оценки. Методика, которой будет проводиться оценка корпоративных кредитных рисков, должна быть закреплена во Внутренних правилах банка.

Любая методика не может работать при абсолютно любых условиях. Необходимы точно установленные условия и ограничения, чтобы разработанная нами методика управления корпоративными кредитными рисками работала наиболее точно и безошибочно.

В таблице 1 представлены ограничения на разработанную нами методику управления корпоративными кредитными рисками коммерческих банков.

Как видно из таблицы 1, авторская методика

управления корпоративными кредитными рисками имеет ряд ограничений. Использование в этой методике данных, переходящих границы перечисленных ограничений, приведёт к неверному управлению корпоративными кредитными рисками.

Помимо ограничений разработанная нами методика имеет ряд условий функционирования. В таблице 2 представлены условия функционирования методики управления корпоративными кредитными рисками коммерческих банков.

Как видно из таблицы 2, разработанная нами методика управления корпоративными кредитными рисками также имеет ряд условий её функционирования. Все перечисленные условия должны быть учтены и реализованы с целью оптимизации работы системы управления корпоративными кредитными рисками.

Подводя итоги, следует отметить, что система управления корпоративными кредитными рисками — незаменимая часть кредитной политики коммерческого банка. Она позволяет сократить уровень кредитных рисков в разы. И в этом случае необходима чётко построенная и регламентированная методика управления рисками. Она позволяет структурировать процесс управления корпоративными кредитными рисками, чётко распределить обязанности исполнителей, определить юридические основания работы, обозначить исходные данные.

Таблица 1. Ограничения методики управления корпоративными кредитными рисками.

Ограничение		Комментарий
1	Финансовое	По расчётам на управление корпоративными кредитными рисками одного заёмщика крупным коммерческим банком выделено 19796 р. В любом случае должен быть установлен «потолок» финансирования.
2	Временное	Время управления корпоративными рисками одного заёмщика до этапа кредитного мониторинга должно занимать не более 7 дней.
3	Законодательное	Методика управления корпоративными кредитными рисками должна соответствовать действующему законодательству.
4	По видам кредита	Методика не распространяется на выдачу кредита по направлениям «Оборотный кредит», «Экспресс-кредит». Кредитование по данным направлениям осуществляется без обязательного внесения залога.
5	По виду бизнеса	Методика не распространяется на кредитование малого бизнеса по направлениям «Бизнес-овердрафт» и «Займы для частных инвесторов», которое осуществляются без залога.
6	По виду заёмщика банка	Методика распространяется на управление рисками кредитования только юридических лиц.
7	По виду рисков	Методика распространяется на управление только кредитными рисками банка.
8	По динамике состояния заёмщика	Методика учитывает данные о состоянии заёмщика только на текущий момент. Изменения факторов учёта риска может привести к неточному установлению уровня корпоративных кредитных рисков.

Таблица 2. Условия функционирования методики управления корпоративными кредитными рисками.

Условия функционирования		Комментарий
1	Полная достоверная информация	При управлении рисками по методике должна быть использована полная и достоверная информация с целью получения точных результатов, соответствующих действительности.
2	Актуальная информация	При управлении рисками по методике должна использоваться информация, соответствующая настоящим реалиям. Использование устаревшей информации приведёт к несоответствию результатам реальной действительности. Исключение составляет использование финансовой и налоговой отчётности за 3 года с целью выполнения трендового и горизонтального анализа.
3	Высокая квалификация специалистов	Низкая квалификация специалистов может привести к ошибкам и информационным потерям в процессе управления корпоративными кредитными рисками.
4	Закрепление методики во Внутренних правилах банка	Во избежание ошибок персонала и его неосведомленности о системе управления корпоративными кредитными рисками необходимо регламентировать данную методику на уровне Внутренних правил банка.
5	Возможность полного взаимодействия с другими государственными органами	С целью получения полной информации о заёмщике необходимо установить бесперебойное взаимодействие с государственными органами: ФНС, МВД, Арбитражный суд.
6	Полная конфиденциальность отчётных данных	Отчёты, результаты анализа деятельности заёмщика, информация, содержащаяся в документах юридических лиц, не должна быть распространена за пределы системы управления корпоративными кредитными рисками [1].

Библиографический список

1. Статья 857 ГК РФ. Банковская тайна (действующая редакция). — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/d73c103b664fa1b30b63f8fa944a2e0f33cd67f0/ (дата обр. 23.04.2023).
2. Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ (последняя редакция). — URL: https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_32834/ (дата обр. 23.04.2023).