

## СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ ОЦЕНКИ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ В СЕКТОРЕ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Азимова Шахноза

Phd кафедры "банковского дело", ТФИ

*Давудхонов Жавохирхон*

Студент 1 курса магистратуры, ТФИ

<https://doi.org/10.5281/zenodo.6512303>

*Аннотация.* В данной статье представлена подробная информация о розничных кредитных поглотителях, проделанной работе по их оценке и сопровождению.

*Ключевые слова:* включая рыночный, кредитный риск и риск ликвидности, операционный и юридический риск.

## IMPROVING THE SYSTEM OF ASSESSMENT AND RISK MANAGEMENT IN THE RETAIL LENDING SECTOR

*Annotation.* This article provides detailed information about retail loan absorbers, the work done on their assessment and support.

*Key words:* including market, credit and liquidity risk, operational and legal risk.

Стратегия управления рисками в коммерческом банке должна основываться на целостной структуре, состоящей из обязанностей и функций, начиная от уровня управления и заканчивая операционным уровнем, охватывая все аспекты риска, включая рыночный, кредитный риск и риск ликвидности, операционный и юридический риски. риски, риски, связанные с репутацией и работниками банка.

Специальное подразделение банка отвечает за ежедневный мониторинг рисков, оценку и оценку рисков. Его основной задачей является внедрение принципов управления рисками, особенно кредитным риском и риском ликвидности, а также разработка методологии оценки рисков.

Аналитический отдел Банка призван следить за тем, чтобы все риски оставались в пределах утвержденных лимитов, были должным образом поняты и оценены до совершения операций, а также постоянно контролировались и сообщались. управление. При организации своей работы по управлению и контролю банковских рисков аналитическому отделу следует опираться на общепризнанные фундаментальные факторы, важные для создания и поддержания универсальной, эффективной системы управления и контроля рисками:

1) Управление рисками осуществляется сверху вниз и исходит от людей, которые несут полную ответственность за управление бизнесом. Конечная ответственность за управление рисками лежит на руководстве банка.

2) Совет и исполнительное руководство признают наличие широкого спектра рисков и обеспечивают, чтобы структура надзора охватывала все из них, в том числе те, которые трудно измерить – операционные, юридические, операционные риски или риски своих сотрудников.

3) Отделы закупок и контроля - внутренний аудит, юридический отдел, отдел информационных технологий - должны стать составной частью общей структуры управления рисками.

4) Цели и принципы управления рисками должны быть главной движущей силой общей стратегии банка, которая должна реализовываться через вспомогательные операционные процедуры и методы контроля.

Данные о рыночном, кредитном риске и риске ликвидности поступают в аналитический отдел от каждого отдельного организационного подразделения и обобщаются по видам риска. Руководству банка предоставляется обзор масштаба и концентрации риска, с которым сталкивается банк в данный момент времени. После предоставления кредита работа над клиентом не прекращается. С одной стороны, Информационный центр анализирует информацию о клиенте из вышеперечисленных

источников информации, с другой стороны, кредитный специалист, ответственный за погашение кредита, всегда может обратиться в Центр. любой конкретный вопрос, который может возникнуть в процессе сопровождения, засчитывается с помощью специально разработанной формы запроса. Таким образом, отслеживание клиентов осуществляется с двух сторон.

Важную информацию можно получить в банках и других финансовых учреждениях, где работал заявитель. Банки, инвестиционные и финансовые компании могут предоставить информацию о размере депозитов компании, просроченной задолженности, точности расчетов и многом другом. Торговые партнеры компании предоставляют информацию о сумме предоставленного ей коммерческого кредита, и из этой информации можно сделать вывод, эффективно ли клиент использует чужие средства для финансирования оборотных средств.

Кредитный отдел банка, а также связь со специализированными кредитными учреждениями и отчет о финансовом состоянии компании от них или физического лица (если кредит физлица). Отчет содержит информацию об истории компании, ее деятельности, рынках сбыта, филиалах, регулярности платежей, сумме долга и прочем.

Таким образом, кредитный риск – это вероятность того, что заемщик не выполнит первоначальные условия. договор займа... Коробова Г.Г. Банковское дело: учебник / Г.Г. Коробов. - М.: Экономист, 2004. - 724с. Это зависит от внешних (состояние экономической среды, конъюнктура) и внутренних (возникающих из-за неправильных действий самого банка) факторов. В то время как своевременные меры, принимаемые банком, могут в некоторой степени смягчить их воздействие и предотвратить большие убытки, возможности управления внешними факторами ограничены. Однако основная поддержка управления кредитным риском заключается во

внутренней политике банка, которая фактически является философией банка по отношению к анализируемым переменным.

Кредитная политика – это необходимость достижения цели увеличения активов и улучшения их качества. При этом приоритет отдается второму направлению кредитной политики. Банковская стратегия – это метод использования определенных инструментов и методов для реализации банковской политики. Севрук В.Т. Банковские риски. - М.: Дело ЛТД, 2002. - 72 с. Кредитную стратегию можно проанализировать по следующим основным направлениям:

- 1) оценка и контроль кредитного портфеля;
- 2) с учетом уровня риска;
- 3) Диверсификация банковских операций: по отраслям экономики, видам операций и услуг с целью сокращения общего кредита. банковский риск;
- 4) создание резервов на покрытие потерь по ссудам;
- 5) Тщательный мониторинг и контроль проблемных кредитов.

Процесс кредитования состоит из двух этапов. На первом этапе проводится углубленный анализ заявок на получение кредитов. После выдачи кредита начинается второй этап кредитного процесса – мониторинг кредитного портфеля, что означает мониторинг текущей деятельности заемщика и раннее выявление проблемных кредитов, т.е. кредитов с риском несвоевременного погашения.

В настоящее время четкое и подробное описание технологий снижения и управления кредитным риском известно в основном банковским структурам и консалтинговым компаниям. Страхованию также отводится особое место в системе управления кредитным риском. В основе банковского страхования лежит страхование ответственности банка, известное во всем мире как Bankers Blanket Bond (B.B.B.), первоначально разработанное Американской гарантийной ассоциацией для американских банков. Ведущими

страховщиками в этом виде страхования являются андеррайтеры Lloyd's в Лондоне. Управление кредитными рисками и страхование являются составляющими современной концепции экономической безопасности и устойчивости бизнеса. Кредитные деривативы в операциях хеджирования также являются эффективным инструментом управления кредитным риском. Кредитные деривативы — это деривативы, предназначенные для управления кредитным риском. Они позволяют отделить кредитный риск от всех других рисков, присущих тому или иному инструменту, и переложить такой риск с продавца риска на покупателя.

Кредитные деривативы отличаются от традиционных деривативов тем, что они имеют дело с самим кредитным риском, в то время как традиционные деривативы фокусируются на факторах рыночного риска, таких как обменные курсы, цены, индексы или процентные ставки. Возможность отделить кредитный риск от активов и обязательств делает кредитные деривативы привлекательными. Корпорации используют кредитные деривативы, особенно на развивающихся рынках, в качестве механизма управления финансовыми и проектными рисками и защиты крупных поставщиков или потребителей от неплатежеспособности. Использование кредитных деривативов банками в основном объясняется их способностью распределять кредитные риски.

Банк должен быть одним из самых надежных институтов общества, составлять основу устойчивости экономической системы... В сложившейся нестабильной правовой и экономической среде банки не поддерживаются или не поддерживаются государством. Им необходимо не только экономить средства своих клиентов, но и увеличить их. В этом контексте важны профессиональное управление банковскими рисками, оперативное выявление и учет факторов риска в повседневной деятельности.

Кредитные операции являются основным банковским бизнесом, поскольку они являются основным источником дохода банка. Однако эти

операции связаны с риском невозврата кредитов (кредитным риском), которому в определенной степени подвергаются банки в процессе кредитования клиентов. Именно поэтому кредитный риск является одним из основных видов банковских рисков. Кредитная политика банка должна учитывать возможность возникновения кредитных рисков, предвидеть их возникновение и грамотно управлять ими, т. е. минимизировать возможные негативные последствия кредитных операций. Однако чем ниже уровень риска, тем ниже, естественно, может быть прибыль банка, поскольку банк, как правило, получает больше прибыли от операций с высоким риском. Таким образом, основная цель банка – найти «золотую середину», т.е. оптимальное соотношение между уровнем риска и доходностью кредитных операций с помощью грамотного управления кредитным риском, которое осуществляется посредством анализа ключевых методов управления кредитным риском, разработки практических мер по снижению риска дефолта. кредиты.

Основные принципы управления кредитным риском лежат во внутренней политике банка. Важнейшие из них: диверсификация кредитного портфеля, анализ кредитоспособности и финансового состояния заемщика, квалификация персонала. Наиболее распространенной мерой снижения кредитного риска в банковской практике является оценка кредитоспособности заемщика.

#### *Литературы.*

1. Красавина Л.Н. Международные валютно-кредитные и финансовые отношения. —М.: «ФиС». 2001 г.
2. Платонова И.Н. Валютный рынок и валютное регулирование. -М.: "ФиС". 2004 г.
3. Берьянов С.А. Валютная система, валютный рынок и валюта операции. - Нукус. 1996 г.