

**Чжан Хунган**

**студент**

**2 курс магистратуры, Институт социально-гуманитарного**

**образования**

**Московский педагогический государственный университет**

**Россия, г. Москва**

**КРЕДИТНЫЙ РИСК И СТРАТЕГИИ УПРАВЛЕНИЯ  
КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ**

*Аннотация:*

*В последние годы экономические начинания Китая развивались семимильными шагами, и финансовая индустрия сразу же продемонстрировала свои уникальные преимущества во всех аспектах. Однако уровень институционального управления коммерческими банками, как правило, остается низким, что приводит ко все более серьезным проблемам с кредитным риском, а использование банковских средств значительно ограничивается. В связи с этим в данной статье подробно анализируются различные риски, существующие в коммерческих банках, и предлагаются соответствующие стратегии управления с целью содействия здоровому и устойчивому развитию финансовой отрасли нашей страны.*

*Ключевые слова: Коммерческие банки; кредитный риск; стратегия управления*

**Zhanghonggang**

**student**

**2 courses of a magistrac, Institute of social arts education**

**Moscow pedagogical state university**

**Russia, Moscow**

**CREDIT RISK AND MANAGEMENT STRATEGIES OF COMMERCIAL  
BANKS**

### *Summary:*

*In recent years, China's economic initiatives have developed by leaps and bounds, and the financial industry has immediately demonstrated its unique advantages in all aspects. However, the level of institutional management of commercial banks, as a rule, remains low, which leads to more and more serious problems with credit risk, and the use of bank funds is significantly limited. In this regard, this article analyzes in detail the various risks that exist in commercial banks, and appropriate management strategies are being proposed to promote the healthy and sustainable development of our country's financial industry.*

*Keywords: Commercial banks; credit risk; management strategy*

На данном этапе финансовый рынок Китая стремительно развивается, и его масштабы постоянно расширяются, занимая важное положение на рынке капитала. Однако в связи с трансформацией экономической структуры Китая и корректировкой его промышленной структуры кредитные риски коммерческих банков значительно возросли, что серьезно повлияло на конкурентоспособность финансовой отрасли и эффективность экономического развития и даже повлияло на гармонию и стабильность общества. Поэтому повышение уровня управления кредитным риском коммерческих банков имеет большое практическое значение<sup>1</sup>.

#### 1. Анализ кредитного риска коммерческих банков

В настоящее время система управления кредитными рисками коммерческих банков все еще нуждается в совершенствовании. Использование традиционных систем количественного анализа и моделей управления рисками приведет к тому, что прогнозирование рисков будет недостаточно полным, что, в свою очередь, приведет к определенным потерям от рисков. Когда коммерческие банки прогнозируют риски, они требуют, чтобы каждый кредитный риск был независим друг от друга. Поэтому при проведении количественного анализа кредитного риска

<sup>1</sup> Юй Хуэйцзюнь, Ван Янь. О стратегиях корпоративного управления финансовыми рисками и контроля [J]. Модернизация торговых центров, 2024, 04:154-155.

необходимо суммировать каждый кредитный риск по отдельности, в результате чего общий кредитный риск значительно превышает фактический уровень риска и соответствующий капитал. резервы будут раздуты, что, в свою очередь, приведет к растрате средств и серьезно повлияет на разумное распределение банковских средств. Во-вторых, банки привыкли основывать свои резервы по кредитным активам на законе больших чисел, что делает прогнозирование рисков негибким и неспособным справиться с некоторыми сильно коррелирующими потерями по кредитным рискам, препятствуя стабильному развитию банковской экономики.

Когда многие коммерческие банки формулируют кредитную политику, им часто не хватает достаточных и эффективных данных, подтверждающих своевременность, точность и полноту информации. Например, когда многие банки сталкиваются с новой ситуацией экономического спада и перестройки механизмов, они по-прежнему используют данные периода высокого экономического развития в качестве параметров оценки кредитного риска, что приводит к серьезному искажению информации. Коммерческие банки, как правило, ставят перед собой высокодоходные, высокоуровневые, быстрорастущие, крупномасштабные кредитные цели и проводят политику целевого инвестирования и предоставления основных услуг. На самом деле, существует не так много компаний, которые соответствуют этой бизнес-политике, и такие компании обычно обладают относительно мощными возможностями по управлению капиталом и финансовые возможности, а спрос на кредитные услуги и продукты невелик. В условиях несбалансированного спроса и предложения банки будут привлекать больше клиентов в виде преференций, что практически увеличивает инвестиционные затраты и значительно снижает операционный доход банка.

Из-за отсутствия достоверности и эффективности механизма управления и количественного анализа портфеля кредитных рисков коммерческие банки не могут проводить научный и обоснованный анализ и сопоставление рисков и выгод в процессе повседневной деятельности, что приводит к явлению

неравенства рисков и выгод. Это также не позволяет коммерческим банкам точно прогнозировать степень разброса рисков, и трудно достичь идеального баланса между риском и доходностью, что препятствует стабильному развитию банковского кредитного бизнеса и повышению уровня доходов.

## 2. Стратегии управления кредитными рисками коммерческих банков

При разработке модели оценки рисков коммерческим банкам следует провести научную разработку, основанную на внутренних и внешних условиях и реальном развитии финансовой индустрии и кредитной системы Китая. В то же время они могут использовать передовые модели измерения рисков других стран для разработки механизма оценки рисков, который подходит для национальным условиям нашей страны и соответствует операционным особенностям каждого коммерческого банка<sup>2</sup>.

При построении модели количественного анализа сначала необходимо глубоко понять научное определение риска, всесторонне рассмотреть допущения, методы измерения, параметры и ошибки модели и другие факторы, а также представить содержание отраслевого этического риска, используя метод реляционного анализа и метод моделирования данных для определения взаимосвязи рисков. по умолчанию. При измерении уровня риска кредитного портфеля данные могут быть скорректированы с учетом разницы в убытках, чтобы сделать бюджетные результаты репрезентативными и достоверными. Для классификации кредитных портфелей коммерческие банки могут комбинировать свои характеристики и характеристики региона, в котором они расположены, и использовать тип и отрасль кредитора в качестве подробных критериев классификации, чтобы сделать определение рисков и управление ими более организованными и всеобъемлющими. Кроме того, коммерческим банкам следует также повысить практичность моделей оценки рисков, в полной мере использовать свои функции прогнозирования, а также научно обобщать и обоснованно

<sup>2</sup> Чжан Цзин. Анализ эффективной стратегии компании группы по противодействию управлению финансовыми рисками [J]. Финансы и экономика (Академическое издание), 2021, 04:136.

предвидеть риски, исходя из размера существующего кредитного портфеля. Это также будет играть важную роль при разработке бизнес-планов банка и политики управления.

Сталкиваясь с постоянными изменениями на рынке финансовой индустрии, коммерческие банки должны оптимизировать свою кредитную структуру, регулярно обновлять свои модели управления рисками и постоянно совершенствовать свои стратегии развития для эффективного повышения уровня кредитных услуг. Однако для достижения этой цели необходимо усовершенствовать механизм развития экономики, рынка и сферы услуг, особенно для того, чтобы в полной мере реализовать собственные функции регулирования и ограничения рынка.

Хотя коммерческие банки стремятся к повышению прибыльности за счет улучшения обслуживания, они все равно должны осознавать сдерживающее влияние рынка и участвовать в отраслевой конкуренции разумным и упорядоченным образом. Основываясь на рыночной ориентации, научно корректируйте внутреннюю взаимосвязь между кредитным бизнесом и финансовыми продуктами, поддерживайте баланс рыночного предложения и совместно стройте гармоничный, стабильный, стандартизированный и прозрачный финансовый рынок. Во-вторых, являясь одним из основных субъектов финансового рынка, коммерческие банки не имеют возможности монополизировать ресурсы и капитал, но их внутренние потоки капитала могут повысить гибкость потоков капитала, что означает, что коммерческие банки могут свободно входить на рынок и выходить с него в условиях честной и законной конкуренции в отрасли. Кроме того, раскрытие информации о ходе внутренней деятельности, методах проведения операций и ценовой прибыли для общественности способствует соблюдению коммерческими банками руководящих принципов рыночной деятельности на основе единых цен. Этот комплекс мер может не только способствовать оптимизации и совершенствованию кредитной структуры, но и значительно снизить кредитные риски коммерческих банков во всех аспектах.

Для государственных ведомств создание надежного агентства по кредитному надзору в настоящее время является главным приоритетом. Правительству необходимо усилить функцию иерархического надзора, внедрить методы публичности для усиления раскрытия банковской информации, рационально использовать свою роль в формировании общественного мнения, а также создать и усовершенствовать систему раскрытия корпоративной информации, повысить прозрачность внутренних операций и избежать проблемы асимметрии между банком и обществом. корпоративная информация. В то же время коммерческим банкам следует также создать специальные отделы по сбору информации о кредитных рисках, усилить внутренний надзор, расширить и усовершенствовать функции системы управления рисками и повысить уровень практического применения системы, чтобы эффективно снизить риск финансовых займов и уменьшить экономические потери коммерческих банков.

Сильная кредитная команда и здоровая кредитная культура играют решающую роль в стабильном развитии кредитного бизнеса коммерческих банков. Все кредитные отделы должны активно развивать системы управления человеческими ресурсами, разрабатывать научно обоснованную политику вознаграждения за результаты работы, механизмы сдерживания сотрудников и конкурсы талантов, повышать чувство ответственности сотрудников и повышать их энтузиазм и креативность в работе. В то же время мы должны активно внедрять концепцию ориентированности на людей и осведомленности об управлении рисками, поощрять сотрудников к осознанному выполнению своих обязанностей и постепенно формировать кредитную культуру, направленную на предотвращение кредитных рисков. Кроме того, коммерческим банкам также необходимо усилить профессиональную подготовку и просвещение по вопросам рисков своих кредитных команд, чтобы повысить их чувствительность к кредитным рискам. Риск-менеджерам, которые тщательно изучают передовые зарубежные теории предотвращения кредитных рисков и механизмы

управления ими, следует оказывать всестороннюю поддержку и поощрение для формирования группы высококвалифицированных специалистов. как можно скорее найти специалистов по управлению финансовыми рисками, чтобы обеспечить надежную поддержку здоровому и быстрому развитию кредитного бизнеса коммерческих банков.

С непрерывным развитием экономической глобализации финансовая индустрия Китая ускорила темпы развития, но, поскольку это основной источник прибыли коммерческих банков, нельзя игнорировать риски, связанные с кредитным бизнесом. В связи с этим коммерческим банкам необходимо разработать разумную модель оценки рисков, оптимизировать структуру кредитной системы, усовершенствовать иерархическую систему надзора, усилить управление человеческими ресурсами и формирование кредитной культуры, в полной мере реализовать свою роль в регулировании финансовой отрасли и рынка, а также способствовать устойчивому и стабильному развитию экономики. развитие экономики Китая.

### **Литература:**

1. Юй Хуэйцзюнь, Ван Янь. О стратегиях корпоративного управления финансовыми рисками и контроля [J]. Модернизация торговых центров, 2024, 04:154-155.
2. Чжан Цзин. Анализ эффективной стратегии компании группы по противодействию управлению финансовыми рисками [J]. Финансы и экономика (Академическое издание), 2021, 04:136.
3. Цинь Лисия. О важности корпоративных мер по управлению финансовыми рисками и контролю [J]. Время и пространство карьеры, 2021, 09:8-9.