

К.В. Журенко
магистрант каф. финансов
ГОУ ВПО ЛНР «Донбасский государственный
технический университет», г. Алчевск

МЕХАНИЗМ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ БАНКА

Управление кредитным риском банка — достаточно сложный вид управленческой деятельности вследствие сложности самого понятия «кредитный риск», разнообразия видов, факторов, обуславливающих его появление, ограниченностью возможностей преодоления его негативных последствий.

В. Витлинский считает, что управление кредитным риском банка предусматривает «осуществление комплекса мероприятий, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к кредитным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных кредитных убытков» [1]. Так российский ученый С. Кабушкин определяет управления кредитным риском банка как «процесс, направленный на выявление (идентификацию), измерения (оценки), контроль и мониторинг рискованных позиций банка» [2].

По результатам проведенного исследования нами определено, что управление кредитным риском — формализованный процесс с четкой последовательностью этапов и методов управления, с помощью которого банк обнаруживает кредитные риски, оценивает их величины, осуществляет их регулирования и контролирует свои рискованные позиции.

К основным элементам системы управления кредитным риском, по нашему мнению, следует отнести: организационное обеспечение кредитной деятельности; система лимитов и нормативов; оценка заявок на кредит и кредитоспособности заемщика; кредитный мониторинг; управление кредитным портфелем; восстановление проблемных кредитов. Методы управления кредитным риском делятся на две группы: а) методы управления кредитным риском на уровне отдельной ссуды; б) методы управления кредитным риском на уровне кредитного портфеля банка.

К первой группе методов относятся: анализ привлекательности проекта; оценка кредитоспособности заемщика; структурирование кре-

дита; оформление кредитного договора; кредитный мониторинг. Ко второй группе методов относятся: диверсификация; лимитирование; создание резервов для возмещения потерь по кредитным операциям коммерческих банков. Рассмотрим методы управления кредитным риском на рисунке 1.

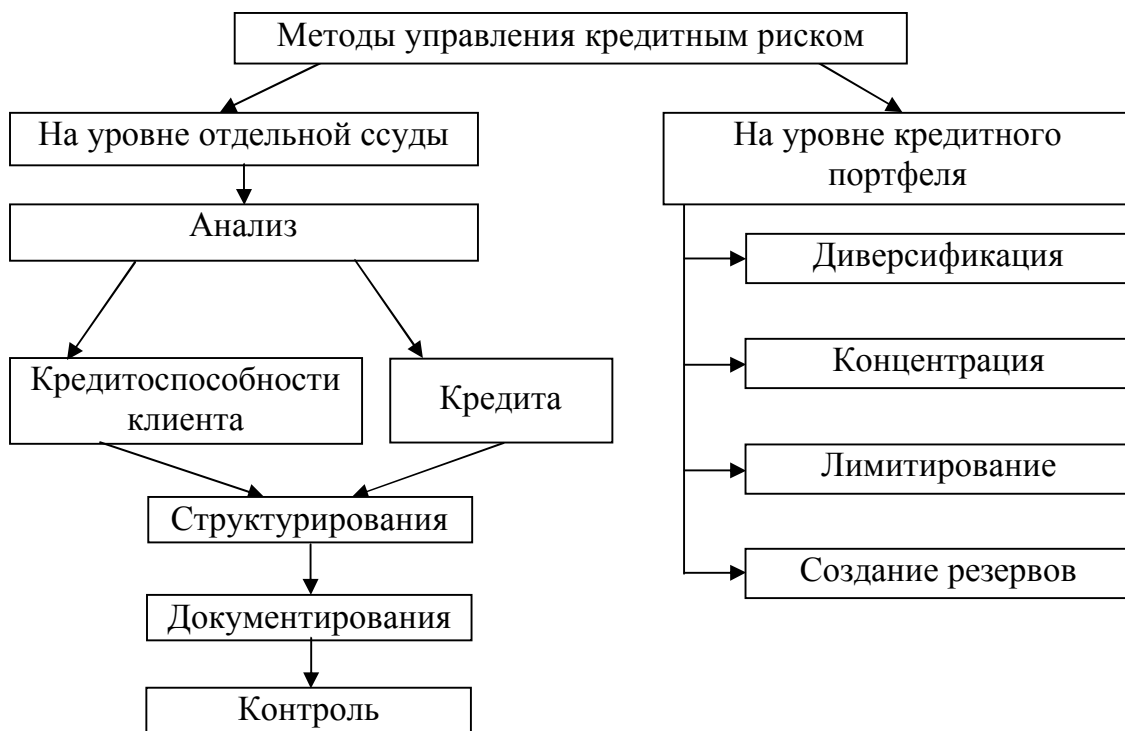


Рисунок 1 — Методы управления кредитным риском

Метод диверсификации состоит в распределении кредитного портфеля среди широкого круга заемщиков, которые отличаются друг от друга как по характеристикам, так и по условиям деятельности. Концентрация кредитного портфеля означает сосредоточение кредитных операций банка в определенной отрасли или группе взаимосвязанных отраслей, на географической территории. Лимитирование — наиболее распространенный и действенный способ снижения степени кредитного риска путем установления предельных ограничений на суммы кредитов. Формирования резервов для возмещения возможных потерь по кредитной деятельности является одним из признанных и эффективных методов банковского управления кредитным риском. Преимущества и недостатки каждого метода управления риском кредитного портфеля банка приведены в таблице 1.

Таблица 1 — Преимущества и недостатки методов управления риском кредитного портфеля банка

Метод	Преимущества	Недостатки
Диверсификация и концентрация	Снижение уровня риска по каждому отдельным направлением кредитной деятельности банка	Чрезмерная диверсификация или концентрация приводит к увеличению риска
Лимитирование	Благодаря установке лимитов банки могут избежать критических потерь, связанных с чрезмерной концентрацией любого вида риска	Лимитирование требует определения основных сфер и факторов риска, которые различаются для различных банков, отдельных стран и регионов
Резервирование	Возможность для банка быстрого возмещения понесенных финансовых потерь	Отвлечения значительной части финансовых ресурсов на формирование резерва и снижение эффективности использования капитала банка
Страхование	Объем возмещения потерь определяется стоимостью объекта страхования, размером страхового взноса и соответственно страховой суммой	Объем страховой суммы не всегда является достаточным для полного покрытия убытков банка в результате невозврата займов; страховая сумма не учитывает некоторые дополнительные расходы банка

Таким образом, управление кредитными рисками является необходимым условием эффективного функционирования коммерческих банков. Максимизация прибыли при осуществлении банковских операций возможно именно при минимизации потерь от рисков. Для эффективного управления кредитными рисками необходимо в первую очередь выбрать оптимальную стратегию работы банка, оптимизировать систему отслеживания рисков и выработать эффективный механизм защиты банка от рисков.

Перечень ссылок:

1. Кредитний ризик комерційного банку : навч. посіб. / [В.В. Вітлінський, О.В. Пернарівський, Я.С. Наконечний, Г.І. Великоіваненко] ; за ред. В.В. Вітлінського. — К. : Т-во «Знання», КОО, 2000. — 251 с.
2. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском : учеб. пособие / С.Н. Кабушкин. — 4-е изд., стер. — Минск : Новое знание, 2007. — 336 с. — (Экономическое образование).