**Благодир Ярослава Ярославівна. Управління кредитними ризиками на основі удосконалення їх оцінки : дис... канд. екон. наук: 08.04.01 / Львівський національний ун-т ім. Івана Франка. — Л., 2006. — 267арк. — Бібліогр.: арк. 186-199.**

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | **Благодир Я.Я. Управління кредитними ризиками на основі удосконалення їх оцінки. – Рукопис.**  Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук за спеціальністю 08.04.01 – Фінанси, грошовий обіг і кредит. – Львів: Інститут регіональних досліджень НАН України, 2006.  У дисертації обґрунтовано теоретичні та методичні засади підвищення ефективності управління кредитними ризиками банківських установ на основі удосконалення їх аналізу та оцінки. Уточнено сутність категорій „ризик” та „кредитний ризик”; удосконалено класифікацію кредитних ризиків банків шляхом виокремлення нового виду ризику – кредитного балансового ризику; запропоновано етапи оцінки кредитного ризику щодо позичальника; розроблено методику оцінки кредитного ризику юридичних та фізичних осіб з подальшим їх віднесенням до класу ризику для прийняття рішення про доцільність видачі кредиту та формування адекватного рівня резервів банку відповідно до вимог Національного банку України; визначено основні підходи до аналізу та оцінки кредитного портфельного ризику для підвищення ефективності системи ризик-менеджменту банківської установи; досліджено методи управління кредитним ризиком щодо позичальника та запропоновано моделі вибору виду заставного майна за позикою, а також схеми співпраці страхових компаній та банківських установ з метою мінімізації кредитного ризику щодо позичальника; доведено, що головною передумовою збереження стабільності банківської установи є адекватне протиставлення рівня ліквідності активів терміновості виплат за зобов’язаннями і боргами, які представлені в пасиві, і дотримання оптимального співвідношення структури елементів активу та пасиву балансу банку дозволяє мінімізувати не лише ризик ліквідності, але й кредитний балансовий ризик, суть якого полягає в тому що обсяг та термін залучених коштів за які здійснюють активні вкладення, не повинні перевищувати термін та суму кредитування; обґрунтовано необхідність зіставлення рівня кредитного ризику за кредитним портфелем та чистої відсоткової маржі, що дасть змогу оцінити ефективність кредитної політики банку. | |
| |  | | --- | | У процесі дослідження узагальнено теоретичні аспекти аналізу та управління кредитними ризиками в банках. Одержано нові наукові та практичні результати, запропоновані для вирішення наукової проблеми розробки ефективної методики аналізу та оцінки кредитних ризиків. Отримані теоретичні узагальнення та результати дослідження полягають у такому:   1. Для вдосконалення системи управління банківською діяльністю запропо-новано визначення категорії ризику як імовірності виникнення непередба-чуваних змін, які негативно вплинуть на запланований результат здійсню-ваної операції внаслідок того, що суб’єкт діє в умовах невизначеності. Удосконалено класифікацію банківських ризиків з метою підвищення ефек-тивності системи управління в банках. 2. Кредитний ризик займає найбільшу частку в сукупності банківських ризиків з якими стикається банк у процесі діяльності на ринку. Дослідженням еконо-мічної сутності кредитного ризику, з’ясовано, що це можливість виникнення непередбачених подій, які спричинять негативний вплив на результати діяльності банківської установи в сфері кредитних відносин, що призведе до втрати частини активів банку та недоотримання прибутку у вигляді відсотків за користування ними. 3. Для реалізації функцій ризик-менеджменту в системі кредитних відносин доцільно використовувати запропоновану автором класифікацію кредитних ризиків: кредитний індивідуальний ризик, кредитний портфельний ризик, кредитний ринковий ризик, кредитний ризик щодо банка-позичальника та кредитний балансовий ризик. Така класифікація дає змогу здійснювати управління кредитними ризиками на всіх рівнях їхнього виникнення: на рівні позичальника, на рівні кредитного портфеля банку, на рівні усієї структури балансу комерційного банку та на рівні банківської установи як елемента банківської системи України. В роботі запропоновано авторські підходи до визначення всіх видів кредитних ризиків, зокрема нового виду: кредитного балансового ризику, який полягає у ймовірності настання негативних змін у фінансовому становищі банку в зв’язку зі змінами структури, термінів та динаміки складових елементів активної та пасивної частини його балансу. 4. У дисертації показано, що ефективність здійснюваної оцінки потенційного позичальника досягається за умови чіткого поетапного її структурування на етапи: аналіз об’єкта кредитування, аналіз суб’єкта кредитування та оцінка середовища функціонування суб’єкта кредитування та реалізації об’єкта кредитування. У роботі запропоновано методику оцінки кредитного ризику щодо позичальників юридичних та фізичних осіб, що дає змогу прийняти рішення про доцільність видачі кредиту, адекватно визначити обсяг форму-вання обов’язкових резервів та обрати напрями управління кредитним ризиком. 5. Для ефективного аналізу кредитного портфельного ризику з метою прий-няття рішень щодо управління кредитною діяльністю запропоновано поетап-ний аналіз, послідовне виконання якого дасть змогу забезпечити раціональне розміщення фінансових ресурсів та визначити пріоритетні напрями кредитної політики банку, а також обрати заходи щодо мінімізації рівня кредитного портфельного ризику шляхом диверсифікації, лімітування та резервування. 6. Для реалізації головних функцій управління банківською діяльністю визна-чено основні елементи мінімізації кредитного індивідуального ризику, до яких належать: вибір оптимальної схеми кредитування клієнта банку в розрізі терміну та обсягу кредиту. Запропоновано моделі вибору виду заставного майна за позикою, а також схеми співпраці страхових компаній та банківсь-ких установ з метою мінімізації кредитного ризику щодо позичальника. 7. В процесі управління кредитним ринковим ризиком комерційний банк повинен не лише вживати усіх можливих заходів щодо його мінімізації, але й забезпечувати таку структуру активів та пасивів свого балансу, яка б давала змогу зберігати фінансову рівновагу, незважаючи на труднощі, спричинені виникненням проблемних кредитів та втратою частини ресурсів, вкладеної в кредитування. Головною передумовою збереження стабільності банківської установи є адекватне протиставлення рівня ліквідності активів терміновості виплат за зобов’язаннями і боргами, які представлені в пасиві. Дотримання оптимального співвідношення структури елементів активу та пасиву балансу банку дозволяє мінімізувати не лише ризик ліквідності, але й кредитний балансовий ризик, суть якого полягає в тому що обсяг та термін залучених коштів за рахунок яких здійснюються активні вкладення, не повинні переви-щувати термін та суму кредитування. 8. Зіставлення рівня кредитного ризику за кредитним портфелем та чистої відсоткової маржі дає змогу оцінити ефективність кредитної політики банку. Ступінь покриття кредитного ризику відсотковою маржею відображає рівень прибутковості кредитних операцій і впливає на формування ціни кредиту. | |