**Бондаренко Лариса Анатоліївна. Ризик-менеджмент кредитної діяльності комерційного банку : Дис... канд. наук: 08.00.08 – 2007**

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | **Бондаренко Л.А. Ризик-менеджмент кредитної діяльності комерційного банку. – Рукопис.**  Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук за спеціальністю 08.00.08 – гроші, фінанси і кредит. Київський національний економічний університет імені Вадима Гетьмана, Київ, 2007.  Дисертацію присвячено вирішенню теоретичних, методологічних і методичних питань ризик-менеджменту кредитної діяльності комерційних банків за умов трансформаційних перетворень в економіці України. Розкрито економічну природу та зміст банківських ризиків, узагальнено концептуальні підходи до визначення суті та структури ризик-менеджменту банку. Вивчено правове регулювання ризик-менеджменту комерційних банків в Україні. Досліджено тенденції розвитку кредитної діяльності банків України для визначення сучасних вимог до організації системи кредитного ризик-менеджменту комерційних банків. Проаналізовано етапи процесу управління кредитним ризиком. Розроблена методика комплексної оцінки ризику кредитного портфеля банку. В результаті дослідження зарубіжного і вітчизняного досвіду запропоновано удосконалити процес ухвалення рішень щодо надання позички. Розроблена методика оцінки якості вхідної інформації та алгоритм її застосування. Запропонована модель оцінки кредитоспроможності потенційного позичальника на основі врахування фінансових та якісних складових. Рекомендовано запровадити Кодекс професійної поведінки кредитора. | |
| |  | | --- | | У дисертації наведено теоретичне узагальнення і нове вирішення наукової задачі щодо ризик-менеджменту кредитної діяльності комерційних банків. Отримані результати свідчать про досягнення поставленої мети і задач дослідження та дають підстави сформулювати наступні узагальнюючі висновки:  1. Наразі відсутнє єдине трактування поняття «банківський ризик». Автором виділено шість основних підходів до визначення цього поняття. На основі дослідження економічної суті банківського ризику пропонується визначати його з позиції менеджменту як можливість прийняття раціонального/ нераціонального управлінського рішення, в рамках якого можна дати вірогідну кількісну і/або якісну оцінку дії факторів невизначеності і, як наслідок, отримати один з трьох економічних результатів: позитивний (прибуток), нульовий або негативний (збиток).  2. Вивчення точок зору фахівців дозволило стверджувати, що ризик-менеджмент є комплексним поняттям, і його необхідно розглядати: з наукової точки зору, як явище, як процес, як система, як мистецтво та як апарат управління. Кожен з цих напрямів має власний дослідницький інструментарій.  3. Дослідження показали, що ризик-менеджмент комерційних банків України здійснюється на трьох рівнях: макрорівень, мезорівень, мікрорівень. Позитивним моментом слід відмітити, що в 2004 р. відбулася зміна підходів у наглядових функціях НБУ від традиційного до нагляду на основі оцінки ризику, що стало головним рушієм створення сучасних систем управління ризиками в банках.  4. Дослідження кредитного ризик-менеджменту в загальній системі управління банківськими ризиками свідчать, що кредитному ризик-менеджменту приділяється ще недостатня увага з боку як наглядових органів, так і науковців. У своєму розвитку системи управління кредитним ризиком пройшли три етапи (від розрізненого до інтегрованого підходу); якісні зміни, головним чином, були спричинені переходом банківської системи України на міжнародні стандарти діяльності.  5. Неможливо створити ефективну систему кредитного ризик-менеджменту без дослідження економічної суті кредитного ризику. Виявлено, існує три підходи щодо трактування цього поняття: як вірогідність втрати активів банку; як загроза втрати прибутку банку; як невпевненість кредитора у спроможності боржника виконати умови угоди. В результаті аналізу суті кредитного ризику прийшли до висновку, що його трактування як негативного явища виправдано для індивідуального кредитного ризику, портфельний кредитний ризик дає можливість банку на рівні із втратами отримати й прибуток за умови грамотного управління.  6. Актуальним є визначення складових елементів системи кредитного ризик-менеджменту, його процесуальних процедур та інструментарію в розрізі загальнобанківської системи управління ризиками. Зважаючи на специфіку кредитування в якості складових системи кредитного ризик-менеджменту доцільно виділити такі підсистеми: організаційну, інформаційну, ціноутворюючу, аналітичну, дозвільну, управлінську, моніторингову і кризового менеджменту.  7. Процес управління кредитним ризиком повинен складатися з наступних етапів: ідентифікація, оцінка, управління, моніторинг. Пропонується ідентифікувати ризик з позиції бізнес-процесів і ланок створення позичкової вартості, що дозволить врахувати широкий спектр загроз в процесі ухвалення рішень з надання позичок та при формуванні кредитного портфеля. Виявлені таким чином кредитні ризики запропоновано структурувати з позиції управління, щоб мати змогу для кожної групи застосувати свій інструментарій ризик-менеджменту. Результатом виявлення ключових ризиків, пов’язаних з кредитуванням, повинна стати карта ризиків, в якій міститься інформація про вірогідність настання ризикової події та її значимість.  8. Встановлено, що методи оцінки кредитного ризику можна поділити на шість груп; запропонована їх ієрархічна структура. Порівняльний аналіз методів оцінки кредитного ризику показав, що найбільш розповсюдженою методикою є рейтингова оцінка кредитоспроможності позичальника на основі розрахунку фінансових показників та врахування якості забезпечення позички; портфельний ризик, як правило, оцінюється коефіцієнтним методом.  9. Основними прийомами управління кредитними ризиками є уникнення, зниження, передача та утримання ризиків. Вказано інструментарій застосування даних прийомів для управління кредитним ризиком. Наразі в банках України розповсюджені наступні інструменти кредитного ризик-менеджменту: диференціація, диверсифікація, самострахування, лімітування, майнове та немайнове забезпечення. Перспективним є сек’юритизація кредитних активів.  10. Одним із головних методів розв’язання проблем з повернення позичок є кредитний моніторинг. Автором виділено його чотири рівні. Пропонується встановлювати інтенсивність проведення моніторингу залежно від кредитного рейтингу позички.  11. Вивчення діяльності міжнародних банків свідчить, що для вітчизняних банків актуальним є вивчення та впровадження досвіду щодо: оцінки кредитного ризику, заснованих на VaR-технології; використання кредитних рейтингів для визначення рівня ризику і відстеження його протягом дії кредитної угоди; удосконалення організаційної структури кредитного ризику.  12. Як напрям вдосконалення управління кредитним ризиком пропонується методика інтегрованої оцінки ризику кредитного портфеля банку, з використанням програмних засобів ПЕОМ. Запропонована система оцінки ризику кредитного портфеля банку побудована з максимальним врахуванням клієнтури банку, ресурсних можливостей установи і втілює диверсифікований підхід до управління кредитним портфельним ризиком.  13. З метою зниження кредитного ризику на рівні індивідуальної позички пропонується схема прийняття рішення щодо видачі, яка повинна базуватися на якісній інформації. Автором розроблена методика оцінки якості вхідної інформації, визначено алгоритм її застосування.  14. В результаті аналізу впливу різноманітних факторів на здатність виконувати позичальником свої кредитні зобов’язання, розроблена модель оцінки кредитоспроможності фізичних та юридичних осіб з урахуванням фінансової та особистісної складової діагностики ризиків при ухваленні рішень щодо надання позички.  15. Рекомендовано запровадити Кодекс професійної поведінки кредитора, дотримання якого буде забезпечуватися з боку НБУ, з метою захисту прав позичальників та сприянню цивілізованого ведення банківського бізнесу. | |