**Подчесова Валерія Юріївна. Управління кредитним ризиком банку : Дис... канд. наук: 08.00.08 – 2009**

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | Подчесова В.Ю. Управління кредитним ризиком банку. – Рукопис.  Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата економічних наук за спеціальністю 08.00.08 – Гроші, фінанси і кредит. – Державний вищий навчальний заклад “Українська академія банківської справи Національного банку України”, Суми, 2009.  Дисертаційна робота присвячена теоретичному обґрунтуванню, розробці методичних підходів і практичних рекомендацій, спрямованих на вдосконалення інструментарію аналізу в процесі управління кредитним ризиком банку. Узагальнено основні положення визначення категорії “ризик” та ризиків банківської діяльності. Розкрито сутність кредитних ризиків банківської діяльності, їхні класифікаційні ознаки. Досліджено вплив рівня активності банків у сфері кредитування на ступінь керованості кредитного ризику, динаміку структурних компонент банківського кредитування та показників, що характеризують ступінь захищеності банку на рівень кредитного ризику. Запропоновано методичний підхід до оцінки рівня кредитного ризику. Обґрунтовано рекомендації з урахування вартості кредитних ресурсів в управлінні кредитним ризиком. | |
| |  | | --- | | У дисертації наведено теоретичне узагальнення і нове вирішення наукової задачі щодо вдосконалення процесу управління кредитним ризиком банку. Основні теоретичні та практичні результати такі:  1. Ураховуючи те, що ключову складову прибутковості банків становлять кредитні операції, важливого значення набуває ефективність системи управління кредитним ризиком, що в підсумку і визначило актуальність обраного напрямку дослідження.  Ретроспективне узагальнення основних положень розгляду категорії “ризик” дозволило розкрити сутність і змістовність поняття “банківські ризики”, в якому усунено надмірне узагальнення позитивної дії ризику, підкреслено фінансові аспекти та характер прояву банківських ризиків.  2. Розгляд сутності та змісту кредитних ризиків банківської діяльності дозволив навести уточнення подання дефініції “кредитний ризик” завдяки визначенню наявного взаємозв’язку між виникненням кредитного ризику та розвитком кредитного процесу в часі, підкресленню факту виникнення небажаних і, можливо, непередбачених подій під час здійснення кредитного процесу внаслідок прояву конкурентної боротьби та розгляду прямої або опосередкованої дії ризикоформуючих подій щодо виникнення кредитного ризику.  Обґрунтовано класифікаційне групування різновидів кредитного ризику, що визначається його багаторівневим структуруванням та сприяє відображенню множинності різновидів таких ризиків, визначенню напрямків взаємозалежності і корелятивності кредитних ризиків, що суттєво для вдосконалення його управління.  Розкрито значущість функції аналізу в процесі управління кредитним ризиком у напрямку розробки моделі динаміки зміни ключових параметрів діяльності банку за їхнім відхиленням та моделі коригування ціни кредитних ресурсів.  3. На підставі аналізу стану функціонування мережі вітчизняних банків у сфері кредитування встановлено, що вони стикаються з підвищеною генерацією кредитного ризику під час здійснення кредитного процесу.  4. Дослідження структурних компонент банківського кредитування дозволило узагальнити методичний підхід до проведення аналізу розвитку кризових явищ у кредитному процесі. Запропонований підхід дозволяє не лише визначити різні рівні впливу структурних компонент банківського кредитування на розвиток кредитного ризику, а й узагальнити дію таких компонент, що є основою для впровадження більш зважених методів та підходів до управління кредитним ризиком.  Узагальнення стану функціонування вітчизняних банків у сфері кредитування з погляду показників, що характеризують ступінь захищеності й можливості збільшення кредитного ризику, сприяло визначенню того факту, що з часом захисна функція капіталу банків зменшується, бо динаміка співвідношення обсягу капіталу та коштів, залучених на депозитні рахунки, така, що знижується. Також установлено, що й здатність до покриття кредитного ризику власними силами зменшується, а отже, загроза розвитку кредитного ризику збільшується.  5. З метою розкриття напрямків удосконалення управління кредитним ризиком узагальнено основні складові інструментарію аналізу в процесі управління кредитним ризиком.  6. Для вдосконалення заходів щодо попередження кредитного ризику обґрунтовано модель аналізу такого ризику, яка становить основу методичного підходу до оцінки рівня кредитного ризику. Запропонований методичний підхід дозволяє побудувати різні процедури аналізу щодо визначення стану розвитку банку в разі загрози зростання кредитного ризику, що сприяє підвищенню ефективності управління кредитним ризиком.  Обґрунтовано методичні рекомендації з управління кредитним ризиком. Сутність їх зводиться до визначення підходу до врахування вартості кредитних ресурсів в управлінні кредитним ризиком. Це дозволяє визначити часовий інтервал та доцільність коригування відсотків за наданими кредитами, що вирішально для вдосконалення інструментарію аналізу в процесі управління кредитним ризиком.  Адекватність запропонованого розглянуто на прикладі банків Харківського регіону, зокрема АКБ “Базис” і АКБ “Європейський”, що підтвердило наявну тенденцію до зміни процентів за кредитами, а отже, доцільність практичного застосування обґрунтованих рекомендацій. | |