

МИНИМИЗАЦИЯ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В УСЛОВИЯХ ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА

ХОЛОДНАЯ Ю. Е.

кандидат экономических наук

ЛАТУНОВА К. Б.

аспирантка

Харьков

Финансовый кризис, начало которого пришлось на середину 2008 г., мораторий на выплату депозитов и выдачу кредитов, девальвация гривны привели к существенным изменениям в деятельности банковских учреждений, а именно: к дефициту внутренних источников формирования ресурсной базы кредитных организаций. При этом происходит значительный отток инвестиционных капиталов и привлечение дорогостоящих кредитных ресурсов МВФ.

Минимизация кредитных рисков дает возможность предотвращать возможные потери банка от кредитной деятельности, не допускать ухудшение ликвидности и платежеспособности. Для этого необходимо правильно оценивать риски, усовершенствовать систему управления рисками, а также к определению условий, которые предшествуют возникновению различных рисков (кредитного, процентного, валютного и т. д.).

Проблеме управления кредитным риском посвящены научные работы иностранных и украинских ученых, а именно О. В. Васюренка, В. В. Витлинского, А. М. Герасимовича, Л. Питмана, Б. Эдварда, Г. Т. Карчевой, Ю. Лернера, Г. Марковица, Дж. Маршалла, А. Н. Мороза, С. В. Мочерного, А. А. Переседы, О. В. Пернаревского, П. Роуза, М. И. Савлука, Дж. Синки, Ф. Фабоцци, У. Шарпа и других.

Целью написания данной статьи является определение этапов управления кредитным риском, а также рассмотрение перспективных методов оценки и прогнозирования вероятности возникновения кредитного риска.

В сложных условиях функционирования банковской системы особую актуальность приобретает эффективное управление рисками. Так как самым распространенным риском банковской деятельности является кредитный риск, то поиск перспективных методов его

оценки и прогнозирования занимает важное место в системе антикризисных мероприятий.

Динамика изменения основных показателей деятельности банковской системы Украины свидетельствует о стремительных темпах ее развития до начала 2009 г. С 1 января 2004 г по 1 января 2009 г [1]:

- ✦ общие активы (не скорректированные на резервы по активным операциям) увеличились в 9,22 раза (с 105539 млн грн до 973332 млн грн);
- ✦ чистые активы (скорректированные на резервы по активным операциям) увеличились в 9,24 раза (100234-926086 млн грн);
- ✦ кредитный портфель вырос в 10,8 раз (73442 – 792384 млн грн), а объемы кредитов, предоставленные субъектам хозяйствования, увеличились в 8,15 раз, физическим лицам – в 30,3 раза;
- ✦ долгосрочные кредиты, а также долгосрочные кредиты, предоставленные субъектам хозяйствования увеличились в 18 и 11,5 раз соответственно (28136 – 507715 млн грн и 23239 – 266204 млн грн);

Изменения проблемных кредитов и сформированных резервов на возмещение возможных потерь от осуществления кредитных операций представлены на *рис. 1*.

В рассмотренном периоде присутствовала тенденция к увеличению объема выдаваемых кредитов, но вместе с этим имело место и увеличение размера проблемной задолженности. По состоянию на 01.01.2010 г. размер кредитного портфеля сократился на 45000 млн грн, кредиты, выданные субъектам хозяйствования, увеличились, а физическим лицам - уменьшились на 2407 млн грн и 46319 млн грн соответственно. В то же время объем и количество проблемных кредитов (просроченных и сомнительных) увеличились на 51920 млн грн, а резервы на возмещение возможных потерь по кредитным операциям увеличились на 54736 млн грн.

Управление кредитным риском, как и кредитование, является процессом с четко определенными этапами [2], с помощью которого можно определить проблемы, с которыми сталкивается банк.

Процесс управления кредитным риском можно осуществлять в 6 этапов:

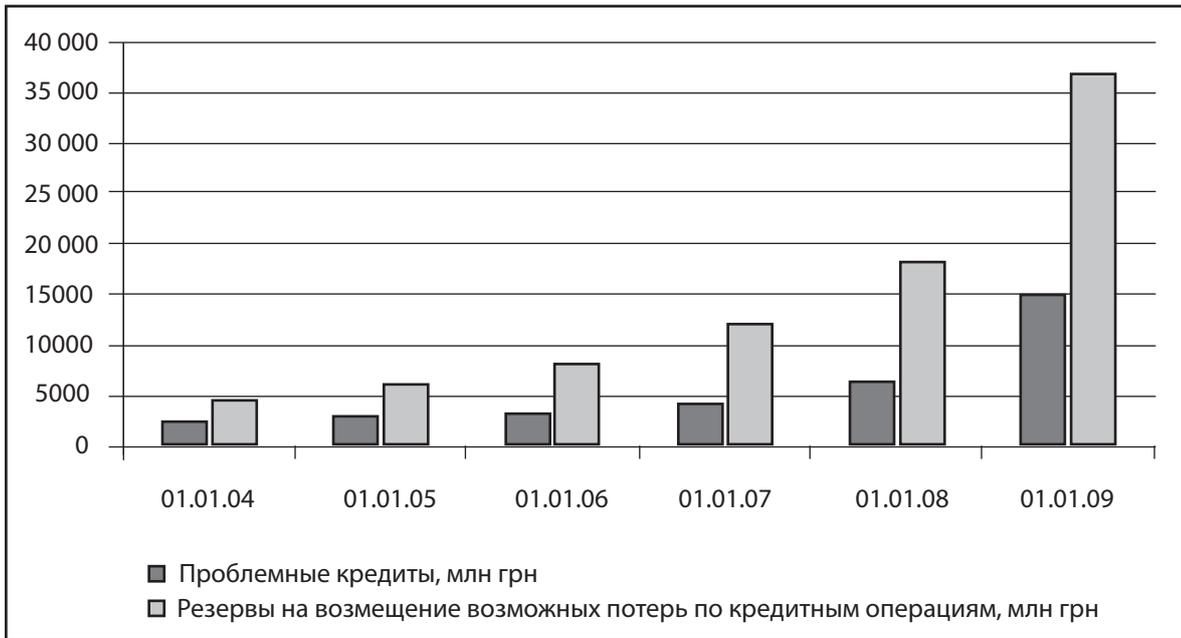


Рис. 1. Динамика проблемных кредитов и резервов на возмещение возможных потерь по кредитным операциям банковской системы Украины в период с 01.01.2004 по 01.01.2009 гг.

- ✦ идентификация кредитного риска;
- ✦ оценка последствий наступления рискованной ситуации;
- ✦ мониторинг кредитного риска;
- ✦ принятие решения про изменение уровня кредитного риска;
- ✦ выбор и реализация мероприятий по снижению уровня кредитного риска;
- ✦ контроль за эффективностью управления кредитным риском.

Каждому из этапов соответствует отдельный процесс или совокупность процессов, которые объединены общей целью использования риск-менеджмента. Этапы работы с риском чаще всего предшествуют друг другу в рассмотренной последовательности.

Каждый из рассмотренных этапов выполняет определенные задачи и функции, которые в совокупности формируют методологию управления кредитным риском (табл. 1).

Решение методологических задач возможно при выборе правильной тактики, которая составляет аналитический аппарат исследования, а именно: систему методов и соответствующего инструментария управления кредитным риском. Однако управление кредитным риском не заканчивается на этапе контроля. Главным в осуществлении управления кредитным риском является цикличность этого процесса, где каждый из этапов связан с другими как функционально, так и организационно.

Важной особенностью циклического процесса управления кредитным риском является то, что некоторые этапы используются в банке на постоянной основе, а некоторые – на временной.

Точное и своевременное измерение рисков является чрезвычайно важным компонентом эффективного управления рисками [3].

Оценка риска может осуществляться с использованием количественных и качественных методов [4]. Количественный анализ кредитного риска коммерчес-

Таблица 1

Методология управления кредитным риском

Название этапа	Используемые методы	Инструменты
Идентификация кредитного риска	Методы идентификации	Карта рисков
Оценка последствий наступления рискованной ситуации	Методы оценки	Наблюдение, экспертные оценки, стресс-тестирование
Мониторинг кредитного риска	Методы мониторинга	Экономико-математические модели
Принятие решения про изменение уровня кредитного риска	Методы минимизации кредитного риска	Диверсификация, концентрация, прогнозирование
Выбор и реализация мероприятий по снижению уровня кредитного риска	Методы управления рискованной позицией	Лимиты, нормативы, резервы, страхование
Контроль за эффективностью управления кредитным риском	Методы контроля	Штрафы, санкции

кого банка осуществляется с использованием метода финансовых коэффициентов, статистических и экспертных методов [5]. Одним из экспертных методов оценки кредитного риска является метод Value-at-Risk (VaR), который представляет собой не единичный показатель, а целый методологический комплекс, имеющий широкий спектр возможностей оценки уровня риска, особенно в условиях переходной экономики, а также в период выхода из кризиса. Сущность данного метода состоит в оценке величины максимально возможных потерь (убытков) в нормальных рыночных условиях на определенном горизонте планирования с определенным уровнем вероятности [6]. Метод VaR представляет собой эффективный и перспективный инструмент управления кредитным риском.

Одним из эффективных методов управления кредитным риском является его прогнозирование. Для осуществления прогнозирования необходимо определить ожидаемые и неожиданные факторы.

Прогнозированию вероятности возникновения кредитного риска в условиях неопределенности предшествует идентификация кредитного риска, который возникает в процессе осуществления деятельности банков. Дальнейшая деятельность связана с поиском всех факторов, которые вызывают существование кредитного риска. Одновременно с этим анализируются данные статистики возникновения кредитного риска в различные периоды времени, а также составляется статистика этих случаев. С помощью полученных данных рассчитывается вероятность возникновения кредитного риска и возможных убытков. Наиболее сложным является прогнозирование развития рискованных событий. С одной стороны, допустимо использовать данные про все аналогичные случаи (которые происходили ранее) рискованных событий, с другой стороны – каждый раз возникают новые малоизвестные факторы, влияющие на кредитный риск, которые требуют углубленного изучения. Наблюдая за исследуемыми явлениями, а также выявляя зависимость от внутренних факторов и характер закономерностей их развития, необходимо создавать аналитическую базу, опираясь как на собственный опыт взаимодействия с риском, так и на опыт других организаций в разработке антикризисных мероприятий, так как управление кредитным риском должно включать в себя наличие готовых схем возможных действий, использование которых допустимо при наступлении рискованных событий.

Для повышения качества оценки и прогнозирования вероятности возникновения кредитного риска и возможных убытков от его появления, а также для обеспечения эффективности риск-менеджмента коммерческих банков необходимо:

- 1) углублять уровень знаний и перечень полномочий работников управления риск-менеджмента;
- 2) осуществлять развитие системы мониторинга, прогнозирования, оценивания, управления и контроля;
- 3) внедрять системный и комплексный подход к управлению рисками;

4) разрабатывать интегральные показатели для оценки кредитного риска, а также для оценки качества менеджмента;

5) разрабатывать действенные механизмы противодействия критическим ситуациям;

6) создавать полную информационную базу.

Таким образом, для минимизации кредитных рисков коммерческих банков необходимо создание эффективной и последовательной системы управления кредитными рисками с использованием методов и инструментов, направленных на снижение вероятности возникновения кредитных рисков в банковской деятельности. ■

ЛИТЕРАТУРА

1. Основні показники діяльності банків України на 1 січня 2010 року // Вісник НБУ.– 2010.– № 2.– С. 43.
2. **Лернер Ю.** Этапы кредитования и связанные с ними риски // Современный бухгалтер.– 2007.– № 32(188).– С. 37 – 40.
3. Методичні вказівки з інспектування банків «Система оцінки ризиків» затверджене Постановою Правління Національного банку України № 104 від 15.03.2004 р. // <http://uazakon.com/big/text1263/pg1.htm>
4. **Кльоба Л.** Ризик-менеджмент банківської інвестиційної діяльності // Вісник НБУ.– 2010.– № 1.– С. 44 – 47.
5. **Пернарівський О.** Аналіз, оцінка та способи зниження банківських ризиків // Вісник НБУ.– 2004.– № 4.– С. 44 – 48.
6. **Скіцько В. І.** Оцінка ризику методом Value-at-Risk // Економіка: проблеми теорії та практики.– 2005.– № 202.– С. 158 – 165.