УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМИ РИЗИКАМИ БАНКУ

Другова О.С., Романів В.В.
Національний технічний університет «Харківський політехнічний інститут», м. Харків

Регулювання кредитних ризиків полягає у правильному структуруванні кредиту. Це означає розробка банком умов кредитування для кожного окремого позичальника з метою отримання прибутків та мінімізації втрат. Кредитний ризик зростає при неправильному визначенні обсягу кредиту. Якщо обсяг кредитних коштів перевищує витрати проекту, то банк використовує свої кредитні кошти неефективно. Якщо ж навпаки, сума кредиту менша за потреби клієнта, то у кращому випадку, він звернеться до банку ще раз, а у гіршому – ризик встати кредитних коштів зростає. Ризик втрати коштів банком зростає також, якщо строки кредитування визначені невірно. Якщо строки менші за необхідні, то банк ризикує втратити власні кошти, через те, що боржник не встигне отримати прибуток, а тобто буде неплатоспроможним по закінченню строку кредитування. Якщо ж строк більший за необхідний, то банк не має можливості контролювати цільове використання кредиту, а тобто же йде на ризик. Вартість послуги надання кредитних ресурсів відображає банківський процент по кредиту, який отримує банк в кінці строку кредитування.

За допомогою системи управління кредитним ризиком банку має змогу працювати більш ефективно та отримувати прибуток. Організаційна структура у великих банках може включати в себе підрозділи, департаменти, що об'єднують розгалужену мережу відділів, секторів, рад. Існує безліч відділі, таких як – відділ кредитної політики, галузевого аналізу, кредитної документації та інші, кожен відділ виконує свої функції кредитної процедури.

Якщо ж банк невеликий, то всі функції виконують декілька структурних підрозділів. Контроль – найважливіший метод управління кредитними ризиками, тому є потреба у створенню саме окремі підрозділи для перевірки повернення кредитів.

Аналіз кредитних ризиків дає змогу банкам своєчасно визначити неплатоспроможність позичальника та здійснити дії, щодо призупинення можливих втрат. Контроль за кредитними ризиками проявляється у методах управління кредитними ризиками.

Підводячи підсумки, можна сказати, що кредитні ризики негативно впливають не тільки на прибутковість та платоспроможність банківської системи, а й створюють інші ризики, що можуть мати більш негативні наслідки. Управління кредитним срямоване на зниження ймовірності невиконання позичальником своїх зобов'язань та мінімізацію фінансових втрат банку.

Тож всі суб'єкти системи управління кредитними ризиками повинні у повній мірі виконувати свої функції та прагнути знизити кредитні ризики у банку.