

## МЕТОДИКИ УПРАВЛІННЯ КРЕДИТНИМ РИЗИКОМ

студент Нілова О.В.

(наук. керівник ст. викл. Лисиця В.І.)

У банківській справі, як і в інших видах бізнесу, ризик пов'язується, насамперед, з фінансовими втратами, що виникають у разі реалізації певних проектів.

Ризик у широкому розумінні необхідно розглядати як невизначеність відносно настання тієї чи іншої події у майбутньому. Кредитний ризик визначається ймовірністю того, що позичальник не зможе або не захоче виконати свої зобов'язання згідно з кредитною угодою.

Ефективність управління банком полягає у запобіганні ризиків, в повній і послідовній їх класифікації, у визначенні чіткої межі відповідальності за результати своєї справи. Слід зазначити, що управляти ризиками можуть лише самі банки, що і передбачено статтею 44 Закону України "Про банки і банківську діяльність"

На сьогодні існують деякі методики управління ризиками, а саме:

*Метод диверсифікації* полягає у розподілі кредитного портфеля серед широкого кола позичальників, які відрізняються один від одного як за характеристиками (розмір капіталу, форма власності), так і за умовами діяльності (галузь економіки, географічний регіон). Існує три види диверсифікації — галузева, географічна та портфельна.

*Лімітування*, як метод управління кредитним ризиком, полягає у встановленні максимально допустимих розмірів наданих позик, що дозволяє обмежити ризик. Лімітування як метод зниження кредитного ризику широко застосовується у практиці як на рівні окремого комерційного банку, так і на рівні банківської системи в цілому.

*Створення резервів* для відшкодування втрат за кредитними операціями комерційних банків як метод управління кредитним ризиком полягає в акумуляції частини коштів на спеціальному рахунку для компенсації неповернених кредитів. Одним з таких резервів є резервний фонд комерційного банку.

Отже, щоб досягти успіхів у тій сфері діяльності, яка характеризується підвищеною ризиковістю, банкам необхідно створювати та розвивати системи управління ризиками. З їх допомогою керівництво банку зможе виявити, оцінити, локалізувати та проконтролювати той чи інший ризик.