

низма управления кредитным риском целесообразно выделять индивидуальный и портфельный кредитные риски.

Автором исследованы подходы к управлению кредитным риском банка (процессный, системный, ситуационный), на основе чего разработана адаптивная модель механизма управления им. Автор осуществил развернутую характеристику методов управления кредитным риском банка, на основании чего разработаны рекомендации по их усовершенствованию.

В работе на основе подхода автора к определению механизма управления кредитным риском банка, и конкретизируя каждый его элемент, разработана его адаптивная модель. В рамках разработанной адаптивной модели механизма управления кредитным риском банка автором сформирован методический подход к оценке и анализу угроз реализации кредитной политики.

В результате проведенного исследования усовершенствовано методическое обеспечение мониторинга индивидуального и портфельного кредитного риска банка и предложена процедура принятия решений менеджментом банка по его результатам.

С целью идентификации проблемной задолженности автором предложено выделять основные обязательные (универсальные и специфические) и выборочные (для соответствующих субпортфелей, отраслей, регионов, отдельных групп клиентов или видов задолженности) критерии.

Автором обоснована целесообразность разработки решений по реструктуризации проблемной задолженности путем анализа сценариев возмещения, основанных на оценке прогноза денежных потоков по каждому из них.

Анализ возможных сценариев реструктуризации должен быть направлен, в первую очередь, на оценку экономической способности должника вернуть задолженность. Для обоснования эффективности сценария он должен содержать сравнительный анализ с другими возможными сценариями стратегий урегулирования задолженности и, если целесообразно, обоснование выбора стратегии реструктуризации. Сравнение двух альтернативных сценариев автором предлагается осуществлять путем определения эффекта реструктуризации для каждого из альтернативных вариантов.

В результате исследования выявлено, что вследствие разрозненности данных, получаемых в результате оценки портфельного кредитного риска, банки не в состоянии осуществлять его полный контроль, что, в свою очередь, снижает эффективность мониторинга портфельного кредитного риска банка. Автором предложено усовершенствовать методическое обеспечение мониторинга кредитного риска банка на основе расчета индикатора портфельного кредитного риска с использованием инструментария сравнительного многомерного анализа и винтажного анализа.

Ключевые слова: банк, кредитный риск банка, индивидуальный кредитный риск, портфельный кредитный риск, механизм управления кредитным риском банка, рисковая позиция, методы управления кредитным риском банка, прогноз денежных потоков заемщика, анализ сценариев реструктуризации, интегральный индикатор портфельного кредитного риска.

SUMMARY

Verhusha N. P. The mechanism of credit risk management of the bank. – Manuscript.

The thesis for obtaining of Candidate's Degree in economics in the specialty 08.00.08 – Money, finances and credit. – State Higher Educational Institution “Ukrainian Academy of Banking of the National Bank of Ukraine”, Sumy, 2012.

The thesis is devoted to the development of scientific and methodological approaches and practical guidelines on the mechanism of credit risk management in a volatility environment and limited resources to overcome its effects.

Based on the generalization of research results was the essence of concepts “credit risk”, “individual credit risk of bank”, “portfolio credit risk”, the author developed a classification of credit risk the bank systematically the factors that determine the level of credit risk, the main indicators of credit risk exposure of banks of Ukraine, and determined the composition of external and internal factors, whose impact should be considered in the formation mechanism of management. The author investigated the approaches to the management of credit risk (process, system, situational), through which adaptive model of the mechanism of credit risk of the bank and provided a detailed description of methods of credit risk and developed recommendations for improvement. According to the results of the study improved methodical monitoring of individual and portfolio credit risk of the bank and proposed decision making management of the bank for its results.

Key words: bank, credit risk, individual credit risk, portfolio credit risk, credit risk management, mechanism of the bank's credit risk management, risky position, methods of credit risk, cash flow prognosis, analysis of scenarios of restructuring, integral indicator of portfolio credit risk.



State Higher Educational Institution
"UKRAINIAN ACADEMY OF BANKING
OF THE NATIONAL BANK OF UKRAINE"

Відповідальний за випуск
доктор економічних наук, професор
I. В. Сало

Підписано до друку 21.05.2012.
Формат 60x90/16. Обл.-вид. арк. 0,9.
Гарнітура Times. Тираж 100 пр.

Державний вищий навчальний заклад
"Українська академія банківської справи
Національного банку України".
Адреса: вул. Петропавлівська, 57, м. Суми, 40000, Україна.
Свідчення про внесення до Державного реєстру
видавців, виготівників і розповсюджувачів
видавничої продукції: серія ДК № 3160 від 10.04.2008

