

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ

Студентки гр.11306116 Адамович А. Ю., Ганущенко А. О.

Ст. преподаватель Прихач Н. К.

Белорусский национальный технический университет

Кредитный риск – это риск возникновения у кредитной организации убытков, которые возникают в результате неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств.

Основным направлением результативного управления кредитными делами банка является оценка кредитных рисков, а обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска есть главная цель процесса управления кредитами [1].

Методология оценки кредитного риска предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска. Заключается в выявлении источников риска;

- количественная оценка кредитного риска, которая предполагает определение степени риска. Степень кредитного риска является количественным выражением оценки кредитоспособности заемщиков и кредитных операций.

Качественная и количественная оценка кредитного риска проводится одновременно, с использованием таких методов оценки кредитного риска как: аналитический и статистический.

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь. Способ оценки кредитного риска подразумевает оценку уровня риска по каждой кредитной операции, принимая во внимание экономическое положение заемщика и обслуживание им кредитной задолженности.

Статистический метод оценки величины кредитного риска. Статистические величины демонстрируют значимость характеристик для определения уровня риска. Основными инструментами статистического метода являются: дисперсия, вариация и стандартное отклонение.

Статистический метод основан на анализе статистических данных, связанных с денежным состоянием заемщиков за конкретный этап времени. Это изучение считается почвой для сопоставления фактической частоты появления банковских утрат с прогнозными оценками [2].

Литература

1. Бабин В. Практические аспекты оценки риска в бизнесе /В. Бабин // Управление риском. - 2008. - № 3.
2. Данилова Т.Н. Проблемы неопределенности, информации и риска кредитования коммерческими банками // Финансы и кредит. – 2006. – №2.