

Министерство образования и науки Российской Федерации
Московская финансово-юридическая академия

СБОРНИК НАУЧНЫХ СТАТЕЙ АСПИРАНТОВ

*По итогам ежегодной научно-практической
конференции аспирантов и студентов*

**Москва
2004**

ББК 65я43
С623

Сборник научных статей аспирантов.— М.: МФЮА, 2004. — 142 с.

ISBN 5-94811-052-4

Сборник статей подготовлен на основе выступлений участников ежегодной научно-практической конференции студентов и аспирантов Московской финансово-юридической академии.

Работы посвящены актуальным социально-экономическим проблемам развития России.

Для студентов, аспирантов, преподавателей и всех интересующихся вопросами социально-экономического развития России.

ББК 65я43
С623

ISBN 5-94811-052-4

© МФЮА, 2004

СОДЕРЖАНИЕ

Андреев А.Н. Природа современных налогов и содержание налоговой политики	5
Баранов В.Ф. Становление англосаксонского централизованного государства в IX-XI вв. и проблема нормандского влияния	11
Березин А.С. Эволюция теневой экономики и причины ее распространения в России	18
Величко А.С. Права собственности: историко-научный анализ	19
Гаврилов С.В. Психологические особенности развития рекламы в российском бизнесе	28
Душенко С.М. Становление европейской системы высшего образования	32
Жуков С.Л. Реинвестирование дохода в капитал и налоговый кодекс Российской Федерации	40
Кобылина Е.В. Совершенствование организационных структур управления как фактор стратегического развития калужского филиала МФЮА	46
Коноплев С.А. О государственной политике в отношении малого бизнеса	53
Курыщенко Л.А. Экономическое сотрудничество ЕС и РФ, перспективы его развития	55
Лапин С.С. Общие показатели развития малого предпринимательства	60
Логвинчук Р.О. Становление и развитие института государственной регистрации прав на недвижимое имущество в РФ	64
Логунов С.В. Противоречивые тенденции развития налоговой системы в России—закручивание гаек или либерализация?	68
Лукьянов Д.В. Психологические особенности влияния ток-шоу на развитие личности подростков	72
Масленников А.К. Основные экономические преимущества Ethernet-технологии предоставления выделенной линии в Интернет и прогнозы ее развития	74
Матухин П.Г., Михеева Н.Ф., Руженцева Т.С. Некоторые аспекты разработки профессионально-ориентированных электронных УМП по английскому языку	79
Месилов М.А. Понятие правового нигилизма	86
Мурзаева Н.В. Проблемы развития франчайзинга в России: правовой и экономический аспекты	91
Новиков Е.С. Тенденции на рынке сотовой связи	94
Петренко Е.С. Терроризм как социально опасное явление	98
Плещенко В.И. Противоречия внешнеторговой деятельности казенных предприятий в условиях глобализации экономики	102
Плюхин А.В. Использование в банковском предпринимательстве института персональных менеджеров	104

Попова Э.А. Страх и тревога - многообразие понятий.....	112
Попова Э.А. Соотношение личностной тревожности и самоактуализации.....	113
Почечуева Ю.В. Теоретические и методологические аспекты вывоза капитала из России	114
Сирченко К.В. Государственная политика как определяющий фактор конкурентоспособности отечественных товаров в условиях глобализации	118
Софонов М.Ю. Перспективы развития российского фондового рынка.....	124
Трубицкий М.В. Исторические этапы развития системы организационно-правового регулирования предоставления недр в пользование в России.....	130
Щурина Е.К. К вопросу о минимизации кредитных рисков.....	134
Щурина Е.К. Новые подходы к минимизации кредитных рисков: вопросы классификации	138

ванными на исключительной государственной форме собственности на недра, срочном и платном пользовании, государственном контроле за деятельностью недропользователя, нормативном регулировании большинства вопросов практического недропользования.

При лицензионном порядке право пользования участком недр оформляется государственной лицензией на пользование недрами, подлежащей государственной регистрации. В Законе Российской Федерации «О недрах» в 1992г. было закреплено понятие «лицензия на право пользования недрами», определены требования к ее содержанию, порядку выдачи и регистрации, а также был дан перечень органов исполнительной власти, принимающих решение о предоставлении права пользования недрами для различных видов пользования, осуществляющих государственный контроль за недропользованием и выполнением условий выданных лицензий.

Щурина Е.К.

К ВОПРОСУ О МИНИМИЗАЦИИ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ

В условиях рыночной экономики при совершении практически любой операции в рамках основной деятельности коммерческие банки несут финансовые риски. В деятельности коммерческих банков можно выделить такие виды финансовых рисков как кредитный риск, риск несбалансированной ликвидности, процентный риск, валютный риск, фондовый риск, риск финансового рычага (использования заемного капитала), внебалансовый риск, операционный риск. Процентный, валютный, фондовый риски и часть внебалансовых рисков объединяют в рыночные риски, в ряде случаев уравнивая с понятием «ценовой риск».⁹⁸

В зарубежных публикациях по проблеме управления банковскими рисками в качестве ключевых элементов портфельного риска банка выделяются: кредитный риск (англ. credit risk, default risk), процентный риск (англ. interest-rate risk) и риск ликвидности (англ. liquidity risk).⁹⁹ Предпосылками возникновения вышеперечисленных видов рисков являются изменения уровня платежеспособности заемщиков, процентных ставок и балансовых потоков средств. В 1980-е гг. к портфельным рискам зарубежных коммерческих банков стали относить наряду с вышеперечисленными видами финансовых рисков риск секьюритизации (англ. securitization risk) и риск внебалансовой деятельности (англ. off-balance sheet activities risk). Первый возникает, как правило, при продаже банками предоставленных ими ссуд путем реоформления ссудной задолженности в ценные бумаги и может быть обусловлен такими событиями, как неправильное оформление сделки, недобросовестное исполнение контракта инициатором или гарантом, обесценивание ценных бумаг, преждевременная оплата и чрезмерная концентрация (либо недостаточная диверсификация). Второй часто возникает при проведении банковских операций с резервными аккредитивами, инструментами финансового инжиниринга (фьючерсами, опционами, свопами и форвардными контрактами).

Несмотря на появление в последние годы в банковской деятельности множества новых финансовых рисков, кредитный риск по-прежнему выделяется большинством экономистов как центральный, самый значимый по влиянию на результаты банковской деятельности.¹⁰⁰ Факт наличия высокого реального уровня кредитных рисков в российской банковской деятельности является сигналом для банков и органов по надзору над денежно-кредитной сферой к совершенствованию систем управления кредитными рисками, разработке механизмов практического применения методов их минимизации. В связи с этим в первую очередь актуально определение сущности минимизации кредитных рисков в банковской деятельности.

В настоящей статье автором предпринята попытка определения (в том числе посредством осуществления анализа трактовки понятий «кредитный риск» и «управление кредитным риском») сущности минимизации кредитных рисков как целевой функции управления кредитными рисками.

⁹⁸ Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент) / под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. — М.: Юрист, 2002. — С. 578.

⁹⁹ Дж. Синки. Управление финансами в коммерческих банках. Перевод с англ. 4-го переработанного изд./под ред. Р.Я.Левиты, Б.С.Пинскера, М.: 1994. Gatallaxy. — С. 426.

¹⁰⁰ Кроме того, кредитный риск в различной степени присутствует во всех активных операциях коммерческого банка и взаимосвязан с другими рисками, присущими банковской деятельности, в том числе рыночными, операционными рисками, риском ликвидности (прим. автора).

Основной объем операций российских коммерческих банков по предоставлению кредитных продуктов¹⁰¹ приходится на операции с нефинансовыми предприятиями и организациями¹⁰². Данные табл. 1 свидетельствуют:

- о преобладании объема ссуд, предоставленных нефинансовым предприятиям и организациям, в совокупной ссудной задолженности банковскому сектору РФ (размер данного показателя за период с 01.01.02 г. по 01.01.04 г. составляет в среднем 77,5%);
- о двукратном росте в абсолютном выражении показателя «кредиты и прочие размещенные средства, предоставленные российскими банками нефинансовым предприятиям и организациям, за период с 01.01.02 г. по 01.01.04 г., и его росте в относительном выражении за период с 01.07.98 г. по 01.01.04 г. на 139,7%¹⁰³.

Таблица 1

ДИНАМИКА ПОКАЗАТЕЛЯ «КРЕДИТЫ И ПРОЧИЕ РАЗМЕЩЕННЫЕ СРЕДСТВА, ПРЕДОСТАВЛЕННЫЕ РОССИЙСКИМИ БАНКАМИ НЕФИНАНСОВЫМ ПРЕДПРИЯТИЯМ И ОРГАНИЗАЦИЯМ»

	01.07.98	01.01.02	01.01.03	01.10.03	01.01.04
Всего, млрд.руб.	218,7	1 229,0	1 654,0	2 179,4	2 385,0
в том числе в % к показателю совокупной ссудной задолженности банковскому сектору РФ	68,6	78,7	77,0	76,2	78,2
Всего в реальном исчислении к 01.07.98 г., в %	100,0	146,9	174,7	220,4	239,7
Темп прироста показателя в реальном исчислении за год, в %	-	34,3	20,9	-	38,2
Справочно: Совокупная ссудная задолженность банковскому сектору РФ, млрд.руб.	318,6	1 561,7	2 148,8	2 861,2	3 048,0

Источник: данные Центрального банка РФ, расчеты автора.

Наиболее распространенными видами кредитных продуктов, которые российские коммерческие банки предоставляют нефинансовым предприятиям и организациям, являются:

- 1) кредит с разовым зачислением денежных средств, в том числе вексельный;
- 2) овердрафтный кредит по расчетному счету клиента;
- 3) кредитная линия (с лимитом задолженности и/или лимитом выдач);
- 4) банковская гарантия в пользу контрагента клиента;
- 5) вексель клиента, учтенный или авалированный банком;
- 6) вексель третьих лиц, приобретенный банком;
- 7) непокрытый аккредитив, выставленный банком в пользу клиента.

В ходе банковского кредитования кредитные риски возникают как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне портфеля ссуд (кредитного портфеля), под воздействием факторов внутреннего и внешнего характера по отношению к банку. В процессе управления кредитными рисками

¹⁰¹ Здесь под кредитным продуктом понимается банковский продукт, подверженный кредитному риску.

¹⁰² Нефинансовые предприятия и организации — юридические лица, созданные и осуществляющие деятельность в соответствии с законодательством РФ, кроме кредитных, страховых и бюджетных организаций.

¹⁰³ Расчет показателя произведен в реальном исчислении к 01.07.98 г.

ми в банковской деятельности ведущая роль принадлежит обоснованному выбору мер предупреждения и минимизации кредитных рисков.

Рассмотрим ряд наиболее характерных определений кредитного риска в банковской деятельности, раскрывающих его сущность с различных сторон, что позволит нам в свою очередь определить сущность минимизации кредитных рисков в банковской деятельности.

В Финансово-кредитном энциклопедическом словаре кредитные риски определяются как «группа банковских рисков, связанных с вероятностью невозврата основной суммы кредита, процентов по нему или невозможностью в случае невозврата реализации залога в необходимом объеме».¹⁰⁴ Понятие кредитного риска (или риска дефолта) определено также как «неопределенность для кредитора готовности заемщика (англ. willingness) и/или его способности (англ. ability) выполнить свои обязательства согласно условиям кредитного соглашения».¹⁰⁵ На наш взгляд, данные определения отражают сущность кредитного риска на уровне отдельной ссуды.

Одно из определений кредитного риска на уровне портфеля ссуд представлено следующим образом:

*«Кредитный риск – это вероятность того, что стоимость части активов банка, представленной суммой выданных кредитов, уменьшится, либо будет сведена к нулю, либо фактическая доходность от данной части активов окажется значительно ниже ожидаемого расчетного уровня».*¹⁰⁶

Таким образом, понятие кредитного риска в российской и зарубежной экономической литературе представлено в близких по смыслу аспектах: как неопределенность выполнения заемщиком обязательств перед банком, вероятность невозврата ссуды и процентов, невозможность реализации залога в случае невыполнения заемщиком обязательств перед банком, вероятность снижения стоимости части активов банка и ожидаемой доходности по кредитным операциям. В целом, трактовки понятия «кредитный риск» свидетельствуют о преобладании его негативной стороны в случае возникновения, а именно возможности финансовых потерь для банка, как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне кредитного портфеля. Наряду с этим, можно выделить главную особенность кредитного риска: в каждом конкретном случае кредитный риск обладает индивидуальным характером и зависит от кредитоспособности каждого заемщика.

В контексте понимания значимости индивидуального характера кредитного риска, необходимости индивидуального подхода к оценке уровня кредитных рисков по каждой кредитной сделке, а также профессионального управления ими на всех этапах деятельности банка в сфере кредитования актуально следующее определение понятия «кредитный риск»:

*«Кредитный риск – это не само свойство кредита, не столько вероятность, возможность нежелательного хода или неизбежность результата в процессе кредитования, сколько деятельность, которая может привести к достижению отрицательного результата».*¹⁰⁷

На наш взгляд, в вышеуказанном определении сущность кредитного риска представлена в более широком смысле (по сравнению с приведенными выше определениями): в нем дается важная предпосылка к пониманию необходимости построения эффективной системы управления кредитными рисками в коммерческих банках, в частности, с учетом комплексного подхода к применению методов их минимизации.

В конце 1990-х гг. появляются научные работы, где понятие риска рассматривается в виде трехмерной модели, как совокупности свойств, направленных в трех измерениях: риск как опасность, риск как неопределенность, риск как возможность (шанс).¹⁰⁸ На наш взгляд, такая трактовка риска применительно к банковскому кредитованию наиболее полно характеризует данное понятие, так как при управлении кредитными рисками необходимо учитывать не только негативные, но и позитивные стороны функционирования кредита, реализации его свойств. Понимание этого позволит организовать процесс управления кредитными рисками не как борьбу с убытками, которые могут возникнуть в результате совершения кредитных сделок, а как деятельность, направленную

¹⁰⁴ Финансово-кредитный энциклопедический словарь / Колл. авторов; Под общ. ред. А.Г. Грязновой. – М.: Финансы и статистика, 2002. – С. 851

¹⁰⁵ Вальравен К.Д. Управление рисками в коммерческом банке. М.: Институт экономического развития Мирового банка, 1997. – С. 11

¹⁰⁶ Роуз Питер С. Банковский менеджмент. Пер. с англ. Со 2-го изд. – М.: «Дело Лтд», 1995. – С. 142.

¹⁰⁷ Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент)/под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И.Лаврушина – М.: Юрист, 2002. – С. 420

¹⁰⁸ В частности, Pushover L., Eccles R.G. In Pursuit of the Upside: The new Opportunity in Risk Management, PW Review. Dec. 1996.

на оптимизацию соотношения «риск-доход». В этих условиях мы присоединяемся к нижеследующему определению понятия «управление кредитным риском»: «Управление кредитным риском – это осознанная деятельность по преодолению противоречий в движении кредита, направленная на обеспечение эффективного функционирования кредита, на реализацию свойств кредита».¹⁰⁹

Целью деятельности банка в области кредитования является не только получение доходов на уровне не ниже запланированного и обеспечение своевременности и полноты возврата ссуд, но и построение взаимовыгодных и долгосрочных отношений с заемщиками. Так как в силу объективных причин всегда существует риск неисполнения обязательств со стороны заемщиков, то в качестве основной задачи политики управления кредитными рисками в банках должна выступать следующая: сохранение приемлемого для банка уровня кредитных рисков при определенной доходности операций по предоставлению ссуд. В свою очередь приемлемый для банка уровень кредитных рисков может поддерживаться в ходе управления кредитными рисками, поэтому в контексте вышесказанного правомерно также применение терминов «регулирование кредитных рисков» и «оптимизация кредитных рисков». Вместе с тем, исходя из принципов целесообразности и эффективности банковской деятельности, приемлемым уровнем риска для каждого банка можно считать минимально возможный уровень, так как основными кредитными ресурсами для коммерческих банков являются заемные и привлеченные средства. Результат достижения минимально возможного уровня кредитных рисков может быть определен посредством оценки уровня эффективности организации процесса управления кредитными рисками в банке. В нашем понимании, организация кредитного процесса в банке должна строиться таким образом, чтобы предотвратить отрицательный результат, обеспечить эффективное функционирование кредита, предвосхищая нежелательные последствия на каждой стадии его движения посредством комплексного применения методов минимизации кредитных рисков.

В настоящее время термин «минимизация кредитных рисков» широко применяется в экономической литературе, тем не менее, однозначной его трактовки нет. При этом можно встретить синоним данного понятия – «снижение кредитных рисков».

Учитывая определения приведенных в настоящей статье понятий «кредитный риск» и «управление кредитным риском», а также в целях постановки акцента на наличие взаимосвязи между понятиями «минимизация кредитных рисков» и «управление кредитными рисками» сущность минимизации кредитных рисков в банковской деятельности мы предлагаем определить следующим образом: «Минимизация кредитных рисков – это целевая функция управления кредитными рисками в процессе банковского кредитования, определяющая как направления регулирования отношений между банком-кредитором и заемщиками для снижения вероятности непогашения заемщиками ссудной задолженности либо просрочки ими плановых платежей, так и формирование источников погашения ожидаемых и непредвиденных убытков банка, связанных с негативными проявлениями кредитных рисков».

Значение функции формулы, отражающей согласно представленному выше определению сущность минимизации кредитных рисков в банковской деятельности, напрямую зависит от уровня качества управления кредитными рисками банка на всех его этапах.

$X = Y(a, b, c, d)$, где

X – уровень совокупного кредитного риска банка;

Y – уровень качества управления кредитными рисками в банке;

a, b, c, d – элементы (этапы) управления кредитными рисками в банке.¹¹⁰

Необходимость комплексного применения методов минимизации кредитных рисков обусловлена, в свою очередь, необходимостью поддерживать приемлемый для каждого банка уровень совокупного кредитного риска. Наряду с этим, учитывая, что минимальный риск вложений обеспечивает минимальную доходность, а также факты индивидуальной специализации каждого банка на каких-либо направлениях кредитной деятельности и наличия специфики в кредитовании различных категорий заемщиков основной задачей при разработке или совершенствовании банками детализированных методов анализа и оценки рисков кредитных продуктов, предоставляемых клиентам, является определение таких критериев отбора кредитных продуктов, которые бу-

¹⁰⁹ Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент)/Под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И.Лаврушина. – М.: Юрист, 2002. – С. 421.

¹¹⁰ Процесс управления кредитными рисками в банках, как правило, состоит из ряда элементов (этапов): а) выявление, анализ и оценка приемлемости кредитного риска каждой кредитной сделки, б) разработка программы защиты от неблагоприятных проявлений кредитных рисков и принятие управленческих решений, в) контроль над уровнем рисков кредитных проектов и соблюдением кредитных технологий, г) анализ качества кредитного портфеля банка.

дуг приемлемыми для обеспечения достаточной доходности и финансовой устойчивости банков. Построение эффективной системы управления кредитными рисками с целью их минимизации позволит не только повысить уровень финансовой устойчивости банков, но и увеличить стоимость банков для акционеров.

Итак, представленное нами определение сущности минимизации кредитных рисков в банковской деятельности как целевой функции управления кредитными рисками позволит банкам для достижения цели оптимизации соотношения «риск-доход» в процессе кредитования и дальнейшего поддержания приемлемого уровня рисков кредитования формулировать задачи управления кредитными рисками с учетом возможности комплексного применения методов их минимизации.

Шурина Е.К.

НОВЫЕ ПОДХОДЫ К МИНИМИЗАЦИИ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ: ВОПРОСЫ КЛАССИФИКАЦИИ

Большое разнообразие методов регулирования кредитных рисков в банковской деятельности для их минимизации дает коммерческим банкам возможность повышения уровня эффективности организации процесса управления кредитными рисками. Вместе с тем, ряд особенностей, присущих кредитным рискам, специфика элементов управления ими требуют конкретизации направлений применения тех или иных методов минимизации кредитных рисков в целях их обоснованного выбора в процессе банковского кредитования.

В научной литературе по проблемам банковских рисков разработаны и исследованы методы регулирования рисков. В частности, применительно к сфере управления кредитными рисками выделяются такие методы регулирования кредитных рисков как предотвращение риска, перевод риска, поглощение риска, компенсация риска, распределение риска, диверсификация риска.¹¹¹

Применяя метод предотвращения риска, банк осуществляет предварительный анализ и оценку рисков рассматриваемого кредитного проекта и выбирает между двумя альтернативами: отказ в предоставлении заемщику ссуды или предоставление ему ссуды при условии наличия системы защитных мер от возможного непогашения ссудной задолженности. Используя метод перевода риска, банк «передает» риск третьему лицу (в том числе государству). Методы поглощения и компенсации риска нейтрализуют возможный ущерб при наступлении негативного кредитного события. На практике это выражается, как правило, в формировании резерва на возможные потери по ссудам или обращении взыскания на имущество заемщика, покрывающее сумму основного долга и процентов по ссуде, в случае невыполнения им своих обязательств по кредитному договору. Примером применения методов компенсации риска может быть оформление в качестве обеспечения по ссуде имущественного вида залога или гарантийного депозита (вклада) в банке-кредиторе. Метод распределения рисков на практике находит отражение в организации синдицированного кредитования. Диверсификация как метод минимизации риска проявляется в процессе распределения кредитных ресурсов между различными не связанными между собой объектами кредитования.

Для повышения эффективности управления кредитными рисками в банковской деятельности представляется целесообразной разработка детальной классификации методов их минимизации на основе функций вышеприведенных базовых методов регулирования кредитных рисков, а также конкретизация приемов минимизации рисков в рамках классифицируемых методов, учитывая ряд особенностей, присущих кредитным рискам:

- 1) уровень и характер проявления рисков каждого кредитного проекта индивидуальны;
- 2) применение методов минимизации кредитных рисков может быть направлено как на снижение вероятности их возникновения, так и на снижение убытков, связанных с их возникновением;
- 3) в процессе кредитования коммерческие банки подвержены как ожидаемым потерям (то есть выявленным и оцененным банком на момент предоставления ссуды), так и непредвиденным потерям (не выявленным банком на момент предоставления ссуды).

Понимание сущности минимизации кредитных рисков в банковской деятельности как целевой функции управления ими и выделение ряда особенностей кредитных рисков позволило нам предложить классификацию методов и приемов минимизации кредитных рисков банка, отражающую специфику комплексного управления ими (см. Таблица 1).

Основными критериями предложенной классификации являются:

- 1) уровень регулирования рисков: отдельная ссуда или портфель ссуд;
- 2) время (период) регулирования рисков: до момента определения приемлемости рисков по отдельной ссуде и после принятия решения о дальнейшей работе с заемщиком в связи с наличием оценки уровня кредитного риска по рассматриваемому кредитному проекту как приемлемого для банка;
- 3) характер методов регулирования рисков: направленность на ограничение потерь либо создание запаса прочности для снижения как ожидаемых, так и непредвиденных убытков банка.

Таким образом, методы и приемы минимизации кредитных рисков классифицированы нами таким образом, чтобы охватить весь кредитный процесс – с момента осуществления анализа и оценки общего уровня риска рассматриваемого кредитного проекта до разработки программы защиты в целях снижения убытков банка при возникновении кредитного риска. Применение каждого из представленных в классификации методов и приемов направлено на минимизацию рисков в процессе кредитования. При этом в целях достижения максимального эффекта необходимо рекомендовать гибкое применение либо части представленных методов, либо всего комплекса в зависимости от реальной необходимости в практике управления кредитными рисками.

Итак, согласно представленной нами классификации методы и приемы минимизации кредитных рисков используются банками в целях снижения вероятности возникновения кредитных рисков (методы 1) и снижения убытков, связанных с кредитными рисками (методы 2), как на уровне отдельной ссуды, так и на уровне портфеля ссуд.

Рассмотрим направления применения классифицируемых методов и приемов минимизации кредитных рисков.

Методы (1) применяются с целью выявления неприемлемых для банков рисков, а также для получения реальных оценок уровня рисков, подлежащих минимизации. Так, в рамках отдельной ссуды оценивается общий уровень риска кредитного проекта путем анализа внешних и внутренних рисков заемщика, рисков установления лимита кредитования, рисков обеспечения и др.

Одним из наиболее широко распространенных приемов минимизации рисков в рамках метода их предотвращения является прием «ограничение (лимитирование) рисков» - установление количественных ограничений на предоставление кредитных ресурсов или принятие решений о предоставлении отдельных ссуд уполномоченными лицами, что не исключает кредитный риск, а снижает величину возможных негативных последствий в случае его возникновения. Метод распределения (разделения) рисков применяется преимущественно при организации синдицированного кредитования, когда размер отдельных кредитов и, соответственно, уровень кредитных рисков превышает готовность банкира брать на себя все риски.

Величина и характер кредитного риска могут изменяться во времени (так называемая миграция кредитного риска). Поэтому применение приема «мониторинг уровня рисков кредитного продукта» необходимо для своевременного выявления признаков ухудшения кредитоспособности заемщика, качества и надежности обеспечения по ссуде.

В рамках портфеля ссуд достижению минимального уровня кредитных рисков способствуют: повышение качества управления кредитными рисками банка в целях рациональной организации кредитного процесса, подбор квалифицированных кадров, применение современных информационных технологий и программных комплексов для оценки рисков, качественный анализ текущего состояния портфеля ссуд. В составе метода предотвращения рисков на уровне портфеля ссуд в банковской практике целесообразно применять такие приемы минимизации рисков как «повышение уровня качества управления кредитными рисками банка», «ограничение (лимитирование) рисков», «контроль уровня качества портфеля ссуд».

Применение метода диверсификации портфеля ссуд основано на использовании положительных свойств эффекта диверсификации (разнообразия). Принцип диверсификации предполагает, что нужно проводить разнообразные, не связанные между собой операции, тогда совокупный уровень риска окажется усредненным. Наряду с указанным положительным свойством диверсификации нецелесообразно полностью отказываться от коррелированности кредитных операций, так как совокупный риск некоррелированных операций не всегда уменьшается при увеличении банком количества таких операций.

Методы (2) применяются при наличии сложившегося представления о вероятности возникновения кредитных рисков и оценки приемлемости уровня рисков для банка в целях снижения их негативного воздействия на его рентабельность и ликвидность.

Для снижения убытков на уровне отдельной ссуды целесообразно использовать следующие методы:

¹¹¹ Управление деятельностью коммерческого банка (банковский менеджмент)/Под О.И.Лаврушина.