

МОДЕЛИРОВАНИЕ ПРИНЯТИЯ ОПТИМАЛЬНОГО РЕШЕНИЯ ПО ВЫБОРУ ПАРАМЕТРОВ СТРАХОВАНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА

Л. Я. Львовский

Донецкий национальный университет
Украина, г. Донецк

Кредитный риск является одним из основных рисков в деятельности коммерческих банков и является неотъемлемым компонентом банковской деятельности. Чрезмерный вес стандартных кредитов свидетельствует о слишком осторожной работе банка и соответственно низкой доходности. Поэтому в мировой практике считается нормальным удельный вес негативно классифицированных кредитов в пределах 0,5%-3% кредитного портфеля. Способы управления кредитным риском можно разделить на две группы – самострахование и внешнее страхование. Решение проблемы выбора оптимального способа страхования кредитного риска является важной научно-практической задачей.

При самостраховании к основным расходам банка предлагается отнести *расходы на создание резервов, несвоевременное получение процентных доходов, замораживание активов банка и списание задолженности.*

При внешнем страховании большая часть расходов банка приходится на выплату страховой премии, которая включает: *нетто премию, надбавку на покрытие расходов страховщика, надбавку на прибыль страховщика.*

Взаимовыгодность страховых отношений банка и страховщика обусловлена различной структурой их расходов в случае неплатежа по кредиту. В частности, у страховой компании отсутствуют потери, связанные с недополучением доходов из-за отвлечения и замораживания кредитных ресурсов.

Очевидно, что при различном составе расходов на страхование и самострахование, нельзя однозначно выделить более выгодный для банка вариант. Выбор первого или второго подхода в большей мере зависит от внешних факторов и условий. В соответствии с концепцией, представлен-

ной в [1], для эффективной работы банка предлагается упреждающее управление с использованием заранее разработанных моделей. Функциональная модель реализации данного подхода показана на рис. 1.

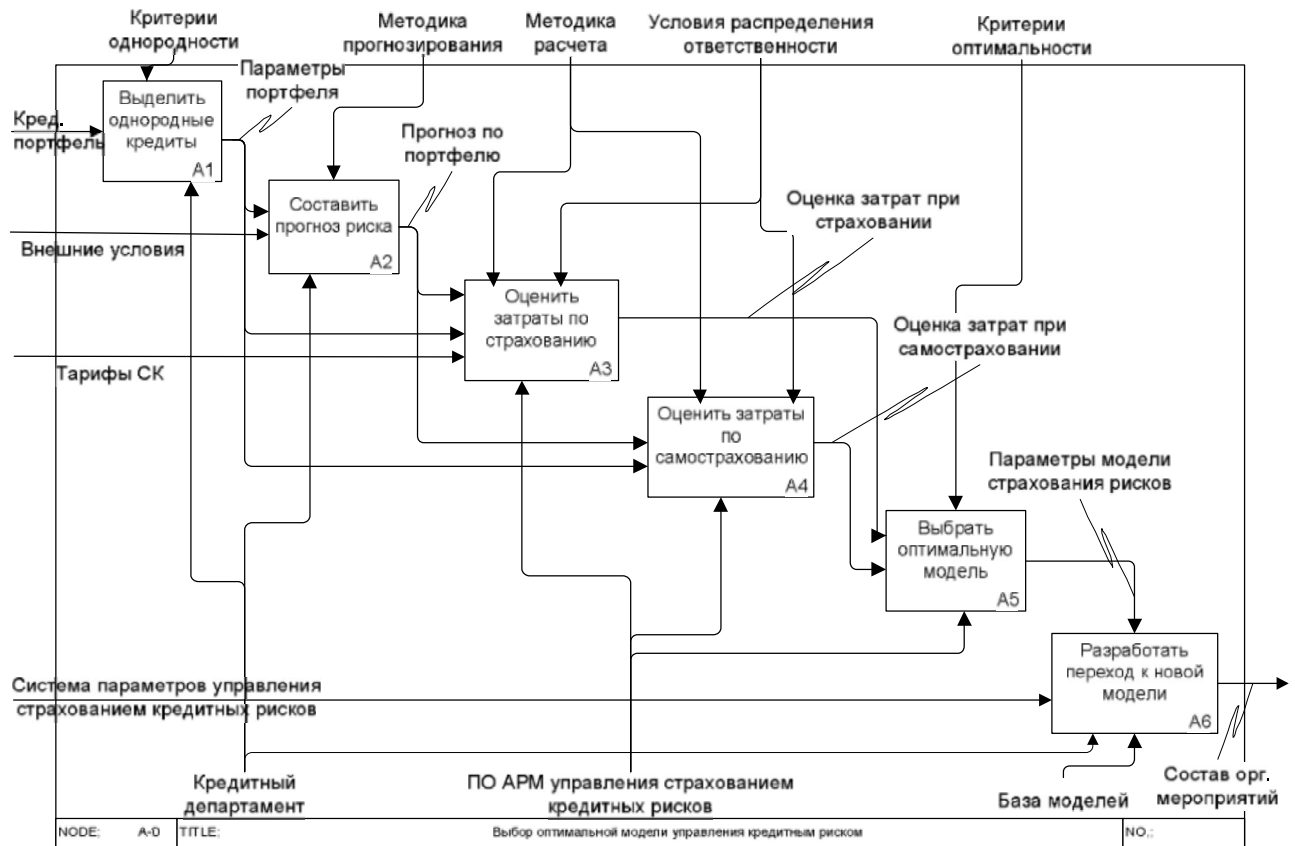


Рис.1. Функциональная модель организации процесса управления страхованием кредитных рисков банка.

Использование предложенного метода оценки затрат, а также функциональной модели позволяет повысить эффективность организации процесса управления страхованием кредитных рисков в коммерческом банке. Концепция адаптивного управления страхованием кредитных рисков позволяет банку оперативно реагировать на изменение условий внешней среды и использовать такую модель страхования, которая в заданной перспективе обеспечивает минимальные потери от проявлений кредитного риска.

ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ИСТОЧНИКИ

1. Львовский Л.Я. Моделирование управления кредитным риском коммерческого банка в условиях финансового кризиса. – Новое в экономической кибернетике (сб. н. ст.); ДонНУ.// Донецк: Юго-Восток, 2009. – №3. – С. 194-204