

## УПРАВЛЕНИЕ ПОРТФЕЛЬНЫМ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ

*К.Л. Ксензов, магистрант*

*Научный руководитель – А.В. Киевич, д.э.н., профессор  
Полесский государственный университет*

В процессе проведения кредитных операций банки сталкиваются с наличием широкого перечня рисков, которые в значительной мере оказывают воздействие на стабильность и эффективность функционирования кредитной организации.

В настоящее время кредитная деятельность банков в Республике Беларусь становится все более обширной и активной. Появляются новые кредитные продукты, инструменты финансирования, проявляется индивидуальный подход при формировании кредитных продуктов. Все это делает кредитную деятельность банков более разнообразной, а риски, сопутствующие кредитной деятельности, — более сложными и масштабными по своему объему и структуре. Поэтому управление кредитным риском является одним из самых значимых элементов в процессе управления рисками в банке.

В большинстве случаев кредитный риск рассматривается на индивидуальной основе в разрезе каждого отдельного должника. Банк проводит анализ риска кредитополучателя на предмет его способности выполнять взятые на себя кредитные обязательства. С этой целью разрабатываются различные методики оценки кредитного риска должника [2].

Следует отметить, что разработка методик адекватной оценки кредитного риска отдельного должника не устраняет проблемы управления риском по всему кредитному портфелю. Требуется определить, каковы причины управления портфельным кредитным риском. Основная причина заключается в надобности адекватного определения и количественной оценки концентрации риска. Увеличение концентрации кредитного риска может возникать при кредитовании предприятий одной отрасли, сектора экономики, одного географического региона или при наличии большого ко-

личества должников со схожими характеристиками, которые делают их уязвимыми со стороны одних и тех же неблагоприятных факторов. Оценить степень концентрации кредитного портфеля на том или ином сегменте можно только с помощью комплексного и многостороннего подхода ко всему кредитному портфелю в целом, когда в рассмотрение принимается не конкретный изолированный клиент со своими собственными характеристиками, а группа взаимосвязанных клиентов со схожими характеристиками [1].

Традиционно у банковских специалистов одним из основных инструментов регулирования портфельного кредитного риска в данном случае выступают лимиты. Это могут быть лимиты на одного или группу взаимосвязанных клиентов, ограничения в объеме кредитования определенной отрасли или группы взаимосвязанных отраслей. На сегодняшний день применение данных лимитов, не учитывающих другие показатели, например, соотношения между риском и доходом, является недостаточным и в полной мере неэффективным.

Рассмотрение кредитного портфеля в целом как единый и связанный механизм позволяет применять более рациональный и обоснованный подход к диверсификации портфеля. Портфельный подход предоставляет возможности для мониторинга и контроля концентрации практически по всем подгруппам (секторам промышленности, рейтинговым категориям, странам или типам финансовых инструментов).

Не менее важной причиной применения портфельного подхода являются новые кредитные инструменты с новыми формами кредитного риска. Ошибочно рассматривать кредитный риск только как риск, связанный с кредитами. Кредитный риск присутствует в случаях с любым другим инструментом, когда имеется контракт. Кредиты и условные обязательства, торгово-инвестиционная деятельность, деятельность на финансовом рынке — во всех этих областях банк сталкиваются с проявлением кредитного риска.

Более того, по причине многообразия видов банковской операций, подверженной кредитному риску, требуется определение и оценка риска на одинаковой основе с целью агрегации и определения совокупного уровня кредитного риска, принятого на себя банком. При этом все корреляции, возникающие внутри совокупного кредитного портфеля, должны быть учтены.

Таким образом, управление портфельным кредитным риском позволяет:

- количественно определять и контролировать риск, возникающий в результате концентрации кредитов у одного или группы взаимосвязанных клиентов;
- рассматривать концентрации кредитного риска по различным направлениям, таким как отрасли экономики, рейтинговые категории, инструменты финансирования и др.;
- оценивать совокупный уровень кредитного риска и предпринимать действия, направленные на его минимизацию;
- определять совместимые лимиты кредитного риска.

При этом, отмечая важность портфельного подхода для оценки уровня кредитного риска, необходимо учитывать, что оценка портфельного кредитного риска основана на определении индивидуального риска каждого кредитного инструмента, формирующего портфель. Анализ риска на индивидуальной основе и присвоение кредитному инструменту некоторого рейтингового значения, отнесение его к определенной группе риска является первым и необходимым шагом для комплексного портфельного анализа риска. Таким образом, анализ на индивидуальной основе является неотъемлемой частью всего портфельного анализа.

#### **Список использованных источников**

1. Пустовалова Т.А., Кутуев Р.Р. Управление кредитным риском кредитного портфеля коммерческого банка // Вестник СПбГУ. – 2008. – №1. – С. 135-154.
2. Дубков С. Основы структурного анализа и оценки кредитного риска банка // Банковский вестник. – 2012. – №. – 21-25.