

*В.С. Тихонов, аспирант*

*Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации*

*Научный руководитель – О.А. Золотарева, д.э.н., профессор*

*Полесский государственный университет*

Кредитные операции, исторически приносящие значительный доход, занимают в банковской деятельности особое место. Поэтому основным банковским риском, управление которым во многом определяет эффективность и устойчивость деятельности банка, является именно кредитный риск.

Понятие кредитного риска определяется в действующем законодательстве, как риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством [1, с. 4].

В рамках управления кредитным риском банками используются несколько основополагающих методов. В первую очередь стоит отметить метод принятия риска. Он применим только в тех случаях, когда стоимость мер по снижению риска превышает величину возможных потерь от его реализации и при условии, что осуществление операции, с учетом принятия, экономически обосновано.

Вторым, но не по значимости методом управления является снижение кредитного риска, то есть его минимизация. Как и принятие риска, данный метод приемлем только в случае его экономической целесообразности, и предполагает использование нескольких ключевых инструментов. Рассмотрим основные инструменты в таблице 1.

Таблица 1. – Инструменты, используемые для минимизации кредитного риска

Наименование	Описание
Диверсификация	Комплекс мер для предотвращения концентрации риска, путем распределения операций по различным категориям: должники, сроки, виды обеспечения, отрасли экономики и прочие.
Лимиты	Установка пороговых значений величины приемлемого для принятия банком уровня кредитного риска.
Обеспечение	Операции подверженные кредитному риску, предполагают предъявление требований к определенным категориям должников по предоставлению обеспечения своих обязательств. Однако данное требование может не предъявляться программами кредитования и при определенных лимитах.

Каждый из вышеперечисленных инструментов даёт возможность обеспечить максимальную доходность деятельности при удержании минимального уровня кредитного риска.

Подробнее стоит рассмотреть возможность передачи кредитного риска. Данный метод заключается в перенаправлении части или всех возможных негативных последствий от реализации кредитного риска в адрес стороннего лица. Рассмотрим основные инструменты для реализации данного метода в таблице 2.

Таблица 2. – Инструменты, используемые для передачи кредитного риска

Наименование	Описание
Страхование	Частичная либо в полной мере передача риска сторонней организации за определенную плату.
Резервирование	Создание резервов для минимизации возможного негативного влияния от фактов реализации кредитного риска.
Хеджирование	Снижение кредитного риска посредством производных финансовых инструментов.
Секьюритизация	Выпуск ценных бумаг, обеспеченных активами подверженными кредитному риску, что позволяет перенести его на инвесторов.
Синдикация	Разделение риска путем вовлечения дополнительного участника при совершении операций, подверженных кредитному риску.

Резервирование на сегодняшний день является наиболее распространённым инструментом передачи кредитного риска. Так как в целях обеспечения финансовой надежности банков и осуществления надлежащего управления рисками, возникающими в их деятельности, банками формируются специальные резервы на покрытие убытков. Данный процесс регулируется Национальным Банком Республики Беларусь [2].

Однако стоит отметить, что развитие финансового рынка требует от банков быть более прогрессивными в принятии своих решений, связанных со всеми этапами управления включая и контроль над кредитным риском. Таким образом, в конце 2019 года в Государственном реестре ценных бумаг Республики Беларусь был зарегистрирован первый выпуск облигаций, эмитируемых в рамках операции секьюритизации.

Секьюритизации был подвергнут пул потребительских кредитов на покупку автотранспорта ОАО «Белгазпромбанк». ЗАО «Специальная финансовая организация «Центр секьюритизации» приобрело у банка по договору уступки права требования исполнения обязательств по кредитным договорам (выделенные активы) и осуществило эмиссию облигаций, обеспеченных данными выделенными активами [3].

Более широкое использование данного инструмента в банковской сфере, позволит не только частично переложить риски на специальные финансовые организации, но и даст возможность регулировать финансовые показатели в краткосрочной перспективе, продавая с дисконтом права на будущие денежные поступления.

В довершение стоит обратить внимание на не менее важный метод управления кредитным риском - отказ от проведения операции. Он используется в случае, если все вышеописанные методы не применимы ввиду экономической нецелесообразности с учетом затрат на устранение последствий проведения банковской операции.

Однозначно приоритетным направлением в управлении кредитным риском является именно недопущение кредитных рисков, способных привести к значительным потерям для банка. Добиться этого можно только путём слаженной работы различных подразделений банка при выводе новых продуктов на рынок, анализе как внешней, так и внутренней среды обитания риска, а также решениях органов управления банка о принятии или непринятии кредитного риска.

#### Список использованных источников

1. Инструкция об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах: утв. постановлением Правления Нац. банка Республики Беларусь от 29 октября 2012 г. №550 (с доп. и изм. от 27 апреля 2018 г. №196) // Консуль-

тантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр". – Мн., 2019. – Дата доступа: 03.03.2020 г.

2. Инструкция о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь" и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе: утв. Постановлением Правления Нац. банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. №138 (с доп. И изм. От 28 января 2019 г. №47) // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». – Мн., 2019. – Дата доступа: 03.03.2020 г.

3. Официальный сайт ОАО «Белгазпромбанк». [Электронный ресурс] Режим доступа: <https://belgazprombank.by> – Дата доступа: 03.03.2020 г.