

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА

А.В. Гайдук, А.А. Малюженец, 3 курс

Научный руководитель – **А.М. Шутова**, к.э.н., доцент

Белорусский государственный экономический университет

Банковская деятельность сопряжена с многочисленными рисками, и управление ими является одной из ключевых функций банка. Несмотря на то, что термин «риск» употребляется очень часто, само понятие риска многогранно, и его можно определить по-разному.

В банковском деле риск означает вероятность того, что произойдет событие, которое неблагоприятно скажется на прибыли или капитале банка.

Кредитные операции, приносящие при грамотном управлении ими значительный доход, занимают в банковском деле особое место. Поэтому основным банковским риском, управление которым во многом определяет эффективность деятельности банка, является кредитный риск.

Кредитный риск, связанный с кредитным портфелем, — это риск потерь, которые возникают вследствие дефолта у кредитора или контрагента, носящий совокупный характер. Характеризуется как вероятность непогашения основного долга и процентов, непредвиденные обстоятельства, которые могут возникнуть до истечения срока погашения кредитной задолженности. К кредитному риску, с нашей точки зрения, относится ситуация, связанная только с кредитом, а не с другими

экономическими формами. Управление кредитным риском можно рассматривать как осознанную деятельность, направленную на реализацию интересов кредиторов и заемщиков в рамках принятой кредитной политики [2, с.34].

Высокая степень конкуренции на банковском рынке заставила руководителей банков изменить свое отношение к политике управления рисками.

В сложившейся ситуации становится очевидным необходимость эффективного управления системой банковских рисков, в частности кредитным риском, как одним из наиболее актуальных.

Качественное управление кредитным риском повышает шансы коммерческого банка добиться успехов в долгосрочной перспективе.

Процесс управления кредитным риском достаточно динамичен и его эффективность во многом зависит от быстроты реакции на изменение условий рынка, экономической ситуации в целом, финансового состояния коммерческого банка. Особое значение в решении рискованных задач играет интуиция, которая представляет собой способность находить правильное решение.

Как говорилось ранее, кредитный риск – непогашение заемщиком основного долга и процентов по кредиту, риск процентных ставок и т. д. Избежать кредитный риск позволяет тщательный отбор заемщиков, анализ условий выдачи кредита, постоянный контроль за финансовым состоянием заемщика, его способностью (и готовностью) погасить кредит. Выполнение всех этих условий гарантирует успешное проведение важнейшей банковской операции – предоставление кредитов.

Управление кредитным риском – это и процесс и сложная система. Процесс начинается с определения рынков кредитования, которые часто называются «целевыми рынками». Он продолжается в форме последовательности стадий погашения долгового обязательства.

В свою очередь под методом управления банковским кредитным риском обычно понимают совокупность приемов и способов воздействия на управляемый объект (кредитный риск) для достижения поставленных банком целей [1, с.119].

Можно выделить три основные цели управления банковским кредитным риском:

- предупреждение риска (достигается путем ликвидации предпосылок возникновения кредитного риска в будущем);
- поддержание риска на определенном уровне (данная цель предполагает соблюдение банком требований к уровню риска, которые устанавливаются центральным банком, а также определяются самим банком в соответствии с собственной стратегией);
- минимизация риска при некоторых заданных условиях (предполагает комплекс мер прямого воздействия на кредитный риск).

Следует отметить, что методы управления кредитным риском направлены на кредитный риск во всех его проявлениях. В свою очередь содержание методов управления кредитным риском представляет собой специфику приемов и способов воздействия на объект управления, а организационная форма определяет характер воздействия на рисковую ситуацию.

Кредитный риск составляет наибольшую долю совокупного риска операций банка и поэтому во многом определяет такие показатели банковской деятельности как размер активов, взвешенных по уровню риска, резервы на возможные потери по ссудам, достаточность собственного капитала и в конечном итоге доходность капитала банка. Именно поэтому выбор надежной модели управления кредитным риском является ключевым стратегическим решением руководства банка.

Процесс управления банковским кредитным риском должен осуществляться на двух уровнях – индивидуальном и портфельном. Управление кредитным риском на индивидуальном уровне подразумевает оценку кредитоспособности отдельных заемщиков, а также определение минимальной требуемой доходности по каждой конкретной ссуде. В то же время портфельный уровень управления кредитным риском включает процесс оценки совокупного кредитного риска портфеля банковских ссуд, а также определение оптимальной структуры кредитного портфеля с учетом ограниченности кредитных ресурсов банка [2, с.57].

Предупреждение потерь как метод управления кредитным риском позволяет уберечься от возможных случайных событий с помощью конкретного набора превентивных действий.

Методы оценки, измерения и прогнозирования включают показатели кредитного риска банка (индивидуального и совокупного), качественную и количественную оценку кредитного риска.

Методы избежания кредитного риска предполагают, отказ от расширения круга клиентов и финансирования проектов, выполнимость которых вызывает серьезные опасения.

Таким образом, система управления рисками банка находится в процессе постоянного развития, идущего параллельно с развитием банка, появлением новых банковских продуктов, совершенствованием организационной структуры, развитием информационных систем, изменением рыночных условий и ее задачей является обеспечение нормального функционирования банка в кризисных ситуациях.

Список использованных источников

1. Абдулсаламова, А.А., Казимагомедов, А.А. Банковские риски: учебное пособие / А.А. Абдулсаламова, А.А. Казимагомедов. – Изд. 2-е, перераб. И доп. – Москва : КНОРУС, 2020. – 220 с.
2. Лаврушин, О.И., Валенцева, Н.И. Банковские риски: учебное пособие / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева. – Изд. 3-е, перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2015. – 292 с.