

## УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ

*С.А. Лавринчик, 3 курс*

*Научный руководитель – О.В. Сидская, ст. преподаватель*

*Полесский государственный университет*

Кредитный риск представляет собой наиболее существенную составляющую банковских угроз, поскольку большинство банковских банкротств обусловлено невозвратом кредитополучателями кредитов и непродуманной политикой банка в области рисков. Поэтому управление кредитным риском и его минимизация, является необходимой частью стратегии и тактики развития любого коммерческого банка.

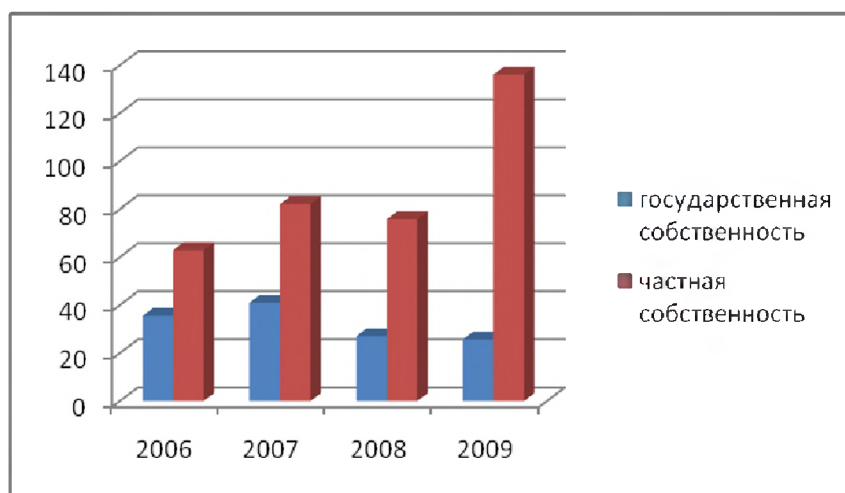
Используемый западными банками метод минимизации кредитных рисков основан на: достаточном покрытии и разделении рисков; ясной постановке задач; четкой системе делегирования полномочий; качественных кредитных и других досье и документах, используемых как основание

для операции; тщательном отслеживании рисков; системе информации и контроля управления; эффективной работе служб, занимающихся не возвратами и потерями банка от операций.

В современных условиях совершенствование процесса управления кредитным риском в банке может осуществляться по следующим направлениям:

- уточнение оценок принимаемого кредитного риска, поскольку от этого зависит фактическая доходность операций банка, объем производимых расходов и отчислений в резервы;
- совершенствование управления собственным кредитным риском, то есть продажа и обмен собственного кредитного риска банка;
- применение инструментов активного управления кредитным риском и внедрение новых управленческих технологий.

В Республике Беларусь, где банковская система находится в стадии своего развития, для оценки, выявления, предупреждения и минимизации банковского кредитного риска используется опыт российских и западных банков. Наиболее часто встречающимися в отечественных банках способами минимизации кредитных рисков и максимизацией прибыли являются оценка кредитоспособности кредитополучателей, материальное обеспечение выданных кредитов, диверсификация кредитных портфелей и создание резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску.



**Рисунок 1 – Просроченные и пролонгированные кредиты банков по формам собственности заемщиков в национальной валюте на 01.01 выдаваемые с 2006 по 2009 гг.**

Примечание. Источник – [1].

В последние годы на белорусском рынке наблюдается бурный рост объемов кредитования и увеличение кредитных портфелей банков. Расширение масштабов операций кредитования обусловлено, с одной стороны, накоплением банками свободных денежных средств, а с другой - улучшением финансового состояния предприятий и повышением уровня жизни и доходов граждан. Вместе с постоянным наращиванием кредитов закономерно повышается кредитный риск. Как видно из динамики просроченных и пролонгированных кредитов банков выданных для государственной собственности, что сумма таких кредитов не имеет устойчивой тенденции к росту или снижению (см. рис. 1).

В целом ситуация по просроченным и пролонгированным кредитам ухудшилась, это связано с наращиванием объем кредитования, и тем, что выросла сумма выдаваемых кредитов уже изначально подверженная риску, также во многом повлияло кредитование в долгосрочные инвестиционные проекты.

В сложившейся рискованной ситуации в кредитной деятельности банков нашей республики целесообразно выделить некоторые особенности:

- имеется значительная просроченная задолженность по кредитам банков;
- сокращается величина собственного капитала большинства банков в валютном эквиваленте;
- в объемах невозвращенных кредитов преобладает доля валютной просрочки;
- отмечается низкая доходность кредитных операций крупных банков.

Перед белорусскими банками стоят серьезные трудности в деле управления кредитным риском. В экономической литературе чаще всего говорят о четырех общих методах управления финансовым риском: избежание (отказ), снижение (минимизация), страхование, удержание. Применительно к управлению кредитным риском коммерческого банка достаточно хорошо изучены такие методы регулирования риска, как диверсификация портфеля активов, анализ платежеспособности заемщика, создание резервов для покрытия кредитного риска, анализ и поддержание оптимальной структуры кредитного портфеля, требование обеспеченности ссуд и их целевого использования. Новые подходы к ограничению банковских рисков открывают такие инновации, как секьюритизация активов и сегментация, продажа кредитов. Отсутствие развитой нормативно-правовой базы в области управления банковскими рисками препятствует развитию таких методов минимизации рисков как хеджирование и страхование.

Для того чтобы управлять качеством кредитного портфеля в условиях мирового финансового кризиса, банкам необходим определенный набор методических (и желательно программных, автоматизированных) компонентов. Кризис показал, что в части управления кредитными рисками необходимо резко поднять качество и, к сожалению, усложнить методические основания применяемых в банках подходов. Система управления кредитными рисками должна стать интегрированной системой взаимосвязанных блоков, выдающих управленческую информацию для принятия решений, связанных с риском.

Таким образом, управление кредитным риском в государстве с переходной экономикой и в условиях мирового финансового кризиса, является основной и наиболее трудной составляющей кредитной деятельности. Оценка степени кредитного риска не формальный, а творческий процесс, требующий от работников банка знаний, аналитического мышления, умения определять и анализировать тенденции в хозяйственной деятельности, финансовом положении заемщиков, прогнозировать последствия воздействия различных обстоятельств на экономическое положение фирм, хорошо разбираться в психологии людей.

### **Список использованных источников**

1. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. [Электронный ресурс]. – Минск, 2009. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by>. - Дата доступа: 22.02.2010.
2. Зинкевич В.А., Инструментарий для управления кредитными рисками с учетом макроэкономических факторов / В.А. Зинкевич // Банковское кредитование – 2009. - № 4. – С. 58-68.