

**АКТИВЫ, ПОДВЕРЖЕННЫЕ КРЕДИТНОМУ РИСКУ,
И ФОРМИРУЕМЫЕ ПОД НИХ ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ***С.А. Лавринчик,**Факультет банковского дела, 4 курс*

Банковская деятельность является специфической областью бизнеса, основу которой в значительной мере составляет привлечение денежных средств и размещение их в форме кредита. Рост проблемных кредитов исторически является одной из основных причин, вызывающих потери банка и его банкротство, эта проблема становится особенно актуальной в нестабильные периоды времени, один из которых сейчас переживают и белорусские банки.

Ведущим принципом в работе банков является стремление к получению как можно большей прибыли. Оно ограничивается возможностью понести убытки. Риск – это стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям. Риски тем больше, чем выше шанс получить прибыль. Риски образуются в результате отклонений действительных данных от оценки сегодняшнего состояния и будущего развития. Эти отклонения могут быть как позитивными, так и негативными. Таким образом, получать прибыль можно только в случаях, если возможности понести потери (риски) будут предусмотрены заранее (взвешены) и подстрахованы.

Коммерческие банки Республики Беларусь осуществляют деятельность с активами, которым присущи различные риски. Отнесение активов к активам, подверженным кредитному риску, производится на основании критериев, позволяющих банку самостоятельно идентифицировать активы, подверженные кредитному риску, вне зависимости от их отражения на тех или иных балансовых счетах бухгалтерского учета. Основным критерием является наличие кредитного риска, то

есть предполагаемая потеря активами их стоимости. Предполагаемая потеря активами стоимости происходит вследствие неблагоприятных для должника событий материального характера, включая системные (общеекономические, политические, отраслевые, стихийные) события и события частные, относящиеся к деятельности конкретного кредитополучателя [2, стр. 35].

Для выявления уровня подверженности активов банка кредитному риску, проанализирована структура активов банковского сектора экономики Республики Беларусь, в следствие чего, было выявлено, что наблюдается рост активов. В основном выросли активы размещенные в кредитах, основных средствах и нематериальных активах, ценных бумагах, денежных средствах, долгосрочных финансовых вложениях и прочих активах (см. рис.).

В связи с ростом активов в банковском секторе, повышается и риск. Анализируя активы, подверженные кредитному риску, можно отметить, что в банковском секторе они за период с 1 января 2009 года по 1 января 2010 года увеличились с 51 894,3 млрд.р. до 71 089,2 млрд.р. соответственно, и изменение составило 37%. По государственным банкам за тот же период активы, увеличились с 40 469,8 млрд.р. до 53 309,9 млрд.р., изменение составило 31,7%. Наибольшее негативная ситуация складывается с активами, подверженных кредитному риску, соответствует банкам с преобладающей долей в уставном фонде иностранного капитала, за анализируемый период они увеличились с 10 720,3 млрд.р. до 17 183,4 млрд.р., что составило 60,3%. Наиболее благоприятная ситуация с активами, подверженных кредитному риску, сложилась по частным банкам, их уменьшение было с 704,2 млрд.р. до 690,4 млрд.р., что составило 15,4% за анализируемый период. По крупным банкам активы увеличились на 37,9% за период с 1 января 2009 по 1 января 2010 года, по средним банкам 38,6%, и по малым банкам 15,9% [1].

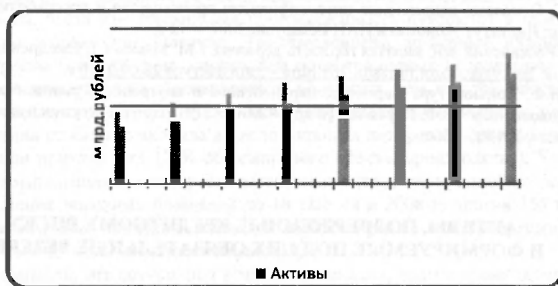


Рисунок – Динамика изменения объема активов и активов, подверженных кредитному риску в период с 01.04.2008г. по 01.01.2010г.

Одним из основных требований к банкам, направленных на обеспечение безопасного и ликвидного функционирования, своевременное и полное выполнение ими своих обязательств перед вкладчиками и кредиторами, является требование по формированию банками специальных резервов на покрытие возможных убытков.

Анализ международного опыта формирования специальных резервов показывает, что классификация активов, подверженных кредитному риску, и формирование специальных резервов являются общепризнанной практикой. Необходимость их осуществления закреплена в основополагающих принципах эффективного банковского надзора, разработанных Базельским комитетом по банковскому надзору [3].

Фактически созданный резерв по активам, подверженным кредитному риску, в банковском секторе с 1.01.2009 года по 1.01.2010 года вырос с 611,1 млрд.р. до 1 352,7 млрд.р., и темп прироста резервов составил 121,4%. Резервы государственных банков увеличились с 452,4 млрд.р. до 920,5 млрд.р., темп прироста составил 103,5%. Самый большой прирост резервов (182,8%) составил по иностранным банкам, увеличение с 145 млрд.р. до 410 млрд.р. Самый низкий прирост резервов составил по частным банкам 62,3%, увеличение резервов по активам произошло с 13,7 млрд.р. до 22,2 млрд.р. По крупным, средним и малым банкам прирост составил 118,9%, 144,9 и 107,8% соответственно [1].

Наибольший удельный вес в общем объеме формируемых специальных резервов на покрытие возможных убытков приходится на специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, поскольку кредитный риск присущ практически всем балансовым активам банка, за исключением активов, которые не подлежат возврату.

По проведенному анализу активов, подверженных кредитному риску, сделан вывод, что в современных условиях наблюдается рост кредитного риска, который вызван многими негативными факторами, присущими банковской деятельности. По оценке специалистов, большая часть данных активов вызвана недостаточно точной оценкой кредитоспособности кредитополучателя, и только незначительная часть активов – форс-мажорными обстоятельствами (болезнь кредитополучателя, стихийное бедствие, потеря работы по причине сокращения штата и т.д.).

В неблагоприятных экономических условиях, которые приводят к ухудшению кредитного качества активов банка, тем не менее, большое количество кредитных проблем может быть предотвращено, если банк умеет выявлять их на ранней стадии возникновения. Чем раньше будут идентифицированы проблемы у кредитополучателя, тем больше возможностей провести разумную реструктуризацию потенциально проблемного кредита и сохранить платежеспособность на приемлемом уровне. На сегодняшний день коммерческими банками различных стран опробовано значительное количество методов минимизации кредитного риска. Многие из них выдержали проверку временем. К таким методам можно отнести модели прогнозирования банкротства и рейтинговой оценки кредитоспособности кредитополучателя, модификацией которой является кредитный скоринг и др.

Список использованных источников

1. Банковский сектор Республики Беларусь / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 1 июля 2010. – Режим доступа: http://www.nbrb.by/system/banksector/2010/bs_20100701.pdf – Дата доступа: 12.10.2010.
2. Пономарева, Н.А. Система раннего предупреждения в управлении кредитным риском банка / Н.А. Пономарева // Банковское дело – 2009. №7. – С. 34 – 37.
3. Шляхоцкая, Т.И. Порядок применения постановления правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 г. N 138 «Об утверждении инструкции о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженных на балансе // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2010.