

**ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ КРЕДИТНОГО РИСК–МЕНЕДЖМЕНТА****А.В. Шведов**

Открытое акционерное общество ОАО «Белинвестбанк, Bonicmoz22@mail.ru

На условия ведения бизнеса банков опосредованное влияние оказал международный финансово–экономический кризис 2008–2011 годов, который обусловил тенденции снижения спроса на продукцию белорусских производителей и ухудшение ценовой конъюнктуры на внешних рынках на товары отечественного производства. Эти факторы приостановили рост ВВП в Республике Беларусь в 2009 году. Было ограничено долгосрочное фондирование, сократилась доступная ликвидность на международных рынках капитала, значительно вырос кредитный риск, ухудшилось финансовое состояние предприятий.

В этих условиях банки своевременно предпринимали меры, необходимые для преодоления влияния негативных факторов. Были ужесточены процедуры оценки риска и механизмы управления ликвидностью, усилен мониторинг качества кредитного портфеля, построены принципиально новые системы работы с потенциально и фактически проблемной задолженностью в корпоративном и розничном бизнесе.

В целях предотвращения предпосылок и риска возникновения кризисных явлений особое внимание государственных регулирующих органов направлено на меры и механизмы, снижающие риски: ужесточение требований в сфере управления рисками, введение новых требований по достаточности капитала, повышению прозрачности его структуры, введение предупреждающего порядка резервирования на основе «стресс–тестирования», внедрение единых стандартов управления ликвидностью. Анализ кредитного риска в экстремальных условиях работы банка представляет собой анализ запаса прочности фактически имеющегося кредитного портфеля относительно стрессовых ситуаций. Исходя из предположения, что банку вполне возможно придется работать в экстремальных условиях, моделирование реализации кредитного риска будет основываться на следующих допущениях:

1. Количество кредитополучателей, выходящих на просрочку, резко возрастает;
2. В период кризиса разбронирование резервов не происходит;
3. Резко снижается качество кредитного портфеля;
4. Объем кредитного портфеля остается неизменным.

В связи с возросшим масштабом кредитных рисков возникла необходимость в совершенствовании существующих и внедрении новых методик оценки и управления ими. Эти методики и модели составляют «ядро» современной системы риск–менеджмента, обеспечивающей успешное функционирование финансового института, ведь каждый индивидуальный кредит является частью единого целого – кредитного портфеля банка, от качества управления которым зависит величина совокупного кредитного риска.

Одним из действенных способов управления кредитным портфелем и соответственно прибыльностью белорусских банков может стать контроллинг, который является частью системы управления экономикой коммерческого банка, направлен на подготовку качественных бизнес–решений и ориентирует менеджмент не на максимизацию текущей прибыли (за год, полугодие и месяц), а на планомерный рост финансового результата в долгосрочном периоде. В процессе достижения указанной стратегической цели необходимо учитывать продолжительность отвлечения банковских ресурсов и сложность прогноза вероятности возврата средств при изменении эконо-

мической конъюнктуры, то есть влияние кредитного риска. В этом смысле организация контроллинга кредитного риска становится самостоятельной задачей.

Особую важность на современном этапе приобретает контроллинг кредитного риска операций с населением, что обусловлено следующими взаимосвязанными причинами:

- во-первых, активизацией деятельности белорусских банков на розничном кредитном рынке. Так, темпы роста объемов выдачи банками кредитов физическим лицам значительно опережают темпы роста кредитования юридических лиц;

- во-вторых, привлекательностью операций по кредитованию населения, характеризующихся высокой доходностью и рентабельностью. Несмотря на значительные объемы и высокую рентабельность операций по кредитованию физических лиц, в большинстве белорусских банков контроллинг кредитных рисков не проводится, а общее управление риском осуществляется только после образования просроченной задолженности, причем не всегда в результативной форме

Повышение в каждом из банков уровня организации систем управления рисками должно осуществляться посредством стимулирования и методологической поддержки со стороны Национального банка, внедрения банками применительно к имеющимся у них рискам соответствующих международных стандартов, рекомендуемых Базельским комитетом по банковскому надзору и адаптированных к национальным условиям.

На сегодняшний день коммерческими банками различных стран опробовано значительное количество методов управления кредитным риском. Многие из них выдержали проверку временем. Развивая и совершенствуя сложившуюся систему управления кредитным риском и изучая зарубежные, белорусские банки смогут более эффективно противостоять серьезным трудностям в деле управления кредитным риском.

Таким образом, в сложившихся условиях крайне важно понимать, что мировой финансовый кризис выявил необходимость в разработке новых адаптивных методик управления рисками и IRB-ориентированных методик оценки вероятности дефолта. Именно сейчас банки могут осуществить ряд мероприятий, необходимых для внедрения новых продвинутых подходов в будущем. Таковым может стать автоматизированная система управления рисками (далее – АСУР), смысл которой состоит в реализации системного автоматизированного подхода в области управления рисками, осуществлении агрегированной оценки подверженности банка существенным для него видам рисков, определении совокупного предельного размера риска, который банк готов принять исходя из задачи поддержания на определенном уровне финансовых показателей.

АСУР должна позволять:

- идентифицировать риски, присущие деятельности Банка, в том числе в связи с началом осуществления банком новых видов операций (внедрением новых продуктов), выходом на новые рынки;

- осуществлять агрегирование количественных оценок существенных для банка видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого банком;

- осуществлять постоянный мониторинг за принятыми банком объемами существенных видов рисков, за установленными лимитами, ключевыми индикаторами рисков;

- проводить стресс-тестирование всех возможных видов риска за одну процедуру тестирования или комбинированный эффект от совместного тестирования по нескольким видам стресса.

- проводить оценку достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности банка в соответствии с требованиями НБ РБ.

- определение дополнительной потребности в капитале для покрытия принимаемых банком рисков и непредвиденных потерь в случае нестандартных (кризисных) ситуаций;

- рассчитывать показатели в рамках базельских требований к капиталу банков;

- позволять устанавливать лимиты, ключевые индикаторы рисков;

- проводить верификацию системы управления рисками;

- формировать необходимую пруденциальную, аналитическую и управленческую отчетность.

#### **Список использованных источников:**

1. Мельников, А.А. Использование международного опыта минимизации рисков в российском банковском секторе / А.А. Мельников // Аудит и финансовый анализ. – 2011. – №2. – С. 222–225.

2. Малыгина, С. Новые стандарты Базель III – перспективы внедрения / С. Малыгина // Банкаўскі веснік. – 2011. – №25/534. – С. 9–14.

3. Зубович, Я.Р. Передовые методы управления банковскими рисками / Зубович, Я.Р. // Вестник ассоциации белорусских банков. – 2011. – №3–4. – С.34–35.

4. Штырова, И.А. Современное состояние кредитного риск–менеджмента / Штырова, И.А // Бизнес и банки. – 2009. – ноябрь(№46).– С.1–7.

5. Волошин, И. Комплексное управление рисками коммерческого банка/ И. Волошин // Банкаускі веснік. – 2013. – №10/591. – С. 16–21.

6. Интернет–портал «Центр банковских технологий» [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.cbt.by/main.aspx?guid=1791> Дата доступа: 04.08.2014.