

МИНИМИЗАЦИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТНОГО РИСКА

**Тисецкая Нина Михайловна, магистрант
Полесский государственный университет**

Tsissetskaya Nina, Master's Student, Polesky State University, volotnina@mail.ru

Аннотация: В статье рассмотрена сущность кредитных рисков, необходимость создания комплексной системы управления кредитными рисками.

Ключевые слова: Кредитный риск, кредитный портфель, система управления рисками, коммерческий банк, просроченная задолженность.

Кредитный риск представляет собой основной банковский риск, управление которым является ключевым фактором, определяющим эффективность деятельности банка. Обычно банки формируют значительную часть своих доходов за счет кредитной деятельности, поэтому особую актуальность представляет оценка потенциальной прибыли по отношению к вероятности непогашения кредита клиентом.

В узком смысле кредитный риск определяется как существующий для кредитора риск невозврата кредитором заимствованных средств. Под кредитным риском понимают не только риск неуплаты основного долга, но и процентов по нему. Следует иметь в виду, что кредитный риск имеет место не только при осуществлении банками кредитных вложений, но он также присутствует при формировании ряда иных активов банка – проведении инвестиций, приобретении долговых ценных бумаг, размещении средств на корреспондентских счетах в других банках и т.п. Кредитный риск может возникать и при выполнении банками гарантийных обязательств, учитываемых за балансом.

Одной из наиболее серьезных проблем, с которыми сталкиваются коммерческие банки, является риск непогашения кредитов. Поэтому банки стремятся минимизировать этот риск.

Главная задача риск-менеджмента состоит в выявлении и предотвращении возможных неблагоприятных событий, нахождении путей минимизации их последствий, создании методологий управления.

Минимизация банковских кредитных рисков достигается следующими основными методами: рационализация кредитного портфеля банка, диверсификация кредитного портфеля, структурирование кредитов, создание резервов на покрытие банковских рисков.

Рационализация кредитного портфеля банка – это установление гибких или жестких лимитов кредитования по сумме, срокам, видам процентных ставок и прочим условиям предоставления ссуд; установление лимитов по отдельным заемщикам или классам заемщиков; определение лимитов концентрации кредитов в руках одного или группы тесно сотрудничающих заемщиков.

Процедура рационализации имеет два направления. Первое предполагает соблюдение нормативов, установленных центральным банком, второе основано на создании системы внутрибанковских ограничений и выполнении их требований. [2, с.168].

Руководствуясь установленным таким образом лимитами, кредитный специалист после отбора потенциальных заемщиков оценивает соответствие предполагаемой сделки требованиям центрального банка, а затем внутрибанковским контрольным величинам.

Диверсификация кредитного портфеля банка – метод минимизации кредитного риска путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, кредитным инструментам, степени риска, регионам, видам деятельности, а также по ряду других признаков на основе установления внутренних лимитов.

Диверсификация рисков предполагает, что кредитный портфель любого банка должен быть диверсифицирован для того, чтобы несостоятельность одного клиента, группы клиентов, отрасли не

подвергала опасности существование банка. Стоит отметить, что во многих банках присутствует чрезмерная концентрация кредитов одному заемщику либо отрасли, что повышает уровень кредитного риска.

На практике обычно применяются три типа диверсификации:

- портфельный;
- географический;
- по рокам погашения.

Географическая диверсификация ориентирует на привлечение клиентов из различных географических регионов или стран.

Диверсификация по срокам погашения предполагает выдачу и привлечение ссуд в различные сроки, речь идет о том, чтобы поступление и выплата средств, связанных с кредитованием по различным срокам, давали бы банке возможность определенного финансового маневра и исключили бы случаи невыполнения банком своих обязательств перед клиентами.

Банки должны постоянно проводить политику рассредоточения риска и не допускать концентрации кредитов у нескольких крупных заемщиков, так как это может иметь серьезные последствия в случае непогашения ссуды одним из них. Банк не должен рисковать средствами вкладчиков, финансируя спекулятивные (хотя и высоко прибыльные) проекты.

Структурирование кредитов – это разработка и определение условий кредитного договора по каждой конкретной сделке с целью получения банком дохода и минимизации риска кредитных вложений.

По кредитному договору банк (кредитодатель) обязуется предоставить денежные средства (кредит) другому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а кредитополучатель обязуется возратить кредит и уплатить проценты за пользование им. [2, с. 173].

Кредитный договор определяет взаимные обязательства и ответственность сторон. В нем предусматривается: цель и объекты кредитования, размер кредита, сроки и другие условия выдачи и погашения ссуд; виды обеспечения кредита; процентная ставка за кредит; перечень документов, представляемых заемщиком для контроля за движением кредита и финансовым положением клиента; периодичность представления банку, а также контрольные функции банка в процессе кредитования.

От того насколько четко и грамотно будет составлен кредитный договор будет зависеть своевременность возврата займа.

Обеспечение кредитов или исполнение кредитных обязательств - представляет собой комплекс правовых, экономических и организационных мер стимулирования заемщика к своевременному и полному исполнению своих обязательств и удовлетворению интересов кредитора в случае их неисполнения.

Банковским кодексом Республики Беларусь предусмотрены следующие способы обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору: гарантийный депозит денег; страхование кредитодателем риска невозврата кредита; перевод на кредитодателя правового титула на имущество, в том числе на имущественные права; залог недвижимого и движимого имущества; поручительство; гарантия; иные способы, предусмотренные законодательством Республики Беларусь или договором. Гражданским кодексом Республики Беларусь предусмотрены и такие способы обеспечения исполнения обязательств, как неустойка, удержание имущества должника, задаток.

Для минимизации рисков, возникающих в результате деятельности банка, он обязан создавать резервы, порядок формирования и использования которых устанавливается центральным банком страны.

Требования минимальных (обязательных) резервов коммерческих банков, хранимых на счетах в центральных банках, появились как страховка ликвидности банков и гарантия по вкладам клиентов. Обязательные резервы служат текущему регулированию ликвидности на денежном рынке и сдерживают эмиссию кредитных денег коммерческими банками.

Установление обязательных резервов по активам - кредитам означает, что кредитные ограничения - самая жесткая форма воздействия на кредит (снижение деловой активности, ухудшение функционирования банковской системы, препятствующее развитию конкуренции в банковском деле), метод количественных ограничений, наиболее эффективное антиинфляционное средство.

Этот мотив использования минимальных резервов существует и сегодня. Поддерживая ликвидность банков, центральный банк выполняет свою задачу «кредитора последней инстанции». В настоящее время минимальные резервы - это наиболее ликвидные активы, которые обязаны иметь

все кредитные учреждения, как правило, либо в форме наличных денег в кассе банков, либо в виде депозитов в центральном банке или в иных высоколиквидных формах, определяемых центральным банком. [1, с.214].

Согласно классификации, определенной Национальным банком Республики Беларусь по степени риска ссуды подразделяются на 5 групп.

Специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, используется для списания задолженности, подверженной кредитному риску, отнесенной к V группе риска. [3].

В процессе управления кредитными рисками необходимо решить следующие главные задачи:

- выявить возможные случаи появления риска;
- оценить масштабы предполагаемого ущерба;
- найти способы предупреждения или источники возмещения ущерба.

Работа банка, связанная с управлением кредитным риском, должна носить комплексный характер, охватывать всю организацию и содержание кредитной деятельности банка.

Система управления рисками должна быть обеспечена квалифицированными специалистами, необходимыми информационными системами и программно-техническими средствами, позволяющими осуществлять сбор, обработку и анализ информации, используемой для управления рисками, проведение стресс-тестов, расчет потребности в капитале, а также составление управленческой отчетности. [4]

От качества организации кредитного процесса зависит успех работы банка в целом. Несовершенная кредитная политика, а тем более её отсутствие, неминуемо приводит банк к краху. Разумная кредитная политика, наоборот, повышает качество активов и их доходность, что в итоге дает положительный финансовый результат.

Список использованных источников:

1. Кравцова Г.И. Деньги. Кредит. Банки. Учебник./ Г.И.Кравцовой. – МН.: БГЭУ, 2003г. – 527 с.
2. Раковец А.А. Кредитный процесс. Риски банковской деятельности: измерение, прогнозирование, управление и минимизация: монография / А.А. Раковец. – Минск.: Изд.центр БГУ, 2007. – 239 с.
3. Обязательное резервирование в Республике Беларусь: истории и перспективы. / Наталья Мирончик, Антонина Спиридович/ Банковский вестник № 4 (747), февраль 2010.
4. Об утверждении инструкции об организации системы управления рисками в банках, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах: Постановление правления Национального Банка Республики Беларусь, 29 октября 2012 г. № 550 // Консультант плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац.центр правовой информ. Респ.Беларусь. –Минск, 2013. – Дата доступа: 04.06.2015