

Ковалева Н. В.

*Доцент кафедри банківського дела, аналізу і аудиту,
УО “Белорусский торгово-экономический университет
потребительской кооперации”,
г. Гомель, Беларусь,
eskander005mail.ru*

Халаева К. М.

*Студент учетно-финансового факультета,
УО “Белорусский торгово-экономический университет
потребительской кооперации”,
г. Гомель, Беларусь,
krestena@tut.by*

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

В сучасних умовах кредитування є основною діяльністю банку з розміщення коштів. Основна увага в даному питанні приділяється управлінню кредитним ризиком.

Ключові слова: кредитування, кредитний ризик, кредитний портфель, кредитна діяльність.

В современных условиях кредитование является основной деятельностью банка по размещению средств. Кредитование тесно связано с понятием “кредитный риск”, в связи с чем главной задачей банка при размещении средств в кредиты является оценка и минимизация кредитного риска. Актуальным на сегодняшний день является управление кредитными рисками.

Кредитный риск содержит риск, как отдельного заемщика, так и кредитного портфеля, определяемый совокупностью кредитных вложений. В связи с этим в процессе управления кредитным риском необходим учет особенностей каждого структурного элемента.

Для обеспечения интересов банка и общества в целом в условиях постоянной потребности в кредитных ресурсах существует объективная необходимость выработки стратегии управления кредитным портфелем в целом.

Стратегия управления устанавливает цели банка по предоставлению кредитов, определяет приоритетные направления кредитования, ориентиры

по качеству кредитов, доходам и росту объемов кредитного портфеля с учетом циклических аспектов экономики, отражает допустимые для банка пределы риска и уровень прибыльности.

Процесс управления кредитным риском осуществляется поэтапно. Ключевыми этапами управления кредитным риском выступают: выявление риска и его оценка, выбор стратегии и способов снижения риска, контроль изменения степени риска [1, с. 22].

Важнейшей задачей для банка является оценка и регулирование рискованности кредитного портфеля, как одного из основных направлений эффективного управления его кредитной деятельностью.

Основными методами управления кредитным риском являются: оценка финансового состояния заемщиков; лимитирование; резервирование; контроль за кредитами, выданными ранее; диверсификация кредитного портфеля; разграничение полномочий сотрудников; установление предельных значений обязательных нормативов в соответствии с действующим законодательством и внутренними положениями банка.

Например, благодаря лимитированию банкам удается избежать высоких затрат вследствие необдуманной концентрации кредитного риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильную прибыль, а резервирование повышает надежность и стабильность банковской системы, служит защитой вкладчиков, компенсирует невозврат заемных средств.

В управлении кредитными рисками большую роль играет выбранная кредитная политика банка, которая и создает необходимые общие предпосылки для эффективной деятельности банка, снижает вероятность ошибок и принятия нерациональных решений, предусматривает создание соответствующей организационной структуры и распределение обязанностей между служащими банка.

Таким образом, управление кредитными рисками – это сложный многоступенчатый процесс, который включает в себя идентификацию

риска и его оценку, разработку рычагов и методов воздействия на риск, направленных на снижение вероятности возникновения неблагоприятного результата и минимизацию возможных потерь, вызванных рисковой ситуацией, а также мониторинг и установление контроля за уровнем риска и факторами, приводящими к его возникновению.

С целью совершенствования системы управления кредитным риском в банковской сфере можно рекомендовать следующее: придерживаться консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски, проводить диверсификацию кредитного портфеля по группам риска, по видам хозяйственной деятельности и региональную диверсификацию, предоставлять заемщикам кредитные продукты только после детальной оценки всех возможных рисков, связанных с деятельностью этих заемщиков, избегать кредитования заемщиков, связанного с высоким кредитным риском.

Данные мероприятия позволят более эффективно управлять кредитными рисками, а именно: оперативно диагностировать степень рискованности операций с финансовыми ресурсами, определять величину ущерба (потерь) от возникшей рисковой ситуации или несвоевременного принятия мер по минимизации риска, величину экономических выгод, полученных в результате предотвращения угроз или реализации мероприятий, а также прогнозировать состояние развития деятельности субъекта с целью предотвращения отрицательного воздействия риска в будущем.

Список использованных источников:

1. Дубков С. Основы структурного анализа и оценки кредитного риска / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/bv/articles/9172.pdf> – Дата доступа 06.10.2016.

N. Kovaleva, K. Khalayeva. Credit risk management in modern in conditions.

Summary

In modern conditions of lending is the main activity of the bank for allocation of funds. The focus of this issue focuses on the credit risk management.

Keywords: credit, credit risk, credit portfolio, credit activity.