

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Калыхан К. М. Учреждение образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации», направление подготовки «Финансы и кредит», студентка группы Ф-41.

Ковалева Н. В. Учреждение образования «Белорусский торгово-экономический университет потребительской кооперации», доцент кафедры банковского дела, анализа и аудита, к. э. н., доцент – научный руководитель.

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 кре-

дитного 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 [2, 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 [2, с. 55–56].

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 неблаго-

приятного результата и минимизацию возможных потерь, вызванных рискованной 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 рискованной 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.
2. Зыль А. А. Способы управления и контроля банковских рисков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://media.miu.by/files/store/items/rnpsmu-pipsn/iii/smu_2012_seminar_11.pdf. – Дата доступа 06.10.2016 г.