

**А. А. Антипова,  
Д. С. Селезнева**

*Научный руководитель  
Н. В. Ковалева*

*Белорусский торгово-экономический  
университет потребительской кооперации  
г. Гомель, Республика Беларусь*

## **УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ**

Кредитный риск является существенной составляющей банковских угроз, поскольку большинство банкротств банков обусловлено невозвратом кредитополучателями кредитов и непродуманной политикой банка в области рисков. После перехода Республики Беларусь к рыночной экономике повышение эффективности ее функционирования невозможно обеспечить без использования и дальнейшего развития кредитных отношений. В связи с этим данная проблема актуальной для банков Республики Беларусь.

Кредитный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством.

В банковской практике при разработке мероприятий, связанных с управлением кредитным риском, как правило, выделяют кредитный риск индивидуального кредитополучателя и риск кредитного портфеля.

Первый вид кредитного риска выражает невозможность должника выполнить свои обязательства перед кредитным учреждением в соответствии с заключенным кредитным договором, при этом банк не в состоянии обеспечить взыскание на залоговое имущество для снижения потерь от кредитной операции. Кредитный риск в данном случае выражен совокупностью кредитного риска кредитополучателя и кредитного риска обеспечения кредита.

Второй вид кредитного риска выражает совокупный риск по всем кредитным операциям кредитной организации и обязательствам по кредитованию (кредитный портфель), что приводит к снижению стоимости активов банка.

Некоторые ученые на основе элементов кредитного процесса проводят классификацию кредитных рисков, выражая их комплексный характер. Так, Р. Т. Балакина классифицирует кредитные риски: «по сфере возникновения, типу заемщика, характеру проявления риска, виду операции, характеру действий заемщика, уровню риска, степени раскрытия риска» [1].

Е. А. Серебрякова в качестве основных видов кредитного риска выделяет:

– «риск непогашения кредита, связанный с вероятностью невыполнения заемщиком условий, согласованных кредитным договором;

– деловой риск, связанный с деятельностью заемщиков и в существенной степени определяемый выполнением инвестиционных проектов и договорных обязательств по контрактам;

– риск кредитоспособности заемщика, связанный с невыполнением своих обязательств по отношению к кредиторам.

– риск просрочки платежей (ликвидности), связанный с вероятностью задержки выплаты основного долга и процентов по кредитному договору, который может трансформироваться в риск непогашения долга;

– риск обеспечения кредита, связанный с вероятностью непогашения суммы кредита при реализации залогового обеспечения» [2].

К. Л. Остапчук выделяет следующие риски:

– «при организации кредитного процесса: операционный риск, риск обеспечения кредита, риск концентрации, риск диверсификации, географический риск;

– на выходе кредитного процесса: риск невозврата кредита, риск снижения доходности» [3].

Кредитный риск возрастает при осуществлении операций с должниками, являющимися инсайдерами банка, и взаимосвязанными с ними лицами. Следствием наличия связанности физического или юридического лица с банком может являться несоблюдение или недостаточно полное соблюдение законодательства и установленных банком правил и процедур рассмотрения заявок на получение кредитов и иных активов, определения платежеспособности должника и принятия решений о предоставлении активов, что может усиливать кредитный риск.

Кредитный риск также возникает в случае невыполнения контрагентом своих обязательств по сделкам с финансовыми инструментами, которые предполагают обмен платежами по финансовым инструментам или поставку финансового инструмента против платежа или сделки с целью хеджирования рисков (кредитный риск контрагента).

Управление кредитным риском – задача, которую решают банки, чтобы снизить вероятность невыполнения контрагентами своих обязательств по полному возврату основной суммы долга и процентов по нему в установленные договорами сроки.

Политика управления кредитным риском включает выявление (идентификацию), измерение (оценку), внутренний мониторинг, контролирование, а также ограничение (снижение) уровня риска банка.

Для ограничения кредитного риска банки должны обеспечить:

- выполнение нормативов по достаточности капитала с учетом классификации активов и внебалансовых обязательств по уровню кредитного риска, установленных Национальным банком Республики Беларусь;

- выполнение нормативов по ограничению концентрации с целью недопущения зависимости и уязвимости банка от финансового состояния одних и тех же клиентов, отраслей экономики, географических сегментов, однотипных операций;

- формирование специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, в целях обеспечения финансовой надежности и осуществления надлежащего управления рисками;

- разработку лимитов по осуществлению активных операций по структурным подразделениям банков, клиентам и валютам, бизнес-сегментам;

- постоянный контроль и мониторинг за целевым использованием кредитов, финансовым положением кредитополучателей (посредством скорингового анализа показателей бухгалтерской отчетности, оценки состояния отрасли и региона клиента банка), наличием и ликвидностью обеспечения;

- проведение стресс-тестирования и моделирования качества кредитного портфеля банка и вероятности возникновения убытков под воздействием внешних шоков.

Кредитный риск зависит от внешних (связанных с состоянием экономической среды, с конъюнктурой) и внутренних (вызванных ошибочными действиями самого банка) факторов. Возможности управления внешними факторами ограничены, хотя своевременными действиями банк может в известной мере смягчить их влияние и предотвратить крупные потери. Однако основные рычаги управления кредитным риском лежат в сфере внутренней политики банка.

Оценка кредитоспособности кредитополучателя является наиболее распространенным мероприятием по снижению кредитного риска. Важно проводить оценку кредитоспособности кредитополучателя на этапе выдачи кредита, а не на стадии сопровождения, так как хороший анализ финансового состояния организации на стадии начальных отношений с ним значительно облегчает решение задач, связанных с обеспечением принципа возвратности кредита. Решением данной проблемы является качественная и эффективная оценка кредитоспособности клиента.

### Список использованной литературы

1. **Балакина, Р. Т.** Кредитная политика коммерческого банка / Р. Т. Балакина. – Омск : Ом. гос. ун-т, 2009. – 120 с.

2. **Серебрякова, Е. А.** Управление кредитными рисками коммерческого банка / Е. А. Серебрякова // Вестн. СевКав ГТУ. Сер. Экономика. – 2003. – № 3 (11). – С. 15–18.

3. **Остапчук, К. Л.** Анализ влияния рисков на формирование кредитного портфеля коммерческого банка / К. Л. Остапчук // Актуальные проблемы теории и практики учета и налогообложения : материалы межвуз. науч. конф. студентов, аспирантов и соискателей, посвящ. развитию бухгалт. и налоговой профессии. – Йошкар-Ола, 2008. – С. 58–62.