

А. А. Герасимова

Научный руководитель

Е. Г. Толкачева

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

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ БАНКА

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.

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

Для ограничения кредитного риска банки должны обеспечить следующее:

- выполнение нормативов по достаточности нормативного капитала (капитала первого уровня, основного капитала первого уровня) 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, 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, моделирования качества кредитного портфеля банка и вероятности возникновения убытков под воздействием внешних факторов.

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 кредитного риска – определение максимально возможного убытка, который может быть получен банком с заданной вероятностью в течение определенного периода времени. Причиной убытка может стать уменьшение стоимости активов, подверженных кредитному риску, в связи с частичной или полной неплатежеспособностью кредитополучателей к моменту погашения задолженности перед банком.

Для оценки кредитного риска банков предлагается на основе формы пруденциальной отчетности 2807 «Отчет о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по ак-

тивам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе» определять следующие показатели:

- доля активов, подверженных кредитному риску, в активах рассчитывается как отношение активов, подверженных кредитному риску, к активам по балансу;
- фактически созданные специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску;
- расчетный (по минимальной границе) резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, определяется по следующей формуле:

$$PP = 0,005 \cdot A1 + 0,05 \cdot A2 + 0,2 \cdot A3 + 0,3 \cdot A4 + 0,5 \cdot A5 + A6,$$

где PP – расчетный (по минимальной границе) резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску;

A_i – активы, подверженные кредитному риску, i -й группы риска, а множители соответствуют минимальной границе диапазона, в пределах которого банки обязаны формировать специальные резервы;

– полнота формирования резерва рассчитывается как отношение фактически созданного резерва к расчетному (по минимальной границе) резерву;

– степень кредитного риска определяется как отношение активов, взвешенных на степень риска к общей сумме активов, подверженных кредитному риску, для расчета достаточности нормативного капитала.

На высокий уровень кредитного риска указывают низкое качество кредитного портфеля и неудовлетворительные методы управления кредитным риском. Значительная часть активов размещена в банках или предоставлена юридическим лицам с низким рейтингом или без рейтинга. Обеспечение кредитов имеет низкое качество, рыночная стоимость данного обеспечения значительно ниже суммы кредита и начисленных процентов. В составе кредитного портфеля преобладают сомнительная и безнадежная задолженность, которая вызвана ухудшением финансового состояния кредитополучателей. Недостаточный контроль за активами, подверженными кредитному риску, и финансовым состоянием клиентов банка, приводит к возникновению убытков по активным операциям и потере ликвидности банка.