

БАНКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ РИСК И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ**Н.В. Нестерович***Учреждение образования «Гомельский государственный технический университет имени П.О. Сухого», Республика Беларусь*

Научный руководитель Б.Д. Семенов

В последнее время банки разных стран все острее ощущают проблему управления кредитным риском. Эта задача становится актуальной и для банковской системы Республики Беларусь, так как показатель просроченной кредитной задолженности находится на достаточно высоком уровне на протяжении уже нескольких лет. Характеризуя кредитную деятельность белорусских банков, следует отметить, что на 8 из 29 функционирующих в настоящее время банков приходится 93 % всех выданных банковской системой республики кредитов и 94 % просроченной ссудной задолженности. В то же время более половины всех кредитных вложений осуществляют 3 банка: АСБ «Беларусбанк», «Белинвестбанк» и «Белагропромбанк». Несмотря на то что доля просроченных и сомнительных кредитов в кредитном портфеле системы банков республики за 2003 г. несколько сократилась, значение этого показателя в 3–4 раза превышает аналогичные показатели деятельности банков таких стран, как США, Германия, Франция.

Часто эффективность кредитных сделок, о которой мы можем судить по показателям рентабельности вложений, уровня проблемных кредитов в портфеле банка и другим критериям, зависит не столько от факторов внешней среды, сколько от совокупности методов, применяемых в процессе управления кредитным риском. Поскольку воздействия внешних факторов избежать практически невозможно, первоочередной задачей банка должна стать разработка системы методов управления адекватной потенциальному кредитному риску с учетом внутренних возможностей.

Под методом управления кредитным риском понимается совокупность приемов и способов воздействия на управляемый объект (кредитный риск) для достижения поставленных банком целей.

Теоретически можно выделить 3 основные цели управления кредитным риском.

1. *Предупреждение риска.* Данная цель достигается путем ликвидации предпосылок возникновения кредитного риска в будущем.

2. *Поддержание риска* на определенном уровне не выше заданного. Эта цель предполагает соблюдение банком требований к уровню риска, которые устанавливаются центральным банком, а также определяются самим банком в соответствии с собственной рисковой стратегией.

3. *Минимизация риска* при некоторых заданных условиях, охватывающая комплекс мер прямого воздействия на кредитный риск.

Характеризуя методы управления кредитным риском, необходимо раскрыть их направленность, содержание и организационную форму.

Направленность методов управления ориентирована на объект управления – кредитный риск во всех его проявлениях. Специфика приемов и способов воздействия на объект управления составляет содержание методов управления кредитным риском. Организационная форма определяет характер воздействия на рисковую ситуацию. Это может быть прямое (непосредственное) и косвенное (создание соответствующих условий) воздействие.

В экономической литературе чаще всего выделяют четыре общих метода управления кредитным риском: избежание, снижение, страхование и удержание.

Кроме того, методы измерения и оценки кредитного риска, как правило, рассматриваются отдельно от всей системы методов управления. А методология предупреждения, избежания и удержания кредитного риска до сих пор не нашла должного отражения в работах ученых – экономистов.

Представим используемые банками методы управления кредитным риском и раскроем их содержание.

Таблица 1

Система методов управления кредитным риском

Метод	Направленность	Содержание	Организационная форма
Предупреждение потерь	Кредитный риск	Оптимизация кредитного процесса Отбор и оценка кредитных специалистов Развитие персонала Изучение потенциального клиента Установление постоянного контакта с клиентом	Косвенное воздействие
Измерение и оценка риска	Кредитный риск	Оценка кредитоспособности заемщика Оценка качества кредитного портфеля банка Измерение кредитного риска	Косвенное воздействие
Избежание риска	Кредитный риск	Отказ от кредитования ненадежного клиента	Прямое воздействие
Снижение риска	Кредитный риск	Рационарирование кредитов Диверсификация кредитов Резервирование средств Структурирование кредитов	Прямое воздействие
Страхование риска	Кредитный риск	Хеджирование на срочном рынке с помощью производных финансовых инструментов Перераспределение обязанностей возмещения кредитных потерь на страховую организацию	Косвенное воздействие
Удержание риска	Кредитный риск	Создание структурных подразделений по работе с проблемными кредитами Приостановка кредитной деятельности в высокорискованных отраслях Поиск новых секторов кредитного рынка и разработка новых кредитных продуктов	Косвенное воздействие

Исследование причин возникновения кредитного риска показало, что административные и персональные причины его возникновения становятся все более важным. Традиционно банки уделяют большое внимание конкретным инструментам хеджирования рисков, методам расчета лимитов и контроля за ними, разработке систем внутреннего контроля. Реже рассматриваются: организация управления кредитным риском во взаимосвязи с управлением персоналом. Именно эта сфера кредитных отношений является объектом регулирования, которое осуществляется посредством методов управления.

Предупреждение потерь как метод управления кредитным риском означает возможность уберечься от случайных событий с помощью конкретного набора превентивных действий. Мероприятия по предупреждению или профилактике кредитного риска ориентированы в первую очередь на работу с персоналом банка, также направлены на развитие взаимоотношений между кредитными специалистами и клиентами банка.

Методы измерения и оценки являются самым сложным по содержанию в системе методов управления кредитным риском банка. Показатели кредитного риска банка, полученные в результате анализа рискованной ситуации, являются основой для применения тех или иных методов регулирования риска. Оценку кредитного риска подразделяют на два взаимодополняющих вида: качественную и количественную. Качественная оценка представляет собой идентификацию всех возможных факторов кредитного риска, а также стадий кредитного процесса, при выполнении которых риск возникает. Количественная оценка это выражение предполагаемых потерь в баллах, цифрах, денежных единицах.

Метод избежания кредитного риска предполагает отказ от расширения круга клиентов и финансирования проектов, выполнимость которых вызывает серьезные опасения. Данный метод ориентирует банк на работу только с подтвердившими свою надежность клиентами.

Страхование кредитного риска, или передача риска страховой организации представляет собой перевод риска от одного субъекта управления (страхователя) другому (страховщику). Страхование кредитного риска возможно также на срочном рынке при заключении сделок с использованием производных финансовых инструментов (опционов, свопов и др.).

Удержание кредитного риска в отличие от методов страхования означает, всю ответственность по кредитному проекту банк оставляет за собой. Риск минимизируют собственными силами, делая ставку на профессионализм менеджеров.

Таким образом, проблема управления банковским кредитным риском приобретает несколько иное содержание, поскольку совокупность методов управления в ней рассматриваются в качестве системы мер косвенного и прямого воздействия на управляемый объект – кредитный риск. Несомненно, что при возникновении серьезных проблем с возвратом кредитов, преимущественное значение приобретают методы прямого воздействия. Тем не менее применение косвенных методов, в значительной степени позволяет ликвидировать предпосылки возникновения подобных ситуаций кредитного риска.