

• сравнении конечных результатов разработанных моделей и выборе наиболее приемлемой исходя из предполагаемой финансовой выгоды. При этом необходимо учитывать конкретные условия хозяйствования и возможности достижения намеченной цели функционирования субъекта.

В условиях усиления глобализационных и интеграционных процессов происходят объективные изменения в характере и структуре экономических явлений, что в определенной степени усложняет управление отдельными субъектами хозяйствования. В данной ситуации требуется рациональная синхронизация формирования и использования технических, институциональных и организационных структур, а также модернизация методов и форм обоснования и реализации намечаемых решений. Так, в управлении финансовой деятельностью вместо изучения и оценки разрозненных показателей целесообразным становится объединение взаимосвязанных элементов нового воспроизводственного уклада. Это позволяет не только лучше понять природу финансовых показателей, но и раскрыть их сущностные и организационные взаимосвязи.

*И.Н. Рабыко, канд. экон. наук
БГЭУ (Минск)*

КРЕДИТНЫЙ РИСК И МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ ИМ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Кредитный риск банков является наиболее существенным видом риска, который находится под пристальным вниманием управления банковских рисков банка и органов управления банка. Традиционно зоной возникновения кредитного риска является ухудшение качества кредитного портфеля, появление проблемных ссуд, возникновение просроченного основного долга и процентных платежей, снижение платежеспособности кредитополучателя, снижение стоимости обеспечения кредита, возникновение факторов делового риска и т.д.

Для оценки уровня степени кредитного риска используется количественный и качественный анализ. При проведении количественного анализа следует определить цель его проведения, степень детализации уровней, критерии оценки риска и др. Качественный анализ проводится с целью определения источников и потенциальных зон риска. Одним из существенных факторов является уровень проблемной задолженности, просроченной задолженности и уровень резервов, созданных банком для ее покрытия. Анализ цены каждого кредитного продукта и кредитного портфеля проводится в целом на предмет уровня риска, включенного в процентную ставку для покрытия стоимости ресурсов и затрат банка.

Управление кредитным риском, по нашему мнению, должно охватывать все уровни органов управления банком. Наблюдательный совет банка определяет и утверждает стратегию банка с учетом принимаемого уровня кредитного риска, утверждает кредитную политику банка. Комитет по рискам при наблюдательном совете согласовывает кредитную стратегию и политику, контролирует выполнение стратегии и политики рисков в части кредитного риска, рассматривает результаты стресс-тестов, риск-аппетит, толерантность, соблюдение индикаторов кредитного риска, лимитов, качественный и количественный анализ кредитного риска, формирует отчеты наблюдательному совету банка и дает рекомендации правлению банка по минимизации кредитного риска и совершенствованию системы управления данным видом риска.

Правление банка принимает локальные нормативно-правовые акты банка по управлению активами, подверженными кредитному риску, и утверждает положение по управлению кредитным риском.

Кредитные комитеты банка в рамках своих полномочий устанавливают конкретные процедуры управления кредитным портфелем, измеряя его с принятым уровнем кредитных рисков, и принимают решения по выдаче кредитов клиентам банка. Комитет по управлению активами и пассивами банка в части своих полномочий устанавливает лимиты на проведение операций кредитного характера и следит за уровнем кредитного риска в капитале банка и его влиянием на ликвидность.

В зависимости от структуры банка могут быть созданы дополнительные комитеты по управлению кредитным риском. Следующий уровень управления кредитным риском — это структурные подразделения банка по управлению рисками и отделы, занимающиеся андеррайтингом кредитов и мониторингом кредитополучателей. Структурные подразделения банка, занимающиеся продажей кредитных продуктов, генерируют кредитные риски, а их роль в данной системе заключается в качественной обработке информации, поступающей от кредитополучателей.

В банке необходимо создать систему внутреннего контроля за кредитным процессом и контролем кредитного риска, включая принятие мер в случае его нарушения. Внутренний и внешний аудит банка обязаны проводить периодическую оценку эффективности функционирования системы управления кредитным риском для поддержания ее в состоянии, адекватном меняющимся условиям.

Совершенствование системы управления кредитным риском банка позволит ему более эффективно осуществлять управление им на всех этапах возникновения и минимизировать потери с учетом принимаемых рисков.