

## УПРАВЛЕНИЕ УРОВНЕМ КРЕДИТНОГО РИСКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

**Куклик С. Н.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

В процессе осуществления кредитных операций банк подвергается кредитному риску, выявление, оценка и мониторинг которого осуществляется в установленных пределах менеджером по управлению рисками. В рамках действующей системы внутреннего контроля банком, как правило, разрабатывается Политика управления рисками, основные принципы которой устанавливаются:

- общие направления деятельности Банка по минимизации банковских рисков, которые могут привести к получению убытков;
- описание банковских операций, подверженных рискам;
- мероприятия по осуществлению контроля над операциями, связанными с рисками, а также по управлению данными рисками.

Согласно Политике, банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Чтобы оптимизировать процесс управления рисками и эффективностью работы, в банке может быть создан отдел по работе с проблемными кредитами.

Одним из способов управления кредитным риском является составление списка ссуд «особого внимания». Цель составления этого списка заключается в выделении проблемных ссуд и классификация их по группам риска и определении форм дополнительного контроля и анализа за отдельными группами проблемных ссуд.

Уровень эффективности управления кредитными рисками в банке может быть оценен на основе структуры кредитного портфеля банка в разрезе ссуд по уровню риска.

Таблица – Состав кредитного портфеля по уровню риска

Категория качества	Вид ссудной задолженности
I категория качества (высшая)	Стандартные
II категория качества	Нестандартные
III категория качества	Сомнительные
IV категория качества	Проблемные
V категория качества (низшая)	Безнадежные

В рамках управления кредитными рисками при кредитовании банк осуществляет дифференцированный подход к заемщикам, учитывая их кредитоспособность – способность вовремя расплатиться по судебным обязательствам перед банком.

Анализ проводится на основе данных кредитной истории заемщика, которые банк может получить из межбанковской информационной системы или использовать свои собственные наблюдения, если заемщик уже пользовался кредитами данного банка. В любом случае банк проверяет кредитоспособность фирмы по данным их бухгалтерской отчетности на несколько отчетных дат, существуют также методы определения кредитоспособности граждан на основе сведений об их доходах. Для анализа обычно используются следующие показатели кредитоспособности:

Группа 1: коэффициент текущей ликвидности; коэффициент промежуточной ликвидности; коэффициент абсолютной ликвидности; коэффициент резерва чистого денежного потока; коэффициент чистого оборотного капитала.

Группа 2: коэффициент финансовой независимости; коэффициент финансового риска; коэффициент обеспеченности собственными оборотными активами; отношение оборотных и внеоборотных активов.

Группа 3: рентабельность продаж; рентабельность собственного капитала; рентабельность оборотных активов; рентабельность активов; длительность оборота кредиторской задолженности; длительность оборота дебиторской задолженности.

Рассчитанные значения показателей оцениваются согласно их уровню. Стоит отметить, что используемая методика, по нашему мнению, имеет определенные недостатки. Так, нецелесообразно использовать сразу три коэффициента ликвидности, коэффициент чистого оборотного капитала и коэффициент обеспеченности собственными оборотными активами отражают одну и ту же сторону хозяйственной деятельности. Кроме того, не все показатели в одинаковой степени важны при оценке кредитоспособности клиента.