

## МЕТОДЫ И ПРОЦЕДУРЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В БАНКЕ

Кредитный риск представляет собой наиболее существенную составляющую банковских угроз, поэтому вопросы управления банковским кредитным риском, от своевременного решения которых зависит эффективность деятельности каждого конкретного банка и стабильность функционирования всей банковской системы страны, в современных условиях приобретают первостепенное значение. Каждый банк при этом разрабатывает свои методы и подходы к управлению кредитным риском.

Особенности управления кредитным риском в банке рассмотрены на примере ОАО «Белагропромбанк». Уровень кредитного риска в целом по банку характеризуется следующими показателями. Уровень защищенности банка от кредитного риска в 2010 году составил 343 %, а в 2011 году – 1596 %, что свидетельствует об увеличении степени защищенности банка от кредитного риска и качества кредитной политики. Удельный вес неработающих кредитных вложений в общей сумме кредитных вложений банка на 01.01.2010 – 1 %, а на 01.01.2011 года – 0,3 %, что объясняется малой долей просроченной задолженности в кредитном портфеле банка. Доля проблемных активов в активах банка, подверженных кредитному риску на 01.01.2011 составила 10,2 %. Уровень концентрации кредитного портфеля банка характеризуется тем, что 77 % кредитных вложений банка сконцентрированы в отраслях агропромышленного комплекса.

В анализируемом банке управление кредитным риском осуществляется по трем основным направлениям:

1. Стратегическое направление, предусматривающее разработку и поддержание в актуальном состоянии методологической базы по осуществлению активных банковских операций.

2. Управление риском конкретной сделки: присвоение кредитного рейтинга организациям с целью определения степени риска, который банк принимает на себя при совершении активных банковских операций; определение и пересмотр лимитов, в том числе и индивидуальных лимитов, а

---

\* © Быль А.В., 2012

также соблюдение нормативных требований Национального банка Республики Беларусь по ограничению кредитного риска; рассмотрение и согласование бизнес-планов инвестиционных проектов на уровне филиалов и Центрального аппарата банка.

3. Управление кредитным портфелем: мониторинг кредитного портфеля банка и его структуры; работа с проблемной задолженностью (основными мерами по погашению проблемной задолженности являются погашение задолженности путем реализации заложенного имущества и применение мер принудительного характера); создание и регулирование резервов на возможные потери по активам (условным обязательствам), подверженным кредитному риску. [1]

Однако, несмотря на достаточно эффективную политику ОАО «Белагропромбанк» можно предложить ряд мероприятий по совершенствованию управления кредитным риском.

Кредитный портфель ОАО «Белагропромбанк» в связи со спецификой его деятельности характеризуется высоким уровнем концентрации кредитных вложений в отрасли агропромышленного комплекса. Поэтому одним из способов снижения кредитного риска может быть диверсификация кредитного портфеля – рассредоточение кредитных вложений банка между предприятиями сельского хозяйства и предприятиями перерабатывающей промышленности, а также установление лимитов концентрации и лимитов резервов.

Еще одним направлением снижения кредитного риска в банке может быть построение выделенной и консолидированной службы мониторинга качества кредитного портфеля и работы с просроченной задолженностью, а также проведение реинжиниринга бизнес-процесса взыскания кредитной задолженности посредством автоматизации всех этапов погашения клиентом кредитной задолженности.

В качестве превентивной меры при управлении кредитными рисками в ОАО «Белагропромбанк» рекомендуется проводить постоянный мониторинг кредитополучателей – юридических лиц. При этом объектом наблюдения и анализа должны быть не только действия самого предприятия, но и внутренняя и внешняя среда его бизнеса [3,с.81]. При этом возможна трансформация системы мониторинга со стороны ОАО «Белагропромбанк» в систему взаимовыгодного делового партнерства с предприятием. Предоставление кредита может выступать одним из элементов пакета ус-

луг кредитополучателю, который будет включать не только финансовую поддержку, но и консультирование по широкому спектру вопросов, оптимизации управления, информационному содействию, а также совместную деятельность банка и кредитополучателя в области организации предварительной подготовки клиента к освоению кредитных ресурсов. Для банка эффективное функционирование предприятия будет означать не только снижение кредитного риска, но и укрепление клиентской базы.

Таким образом, предложенные мероприятия позволят улучшить качество управления кредитным риском в банке и тем самым повысить стабильность и эффективность его деятельности.

### **Библиографический список**

1. Бухгалтерская и финансовая отчетность ОАО «Белагропромбанк» на 1 января 2011 год/ Официальный сайт ОАО «Белагропромбанк» [Электронный ресурс]. –2011.– Режим доступа: – Дата доступа:20.02.2012
2. Пономарев, А. Ю. Управление рисками кредитования малого бизнеса/ А. Ю. Пономарев// Банковское дело. – 2008. – № 5. – С.78-82