

денциально взять банк в свое временное управление. В Голландии действует система коллективной ответственности банков, продиктованная соображениями сохранения массового доверия вкладчиков. Поэтому служба банковского надзора может начать консультации с банковским сообществом о путях разрешения финансовых проблем отдельного банка, в том числе методом сбора средств для его оздоровления. Во Франции, если банковская комиссия оценивает финансовое положение банка как критическое, то она вправе назначить «ликвидатора», не ожидая начала судебной процедуры об экономической несостоятельности (банкротстве).

Однако надзорное реагирование прежде всего должно быть направлено на предупреждение кризисов ликвидности. В последнее время выраженной тенденцией в осуществлении права вмешательства органов надзора в управление банком в части реализации механизма чрезвычайного финансирования проблемных банков стала политика стимулирования рыночной дисциплины. Она может реализовываться по двум сценариям. Первый: кредиты (депозиты) центральным банком не предоставляются неплатежеспособным банкам, а низколиквидным проблемным (накопившим активы низкого качества) банкам ставка по централизованным кредитным ресурсам устанавливается на штрафном уровне. Второй, менее популярный механизм, имеет дискреционный смысл, не дающий гарантий оказания поддержки каждому банку. Как правило, круг этих банков ограничивается группой системообразующих банков. Такая политика была признана дискриминационной в отношении средних и мелких банков США в 80-90-е гг. XX в., и в 1991 г. банковский комитет палаты представителей США практически единогласно утвердил законопроект, запрещающий практику особого отношения к крупным банковским учреждениям.

Система мер надзорного реагирования в банковской сфере Республики Беларусь постоянно обновляется. Для продолжения этого процесса и с учетом мирового опыта надо пересмотреть экономические рамки функционирования банков по двум параметрам:

- отменить ограничение маржи по кредитам. Потери уполномоченным банкам по процентным ставкам следует компенсировать правительством, по кредитам им инициированным;
- разработать единый механизм чрезвычайного кредитования для использования при рефинансировании проблемных банков. Данный механизм следует вводить до констатации неплатежеспособности банка и в положении о нем обозначить критерии идентификации кризисной ситуации.

*Т.К. Савчук, ассистент
БГЭУ (Минск)*

РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ В УСЛОВИЯХ ФОРМИРОВАНИЯ УСТОЙЧИВОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Формирование устойчивой банковской системы страны, развитие рынка банковских услуг требует становления и развития адекватной системы управления рисками.

Под рисками в банковской деятельности понимается возможность (вероятность) понесения банком потерь, ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий.

гоприятных событий, связанных с внутренними либо внешними факторами деятельности банка.

Управление банковскими рисками, в состав которых входят и кредитные, предполагает их выявление (идентификацию), измерение и оценку, определение приемлемого уровня, а также контроль за уровнем рисков и их ограничение.

К основным принципам управления кредитными рисками можно отнести: соответствие кредитной политики банка; учет внешних и внутренних факторов при проведении банком операций кредитного характера; непрерывность характера принятия управленческих решений.

В целях аналитической оценки потенциальных потерь в банках должно проводиться на регулярной основе стресс-тестирование рисков, которое представляет собой разработку сценариев с целью оценки воздействия факторов внешнего и внутреннего характера на уровень банковских рисков, вероятность дефолта, объем собственного капитала, размер банковских резервов и качество кредитного портфеля. Стресс-тестирование позволяет определить, в состоянии ли банк противостоять трудностям, возникающим в периоды экономического спада или изменений в макроэкономической политике, и тем самым не допустить возникновения системного кризиса. Банку стресс-тестирование дает возможность повысить качество управления рисками и кредитной политикой.

При стресс-тестировании используются сценарии, разработанные на основе анализа внутренних факторов в банке, например, в результате изменения в его коммерческой деятельности, структуре клиентов, ассортименте предлагаемых продуктов и услуг и т.д. Сценарии в свою очередь подразделяются на простые (однофакторные) и сложные (многофакторные). Простые сценарии, которые в основном используются для оценки влияния внутренних факторов, позволяют оценить чувствительность банка к воздействию какого-либо одного из важных факторов, влияющих не только на объем собственного капитала, но и на величину проблемных кредитов и необходимых дополнительных резервов.

Важным шагом в процессе стресс-тестирования является определение основных факторов риска, которые следует подвергнуть тестированию. Выбор тех или иных факторов и методологии тестирования осуществляется самим банком в зависимости от его положения на рынке банковских продуктов и услуг, финансового состояния, особенностей осуществляемых операций, структуры активов, состава клиентов, а также стоящих перед банком стратегических целей и задач. Анализ результатов стресс-тестирования помогает руководству банка выявить риски и слабые стороны, разработать соответствующие корректирующие действия.

Совершенствование системы управления кредитными рисками может также включать: совершенствование организационной структуры управления банка за счет повышения координации деятельности подразделений банка, формирования специализированного подразделения по управлению рисками; развитие новых форм кредитования в соответствии с потребностями рынка банковских услуг; совершенствование базы данных о клиентах и способов сбора, анализа и обобщения внешней информации; совершенствование методической базы, регламентирующей процесс управления кредитными рисками.

Предложенные направления совершенствования системы управления кредитными рисками позволят их своевременно выявить, оценить и минимизировать в целях обеспечения устойчивого, безопасного и прибыльного ведения банковского бизнеса.

Беларускі дзяржаўны эканамічны ўніверсітэт. Бібліятэка.

Белорусский государственный экономический университет. Библиотека.

Belarus State Economic University. Library.

<http://www.bseu.by>