

рубежного опыта государств, в том числе тех из них, с которыми Республика Беларусь имеет тесные интеграционные связи, позволяет не только ознакомиться с перспективными видами финансовых инструментов по управлению средствами бюджета, но также внедрять передовые механизмы с учетом национальных особенностей в практику управления ликвидностью бюджета Республики Беларусь.

О.Н. Домась

*УО «Полесский государственный университет»
(Республика Беларусь, Пинск)*

ПУТИ МИНИМИЗАЦИИ КРЕДИТНОГО РИСКА В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Разработка эффективной и многоаспектной системы оценки финансового состояния контрагентов и установление границ осуществляемых операций – одно из основных условий конкурентоспособности банка на рынке. Такая система не только позволит защитить банк от потерь, но и послужит базой для успешного осуществления всех активных операций, способствует росту доходов банка, расширению круга надежных контрагентов.

В деятельности банков кредитные операции выступают самой доходной статьёй банковского бизнеса и формируют весомую часть доходов банка. В связи с этим данные операции являются одними из самых рискованных, поэтому важной частью анализа финансовой устойчивости любого банка является оценка рисков по кредитным операциям.

Кредитный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством [1].

Целью политики любого банка по управлению кредитным риском является достижение максимальной сохранности активов на основе минимизации возможных убытков.

Кредитный риск содержит риск как отдельного заемщика, так и совокупного кредитного портфеля. В связи с этим в процессе управления кредитным риском необходим учет особенностей каждого из данных элементов.

Методология оценки риска кредитного портфеля банка предусматривает [2]:

- количественную оценку риска кредитного портфеля банка, то есть определение уровня риска;
- качественный анализ совокупного кредитного риска банка, который предполагает поиск факторов риска и требует знаний, опыта и интуиции в сфере управления рисками.

Задачи управления риском кредитного портфеля решаются с применением следующих инструментов: нормативно-правовое, методическое, информационное обеспечение, автоматизированные системы управления, банки и базы данных.

Использование этих рычагов имеет отражение в методах управления и регулирования риска кредитного портфеля банка.

Основные методы управления кредитным риском [2]:

- оценка финансового состояния заемщиков, эмитентов ценных бумаг и банков-контрагентов, дальнейший мониторинг их финансового состояния;
- лимитирование;
- резервирование;
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- диверсификация портфеля ссуд и инвестиций банка;
- мониторинг состояния залогов;
- разграничение полномочий сотрудников;
- установление предельных значений обязательных нормативов в соответствии с действующим законодательством и внутренними положениями банка.

Система управления кредитным риском, которая построена с учетом всех особенностей деятельности банка и деятельности контрагентов, должна включать в себя следующие составляющие.

Во-первых, локальные нормативные правовые акты по управлению кредитным риском, определяющие стратегию управления, политику и процедуры выявления, оценки, мониторинга и контроля кредитного риска.

Во-вторых, подразделения банка (должностные лица), ответственные за управление кредитным риском.

В-третьих, распределение ответственности и осуществление процесса управления кредитным риском [3].

Минимизация кредитного риска предполагает принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости банка. Важнейшим вопросом

для банка является оценка и регулирование рискованности кредитного портфеля как одного из основных направлений эффективного управления его кредитной деятельностью, а главная цель процесса управления кредитным портфелем – обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска.

В связи с этим можно выделить следующие направления минимизации кредитного риска:

1. Банк проводит консервативную кредитную политику, полностью покрывая свои риски;

2. Банк производит диверсификацию кредитного портфеля по группам риска, по видам хозяйственной деятельности и региональную диверсификацию;

3. Банк осуществляет детальную оценку возможных рисков деятельности клиента и только после этого предоставляет кредитные продукты;

4. Банк избегает кредитования заемщиков, деятельность которых сопряжена с высоким кредитным риском;

5. Структура кредитного портфеля банка по срокам размещения средств сбалансирована со сроками привлечения средств по пассивным операциям;

6. В банке создается специальная служба, ответственная за управление рисками, в том числе и кредитным (Комитет по рискам, Департамент по рискам и т.п.);

7. В банке действует подразделение, которое занимается возвратом проблемных кредитов.

Банковский менеджмент в области управления кредитом – это сложный и многоаспектный процесс. Качество управления процессом кредитования зависит, прежде всего, от успеха реализации каждого этапа в отдельности, что в свою очередь напрямую связано с опытом и квалификацией кадрового персонала. В связи с этим можно выделить еще одно направление минимизации кредитного риска – это подготовка высококвалифицированных специалистов в области риск-менеджмента.

Кроме того, одним из способов минимизации кредитного риска для банка является поиск путей повышения кредитоспособности заемщика. Конечно, данный способ в большей степени зависит от заемщика, однако банк со своей стороны может поставить перед заемщиком некоторые условия, при недостижении которых последний не получит ссуду. Данные меры выступают толчком для за-

емщика в сторону улучшения своей финансовой устойчивости, а для банка выступают дополнительной гарантией возврата средств.

Таким образом, снижение кредитного риска представляет собой комплекс различных мероприятий, осуществляемый не только самими банками, но и заемщиками по различным направлениям деятельности. Осуществление данного комплекса мероприятий позволит банкам застраховать свои активы и обеспечить стабильную деятельность.

Литература:

1 Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 29 октября 2012 г. № 550 «Об утверждении Инструкции об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе «Банк развития Республики Беларусь», небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах» с изм. и доп. [Электронный ресурс] // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Минск, 2017. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/Legislation/documents/PP_550_2016.pdf. – Дата доступа: 04.06.2017.

2 Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева, С. Л. Корниенко / Под ред. О. И. Лаврушина. – 4-е изд., стер. – М. : КНОРУС, 2008. – 264 с.

3 Дубков, С. Основы структурного анализа и оценки кредитного риска банка. / С. Дубков // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Минск, 2017. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/bv/articles/9172.pdf>. – Дата доступа: 04.06.2017.

В.О. Зарецкий

*УО «Белорусский государственный экономический университет»
(Республика Беларусь, Минск)*

РАЗВИТИЕ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА УЦЕНКИ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

Актуальность темы исследования обусловлено тем, что в 2013 году вступило в юридическую силу постановление Министерства финансов Республики Беларусь от 30 апреля 2012 г. № 26 «Об утверждении Инструкции по бухгалтерскому учету основных средств