

Таким образом, оптимальный кредитный портфель является глобальной целью всей кредитной деятельности, подчиняющий себе все остальные «кредитные» цели. Он определяет требования как к самой реализации стратегии, так и качеству отбора отдельных кредитов, качеству контроля и управления кредитным риском. Управление кредитным портфелем является процессом, затрагивающим все элементы кредитной деятельности: от поиска потенциальных заемщиков на стадии его формирования и до погашения суд.

<http://bseu.by>

*Е.В. Ефремова  
БГЭУ (Минск)*

## **ЛИКВИДНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И УПРАВЛЕНИЕ ЕЮ**

Целью деятельности любого коммерческого банка является получение прибыли в результате использования как собственного, так и привлеченного капитала. Вместе с тем он должен своевременно и в полной мере исполнять свои обязательства перед клиентами, т.е. быть ликвидным.

В современной экономической литературе и банковской практике не сложилось единой трактовки понятия ликвидности. Наиболее полно содержание ликвидности отражает ее трактовка как возможности использования определенного актива банка в качестве наличных денежных средств или быстрого обращения их в таковые для своевременного выполнения своих обязательств и без потерь.

Составной и неотъемлемой частью ликвидности банка является ликвидность его баланса. Ликвидность банка более широкое понятие, и она предполагает его способность изменять сложившиеся неблагоприятные состав и структуру активов и пассивов баланса за счет продажи активов или привлечения новых пассивов.

В мировой банковской практике для оценки ликвидности используются специальные показатели, но до настоящего времени устоявшихся и общепринятых не существует. Показатели в разных странах имеют различные названия и даже при одинаковых названиях разные методики исчисления.

В Республике Беларусь с марта 1993 г для определения ликвидности применялся коэффициент ликвидности интегрального характера, который рассчитывался путем соотношения фактической ликвидности и требуемой. С 2002 г. для коммерческих банков установили следующие нормы ликвидности: мгновенную, текущую, краткосрочную.

На состояние активов и пассивов влияет множество как внешних, так и внутренних факторов, как на макро-, так и на микроуровне: денежно-кредитная и налоговая политика, совершенство законодательства вообще и банковского в частности, развитие межбанковского кредитного рынка, возможность рефинансирования в Национальном банке, надежность клиентов и др.

Многофакторность ликвидности обуславливает необходимость управления ею, что означает проведение гибкой банковской политики, заключающейся в разработке стратегии и тактики по оптимальному соотношению между отдельными видами активов и пассивов банка.

При управлении ликвидностью важное значение имеет прогноз изменений состава активов и пассивов как в ближайшее время, так и на отда-

ленные перспективы. В настоящее время эти прогнозы разрабатываются, каждым банком самостоятельно, существует необходимость в разработке: унифицированной методики прогнозирования ликвидности для коммерческих банков страны.

Более реально состояние ликвидности отражало бы исчисление ее показателей не на отчетную дату, а исходя из средних остатков соответствующих статей пассивов и активов, сложившихся за отчетный период.

<http://bseu.by>

*К.Н. Караченцев*  
*ГрГУ (Гродно)*

## УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ РИСКАМИ

Кредитный риск представляет собой риск нарушения должником условий договора или иного способа невыполнения обязательств. Такой риск возникает в тех областях деятельности, где успех зависит от результатов работы заемщика, контрагента или эмитента. Соответственно, управление кредитным риском основывается на выявлении причин невозможности или нежелания выполнять обязательства и определении методов снижения рисков.

Структура кредитного риска неоднородна. Выделяются три вида кредитного риска:

*риск кредитования контрагента, или риск выплаты* заключается в возможности невозвращения контрагентом банку основной суммы долга по истечении срока кредита, векселя, поручительства;

*расчетный риск* возникает в случаях, когда осуществляется передача определенных инструментов (например, денежных средств или финансовых инструментов) на условиях предоплаты. Риск заключается в том, что встречной поставки со стороны контрагента не происходит;

*предрасчетный риск* — это риск того, что контрагент не выполнит своих обязательств по сделке до расчетов, и банку придется заменить данный контракт сделкой с другим контрагентом по существующей (и, возможно, неблагоприятной) рыночной цене.

Эти разновидности кредитного риска влияют на его количественную оценку. Первые два предполагают подверженность риску 100 % активов, причем первый вид риска увеличивается в связи с длительным сроком операции. Предрасчетный риск соответствует размеру издержек на замещение сделки на рынке в случае невыполнения обязательств со стороны контрагента.

Наиболее сложным объектом кредитного риска является ссудозаемщик. Как правило, все проблемы с кредитами возникают в случае крупных финансовых потерь заемщика. В области кредитования выделяют риски таких потерь. К ним относятся:

риски кредиторов и дебиторов, когда ссудополучатель несет потери по вине поставщиков либо покупателей его продукции;

ценовые риски, когда финансовые потери возникают в результате понижения цены на продукцию либо повышения цены на сырье;

производственные риски. Риски сбоев в производственном процессе могут потребовать значительных дополнительных затрат, привести к невыполнению договорных обязательств;

риски неликвидности обеспечения. Если в случае непогашения кредита возникает необходимость продать обеспечение, существует риск, что за-