

обеспечения возврата выдаваемого банковского кредита, что особенно актуально в условиях необходимости наращивания активных банковских операций в условиях завышенной ликвидности отечественных банков и необходимости модернизации отечественной экономики, развития малого и среднего бизнеса, активизации инновационных разработок.

Литература

1 Захорошко, С. Особенности применения различных форм обеспечения кредита / С. Захорошко // Вестник Ассоциации белорусских банков. – 2011. – № 14. – С. 10–19.

2 Мониторинг условий банковского кредитования апрель – июнь 2013г. / Аналитическое обозрение Национального банка Республики Беларусь. – Минск: Национальный Банк Республики Беларусь. – 2013. – С. 1–18.

3 Мониторинг предприятий отдельных отраслей экономики Республики Беларусь: Спрос на банковские услуги III квартал 2013 г. / Аналитическое обозрение Национального Банка Республики Беларусь. – Минск: Национальный Банк Республики Беларусь. – 2013. – С. 1–17.

4 Мойсейчик, Г. Банковское кредитование под залог прав интеллектуальной собственности / Г. Мойсейчик // Банковский Вестник. – 2012. – № 25. – С. 8–14.

УДК 336.77.01:336.713

Е. Г. Шлапакова

К ВОПРОСУ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

В статье проведен анализ состояния проблемной задолженности на кредитном рынке Республики Беларусь. Рассмотрены методы управления кредитным риском, широко используемые в зарубежной банковской практике, которые могут быть использованы применительно к условиям хозяйствования Республики Беларусь: страхование кредитного риска; секьюритизация кредитного риска; использование коллекторских бюро.

В современной практике белорусских банков кредитный риск представляется наиболее существенным. Его реализация может привести к значительным убыткам, вплоть до банкротства банка.

Статистика не утешительна: проблемная задолженность по кредитам, выданным банками госпредприятиям, по сравнению с началом 2013 года увеличилась без малого в 6 раз до 1 189 млрд. руб., просроченная задолженность частного сектора увеличилась в 1,34 раза (на 28,1 %) и достигла отметки 1 344,9 млрд. руб. по состоянию на 1 марта 2014 года, просроченная задолженность по кредитам физических лиц с начала 2013 года увеличилась на 43,5 % до 401,4 млрд. руб.

Увеличение просроченной задолженности пропорционально росту кредитного портфеля является нормальным процессом. Однако по итогам минувшего года прирост банковских активов по корпоративному сектору составил всего 36,6 % по госпредприятиям и 28,1 % по частным компаниям. Таким образом, «просрочка» в реальном секторе экономики растет примерно в 10 раз быстрее кредитного портфеля банков в данном сегменте.

Население в 2013 году также ухудшило качество платежной дисциплины, хотя не так критично. С начала 2013 года просроченная задолженность физических лиц

увеличилась на 43,5 %, кредитный портфель банков по данной категории заемщиков вырос на 36,3 %.

Наибольший вклад в формирование проблемной задолженности вносит обрабатывающая промышленность. С начала 2013 года совокупный объем кредитов, предоставленных банкам данной отрасли, увеличился с 72 584,6 млрд. руб. до 102 219,6 млрд. руб., то есть на 40,3%. В этом же периоде проблемная задолженность предприятий обрабатывающей промышленности увеличилась на 262,5 % с 311,3 млрд. руб. в январе 2013 года до 1 128,4 млрд. руб. на 1 марта 2014 года.

На втором месте по объему кредитной задолженности сельскохозяйственный сектор. Его долги по состоянию на 1 марта 2014 года оцениваются в 523 млрд рублей.

До 415,2 млрд. руб. (на 89,6 % с начала 2014 года) увеличилась проблемная задолженность по кредитам, выданным субъектам хозяйствования, чья деятельность предполагает операции с недвижимым имуществом, аренду и предоставление услуг потребителям.

Несмотря на пугающую статистику по темпам прироста просроченной задолженности, доля проблемных кредитов в отраслевых портфелях по-прежнему остается на рекордно низком уровне и колеблется в диапазоне от 0,04 % до 4,1 %.

Для населения основной источник роста проблемной задолженности кроется в потребительских кредитах. С начала 2013 года объем «плохих» кредитов по займам на потребительские нужды увеличился с 132,7 млрд. руб. до 267,3 млрд. руб. или на 101,4 %. По кредитам на финансирование недвижимости граждане платят более исправно. Проблемная задолженность в данном сегменте кредитования снизилась с начала 2013 года на 8,8 %[1]. Таким образом, несмотря на низкий уровень проблемной задолженности, темпы ее роста с начала 2013 года не располагают к спокойствию, что говорит о том, что банки должны совершенствовать систему управления кредитным риском.

В мировой практике используются следующие методы управления кредитным риском: предупреждение, избежание (отказ), снижение (минимизация), страхование, удержание. Система методов управления кредитным риском представлена в таблице 1 [2].

Таблица 1 – Система методов управления банковским кредитным риском

Методы	Содержание
Предупреждение риска	Подбор специалистов, оптимизация кредитного процесса, техническая учеба персонала, изучение потенциального кредитополучателя и его постоянный мониторинг
Оценка, измерение и прогнозирование риска	Оценка кредитоспособности заемщика, оценка качества кредитного портфеля банка, измерение кредитного риска, прогнозирование кредитного риска
Избежание кредитного риска	Отказ от кредитования ненадежного кредитополучателя
Минимизация риска	Рационирование кредитов, диверсификация кредитов, резервирование средств, структурирование кредитов
Страхование риска	Перераспределение обязанностей возмещения кредитных потерь на страховую организацию
Удержание риска	Создание структурных подразделений по работе с проблемными кредитами, приостановка кредитной деятельности в высоко рискованных отраслях, поиски новых секторов кредитного рынка и разработка новых кредитных продуктов

В отечественной банковской практике не получили по ряду причин распространения или недостаточно развиты, такие, используемые во всем мире, инструменты управления кредитным риском, как:

- страхование кредитного риска;
- секьюритизация кредитного риска;
- использование коллекторских бюро.

При страховании риска непогашения кредита страхователями выступают юридические лица, осуществляющие в соответствии с действующим законодательством предпринимательскую деятельность по выдаче кредитов или займов. Страховым случаем в этом случае является непогашение заемщиком по окончании срока кредитования суммы кредита (займа) в полном объеме. Следует обратить внимание на то, что риск убытков вследствие неуплаты заемщиком процентов по кредиту не является объектом страхования. Такая практика страхования существовала до внесения изменений в Гражданский кодекс Республики Беларусь в декабре 2007 года, и некоторые страховые организации еще не внесли изменения в правила страхования риска непогашения кредита.

Рынок страхования предпринимательских рисков в Республике Беларусь в настоящее время только зарождается по сравнению с мировым, где данный вид страхования получил бурное развитие. На сегодняшний день страхование предпринимательских рисков в общем объеме страховых взносов составляет 3,38 % [3].

Следует отметить – несмотря на то, что происходит постепенное развитие страхования риска непогашения кредита, белорусские банки пока неохотно используют обозначенный метод управления кредитным риском. Главная причина, которая сдерживает белорусские банки от страхования своих кредитных рисков – высокая стоимость страховых услуг. Размер страхового тарифа по договору страхования определяется страховщиком при его заключении в зависимости от степени риска и в среднем составляет 3–7 % от суммы основного долга по кредиту. Даже если страховой тариф будет составлять 3 %, то это уже в значительной степени увеличивает расходы банка, особенно при выдаче крупных кредитов.

Белорусским банкам следует применять этот способ снижения кредитного риска не на весь кредитный портфель, а только на единичные выборочные кредитные договора. Например, на финансирование стартовых проектов малого и среднего бизнеса. Это будет способствовать активному и эффективному сотрудничеству банков и страховых компаний.

Секьюритизация банковских активов рассматривается как надежный инструмент снижения кредитного риска. При секьюритизации активов банк откладывает часть доходных активов и продает выпущенные под них ценные бумаги на открытом рынке. Основная идея секьюритизации состоит в том, что банк, вложивший все или значительную часть своих ресурсов в долгосрочные активы (кредиты под залог недвижимости), может получить рефинансирование на вторичных рынках, используя размещенные кредиты как источник погашения, а принятый залог – как обеспечение возврата привлеченных средств.

Для экономики страны в целом проведение сделки секьюритизации и, как следствие, снижение стоимости кредитов позволит увеличить объем кредитования реального сектора экономики. Создание соответствующей нормативной базы и внедрение этого инструмента в практику положительно скажется на ликвидности белорусских банков, так как позволит привлекать более «длинные» ресурсы и снижать риски за счет их распределения между инвесторами. В этой связи требуется не только принятие законодательного акта, регулирующего основные принципы и понятийный аппарат секьюритизации, но и внесение изменений в ряд иных нормативных правовых актов, регулирующих отношения, возникающие при проведении операций с инструментами секьюритизации, и устанавливающих права, обязанности и ответственность субъектов данных правоотношений.

Коллекторские бюро – это агентства по возврату задолженностей по банковским кредитам. К их услугам чаще обращаются банки, активно занимающиеся кредитованием физических лиц. Такие бюро являются стандартным инструментом финансового рынка, который позволяет банкам улучшать структуру своего баланса и не нести операционные риски и расходы на работу с проблемной задолженностью, а также повышать дисциплину кредитополучателя. В мировой практике услугами коллекторских агентств банки пользуются уже на начальной стадии возникновения задолженности. Связано это с тем, что гораздо удобнее и выгоднее решать вопросы взимания задолженности с помощью специализированных организаций, чем содержать штат соответствующих сотрудников и нести дополнительные административные расходы на создание необходимых условий для коллекторства.

Однако в Республике Беларусь деятельность коллекторских бюро затруднена. Так, в силу специфики отечественного законодательства коллекторские агентства могут использовать в работе с клиентами только одну схему работы – на основе договора возмездного оказания услуг. В зарубежных странах возможны и иные схемы, например, выкуп коллекторским агентством задолженности с дисконтом и последующее взыскание ее с должника в пользу непосредственно агентства. Такая схема работы в Беларуси затруднена тем, что покупать долги могут только банки или небанковские кредитно-финансовые организации, которые по определению коллекторскими агентствами не являются. Это обстоятельство сдерживает развитие рынка коллекторских услуг в Беларуси.

На наш взгляд, белорусским банкам следует обратить внимание на мировой методический инструментарий управления кредитным риском и шире его использовать в практической деятельности.

Литература

1 Нечем платить по долгам: белорусы превращаются в злостных должников / Министерство финансов Республики Беларусь [Электронный ресурс]. Минск, 2014. – URL: <http://myfin.by> (дата обращения: 23.04.14).

2 Ковалёв, П. П. Концептуальные вопросы управления кредитным риском / П. П. Ковалёв // Управление финансовыми рисками – 2012. – № 4. – С. 12–21.

3 Полтаржицкая, Е. Страхование предпринимательских и имущественных рисков банков / Е. Полтаржицкая // Страхование в Беларуси. – 2013. – № 2. – С. 20–23.

УДК 657.92

А. В. Штреккер

МЕТОДЫ ОЦЕНКИ ЗАПАСОВ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА ОЦЕНКУ ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТОВ

В статье рассматриваются актуальные вопросы выбора метода оценки запасов в бухгалтерском учёте и его финансовые последствия. Автор раскрывает различные варианты учётной политики в формировании себестоимости запасов, в распределении заготовительных затрат, в оценке запасов при отпуске их в производство. Показано, что объективно не существует одного наилучшего способа оценки запасов, его достоверность необходимо рассматривать с позиций целей, поставленных пользователями отчётности.