

масштабной государственной поддержки малого бизнеса, а также высокие риски невозврата кредитов и, как следствие, одна из главных проблем – высокая стоимость кредитов.

Однако заметим, что в 2017 году Правительством Беларуси была достигнута основная цель денежно-кредитной политики, а именно – снижение инфляции, измеряемой индексом потребительских цен. По итогу фактический темп инфляции за 2017 год составил 4,6 %. Как результат – снижение стоимости предоставляемых ресурсов банками. Определяющим фактором смягчения условий банковского кредитования продолжает оставаться уровень процентных ставок. Средняя процентная ставка по новым кредитам, предоставленным юридическим лицам в национальной валюте снизилась с 19,4 % годовых в январе 2017 года до 11,6 % годовых в январе 2018 года [1].

Говоря о современном состоянии и развитии кредитования малого бизнеса, можно отметить определенную положительную динамику: кредитный портфель малого бизнеса за последние пять лет увеличился более чем в 4,5 раза, составив на начало 2018 г. 560,2 млн. руб. (с учётом деноминации). Это обусловлено, с одной стороны, ростом количества заявок на кредиты со стороны малого бизнеса, а с другой стороны, потребностью банков в размещении избыточной ликвидности, что, как следствие, повлекло за собой смягчение требований по кредитам и снижение ставок. Белорусские банки проводят последовательную работу по повышению степени доступности банковских продуктов для малого бизнеса, по поддержанию их конкурентоспособности по ценовому фактору, расширению линейки базовых продуктов (в первую очередь, кредитных) исходя из требований данной категории клиентов.

Следовательно, реализация потенциала малого бизнеса в решении экономических и социальных проблем возможна в случае его адекватной финансово-кредитной поддержки. Результатом совместных усилий органов государственного управления, субъектов малого бизнеса, банков должно стать обеспечение устойчивого функционирования банковского сектора страны, позволяющего создать максимально благоприятные условия для развития субъектов малого бизнеса, повышения их роли в экономическом развитии государства.

Литература

1 Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2018. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by>. – Дата доступа: 26.04.2018.

Я. В. Евлаш
Науч. рук. **А. К. Костенко**,
канд. экон. наук, доцент

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В БАНКАХ

Управление кредитным риском в деятельности коммерческих банков является неотъемлемой частью процесса кредитования и охватывает все его стадии.

В рамках кредитного процесса управлению подлежат, как правило, риски конкретного заемщика и риски кредитного портфеля в целом. Данные объекты управления обуславливаются как внешними, не связанными с деятельностью конкретного банка, так и внутренними факторами.

Для оценки кредитных рисков, как правило, используются два метода, причем чаще всего в комплексе. Это субъективные оценки экспертов и модели скоринга, базирующиеся на методах математической статистики. У каждого из этих подходов есть достоинства и недостатки. Например, любые статистические методы учитывают прошлые результаты. Кроме того, экономическая ситуация постоянно меняется. Поэтому оценка прежних данных не всегда дает абсолютно точный прогноз.

Банки зачастую не располагают надежно разработанным процессом управления кредитным риском. Эти недостатки проявляются в снижении качества кредитного портфеля, включая чрезмерную концентрацию кредитов, предоставляемых в одной отрасли или секторе хозяйства, большие портфели неработающих кредитов, убытки по кредитам и др.

Существует несколько методов снижения кредитных рисков. Например, диверсификация портфеля, резервирование, лимитирование, страхование кредитов.

Для снижения риска конкретный заемщик банку следует формировать эффективный процесс принятия решения о выдаче кредитов. Для этого нужно совершенствовать методы оценки и анализа кредитоспособности заемщиков, а также важно уделить внимание компетенции сотрудников банка, участвующих в процессе принятия решений по кредитным сделкам.

В качестве дополнительных мер, обеспечивающих уменьшение вероятности возникновения риска, необходимо также применять следующие меры:

- отказ от выдачи кредитов с высокой степенью риска;
- реализация мер, обеспечивающих улучшение возможностей заемщика исполнять обязательства по кредитному договору;
- применение мер, способствующих повышению финансовых возможностей заемщика;
- сокращение сроков кредитования (при необходимости);
- использование и отбор обеспечения;
- поэтапное кредитование и др. [1].

Управление кредитным риском в Республике Беларусь в настоящее время должно осуществляться в соответствии с нормативными документами Национального банка, принципами и методиками, а также внутренними документами конкретного банка: кредитной политикой и политикой управления рисками, от успешной реализации которых во многом зависит финансовый результат банковского учреждения.

Литература

- 1 Муравецкий, А. Н. О возможностях снижения риска кредитного портфеля / А. Н. Муравецкий, П. А. Кунташев // Финансы и кредит. – 2013. – №16 (544). – С. 61–65..

А. В. Ерошева

Науч. рук. **С. К. Метлушко,**
ст. преподаватель

ФАКТОРЫ ФОРМИРОВАНИЯ ЭКСПОРТНОГО ПОТЕНЦИАЛА ОРГАНИЗАЦИИ

Приоритетной целью внешнеэкономической деятельности является развитие отечественного экспорта, наращивание которого зависит от уровня экспортного потенциала хозяйствующих субъектов и степени его использования. Сдерживающим фактором в управлении экспортной деятельностью служит дефицит методического