

Самоставов Сергей Александрович

студент

Новик Татьяна Владимировна

старший преподаватель

УО «Полесский государственный университет»

г. Пинск, Республика Беларусь

ФОРМИРОВАНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (НА ПРИМЕРЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСИ)

Аннотация: в данной статье рассмотрен кредитный портфель, представляющий собой целенаправленно сформированную в соответствии с определенной кредитной стратегией совокупность вложений в кредитруемые объекты, в том числе и уже просроченную задолженность. Исходя из этого, при формировании оптимального кредитного портфеля следует стремиться к реализации разработанной кредитной политики путем подбора наиболее эффективных и надежных кредитных вложений, попадающих под систему лимитов кредитования самой кредитной политики.

Ключевые слова: кредитный портфель, кредитные вложения, кредитная политика, риск кредитного портфеля.

Формирование кредитного портфеля коммерческого банка является основным этапом реализации его кредитной политики.

Задачи банка по формированию кредитного портфеля:

- 1) определение лимитов основных классификационных групп кредитов и вменяемых им коэффициентов риска;
- 2) отнесение каждого выдаваемого кредита к одной из указанных групп;
- 3) выяснение структуры портфеля (долей различных групп в их общей сумме) с учетом каждого нового выдаваемого кредита;
- 4) оценка совокупного риска портфеля и возможностей выдачи кредита конкретному объекту;

5) определение соответствия кредитного портфеля кредитной политике банка;

б) постоянный мониторинг отклонений кредитного портфеля от заданного оптимума [2].

Кредитный портфель коммерческого банка отражает уровень разработанности и внедрения кредитной политики банка. К формированию кредитного портфеля приступают после того, как определена общая цель кредитной деятельности банка, разработана стратегия кредитной политики банка, сформулированы определяющие приоритеты. Поэтому необходим постоянный мониторинг соответствия структуры кредитного портфеля заданным параметрам [4].

По данным официальной статистики, на белорусском рынке кредитования главенствующая роль принадлежит ОАО «АСБ Беларусбанк» по портфелю розничных кредитов. ОАО «АСБ Беларусбанк» является наиболее динамично развивающимся финансовым институтом. Благодаря проведению высокой эффективности проводимой кредитной политики увеличивается кредитный портфель населения. Кредитный портфель физических лиц на 01.01.2016 составил 50,1 трлн рублей, увеличившись за год на 6,4 трлн рублей, или на 14,6%. Процентные доходы по данному направлению в 2015 году сложились в объеме 5 трлн рублей. Их объем возрос по сравнению с 2014 годом на 0,3 трлн. рублей, при этом ключевым фактором такого роста является, прежде всего, рост кредитного портфеля, который происходил на фоне снижения ставки рефинансирования и соответственно снижения ставки размещения средств Банком. По сравнению с 2012 годом кредитный портфель увеличился на 27,4 трлн рублей или на 120,7%, что довольно высокий показатель (рис. 1) [1; 5; 6].

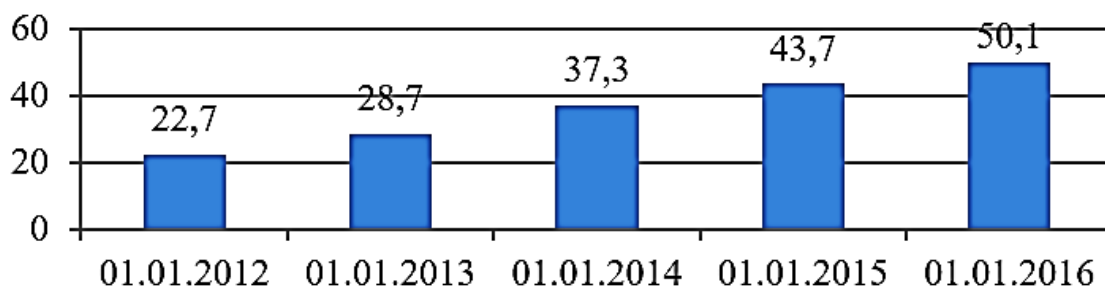


Рис. 1. Кредитный портфель населения ОАО «АСБ Беларусбанк»,
трлн рублей

Примечание: источник: [3].

Основные проблемы управления кредитным портфелем:

- 1) отсутствие необходимого качественного информационно-аналитического обеспечения кредитных операций;
- 2) необходимость раннего выявления проблемных кредитов;
- 3) концентрация банков на одном виде кредитных операций;
- 4) концентрация риска в определённых отраслях;
- 5) недостаточная квалификация и ответственность сотрудников.

Таким образом, следует отметить, что обозначенный ряд проблем является решаемым для ОАО «АСБ Беларусбанк» и при этом требует их грамотного решения, что приведет к и расширению клиентской базы банков, а также к повышению их конкурентоспособности.

Список литературы

1. Агафонова М.В. Формирование кредитного портфеля современного коммерческого банка // Современные наукоемкие технологии. – 2013. – №14. – С. 52–55.
2. Информационно-аналитическое агентство [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://doingbusiness.by/resursnaya-baza-belarusbanka-za-yanvar-2016-goda-velichilas-na-8-> (дата обращения: 28.12.2016).
3. Кредитный менеджмент: Пособие: В 5 ч. Ч. 4 / С.С. Захорошко, С.Е. Витун. – Гродно: ГрГУ, 2011. – 43 с.

4. Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/Legislation/documents/ondkr-2016.pdf> (дата обращения: 26.12.2016).

5. Национальный банк Республики Беларусь// [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/finstabrep/finstab2015.pdf> (дата обращения: 26.12.2016).

6. Открытое акционерное общество «Сберегательный банк «Беларусбанк»// [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://belarusbank.by/site_ru/30502/Godovoj_otchet_ru.pdf (дата обращения: 26.12.2016).

7. Кирщина И.В. Формирование кредитного портфеля населения ОАО «АСБ Беларусбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.konspekt.biz/index.php?text=58100> (дата обращения: 19.01.2017).