

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ БАНКА

Чернорук Светлана Васильевна

Полесский государственный университет

г. Пинск, Республика Беларусь

Обеспечение динамичного инновационно-ориентированного развития отечественных бизнес-структур является одной из актуальных задач формирования новой экономической сферы в Республике Беларусь. Вопросы совершенствования банковской деятельности и определения приоритетных направлений развития банков находятся сегодня в центре экономической и социальной жизни государства.

С переходом к рыночной экономике проблемы совершенствования системы управления кредитным портфелем в целях минимизации его рисков приобрели особую значимость.

В связи со сложившимися неблагоприятными обстоятельствами на мировых финансовых рынках и их воздействием на экономику многих стран в последние годы наблюдаются негативные тенденции в области качества кредитного портфеля банков, что в значительной степени требует повышения системы управления портфелем.

Формирование кредитного портфеля коммерческого банка является основным этапом реализации его кредитной политики. Кредитный портфель представляет собой целенаправленно сформированную в соответствии с определенной кредитной стратегией совокупность вложений в кредитные 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. Весь процесс формирования кредитного портфеля можно разбить на три блока.

Первый блок подразумевает формирование системы лимитов кредитования в соответствии с целями и стратегией кредитной политики банка. Установление лимитов кредитования выполняет функцию управления кредитными рисками.

В свою очередь, установление лимитов кредитования – основной способ контроля формирования кредитного портфеля, используемый для уменьшения рисков и улучшения долгосрочной жизнеспособности. Посредством установления лимитов кредитования осуществляется оптимизация пропорций различных видов кредитов в рамках всего кредитного портфеля с учетом объема и структуры кредитных ресурсов. Это позволяет банкам: избежать критических для сохранения платежеспособности потерь от необдуманной концентрации любого вида риска; диверсифицировать кредитный портфель с целью сокращения концентрации и обеспечения стабильной прибыли.

Диверсификация кредитного портфеля – это распределение кредитного риска по нескольким направлениям. Банки должны ограничивать кредитование одного крупного заемщика или нескольких крупных заемщиков или предоставление крупного кредита группе взаимосвязанных заемщиков.

Второй блок представляет собой отбор конкретных объектов кредитования для включения в кредитный портфель. Отбор осуществляется, как правило, на основе оценки кредитоспособности заемщиков. Общий подход к рассмотрению реальных объектов кредитования предполагает оценку области деятельности заемщика, анализ целевого назначения средств, выбор вида кредита, определение оптимальных сроков кредитования, выявление рисков кредитной сделки. Важной задачей является определение факторов, позволяющих произвести предварительный отбор кредитруемых объектов.

Третий блок - анализ состояния кредитного портфеля и управление отклонениями в значительной степени перекликается с оперативным управлением кредитным портфелем, а именно с текущим мониторингом состояния кредитного портфеля. Прерогативой среднесрочного периода времени остается разработка и реализация мер, направленных на улучшение качества кредитного портфеля.

Оценка состояния кредитного портфеля, как правило, заключается в мониторинге его структуры по движению кредитов, по отраслям или экономическим секторам, по срокам погашения, по степени кредитного риска, по процентным ставкам, по обеспеченности ссуд, погашению и возвратности кредитов и т.п. Подобный мониторинг позволяет судить о совокупном риске портфеля, величине резерва на возможные потери по кредитам, соответствии кредитного портфеля целям и стратегии кредитной политики банка. Мониторинг среднесрочного периода времени дает возможность выявить факторы, меняющие качество и структуру портфеля.

Развитие многих белорусских компаний до середины 2008 года во многом было обусловлено благоприятной макроэкономической ситуацией, активным привлечением заемных ресурсов на локальном и международном рынках, высокой долей экспорта продукции в Российскую Федерацию. Затяжной спад российской экономики вслед за потрясениями на мировом рынке перевернул ситуацию для прежних крупных и мелких игроков рынка: в условиях снижения спроса на их продукцию и девальвации рубля в январе 2009 года компании столкнулись с тяжелой необходимостью обслуживать собственные долговые обязательства.

Данная проблема частично может быть решена за счет государственной поддержки в виде кредитования через крупнейшие банки страны. Однако очевидно, что остро стоит вопрос привлечения частных инвестиций и мобилизации собственных ресурсов компаний, в том числе для обслуживания задолженности.

Значительный рост портфелей проблемной задолженности создает скрытые угрозы финансовой стабильности кредитора. Так, удельный вес проблемной задолженности в банковской системе Республики Беларусь увеличился за 2009 год по сравнению с 2008 годом в 2,3 раза – с 0,6% до 1,4%

по состоянию на 1 ноября 2009 года. По различным оценкам аналитиков, проблемная задолженность в белорусской банковской системе к концу 2010 года может увеличиться до 10% от общего объема кредитного портфеля.

Видно, что сложившаяся ситуация ведет к целому ряду негативных последствий для кредитных организаций, среди которых наиболее острыми являются: увеличение объемов банковского резервирования; снижение объемов капитала кредитора; снижение показателей банковских нормативов; необходимость прохождения длительных судебных процедур взыскания залога; высокая вероятность реальных убытков в результате реализации залога.

По указанным причинам управление портфелем проблемной задолженности приобретает все большую актуальность для многих кредиторов.

На белорусском рынке кредитования среди негосударственных банков, главенствующая роль принадлежит ОАО «Приорбанк» по общему объему выданных кредитов. ОАО «Приорбанк» является наиболее динамично развивающимся финансовым институтом и по результатам деятельности в 2007-2009 гг. сохраняет 3-е место в банковской системе по величине кредитов, предоставленных клиентам.

Общее количество непогашенных кредитов в установленный срок во многом зависит от кредитной политики, проводимой руководством банка. Так благодаря высокой эффективности проводимой кредитной политики ОАО «Приорбанк» в 2006-2008 гг. наблюдалось снижение удельного веса просроченной задолженности от суммы общего кредитного портфеля. За 2007 год в абсолютном выражении сумма проблемной задолженности увеличилась на 1,8 млрд. рублей, при этом, ее доля в кредитном портфеле уменьшилась практически на 0,3 процентных пункта. Необходимо отметить, что прирост абсолютной величины проблемной задолженности в 2007 году в размере 9,4% происходил более низкими по сравнению с приростом кредитного портфеля в размере 50% темпами. В 2008 году также в абсолютном выражении сумма просроченной задолженности увеличилась на 1,5 млрд. руб., при этом, ее доля в кредитном портфеле снизилась на 0,13 процентных пункта (с 0,67% до 0,54%). Данная ситуация свидетельствует о высокой эффективности проводимых ОАО «Приорбанк» мероприятий по развитию кредитного риск-менеджмента и повышению качества управления кредитными рисками банка.

Адекватным способом решения проблемы проблемных долгов в Республике Беларусь может явиться разработка специального нормативно-правового акта, предусматривающего банкротство физических лиц. Данный механизм гарантировал бы кредиторам возврат если не всей суммы, то хотя бы определенной ее части. Однако этот метод следует применять только в экстраординарных ситуациях, например, при сокращении клиента на работе, необходимости проведения дорогостоящего лечения и т.д. То есть, данный подход никоим образом не должен носить системный характер.

Из-за значительных масштабов кредитования и необходимости высокой скорости предоставления кредитов банки в настоящее время несут высокие риски. Исследование проблемы совершенствования организации управления кредитным портфелем, реализованное с позиций реальной банковской

II Международная научно-практическая конференция «Инновационные процессы и корпоративное управление», 15-30 марта 2010, г. Минск

практики, представляется предметом первостепенной необходимости. Именно от организации процесса кредитования зависит степень вероятного кредитного риска, которому может быть подвергнут банк. Поэтому данный аспект кредитного менеджмента в банке приобретает особую значимость.