

## УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ БАНКА КАК ОСНОВА СТАБИЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

*Ю.Н. Манукян, 4 курс  
Научный руководитель – Н.К. Веренич  
Полесский государственный университет*

Кредитная деятельность банка является одним из основополагающих критериев, который отличает его от небанковских учреждений. В мировой практике именно с кредитованием связана значительная часть прибыли банка. Кредитные операции - самая доходная статья банковского бизнеса. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли. В тоже время данные операции связаны с кредитными рисками, которым подвергаются банки. Поэтому управление кредитным риском является необходимой частью стратегии и тактики развития любого коммерческого банка.

Кредитный портфель банка – это совокупность остатков задолженности по активным кредитным операциям на определенную дату. Клиентский кредитный портфель является его составной частью и представляет собой остаток задолженности по кредитным операциям банка с физическими и юридическими лицами на определенную дату.

Управление кредитным портфелем представляет собой организацию деятельности банка при осуществлении процесса кредитования, которая направлена на предотвращение или минимизацию кредитного риска. Конечными целями кредитной организации при управлении кредитным портфелем является, во-первых, получение прибыли от активных операций, во-вторых – поддержание надежной и безопасной деятельности банка.

В системе мер управления кредитным портфелем немаловажную роль играет разработка и проведение кредитной политики. Стратегия и тактика кредитной политики разрабатывается в центральном офисе (головном банке) кредитным департаментом (управлением) совместно с Кредитным комитетом банка. Кредитный комитет создается в каждом банке и обычно возглавляется заместителем Председателя Правления, курирующего кредитную деятельность банка. Состав и полномочия комитета утверждаются Правлением и Председателем Правления банка. В кредитной политике формулируется общая цель и определяются пути ее достижения: приоритетные направления кредитных вложений, приемлемые и неприемлемые для банка виды активных операций, предпочтительный круг кредитополучателей и т.д.[1]

При невозврате кредита у банка уменьшается капитал, возникает дефицит денежных средств. Если кредитные потери велики, то это может привести к банкротству. В случае, если невозвращенные кредиты приводят к тому, что капитал банка становится отрицательным, кредитная организация, как правило, становится неплатежеспособной, поскольку объем реально имеющихся у нее активов оказывается меньше размера обязательств. В исключительных случаях благоприятные обстоятельства могут позволить банку в дальнейшем восстановить свой капитал без какого-либо вмешательства извне, но такие случаи достаточно редки. При прекращении банком своей деятельности страдают интересы владельцев банка и его клиентов – физических и юридических лиц, расчеты по счетам которых приостанавливаются.

Рассмотрим ситуацию, сложившуюся на рынке кредитования в 2009 году.

Требования банков к экономике на 1 октября 2009 г. составили 60,92 трлн. руб., в том числе в рублях — 41,58 трлн. руб., в иностранной валюте в рублевом эквиваленте — 19,34 трлн. руб. (7 млрд. долл. США). За январь — сентябрь 2009 г. требования банков к экономике возросли на 13,81 трлн. руб., или на 29,3%, в том числе в рублях — рост на 9,62 трлн. руб., или на 30,1%, в

иностранный валюте в рублевом эквиваленте — рост на 4,19 трлн. руб., или на 27,6%, в иностранной валюте в долларовом эквиваленте — рост на 108,8 млн. долл. США, или на 1,6%.

Банки активно участвуют в оказании кредитной поддержки субъектам хозяйствования в ходе реализации отдельных государственных программ и мероприятий по решениям Президента Республики Беларусь, Правительства Республики Беларусь. На 1 октября 2009 г. на программы, мониторинг по которым осуществляет Национальный банк, выдано кредитов на сумму 8,51 трлн. руб., что в 1,3 раза больше, чем на сопоставимую дату 2008 г.

Расширяется льготное кредитование банками жилищного строительства. За январь — сентябрь 2009 г. банки выдали физическим лицам и сельскохозяйственным организациям льготных кредитов на сумму 3,2 трлн. руб., что в 1,7 раза превышает объем выдачи за такой же период 2008 г.

Наряду с льготным кредитованием населения банковская система активно осуществляет выдачу кредитов на строительство и приобретение жилья на общих основаниях. На 1 октября 2009 г. задолженность физических лиц по кредитам на строительство и приобретение жилья, выданным на общих основаниях, достигла 2,45 трлн. руб., что в 1,4 раза больше, чем на сопоставимую дату 2008 г. [2].

Вместе с тем банки несколько сократили объемы кредитования населения на потребительские цели. Причина — снижение платежеспособности населения и рост просроченной задолженности по данным кредитам. На 1 октября 2009 г. задолженность физических лиц по потребительским кредитам составила 5,59 трлн. руб., что на 2,9% меньше, чем на начало года.

За январь — июнь 2009 г. активы, подверженные кредитному риску, увеличились на 19,2%.

Дальнейшее снижение платежеспособности и ликвидности белорусских предприятий привело к ухудшению качества кредитного портфеля банковского сектора. Проблемные активы в белорусских рублях увеличились на 407,9 млрд. руб., или на 67%, в иностранной валюте (в эквиваленте долларов США) — на 34,7 млн. долл. США, или на 41,7%. Доля проблемных активов увеличилась с 2,23 до 3,12%, в том числе по активам в белорусских рублях — с 2,58 до 3,64%, в иностранной валюте — с 1,53 до 2,16%.

Сумма проблемной задолженности клиентов и банков, числящейся на балансе банков, на 1 октября 2009 г. составила 1,04 трлн. руб.

Для поддержания устойчивого функционирования банковского сектора в области кредитования было принято ряд мер, среди которых: формирование коллекторской деятельности в Республике Беларусь — эффективного механизма по работе с проблемной задолженностью, что позволит банкам снизить нагрузку на собственный капитал и повысить ликвидность их баланса; совершенствование практики использования возможностей бюро кредитных историй на основе вступившего с 21 августа 2009 г. Закона “О кредитных историях”, значительно расширяющего возможность получения банками информации о кредитных сделках клиентов и сделках, обеспечивающих исполнение по ним. Это должно повысить эффективность систем управления кредитным риском[3].

### Список использованных источников

1. Трубович Е. Кредитный портфель банка: что это?//www.zanimaem.ru. – Дата доступа. – 23.02.2010
2. Матюшевский В.С. Итоги выполнения основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь за январь – сентябрь 2009 год и задачи банковской системы по их реализации в IV квартале 2009 год. //Банковский вестник, 2009. №31
3. Галов А., Байко А. Первоочередные задачи повышения устойчивости банковского сектора.// Банковский вестник, 2009. №30