

**КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА: ПРИНЦИПЫ  
ФОРМИРОВАНИЯ, СТРУКТУРА И ОПТИМИЗАЦИЯ***С.А. Савельев, 4 курс**Научный руководитель – С.В. Чернорук, ассистент  
Полесский государственный университет*

Вопросы совершенствования банковской деятельности и определения приоритетных направлений развития банков находятся сегодня в центре экономической, политической и социальной жизни государства.

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

Актуальность рассмотренной темы заключается в том, что в связи со сложившимися неблагоприятными обстоятельствами на мировых финансовых рынках и их воздействием на экономику развивающихся 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 [1, с. 2]. 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.

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 [2].

Уже сейчас видно, что сложившаяся ситуация ведет к целому ряду негативных последствий для кредитных организаций, среди которых наиболее тяжелыми 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.

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. ОАО «Приорбанк» 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%) [3].

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.

Таким образом, в связи с присутствием ряда неопределенных моментов по созданию данного нормативно-правового акта, следует учесть имеющийся практический опыт в Соединенных Штатах Америки и в Российской Федерации.

### **Список использованных источников**

1. Формирование кредитного портфеля современного коммерческого банка: публ.статья/ сборник научных статей; М.В.Агафонова – 2008 г.
2. Нацбанк Беларуси констатирует рост проблемной задолженности/ TUT.BY Белорусский портал [Электронный ресурс]. – Минск, 2009. – Режим доступа: <http://news.tut.by/economics/154332.html>– Дата доступа: 04.12.2009.
3. Управление рисками. Кредитный портфель. / Приорбанк ОАО [Электронный ресурс]. – Минск, 2009. – Режим доступа: [http://www.priorbank.by/r/news/annual\\_report/2008/](http://www.priorbank.by/r/news/annual_report/2008/) – Дата доступа: 02.12.2009.