**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**Белорусский государственный экономический университет**

Кафедра банковского

Дела

Курсовая работа на тему:

Управление качеством кредитного портфеля, его роль в распределении финансовых ресурсов и эффективной работе банковского учреждения

Выполнила студентка 5-го курса,

ФЭФ, группы ЗФФ-1 Бабей С.М.

Руководитель,

к.э.н. Василенко Н.К.

Минск, БГЭУ

## Содержание

*Введение 3*

*ГЛАВА 1. Роль коммерческих банков в распределении финансовых ресурсов. Финансовые ресурсы коммерческого банка и их размещение. 4*

*Глава 2. Формирование кредитного портфеля банка как важнейшее направление размещения его финансовых ресурсов. Управление кредитным портфелем. 17*

*Глава 3. Проблемы формирования и управления качеством кредитного портфеля в банках Республики Беларусь. 27*

*Заключение. 38*

*Список литературы 39*

## Введение

Одним из глубинных процессов, свойственных экономике переходного периода, является коренная ломка механизма привлечения и распределения финансовых ресурсов и создания адекватной инфраструктуры для эффективного функционирования этих процессов. Привлечение и распределение ресурсов децентрализуется; повышается значение такой их особенности, как ограниченность.

В условиях ограниченности финансовых ресурсов повышается роль эффективного и рационального их привлечения и распределения, создается финансовый рынок - экономический институт, существующий на принципах эффективности и рациональности. Обслуживать механизмы привлечения и распределения этого рынка призвана инфраструктура этого рынка, важным звеном которой являются банковские учреждения. Эффективное привлечение финансовых ресурсов и размещение их на финансовом рынке - основная задача любого банка, надлежащее решение которой зависит от многих факторов, в том числе и от состояния кредитного портфеля.

Целью данной работы является выяснение сущности кредитных портфелей банков, места, роли и значения их в системе финансового рынка, важности правильного их формирования и практический анализ состояния кредитных портфелей белорусских банков как субъектов финансового рынка. Исходя из выясненной важности категории "кредитный портфель банка" и роста значения этой категории с развитием в стране рыночных отношений тема работы представляется актуальной.

В первой главе работы раскрывается сущность и логическая взаимосвязь таких понятий как "финансовые ресурсы экономики", "финансовый рынок", "финансовые ресурсы коммерческого банка", "управление финансовыми ресурсами банка" и "кредитный портфель", определяется место и значение кредитного портфеля банка как источника финансовых ресурсов экономики.

Вторая глава концентрируется на теоретическом исследовании кредитного портфеля: анализе его содержимого, определения его качества и методов управления им.

В третьей главе представлен практический обзор кредитных портфелей белорусских банков и динамики изменения их качества.

В работе были использованы нормативные акты Национального банка Республики Беларусь и литературные источники белорусских, российских и зарубежных авторов. Много полезного материала было извлечено из книг "Банковская система России. Настольная книга банкира", "Финансы. Денежное обращение. Кредит." / под ред. Л.А.Дробозиной, Банковское дело / под ред. Лаврушина, Банковский портфель. Значительную помощь оказали также работы авторов Киселева В.В., Панова Г.С., Ольшанный А.И., Цисарь И.Ф., Кравцова И.Ф., Кравцова Г.И., Ковалева М., Назаренко И. И другие. Некоторые теоретические положения были использованы из учебного пособия по дисциплине "теория финансов". Практические данные, использованные в работе, были взяты из экономической периодической печати РБ, в том числе из газет "Белорусская газета", "Белорусская деловая газета", а также журналов "Банковский вестник", "Вестник ассоциации белорусских банков".

Следует отметить отсутствие специальной литературы, целиком посвященной понятию кредитного портфеля; во многих литературных источниках этой теме посвящена в лучшем случае лишь одна глава.

Тема кредитного портфеля важна и актуальна, а также познавательна и интересна в изучении.

## ГЛАВА 1. Роль коммерческих банков в распределении финансовых ресурсов. Финансовые ресурсы коммерческого банка и их размещение.

Развитие полноценной рыночной экономики предполагает необходимость построения четкого механизма ее финансового обеспечения и наполнение ее достаточными по объему и срокам финансовыми ресурсами. Обе эти составляющие прогрессивного и стабильного развития в принципе имеют одинаковую важность, однако в условиях кризиса экономики Республики Беларусь первичной является проблема финансовых ресурсов.

Система функционирования советской экономики в достаточной степени развила механизмы ее финансового обеспечения, которые в большей или меньшей степени применяются в РБ и сейчас. Так к примеру, специалистами советской эпохи, в т.ч. М.В.Лаврушиным, Г.И.Кравцовой достаточно глубоко были разработаны механизмы кредитования как один из способов финансового обеспечения экономики, которые легко были адаптированы к условиям рынка и не потребовали кардинальных преобразований.

С другой стороны, существование в СССР системы централизованного распределения имеющихся в распоряжении государства финансовых ресурсов негативно отразилось на способности хозяйствующих субъектов выживать и процветать в условиях рынка. В этой связи уместно выделить несколько факторов, существенно повлиявших на нынешнюю неспособность предприятий быть обеспеченными финансовыми ресурсами в достаточной мере, в числе которых резкое снижение доли находящихся в распоряжении государства ресурсов, уменьшение объема совокупных ресурсов экономики, а так же их удорожание. Именно поэтому проблеме привлечения и рационального использования финансовых ресурсов придается столь большая важность.

* Финансовые ресурсы - это фонды денежных средств, находящиеся в распоряжении государства, хозяйствующих субъектов и населения, образуемые в процессе распределения и перераспределения части стоимости ВВП, главным образом чистого дохода в денежной форме, и предназначенные для обеспечения расширенного воспроизводства и общегосударственных потребностей [17, с.39]. Иными словами, это целевые фонды денежных средств. Финансовые ресурсы представляют собой материальное содержание финансов.

Более точный анализ проблемы финансовых ресурсов предполагает рассмотрение ее в разрезе их *источников* [14, с.3].

* Собственные средства предприятий и организаций в 1997 году профинансировали экономику в размере BLR30 трлн. Расчеты показывают, что удельный вес этого источника постоянно снижается (с 6% в 1996 до 59% в 1997 году в общем объеме инвестиций), а его потенциал пока низок. Разумеется, мощность этого канала зависит от прибыли и величины амортизационных фондов. Понятно, что в условиях снижения рентабельности, обусловленной прежде всего ростом затрат на сырье и энергоносители, а также практики использования амортизационных средств предприятиями не по назначению, этот источник финансовых ресурсов испытывает значительные проблемы.
* По-прежнему важным источником финансовых ресурсов обстается бюджет, однако с развитием рыночной экономики доля централизованных финансовых ресурсов уменьшается. Если во времена СССР через государственный бюджет перераспределялось более 70% всех ресурсов экономики, то в 1997 году эта цифра составила 30,7% ВПП (около 21% в общем объеме инвестиций)
* Квазибюджетное финансирование (целевая кредитная эмиссия) приобрело в последнее время определенное значение, однако в связи с негативными последствиями для экономики от использования этого источника финансирования, связанными прежде всего с инфляцией, перспективы его развития незначительны.
* Средства населения также могут рассматриваться в виде источника финансовых ресурсов экономики. Величина его очень незначительна и составляет, к примеру, лишь 1/8 ресурсной базы банков. Во время СССР (1990 год) этот источник составлял 42% от ВПП, сократившись за годы кризиса до 4-4,5%.
* Одним из самых мощных и перспективных источников финансовых ресурсов считаются ссудный фонд экономики, главенствующую роль в котором занимают ресурсы банковской сферы. Практика показывает, что удельный вес этого источника в условиях становления рынка постоянно растет. Так, к 1998 году объем кредитных вложений банков в экономику РБ достиг BLR36,6 трлн., а рост их за год - в 2 раза (в национальной валюте - в 2624 раза).

Финансовые ресурсы перераспределяются двумя основными методами:

* бюджетным;
* кредитным.

Бюджетный метод предполагает, что источником этих ресурсов является государственный бюджет, кредитный - что таковым выступают банковские учреждения.

В условиях развития рыночных отношений происходит децентрализация финансовых ресурсов. Сократились централизованные доходы, аккумулируемые в государственной бюджетной системе. Преимущества кредитного метода перераспределения финансовых ресурсов перед бюджетным методом заключаются в следующем:

* посредством кредитного механизма перераспределяется значительно больший объем финансовых ресурсов;
* возвратный характер кредита создает большую возможность доступа к ресурсам;
* высокая оперативность получения кредита;
* круг целей, на которые может быть получен кредит значительно шире;
* возвратность кредита и более сильный контроль за его использованием стимулируют предприятия к более эффективному использованию ресурсов.

Тезис о большем объеме перераспределения ресурсов посредством кредитования удобно проиллюстрировать схемой:

Значительная часть финансовых ресурсов перераспределяется на финансовом рынке.

* Финансовый рынок - это совокупность экономических отношений, связанных с распределением финансовых ресурсов, куплей-продажей временно

свободных денежных средств и ценных бумаг [17, с.109]. *Объектами* отношений на финансовом рынке выступают денежно-кредитные ресурсы и ценные бумаги. *Субъектами* отношений являются государство, предприятия различных форм собственности, отдельные граждане.

Главной функцией финансового рынка является обеспечение движения денежных средств от одних собственников (кредиторов) к другим (заемщикам). Финансовый рынок выступает в виде механизма перераспределения финансовых ресурсов предприятий и сбережений населения между субъектами хозяйствования и отраслями экономики, "связывания" части денежных средств, не обеспеченных потребительскими товарами, а также как средство покрытия дефицита государственного бюджета без денежной эмиссии. Основными элементами финансового рынка являются кредитный рынок, рынок ценных *бумаг,* денежный рынок (здесь он рассматривается только в контексте его взаимосвязи с другими элементами финансового рынка).

Становление функционирования финансового рынка можно считать одним из ключевых процессов перехода к рыночной экономике.

Становление и развитие финансового рынка связано с рядом объективно необходимых условий. К ним относятся:

* возможность и практические осуществление перемещения финансовых средств между субъектами хозяйствования;
* предоставление потребителям свободы выбора между различными объектами помещения временно свободных денежных средств, а также равных прав всем, кто предъявляет спрос на финансовые ресурсы;
* наличие развитой банковской системы с центральным банком (наделенным широкими полномочиями и выведенными из подчинения исполнительной власти) и с имеющими равные права коммерческими банками;
* создание посреднической инфраструктуры для освоения новых, все более разнообразных кредитных операций;
* современная техническая база финансовых рынков;
* система информирования о конъюнктуре финансового рынка[7, с.7].

необходимо отметить огромную роль банковской системы как одной из подотраслей финансового рынка (см. схему 2). Через банки проходит значительная часть всех финансовых ресурсов. Без цивилизованной и надежной банковской системы не может быть и эффективной рыночной экономики. Именно банки содействуют распределению межотраслевого денежного капитала: мобилизуя временно свободные денежные средства, превращают их в функционирующий капитал, производящий прибыль, увеличивая тем самым реальное богатство страны (то есть тем самым банки способствуют осуществлению расширенного воспроизводства в обществе). Поэтому эффективность функционирования банковского капитала является решающим фактором экономического роста и повышения уровня жизни.

Значительная часть коммерческих банков республики не имеют никакого отношения к реальной экономике, а занимаются чисто спекулятивными операциями. Кризис банковской системы свидетельствует о том, что банки не могут существовать обособленно, вне связи и зависимости от состояния и динамики реального сектора экономики, где создается стоимость и прибыль. Для того, чтобы банковский капитал превратился в мощный стимул экономического роста и повышения уровня жизни, необходимо существенно повысить эффективность его инвестиционной деятельности. В решении этой непростой задачи ведущая роль принадлежит управлению финансовыми ресурсами коммерческого банка.

Эффективность управления имеет фундаментальное значение для любого субъекта хозяйствования, но особенно велика ее роль в механизме функционирования коммерческих банков. Важная особенность банковского бизнеса состоит в том, что здесь очень высокая степень риска, поэтому любая ошибка неизбежно ведет к потере ликвидности, платежеспособности, а в конечном счете к банкротству.

Большое внимание в данной работе уделяется тому, как осуществить наиболее оптимальное распределение находящихся в распоряжении банка финансовых ресурсов, как эффективно управлять ими и какое влияние это окажет на основные показатели финансовой деятельности банка (его ликвидности, надежности, прибыльности).

Ссуды - важная часть банковских активов, то есть основную долю финансовых ресурсов банки направляют на выдачу ссуд. Доходы по ним - самая крупная составляющая банковской прибыли. Ссудные операции являются одновременно и самым рискованным видом деятельности. Поэтому основную цель работы я вижу в том, чтобы привлечь внимание к вопросам формирования кредитного портфеля банка, показателям качества кредитного портфеля как одним из основных показателей финансовой деятельности банка, управлению кредитным портфелем

* Финансовые ресурсы коммерческого банка и управление ими.

Финансовые ресурсы банка представляют собой сложную структуру. Финансовый менеджмент (управление финансовыми ресурсами банка) охватывает управление формированием банковского капитала и его размещением в соответствии с целями и задачами конкретного банка в рамках достижения генеральной цели любого банка - обеспечение защиты интересов клиента при получении максимальной прибыли с минимальными рисками.

Ресурсы коммерческих банков формируются за счет *собственных и привлеченный (заемных) средств.* Операции, связанные с формированием ресурсов банков, относятся к пассивным.

К *собственным средствам* относятся акционерный, резервный капитал и нераспределенная прибыль.

*Акционерный капитал* (или уставной фонд банка) создается путем выпуска и размещения акций. Как правило, банки по мере развития своей деятельности и расширения операций последовательно осуществляют новые выпуски акций.

*Резервный капитал или резервный фонд* банков образуется за счет отчислений от прибыли и предназначен для покрытия непредвиденных убытков и потери от падения курсов ценных бумаг.

*Нераспределенная прибыль* - часть прибыли, остающаяся после выплаты дивидендов и отчислений в резервный фонд.

Собственный капитал - необходимая, неотъемлемая часть финансовых ресурсов любого коммерческого банка. Он выполняет такие важные функции, как обеспечение ресурсами для начала работы нового банка, создание базы для дальнейшего роста и расширения банковской деятельности, защиты банка от риска, а также поддержания доверия к банку.

Роль и величина собственного капитала банка определяют его специфику по сравнению с промышленными и другими предприятиями. За счет собственного капитала банки формируют от 12 до 20% общей потребности в ресурсах для обеспечения своей деятельности, тогда как для промышленных предприятий собственные средства должны составлять 40 - 55%. Такая специфика банков и других кредитных и финансовых учреждений связана с рядом обстоятельств. Во-первых, банки как посредники привлекают крупные суммы денежных средств в виде депозитов и вкладов от населения, частных и государственных организаций и предприятий. Во-вторых, банковские активы, предоставленные различными денежными требованиями, более ликвидные и быстро реализуемые на рынке, чем активы предприятий в виде зданий, оборудования и материальных ценностей, обеспечивающих процесс производства. Поэтому банки могут поддерживать относительно невысокую пропорцию между собственным капиталом и активами по сравнению с промышленными предприятиями различных отраслей хозяйства.

Однако нельзя недооценивать роль собственного капитала в деятельности банка. Он выполняет следующие функции:

1. *Функция обеспечения финансовой основы деятельности банка.*

Собственный капитал в виде акционерного (паевого) капитала необходим на начальных этапах деятельности банка, когда учредители осуществляют ряд первоочередных расходов, без которых банк не может начать свою работу. В дальнейшем расширение сферы деятельности банка, рост его активных операций находится в кратной зависимости от объема собственного капитала банка. В целом доля собственного капитала невелика в объеме финансирования его активных операций, но он создает условия для роста активных операций.

1. *Защитная функция.*

Реализуется путем поглощения текущих убытков и обеспечивает таким образом защиту интересов вкладчиков и кредиторов банка. Эта функция означает возможность выплаты компенсаций вкладчикам в случае ликвидации банка , сохранение его платежеспособности за счет созданных резервов для покрытия кредитных рисков, продолжение деятельности банка независимо от угрозы появления убытков.

1. *Регулирующая функция.*

Функция связана исключительно с особой заинтересованностью общества в успешном функционировании банков, а также с законами и правилами, позволяющими НБ как представителю государственных органов осуществлять контроль за деятельностью банков. Эти правила требуют: минимальной величины уставного капитала, необходимого для получения лицензии на банковскую деятельность; предельной суммы кредитка (риска) на одного заемщика.

Перечисленные функции капитал банка может выполнять при условии его достаточности.

Практика показывает, что на величину достаточности собственного капитала банка влияют объем, структура и содержание активных операций. Так, ориентация банка на преимущественное проведение операций, связанных с большим риском, требует сравнительно большего размера собственных средств, и наоборот, преобладание в кредитном портфеле ссуд с минимальным риском позволяет банку успешно работать со сравнительно небольшим собственным капиталом.

Величина собственного капитала банка зависит также от количества и качества его клиентов. Так, преобладание среди клиентов банка надежных и процветающих заемщиков требует от него солидного собственного капитала.

Общим критерием при решении вопроса о достаточности собственного капитала является поддержание его величины на таком уровне, при котором обеспечивались бы, с одной стороны, максимальная прибыль, а с другой ликвидность.

Между тем определение объема капитала, необходимого банку, является одним из самых спорных вопросов. Наиболее дискуссионными вопросами являются: кто - рынок или государство - должен устанавливать общественную норму капитала для банков и какова эта общественная норма.

С целью достижения надежности и стабильности, а также возможности увеличения доходных активных операций, большинство банков стремится к наращиванию собственного капитала.

Объективно существует два вида источников увеличения собственного капитала банка: внутренние и внешние. Основным внутренним источником роста банковского капитала служит прибыль, не выплаченная акционерам, а оставленная в банке нераспределенной. Важное преимущество этого источника состоит в его независимости от средств, получаемых на открытом рынке, и в том, что он является более дешевым и не несет угрозы интересам акционеров. Недостатком этого источника является то, что прибыль облагается налогом и подвержена сильному влиянию макроэкономических факторов..

Несмотря на огромную важность прибыли как источника роста собственного капитала, она не в состоянии полностью решить эту проблему. В связи с этим банки вынуждены увеличивать свой капитал за счет внешних источников, в качестве которых выступают: продажа акций (самый дорогой источник), эмиссия долговых обязательств, продажа активов, сдача в аренду некоторых видов основных фондов и т.д.

*Привлеченные средства* составляют основную часть ресурсов коммерческих банков. Это депозиты (вклады), а также контокоррентные и корреспондентские счета, межбанковские кредиты.

Основные из них - депозиты, которые подразделяются на вклады до востребования и срочные вклады.

Для банков наиболее привлекательными являются срочные вклады, которые усиливают ликвидные позиции банков.

Важным источником банковских ресурсов выступают *межбанковские кредиты (МБК)* , то есть ссуды, получаемые у других банков. Возможность получения МБК зависит от степени развития межбанковского рынка, который является частью рынка ссудных капиталов, где временно свободные денежные ресурсы кредитных учреждений привлекаются и размещаются банками между собой преимущественно в форме межбанковских депозитов на короткие сроки. Кредиты, полученные у других банков, могут использоваться не только для финансирования своих операций, но и для регулирования балансов, обеспечения ликвидности. Межбанковское кредитование носит в основном краткосрочный характер, оперативно по способу предоставления средств, осуществляется в рамках корреспондентских отношений банков. У нас МБК получили значительное развитие. На кредитном рынке преобладают краткосрочные межбанковские кредиты, в том числе так называемые "короткие деньги" (кредиты, выдаваемые от одного дня до двух недель). Однако согласно Указаниям по межбанковскому кредиту от 5.02.97 № 851 НБ межбанковские кредиты не должны быть постоянным источником "коротких денег" для покрытия активов банка и негативно влиять на структурную ликвидность, а могут использоваться в текущей деятельности. Свои активы банки должны покрывать собственными мобилизованными ресурсами.

В банковских пассивах в течение 90-х гг. продолжалось дальнейшее сокращение собственных средств и повышалась доля привлеченных ресурсов как в развитых зарубежных странах, так и РБ. В привлечении новых ресурсов возросли диспропорции между крупнейшими банками и мелкими в пользу крупнейших банков.

Еще одним видом привлеченных средств являются ценные бумаги, которые находятся на балансе банка и продаются с соглашением об обратном их выкупе.

Так создаются пассивы банковских ресурсов.

Эффективность управления банком в решающей мере определяется качеством управления пассивами, главной статьей которых служат депозиты. При этом решаются две основные задачи: 1) откуда банк может получить средства с наименьшими затратами и 2) как руководство может гарантировать депозиты, достаточные для обеспечения необходимого объема кредитов и других финансовых услуг, на которые существует спрос. Успешно решить эти задачи, прямо скажем, нелегко. Особенно в условиях глубокого структурного экономического кризиса и нестабильности финансового рынка. В конечном счете, суть управления пассивами сводится к двум основным требованиям: 1) минимизации процентных издержек и 2) признание важности отношения с клиентами. Возможность минимизировать процентные издержки по депозитам зависит от реакции отдельных групп вкладчиков на изменения ставок по депозитам. Чем чувствительнее определенные группы депозитов к изменению процентных ставок, тем труднее минимизировать процентный доход по депозитам. Определению спроса на депозиты по степени чувствительности к ставке помогает сегментирование рынка депозитных услуг. Варьируя депозитные ставки по различным сегментам, банки получают возможность сократить издержки по депозитам [12, с.83].

Другая важная сторона управления пассивами, которая объясняет почему банки готовы дорого платить за привлечение заемных средств, - это качество обслуживания клиентов. Банкиры заключают формальные и неформальные соглашения с лучшими клиентами, чтобы увеличить их спрос не только на кредиты, но и на другие банковские услуги, что позволяет им получить дополнительный доход.

В развитых странах, где в последние 20 лет сложился цивилизованный рынок капиталов, на котором главную роль играют интересы потребителя, важным элементом банковского менеджмента стала концепция, определяющая характер отношений между банком и клиентом. Данная концепция составляет сердцевину управления пассивами.

Обострение конкуренции между банками и другими финансовыми структурами за вклады юридических и физических лиц привело к появлению огромного разнообразия депозитов, цен на них и методов обслуживания. Представление о рынке депозитов дает схема 3.

Для расширения активных операций и получения банком прибыли наилучшим способом с точки зрения управления пассивами являются рост и диверсификация основных видов депозитов. Посредством привлечения срочных депозитов решается задача обеспечения ликвидности баланса банков, а с помощью вкладов до востребования - получение прибыли, так как они являются самым дешевым ресурсом, поскольку затраты по обслуживанию текущих счетов минимальные. Увеличение доли депозитов до востребования в финансовых ресурсах банка уменьшает процентные расходы банка и позволяет получать более высокую прибыль от использования этих средств в банковских активах. Но вместе с тем текущие счета - самый непредсказуемый элемент пассивов. Поэтому их высокая доля в заемном капитале очень сильно ослабляет ликвидность банка. В связи с этим важной задачей управления пассивами является определение оптимальной структуры депозитной базы банка [12, с.87].

Развитие корреспондентских отношений между банками усилило значимость такого вида привлеченных средств, какими являются остатки на корреспондентских счетах "Лоро", которые образуются в результате открытия счетов другими банками для удобства обслуживания своих клиентов. Некоторые специалисты рассматривают остатки на корреспондентских счетах "Лоро" как депозиты до востребования, которые при определенных условиях могут быть использованы в активных операциях, что приносит доход банку.

Хотя основным источником заемного капитала являются депозиты, в последнее время все более активную роль в увеличении банковских финансовых ресурсов в странах с развитой рыночной экономикой играют недепозитные заимствования.

Необходимость использования этого источника заемного капитала диктуется тем, что на финансовом рынке довольно часто возникает ситуация, когда спрос на кредиты и инвестиции больше, чем финансовые ресурсы банков, определяемые традиционными источниками: собственным капиталом и пассивами. Для того чтобы не потерять выгодных заемщиков банки вынуждены искать альтернативные источники финансовых ресурсов. Важнейшими источниками недепозитных заимствований на рынке краткосрочного капитала в странах с развитой рыночной экономикой являются: рынок федеральных фондов, депозитные сертификаты крупного достоинства, евро-валютные депозиты, продажа ценных бумаг с правом обратного выкупа. Наряду с краткосрочными недепозитными источниками формирования капитала банка существуют и долгосрочные. К ним относятся платежи, выпускаемые для финансирования строительства банковских зданий, долговые и залоговые обязательства долгосрочного капитала (капитальные обязательства) со сроком погашения от 7 до 12 лет, которые используются для поддержания банковского акционерного капитала.

Эффективность управления финансовыми ресурсами банка в значительной мере определяются обеспечением соответствия по сроку активных и пассивных операций. К сожалению, многие банки нарушают это правило. Очень часто средства, полученные на короткий срок, используются как долгосрочные вложения, в результате чего возникает несоответствие между сроками погашения по активам и срокам погашения по основным обязательствам. Поступление наличных средств от реализации активов по срокам редко совпадают с количеством наличных средств, необходимых для покрытия задолженности. Проблема, возникающая в случае несовпадения этих сроков, состоит в том, что банки имеют необычно высокую долю обязательств, требующих немедленного выполнения, таких, как вклады до востребования, займы денежного рынка. Таким образом, банки всегда должны быть готовы удовлетворить безотлагательно спрос на денежные средства, который может быть весьма значительным в отдельные моменты времени. Готовность банка выполнить свои обязательства определяет его ликвидность.

Другим фактором, влияющим на проблему ликвидности, является чувствительность банков к изменению процентных ставок. Изменение процентных ставок отражается как на спросе клиентов на депозиты, так и на кредиты, что сильно влияет на уровень ликвидности банка.

Обеспечение необходимого уровня ликвидности является одной из наиболее важных задач управления любым банком. Банк считается ликвидным, если он имеет доступ к средствам которые могут быть привлечены по разумной цене и именно в тот момент, когда они необходимы. Это означает, что банк либо располагает необходимой суммой ликвидный средств, либо может быстро получить их с помощью займов или продажи активов [11, с.93].

Итак, ресурсная база коммерческого банка - это тот совокупный капитал, который образуется в результате проведения банком политики увеличения собственного капитала и заемных, привлеченных средств и используется для осуществления активных операций с целью реализации общественных и собственных коммерческих интересов. Основополагающими принципами ее формирования являются принцип достаточности собственного капитала банка для его жизнедеятельности и принцип соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Именно эти принципы наиболее полно отражают специфику ресурсной базы коммерческого банка и особенности её формирования являются принцип достаточности собственного капитала банка для его жизнедеятельности и принцип соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных им ресурсов. Именно эти принципы наиболее полно отражают специфику ресурсной базы коммерческого банка и особенности её формирования. Сформированная на основе этих принципов ресурсная база обеспечивает ликвидность и финансовую устойчивость банка.

Финансовая устойчивость коммерческого банка - это его способность обеспечить свою ликвидность без потерь (или при минимальных потерях) в доходности. Обеспечение финансовой устойчивости банка в таком её понимании является главной целью управления финансовыми ресурсами банка. Достижение этой цели предполагает необходимость анализа и оценки банковских рисков, вероятности их возникновения и выработки системы защитных мер. В основе системы этих мер, а следовательно, и обеспечения финансовой устойчивости банка лежит повышение качества управления его финансовой деятельностью.

*В итоге хотелось бы отметить, что в банковской деятельности управлению ресурсами должно придаваться большое внимание.* Цель такого управления:

- не допускать наличия в банке средств, не приносящих дохода, кроме той части, которая обеспечивает формирование обязательных резервов;

- изыскивать необходимые кредитные ресурсы для выполнения банком обязательств перед клиентами и развития активных операций;

- обеспечить получение банком прибыли за счет получения "дешёвых ресурсов".

Для достижения этой цели необходимо создать количественное и качественное соответствие между размерами и характером имеющихся в распоряжении банка ресурсов и направлениями и сроками кредитных вложений и других активных операций банка.

Финансовые ресурсы, имеющиеся в распоряжении банка, он должен эффективно распределить. Операции, связанные с размещением банковских ресурсов, относятся к *активным.* Активные операции банка составляют существенную и определяющую часть операций банка. Среди активных операций выделяются два главных вида:

* Кредитные (учетно-ссудные)
* Банковские инвестиции.

*Ссуды* - самый значительный актив банков, приносящий основной доход, но предполагающий наиболее высокой риск и относительно низкую ликвидность.

*Банковские инвестиции* - вложение средств банков в ценные бумаги, при этом их доля в активах банков постоянно увеличивается. Главный доход от них связан не с получением процента на текущий запас ценных бумаг иных эмитентов как активы банка, а с разницей в ценах, по которым банк покупает и продает эти бумаги.

К активным относятся также депозитные операции - размещение временно свободных средств одних банков в других банках и кредитных учреждениях; депозиты в Центральном банке для удовлетворения требований к величине обязательных и страховых резервов и др.

Управление активными операциями банка состоит в целесообразном размещении собственных и привлеченных средств банка с целью получения наивысшей доходности. Именно от качественного управления активными операциями зависит ликвидность, прибыльность, финансовая надежность и устойчивость банка в целом.

К основным *принципам управления активами* относятся:

- соблюдение целесообразности структуры активов;

- диверсификация активных операций;

- отслеживание рисков и создание резервов;

- поддержание доходности активов.

Под структурой активов понимается соотношение разных по качеству статей актива баланса банка к балансовому итогу.

Под целесообразной структурой и качеством активов мы будем понимать степень их ликвидности.

Ликвидные активы в короткий срок и с минимальными потерями могут быть обращены на погашение его обязательств. Этот вид активов относится к первичным резервам. Сюда включается:

* Кассовая наличность
* Остатки денежных средств на корреспондентских счетах в Центральном и коммерческих банках ( в том числе в банках-корреспондентах)
* Приобретение банками облигации государственных займов
* Кредиты и другие платежи в пользу банка, сроки погашения которых наступают в течение ближайших 30 дней [19, с.61].

Основным направлением использования ресурсов коммерческими банками является выдача ссуд, на которые приходится в среднем 20% суммарных активов банков (данные по России) [20, с.61].

В условиях столь явного преобладания в структуре активных операций ссудных средств встает проблема управления активами, которая состоит в основном в поддержании ликвидности банка и тесно связана с надёжностью возврата кредитов. Поэтому огромное значение для банка имеет формирование кредитного портфеля и управления им.

Таким образом, очевидным является особое значение категории "кредитный портфель" с двух точек зрения. Во-первых, исходя из понимания банка как финансово-кредитного учреждения, кредитование, а значит и его надлежащая организация посредством создания кредитного портфеля, является важнейшим элементом системы "активные - пассивные операции"; а во-вторых, надлежаще сформированный кредитный портфель чрезвычайно важен как источник финансовых ресурсов исходя из придания особого значения категории "кредит" в системе экономических отношений в масштабе государства. Поэтому для более тщательного уяснения роли кредитного портфеля представляется необходимым сконцентрироваться на его сущности и методах его формирования и управления

## Глава 2. Формирование кредитного портфеля банка как важнейшее направление размещения его финансовых ресурсов. Управление кредитным портфелем.

Кредитные операции - самая доходная статья банковского бизнеса. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка. В США, например, коммерческие банки получили в 1990 г. в виде процентов по ссудам 237 млрд. долл., что составляет около 75% всех процентных доходов и 63,6% валовых доходов. От портфеля ценных бумаг было получено лишь 16% процентных доходов. В то же время со структурой и качеством кредитного портфеля связаны основные риски, которым подвергается банк в процессе операционной деятельности - риск ликвидности (неспособность банка погасить обязательства перед вкладчиком), кредитный риск (непогашение заёмщиков основного долга и процентов по кредиту), риск процентных ставок и т.д. Поэтому тщательный отбор заёмщиков, анализ условий выдачи кредита, постоянный контроль за финансовым состоянием заёмщика, его способностью (и готовностью) погасить кредит составляет одну из основополагающих функций кредитных подразделений банка [4, с.48].

Таким образом, важнейшим вопросом для любого банка является формирование оптимального кредитного портфеля как одно из основных направлений размещения финансовых ресурсов, а также эффективное управление кредитным портфелем.

**Понятие кредитного портфеля.**

Кредитный портфель - это характеристика структуры и качества выданных ссуд, классифицированных по определенным критериям (совокупность требований банка по предоставленным ссудам) [11, с.164].

Классификация банковских ссуд может быть осуществлена по различным признакам [13, с.11].

*По срокам выдачи* ссуды подразделяются на:

* Сверхкраткосрочные;
* Краткосрочные;
* Среднесрочные;
* Долгосрочные.

Классификация ссуд в соответствии с этим критерием варьируется в разных странах.

**Краткосрочные ссуды -** ссуды, выдаваемые на срок менее одного года для удовлетворения временной потребности заемщика в средствах на формирование текущих активов. В практике банковской деятельности можно выделить и сверхкраткосрочные кредиты: суточные, недельные, месячные. Например, межбанковский кредит. Процесс возобновления оборотного капитала даёт банкам возможность иметь реально часто высвобождающиеся ресурсы, выдавать их опять, т.е. обслуживать больше потребности хозяйствующих субъектов. Краткосрочный кредит составляет большую часть активов банков республики.

**Среднесрочные ссуды**  характеризуются сроком погашения от1 года до 5-7 лет. В "Положении о банковском кредите" они отдельно не выделяются, хотя это было бы целесообразно, так как имеются определенные особенности в формировании ресурсов для среднесрочного кредитования, в объектах, залоге, процентных ставках, степени риска и т.д. Среднесрочные ссуды, так же как и долгосрочные, связаны с созданием и движением долгосрочных активов хозяйствования, реализацией приоритетных государственных программ. Они могут использоваться для приобретения оборудования, машин, изначального финансирования новых предприятий, программ и проектов с относительно небольшим сроками окупаемости, но в целом, управляемые в пределах вполне осязаемого времени.

**Долгосрочные ссуды -** ссуды, выдаваемые на срок свыше 5-7 лет. Они связаны, как правило, с вложением в недвижимость. Эта сфера кредитных операций служит в основном для финансирования производственного, общественного, частного строительства, для создания основного капитала предприятия. Характерными особенностями этих ссуд являются: длительные сроки погашения; оговоренный минимальный уровень накоплений средств заёмщика; необходимость высокой степени обеспеченности выдаваемых ссуд залогом имущества ( в т.ч. строящегося за счёт ссуд); зависимость размера ссуды от стоимости недвижимости, залога (60-70%); более низкий по сравнению с краткосрочными ссудами размер ссудного процента; отвлечение ресурсов банков на длительный срок; трудности в прогнозировании развития кредитных отношений банка и заемщика.

Сроки ссуд влияют на ликвидность банка и на риск, сопряженный со ссудами. Чем длиннее срок ссуды, тем она менее ликвидна по сравнению с краткосрочными ссудами. По мере удлинения срока ссуды возрастает также и риск. Поэтому важнейшей задачей банка является формирование оптимального набора ссуд по срокам их выдачи.

Формирование ресурсной базы для выдачи кредитов и её оптимальное распределение является важным вопросом в деятельности банка. Средства, полученные за счет вкладов до востребования, имеющие высокие резервные требования и быструю оборачиваемость, должны распределяться совершенно по иному, чем средства срочных депозитов, особенно с длительными сроками хранения.

В состав кредитного портфеля *по видам заёмщиков*  входят:

* Кредиты организациям и предприятиям;
* Кредиты частным лицам:
* Межбанковские кредиты.

Классификация ссуд может быть произведена *по отраслям народного хозяйства* (промышленность, сельское хозяйство, торговля, снабжение и сбыт, строительство, связь, транспорт).

*По целевому назначению*  ссуды подразделяются по видам объектов. Объектами банковского кредитования являются затраты, связанные с:

* Созданием и движением текущих активов субъектов хозяйствования, долгосрочных активов субъектов хозяйствования;
* Выполнением приоритетных государственных программ;
* Потребительскими нуждами населения, приобретением, реконструкцией и строительством новых квартир, садовых домиков, гаражей и др.

В зависимости от *материальной обеспеченности кредитования.*

Этот принцип зависит от характера ссуды. В случае выдачи традиционных коммерческих ссуд в целях пополнения оборотного капитала или удовлетворенности других нужд, ссуде противостоят реальные товарно-материальные ценности, выполненные работы, осуществленные затраты, которые надо оплатить за счет ссуды. Обеспечением служат товарораспределительные и другие коммерческие документы. Благодаря этому обеспечивается прямая связь выдачи ссуды с реальным товарным обеспечением. Но на практике существует и косвенная связь кредитования с материальным процессом, когда в момент предоставления ссуды еще не создано материальных благ. Такие ссуды выдаются, например, под будущие затраты по производству продукции, оказанию услуг, по развитию предпринимательства, сезонному выполнению оборотного капитала. Сюда же можно отнести и бланковый кредит, который выдается под обязательство должника погасить его в определенный срок. В качестве примера бланковых кредитов можно назвать контокоррентный кредит\* и овердрафт\*\*.

В зависимости от *наличия обеспечения своевременного возврата* ссуды подразделяются на:

* Обеспеченные
* Недостаточно обеспеченные
* Необеспеченные

*Обеспеченные ссуды -* ссуды, имеющие обеспечение в виде высоколиквидного залога, реализация которого обеспечит погашение кредита и процентов (например, ссуды под гарантию или залог ценных бумаг правительства, Национального банка; ссуды под залог депозитов, размещенных в банке-кредиторе; ссуды под гарантию первоклассных банков и др.)

*Недостаточно обеспеченные -* ссуды, имеющие частичное обеспечение в виде высоколиквидного залога.

*Необеспеченные -* ссуды, не имеющие обеспечения в виде высоколиквидного залога либо имеющие его в небольшой сумме от размера ссуды.

Формами обеспечения исполнения заемщиками обязательств по возврату кредита и процентов по нему могут быть: залог, гарантии и поручительства.

*По валюте выдачи* кредиты могут быть как в национальной валюте, так и в иностранной валюте (при наличии лицензии на осуществление валютных операций).

По *срокам погашения* ссуды бывают:

* Срочные;
* Отсроченные;
* Просроченные;
* Досрочно погашенные.

*Срочные -* ссуды, срок погашения которых наступил или наступит в сроки, оговоренные в кредитном договоре.

*Отсроченные (пролонгированные) -* ссуды, срок погашения которых отнесен банком на более поздний срок по уважительным причинам по просьбе клиента.

*Просроченные -*ссуды, не возвращенные (и не пролонгированный) заемщиком в установленные кредитным договором сроки.

*Досрочное погашение,* как правило, практикуется по инициативе заемщика при высвобождении у него денежных средств и с целью экономии средств при уплате процентов.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\* -- контокоррентный счет - единый активно-пассивный счет, на котором отражается весь платежный оборот предприятия. Дебетовое сальдо по этому счету характеризует задолженность по ссуде, а кредитовое - привлечение ресурсов, или долг банка клиенту. Кредит по контокоррентному счету предоставляется для обслуживания текущей производственной деятельности.

\*\* -- наличие дебетового сальдо по расчетному счету. Может предоставляться первоклассным кредитозаёмщикам, прибегающим к получению ссуд в банке эпизодически.

Чтобы поддержать качество и ликвидность ссуд на приемлемом уровне, банки должны проводить соответствующую политику в части погашения ссуд. Многократная пролонгация ссуд неблагоприятно сказывается на ликвидности ссудного портфеля и увеличивает риск. Медленно оборачивающиеся ссуды можно относить к категории неблагополучных.

*По видам процентных ставок* ссуды могут быть:

* С финансированной процентной ставкой;
* с плавающей процентной ставкой.

Фиксированная процентная ставка устанавливается на весь период кредитования и не подлежит пересмотру. Это выгодно как кредитору, так и заемщику, поскольку обе стороны имеют возможность точно рассчитывать свои доходы и расходы, связанные с использованием предоставленного кредита, фиксированные процентные ставки применяются, как правило, при краткосрочном кредитовании. В РБ такие ставки преобладают.

Плавающие процентные ставки постоянно изменяются в зависимости от ситуации, которая складывается на кредитных рынках, с которыми они увязаны.

Согласно классификации, определенной Национальным банком Республики Беларусь в "Положении о порядке формирования и использования специального резерва на возможные потери по сомнительным долгам" *по степени риска* ссуды подразделяются на 4 группы риска:

* стандартные кредиты;
* субстандартные кредиты;
* проблемные кредиты; убыточные кредиты.

*Стандартные кредиты -* ссуды заемщикам с устойчивым финансовым положением, способным вернуть ссуды и начисленные проценты.

*Стандартные кредиты -* обеспеченные ссуды, просроченные до 90 дней.

*Проблемные кредиты -*

* обеспеченные ссуды, просроченные от 91 дня до 180 дней;
* недостаточно обеспеченные ссуды и просроченные до 180 дней;
* необеспеченные ссуды, просроченные до 90 дней;
* срочные и пролонгированные ссуды, отнесенные к сомнительной задолженности в течение 90 дней с момента отнесения.

*Убыточные кредиты -*

* ссуды, просроченные свыше 180 дней;
* необеспеченные ссуды, просроченные более 90 дней;
* ссуды экономически несостоятельным заемщикам, банкротам;
* срочные и пролонгированные ссуды, отнесенные к сомнительной задолженности свыше 90 дней [2].

Банк должен стремить к тому, чтобы проблемы неплатежей по ссудам были разрешены как можно раньше. Это позволяет избежать серьезных затруднений в будущем за счет реструктуризации деятельности заемщика или изменения схемы платежей.

Перечисленная классификация ссуд используется банками при формировании кредитного портфеля.

***Формирование и управление кредитным портфелем***  является одним из основополагающих моментов в деятельности банка. Оптимальный, качественный кредитный портфель влияет на ликвидность банка и его надежность. Надежность банка важна для многих - для акционеров, предприятий, населения, являющихся вкладчиками и пользующихся услугами банка. Потеря вклада затрагивает многочисленные сбережения вкладчиков и капитал многих хозорганов. Финансовое неравновесие банков снижает общее доверие к кредитной системе государства, а это ощущается и в других секторах экономики.

Для формирования оптимального кредитного портфеля банку важно выработать соответствующую **кредитную политику** - правильно выбрать рыночные сегменты, определить структуру деятельности.

Большое внимание следует уделять качеству кредитного портфеля. Некачественный кредитный портфель, необоснованные (выданные с нарушением кредитной политики) ссуды, выдача ссуд неблагонадежным заемщикам могут быть причиной финансового неравновесия банков. Банк, выдающий непогашающиеся ссуды, растрачивает кредитные ресурсы, которые могли бы быть использованы для стимулирования накопления реального капитала и способствовали бы экономическому развитию банка.

В управлении кредитным портфелем большое значение имеет изменение системы управления сроками активов и пассивов и, следовательно, разницей процентных ставок и в конечном счете, доходностью. Каждый источник ресурсов обладает своими уникальными характеристиками, изменчивостью и резервными требованиями. Подход к их управлению - метод конверсии финансовых ресурсов, который рассматривает каждый источник средств индивидуально.

Управление кредитным портфелем банка - важный элемент его кредитной политики.

Стратегия и тактика банка в области получения и предоставления кредитов составляет существо его *кредитной политики.* Каждый банк формирует свою собственную кредитную политику с учетом политических, экономических, организационных и прочих факторов [18, с.40]. При формулировании кредитной политики банк исходит из того, что ссудные операции приносят основную часть его прибыли. Проанализировав документ, в котором представлены основные элементы кредитной политики банков, разработанной Федеральной корпорацией страхования депозитов США (предназначен для служб контроля над деятельностью кредитных организаций), отметим, что важнейшие элементы кредитной политики банка связаны с формированием и управление кредитным портфелем, в частности:

* *цели, исходя из которых определяется кредитный портфель банка (виды, сроки погашения, размеры и качество кредитов);*
* *описание политики и практики установления процентных ставок, комиссий по кредитам и условий их погашения;*
* *описание стандартов, с помощью которых определяется качество всех кредитов;*
* *указание относительно максимального лимита кредитов (то есть максимально допустимого уровня соотношения суммы кредитов и совокупных активов банка);*
* *описание обслуживаемого банком региона, отрасли, сферы или сектора экономики, в которые должна осуществляться основная часть кредитных вложений;*
* *характеристика диагностики проблемных кредитов, их анализа и путей выхода из возникающих трудностей [18, с.41] .*

Среди факторов, влияющих на формирование кредитного портфеля банков, выделяют специфику рынка банковского обслуживания. Каждый банк должен учитывать потребность в заемных средствах основных клиентов избранного сектора экономики. В процессе разработки кредитной политики банки определяют приоритеты при формировании кредитного портфеля, рассматривая его диверсификацию с позиций определения оптимальной кредитной политики. Она может быть подразделена на виды: политика по кредитованию юридических лиц (промышленных предприятий, сельскохозяйственных предприятий, торговых и сбытоснабженческих организаций и т.д.), политика по кредитованию физических лиц и т.п.

Например, Российский банк "Менатеп" так определяет цели своей кредитной политики. "Целью кредитной политики банка "Менатеп" является максимальное удовлетворение потребности клиентов в заемных средствах. Определенными преимуществами при выполнении кредитных заявок пользуются коммерческие и производственные структуры с устойчивым финансовым положением, представляющие твердые гарантии возврата ссуды". Другой банк - Столичный банк сбережений - после приобретения контрольного пакета акций Агропромбанка РФ в ноябре 1996 г. объявил об изменении своей стратегии на рынке, считая приоритетными направлениями работы комплексное банковское обслуживание частных клиентов и кредитование агропромышленного комплекса [20, с.88].

Кроме того, структура кредитного портфеля зависит и от размеров капитала банка. Именно от этого зависит предельная сумма кредита, предоставляемого заемщику. Более крупные банки являются обычно оптовыми кредиторами, направляющими основной объем своих кредитных ресурсов корпорациям и другим предпринимательским фирмам. Например, ключевыми заемщиками банка "МЕНАТЕП", Инкомбанка, ОНЭКСИМБАНКа и других крупных банков являются мощные промышленно-финансовые корпорации и компании. В то же время многие крупные банки ориентируются и на предоставление небольших по размерам кредитов частным лицам, например, российские банки - Столичный банк сбережений, сбербанк и др.

Банки , не входящие в группу крупных, специализируются на предоставлении ссуд небольшим торговым и торгово-промышленным компаниям.

Также в документах, раскрывающих содержание кредитной политики банков, характеризуются те виды кредитов, предоставление которых запрещено или крайне нежелательно (заемщикам, платежеспособность и надежность которых вызывают сомнения не предоставившим полный перечень документов и т.д.).

Четкое и подробное описание кредитной политики имеет важное значение для любого банка. В нем раскрывается содержание всех процедур кредитования и обязанности сотрудников банков, связанных с этими процедурами. Соблюдение положений кредитной политики позволяет банку сформировать такой кредитный портфель, который способствует достижению целей, поставленных в банковской деятельности. Эти цели - обеспечение прибыльности банка, контроля за управлением рисками, соблюдение требований законов банковской деятельности.

В любом банке общая ответственность за кредиты лежит на совете директоров. Он разрабатывает кредитную политику банка, которая формулируется в специальном документе, имеющим самые различные названия. Например в США этот документ называется меморандумом о кредитной политике и, по существу является одним из основополагающих документов, определяющих деятельность банка (наряду с его уставом и учредительным договором). Ниже приведена схема меморандума одного из крупных банков США.

1. Общие положения:

* управление;
* сфера операций;
* структура кредитного портфеля;
* управление портфелем;
* коэффициент(кредит/депозит);
* верхний лимит кредитов одному заемщику;
* распределение полномочий на выдачу кредитов среди сотрудников банка;
* процентные ставки;
* обеспечение;
* информация о кредитоспособности заемщика;
* коэффициенты неплатежей по кредитам;
* резервы на погашение безнадежной задолженности;
* списание непогашенных кредитов;
* продление или возобновление просроченных кредитов;
* законы защиты интересов потребителей при проведении кредитных операций.

2. Виды кредитов и кредитные договора:

* перспективы делового развития и сотрудничества;
* желательные кредиты по категориям:
* коммерческие;
* сельскохозяйственные;
* ипотечные;
* кредиты с рассрочкой платежа;
* возобновляемые кредиты;
* аккредитивы:
* пластиковые карточки.
* нежелательные кредиты;
* основные положения кредитных договоров.

3. Различные вопросы кредитной политики:

* кредиты ответственным работникам банка и директорам;
* кредиты банковским служащим;
* столкновение интересов, способы урегулирования возможных конфликтов.

4. Контроль над качеством кредитов:

* функции отдела анализа кредитоспособности;
* ревизия кредитного портфеля.

5. Комитеты (отделы):

* кредитный комитет при совете директоров;
* кредитное подразделение финансовых консультантов;
* комитет по ревизии кредитов.

Разумеется, меморандум содержит лишь общие направления и рекомендации и не должен сковывать инициативу практических банковских служащих.

Наши крупные банки (хотя далеко еще не все) имеют документы, подобные меморандуму о кредитной политике. Однако эти разработки часто носят формальный характер, не играя роль программы действия, а руководство банка не считает его положение обязательным для себя. Широкое распространение получила практика предоставления кредита по устному указанию руководства банка-кредитора. Впоследствии в случае невозврата подобных кредитов обвиняли начальника кредитного отдела или служащего банка, который вел подобные сомнительные кредиты. Очень часто такие кредиты списываются по статье убытков [18, с.43].

Итак, чтобы выработать оптимальную кредитную политику, необходимо определить приоритетные направления работы банка с учетом состояния рынка банковских операций и услуг, уровня конкуренции, возможностей самого банка.

Важнейшим элементом кредитной политики банка является **управление кредитным портфелем.** Кредитная политика должна охватывать состав кредитного портфеля и контроль над ним как единым целым, а также устанавливать стандарты для принятия конкретных кредитных решений. В дополнение к общей кредитной политике совет банка должен разработать документ по независимой внутренней программе ревизии кредитов и оценке качества активов, а также методы контроля за достаточностью резервирования на случай убытков по ссудам. Разумная кредитная политика устанавливает параметры для ссудного портфеля в целом, определяя, например:

* какая доля ресурсов банка может быть использована для выдачи ссуд;
* какие типы кредитов могут выдаваться;
* какую часть кредитного портфеля могут составлять ссуды данного типа;
* приемлемая концентрация кредита по отдельным заемщикам и отраслям;
* следует определить основные географические регионы бизнеса;
* необходимо утвердить лимиты на приобретение кредита;

Важнейшим показателем уровня организации кредитного процесса является качество кредитного портфеля. Важнейшим критерием, по которому определяется качество кредитного портфеля является *степень кредитного риска.* Анализ и группировка кредитов по качеству имеет важное значение. Анализ и оценка качества кредитного портфеля позволяют менеджерам банка грамотно управлять его ссудными операциями.

Степень кредитного риска банков зависит от таких факторов, как

* *степень концентрации кредитной деятельности банка в какой-либо сфере (отрасли), чувствительной к изменениям экономике,* т.е. имеющий эластичный спрос на свою продукцию, что выражается степенью концентрации клиентов банка в определенных отраслях или географических зонах, особенно подверженных конъюнктурным изменениям;
* *удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов, испытывающих определенные специфические трудности;*
* *концентрация деятельности банка в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах;*
* *внесение частных или существенных изменений в политику банка по предоставлению кредитов;*
* *удельный вест новых и недавно привлеченных клиентов;*
* *принятие в качестве залога ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обесцениванию.*

Уровень показателя качества кредита обратно пропорционален уровню кредитного риска (чем выше качество ссуды, тем меньше вероятность ее невозврата или задержки погашения, и наоборот). При этом в отличие от показателей кредитного риска  *качество кредита или кредитного портфеля банка - это реальная величина, определяемая по уже предоставленным банком ссудам.* Зная структуру кредитного портфеля по категориям качества кредита, и определив статистическим путем средний процент проблемных, просроченных, безнадежных ссуд по каждой категории, банк получает возможность осуществлять ряд мероприятий, направленных на снижение потерь по кредитным операциям [20, с.303].

Под управлением качеством понимается способность высококвалифицированного банковского руководства заблаговременно предвидеть и решать возникающие вопросы, связанные с рисками до того, как они перерастут в серьезную проблему для банка [18, с.39].

Основные методы регулирования, управления кредитным риском следующие:

* диверсификация портфеля активов;
* предварительный анализ платежеспособности заемщика;
* создание резервов для покрытия кредитного риска;
* анализ и поддержание оптимальной структуры кредитного портфеля;
* требование обеспеченности ссуд и их целевого использования [20, с.113].

В деятельности банков промышленно развитых стран и некоторых российских и белорусских банков выделяются различные способы управления рисками.

Диверсификация ссудного портфеля является наиболее простым и дешевым методом хеджирования риска неплатежа по ссуде.

*Основными методами, применяемыми для обеспечения достаточной диверсификацией ссудного портфеля, являются следующие:*

1. *рационирование кредита,* которое предполагает: установление гибких или жестких лимитов кредитования по сумме, срокам, видам процентных ставок и прочим условиям предоставления ссуд;

установление лимитов кредитования по отдельным заемщикам или классам заемщиков в соответствии с финансовым положением;

определение лимитов концентрации кредитов в руках одного или группы тесно сотрудничающих заемщиков в соответствии с их финансовым положением;

1. *диверсификация заемщиков* может осуществляться также через прямое установление лимитов для всех заемщиков данной группы (например, для населения по потребительским ссудам) в абсолютной сумме или по совокупному удельному весу в ссудном портфеле банка;
2. *диверсификация принимаемого обеспечения по ссудам;*
3. *применение различных видов процентных ставок и способов начисления и уплаты процентов по ссуде;*
4. *диверсификация кредитного портфеля по срокам*  имеет особое значение, поскольку процентные ставки по ссудам разной срочности подвержены *различным размерам колебаний и уровень косвенно принимаемых на себя деловых рисков заемщика также существенно зависит от срока ссуды.* Так, в случае ориентации банка на потребительские ссуды долгосрочного характера, имеющие черты инвестиционного кредита, разумным является включение в ссудный портфель краткосрочных ссуд, которые будут балансировать структуру портфеля. Кроме того, недостаточная сбалансированность ссудного портфеля может быть отчасти компенсирована за счет соответствующего структурирования портфелей прочих активов, но с таким расчетом, чтобы обеспечить оптимальный баланс сроков по всему портфелю активов в целом [20, с.303-304].

На практике обычно применяются три типа диверсификации:

* портфельный;
* географический;
* по рокам погашения.

*Диверсификация портфеля* означает распределение ссуд между широким кругом клиентов из различных отраслей и использованием различных компаниям из различных отраслей меньшими суммами на более короткий срок и большему количеству заемщиков. ОНЭКСИМБАНК практикует диверсификацию обеспечения кредитов. В одном случае кредиты выдаются под обеспечение материальных ценностей, в другом - под залог ценных бумаг, в третьем - под банковскую гарантию, в четвертом - под поручительство третьего юридического лица и т.д.

*Географическая диверсификация* ориентирует на привлечение клиентов из различных географических регионов или стран.

*Диверсификация по срокам погашения* предполагает выдачу и привлечение ссуд в различные сроки, речь идет о том, чтобы поступление и выплата средств, связанных с кредитованием по различным срокам, давали бы банке возможность определенного финансового маневра и исключили бы случаи невыполнения банком своих обязательств перед клиентами.

Когда все остальные способы минимизации банковских рисков окажутся исчерпанными, для этой цели может быть использован **собственный капитал** банка. За счет него могут быть компенсированы убытки от рискованных кредитов. Эта крайняя мера позволит банку продолжить свою деятельность. Эта мера возможна и дает эффект, если убытки банка не столь велики и их еще можно компенсировать [18, с.38].

В зарубежной банковской практике отмечается, что банкиры несут ответственность в отношении кредитных рисков лишь в двух основных областях - это **умение** преодолевать риск (знания) и **способность** принимать правильные управленческие решения (менеджмент).

Это и иные факторы постоянно находятся в поле зрения банкира в процессе реализации кредитной политики, анализа кредитных рисков и управлением качеством кредитного портфеля. Но управление предполагает не только мониторинг, отслеживание происходящих событий, но и принятие необходимых мер по преодолению негативных последствий.

Корректирующие действия банка могут включать:

* проведение переговоров по условиям погашения долга;
* снижение уровня задолженности за счет лучшего управления оборотным капиталом;
* привлечение консультантов (по техническим, маркетинговым или финансовым вопросам);
* продажа активов;
* рефинансирование активов;
* рекомендации по поддержке со стороны государства, получению дополнительного обеспечения;
* компромисс;
* предоставление отсрочки с условием тщательного контроля за деятельностью заемщика.

Подобного рода анализ позволяет банкам более обоснованно подходить к определению оптимального резерва на покрытие безнадежных долгов и, соответственно, разрабатывать экономически обоснованную кредитную политику.

Важно отметить, что классификация ссуд по группам риска - это практика новая не только для российских банков. Достаточно сказать, что например, в Северной Америке банкиры стали классифицировать ссуды кредитного портфеля в зависимости от степени риска только начиная с 1992 года. А до этого времени они создавали резервы на покрытие кредитных рисков в соответствии со средним уровнем риска по кредитному портфелю, что никак не соответствовало рациональному размещению средств. Например, в кредитном портфеле банка было 12% ссуд с низким уровнем риска, 13,5% ссуд со средним риском непогашения и 16% ссуд с высоким риском. Средний уровень риска по кредитному портфелю составлял в целом 14% и в этой пропорции банк создавал резерв на его покрытие. Однако, в этом случае банк явно не покрывал полностью кредитные риски по ссудам с высоким уровнем риска. А если таких ссуд в его кредитном портфеле было достаточно много, то банк таким образом создавал резервы неадекватные риску и мог понести серьезные потери.

В последние годы при разработке кредитной политики коммерческие банки анализируют совокупный риск с точки зрения так называемого портфельного подхода. Ссуды банка могут рассматриваться как портфель рисковых активов, доходы по которым будут различаться в зависимости от степени присущего им риска. Совокупный риск по портфелю уменьшается, если банк может диверсифицировать свои активы или провести иные мероприятия по минимизации риска [20, с.124].

Таким образом, одним из важнейших вопросов эффективной деятельности банка является формирование кредитного портфеля, так как ссудные операции приносят основную часть прибыли банка. Для этого должна быть выработана соответствующая кредитная политика. Особое внимание следует уделять качеству кредитного портфеля и своевременно принимать меры по его улучшению. В целях минимизации кредитного риска и повышения качества портфеля в целом необходимо проводить его диверсификацию.

## Глава 3. Проблемы формирования и управления качеством кредитного портфеля в банках Республики Беларусь.

Отличительными чертами кредитных портфелей белорусских банков можно считать:

* краткосрочность кредитов, формирующих портфель;
* повышенную рискованность портфеля.

Краткосрочность большей части кредитов обусловлена отсутствием благоприятной инвестиционной среды. Кредитование производственного сектора экономики осуществляют главным образом крупные банки, образованные на базе государственных. Соответственно, у этой части банков доля средне- и долгосрочных ссуд выше, чем у остальных.

Мелкие и средник стараются не отвлекать средства на кредитование проектов, предпочитая в основном торгово-посреднические операции, сферу услуг и т.д., где производственный цикл короткий. Их портфель в большей степени состоит из краткосрочных ссуд. Сокращение сроков кредитования служит инструментом снижения портфельных рисков, т.к. в течение короткого срока меньше вероятность возникновения финансовых проблем у заемщика или неблагоприятного изменения процентных ставок.

Кроме того, основная часть ресурсов банка состоит сегодня из краткосрочных обязательств. Это происходит по двум причинам:

1. процентные ставки по краткосрочным пассивам значительно ниже, чем по долгосрочным. Таким образом, формируя обязательства за счет "коротких денег", банк снижает процентные расходы;
2. вкладчики также предпочитают размещать средства на депозитах на относительно короткие сроки. Имея в пассиве преимущественно краткосрочные средства, банки не в состоянии предоставлять долгосрочные ссуды, т.к. это негативно сказывается на их ликвидности.

Одно из направлений реализации распределительной функции финансов является распределение финансовых ресурсов между отраслями и субъектами различных форм собственности. Поэтому с точки зрения эффективности организации финансовых отношений в государстве очень важным является вопрос пропорций этого распределения. В определенной мере размещение кредитных ресурсов банковской системы по субъектам различных форм собственности и отраслям является моделью распределения финансовых ресурсов.

Кредитный портфель банковской системы по формам собственности распределился следующим образом [БДГ 12.01.98 №1]:

39,6% - коллективная собственность;

34,2% - госсобственность;

21,9% - частный сектор.

За 97 год кредиты частному сектору выросли в 3 раза. Вывод однозначен: банки предпочитают кредитовать предприятия частной формы собственности. Такое направление финансовых потоков отражает объективные экономические законы развития общества, так как в частном секторе намного более высокая отдача от вложения финансовых ресурсов. Кредиты населению выросли в 4 раза. Кредиты на инвестиции увеличились в 1,7 раза, тогда как в текущую деятельность - в 1,7 раза. В 3,5 раза выросли кредиты в финансовый лизинг. Рост проблемных кредитов - в 1,8 раза.

Распределение финансовых ресурсов организуются отчасти стихийно, однако в кризисных условиях возникает необходимость широкого вмешательства государства. Одним из направлений этого вмешательства можно рассматривать влияние на кредитную политику банков посредством квазибюджетного финансирования (т.е. целевой кредитной эмиссии). Устанавливая объем квазибюджетного финансирования, государство изменяет пропорции распределения финансовых ресурсов в пользу отраслей, которые низко рентабельны и требуют больших объемов дополнительного привлечения финансовых ресурсов. Целевая кредитная эмиссия резко понижает рентабельность финансовых ресурсов, приводит к усилению инфляции и другим негативным последствиям. Значительна доля кредитов, направляемых банками на строительство жилья и в агропромышленный комплекс (см. диаграмму). Общая сумма квазибюджетного финансирования экономики за 9 месяцев 1998 года составила около 12,6 трлн. Рублей [БГ, 25 мая 1998]. Сегодня основная масса задолженности по кредитам Нацбанка сосредоточена в нескольких банках ("Беларусбанк", Белагропромбанк, Белпромстрйбанк, Белвнешэкономбанк, "Белбизнесбанк", "Приорбанк", "Белорусский банк развития"). Таким образом, в ситуации беспрецедентного давления банки вынуждены "закапывать" очередные миллионы и миллиарды в неэффективную экономику, подрывая собственную ликвидность.

В последние годы резко возросла степень и роль кредитного риска для белорусских коммерческих банков. Так, в Германии и США удельный вес проблемных ссуд в общем объеме предоставленных ссуд составляет 5 - 6% [20, с.134]. У нас же доля сомнительных, просроченных и пролонгированных кредитов возрастает. На величину кредитного риска в нашей стране воздействуют как макро-, так и микроэкономические факторы. К числу важнейших макроэкономических факторов, повлиявших на рост кредитных и прочих рисков банковской деятельности, следует отнести высокий уровень экономического риска как следствие экономического, политического и социального кризиса в стране; особое значение кредитных операций банка, как одного из важнейших видов деятельности банков и основного источника их доходов и др.

Вместе с тем макроэкономическая ситуация в стране - далеко не единственная причина больших объемов просроченной ссудной задолженности и не возврата банковских ссуд. К числу важнейших микроэкономических факторов, действующих на уровне конкретного банка, следует отнести некомпетентную, неосторожную кредитную политику многих коммерческих банков, с одной стороны, и их заемщиков - с другой. Следует добавить низкую деловую культуру и высокий уровень преступности в сфере бизнеса, в связи с чем нередко наблюдаются намеренные, сознательные действия по задержке погашения и не возврату ссуд со стороны заемщиков и по выдаче заведомо безнадежных ссуд среди банкиров. Все это позволяет отнести кредитный риск к числу наиболее безнадежных ссуд среди банкиров. Все это позволяет отнести кредитный риск к числу наиболее важных факторов современного нестабильного состояния банковской системы.

Качество кредитного портфеля - большая проблема для банков. Если в январе 1997 года "плохие" кредиты составили 18,2% от общей суммы выданных кредитов, то к 1 октября 1998 года этот показатель достиг 21,7% (по системе в целом)[БГ, 2 ноября 98г.] .

**Динамика кредитов банковской системы, в млн. долларов**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Показатель** | **01.01.97** | **01.10.98** |
| *Кредиты народному хозяйству* | 1193,7 | 742,6 |
| *Из них сомнительные, просроченные, пролонгированные* | 217,0 | 161,5 |
| *Процент плохих кредитов* | 18,2% | 21,7% |

Банки вместо принятия совместно с субъектами хозяйствования реальных мер по оздоровлению хозяйственно-финансовой деятельности и проведения на их базе действительной финансовой реструктуризации просроченной и сомнительной задолженности в разряд пролонгированной или переоформляют ее в кредиты на пополнение собственных оборотных средств.

Особенно тщательно банки должны подходить к кредитованию убыточных предприятий. Необходимо предварительное изучение деятельности предприятия и перспектив выхода на рентабельную работу. Если реальной программы по ликвидации убытков и восстановлению утраченных собственных средств нет, то кредитные отношения с такими субъектами

хозяйствования должны быть прекращены.

Сегодня белорусские банки неспособны кредитовать даже относительно крупные инвестиционные проекты. В ближайшем будущем в полном соответствии с дальнейшим сокращением собственного капитала и ресурсной базы возникнут серьезные и (в рамках проводимой экономической политики) непреодолимые трудности с краткосрочным валютным кредитованием оборотного капитала предприятий.

Характерной чертой белорусских банков является неудовлетворительное качество валютного кредитного портфеля. На 1.11.98 валютная задолженность перед банками составила 144,5 млн. долларов. Доля просрочки по валютным кредитам составляет около 28% и ее рост продолжается, (рублевые просрочки остаются на уровне 15%), более 80% валютной просрочки системы сконцентрировано в четырех системообразующих банках: Белпромстройбанк - 38,8 млн.долл., "Беларусбанк" - 31 млн.долл., Белвнешэкономбанк - 29 млн.долл. и "Белагропромбанк" - 20 млн.долл.[БГ, 23 ноября 1998].

С целью укрепления денежного обращения государство проводит валютную политику. В условиях нестабильности, гиперинфляции одним из направлений валютной политики является использование государством валютных ограничений, которые влияют на деятельность предприятий, занимающихся экспортно-импортной деятельностью и используют валюту. Эти ограничения значительно ограничивают возможности эффективного использования финансовых ресурсов субъектов хозяйствования. Например, в сентябре по сравнению с августом поступление конвертируемой валюты сократилось на 30 млн.долл., составив 156,9 млн.долл. Из-за хронической невозможности приобретения валюты останавливается производство то на одном, то на другом заводе.

Прибегая к валютным кредитам они лишь временно решают проблемы недостатка валютных денежных средств. Но в целом они отрицательной влияют на кредитные портфели банков.

В нынешних экономических условиях банкам необходимо внимательнее подходить к выдаче валютных кредитов. На сегодняшний день банкам очень сложно увеличивать свой валютный кредитный портфель. Существуют две основные проблемы. Первая заключается в отсутствии реально валютоокупаемых проектов, а вторая - в отсутствии коротких валютных ресурсов.

*Таким образом, проблема минимизации кредитного риска имеет особое значение для белорусских банков. Поэтому последние осознали необходимость анализа качества выдаваемых ссуд и кредитного портфеля в целом. Квалифицированный и своевременный анализ качества кредита позволить принять взвешенное решение о целесообразности его выдачи, а затем проводить продуманную кредитную политику в отношении данного заемщика, правильно определить необходимость и размер отчислений в фонд резервов на покрытие кредитных рисков. Сделанный на основе оценки отдельных видов ссуд анализ качества кредитного портфеля дает руководству банка необходимый инструмент для разработки кредитной политики банка, управления активами и, наконец - управления ликвидностью и платежеспособностью банка.*

Характеристики кредитных портфелей отдельных банков.

**Банк "Поиск"** [БГ,26 окт. 98; БГ, 28 мая 98 года]

В марте 1998 года панамская фирма Compania Finansiera Compannilo стала владельцем контрольного пакета акций АКБ "Поиск". Наследство, оставленное новым хозяевам, не впечатляло. Долгое время банк тяготили некачественный кредитный портфель, низкие показатели эффективности, по итогам 1997 года банк впервые в своей истории доработался до убытков.

Стратегические замыслы банка в течение последних лет строились без учета экономических реалий в стране и прогнозирования развития ситуации. Банк напоминал некий локальный эмиссионный центр по беспрерывной кредитной поддержке прежних владельцев, постоянно балансировал на грани банкротства. Из-за разрыва между расчетной ресурсной базой и размером кредитов он периодически испытывал серьезные трудности с краткосрочной ликвидностью.

Состояние кредитного портфеля - важная проблема "Поиска". Так. За шесть месяцев (с марта по сентябрь 98 года) прирост сомнительных, просроченных и пролонгированных кредитов составил $1.1 млн. К 1.04.98 кредитный портфель банка на 54% был сформирован в валюте - $15.7 млн., из которых $3,3 млн. отнесено в разряд сомнительных, просроченных и пролонгированных. Понятно, что прямо отражается на ликвидности банка и снижает его возможности обслуживать обязательства без ущерба для прибыльности.

Ситуация усугубляется постоянным приростом некачественных кредитов. Незначительный прирост кредитного портфеля на фоне прогрессирующего прироста плохих кредитов демонстрирует наличие у банка резервов по увеличению объемов плохих кредитов. Огромной проблемой для банка является значительный объем валютной просрочки, что вызвано проблемами импортеров с конвертацией рублевой выручки и хронической нехваткой валюты.

В ближайшее время наступят сроки погашения других кредитов, и в случае невыполнения заемщиками своих обязательств банку предстоит опять корректировать расходы из-за необходимости формирования резервов по плохим кредитам. Од сих пор доминантной кредитной политики банка бала всемерная кредитная поддержка фирмы "Аэрса-сервис" и ряда ее дочерних структур. Объем кредитования этой группы фирм, по некоторым данным, составляет не менее половины суммарного кредитного портфеля банка. Следует признать, что одно из направлений деятельности данной фирмы - строительство - явно не лишено амбициозности. Чего стоит, например, строительство подземного торгового комплекса на станции метро вблизи универмага "Беларусь", где стоимость квадратного метра площади, по некоторым оценкам не менее $800.

## Показатели деятельности АКБ "Поиск" с 01.04.98 по 01.10.98

Сбалансированный кредитный портфель, сориентированный преимущественно на незавершенные объекты недвижимости, вряд ли возможно. Сегодня остается лишь оценить фактические затраты заемщика (кроме недвижимости, "Арэса-сервис" активно кредитовалась под строительство жилья и торгово-закупочную деятельность, особенно под сделки с сахаром) и попытался переоформить эту задолженность в инвестиционные кредиты. Так можно получить от Нацбанка льготы по формированию резервов и при налогообложении прибыли.

Однако реструктуризация кредитного портфеля вызовет немало проблем, потому, что перевод указанных выше кредитов в разряд "инвестиционных" приведет к дисбалансу со сроками выполнения обязательств банка.

И все же наиболее осязаемый итог деятельности банка за 6 месяцев - это более-менее зафиксированное финансовое положение. С этого должна начаться реальная санация.

АКБ "МинскКомплексбанк" [6, 16]

Основную долю кредитов банка составляют кредиты юридическим лицам. Кредитный портфель банка постоянно увеличивается. Доля доходов от кредитов в структуре всех доходов за 1997 год увеличилась с 24,6% до 32,7%.

"МинскКомплексбанк" около 70 % кредитов предоставляет государственным предприятиям. В большинстве своем это кредитование государственных программ, направленных на развитие производства и расширение рынка сбыта белорусских товаров. Наиболее яркий пример - сотрудничество с ПО "Горизонт". Объединение находилось на грани банкротства, когда в 1995 году "МинскКомплексбанк" выделил ему кредиты на общую сумму 6 млн.долл. для оплаты комплектующих и разработку новых моделей телевизоров. Сегодня ПО "Горизонт" производит телевизоров больше, чем все российские заводы вместе взятые, а АКБ "МинскКомплексбанк" является одним из основных участников президентской программы "Белорусский телевизор".

Четвертый год банк реализует программу строительства жилья в Минске, благодаря которой в столице ежегодно сдаются три-четыре новых многоквартирных дома. Уже построено 22 тысячи м2 жилья, еще 18 тысяч находятся на стадии завершения.

Один из последних проектов "МинскКомплексбанка" - это программа оживления масложировой промышленности республики. Для Минского маргаринового завода и Гомельского жиро комбината банк разработал схему, позволяющую оживить производство на этих предприятиях и реализовать продукцию на внешних и внутреннем рынке. За валюту, полученную от экспортных поставок, предприятия будут закупать сырье за рубежом, а рублями, заработанными дома, они оплатят все остальные издержки. Предприятия согласовали эту схему с правительством, получили все разрешения на валютные операции. "МинскКомплексбанк" готовиться совместно и при содействии АСБ "Беларусбанк" открыть производителям продукции необходимые кредитные линии.

Можно отметить и тот факт, что благодаря поддержке этого банка улучшилось финансовое состояние Минского завода колесных тягачей. Для предприятия была также разработана специальная программа.

Таким образом, кредитная политика банка в значительной мере направлена на поддержку государственных предприятий, испытывающих определенные трудности. Приходя на такое предприятие и оценивая ситуацию, банк, как опытный менеджер, предлагает схему выхода из тупика, заодно кредитуя производство.

Как и другие банки, "МинскКомплексбанк" испытывает проблемы с качеством кредитного портфеля. Доля сомнительных, просроченных и пролонгированных кредитов в ноябре составила 13,2% (см. таблицу и диаграмму).

**Качество кредитов "МинскКомплексбанка"**

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **01.01.98** | **01.02.98** | **01.05.98** | **01.09.98** | **01.10.98** | **01.11.98** |
| ***Кредиты народному хозяйству,***  ***в том числе:***  ***рублей (млрд.),***  ***долларов (млн.)*** | **824** | **823,6** | **1262,6** | **1795,5**  **740,1**  **21,1** | **1851,2**  **608,3**  **23,4** | **2017,7** |
| ***Сомнительные, просроченные и пролонгированные, млрд.руб.*** | **91,2** | **87,2** | **163,6** |  |  | **266,2** |
| ***Доля плохих кредитов, %*** | **11,1** | **10,6** | **13** |  |  | **13,2** |

Белвнешэкономбанк.

Белвнешэкономбанк практически с первых дней своего существования отдал приоритет кредитования реального сектора экономики. Удельный вес инвестиций, предоставляемых банком народному хозяйству, составляет более 14% от общих объемов по банковской системе республики при доле банка в активах немногим более 7%.

Доля операций по кредитованию юридических лиц в активах банка выросла с 32,8% в начале года до 37,9% на 1.01.98 года.

В соответствии с возложенным на Белвнешэкономбанк функциями экспортного банка в отчетном периоде проведена значительная работа по обслуживанию внешнеэкономических связей Беларуси.

Объем кредитования народного хозяйства республики по сравнению с началом возрос до 6,2 трлн.руб. и на 61,8%. В общей сумме кредитной задолженности кредиты в иностранной валюте составили 85,7%. Свыше половины (55,8%) выданных банком кредитов направлено на долгосрочное финансирование экспортно-ориентированных предприятий и инвестиционных проектов производственного сектора, а 65,5% - на финансирование промышленности.

Удельный вес кредитов, выданных заемщиками с государственной формой собственности увеличился за 9 месяцев 1998 года на 2,7 процентных пункта (до 45,7%).

Наибольшие объемы финансирования в 1997-1998 годах получили Могилевское ПО "Химволокно", Гомельское ОАО "Спартак", Речицкий метизный завод, Минское ОАО "Атлант", Белорусский металлургический завод, ОАО "Брестский молочный комбинат", ОАО "Брестский мясокомбинат". Данные предприятия перевыполнили план производства продукции, как правило, своевременно осуществляют возврат как основной суммы долга, так и суммы процентов по ним. Возвращенные кредиты и полученные банком процентные доходы по кредитам направляются на финансирование мероприятий по развитию экспорта.

Банк проводит работу с международными финансовыми организациями и иностранными банками по кредитованию реального сектора экономики. Через Белвнешэкономбанк привлечено в экономику республики более 500 млн.долл. США в рамках межправительственных соглашений. Обеспечено обслуживание более 40 ранее полученных белорусскими предприятиями кредитов в рамках линий, предоставленных Германией, Австрией, Швейцарией.

Банк работает по реализации проектов, финансируемых за счет кредитной линии Европейского банка реконструкции и развития по поддержке малого и среднего бизнеса в республике Беларусь. Банком профинансировано четыре объекта производственного назначения в объеме более миллиона долларов США.

Белвнешэкономбанк в составе белорусской правительственной делегации в январе 1998 года принимал участие в обсуждении в Австрии возможности финансирования инвестиционных проектов таких предприятий, как Белорусский металлургический завод, Новополоцкое ПО "Нафтан" и "Полимир", Светлогорское "Химволокно", Мозырский НПЗ и др. По результатам приведенных переговоров Белвнешэкономбанком достигнута договоренность о продолжении сотрудничества с банком "Аустрия" по отдельным проектам. Продлены рамочные кредитные соглашения с австрийскими банками "Обербанк", "Кредитанштальт". За счет кредита этого банка начато финансирование проекта модернизации Молодеченского мясокомбината, ведется работа по подготовке кредитного соглашения для финансирование очередного этапа модернизации Мозырского НПЗ. Заключено соглашение о предоставлении кредита Белорусскому металлургическому заводу баварским банком Bayerishe Landesbank Girozentrale (Мюнхен) на сумму 534,1 млн. австрийских шиллингов на модернизацию прокатного стана.

В апреле 1998 года Белвнешэкономбанком подписано рамочное кредитное соглашение с "Чешским экспортным банком" на сумму 101,2 млн.долл. США для финансирования проекта модернизации ПО "БелАЗ".

Следует отметить, что Белвнешэкономбанк при формировании своего кредитного портфеля испытывает проблемы, характерные для всей банковской системы.

Особенно остро стоит проблема наращивания кредитования внешнеэкономической деятельности предприятий. В сравнении с началом года вследствие перевода валютных счетов в другие банки, а также снижения остатков средств в СКВ на текущих счетах и депозитах уменьшился валютный потенциал банка, что сократило ресурсную базу для кредитования экспорта.

Учитывая, что валютные ресурсы коммерческих банков резервируются Национальным банком бесплатно, Белвнешэкономбанк имеет некомпенсированные расходы по выплате клиентам за хранение средств на текущих счетах и находится в значительно худшем положении по сравнению с другими банками, имеющими значительную долю ресурсов в национальной валюте, по которым установлена плата.

В связи с отсутствием достаточного объема валютных ресурсов для кредитования долгосрочных инвестиционных проектов Белвнешэкономбанк в настоящее время не имеет возможности своевременно и в полном объеме продолжать финансирование нескольких крупных проектов белорусских производителей - экспортеров. В качестве примера может служить проект строительства котло-газотурбинной установки на Новополоцком ПО "Нафтан". Банком проводится работа с заинтересованными кредитно-финансовыми структурами России и Беларуси по создании банковского консорциума с целью реализации данного проекта.

Принимая самое непосредственное участие в реализации программы поддержки экспорта, значительные объемы ресурсов банка отвлекаются на цели, не связанные с финансированием экспорта, в частности, на кредитную поддержку мероприятий агрокомплекса, что отрицательно сказывается на деятельности банка. Предложения банка об уменьшении объемов отвлечения ресурсов на эти цели не находят пока положительного решения.

Серьезные проблемы испытывает банк и в связи с возвратом кредитов, прежде всего инвестиционных. Значительные отчисления банком в резервы по сомнительным долгам приводят к снижению прибыли.

Уровень проблемных кредитов достиг таких размеров, которые ставят под угрозу способность банков к дальнейшему кредитованию. Основная проблема Белвнешэкономбанка - несвоевременное погашение долгов вследствие невозможности конвертации национальной валюты в СКВ. По мнению заместителя председателя Совета Директоров " Белвнешэкономбанка" И.П.Маенка для решений этой проблемы необходимо освободить предприятия-заемщики, реализующие инвестиционные проекты за счет валютных кредитных средств банка, от обязательной продажи валютной выручки, в части валюты, направляемой на обслуживание инвестиционных банковских кредитов. Следует разрешить относить на себестоимость продукции проценты, уплачиваемые по инвестиционным кредитам. Необходимо также освободить от налогообложения доходы банков, полученные в виде процентов от инвестиционных кредитов, уменьшить налогооблагаемую прибыль банков на сумму, полученную в виде процентов по кредитам, которые были выданы на поддержку экспортных проектов и государственных программ [9, 6].

Таким образом, коммерческие банки республики сегодня испытывают большие трудности при формировании своих кредитных портфелей, неудовлетворительным является их качество.

Большинство выдаваемых кредитов являются краткосрочными.

Значительные объемы составляет квазибюджетное финансирование, в частности, в агропромышленном комплекс и в жилищное строительство, что отрицательно сказывается на деятельности банков.

Кредитные портфели банков характеризуется повышенной рискованностью. Это связано как с проводимой банками кредитной политикой (неграмотная кредитная политика банка "Поиск" привела к его тяжелому финансовому состоянию), так и с экономической ситуацией в стране.

Отличительной чертой кредитных портфелей белорусских банков является плохое качество валютных кредитных портфелей, что связано, прежде всего, с проводимой государством валютной политикой.

## Заключение.

На основании исследования сущности кредитного портфеля, порядка его формирования и управления, определения его качества и выяснения роли, места и значения кредитных портфелей банков в системе экономических отношений можно сделать следующие выводы:

1. Процессы трансформации экономики РБ объективно повышают значения наличия у банков хорошо сформированных кредитных портфелей. Это связано с расширением сферы применения кредита в экономике и развитием в стране сети банковских учреждений, в структуре активных операций которых кредитование играет главную роль.
2. Формирование кредитного портфеля является одним из условий эффективной работы банка. Кредитные портфели взаимосвязаны с обеспечением финансовыми ресурсами экономики. Кроме того, они влияют и на эффективность работы банка. В этой связи большое значение имеет их качество. В банковском учреждении ему следует уделить особое внимание и принимать меры по его улучшению. Для этого должна быть выработана соответствующая кредитная политика. В целях минимизации кредитного риска и повышения качества портфеля необходимо принимать следующие меры:

* диверсификация портфеля;
* предварительный анализ платежеспособности заемщика;
* создание резервов для покрытия кредитного риска;
* анализ и поддержание оптимальной структуры кредитного портфеля;
* требование обеспеченности ссуд и их целевого использования.

Основными методами, применяемыми для обеспечения достаточной диверсификации кредитного портфеля, являются следующие:

1. Рационирование кредита;
2. Диверсификация заемщиков;
3. Диверсификация принимаемого обеспечения по ссудам;
4. Применение различных видов процентных ставок и способов начисления и уплаты процентов по ссуде;
5. Диверсификация кредитного портфеля.
6. Коммерческие банки республики сегодня испытывают большие трудности при формировании своих кредитных портфелей, неудовлетворительным является их качество.

Большинство выдаваемых кредитов являются краткосрочными.

Значительные объемы составляет квазибюджетное финансирование, в частности, в агропромышленный комплекс и в жилищное строительство, что отрицательно сказывается на деятельности банков.

Кредитные портфели банков характеризуется повышенной рискованностью. Это связано как с проводимой банками кредитной политикой, так и с экономической ситуацией в стране.

Отличительной чертой кредитных портфелей белорусских банков является плохое качество валютных кредитных портфелей, что связано, прежде всего, с проводимой государством валютной политикой.

Таким образом, анализ состояния кредитных портфелей банков РБ показывает наличие следующих противоречий - плохое состояние кредитных портфелей банков обусловлено в том числе и экономической ситуацией. С другой стороны, на состояние экономики, особенно на проблему инвестиций, оказывает влияние и плохое состояние кредитных портфелей банков. Разрешение этого противоречия является залогом будущего процветания банков и улучшения экономики.

## Список литературы

1. Положение о банковском кредите, утвержденное Правлением Национальное банка Республики Беларусь 23.03.1995 (протокол № 5) от 07.04.1995 № 519 с учетом Дополнения 1 от 18.06.1992 № 744 и Дополнения 2 от 12.12.1997 № 991.
2. Положение о порядке формирования и использования специального резерва на возможные потери по сомнительным долгам, утвержденное Правлением Национального банка Республики Беларусь 31 июля 1996 г. (протокол №13) с изменениями и дополнениями по состоянию на 02.06.98.
3. Банковская система России. Настольная книга банкира: Кредитный процесс коммерческого банка. /Абалкин П.В. Аболихина Л.В. и др. - М.1995
4. Банковский портфель - М.94 Т.3
5. Банковское дело/ под ред. Лаврушина В.М. - М.1992
6. Белорусская газета 1997-1998
7. Бор В.И., Пятенко К.М. менеджмент банков: организация, стратегия, планирование М. 1997
8. Бухгалтерия и банки, №4, 1996, с.25
9. Главный приоритет - кредитование реального сектора экономики // Вестник ассоциации белорусских банков, №10 1998
10. Ермаков С.Л. Организация работы коммерческого банка по кредитованию заемщиков. // Банковские услуги №5, 1996
11. Киселев В.В. Управление банковским капиталом, М.. 1997
12. Киселев В.В. Управление коммерческим банком в переходный период - М. "Логос" 1997
13. Кравцова Г.И. Виды и классификация банковских ссуд // Банковский вестник, сентябрь 1998
14. Ковалев М. Пять дорог и на всех ухабы // Белорусская деловая газета 12.01. 1998 №1
15. Лобанов а., Спешнев А. Кредитное обеспечение экономики // Банковский вестник №5, 1994
16. Малиновский А. Интервью с председателем правления АКБ "МинскаКомплексБанк" Е.Кравцовым // Вечерний Минск,9 ноября 1998
17. Теория финансов / под ред. Н.Е.Заяц, М.К. Фисенко, Мн. ВШ 1997
18. Ольшанский А.ИИИ. Банковское кредитование - М. 1997
19. Основы банковского менеджмента/ под ред. Лаврушина В.М. - М. 1995
20. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка. - М 1997
21. Пашков А.И. Оценка качества кредитного портфеля // бухгалтерия и банки №3, 1996
22. Синки Джозеф Управление финансами в коммерческом банке 1994
23. Финансы. Денежное обращение. Кредит / под ред. Л.А. Дробозиной, М.1997
24. Харковец Е. Новые подходы в организации кредитных отношений банков с субъектами хозяйствования.//Банковский вестник, май 1998
25. Цисарь И.Ф. оптимизация финансовых портфелей банков, страховых компаний, пенсионных фондов. - М.1998