Содержание

### Введение

### 1. Банковский кредитный портфель, особенности управления им

### 1.1 Понятие и классификация кредитного портфеля банка

## 1.2 Содержание процесса управления кредитным портфелем

2. Анализ деятельности банка по управлению кредитным портфелем (на примере ОАО "БПС-банк")

2.1 Кредитная политика и организация управления кредитным портфелем банка

### 2.2 Количественная и качественная оценка клиентского кредитного портфеля банка

3. Проблемы и пути совершенствования управления банковским кредитным портфелем в условиях Республики Беларусь

3.1 Тенденции и проблемы развития кредитных вложений белорусских банков

3.2 Пути совершенствования управления кредитным портфелем в банках республики

Заключение

Список использованных источников

### Введение

Кредитование – основной вид деятельности коммерческого банка. Именно кредитные операции дают банку возможность получать наибольшую сумму доходов при условии правильной и рациональной кредитной политики. Во многом, поэтому кредиты занимают основной удельный вес в активных операциях коммерческих банков. Эффективность проводимой коммерческими банками кредитной политики зависит от качества формируемого кредитного портфеля.

Известно, что низкое качество кредитного портфеля – основная причина банкротства многих банков. В современных условиях развития банковского дела качество кредитного портфеля становится определяющим для нормального функционирования банка как коммерческого предприятия. Из мировой практики банковского дела известно, что если доля плохих активов в активах превышает 7%, то будущее банка проблематично. Поэтому банки должны путем внедрения комплекса организационных и технологических мероприятий достигать адекватного уровня качества кредитного портфеля.

Наличие проблемных кредитов в портфеле белорусских банков является, как показывает практика, не только отражением проблем в экономике, но и свидетельством несовершенства кредитных процедур, организационной структуры, подбора и расстановки кадров, т.е. свидетельством некачественного управления кредитным портфелем.

Актуальность темы подтверждается тем, что принятие рисков - основа банковского дела. Банки имеют успех только тогда, когда принимаемые риски разумны, контролируемы и находятся в пределах их финансовых возможностей и компетенции. Активы, в основном кредиты, должны быть достаточно ликвидные для того, чтобы покрыть любой отток средств, расходы и убытки при этом обеспечить приемлемый для акционеров размер прибыли. Достижение этих целей лежит в основе политики банка по принятию рисков и управлению ими.

Целью данной работы является исследование особенностей и проблем организации управления кредитным портфелем банка в современных условиях Республики Беларусь и определение путей ее совершенствования.

Исходя из цели исследования в работе для решения поставлены следующие задачи:

* раскрыть сущность кредитного портфеля банка, дать его классификацию;
* рассмотреть содержание процесса управления банковским кредитным портфелем;
* охарактеризовать особенности организации управления кредитным портфелем на примере конкретного банка;
* провести анализ кредитного портфеля банка с целью определения эффективности управления им;
* выявить тенденции и проблемы формирования кредитных портфелей белорусских банков;

- определить пути совершенствования управления кредитным портфелем банков в условиях Республики Беларусь.

Объектом исследования выступает кредитный портфель банка.

Предмет исследования – практика управления кредитным портфелем банка в условиях Республики Беларусь.

При выполнении работы использованы методы: группировки, сравнения, табличный.

При написании дипломной работе использовались законодательные и нормативные акты, учебная и монографическая литература, материалы периодических изданий по теме исследования, а также материалы статистических справочников и ресурсы Интернет, локальные документы и отчетные данные ОАО "БПС-Банк".

Теоретические основы формирования и управления кредитным портфелем коммерческих банков получили достаточно широкое освещение в учебной и периодической зарубежной и отечественной литературе. Здесь можно отметить таких известных авторов как Г.И. Кравцова, В.И. Колесников, О.В. Лаврушин, и т.д. В своих трудах эти и другие авторы в большей степени уделяют внимание теоретическим аспектам формирования кредитного портфеля банка, в частности, сущности и классификации кредитов, описанию основных критериев оценки качества каждого кредита и всей их совокупности; в меньшей степени освещены вопросы, касающиеся анализа качества формирования кредитного портфеля, недостаточно исследуются проблемы повышения его эффективности, а также управления кредитным портфелем коммерческого банка в современных условиях.

Организация, на материалах которой выполняется дипломная работа – Открытое акционерное общество "БПС-Банк". Банк получил лицензию Национального банка Республики Беларусь №4 от 13.11.2008 года на осуществление банковской деятельности и лицензию Министерства финансов Республики Беларусь № 02200/0385577 на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам. 19 декабря 2009 года состоялась сделка по приобретению Открытым акционерным обществом "Сбербанк России" контрольного пакета акций ОАО "БПС-Банк", равный 93,27% уставного фонда, принадлежащего ранее Правительству Республики Беларусь.

ОАО "БПС-Банк" - универсальный банк, ориентированный на предоставление клиентам широкого спектра банковских услуг. Основными услугами, оказываемыми банком являются: кредитование; финансирование инвестиционных проектов предприятий различных форм собственности; финансирование инвестиционной деятельности субъектов хозяйствования с применением финансового лизинга; торговое финансирование; банковские гарантии; факторинг; операции на рынке ценных бумаг и т.д.

По основным показателям (величине активов, кредитного портфеля юридических и физических лиц, объему срочных депозитов) банк входит в лидирующую группу банков Республики Беларусь. Важнейшая задача ОАО "БПС-Банк" – обеспечение всем клиентам качественного, надежного и комфортного обслуживания, предложение каждому клиенту оптимального комплекса услуг на уровне принятых в международной практике стандартов.

1. Банковский кредитный портфель, особенности управления им

### 1.1 Понятие и классификация кредитного портфеля банка

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. 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 заёмщиками основного долга и процентов по кредиту), риск процентных ставок и т.д. Поэтому тщательный отбор кредитополучателей, анализ условий выдачи кредита, постоянный контроль за финансовым состоянием кредитополучателя, его способностью (и готовностью) погасить кредит составляет одну из основополагающих функций кредитных подразделений банка.

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

Необходимо отметить, что в экономической литературе и на практике не существует общепринятой трактовки понятия кредитного портфеля банков. В экономической литературе, в частности, можно встретить следующие определения кредитного портфеля.

Кредитный портфель – это результат деятельности банка, который включает в себя совокупность всех выданных банком кредитов за определенный период времени. [ 9, с. 573]

Кредитный портфель это - совокупность остатков задолженности по активным кредитным операциям на определенную дату. [34 , с. 166]

Кредитный портфель – это совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы по критериям, связанным с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него. [48, с. 347]

Кредитный портфель - это характеристика структуры и качества выданных кредитов, классифицированных по определенным критериям (совокупность требований банка по предоставленным кредитам). [18, с.164]

Клиентский кредитный портфель – это остаток задолженности по кредитным операциям банка с физическими и юридическими лицами на определенную дату. [50, с.48]

За основу в данной работе принята точка зрения, согласно которой кредитный портфель рассматривается как совокупность остатков задолженности по активным кредитным операциям на определенную дату.

При исследовании понятия кредитного портфеля необходимо также рассмотреть его классификацию.

По признаку диверсифицированности выделяют:

- диверсифицированный кредитный портфель, удовлетворяющий требованиям диверсификации по видам кредитных операций, континенту размещения, срокам, доходности и так далее;

- концентрированный кредитный портфель – характеризуется высоким удельным весом кредитных операций определенного вида или одной категории кредитополучателей.

Количественную характеристику дает валовой кредитный портфель, который определяется путем суммирования срочной, пролонгированной, просроченной задолженности по всем активным кредитным операциям.

По типам клиентуры кредитный портфель банка можно разделить на клиентский и межбанковский портфель. Межбанковский кредитный портфель представляет собой совокупность кредитных вложений в другие банки на определенную дату. Клиентский кредитный портфель включает в себя кредитную задолженность прочих клиентов – государственных коммерческих предприятий, частного сектора, физических лиц, небанковских финансовых организаций.

Клиентский и межбанковские кредитные портфели существенно различаются между собой по степени риска, уровню доходности, по видам кредитов, включаемым в состав портфелей. Размещение средств в кредиты на межбанковском рынке имеет меньший риск не возврата кредита, чем кредитование клиентов. В то же время и доходы, получаемые банком на этом рынке, как правило, меньше, чем при кредитовании клиентов. Следовательно, банку при формировании кредитного портфеля необходимо взаимоувязывать понятия риска и доходности, находя оптимальное сочетание для данного момента времени и конкретной ситуации. Портфельный подход предполагает максимизацию полезности, т. е. рост доходности кредитных вложений при одновременной минимизации рисков.

Клиентский кредитный портфель по виду кредитополучателей подразделяется на деловой, представляющий остаток задолженности по кредитным операциям с юридическими лицами, и персональный, представляющий остаток задолженности по кредитным операциям с физическими лицами. Выделяют также розничный портфель – совокупность требований банка к физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, отвечающим определенным условиям.

Кредитные вложения, составляющие деловой клиентский кредитный портфель, классифицируются:

- по типам контрагентов: на кредиты небанковским финансовым организациям, коммерческим и некоммерческим организациям, индивидуальным предпринимателям, органам государственного управления;

- по видам кредитных операций: на кредиты, факторинг, лизинг, операции с использованием векселей, средства, предоставленные по операциям "Репо", средства, перечисленные в качестве обеспечения исполнения обязательств, исполненные за клиента обязательства;

- по отраслевой принадлежности клиента: кредиты промышленности, сельскому хозяйству, строительству, торговле и общественному питанию, жилищному и коммунальному хозяйству;

- по способу обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору: обеспеченные тем или иным видом залога, гарантий, поручительств и не имеющих обеспечения (доверительные, бланковые).

Кредитный портфель банка по времени возникновения подразделяется на потенциальный и реальный.

По видам валют кредитный портфель банка классифицируется на портфель в национальной валюте и портфель в иностранной валюте.

В классификации кредитного портфеля по характеру задолженности отражается соблюдение сроков кредитования. Исходя из этого, выделяют портфель срочной, пролонгированной и просроченной задолженности. К срочной относится та задолженность, срок погашения которой в соответствии с договором еще не наступил. Пролонгированная задолженность – это задолженность, по которой банк при наличии уважительных причин продлевает время пользования кредитом. При недостаточности средств у кредитополучателя для полного выполнения обязательств перед банком весь непогашенный кредит относится на счет просроченной задолженности.

С качественных позиций выделяется чистый кредитный портфель и кредитный портфель, взвешенный на риск.

Чистый кредитный портфель рассчитывается путем вычитания из валового портфеля суммы резервов на покрытие возможных убытков по кредитным операциям, отражаемой на пассивных счетах второго класса ежедневного баланса. Он представляет собой ту сумму кредитных вложений, которая реально может быть возвращена банку на анализируемую дату.

Для определения кредитного портфеля, взвешенного на риск, учитываются различные критерии, основными из которых являются: контрагент по кредитной сделке, наличие у него внешней рейтинговой оценки, способ обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору, характер задолженности. Из остатка задолженности по каждой группе кредитного риска вычитается сумма созданного по этой группе резерва на покрытие возможных убытков и полученная сумма корректируется на установленный уровень риска. Сумма полученных результатов по всем группам кредитного риска представляет собой кредитный портфель, взвешенный на риск.

Конкретные критерии, процедуры классификации кредитного портфеля клиентам как для формирования резервов на покрытие возможных убытков, так и для исчисления портфелей, взвешенных на риск, определяются локальными нормативными правовыми актами банков и утверждаются их уполномоченными органами управления.[50, с.48]

С точки зрения качества управления кредитный портфель может быть оптимальным и сбалансированным:

- оптимальный кредитный портфель – это портфель, который наиболее точно соответствует по составу и структуре оптимальной кредитной и маркетинговой политике банка и его плану стратегического развития. Оптимальность кредитного портфеля банка дает возможность реализовать поставленные перед банком задачи определенного экономического поведения. При формировании оптимального кредитного портфеля необходимо учитывать значения основных показателей, характеризующих конкретную конструкцию кредитного портфеля, которых надо достичь или удержать в рамках определенных границ;

- сбалансированный кредитный портфель – это портфель банковских кредитов, который по своей структуре и финансовым характеристикам лежит в точке наиболее эффективного решения дилеммы "риск-доходность", то есть в точке достижения баланса между двумя этими категориями.

Оптимальный портфель не всегда совпадает со сбалансированным кредитным портфелем, поскольку банк на определенном этапе своей деятельности в силу ряда внешних факторов, особенно влияния конкурентной позиции, может осуществлять выдачу кредитов с меньшей доходностью и большим риском в ущерб сбалансированности портфеля, но с целью укрепления своей конкурентной позиции, завоевания новых ниш на рынке кредитных услуг, привлечения новых клиентов и т.п.

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

В экономической литературе и на практике риск, доходность и ликвидность являются важнейшими критериями, характеризующими качество кредитного портфеля.

Основной характеристикой доходности кредитного портфеля является эффективная годовая ставка процентов, которая служит инструментом сопоставления с доходностью других видов активов и анализа обоснованности процентных ставок по выданным кредитам. Для анализа, как правило, используется реальная доходность – доход, полученный на единицу активов, вложенных в кредиты, за определенный период времени.

Под ликвидностью подразумевается способность финансового инструмента трансформироваться в денежные средства, а степень ликвидности определяется продолжительностью временного периода, в течение которого эта трансформация может быть осуществлена, поэтому для кредитного портфеля ликвидность находит свое выражение в своевременном возврате кредитов.

Помимо рассмотренной классификации кредитного портфеля, для целей эффективного управления им необходима более детальная оценка структуры входящих в него кредитных вложений по различным количественным и качественным характеристикам как в целом по банку, так и в разрезе структурных подразделений.

Количественная оценка позволяет определить состав и структуру кредитных вложений по различным классификационным признакам: по типам кредитополучателей, их отраслевой принадлежности, видам и валюте кредитования, срокам кредита, характеру задолженности. Оценка полученных результатов дает количественное представление о составе и динамике кредитных вложений.

Кредитный портфель включает в себя все виды кредитов клиентам (юридическим и физическим лицам) и аналогичные им операции (овердрафты, учет товарных векселей, факторинг, выполненные банковские гарантии и т.п.).

Классификация банковских кредитов может быть осуществлена по различным признакам.

По срокам выдачи кредиты подразделяются на:

- краткосрочные кредиты – обслуживают движение оборотного капитала предприятий и фирм, а также краткосрочных ресурсов кредитных и финансовых организаций и государства во внешнеэкономической сфере. Срок кредитования от одного дня до одного года;

- долгосрочные кредиты – содействуют кругообороту и обороту основного капитала товаропроизводителей, а также межотраслевому движению долгосрочных ресурсов кредитных и финансовых организаций и государства. Срок кредитования ― свыше одного года.

Сроки кредитов влияют на ликвидность банка и на риск, сопряженный с кредитами. Чем длиннее срок кредита, тем он менее ликвиден по сравнению с краткосрочными кредитами. По мере удлинения срока кредита возрастает также и риск. Поэтому важнейшей задачей банка является формирование оптимального набора кредитов по срокам их выдачи.

В зависимости от вида кредитополучателей выделяют кредиты организациям и предприятиям, кредиты частным лицам, межбанковские кредиты.

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

В зависимости от наличия обеспечения своевременного возврата кредиты подразделяются на:

- обеспеченные кредиты - кредиты, имеющие обеспечение, реализация которого обеспечит погашение кредита и процентов;

- недостаточно обеспеченные - кредиты, имеющие частичное обеспечение;

- необеспеченные - кредиты, не имеющие обеспечения либо имеющие его в небольшой сумме от размера кредита.

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

По валюте выдачи кредиты делятся на кредиты в национальной валюте и в иностранной валюте.

По срокам погашения кредиты бывают:

- срочные - кредиты, срок погашения которых наступил или наступит в сроки, оговоренные в кредитном договоре;

- отсроченные (пролонгированные) - кредиты, срок погашения которых отнесен банком на более поздний срок по уважительным причинам по просьбе клиента;

- просроченные - кредиты, не возвращенные кредитополучателем в установленные кредитным договором сроки;

- досрочное погашение, как правило, может осуществляться по инициативе кредитополучателя при высвобождении у него денежных средств и с целью экономии средств при уплате процентов.

Для классификации кредитов на те или иные группы и виды могут использоваться и другие критерии.

Таким образом, классификация кредитного портфеля по видам связана с разделением портфеля на однородные группы кредитов, поэтому можно представить их как подпортфели, которые также будут классифицироваться на основе классификации видов кредитов. Это позволяет не только оценивать структуру кредитного портфеля и определить его вид и разновидность, но и дает возможность оценить качество каждого портфеля. Каждый портфель можно оценивать отдельно, а по совокупности оценок будет формироваться интегральная характеристика.

Анализ кредитов и классификация их по соответствующим группам важны для определения реальной стоимости всего кредитного портфеля банка, обеспечения своевременного создания необходимого резерва к моменту фактического возникновения убытков, что позволяет повысить стабильность банка. Резерв на возможные потери по кредитам называется специальным, так как создается под опознанный риск по конкретному кредиту. Практически это - отложенная сумма прибыли для покрытия ожидаемых в будущем убытков. Движение резерва в отчетном периоде отражает изменения в уровне кредитного риска за этот же период. Специальный резерв не включается в собственный капитал банка.

Таким образом, в экономической литературе отсутствует единый подход к трактовке понятия "кредитный портфель". За основу в данной работе принята точка зрения, согласно которой кредитный портфель рассматривается как совокупность остатков задолженности по активным кредитным операциям на определенную дату. При классификации кредитного портфеля применяются следующие основные критерии: по типам клиентуры, по признаку диверсифицированности, по видам обеспечения, по отраслям, по срокам выдачи и т.д.

Использование банками портфельного подхода к управлению кредитами позволяет одновременно максимизировать доход от кредитных вложений и минимизировать кредитный риск. Количественный анализ кредитной задолженности банка позволяет оценить ее состав, структуру и динамику на протяжении определенного периода времени. Такая оценка кредитных вложений позволяет выявить "узкие места" при выборе банком целевых рынков, категории кредитополучателей, валюты кредитования и т. д. Кредитный же портфель как результат реализации кредитной политики банка дает качественную оценку кредитным вложениям, прежде всего с точки зрения риска и доходности. Его анализ позволяет охарактеризовать соблюдение банком принципов кредитования и степень риска кредитных операций как части активных операций банка.

## 1.2 Содержание процесса управления кредитным портфелем

кредитный портфель банк управление

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, так как затрагиваются важные многочисленные сбережения вкладчиков и капитала многих хозорганов. Финансовое неравновесие банков снижает общее доверие к кредитной системе государства, а это ощущается и в других секторах экономики.

Управление кредитным портфелем представляет собой организацию деятельности банка при осуществлении процесса кредитования, которая направлена на предотвращение или минимизацию кредитного риска. Конечными целями кредитной организации при управлении кредитным портфелем является, во-первых, получение прибыли от активных операций, во-вторых – поддержание надежной и безопасной деятельности банка. В основе организационной структуры управления кредитным портфелем лежит принцип разграничения компетенции, то есть четкое распределение полномочий руководителей различного ранга по предоставлению кредита, изменения условий кредитной сделки в зависимости от размера кредита, степени риска и других характеристик.

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

Кредитная политика – это стратегия и тактика банка в области кредитных операций. Не существует единой кредитной политики для всех банков. Каждый банк формирует свою собственную кредитную политику, учитывая экономические, политические, географические, организационные и иные факторы, оказывающие влияние на его деятельность. Считается, что риски банка повышаются, если он не имеет своей кредитной политики; если он ее имеет, но не довел до сведения всех исполнителей; если он имеет противоречивую или неконкретную политику.

Кредитная политика в части стратегии вбирает в себя приоритеты, принципы и содержательные цели конкретного банка на кредитном рынке, а в части тактики - финансовый и иной инструментарий, используемый данным банком для реализации его целей при осуществлении кредитных сделок, правила их совершения, порядок организации кредитного процесса. Таким образом, кредитная политика создает необходимые общие предпосылки эффективной работы персонала кредитного подразделения банка (понимания приоритетов, целей, инструментов, методов организации кредитных сделок), объединяет и организует усилия персонала, уменьшает вероятность ошибок и принятия нерациональных решений.

Сущность кредитной политики определяют как стратегию и тактику банка в области проведения кредитных операций.

В рамках проводимой банками кредитной политики осуществляется формирование его кредитного портфеля.

Для принятия банком решений по выбору собственных целей в сфере кредитной политики важное значение имеют:

* постановка общих целей деятельности банка на предстоящий период в части доходности и ликвидности;
* адекватный анализ кредитного рынка (спроса и предложения кредитных услуг), включая отношение централизованных кредитных ресурсов к общей массе кредитных вложений в целом по стране или региону;
* ясность перспектив развития ресурсной базы банка;
* верная оценка качества своего кредитного портфеля;
* учет динамики уровня квалификации персонала.

Стратегия и тактика кредитной политики разрабатывается в центральном офисе (головном банке) кредитным департаментом (управлением) совместно с Кредитным комитетом банка. Кредитный комитет создается в каждом банке и обычно возглавляется заместителем Председателя Правления, курирующего кредитную деятельность банка. Состав и полномочия комитета утверждаются Правлением и Председателем Правления банка. В кредитной политике формулируется общая цель и определяются пути ее достижения: приоритетные направления кредитных вложений, приемлемые и неприемлемые для банка виды активных операций, предпочтительный круг кредитополучателей и т.д. [25]

Управление кредитным портфелем является важнейшим элементом кредитной политики банка. 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 кредитного портфеля в целом, определяя, например:

- какая доля ресурсов банка может быть использована для выдачи кредитов;

- какие типы кредитов могут выдаваться;

- какую часть кредитного портфеля могут составлять кредиты данного типа;

- приемлемая концентрация кредита по отдельным кредитополучателям и отраслям;

- следует определить основные географические регионы бизнеса;

- необходимо утвердить лимиты на приобретение кредита.

Важнейшие элементы кредитной политики банка связаны с формированием и управлением 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.

Управление кредитным портфелем позволяет балансировать и сдерживать риск всего портфеля, ожидая и контролируя риск, присущий тем или иным рынкам, клиентам, кредитным инструментам, кредитам и условиям деятельности. Управление портфелем становится особенно актуальным в связи с диверсификацией банками своих операций, оно тесно связано с процессом стратегического планирования банка.

Управление кредитным портфелем включает этапы:

* определение основных классификационных групп кредитов и вменяемых им коэффициентов риска;
* отнесение каждого выданного кредита к одной из указанных групп;
* выяснение структуры портфеля (долей различных групп в общей их сумме);
* оценка качества портфеля в целом;
* выявление и анализ факторов, меняющих структуру (качество портфеля);
* определение величины резервов, которые необходимо создать под каждый выданный кредит;
* определение общей суммы резервов, адекватной совокупному риску портфеля;
* разработка мер по повышению качества портфеля.[50, с.49]

Кредитный портфель нельзя сводить к простой совокупности кредитов, поскольку кредитный портфель характеризуется не только совокупным риском (отражающим риски отдельных кредитов), но и чисто портфельным риском. В итоге именно качество всего кредитного портфеля в целом определяет эффективность (доходность) кредитной деятельности. Вследствие этого оптимальный кредитный портфель определяет требования как к самой реализации стратегии (кредитная политика и процедуры), так и к качеству отбора отдельных кредитов, качеству контроля и управления кредитным риском. Другими словами, именно оптимальный кредитный портфель и является глобальной целью всей кредитной деятельности, определяющей (подчиняющей себе) все остальные "кредитные" цели.

Управление кредитным риском банка осуществляется на двух уровнях в соответствии с причинами его возникновения - на уровне каждого отдельного кредита и на уровне кредитного портфеля в целом.

Основные причины возникновения кредитного риска на уровне отдельного кредита:

- неспособность кредитополучателя к созданию адекватного денежного потока;

- риск ликвидности залога;

- моральные и этические характеристики кредитополучателя.

К факторам, которые увеличивают риск кредитного портфеля банка, относятся:

- чрезмерная концентрация - сосредоточение кредитов в одном из секторов экономики;

- чрезмерная диверсификация, которая приводит к ухудшению качества управления при отсутствии достаточного количества высококвалифицированных специалистов со знаниями особенностей многих отраслей экономики;

- валютный риск кредитного портфеля;

- несовершенная структура портфеля, если оно сформировано только с учетом потребностей клиентов, а не самого банка;

- недостаточная квалификация персонала банка.[37]

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 активными кредитными операциями.

Уровень показателя качества кредита обратно пропорционален уровню кредитного риска (чем выше качество кредита, 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 кредитам. Зная структуру кредитного портфеля по категориям качества кредита, и определив статистическим путем средний процент проблемных, просроченных, безнадежных кредитов по каждой категории, банк получает возможность осуществлять ряд мероприятий, направленных на снижение потерь по кредитным операциям.

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.

Основные методы регулирования, управления кредитным риском следующие:

- диверсификация портфеля активов;

- предварительный анализ платежеспособности кредитополучателя;

- создание резервов для покрытия кредитного риска;

- анализ и поддержание оптимальной структуры кредитного портфеля;

- требование обеспеченности кредитов и их целевого использования. [50, с.50].

Диверсификация кредитного портфеля является наиболее простым и дешевым методом хеджирования риска неплатежа по кредиту.

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

- установление лимитов кредитования по отдельным кредитополучателям или классам кредитополучателей в соответствии с финансовым положением;

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

- диверсификация кредитополучателей может осуществляться также через прямое установление лимитов для всех кредитополучателей данной группы (например, для населения по потребительским кредитам ) в абсолютной сумме или по совокупному удельному весу в кредитном портфеле банка;

- диверсификация принимаемого обеспечения по кредитам;

- применение различных видов процентных ставок и способов начисления и уплаты процентов по кредиту;

- диверсификация кредитного портфеля по срокам имеет особое значение, поскольку процентные ставки по кредитам разной срочности подвержены различным размерам колебаний и уровень косвенно принимаемых на себя деловых рисков кредитополучателя также существенно зависит от срока кредита.

Так, в случае ориентации банка на потребительские кредиты долгосрочного характерного кредита, разумным является включение в кредитный портфель краткосрочных кредитов, которые будут балансировать структуру портфеля. Кроме того, недостаточная сбалансированность кредитного 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.

На практике обычно применяются три типа диверсификации:

* портфельный;
* географический;
* по срокам погашения.

Диверсификация портфеля означает распределение кредитов между широким кругом клиентов из различных отраслей и использованием различных компаниям из различных отраслей меньшими суммами на более короткий срок и большему количеству кредитополучателей.

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

Диверсификация по срокам погашения предполагает выдачу и привлечение кредитов в различные сроки, речь идет о том, чтобы поступление и выплата средств, связанных с кредитованием по различным срокам, давали бы банку 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.

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).

По мере разработки банком своей стратегии и плана деятельности он должен определить факторы и уровни риска на целевых рынках и сегментах; сочетание разновидностей кредитов, кредитных инструментов и валют кредитов; возможности кредитования и концентрацию кредитного портфеля. Роль банка на финансовых рынках и его рыночная стратегия оказывают большое влияние на качество его активов, и, следовательно, на его финансовое положение. Поэтому, банк должен точно знать уровень рисков, присущих данным кредитополучателям и проектам, и он должен быть в состоянии управлять тем уровнем риска, который он готов принять. [37]

С точки зрения доходности кредитного портфеля, как одного из критериев оценки его качества, структуру кредитного портфеля можно представить следующим образом: высокодоходные кредиты, кредиты менее доходные и не приносящие доход. Рациональная структура кредитного портфеля должна обеспечить банку покрытие его издержек и поддержание рентабельности работы банка. Уровень доходности кредитного портфеля банка зависит от таких экономических факторов, как:

- рыночная ставка процента;

- объем и структура кредитного портфеля;

- условия конкуренции на банковском рынке;

- собственные возможности банка по выбору направлений и объектов кредитования.

На уровень процентной ставки по кредиту непосредственно влияет уровень кредитного риска каждого кредитополучателя. Высокий уровень риска предопределяет и более высокую кредитную ставку, и наоборот. Кроме того, кредитная ставка формируется под влиянием таких внешних и внутренних факторов:

- спрос и предложение на рынке кредитов;

- уровень конкуренции;

- уровень кредитного риска конкретного клиента;

- кредитная политика банка;

- категория клиентов, которая отражает, или ориентированный банк на развитие отношений с этим заемщиком;

- общий уровень прибыльности всех связей с клиентом;

- стоимость кредитных ресурсов для банка;

- уровень базовых ставок на рынке;

- форма обеспечения кредита и стоимость контроля за его состоянием.

Все эти факторы по-разному влияют на ставку конкретного кредита. Например, высокий уровень кредитного риска клиента повышает ставку, а предоставления обеспечения снижает кредитный риск. Но с предоставлением обеспечения в форме залога материальных ценностей возрастают расходы банка, обусловленные необходимостью хранения залога или контроля за ее состоянием и ликвидностью. Эти расходы необходимо учитывать, устанавливая кредитную ставку.

В условиях высокой конкуренции банк вынужден поддерживать кредитные ставки на определенном уровне, который был бы приемлем для клиентов и приносил бы прибыль. Кредитная ставка должна быть достаточно низкой, чтобы кредитополучатель не обратился в другой банк. Поэтому на высококонкурентных рынках кредитор скорее принимает ставку, чем устанавливает ее. В результате процентная маржа банков имеет тенденцию к сокращению.

Основные факторы, которые банки учитывают при установлении платы за кредит, следующие:

- базовая ставка процента по кредитам, предоставляемым коммерческим банкам Национальным Банком Республики Беларусь;

- средняя процентная ставка по межбанковскому кредиту, то есть за ресурсы, покупаемые у других коммерческих банков для осуществления своих активных операций;

- средняя процентная ставка, уплачиваемая банком своим клиентам по депозитным счетам различного вида;

- структура кредитных ресурсов банка (чем выше доля привлеченных средств, тем дороже должен быть кредит);

- спрос на кредит со стороны хозяйственников (чем меньше спрос, тем дешевле кредит);

- срок, на который испрашивается кредит, и вид кредита, а точнее степень его риска для банка в зависимости от обеспечения;

- стабильность денежного обращения в стране (чем выше темп инфляции, тем дороже должна быть плата за кредит, так как у банка повышается риск потерять свои ресурсы из-за обесценения денег).

Еще одним критерием качества кредитного портфеля является его ликвидность. Банк, как правило, формирует свой портфель активов в большей части за счет привлеченных средств. Это приводит к необходимости учитывать требования ликвидности в процессе формирования активов и пассивов банка. Следует учитывать, что сроки предоставляемых кредитов влияют на ликвидность банка и риск, сопряженный с кредитами. Чем короче срок кредита, тем более он ликвиден. По мере удлинения сроков снижается ликвидность и возрастает кредитный риск. Поэтому формирование структуры кредитного портфеля по срокам кредита должно самым тесным образом связано со складывающейся структурой депозитов по срокам.

Низкий риск составляющих элементов кредитного портфеля не всегда означает его высокое качество. Так, кредиты первой категории качества, которые обычно предоставляют первоклассным клиентам иногда под относительно низкие проценты, следовательно, не могут приносить высокого дохода, хотя их значимость велика. В то же время кредиты с высокой степенью риска, выданные под повышенный процент, не всегда оправданы. Таким образом, оценка качества кредитного портфеля по всем критериям должна вестись только комплексно.

Рост качества кредитного портфеля оказывает содействие повышению уровня эффективности кредитной деятельности банка, а снижение имеет обратное влияние, поскольку качество является фактором в процессах определения размеров на случай возможных потерь от кредитных операций.

С ростом объема кредитного портфеля прямо пропорционально возрастает уровень кредитного риска, связанного с возможным невыполнением кредитополучателем обязательств. Из практического опыта известно, что никакая методика классификации кредитного портфеля по степени риска, с помощью которой рассчитываются соответствующие резервы, не в состоянии полностью защитить банки от кредитного риска.

Рост объема кредитного портфеля должен происходить одновременно с повышением уровня эффективности, то есть банки должны иметь определенный запас прочности на случай появления кредитного риска и, как следствие, значительного увеличения затрат, направленных на формирование резервов. В банках с низкой эффективностью кредитования необходимости в формировании дополнительных резервов уровень эффективности приобретает отрицательное значение вследствие значительного увеличения затрат на кредитную деятельность.

Низкий уровень показателей эффективности кредитной деятельности банка свидетельствует о первоочередной необходимости выполнения мероприятий по повышению эффективности уже имеющихся активов, а не дальнейшего их наращивания.[50, с.51]

На протяжении последних лет Национальным банком Республики Беларусь планомерно проводилась работа по совершенствованию нормативно-правовой базы в сфере кредитования, направленная на либерализацию и упрощение порядка предоставления кредитов, отмену многочисленных ограничений и запретов, исключение норм, дублирующих другие нормативные и законодательные акты. В результате был отменен ряд рекомендаций Национального банка, касающихся порядка консорциального кредитования; определения уровня кредитоспособности кредитополучателей; проверок материального обеспечения задолженности по кредитам; долгосрочного кредитования инвестиционных проектов. Другими важными изменениями относительно кредитования юридических лиц стали:

* предоставление банкам права самостоятельно определять процедуру проверки платежеспособности кредитополучателей;
* предоставление банкам права самостоятельно определять целесообразность осуществления контроля за целевым использованием кредитов;
* возможность выдачи кредитов на текущие (расчетные) счета кредитополучателей;
* отмена практически всех регламентаций, касающихся пролонгации кредитов;
* отмена ограничений по кредитованию предприятий, работающих с убытками;
* предоставление возможности использования упрощенной процедуры выдачи по микрокредитам и другие.

Кроме того, банкам по некоторым нормам, ранее однозначно трактовавшимся Национальным банком, разрешено самостоятельно определять приемлемые подходы. Обязательным является лишь их закрепление в локальных нормативных актах банка, регламентирующих его кредитную деятельность.

Таким образом, в действующих редакциях Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата: утвержденная постановлением Правления Национального банка от 30.12.2003г. №226 (в редакции от 14.07.2009г. № 105) и Банковского кодекса нашло отражение содержание основных элементов системы кредитования, характерных для современных условий Республики Беларусь. Претерпели определенные изменения состав элементов системы кредитования и их содержание, но их трансформация не должна вести к увеличению кредитного риска и отрицательно сказываться на возвратности кредита. На протяжении последних лет кредитная деятельность в нашей стране осуществлялась в условиях действия нормативных правовых актов, содержащих принципиально иной перечень регламентаций, и у банков накопился определенный опыт их применения.

Можно было бы предположить, что снятие ряда действовавших ранее ограничений в сфере банковского кредитования вызовет возрастание кредитного риска, увеличение проблемной задолженности в кредитном портфеле банков, снижение их ликвидности. Но изучение деятельности белорусских банков в области кредитования, осуществляющейся в рамках новой регламентации, показало, что, несмотря на сокращение ряда норм, устанавливаемых Национальным банком, в локальных документах банков отражались, по сути, все основные элементы действовавшей ранее системы кредитования, позволяющие обеспечить возвратность кредита и получение доходов, а подходы к кредитованию хозяйствующих субъектов — осторожны, взвешены и не лишены консерватизма. Используя преимущества предоставленной свободы, банки не спешат расстаться с проверенными и отработанными приемами управления кредитным риском. В условиях перехода Национального банка Республики Беларусь к риск-ориентированному надзору за деятельностью банков подобные тенденции совершенно закономерны: банки самостоятельно определяют приемлемые для них границы риска и организуют соответствующим образом свою деятельность, а Национальный банк, в свою очередь, осуществляет контроль за организацией процессов управления рисками в банках, в том числе и в сфере кредитования.[28, с.15]

Согласно Инструкции о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе: утвержденная постановлением Правления Национального банка от 28.09.2006г. №138 (с учетом дополнений и изменений по состоянию на 25.06.2010 №175) классификация активов, подверженных кредитному риску, по степени надежности производится в зависимости от уровня кредитного риска. В соответствии с данной Инструкцией банки в обязательном порядке должны формировать следующие специальные резервы на покрытие возможных убытков: специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов; специальный резерв под обесценивание ценных бумаг; специальный резерв на покрытие возможных убытков по операциям, не отраженным на балансе. Общая величина резервов регулируется в целом по банку в зависимости от суммы задолженности по активам и условных обязательств, а также от группы риска, к которой они отнесены, не реже одного раза в месяц не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца.

Кредиторская задолженность, числящаяся на балансе, в зависимости от способности кредитополучателя вернуть долг, наличия соответствующего и надлежащим образом оформленного реального обеспечения своевременного его возврата, а также длительности просроченной задолженности, подразделяется на пять групп кредитного риска.

Необходимо отметить существенную полезность и важность для банка классификации кредитов по группам кредитного риска. Это выражается в определении форм дополнительного контроля и анализа за отдельными группами проблемных кредитов.

Национальным банком Республики Беларусь в Основных направлениях денежно-кредитной политики определяются предельные показатели доли проблемных активов банков в активах, подверженных кредитному риску, и доли проблемной задолженности клиентов и банков по кредитным операциям. При этом в банковском законодательстве Республики Беларусь и нормативных правовых актах Национального банка отсутствует трактовка терминов "проблемный кредит" и "проблемная кредитная задолженность". Данные кредиты имеют, по крайней мере, одну из следующих особенностей:

- у кредитополучателя наблюдаются негативные тенденции в области финансовой деятельности и погашения кредита;

- кредит является просроченным или непогашенным в нарушение условий договора;

- одна или две эти особенности, наряду с неадекватным залогом, свидетельствуют о высокой вероятности убытков для кредитора.

Традиционно считается, что проблемные кредиты являются следствием слабого финансового положения или несостоятельности кредитополучателя. При этом к проблемным кредитам банки обычно относят те, по которым просрочены платежи, предусмотренные условиями кредитного договора или в отношении которых существует подобный риск.

Для выделения из состава срочной и пролонгированной задолженности их проблемной части следует использовать отдельные критерии классификации кредитной задолженности по группам кредитного риска, применяемые в соответствии с требованиями Инструкции № 138 "О порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе" при расчете суммы специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску. Так, для выделения в составе срочной задолженности части, являющейся потенциально проблемной, ее можно оценивать с точки зрения таких критериев, как качество и достаточность обеспечения своевременного погашения задолженности по кредитам; наличие (отсутствие) признаков финансовой неустойчивости должника; наличие (отсутствие) негативной информации о способности должника исполнить свои обязательства. Вместе с тем предусмотренный Инструкцией № 138 критерий оценки пролонгированной задолженности с точки зрения количества пролонгаций (пролонгированная один раз и более одного раза) не дает полного представления о степени проблемности такой задолженности. Поэтому для углубления анализа и оценки потенциального риска ее невозврата также целесообразно применение критериев, используемых при оценке проблемности срочной задолженности.

В соответствии с банковским законодательством Республики Беларусь банкам предоставлено право самостоятельно определять признаки финансовой неустойчивости должника и устанавливать требования к содержанию негативной информации о способности должника исполнять свои обязательства. Разработанные банками внутренние требования по указанным критериям после согласования с Национальным банком фиксируются в их локальных нормативных правовых актах, регламентирующих порядок формирования специального резерва.

В обобщенном виде в качестве основных признаков финансовой неустойчивости должника можно выделить:

- отрицательную динамику (после выдачи кредита) фактических значений показателей кредитоспособности, определенных в результате финансового анализа, относительно значений этих показателей на момент выдачи кредита;

- наличие у должника убытков за отчетный период;

- несвоевременную уплату процентов по кредитам;

- наличие просроченной задолженности по другим кредитам;

- рост дебиторской задолженности и иные признаки.[27, с. 42]

Таким образом, кредитный портфель представляет собой совокупность остатков задолженности по активным кредитным операциям на определенную дату. При классификации кредитного портфеля применяются следующие основные критерии: по типам клиентуры, по признаку диверсифицированности, по видам обеспечения, по отраслям, по срокам выдачи и т.д.

Использование банками портфельного подхода к управлению кредитами позволяет одновременно максимизировать доход от кредитных вложений и минимизировать кредитный риск. Количественный анализ кредитной задолженности банка позволяет оценить ее состав, структуру и динамику на протяжении определенного периода времени. Такая оценка кредитных вложений позволяет выявить "узкие места" при выборе банком целевых рынков, категории кредитополучателей, валюты кредитования и т. д. Кредитный же портфель как результат реализации кредитной политики банка дает качественную оценку кредитным вложениям, прежде всего с точки зрения риска и доходности. Его анализ позволяет охарактеризовать соблюдение банком принципов кредитования и степень риска кредитных операций как части активных операций банка.

Управление кредитным портфелем представляет собой организацию деятельности банка при осуществлении процесса кредитования, которая направлена на предотвращение или минимизацию кредитного риска. Управление портфелем позволяет балансировать и сдерживать риск всего портфеля, ожидая и контролируя риск, присущий тем или иным рынкам, клиентам, кредитным инструментам, кредитам и условиям деятельности. Управление портфелем становится особенно актуальным в связи с диверсификацией банками своих операций, оно тесно связано с процессом стратегического планирования банка. Важнейшим показателем уровня организации кредитного процесса является качество кредитного портфеля. Уровень показателя качества кредита обратно пропорционален уровню кредитного риска (чем выше качество кредита, тем меньше вероятность ее невозврата или задержки погашения, и наоборот). Под управлением качеством понимается способность банковского руководства заблаговременно предвидеть и решать возникающие вопросы, связанные с рисками до того, как они перерастут в серьезную проблему для банка. Основные методы регулирования, управления кредитным портфелем следующие: диверсификация портфеля активов, предварительный анализ платежеспособности кредитополучателя, создание резервов для покрытия кредитного риска, анализ и поддержание оптимальной структуры кредитного портфеля.

2. Анализ деятельности банка по управлению кредитным портфелем (на примере ОАО "БПС-банк")

2.1 Кредитная политика и организация управления кредитным портфелем в банке

Основой эффективного управления кредитной деятельностью банка является управление портфелем кредитов, что позволяет балансировать и сдерживать риск всего портфеля, ожидая и контролируя риск, присущий тем или иным рынкам, клиентам, кредитным инструментам, кредитам и условиям деятельности. Именно такой подход к управлению кредитования позволяет решить дилемму "риск-доходность" наиболее оптимальным образом с учетом приоритетов банка и факторов, влияющих на кредитный рынок.

Как отмечалось ранее, стратегия банка в области управления кредитным портфелем находит свое выражение в кредитной политике, которая определяет приоритетные направления кредитования, конкретные цели и задачи формирования кредитного портфеля на определенный период. При этом кредитная политика банка находит свое выражение и в локальных нормативных документах банка, регламентирующих кредитную деятельность и определяющих правила управления кредитным портфелем.

Кредитная политика ОАО "БПС-Банк" на 2010 год была разработана в соответствии с Программой развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2006-2010 годы, утвержденной Указом Президента Республики Беларусь от 15.01.2007 № 27, Программой социально-экономического развития Республики Беларусь на 2006-2010 годы, утвержденной Указом Президента Республики Беларусь от 12.06.2006 № 384, Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2010 год.

Кредитная политика регулирует деятельность банка по осуществлению активных банковских операций, содержит основные принципы деятельности банка на рынке кредитных продуктов. Кредитная политика является неотъемлемым элементом стратегии деятельности банка и включает в себя подходы по организации кредитных взаимоотношений с юридическими и физическими лицами, индивидуальными предпринимателями, постановку задач в области кредитования народного хозяйства и населения, проведение практических мер по их осуществлению.

Кредитная политика в 2010 году была направлена на дальнейшее развитие кредитной деятельности банка при одновременном обеспечении безопасности и прибыльности проведения операций кредитного характера.

Достижение указанных целей должно было осуществляться за счет:

- обеспечения роста кредитной задолженности в целом по банку (без учета аккредитивов, банковских гарантий и поручительств);

- увеличения объемов финансирования инвестиционных проектов, в том числе за счет средств иностранных банков;

- диверсификации кредитного портфеля и снижения к 01.01.2011 доли 20 крупнейших корпоративных клиентов в кредитном портфеле на 2-3% по сравнению с данными на 01.01.2010;

- увеличения доли кредитов, предоставленных предприятиям малого и среднего бизнеса, в кредитном портфеле банка;

- обеспечения конкурентоспособности на белорусском рынке операций кредитного характера, осуществляемых банком;

- обеспечения размера просроченной задолженности по операциям кредитного характера в сумме, не превышающей 56,1 млрд.руб., в том числе по операциям, осуществляемым с корпоративными клиентами - 50,0 млрд. руб., с физическими лицами - 6,1 млрд.руб.;

- освоения и внедрения новых продуктов кредитного характера, ориентированных на различных потребителей, повышения доступности предлагаемых продуктов кредитного характера для физических лиц;

- совершенствования технологий и бизнес-процессов, обеспечивающих проведение операций кредитного характера.

Реализация кредитной политики в 2010 году осуществлялась с соблюдением следующих принципов:

- сбалансированность активов и пассивов по суммам и срокам их исполнения;

- диверсификация кредитного портфеля по отраслям (корпоративным клиентам, группам взаимосвязанных клиентов), видам операций кредитного характера, суммам и срокам их проведения, формам и видам обеспечения;

- распределение кредитных вложений между различными регионами республики с учетом их участия в формировании внутреннего валового продукта Республики Беларусь;

- всесторонняя оценка уровня кредитного риска, достаточности и ликвидности предлагаемого обеспечения, как на стадии рассмотрения вопроса о проведении операции кредитного характера, так и процессе ее мониторинга;

- незамедлительное реагирование на возникновение проблем, способных повлечь за собой несвоевременное исполнение должниками своих обязательств перед банком, а в случае возникновения просроченных долгов - оперативное принятие комплекса мер добровольного и принудительного характера по взысканию имеющихся просроченных долгов.

Основными документами, на основании которых осуществляется выдача кредитов в ОАО "БПС-Банк", являются: "Порядок кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО "БПС-Банк" от 20.04.2007г. №01-05/63 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 04.05.2010г. №01-07/82), Порядок предоставления ОАО "БПС-Банк" кредитов физическим лицам" от 29.09.2009г. №01-04/306 (с изменениями и дополнениями по состоянию на 04.05.2010г. №01-07/84), разработанные в соответствии с законодательными актами, регламентирующими кредитную деятельность. При выдаче кредита, как физическим лицам, так и юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, банк руководствуется принципами срочности, платности, возвратности, целевой направленности, и обеспеченности кредита.

Приоритетным направлением кредитной деятельности банка в 2010 году по-прежнему оставалось проведение операций кредитного характера с корпоративными клиентами.

Рентабельные предприятия и организации с быстрым оборотом капитала, коротким периодом производства, равномерным поступлением выручки от реализации продукции (услуг) являются с точки зрения банков наиболее привлекательными субъектами кредитования. Банком при проведении операций кредитного характера отдавалось преимущество предприятиям и организациям, относящимся к энергетической, химической и нефтехимической промышленности, промышленности строительных материалов, а также предприятиям, успешно функционирующим в сферах торговли и бытового обслуживания населения, строительства.

При распределении кредитных вложений по регионам Республики Беларусь учитывался экономический потенциал конкретного региона, доля региона в производстве внутреннего валового продукта страны, динамика развития и финансовое состояние предприятий и организаций, определяющих текущее и перспективное развитие экономики региона, и возможные условия сотрудничества с ними в сфере кредитных услуг.

Оказание банком кредитной поддержки субъектам малого и среднего бизнеса осуществлялось в рамках разработанной банком Программы кредитования субъектов малого и среднего бизнеса в ОАО "БПС-Банк" от 02.03.2010 №01-07/33. В целях создания наиболее благоприятных условий сотрудничества банка с субъектами малого и среднего бизнеса, повышения уровня их удовлетворенности кредитным обслуживанием, разработан порядок кредитования субъектов малого и среднего бизнеса по упрощенной процедуре, предусматривающий использование стандартного пакета на получение кредита и унифицированные требования для оценки их кредитоспособности.

Предоставление кредитов в текущую деятельность корпоративным клиентам, имеющим убытки по результатам финансово-хозяйственной деятельности за прошедший год, осуществлялось банком при наличии мероприятий по стабилизации их финансового положения и выходу на безубыточную работу (либо в виде отдельного документа, либо в составе бизнес-планов развития на год). Решения о выдаче новых кредитов в текущую деятельность в течение года должны были приниматься кредитными комитетами филиалов, отделений банка с учетом выполнения корпоративными клиентами показателей, запланированных мероприятиями по стабилизации финансового положения и выходу на безубыточную работу.

Выдача корпоративным клиентам кредитов на выплату заработной платы осуществлялась, как правило, не более двух кредитов на указанную цель.

Решения о кредитовании в 2010 году текущей деятельности государственных коммерческих организаций, акции (доли) которых принадлежат Республике Беларусь (её административно-территориальным единицам) либо переданы в управление органам государственного управления. и имеющих особую значимость для развития экономики Республики Беларусь, должны были приниматься кредитными комитетами филиалов, отделений с учетом выполнения данными организациями основных целевых показателей, предусмотренных в бизнес-планах их развития.

Кредитная поддержка в рамках реализации государственных программ оказывалась банком на условиях и в сроки, определенные соответствующими решениями Президента и Правительства Республики Беларусь.

В целях выполнения функций по обслуживанию государственных программ в сфере внешнеэкономической деятельности и кредитованию экспортно-импортных операций банк продолжил оказание кредитной поддержки экспортоориентированным клиентам вне зависимости от приоритета по отраслевой направленности кредитных средств. Объем кредитов, предоставленных экспортоориентированным предприятиям по состоянию на 01.07.2010 года, составил 823,3 млн. долл. США в эквиваленте.

В 2010 году прогнозировалось увеличение спроса со стороны корпоративных клиентов на долгосрочное финансирование мероприятий инвестиционного характера.

Финансирование инвестиционных проектов, реализуемых корпоративными клиентами вне рамок государственных программ и связанных с созданием новых производственных мощностей, в случаях, когда стоимость проекта превышает шести месячный объем реализации продукции (оказания услуг) предприятия, как правило, осуществлялась банком при условии участия кредитополучателя в финансировании проекта собственными средствами в размере не менее 15%.

Финансирование инвестиционных проектов, связанных с созданием новых производственных мощностей в рамках реализации государственных программ в случаях, когда участие корпоративных клиентов в финансировании проекта запланировано в размере менее 15% от его стоимости, и стоимость проекта превышает шести месячный объем реализации продукции (оказания услуг) предприятия, как правило, осуществлялось банком под гарантии Правительства Республики Беларусь либо местных исполнительных и распорядительных органов.

В приоритетном порядке банк оказывал кредитную поддержку проектам, направленным на снижение энерго- и материалоемкости производства, а также импортозамещение и увеличение экспортного потенциала отечественных предприятий.

Предоставление банком кредитов на финансирование поставок импортного оборудования в 2010 году должно было осуществляться, как правило, при условии привлечения связанных долгосрочных ресурсов иностранных банков.

Основными кредитополучателями банка выступают коммерческие организации, получающие кредиты единовременно, в рамах кредитной линии (в том числе возобновляемой), предоставления овердрафта, долгосрочных и краткосрочных кредитов.

Кредитополучателями могут выступать кредитоспособные и правоспособные юридические лица, осуществляющие непрерывную деятельность на протяжении не менее двух отчетных (квартальных) периодов.

Кредит предоставляется юридическим лицам после заключения в письменной форме кредитного договора и договоров, обеспечивающих исполнение обязательств по кредитному договору. Банк вправе отказаться от заключения кредитного договора при наличии сведений о том, что предоставленная кредитополучателю сумма кредита не будет возвращена (погашена) в срок; при непредставлении кредитополучателем обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору; при принятии хозяйственным судом решения о банкротстве с ликвидацией (прекращением деятельности) кредитополучателя; при наличии иных оснований, способных повлиять на выполнение кредитополучателем обязательств по кредитному договору, или предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

В рассмотрении документов заявителя на получение кредита участвуют: кредитная служба, служба безопасности, юридическая служба и, при необходимости, иные службы банка.

Кредитная служба:

- проверяет полноту формирования пакета документов, полученных от заявителя, и заполнение в них всех необходимых реквизитов;

- проверяет кредитную дисциплину заявителя по ранее заключенным договорам на проведение операций кредитного характера в банке;

- оценивает кредитоспособность заявителя;

- анализирует показатели деятельности заявителя, имеющуюся в подразделении Банка негативную информацию и классифицирует испрашиваемый кредит по соответствующей группе риска в порядке, определенном Положением о порядке формирования и использования ОАО "БПС-Банк" специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, от 29.12.2009 № 01-04/382;

- рассматривает представленные документы по обеспечению и анализирует его качество и достаточность, проверяет фактическое наличие залогового обеспечения и участвует в его оценке;

- изучает документы, представленные заявителем в обоснование кредитуемой сделки (в случае предоставления кредита для расчетов за конкретные товарно-материальные ценности, работы, услуги);

- согласовывает с заявителем способ, сроки и порядок предоставления, погашения кредита, уплаты процентов по нему, а также другие вопросы, связанные с предоставлением, погашением кредита и уплатой процентов.

Юридическая служба: проверяет правоспособность заявителя (поручителя), правомочность руководителя заявителя (поручителя) или иного должностного лица, уполномоченного соответствующим документом на заключение им договоров (наличие ограничений в полномочиях), наличие лицензий на осуществляемые виды деятельности (при необходимости) и соответствие предлагаемых для кредитования договоров (контрактов) нормам законодательства Республики Беларусь (при предоставлении кредита на конкретные цели), документальное подтверждение права собственности (хозяйственного ведения) на предлагаемое в залог имущество (при необходимости), условия (пределы) распоряжения имуществом заявителя (иного юридического лица), юридическую возможность и порядок оформления залога, поручительства и иного вида обеспечения. Для рассмотрения указанных вопросов используются: учредительные документы заявителя (поручителя) (включая документы о государственной регистрации), договоры на кредитуемое мероприятие (при предоставлении кредита для расчетов за конкретные товарно-материальные ценности, работы, услуги), документы, относящиеся к предлагаемому обеспечению, информация кредитной службы о совокупной сумме обязательств заявителя перед банком и другими банками (с учетом запрашиваемого кредита), о балансовой стоимости имущества, переданного заявителем ранее в залог (с учетом предлагаемой суммы залога по запрашиваемому кредиту).

Служба безопасности: уточняет юридический адрес, фактическое место нахождения заявителя (поручителя), проверяет его деловую репутацию, в том числе руководителя (иного должностного лица, уполномоченного совершать сделки) заявителя (поручителя), кредитную дисциплину по исполнению заявителем своих обязательств перед другими банками (при наличии информации).

Оценка текущего финансового состояния заявителя осуществляется кредитной службой подразделения банка с учетом кредитного рейтинга заявителя, присвоенного заявителю в соответствии с Методикой определения ОАО "БПС-Банк" кредитного рейтинга клиентов от 25.08.2006 № 01-05/164 (далее - Методика).

В банке был установлен следующий порядок оценки текущего финансового состояния заявителей:

* для заявителей, имеющих кредитный рейтинг, соответствующий 1-й группе риска данной методики (за исключением клиентов, которыми на последнюю отчетную дату текущего года получен чистый убыток и (или) убыток от реализации товаров, продукции, услуг). В случае если на момент обращения за кредитом заявителю по результатам оценки его количественных и качественных показателей деятельности, подразделением Банка был впервые присвоен указанный кредитный рейтинг либо подтвержден с учетом выявленных тенденций развития финансово-хозяйственной деятельности ранее действующий рейтинг, текущее финансовое состояние данной категории заявителей на момент их обращения за кредитом не анализируется;
* для заявителей, имеющих кредитный рейтинг (вновь присвоенный либо подтвержденный), соответствующий 2-й группе риска данной методики (за исключением клиентов, которыми на последнюю отчетную дату текущего года получен чистый убыток и (или) убыток от реализации товаров, продукции, услуг).
* для заявителей, имеющих кредитный рейтинг (вновь присвоенный либо подтвержденный), соответствующий 3-й группе риска данной методики, и заявителей с кредитным рейтингом, соответствующим 1 или 2 группе риска, которыми на отчетную дату текущего года получен чистый убыток и (или) убыток от реализации товаров, продукции, услуг.
* заявителям, имеющим кредитный рейтинг, соответствующий 4 группе риска данной методики, кредиты банком, как правило, не предоставляются.
* при отсутствии (не присвоении) у заявителя (заявителю) кредитного рейтинга анализ его текущего финансового состояния осуществляется в порядке, аналогичном анализу текущего финансового состояния заявителей, ранжированных по 3-й группе риска данной методики. При анализе показателей финансово - хозяйственной деятельности заявителя подразделениями Банка изучается динамика их изменения, а также выявляются причинно-следственные связи и взаимоотношения, повлекшие за собой ухудшение значений показателей (при их наличии), и степень влияния отрицательных тенденций на способность заявителя исполнить кредитные обязательства.

Рассмотрим порядок оформления результатов оценки кредитоспособности заявителя, применяющийся в анализируемом банке. Кредитной службой по заявителям, имеющим кредитный рейтинг, соответствующий 1 группе риска вышеуказанной методики, оформление оценки кредитоспособности ограничивается заполнением и оценкой показателей, предусмотренных разделом "Оценка кредитоспособности заявителя" Заключения о возможности предоставления кредита. Дополнительно в Заключении о возможности предоставления кредита дается оценка Расчета движения денежных средств на их достаточность для своевременного исполнения заявителем своих денежных обязательств (за исключением кредитов со сроком пользования до 3 месяцев включительно).

По заявителям, имеющим кредитный рейтинг, соответствующий 2, 3 группам риска методики, кредитная служба подразделения Банка готовит документ по анализу текущего финансового состояния указанной категории заявителей и достаточности денежных средств для обеспечения ими своевременного исполнения денежных обязательств с выводами о кредитоспособности (высокая, удовлетворительная, низкая кредитоспособность, некредитоспособен) заявителя. Документ по анализу кредитоспособности заявителя, подписанный лицом непосредственно его готовившим и начальником кредитной службы, прилагается к Заключению о возможности предоставления кредита.

По результатам изучения вопросов правоспособности, деловой репутации заявителя, оценки его кредитоспособности, проверки и оценки предлагаемого обеспечения исполнения обязательств по запрашиваемому кредиту, кредитной службой совместно с юридической службой и службой безопасности (по вопросам, входящим в компетенцию последних) готовится письменное Заключение о возможности предоставления кредита. При принятии кредитным комитетом в соответствии с установленными ему полномочиями решения о не предоставлении кредита заявителю кредитной службой в письменной форме за подписью руководителя (заместителя руководителя, курирующего вопросы кредитования) в сроки не позднее 5-ти рабочих дней после принятия решения сообщается заявителю об отказе в предоставлении кредита с указанием конкретных причин отказа. При принятии положительного решения о предоставлении кредита заявителю кредитная служба подразделения Банка совместно с юридической службой готовит кредитный договор и договоры обеспечения (договоры залога, поручительства и пр.).[ 39]

Рассмотрим порядок предоставления кредитов физическим лицам в анализируемом банке. Как и в предыдущие годы, одной из основных задач Кредитной политики банка на 2010 год являлось увеличение объема розничного кредитного портфеля, сохранение и улучшение его качества. Новые кредитные продукты, разработанные банком в 2010 году, были направлены на определенного потребителя с учетом сегментирования рынка розничного кредитования. Требования, предъявляемые к физическому лицу и предлагаемые свойства продукта, сформированы в зависимости от типового портрета кредитополучателя, привязанного к конкретному продукту. В целях дальнейшего развития розничного кредитования и повышения привлекательности предлагаемых продуктов кредитного характера, в 2010 году банк начал кредитование физических лиц с использованием кредитных карт путем открытия возобновляемой кредитной линии. В 2010 году банк продолжил работу по реализации программ сотрудничества с корпоративными клиентами, в первую очередь, находящимися на обслуживании в банке, и позволяющими осуществлять корпоративное кредитование работников организаций по индивидуальным условиям. Одним из направлений кредитной деятельности банка в отношении физических лиц в 2010 году была разработка и внедрение программ повышения лояльности клиентов: поощрение обращения "старых" клиентов, имеющих хорошую кредитную историю, снижение платы за кредит клиентам, поддерживающим дисциплину обслуживания долга в течение длительного периода. В целях обеспечения конкурентоспособности кредитных услуг банк продолжал предоставление населению кредитов с использованием банковских карточек. По состоянию на 01.07.2010 остаток задолженности по овердрафтным кредитам физическим лицам составил 37,1 млрд р.

Банком осуществлялось кредитование физических лиц: на финансирование недвижимости (строительство или покупка индивидуальных жилых домов (долей, частей), незавершенных законсервированных индивидуальных жилых домов, квартир (долей, частей) в многоквартирном жилом доме, в том числе по договорам участия в рамках местных жилищных займов, покупка земельных участков, в том числе с расположенными на них незавершенными строительством законсервированными капитальными строениями (далее - земельные участки)); на приобретение автотранспортных средств; потребительское кредитование и экспресс-кредитование.

В рассмотрении документов заявителя участвуют следующие службы подразделений Банка:

Кредитная служба:

- проверяет полноту формирования пакета документов, соответствие копий документов их оригиналам, данных паспорта или документов, удостоверяющих личность, данным, указанным в заявлении-анкете (анкете), кредитную дисциплину заявителя (поручителя) по ранее полученным кредитам в банке;

- согласовывает способ обеспечения исполнения кредитных обязательств и изучает документы, подтверждающие право собственности на предлагаемое в залог имущество;

- определяет кредитоспособность заявителя, поручителя;

- согласовывает с заявителем способ и порядок предоставления и погашения кредита, уплаты процентов по нему, а также другие вопросы, связанные с предоставлением, погашением кредита и уплатой процентов.

Осуществление оценки достоверности, полноты формирования документов, предоставляемых заявителем при выдаче кредита и определение кредитоспособности данного заявителя, поручителя, подготовка заключения о возможности выдачи кредита, последующий мониторинг финансового состояния кредитополучателя одним работником кредитной службы не допускается. Кредитный работник не вправе сам совершать операции по предоставлению себе кредитов, а также в свою пользу по кредитам иных лиц.

Служба безопасности с учетом соблюдения законодательства Республики Беларусь проверяет заявителя (залогодателя, поручителя) на предмет установления факторов, которые могут отрицательно повлиять на полноту и своевременность исполнения кредитных обязательств.

Юридическая служба изучает предоставленные заявителем договоры (купли - продажи и т.п.), документы по оформлению обеспечения на предмет их соответствия требованиям законодательства Республики Беларусь.

При наличии письменных заключений всех вышеперечисленных служб на заседании Кредитного комитета принимается решение о выдаче кредита, после чего заключается кредитный договор и договор по обеспечительным обязательствам. Формами обеспечения являются поручительства физических и/или юридических лиц, индивидуальных предпринимателей; залог имущества, приобретаемого (приобретенного) за счет кредита (за исключением залога долей, частей жилых домов, квартир, земельных участков); гарантийный депозит денег кредитополучателя или третьего лица; залог имущественных прав (залог прав на строящееся, приобретаемое за счет кредита жилье (индивидуальный жилой дом, квартира), залог имущественных прав на приобретаемое за счет кредита автотранспортное средство; неустойка (для экспресс-кредитов). [40]

Таким образом, процедуры предшествующие выдаче кредита, четко разграничивают полномочия каждой из задействованных в процессе служб банка и описывают возложенные на них обязанности, что позволяет получить о кредитополучателе максимально полную информацию и своевременно минимизировать кредитный риск портфеля. Такие превентивные мероприятия, как правило, обходятся дешевле по сравнению с размерами возможных убытков.

В целях минимизации потерь банка, связанных с проведением операций кредитного характера, банк осуществляет проведение планомерной и постоянной работы по управлению кредитным риском. Управление кредитным риском в банке осуществляеться посредством:

- поддержания в актуальном состоянии локальных нормативных правовых актов, определяющих порядок проведения операций кредитного характера в банке;

- организации последующего контроля за соблюдением законодательных и локальных нормативных правовых актов при проведении операций кредитного характера;

- установления кредитных лимитов, индивидуальных кредитных лимитов, в пределах которых принимаются решения о проведении операций кредитного характера с корпоративными клиентами;

- совершенствования методов проведения анализа рисков на стадии рассмотрения и принятия решений по осуществлению операций кредитного характера в зависимости от кредитного рейтинга предприятия (организации);

- ежемесячной оценки и классификации кредитных рисков банка;

- системы внутреннего контроля за качеством кредитного портфеля;

- системы кредитного мониторинга, включающей контроль за дисциплиной исполнения корпоративными клиентами, физическими лицами обязательств по операциям кредитного характера, качеством и достаточностью обеспечения, оценку финансового состояния корпоративных клиентов.

В условиях мирового финансового кризиса, последствия которого продолжают влияние на развитие отраслей экономики республики, в 2010 году банком были введены дополнительные меры по эффективному управлению кредитным риском:

- обеспечение обязательств по операциям кредитного характера залогом ликвидного (высоколиквидного) имущества, гарантиями Правительства Республики Беларусь либо местных исполнительных и распорядительных органов;

- расширение перечня событий, влекущих досрочное взыскание задолженности корпоративных клиентов по предоставленным банком кредитам, в том числе при возникновении кросс-дефолта по обязательствам клиента перед другими банками-кредитодателями, иными кредиторами.

С целью управления кредитным риском и получения оперативной информации по физическим лицам в 2010 банком была создана единая база данных по клиентам, которая включает информацию по кредитам физических лиц, овердрафтным кредитам и кредитам индивидуальных предпринимателей.

Единая база по физическим лицам позволила сформировать в банке систему учета розничных кредитов на портфельной основе и позволила облегчить систему учета специальных резервов, обеспечила более достоверное и правильное формирование отчетности, снизила временные и трудовые затраты на составление и предоставление отчетности.

Для ограничения кредитного риска в 2010 году банк сохранил принцип коллегиальности в принятии решений о проведении операций кредитного характера (за исключением решений о выдаче кредитов физическим лицам в размере до 5,0 тысяч долларов США (включительно), овердрафтных кредитов и кредитов, выдаваемых по упрощенной процедуре субъектам малого и среднего бизнеса до 10,0 тыс. долларов США в эквиваленте).

В целях повышения эффективности работы кредитных комитетов их состав формируется из работников, компетентных в вопросах оценки кредитных рисков и имеющих стаж работы в банках не менее 2 лет (за исключением работников службы безопасности и юридической, которые могут иметь менее продолжительный стаж работы в банках), а функции председателей кредитных комитетов возложены на руководителя отделения. Численность кредитного комитета должна составляет не менее 5 человек, включая председателя кредитного комитета.

Таким образом, управление кредитным портфелем в банке осуществлялось на двух уровнях: управление уже сформированным кредитным портфелем с целью получения максимального дохода от кредитных операций с наименьшим риском и управление каждым отдельно выдаваемым кредитом с целью предупреждения или разрешения неблагоприятных для банка ситуаций. На уровне всего кредитного портфеля установлены и реализуются на практике высокие стандарты его качества, что, прежде всего, проявляется в низкой степени риска, присущей портфелю, и его стабильной доходности. На уровне управления каждым кредитом в отдельности четкие процедуры выдачи, сопровождения, погашения кредитов и разграничение полномочий между службами банка, причастным к кредитному процессу, позволяет своевременно определить и снизить вероятность убытков от кредитной деятельности.

### 2.2 Количественная и качественная оценка клиентского кредитного портфеля банка

Банковский кредит является одной из главных статей дохода банков, а также выполняет важные функции в системе общественного производства. С помощью банковского кредита осуществляется перераспределение средств между различными отраслями и предприятиями в соответствии с меняющейся конъюнктурой рынка и необходимостью оптимизации производства. В одних отраслях предприятия для своего нормального функционирования должны интенсивно расширяться, в других это расширение может осуществляться медленными темпами, а в третьих условием нормального функционирования может быть поддержание объемов производства в существующих масштабах.

Проанализируем удельный вес клиентского кредитного портфеля в активах банка с помощью таблицы 2.1.

Таблица 2.1 – Доля клиентского кредитного портфеля в активах ОАО "БПС-Банк"

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На 01.01.2009 | На 01.07.2009 | На 01.01.2010 | На 01.07.2010 | Изменение за период (+,-) |
| Суммамлрд р. | Уд. вес,%  | Сумма млрд р. | Уд. вес,%  | Сумма млрд р. | Уд. вес,%  | Сумма млрд р. | Уд. вес,%  | Сумма млрд р. | Темп при- роста % |
| Клиентский кредитный портфель | 3022,1 | 71,2 | 3379,3 | 77,4 | 3577,7 | 73,5 | 4548,5 | 80,6 | 1526,4 | 50,5 |
| Прочие активы  | 1219,8  | 28,8 | 988,1 | 22,6 | 1291,8 | 26,5 | 1093,2 | 19,4 | -126,6 | -10,4 |
| ИТОГО | 4241,9 | 100 | 4367,4 | 100 | 4869,5 | 100 | 5641,7 | 100 | 1399,8 | 33,0 |

Примечание − Источник: собственная разработка на основе данных консолидированной финансовой отчетности банка.

Как свидетельствуют данные таблицы 2.1, на клиентский кредитный портфель приходится значительный удельный вес в активах банка, доля которого за анализируемый период увеличилась на 9,4 процентных пункта, что в абсолютном выражении составило увеличение объема клиентского кредитного портфеля банка на 1526,4 млрд р. Темп прироста при этом составил 50,5 процентных пункта. Также следует отметить, что на протяжении данного периода наблюдается тенденция равномерного роста объема активов банка, темп прироста которых составил 33,0 процентных пункта, что обусловлено увеличением объема клиентского кредитного портфеля.

Для наглядности рассмотрим данные тенденции с помощью рисунка 2.1.

Рисунок 2.1 − Динамика доли клиентского кредитного портфеля в активах ОАО "БПС-Банк", %

Примечание − Источник: собственная разработка на основе данных таблицы 2.1

Кредитный клиентский портфель банка можно проанализировать по различным показателям. Проанализируем структуру клиентского кредитного портфеля банка:

- по типу контрагентов;

- по срокам выдачи кредита;

- по видам валют;

- по секторам экономики.

При проведении анализа сопоставим между собой данные о размере и структуре различных видов кредитов в динамике на четыре даты и выявим произошедшие изменения.

Проанализируем состав и структуру клиентского кредитного портфеля ОАО "БПС-Банк" в разрезе типов контрагентов с помощью таблицы 2.2.

Таблица 2.2 – Состав и структура клиентского кредитного портфеля ОАО "БПС-Банк" в разрезе типов контрагентов

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На 01.01.2009 | На 01.07.2009 | На 01.01.2010 | На 01.07.2010 | Изменение за период (+,-) |
| Суммамлрд р. | Уд. вес,%  | Сумма млрд р. | Уд.вес,%  | Сумма млрд р. | Уд.вес,%  | Сумма млрд р. | Уд.вес,%  | Сумма млрд р. | Темп при- роста % |
| Кредиты населению | 447,9 | 14,8 | 422,7 | 12,5 | 362,4 | 10,1 | 416,5 | 9,2 | -31,4 | -7,0 |
| Кредиты юридическим лицам | 2574,2 | 85,2 | 2956,6 | 87,5 | 3215,3 | 89,9 | 4132,0 | 90,8 | 1557,8 | 60,5 |
| ИТОГО | 3022,1 | 100 | 3379,3 | 100 | 3577,7 | 100 | 4548,5 | 100 | 1526,4 | 50,5 |

Примечание − Источник: собственная разработка на основе данных консолидированной финансовой отчетности банка.

Как свидетельствуют данные таблицы 2.2, основной удельный вес клиентского кредитного портфеля приходится на кредитные вложения юридическим лицам ― 90,8%. Абсолютная сумма таких кредитов по состоянию на 1 июля 2010г., составила 4132,0 млрд р., т.е. увеличение задолженности юридических лиц за анализируемый период составило 1557,7 млрд р. Темп прироста данной статьи на 01.07.2010г. составил 60,5 %, что обусловило увеличение удельного веса данной статьи по сравнению с началом 2009 года на 5,6 процентных пункта. Таким образом, увеличение объемов кредитования обеспечивалось за счет корпоративного сектора.

Более наглядно данные тенденции представлены на рисунке 2.2.

Динамика кредитных вложений населению нестабильна, со значительным спадом объема операций на начало 2010 года, что, возможно, было вызвано влиянием мирового финансового кризиса и возрастанием процентных ставок по кредитам.

Рисунок 2.2 − Динамика объемов кредитов юридическим и физическим лицам в ОАО "БПС-Банк", млрд р.

Примечание − Источник: собственная разработка на основе данных таблицы 2.2

Однако на 01.07.2010 года наблюдается увеличение объема данных операций, который в абсолютном выражении составил 416,5 млрд р., что непосредственно связано с улучшением экономического положения страны и уменьшением ставки рефинансирования, а, следовательно, и процентных ставок по кредитам. Темп прироста при этом за анализируемый период составил -7%, что обусловило снижение доли данной статьи на 5,6 процентных пункта.

Проанализируем состав и структуру клиентского кредитного портфеля банка по срокам выдачи кредитов, так как сроки кредитов влияют на ликвидность банка и на риск, сопряженный с кредитами. Для этого разделим кредиты на краткосрочные и долгосрочные и рассчитаем долю каждого в их общей сумме с помощью таблицы 2.3.

Таблица 2.3 – Состав и структура клиентского кредитного портфеля ОАО "БПС-Банк" по срокам выдачи кредитов

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кредиты | На 01.01.2009 | На 01.07.2009 | На 01.01.2010 | На 01.07.2010 | Изменение за период (+,-) |
| Суммамлрд р. | Уд. вес,%  | Сумма млрд р. | Уд.вес,%  | Сумма млрд р. | Уд.вес,%  | Сумма млрд р. | Уд.вес,%  | Сумма млрд р. | Темп при- роста % |
| Кратко-срочные  | 1245,1 | 41,2 | 1392,3 | 41,2 | 1452,6 | 40,6 | 1928,6 | 42,4 | 683,5 | 54,9 |
| Долго-срочные | 1777,0 | 58,8 | 1987,0 | 58,8 | 2125,1 | 59,4 | 2619,9 | 57,6 | 842,9 | 47,4 |
| ИТОГО | 3022,1 | 100 | 3379,3 | 100 | 3577,7 | 100 | 4548,5 | 100 | 1526,4 | 50,5 |

Примечание − Источник: собственная разработка на основе данных консолидированной финансовой отчетности банка.

Согласно данным таблицы 2.3, по состоянию на 01.07.2010г. наибольшую долю в клиентском кредитном портфеле составляют долгосрочные кредиты, Однако на 01.07.2010г. наметилась тенденция к снижению их доли и увеличению доли краткосрочных кредитов (доля долгосрочных кредитов за период с 01.01.2009г. по 01.01.2010г. выросла на 0,6 процентных пункта и снизилась за период с 01.01.2010г. по 01.07.2010г. на 1,8 процентных пункта, а доля краткосрочных кредитов за данный период уменьшилась на 0,6 и увеличилась на 1,8 процентных пунктов соответственно), что можно увидеть на рисунке 2.3.

Рисунок 2.3 − Состав и структура клиентского кредитного портфеля ОАО "БПС-Банк" по срокам выдачи кредитов, %

Примечание − Источник: собственная разработка на основе данных таблицы 2.3

В целом объем долгосрочных кредитов за анализируемый период в абсолютном выражении вырос на 842,9 млрд р., темп прироста при этом составил 47,4%, а темп прироста краткосрочных кредитов составил 54,9%, что в суммарном выражении привело к их увеличению на 683,5 млрд р.

Клиентский кредитный портфель банка представлен кредитами в национальной и иностранной валюте. Рассмотрим структуру портфеля в разрезе валют в таблице 2.4.

Из данных таблицы 2.4 видно, что за анализируемый период наблюдается тенденция увеличения объемов кредитов, как в национальной валюте, так и в иностранной валюте. Однако наибольший удельный вес кредитов в национальной валюте наблюдается на 01.07.2010г., а кредитов в иностранной валюте ― на 01.01.2010г.

Таблица 2.4 – Состав и структура клиентского кредитного портфеля ОАО "БПС-Банк" по видам валют

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кредиты | На 01.01.2009 | На01.07.2009 | На 01.01.2010 | На 01.07.2010 | Изменение за период (+,-) |
| Суммамлрд р. | Уд. вес,%  | Сумма млрд р. | Уд.вес,%  | Сумма млрд р. | Уд.вес,%  | Сумма млрд р. | Уд.вес,%  | Сумма млрд р. | Темп при- роста % |
| В нацио-нальной валюте | 1592,6 | 52,7 | 1834,9 | 54,3 | 1835,8 | 51,3 | 2488,0 | 54,7 | 895,4 | 56,2 |
| В иност-ранной валюте | 1429,5 | 47,3 | 1544,4 | 45,7 | 1741,9 | 48,7 | 2060,5 | 45,3 | 631,0 | 44,1 |
| ИТОГО | 3022,1 | 100 | 3379,3 | 100 | 3577,7 | 100 | 4548,5 | 100 | 1526,4 | 50,5 |

Примечание − Источник: собственная разработка на основе данных консолидированной финансовой отчетности банка.

Более наглядно данные тенденции рассмотрим с помощью рисунка 2.4.

Рисунок 2.4 − Состав и структура клиентского кредитного портфеля ОАО "БПС-Банк" по видам валют, %

Примечание - Источник: собственная разработка на основе данных таблицы 2.4

В целом сумма кредитов в национальной валюте за анализируемый период увеличилась на 895,4 млрд р. Темп прироста составил 56,2%, что обусловило увеличение доли данной статьи в клиентском кредитном портфеле на 2 процентных пункта. Что касается кредитов в иностранной валюте, то их объем увеличился на 631,0 млрд р., но доля данной статьи за анализируемый период в общей сумме кредитных вложений снизилась на 2 процентных пункта. Таким образом, на 01.07.2010г. наибольший объем кредитных вложений в клиентском кредитном портфеле осуществлен в национальной валюте, которые в абсолютном выражении составили 2488,0 млрд р.

Анализ распределения кредитов банка по секторам экономики Республики Беларусь проведем в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Состав и структура клиентского кредитного портфеля ОАО "БПС-Банк" по секторам экономики

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На 01.01.2009 | На01.07.2009 | На 01.01.2010 | На 01.07.2010 | Изменение за период (+,-) |
| Суммамлрд р. | Уд. вес,%  | Сумма млрд р. | Уд.вес,%  | Сумма млрд р. | Уд.вес,%  | Сумма млрд р. | Уд.вес,%  | Сумма млрд р. | Темп при- роста % |
| Промышленность | 1541,3 | 51,0 | 2034,3 | 60,2 | 2372,0 | 66,3 | 3099,4 | 68,1 | 1558,1 | 101,1 |
| Торговля и общепит | 417,0 | 13,8 | 317,6 | 9,4 | 203,9 | 5,7 | 236,5 | 5,2 | -180,5 | -43,2 |
| Транспорти связь | 114,6 | 3,8 | 141,9 | 4,2 | 211,1 | 5,9 | 254,7 | 5,6 | 140,1 | 122,2 |
| Строительство | 184,3 | 6,1 | 199,3 | 5,9 | 211,1 | 5,9 | 273,0 | 6,0 | 88,7 | 48,1 |
| Сельское хозяйство  | 24,1 | 0,8 | 30,4 | 0,9 | 42,8 | 1,2 | 54,6 | 1,2 | 30,5 | 126,5 |
| Финансовые услуги | 232,5 | 7,7 | 172,3 | 5,1 | 114,5 | 3,2 | 145,6 | 3,2 | -86,9 | -37,4 |
| Прочие | 60,4 | 2,0 | 60,8 | 1,8 | 60,8 | 1,7 | 68,2 | 1,5 | 7,8 | 12,9 |
| Итого по секторам экономики | 2574,2 | 85,2 | 2956,6 | 87,5 | 3215,3 | 89,9 | 4132,0 | 90,8 | 1557,8 | 60,5 |
| Физические лица | 447,9 | 14,8 | 422,7 | 12,5 | 362,4 | 10,1 | 416,5 | 9,2 | -31,4 | -7,0 |
| ИТОГО | 3022,1 | 100 | 3379,3 | 100 | 3577,7 | 100 | 4548,5 | 100 | 1526,4 | 50,5 |

Примечание − Источник: собственная разработка на основе данных консолидированной финансовой отчетности банка.

Из приведенных данных видно, что основную долю в клиентском кредитном портфеле банка занимают кредиты предприятиям промышленности, которые за анализируемый период выросли на 1558,1 млрд р., и составили на 01.07.2010г. 3099,4 млрд р. Темп прироста при этом составил 101,1%.

На рисунке 2.5 динамика структуры кредитов клиентского портфеля банка в разрезе секторов экономики представлена более наглядно.

Рисунок 2.5 – Состав и структура клиентского кредитного портфеля ОАО "БПС-Банк" по секторам экономики, млрд р.

Примечание - Источник: собственная разработка на основе данных таблицы 2.5

За анализируемый период наблюдается тенденция роста кредитных вложений в сферу транспорта и связи, а также сельского хозяйства. Темп прироста по данным статьям составил 122,2 и 126,5 процентных пункта соответственно. В абсолютном выражении это привело к увеличению суммы кредитных вложений предприятиям транспорта и связи на 140,1 млрд р., а предприятиям сельского хозяйства ― на 30,5 млрд р. В то же время в общем объеме клиентского кредитного портфеля за данный период значительно снизились доля кредитов, выданных предприятиям торговли, сумма которых снизилась на 180,5 млрд р.

Таким образом, значительное увеличение суммы кредитных вложений на 01.07.2010г. осуществилось за счет увеличения объемов кредитования предприятий промышленности. Одним из направлений кредитной политики банка является развитие услуг по кредитованию населения. Проведем анализ кредитного портфеля физических лиц по целевой направленности кредитов на основании данных таблицы 2.6. Как свидетельствуют данные таблицы 2.6, наибольший удельный вес в операциях кредитования населения занимают кредиты на потребительские нужды, которые по состоянию на 01.07.2010г. составляют 58,1% от общей суммы кредитных вложений физическим лицам или 241,9 млрд р. Следует отметить, что за период 2009 года объем потребительских кредитов значительно снизился (на начало 2010 г. сумма потребительских кредитов составляла 195,5 млрд р., что на 77,2 млрд р. меньше в сравнении с началом 2009 г.), но на 01.07.2010г. отмечается увеличение объема данной статьи до 241,9 млрд р., что могло быть обусловлено снижением ставки рефинансирования.

Таблица 2.6 – Состава и структура кредитного портфеля физических лиц ОАО "БПС-Банк" по целевой направленности

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кредиты | На 01.01.2009 | На01.07.2009 | На 01.01.2010 | На 01.07.2010 | Изменение за период (+,-) |
| Суммамлрд р. | Уд. вес,%  | Сумма млрд р. | Уд.вес,%  | Сумма млрд р. | Уд. вес,%  | Сумма млрд р. | Уд. вес,%  | Сумма млрд р. | Темп при- роста % |
| на недвижимость | 136,3 | 30,4 | 132,4 | 31,3 | 139,0 | 38,4 | 151,8 | 36,4 | 15,5 | 11,4 |
| на потребительские нужды | 272,7 | 60,9 | 261,5 | 61,9 | 195,5 | 53,9 | 241,9 | 58,1 | -30,8 | -11,3 |
| автокредитование | 38,9 | 8,7 | 28,8 | 6,8 | 27,9 | 7,7 | 22,8 | 5,5 | -16,1 | -41,4 |
| Всего кредиты физическим лицам | 447,9 | 100 | 422,7 | 100 | 362,4 | 100 | 416,5 | 100 | -31,4 | -7,0 |

Примечание − Источник: собственная разработка на основе данных консолидированной финансовой отчетности банка.

Более наглядно данные тенденции рассмотрим с помощью рисунка 2.6.

Рисунок 2.6 − Состав и структура кредитного портфеля физических лиц ОАО "БПС-Банк" по целевой направленности, млрд р.

Примечание − Источник: собственная разработка на основе данных таблицы 2.6

Как видно из рисунка 2.6, кредиты, предоставленные населению на приобретение и строительство недвижимости, имеют тенденцию роста, за исключением незначительного снижения объемов кредитования по состоянию на 01.07.2009г. Темп прироста по данной статье составил 11,4%, что обусловлено увеличением объемов кредитов на недвижимость с 136,3 млрд р. на начало 2009г. до 151,8 млрд р. на первое полугодие 2010г. Также следует отметить равномерное снижение объемов автокредитования, сумма данных кредитов на 01.07.2010г. составила 22,8 млрд р., что на 41,4 процентных пункта меньше в сравнении с началом 2009г. В целом следует отметить, что на протяжении всего 2009г. наблюдалось снижение объемов кредитования физических лиц, в основном за счет уменьшения объема потребительских кредитов, что вероятно связанно с негативными последствиями мирового финансового кризиса, в том числе с девальвацией белорусского рубля в начале 2009 года.

Одной из наиболее важных классификаций кредитного портфеля банка с позиций характеристики его качества является выделение в его составе срочных и просроченных кредитов. Рассмотрим структуру клиентского портфеля банка в разрезе видов задолженности на основе данных таблицы 2.7.

Как свидетельствуют данные таблицы 2.7, на 01.01.2010г. наблюдается значительный рост просроченных кредитов, что непосредственно было связано с воздействием мирового финансового кризиса. На 01.07.2010г. объем просроченных кредитов составил 88,4 млрд р. (на 13,7 млрд р. меньше в сравнении с данными на 01.01.2010г.), что на фоне увеличения объемов кредитного портфеля характеризуется как улучшение качества кредитного портфеля. Темп прироста просроченных кредитов при этом составил 14,8 процентных пункта. Тенденция снижения объема просроченных кредитов является положительной характеристикой деятельности банка по управлению клиентским кредитным портфелем.

Таблица 2.7 – Состав и структура клиентского кредитного портфеля ОАО "БПС-Банк" по характеру задолженности

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кредиты | На 01.01.2009 | На01.07.2009 | На 01.01.2010 | На 01.07.2010 | Изменение за период (+,-) |
| Суммамлрд р. | Уд. вес,%  | Сумма млрд р. | Уд.вес,%  | Сумма млрд р. | Уд.вес,%  | Сумма млрд р. | Уд.вес,%  | Сумма млрд р. | Темп при- роста % |
| Срочные | 2945,1 | 97,5 | 3296,7 | 97,6 | 3475,6 | 97,1 | 4460,1 | 98,1 | 1515,0 | 51,4 |
| Просро-ченные  | 77,0 | 2,5 | 82,6 | 2,4 | 102,1 | 2,9 | 88,4 | 1,9 | 11,4 | 14,8 |
| в т.ч.: |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| сроком до 30 дней | 22,6 | 0,7 | 8,0 | 0,2 | 12,1 | 0,3 | 13,8 | 0,3 | -8,8 | -38,9 |
| сроком 31-60 дней | 25,0 | 0,8 | 12,6 | 0,4 | 15,6 | 0,5 | 5,3 | 0,1 | -19,7 | -78,8 |
| сроком 61-90 дней | 13,0 | 0,5 | 10,6 | 0,3 | 4,3 | 0,1 | 3,0 | 0,1 | -10 | -76,9 |
| сроком 91-180 дней | 4,3 | 0,1 | 12,5 | 0,4 | 15,3 | 0,4 | 8,4 | 0,2 | 4,1 | 95,3 |
| сроком свыше 180 дней | 12,1 | 0,4 | 38,9 | 1,1 | 54,8 | 1,6 | 57,9 | 1,2 | 45,8 | 378,5 |
| ИТОГО | 3022,1 | 100 | 3379,3 | 100 | 3577,7 | 100 | 4548,5 | 100 | 1526,4 | 50,5 |

Примечание − Источник: собственная разработка на основе на основе данных консолидированной финансовой отчетности банка.

Для наглядности рассмотрим динамику структуры просроченных кредитов на рисунке 2.7.

Из приведенных данных следует, что за анализируемый период наблюдается тенденция роста просроченных кредитов со сроком свыше 180 дней. Темп прироста данной статьи составил 378,5 процентных пункта. В разрезе иных сроков динамика просроченных кредитов не стабильна, но в основном наблюдается снижение по всем статьям. Таким образом следует отметить, что увеличение суммы просроченных кредитов произошло в основном за счет увеличения просроченных кредитов сроком свыше 180 дней.

Рисунок 2.7 − Состав и структура просроченных кредитов ОАО "БПС-Банк" в разрезе сроков, млрд р.

Примечание − Источник: собственная разработка на основе данных таблицы 2.7

Важным для характеристики качества кредитного портфеля банка является рассмотрение динамики изменения доли просроченных кредитов в кредитном портфеле банка (рисунок 2.8).

Как видно из рисунка 2.8, в анализируемом периоде удельный вес просроченных кредитов в кредитном портфеле варьируется в диапазоне от 1,9% до 2,9%. Как в абсолютном, так и в относительном выражении тенденция роста просроченных кредитов наблюдается за период от 01.01.2009г. до 01.01.2010г. Однако на 01.07.2010г. доля просроченных кредитов снизилась на 1 процентный пункт, что является особенно значительным на фоне увеличения общего объема кредитных вложений на соответствующую дату.

Рисунок 2.8 − Динамика доли просроченных кредитов в клиентском кредитном портфеле ОАО "БПС-Банк", %

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных таблицы 2.7

Для проведения анализа с точки зрения доходности клиентского кредитного портфеля рассмотрим динамику процентных доходов по кредитам, предоставленным клиентам, и динамику процентных расходов по средствам клиентов с помощью таблицы 2.8. Для составления таблицы использованы данные консолидированной финансовой отчетности, в которой процентные доходы и расходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства (или группы финансовых активов или финансовых обязательств), а также отнесения процентного дохода или процентного расхода к соответствующему периоду. Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива или финансового обязательства.

Таблица 2.8 – Процентные доходы и расходы по операциям с клиентами, по которым начисляются проценты, в ОАО "БПС-Банк", млрд р.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | На 01.01.2009 | На 01.07.2009 | На 01.01.2010 | На 01.07.2010 | Изменение за период (+,-) |
| Сумма | Темп прироста, % |
| Процентные доходы  | 335,0 | 236,0 | 501,2 | 292,0 | -43,0 | -12,8 |
| Процентные расходы | 208,2 | 132,6 | 267,8 | 144,7 | -63,5 | -30,5 |
| Чистый процентный доход до формирования резервов | 126,8 | 103,4 | 233,4 | 147,3 | 20,5 | 16,2 |

Примечание − Источник: собственная разработка на основе на основе данных консолидированной финансовой отчетности банка.

Как видно из приведенных данных, за анализируемый период произошло снижение объемов, как процентных доходов, так и процентных расходов. Однако следует отметить тенденцию возрастания доходов и расходов по состоянию на начало 2010 года в сравнении с началом 2009 года, а также при сравнении полученных данных на 01.07.2009г. и 01.07.2010г. На начало 2010 года сумма процентных доходов увеличилась по сравнению с началом 2009 года на 166,2 млрд р., при этом сумма процентных расходов также возросла на 59,6 млрд р. При рассмотрении показателей по состоянию на 01.07.2010г. в сравнении с аналогичным периодом 2009 года также наблюдается тенденция увеличения как процентных доходов − на 56 млрд р., так и процентных расходов − на 12,1 млрд р. Такая неравномерная тенденция на протяжении анализируемого периода обусловлена влиянием сезонных факторов. Чистый процентный доход до формирования резервов за анализируемый период увеличился на 20,5 млрд р., темп прироста при этом составил 16,2 процентных пункта.

Рассчитаем показатели доходности кредитных вложений, результат расчетов представлен в таблице 2.9.

Таблица 2.9 − Показатели доходности клиентского кредитного портфеля ОАО "БПС-Банк", %

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели  | Расчет показателей | Значение на 01.01.09г | Значение на 01.07.09г. | Значение на 01.01.10г | Значение на 01.07.10г. |
| К1 | (Процентные доходы-Процентные расходы /Кредитные вложения) ×100 | 4,2 | 3,0 | 6,5 | 3,2 |
| К2 | (Процентные доходы-Процентные расходы /Чистый кредитный портфель) ×100 | 4,4 | 3,2 | 6,8 | 3,4 |
| К3 | (Процентные доходы /Чистый кредитный портфель) ×100 | 11,6 | 7,4 | 14,7 | 6,7 |

Примечание − Источник: собственная разработка на основе данных консолидированной финансовой отчетности банка.

Коэффициент К1 дает возможность оценить прибыльность кредитного портфеля. Коэффициент К2 показывает рентабельность кредитных вложений, а коэффициент К3 характеризует реальную доходность кредитных вложений. Полученные значения коэффициентов К1, К2 и К3 за анализируемый период снизились, однако следует отметить, как и при рассмотрении объемов процентных доходов и расходов, влияние сезонных факторов, так как значение данных коэффициентов, полученные на начало 2010 года, значительно превышают полученные значения на начало 2009 года. Расчет коэффициентов произведен на основании данных консолидированной финансовой отчетности, вследствие чего оптимальные значения данных коэффициентов, приводимые в экономической литературе, использовать в данном анализе для сравнения не совсем корректно.

Таким образом, при рассмотрении приведенных в таблице 2.9 показателей видим, что за анализируемый период с учетом сезонных факторов в целом наблюдается повышение доходности клиентского кредитного портфеля. Так, коэффициенты значительно увеличились на 01.01.2010 г. по сравнению с началом 2009 г. По состоянию на начало июля 2010 г. значения коэффициентов (за исключением К3) также превышали их значения на 01.07.2009 г. Рост доходности кредитного портфеля может свидетельствовать о повышении эффективности управления им в банке, однако для более точной оценки деятельности банка в этой сфере необходимо проанализировать динамику качества кредитного портфеля, рассмотреть, как изменился уровень кредитных рисков за анализируемый период.

Качество управления кредитным портфелем банка отражают коэффициенты, расчет которых представлен в таблице 2.10.

Таблица 2.10 − Показатели качества управления клиентским кредитным портфелем ОАО "БПС-Банк", %

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели | Расчет показателей | Значение на 01.01.09г. | Значение на 01.07.09г. | Значение на 01.01.10г | Значение на 01.07.10г. | Оптимальное значение |
| К4 | (Кредитные вложения/ Депозиты) ×100 | 104,8 | 123,9 | 119,0 | 127,1 | Среднее значение по системе (на 01.07.2010г- 190,6) |
| К5 | (Кредитные вложения, не приносящие доход/ Активы) ×100 | 1,8 | 1,9 | 2,1 | 1,6 | 0,5-3 |
| К6 | (Кредитные вложения, не приносящие доход/ Кредитные вложения) ×100 | 2,5 | 2,4 | 2,9 | 1,9 | 3-7 |
| К7 | (Кредитные вложения – кредитные вложения не приносящие доход) /кредитные вложения) ×100 | 97,5 | 97,6 | 97,1 | 98,1 | ⎯ |

Примечание − Источник: собственная разработка на основе данных консолидированной финансовой отчетности банка

Коэффициент К4 позволяет оценить, насколько привлеченные ресурсы используются в доходоприносящих операциях банка. Из приведенных данных таблицы 2.10 видно, что за анализируемый период кредитные вложения клиентам превышают привлеченные от них ресурсы, таким образом, банк использует для кредитования клиентов и другие источники ресурсов, что не является позитивной характеристикой. Коэффициент К5 характеризует качество управления клиентским кредитным портфелем банка с позиции объемов кредитов, не приносящих доход. Из приведенных данных видно, что за анализируемый период значение данного показателя не превышало оптимального значения, и по состоянию на 01.07.2010г. значение показателя снизилось до 1,6 процентных пункта, что свидетельствует об улучшении качества управления клиентским кредитным портфелем. Коэффициент К6 детализирует оценку качества управления кредитным портфелем. Снижение значения данного показателя за анализируемый период характеризует управление клиентским кредитным портфелем с позиции улучшения качества, так как доля кредитов, не приносящих доход в общем объеме клиентского кредитного портфеля снизилась. Коэффициент К7 характеризует долю качественных кредитов в клиентском кредитном портфеле. За анализируемый период значение данного показателя увеличилось, что также характеризует клиентский кредитный портфель с позиции улучшения качества.

В соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденная постановлением Правления Национального банка №138 от 28.09.2006г. (с дополнениями и изменениями по состоянию на 25.06.2010 г.) банк создает резерв на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе. Кроме того, на основе данных консолидированной финансовой отчетности банк рассчитывает резерв под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, при расчете которого учитывается не только фактически образовавшаяся проблемная задолженность, но и прогнозируемая, рассчитываемая на основе данных предыдущих периодов. Рассмотрим динамику резерва под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, с помощью рисунка 2.10.

Рисунок 2.10 – Динамика объемов резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты ОАО "БПС-Банк", млрд р.

Примечание − Источник: собственная разработка на основе данных консолидированной финансовой отчетности банка

Как видно из приведенных данных, за анализируемый период наблюдается тенденция увеличение объема резерва, его сумма на 01.07.2010г. составила 195,4 млрд р., что на 58,1 млрд р. превышает объем резерва по состоянию на начало 2009г.

Для проведения дальнейшего анализа рассмотрим динамику чистого клиентского кредитного портфеля, величина которого позволяет определить, какой объем размещенных кредитов вернется банку при наихудших обстоятельствах, с помощью таблицы 2.11.

Как видно из приведенных данных таблицы 2.11, на протяжении всего анализируемого периода наблюдается равномерная тенденция роста объема чистого клиентского кредитного портфеля, сумма которого в абсолютном выражении увеличилась на 1468,3 млрд р. Однако следует также отметить, что за анализируемый период темп прироста чистого кредитного портфеля превысил темп прироста валового кредитного портфеля на 0,4 процентных пункта, при этом значительно превысив темп прироста резерва под обесценение по активам, по которым начисляются проценты.

Таблица 2.11 – Валовой и чистый клиентский кредитный портфель ОАО "БПС-Банк", млрд р.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На 01.01.2009 | На 01.07.2009 | На 01.01.2010 | На 01.07.2010 | Изменение за период (+,-) |
| Сумма | Темп при- роста, % |
| Валовый кредитный портфель | 3022,1 | 3379,3 | 3577,7 | 4548,5 | 1526,4 | 50,5 |
| Сумма резерва | 137,3 | 172,2 | 162,9 | 195,4 | 58,1 | 42,3 |
| Чистый кредитный портфель | 2884,8 | 3207,1 | 3414,8 | 4353,1 | 1468,3 | 50,9 |

Примечание − Источник: собственная разработка на основе данных консолидированной финансовой отчетности банка.

Данные тенденции свидетельствуют об улучшении качества клиентского кредитного портфеля банка и некотором снижении кредитного риска. Учитывая то, что ранее в процессе анализа нами была выявлена тенденция роста доходности кредитных вложений клиентам, в целом можно сделать вывод об улучшении работы банка по управлению клиентским кредитным портфелем в рассматриваемом периоде.

Защищенность филиала банка от возможных потерь по кредитам характеризуют показатели, достаточности резерва на покрытие убытков по просроченным кредитам. По имеющимся данным можно рассчитать два из них: К8 и К9. Их значения приведены в таблице 2.12.

Таблица 2.12 − Показатели достаточности объемов резервов под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, в ОАО "БПС-Банк", %

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатели  | Расчет | Значение на 01.01.09г. | Значение на 01.07.09г. | Значение на 01.01.10г | Значение на 01.07.10г. | Оптимальное значение |
| К8 | (Фактически созданный резерв/ Просроченные кредиты) ×100 | 178,3 | 208,5 | 159,5 | 221,0 | ― |
| К9 | (Фактически созданный резерв/ Кредитные вложения) ×100 | 4,5 | 5,1 | 4,6 | 4,3 | 0,9 - 5 |

Примечание − Источник: собственная разработка на основе данных консолидированной финансовой отчетности банка.

Из данных таблицы 2.12 видно, что объем фактически созданного резерва под обесценение по активам, по которым начисляются проценты, значительно превышает объем просроченных кредитов. Коэффициент К9 показывает долю резерва в общем объеме кредитных вложений и позволяет оценить рискованность кредитного портфеля. Уменьшение данного показателя характеризует банк с положительной стороны, так как свидетельствует об уменьшении уровня риска клиентского кредитного портфеля.

Таким образом, в результате проведенного анализа кредитного портфеля ОАО "БПС-Банк" можно сделать следующие выводы. Значительную долю активных операций занимают кредитные операции с клиентами. По состоянию на 01.07.2010г. удельный вес клиентского кредитного портфеля в общем объеме активов банка составил 80,6 процентных пункта. Проведенный анализ клиентского кредитного портфеля ОАО "БПС-Банк" по различным показателям показал, что в зависимости от типа контрагентов наибольшая доля кредитных вложений в клиентском кредитном портфеле приходится на кредиты предоставленные юридическим лицам, их удельный вес по состоянию на 01.07.2010г. составил 90,8 %. В зависимости от сроков выдачи кредитов в клиентском кредитном портфеле преобладают долгосрочные кредиты, удельный вес которых на 01.07.2010г. составил 57,6%. Однако следует отметить тенденцию увеличения доли краткосрочных кредитов за анализируемый период на 1,2 процентных пункта. В разрезе валют в клиентском кредитном портфеле преобладают кредиты, предоставленные в национальной валюте. На 01.07.2010г. наблюдается тенденция роста доли данных кредитов в клиентском кредитном портфеле, их удельный вес за анализируемый период увеличился на 2 процентных пункта и составил 54,7%, что в абсолютном выражении составило 2488,0 млрд р. Анализ в разрезе секторов экономики показал, что основная доля кредитных вложений в клиентском кредитном портфеле приходится на кредиты, предоставленные предприятиям промышленности, удельный вес которых на 01.07.2010г. составил 68,1%, что в абсолютном выражении составляет 3099,4 млрд р. При рассмотрении кредитного портфеля физических лиц выявлена равномерная тенденция роста объемов кредитов на недвижимость, сумма которых за анализируемый период увеличилась на 15,5 млрд р. и составила 151,8 млрд р. Наибольший удельный вес в кредитном портфеле физических лиц занимают кредиты, предоставленные на потребительские нужды. Однако объем данных кредитов за анализируемый период снизился на 30,8 млрд р. и составил по состоянию на 01.07.2010г. 241,9 млрд р. С позиции качества клиентский кредитный портфель характеризует невысокая доля просроченных кредитов в клиентском кредитном портфеле, удельный вес которых за анализируемый период снизился на 0,6 процентных пункта и составил 1,9%.

При рассмотрении клиентского кредитного портфеля с позиции концентрации и диверсифицированности следует отметить следующие тенденции. Доля кредитов предоставленных юридическим лицам на начало анализируемого периода составляла 85,2% , а на конец периода возросла на 5,6 процентных пункта и составила 90,8%, следовательно, возросла концентрация кредитов предоставляемых юридическим лицам, что характеризует клиентский кредитный портфель с позиции снижения диверсификации. Оценивая диверсифицированность клиентского кредитного портфеля по срокам выдачи кредитов, следует отметить снижение доли долгосрочных кредитов за анализируемый период на 1,2 процентных пункта, что свидетельствует о снижении концентрации портфеля. При рассмотрении диверсифицированности клиентского кредитного портфеля в разрезе секторов экономики следует отметить значительное увеличение доли кредитов, предоставленных предприятиям промышленности, в общем объеме клиентского кредитного портфеля – с 51,0% по состоянию на 01.01.2009г. до 68,1% по состоянию на 01.07.2010г., что свидетельствует об увеличении концентрации портфеля по данному критерию. В разрезе видов валют также наблюдается некоторое увеличение концентрации кредитного портфеля ― доля кредитов, выданных в национальной валюте, возросла до 2 п.п. до 54,7%. Таким образом, за анализируемый период в целом диверсифицированность клиентского кредитного портфеля несколько снизилась, что могло привести к увеличению кредитного риска.

В то же время тот факт, что темп прироста чистого кредитного портфеля превысил темп прироста валового клиентского портфеля на 0,4 п.п. свидетельствует о снижении кредитного риска и повышении эффективности управления клиентским кредитным портфелем. При рассмотрении показателей доходности клиентского кредитного портфеля за анализируемый период, с учетом сезонных факторов, в целом наблюдается тенденция увеличения доходности клиентского кредитного портфеля. Таким образом, на фоне некоторого снижения уровня диверсифицированности клиентского кредитного портфеля наблюдается опережающий рост чистого клиентского портфеля по сравнению с валовым клиентским портфелем и в целом увеличение доходности кредитного портфеля за рассматриваемый период, что свидетельствует о повышении эффективности деятельности анализируемого банка по управлению клиентским кредитным портфелем.

3. Проблемы и пути совершенствования управления банковским кредитным портфелем в условиях Республики Беларусь

### 3.1 Тенденции и проблемы развития кредитных вложений белорусских банков

Динамику состава и структуры кредитного портфеля банковской системы Республики Беларусь в разрезе секторов экономики за период с 01.01.2009г. по 01.07.2010г. представим в таблице 3.1.

Таблица 3.1 – Состав и структура кредитов банков Республики Беларусь по секторам экономики

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кредиты | На 01.01.2009 | На01.07.2009 | На 01.01.2010 | На 01.07.2010 | Темп при- роста % |
| Сумма, млрд р. | Уд. вес,% | Сумма, млрд р. | Уд. вес,% | Сумма, млрд р. | Уд. вес,% | Сумма, млрд р. | Уд. вес,% |
| Государственным предприятиям  | 10562,9 | 23,6 | 13226,5 | 24,4 | 16113,6 | 25,3 | 17287,6 | 24,2 | 63,7 |
| Частному сектору | 21253,0 | 47,5 | 26319,7 | 48,5 | 30913,3 | 48,6 | 35064,7 | 49,1 | 65,0 |
| Физическим лицам | 12588,5 | 28,1 | 14280,4 | 26,3 | 15953,5 | 25,1 | 18350,6 | 25,6 | 45,8 |
| Небанковским финансовым организациям | 361,5 | 0,8 | 449,8 | 0,8 | 659,5 | 1,0 | 768,2 | 1,1 | 112,5 |
| Кредитные вложения, всего | 44765,9 | 100 | 54276,4 | 100 | 63639,9 | 100 | 71471,2 | 100 | 59,6 |

Примечание − Источник: собственная разработка на основе [14, с.118]

Как видно из приведенных в таблице 3.1 данных, основной объем кредитных вложений приходится на кредиты частному сектору. В абсолютном выражении данная статья увеличилась с 21253,0 млрд р. по состоянии на 01.01.2009г. до 35064,7 млрд р. к 01.07.2010г., то есть темп прироста за анализируемый период составил 65 процентных пункта. В относительном выражении также отмечается равномерная динамика. Удельный вес данной статьи увеличился с 47,5% на 01.01.2009г. до 49,1% к 01.07.2010г.

По другим статьям так же наблюдается равномерная тенденция роста. Однако следует отметить значительное увеличение кредитов небанковским финансовым организациям, темп прироста которых составил 112,5%, что обусловило увеличение данной статьи на 406,7 млрд р. На рисунке 3.1 наглядно изобразим динамику кредитов банков по секторам экономики.

Рисунок 3.1 − Состав и структура кредитов банков Республики Беларусь в разрезе секторов экономики, млрд р.

Примечание − Источник: собственная разработка на основе данных таблицы 3.1

Рассмотрим тенденции изменения структуры кредитного портфеля банков по срочности, для этого сгруппируем кредиты на долгосрочные и краткосрочные, и результаты рассмотрим с помощью таблицы 3.2.

Таблица 3.2 – Состав и структура кредитов банков Республики Беларусь по срокам выдачи кредитов

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кредиты | На 01.01.2009 | На01.07.2009 | На 01.01.2010 | На 01.07.2010 | Темп прироста, % |
| Сумма млрд р. | Уд. вес,%  | Сумма млрд р. | Уд. вес,%  | Сумма млрд р. | Уд. вес,%  | Сумма млрд р. | Уд. вес,%  |
| Краткосрочные  | 12156,6 | 27,2 | 14470,0 | 26,7 | 17821,6 | 28,0 | 18525,4 | 25,9 | 52,4 |
| Долгосрочные | 32609,3 | 72,8 | 39806,4 | 73,3 | 45818,3 | 72,0 | 52945,8 | 74,1 | 62,4 |
| Кредитные вложения, всего | 44765,9 | 100 | 54276,4 | 100 | 63639,9 | 100 | 71471,2 | 100 | 59,6 |

Примечание − Источник: собственная разработка на основе [14, с.118]

Как свидетельствуют данные таблицы 3.2, в кредитном портфеле белорусских банков наибольший объем занимают долгосрочные кредиты, темп роста которых за анализируемый период составил 62,4 процентных пункта, что на 10 п.п. выше темпов прироста краткосрочных кредитных вложений.

Более наглядно данные тенденции представлены на рисунке 3.2.

Рисунок 3.2 − Динамика объемов краткосрочных и долгосрочных кредитов банков Республики Беларусь, млрд р.

Примечание − Источник: собственная разработка на основе данных таблицы 3.2

Как видно из рисунка 3.2, за анализируемый период наблюдается равномерная тенденция увеличения объемов как краткосрочных, так и долгосрочных кредитов. На 01.07.2010г. сумма долгосрочных кредитов составила 52945,8 млрд р., что на 20336,6 млрд р. больше по сравнению с началом 2009 года. Темп прироста по краткосрочным кредитам за соответствующий период составил 52,4%, что обусловило увеличение объема кредитных операций по данной статье на 6368,8 млрд р. В относительном выражении отмечается неравномерная динамика по обоим показателям. Удельный вес краткосрочных кредитов за период с 01.01.2009г. по 01.07.2009г. уменьшился с 27,2% до 26,7%. На начало 2010г. наблюдается увеличение доли данной статьи до 28,0%, однако на 01.07.2010г. наблюдается обратная ситуация и доля краткосрочных кредитов в общем объеме снизилась на 2,1 процентных пункта и составила 25,9%. По долгосрочным кредитам прослеживается обратная тенденция.

Актуальным будет проведение анализа кредитного портфеля банков Республики Беларусь в разрезе валют. Для этого рассмотрим данные таблицы 3.3.

Как видно из приведенных данных, наибольший объем кредитных вложений занимают кредиты в национальной валюте. На протяжении всего анализируемого периода наблюдается рост объема данных операций, которые на 01.07.2010г. в абсолютном выражении составили 52040,6 млрд р., что на 21106,3 млрд р. или на 68,2 процентных пункта превысило значение начала 2009 года. Объем кредитов в иностранной валюте также имеет равномерную тенденцию роста кредитных вложений за анализируемый период. Темп прироста по данной статье составил 40,5 процентных пункта, что обусловлено увеличением суммы кредитов банков Республики Беларусь в иностранной валюте на 01.07.2010г. до 19430,6 млрд р. Однако в относительном выражении доля данных операций в общем объеме кредитов уменьшилась за анализируемый период на 3,7 %.

Таблица 3.3 – Состав и структура кредитного портфеля банков Республики Беларусь по видам валют

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кредиты | На 01.01.2009 | На01.07.2009 | На 01.01.2010 | На 01.07.2010 | Темп прироста, % |
| Сумма млрд р. | Уд. вес,%  | Сумма млрд р. | Уд. вес,%  | Сумма млрд р. | Уд. вес,%  | Сумма млрд р. | Уд. вес,%  |
| в национальной валюте | 30934,3 | 69,1 | 36613,4 | 67,4 | 44826,8 | 70,4 | 52040,6 | 72,8 | 68,2 |
| в иностранной валюте | 13831,6 | 30,9 | 17663,0 | 32,6 | 18813,1 | 29,6 | 19430,6 | 27,2 | 40,5 |
| Кредитные вложения, всего | 44765,9 | 100 | 54276,4 | 100 | 63639,9 | 100 | 71471,2 | 100 | 59,6 |

Примечание − Источник: собственная разработка на основе [14, с.118]

На рисунке 3.3 рассмотрим динамику структуры кредитных вложений банков республики в разрезе видов валют.

Рисунок 3.3 − Состав и структура кредитов банков Республики Беларусь по видам валют, %

Примечание − Источник: собственная разработка на основе данных таблицы 3.3

Из рисунка 3.3 видно, что динамика удельного веса кредитных вложений в разрезе валют неравномерна. Наименьшая доля кредитных вложений в национальной валюте наблюдается на 01.07.2010г. и составляет 67,4 процентных пункта, а наибольший удельный вес – на 01.07.2010г., что в относительном выражении составило 72,8 процентных пункта.

Состав и структуру кредитных вложений банков по видам деятельности рассмотрим в таблице 3.4.

Таблица 3.4 – Состав и структура кредитов банков Республики Беларусь по видам деятельности

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На 01.01.2009 | На01.07.2009 | На 01.01.2010 | На 01.07.2010 | Темп при- роста, % |
| Сумма млрд р. | Уд. вес,%  | Сумма млрд р. | Уд.вес,%  | Сумма млрд р. | Уд.вес,%  | Сумма млрд р. | Уд.вес,%  |
| Промышленность | 12247,1 | 27,4 | 15822,4 | 29,1 | 19557,4 | 30,6 | 20703,7 | 29,0 | 69,0 |
| Сельское хозяйство | 6936,1 | 15,5 | 8540,3 | 15,7 | 10964,1 | 17,1 | 12734,4 | 17,8 | 83,6 |
| Строительство | 1466,4 | 3,3 | 1797,9 | 3,3 | 2153,3 | 3,4 | 2695,1 | 3,8 | 83,8 |
| Торговля и общественное питание | 3154,8 | 7,0 | 3899,9 | 7,2 | 4552,3 | 7,2 | 4986,5 | 7,0 | 58,1 |
| Жилищное и коммунальное хозяйство | 238,1 | 0,5 | 326,6 | 0,6 | 494,7 | 1,0 | 450,3 | 0,6 | 89,1 |
| Прочие | 8134,9 | 18,2 | 9608,9 | 17,8 | 9964,6 | 15,6 | 11550,6 | 16,2 | 42,0 |
| Физические лица | 12588,5 | 28,1 | 14280,4 | 26,3 | 15953,5 | 25,1 | 18350,6 | 25,6 | 45,8 |
| Всего | 44765,9 | 100 | 54276,4 | 100 | 63639,9 | 100 | 71471,2 | 100 | 59,6 |

Примечание − Источник: собственная разработка на основе [15, с.146]

По данным таблицы 3.4, наибольший объем кредитов направлен на финансирование предприятий промышленности. Темп прироста по данной статье составил 69,0 процентных пункта, что обусловлено увеличением суммы кредитов предприятиям промышленности за анализируемый период на 8456,6 млрд р. Однако следует отметить, что несмотря на увеличения объема данной статьи до 20703,7 млрд р. на 01.07.2010г., удельный вес ее снизился на 1,6% по сравнению с началом 2010 года. Также наблюдается значительный рост объема кредитов предприятиям сельского хозяйства, строительства, жилищного и коммунального хозяйства, темп прироста которых за анализируемый период составил 83,6%, 83,8% и 89,1% соответственно. Тенденция изменения объемов данных статей за анализируемый период стабильна, хотя в абсолютном выражении происходит равномерный рост объемов данных операций. В то же время следует отметить, что кредиты предприятиям жилищного и коммунального хозяйства снизились по состоянию на 01.07.2010г. на 44,4 млрд р. по сравнению с началом 2010 года. По кредитам предприятиям торговли и общественного питания за анализируемый период в абсолютном выражении происходит увеличение объемов, а в относительном выражении уменьшение доли данной статьи в общем объеме кредитов.

Наглядно рассмотрим структуру кредитов банков Республики Беларусь по видам деятельности по состоянию на 01.07.2010г. на рисунке 3.4.

Рисунок 3.4 − Состав и структура кредитов банков Республики Беларусь по видам деятельности на 01.07.2010г., %

Примечание − Источник: собственная разработка на основе данных таблицы 3.4

Рассмотрим динамику проблемных кредитов в общем объеме кредитных вложений с помощью таблицы 3.5.

Таблица 3.5 – Доля проблемных кредитов банков Республики Беларусь в общем объеме кредитных вложений

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | На 01.01.2009 | На01.07.2009 | На 01.01.2010 | На 01.07.2010 | Темп прироста % |
| Суммамлрд р. | Уд. вес,% | Сумма млрд р. | Уд. вес,% | Сумма млрд р. | Уд. вес,% | Сумма млрд р. | Уд. вес,% |
| Проблемные кредиты | 280,6 | 0,6 | 605,6 | 1,1 | 595,6 | 0,9 | 598,1 | 0,8 | 113,2 |
| Кредитные вложения, всего | 44765,9 | 100 | 54276,4 | 100 | 63639,9 | 100 | 71471,2 | 100 | 59,6 |

Примечание − Источник: собственная разработка на основе [17, с.134]

Как видно из приведенных данных таблицы 3.5, удельный вес проблемных кредитов в общем объеме кредитных вложений незначителен, однако за анализируемый период он увеличился на 0,2 процентных пункта и составил 598,1 млрд р. Темп прироста при этом составил 113,2 процентных пункта. Для наглядности рассмотрим динамику доли проблемных кредитов в общем объеме кредитных вложений с помощью рисунка 3.5.

Рисунок 3.5 − Динамика доли проблемных кредитов в общей сумме кредитных вложений банков Республики Беларусь, %

Примечание - Источник: собственная разработка на основе данных таблицы 3.5

Рассмотрим структуру проблемных кредитов банков по секторам экономики в таблице 3.6.

Таблица 3.6 – Состав и структура проблемных кредитов банков Республики Беларусь по секторам экономики

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кредиты | На 01.01.2009 | На01.07.2009 | На 01.01.2010 | На 01.07.2010 | Темп прироста % |
| Суммамлрд р. | Уд. вес,% | Сумма млрд р. | Уд. вес,% | Сумма млрд р. | Уд. вес,% | Сумма млрд р. | Уд. вес,% |
| Государственным предприятиям  | 42,6 | 15,2 | 131,7 | 21,7 | 99,7 | 16,7 | 149,9 | 25,1 | 251,9 |
| Частному сектору | 214,4 | 76,4 | 418,1 | 69,0 | 398,9 | 67,0 | 331,5 | 55,4 | 54,6 |
| Физическим лицам | 23,6 | 8,4 | 54,3 | 9,0 | 94,5 | 15,9 | 114,8 | 19,2 | 386,4 |
| Небанковским финансовым организациям | ― | ― | 1,6 | 0,3 | 2,4 | 0,4 | 1,9 | 0,3 | ― |
| Проблемные кредиты, всего | 280,6 | 100 | 605,7 | 100 | 595,5 | 100 | 598,1 | 100 | 113,2 |

Примечание − Источник: собственная разработка на основе [17, с.134]

Как видно из приведенных данных, за анализируемый период значительно возросли объемы проблемных кредитов. Темп прироста по проблемным кредитам физических лиц составил 386,4 процентных пункта, что привело к увеличению суммы проблемных кредитов физических лиц на 01.07.2010г. до 114,8 млрд р. В относительном выражении также наблюдается тенденция роста доли данной статьи в общем объеме с 8,4% на 01.01.2009г. до 19,2% на 01.07.2010г. Рост проблемных кредитов государственных предприятий носит неравномерный характер как в абсолютном, так и относительном выражении. На 01.07.2009г. и на 01.07.2010г. объем данных статей выше по сравнению с началом 2009г. и 2010г. соответственно. Темп прироста за анализируемый период составил 251,9 процентных пункта. Следует отметить, что наибольший удельный вес в общей сумме проблемных кредитов занимают проблемные кредиты частного сектора экономики. Их сумма за анализируемый период выросла на 117,1 млрд р. и составила 331,5 млрд р. по состоянию на 01.07.2010г. В целом объем проблемных кредитов за анализируемый период увеличился на 113,2% и составил 598,1 млрд р.

Рассмотрим динамику проблемных кредитов в разрезе валют с помощью рисунка 3.6.

Рисунок 3.6 − Динамика объемов проблемных кредитов банков Республики Беларусь в национальной и иностранной валюте, млрд р.

Примечание − Источник: собственная разработка на основе [16, с. 156]

Как видно из рисунка, в структуре проблемных кредитов на протяжении всего анализируемого периода преобладают кредиты в национальной валюте. На начало 2010г. данная статья достигает наибольшего объема и составляет 382,3 млрд р. Наибольший объем проблемных кредитов в иностранной валюте наблюдается на 01.07.2009г. В целом за анализируемый период сумма проблемных кредитов увеличилась за счет кредитов в национальной валюте на 216.4 млрд р. и кредитов в иностранной валюте на 101,1 млрд р. Рассмотрим динамику проблемных кредитов в разрезе видов деятельности с помощью таблицы 3.7.

Таблица 3.7 – Состав и структура проблемных кредитов банков Республики Беларусь по видам деятельности

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Кредиты | На 01.01.2009 | На01.07.2009 | На 01.01.2010 | На 01.07.2010 | Темп прироста % |
| Сумма млрд р. | Уд. вес,% | Сумма млрд р. | Уд. вес,% | Сумма млрд р. | Уд. вес,% | Сумма млрд р. | Уд. вес,% |
| Промышленность | 120,2 | 42,8 | 261,3 | 43,1 | 298,5 | 50,2 | 222,3 | 37,2 | 84,9 |
| Сельское хозяйство | 16,7 | 5,9 | 55,6 | 9,2 | 40,7 | 6,8 | 35,8 | 6,0 | 114,4 |
| Строительство | 33,9 | 12,1 | 32,5 | 5,4 | 9,9 | 1,7 | 46,0 | 7,7 | 35,7 |
| Торговля и общественное питание | 30,5 | 10,9 | 84,5 | 13,9 | 32,1 | 5,4 | 50,4 | 8,4 | 65,2 |
| Жилищное и коммунальное хозяйство | 15,6 | 5,6 | 19,8 | 3,3 | 10,4 | 1,7 | 4,8 | 0,8 | -69,2 |
| Прочие | 63,7 | 22,7 | 152,0 | 25,1 | 203,9 | 34,2 | 238,8 | 39,9 | -279,4 |
| Проблемные кредиты, всего | 280,6 | 100 | 605,7 | 100 | 595,5 | 100 | 598,1 | 100 | 113,2 |

Примечание − Источник: собственная разработка на основе [16, с.156]

Данные таблицы свидетельствуют о том, что наибольший удельный вес в проблемных кредитах занимают кредиты предприятий промышленности, сумма которых на начало 2010г. составляла 298,5 млрд р., что на 178,3 млрд р. больше, чем в начале 2009г. На 01.07.2010г. наблюдается снижение объема данной задолженности, как в абсолютном выражении, на 76,2 млрд р. в сравнении с началом года, так и в относительном выражении ― удельный вес снизился по сравнению с началом года на 5,6 процентных пункта и составил 37,2% от общей суммы проблемных кредитов. Также следует отметить, что за анализируемый период проблемная задолженность предприятий отрасли сельского хозяйства имеет высокий темп прироста, который составил 114,4 процентных пункта.

С позиции диверсифицированности кредитных вложений белорусских банков следует отметить, что в разрезе секторов экономики за анализируемый период наблюдается увеличение концентрации кредитов, предоставленных частному сектору экономики. По срокам выдачи отмечается высокая доля долгосрочных кредитных вложений в общей сумме кредитных вложений на начало анализируемого периода, которая на конец периода возросла на 1,3 процентных пункта и составила 74,1%, что также свидетельствует о повышении концентрации кредитного портфеля банков по данному критерию. Увеличилась также концентрация кредитного портфеля в разрезе валют ― доля кредитов в национальной валюте на начало анализируемого периода составляла 69,1%, а на конец увеличилась и составила 72,8%. Таким образом, на протяжении анализируемого периода в целом отмечается уменьшение диверсифицированности кредитного портфеля белорусских банков, что указывает на увеличение кредитного риска. Этот вывод подтверждается увеличением удельного веса проблемной задолженности в общем объеме кредитных вложений с 01.01.2009 г. по 01.07.2010 г. на 0,2 п.п.

В настоящее время, в условиях мирового финансового кризиса, затронувшего и белорусскую экономику, одной из главных проблем кредитования является образование просроченной кредиторской задолженности в кредитном портфеле банков. Основным фактором, влияющим на образование просроченной задолженности, является негативные изменения в экономическом окружении кредитополучателей, которые не могут не отразиться на их финансовом состоянии и кредитоспособности в целом. Одних добрых намерений рассчитаться вовремя с банком недостаточно, нужны соответствующие условия. В частности, неудовлетворительное финансовое положение многих предприятий является причиной несвоевременного возврата кредитов и образования просроченной кредитной задолженности длительного характера (90 дней и более).

Специалисты в области кредитования считают, что к числу факторов образования просроченной кредиторской задолженности относятся также и недостатки кредитного мониторинга и анализа за финансовым состоянием клиентов. В число важных факторов также отнесен недостаток изучения банком причин потребности клиентов в кредитных ресурсах банков и возможности их эффективного использования для создания источников погашения долга. Кроме того, к распространенным причинам образования просроченной задолженности относятся: недостаточное поступление на расчетный счет денежных средств из-за задержки расчетов между предприятиями; нерационально выбранная хозяйственная стратегия; неспособность к быстрому приспособлению к переменам на рынке; снижение производственного потенциала кредитополучателя. Многие из перечисленных факторов образования просроченной задолженности по кредитам связаны именно с деятельностью клиентов, и роль банков в ее предотвращении должна заключаться в детальном предшествующем анализе потенциального кредитополучателя и кредитуемого проекта, а также тщательном последующем кредитном мониторинге.

Для снижения риска при кредитовании банки должны учитывать в том числе тот факт, что различные способы обеспечения обладают неодинаковой степенью гарантии возврата кредита. Наименее рискованным считается залог валюты, депозитов, ценных бумаг Правительства и Национального банка. Решение о предоставлении кредита должно базироваться главным образом на том, что заложенное имущество должно иметь достаточно несложно определяемую стоимость, быть высоколиквидным, обладать простотой перемены прав собственности.

В настоящее время процедура удовлетворения требований банка, как залогодержателя, за счет предмета залога является длинной и громоздкой, отсутствует возможность обращения взыскания в первую очередь на предмет залога. Данные обстоятельства создают затруднения для банка в оперативном и полном удовлетворении своих требований.

Законодательная база не позволяет банкам направить выручку от реализации залога на погашение проблемной задолженности, минуя текущий счет должника. Просроченная задолженность по банковским кредитам взыскивается с текущего счета должника по второй группе очередности. В то же время задолженность за сырьё, услуги может взыскивать в первоочередном порядке. На практике все предприятия, имеющие просроченную кредиторскую задолженность за поставленные сырье и материалы, имеют к текущему счету картотеку первой группы очередности платежей.

В немалой степени снижению кредитного риска способствуют разработка и определение условий кредитного договора по каждой конкретной сделке. Зачастую применение типовых форм договоров приводит к несоответствий договора к условиям кредитной сделки. Поскольку содержательную часть кредитного договора составляют его существенные условия, определенные Банковским кодексом, то они должны быть тщательно продуманы, чтобы четко отражать суть кредитуемого мероприятия, способствовать снижению кредитного риска по данной сделке и получению приемлемого дохода по кредиту.

Следует отметить, что Национальный банк Беларуси рассматривает организацию эффективной системы управления кредитным риском, являющимся одной из основных причин убытков в банковском секторе Республики Беларусь, как одну из первостепенных задач каждого банка, решение которой приобретает особую актуальность в условиях нестабильности на финансовых рынках.

В связи с этим Национальный банк принимает широкий комплекс мер по совершенствованию управления кредитным риском в банках, включая установление требований к соблюдению нормативов ограничения кредитного риска, направление банкам рекомендаций по управлению данным риском, основанных на лучшей международной практике и документах Базельского комитета по банковскому надзору, а также создание системы "Кредитное бюро", предназначенной для формирования кредитных историй по всем кредитополучателям и предоставления кредитных отчетов по запросам.

Таким образом, проведенный анализ позволил выделить следующие тенденции. В кредитном портфеле банков на протяжении анализируемого периода обеспечивался абсолютный рост кредитных вложений. Основная масса банковских кредитов приходится на кредиты, предоставленные частному сектору экономики, данная статья увеличилась с 21253,0 млрд р. до 35064,7 млрд р. к 01.07.2010г. В относительном выражении также отмечено увеличение данной статьи с 47,5% по состоянию на 01.01.2009г. до 49,1% к 01.07.2010г. В кредитном портфеле банков преобладают долгосрочные кредиты, доля которых увеличилась за анализируемый период на 1,3 процентных пункта и составила 74,1% от общей суммы кредитных вложений, что в абсолютном выражении составило 52945,8 млрд р. Также следует отметить преобладание кредитов в национальной валюте на протяжении всего изучаемого периода, удельный вес которых за анализируемый период увеличился на 3,7 процентных пункта и составил 72,8%. Наибольшую долю в кредитах банков занимают средства, предоставленные предприятиям промышленности, доля которых за анализируемый увеличилась на 1,6 процентных пункта и составила 29,0 %, темп прироста при этом составил 69,0 процентных пункта.

Следует так же отметить, что доля проблемных кредитов в общем объеме кредитных вложений незначительна, и варьируется от 0,6% до 1,1%. За анализируемый период темп прироста проблемных кредитов составил 113,2 процентных пункта, что в абсолютном выражении привело к увеличении суммы проблемных кредитов до 598,1 млрд р. Увеличение доли проблемных кредитов на фоне увеличения объемов кредитных вложений свидетельствует о повышении уровня риска кредитного портфеля банков.

Таким образом, при оценке кредитной деятельности банков Республики Беларусь можно отметить как положительные, так и отрицательные тенденции. К положительным можно отнести увеличение общего объема кредитования банками экономики, снижение ставки рефинансирования, а, следовательно, и снижение процентных ставок по кредитам, что сделало банковские кредиты более доступными для кредитополучателей. Однако на фоне позитивных изменений нельзя не отметить и возникающие проблемы. Так, при увеличении объемов кредитования у белорусских банков возникает проблема с привлечением дополнительных ресурсов, что приводит к необходимости привлекать все более дорогие ресурсы - срочные депозиты физических лиц, что снижает доходы банков в сфере предоставления кредитов. Также негативным явлением является увеличение доли проблемных кредитов в общем объеме кредитных вложений за анализируемый период на 0,2 процентных пункта, что характеризует кредитный портфель с позиции ухудшения качества и увеличения уровня риска. При растущей концентрации кредитного портфеля по отраслям экономики, по срокам выдачи и в разрезе валют, снижается диверсификация кредитного портфеля, а, следовательно увеличивается его риск, что еще раз подтверждает увеличение уровня риска кредитных вложений белорусских банков.

### 3.2 Пути совершенствования управления кредитным портфелем в банках республики

Кредитным организациям в целях построения эффективной системы управления качеством кредитного портфеля необходимо обеспечить проведение комплекса мероприятий, в частности:

- формирование кредитного портфеля в соответствии с выбранной стратегией кредитования, периодически корректируемой на рыночную ситуацию, а также удовлетворяющего оптимальным показателям кредитного риска, ликвидности и рентабельности;

- проведение подбора квалифицированного персонала, который будет выполнять свои функции под руководством опытных менеджеров при наличии четкой мотивации труда;

- возложение на руководство банка ответственности за формирование в банке кредитной культуры, позволяющей выполнять поставленные цели;

- разработки четкого механизма по исследованию рынка, управлению продаж, подготовке персонала, идентификации потенциальных клиентов и анализа перспектив их кредитования;

- проведение постоянного мониторинга кредитных активов, учитывая относительную нестабильность кредитного портфеля, в первую очередь, на предмет выявления ухудшающихся кредитов и отказа от них (вызывающий опасение кредит нужно выявить до его перехода к разряду проблемного – чтобы своевременно принять решение о сохранении или прекращении кредитных отношений);

- достижение устойчивой рентабельности за счет регулирования концентрации кредитов и определения целевых показателей кредитования таких, например, как максимальный уровень объема проблемных кредитов от общего объема текущих кредитов;

- установление лимитов максимального объема кредитов с просрочкой по платежам (в разбивке по срокам просрочки);

- установление лимитов максимального объема кредитов, проценты по которым не выплачиваются;

- установление лимитов максимального объема убытков от списания проблемных кредитов;

- регулярное проведение анализа ретроспективного и текущего состояния кредитного портфеля для своевременного информирования руководства банка об отступлениях от стратегии кредитования и формирования объективной управленческой информации.

Рассматривая проблему улучшения качества управления кредитным портфелем, важно понимать, что во многом качество кредитной деятельности зависит от качества управления кредитными рисками.

Основной проблемой управления кредитными рисками в современных условиях являются отсутствие системы всестороннего и глубокого анализа кредитного процесса, солидной методологической базы и принятие неправильных управленческих решений в условиях неполной информации.

Из-за потенциально опасных для кредитной организации последствий кредитного риска важно регулярно осуществлять всесторонний анализ процессов оценки, администрирования, наблюдения, контроля, возврата кредитов, авансов, гарантий и прочих инструментов.

Поэтому основное содержание процесса управления совокупными кредитными рисками включает в себя оценку и анализ политики и практики работы кредитной организации и принятие ею необходимых мер по следующим направлениям:

- управление совокупным риском кредитного портфеля;

- управление организацией кредитного процесса и операциями;

- управление проблемным кредитным портфелем;

- оценка политики управления кредитными рисками;

- оценка политики по ограничению кредитных рисков и лимитам;

- оценка классификации активов;

- оценка политики по резервированию возможных потерь по кредитным рискам.

На современном этапе в стране улучшаются условия кредитования благодаря совершенствованию национального законодательства в области кредитных рисков и залога. Весьма значимым фактором повышения уровня управления кредитным риском является доступность кредитной информации Для этого в Беларуси создано и уже работает Бюро кредитных историй. Функционирование данного института направлено на снижение кредитных рисков, укрепление платежной дисциплины физических и юридических лиц путем повышения их заинтересованности в надлежащем исполнении обязательств перед банками. Наличие объективной информации о кредитополучателях позволяет более четко идентифицировать риски кредитования, что повышает устойчивость кредиторов.

При экстенсивной кредитной политике и ориентации на беззалоговые виды кредитования для банков особенно актуальной становится проблема управления высоким уровнем кредитных рисков. Банки начинают активно внедрять новые системы риск-менеджмента, изыскивать источники финансирования под их формирование на фоне общего стремления к диверсификации и повышению качества кредитных портфелей.

Разработка эффективной системы риск-менеджмента позволяет банку повлиять на уровень кредитных рисков в долгосрочной перспективе. В коротком периоде внедрение новых инструментов управления рисками связано с достаточно большими издержками, из-за чего не все участники рынка спешат заняться созданием такого механизма и предпочитают внедрять только те элементы, наличие которых требует законодательство.

Наиболее популярным инструментом мониторинга кредитоспособности кредитополучателей и снижения кредитных рисков стало внедрение скоринговых программ. Их использование продиктовано масштабом и динамикой развития определенных сегментов кредитования, в частности, кредитования физических лиц. Они позволяют добиться минимизации расходов за счет сокращения затрат на экспертов, выполняющих аналогичную работу, плюс нивелировать некоторую степень субъективности, присущую экспертным оценкам.

При разработке скоринговой модели банк оказывается перед выбором: приобретать готовые системы оценки, базированные на западных моделях, либо использовать собственные статистические данные. Второй путь, естественно, надежней, но небольшой временной период развития операций по розничному кредитованию не дает пока возможности создать достаточно объемную статистическую базу. Ситуацию в целом должно улучшить развитие института бюро кредитных историй.

Сейчас практически все кредитные организации применяют скоринг для оценки кредитополучателей при беззалоговом кредитовании и автокредитовании. Экспертные оценки распространены в сегменте ипотечного кредитования, но темпы развития этой сферы бизнеса у ряда банков стимулируют их к внедрению скоринговых программ уже и для кредитов на покупку недвижимости на небольшие суммы.

Еще один вариант для снижения кредитного риска банков — это страхование. Банк может обратиться в страховую компанию, чтобы застраховать жизнь и здоровье заемщика, приобретаемое им имущество и титул собственности. Такая страховка стала обязательным условием получения кредита в сфере ипотечного кредитования, где из-за значительных сумм кредита банк несет высокие кредитные риски. В развитых странах популярным классическим видом страхования, позволяющим кредитным организациям снизить уровень риска, является страхование риска невозврата кредита. На белорусском рынке такая практика применяется мало. Это связано с отсутствием статистической базы данных по уровню невозвратов, нежеланием банков выступать самостоятельно в роли страхователя и нежеланием страховщиков принимать на себя столь высокий риск без возможности его мониторинга.

Принимая во внимание передовой международный опыт создания системы управления кредитным риском, представляется целесообразным обратить внимание банков на необходимость разработки адекватной процедуры его идентификации и оценки.

Оценка кредитного риска предполагает анализ совокупности количественных и качественных факторов, позволяющих оценить степень кредитного риска (размер рисков) и качество управления риском (наличие процедур управления и их адекватная реализация). Анализ факторов осуществляется с помощью общепринятых математических, статистических (количественных) и экспертных (качественных) методов путем тщательного изучения параметров и характеристик кредитного риска, связанного с отдельным активом, однородной группой активов или видом деятельности.

Поскольку адекватность идентификации и оценки кредитного риска зависит от объема и качества (надежности) анализируемых данных, банкам необходимо формировать собственную информационную базу, в которой накапливаются сведения о должниках, получаемые из внутренних и внешних источников. При организации процесса формирования информационной базы данных, определении перечня включаемых сведений следует учитывать особенности кредитования различных групп должников, а также объемы осуществляемой ими деятельности (крупные, средние, мелкие клиенты).

Так, для оценки кредитного риска при кредитовании юридических лиц в международной банковской практике среди сведений, собираемых банками в базе данных, может накапливаться следующая количественная и качественная (экспертная) информация:

- общие сведения о клиенте - его наименование, юридический адрес, идентификационный номер налогоплательщика, год создания, основные собственники, связанные стороны; руководители, их образование, опыт, качество работы (эффективность работы, преодоление возможного кризиса в прошлом, частота и причины смены руководства); численность персонала; сведения о судебных постановлениях, а также о совершаемых процессуальных и исполнительных действиях в отношении должника (решение суда о запрете на занятие отдельными лицами руководящих должностей, информация о процедурах банкротства);

- сфера деятельности клиента - вид деятельности, отрасль экономики (разным отраслям присущи разные риски); экономическая ситуация в отрасли (например, рост, спад, кризис); основная номенклатура производимых товаров, работ, услуг; анализ конкурентоспособности должника и его преимуществ (доля клиента на рынке в соответствующей отрасли и регионе, основные конкуренты, эффективность используемых технологий, системы ценообразования, видов производимых товаров); производственные (торговые, складские) мощности (площади); особенности хозяйственного цикла (цикличность денежных потоков, связанная с покупкой сырья, ценой, процессом производства и сбыта, риском неплатежа, сезонная зависимость); стратегия ведения бизнеса (перспективы, выполнение планов);

- взаимоотношения клиента с банком - наличие счетов и депозитов в банке; средние обороты по счетам; наличие кредитной истории в банке, ее продолжительность и качество; наличие задолженности по ранее осуществленным активным операциям (в том числе не погашенной в срок) и процентам; требуемый и сформированный резерв; характеристика ранее установленных лимитов; соблюдение платежной дисциплины; направления сотрудничества с другими банками; сведения о контактах с клиентом по вопросам выдачи, мониторинга, погашения кредита;

- сведения из кредитного бюро;

- финансовое состояние клиента - данные бухгалтерской и иной отчетности; коэффициенты финансового анализа (коэффициенты финансового левереджа, эффективности или оборачиваемости, прибыльности, ликвидности, рентабельности); данные анализа структуры баланса (оценка активов и пассивов), рисков и доходности; источники финансирования (финансовая независимость);

- оценка финансового состояния (платежеспособности) клиента; скоринговая оценка; внутренний рейтинг банка; кредитный рейтинг, присвоенный международным рейтинговым агентством (его изменение);

- сведения о кредитной операции - цель и вид кредита; валюта выдачи и погашения; срок кредитования; процентная ставка, эффективная процентная ставка; установленный режим погашения кредита и процентов; лимиты кредитования; вид, достаточность, ликвидность обеспечения, его оценка, результаты проверок обеспечения; предполагаемые источники погашения кредита; прогнозируемое и фактическое движение денежных средств; фактический срок погашения кредита и процентов; изменение сроков погашения (в том числе промежуточных); классификация кредита по группе риска; наличие у должника планов действий на случай возникновения финансовых трудностей;

- иные сведения, позволяющие объективно оценить способность должника исполнить свои договорные обязательства.

Анализ платежеспособности физических лиц в целях эффективной оценки кредитного риска при кредитовании в большинстве развитых стран проводится по следующим основным направлениям - сведения, характеризующие личность клиента, его взаимоотношения с банком, доходы и движение денежных средств (совокупный доход семьи), а также обеспечение кредита. Для осуществления такого анализа в базе данных, помимо сведений непосредственно о выданном кредите, может накапливаться следующая информация:

- сведения о личности клиента - его идентификационный номер, возраст, пол, гражданство, место жительства, реквизиты документа, удостоверяющего личность; образование, семейное положение; место работы, занимаемая должность, длительность работы в одной организации; частота переездов на новое место жительства; сведения о привлечении к уголовной, административной ответственности;

- наличие кредитной истории, ее продолжительность и качество; сведения из кредитного бюро; наличие счетов и депозитов в банке; наличие кредитов в других банках; возможные проведенные арендные и лизинговые операции;

- сведения о регулярных поступлениях средств на счета (зарплата, пенсия, стипендия, алименты и т.п.);

- сведения о плате за жилье, коммунальные услуги, телефон, об иных обязательных (регулярных) платежах;

- соотношение выдаваемого кредита (всех финансовых обязательств) и месячного дохода должника (семьи), суммы кредита и стоимости объекта кредитования;

- данные анализа движимого и недвижимого имущества, иного обеспечения кредита;

- оценка платежеспособности, скоринговая оценка;

- иные сведения, позволяющие объективно оценить способность должника исполнить свои договорные обязательства.

Поскольку формирование информационной базы данных является непрерывным процессом сбора, агрегирования, хранения и анализа сведений о должниках, требующей постоянного обновления, создание базы данных невозможно без использования современных информационно-аналитических систем и передовых информационных технологий.

Сведения, накапливаемые в информационной базе данных для идентификации кредитного риска и оценки его уровня, следует использовать при осуществлении мониторинга и контроля риска, одним из обязательных элементов которого является проведение стресс-тестов. Система управления кредитным риском также должна включать планы действий по обеспечению безопасной и бесперебойной деятельности в экстремальных ситуациях, в том числе планы восстановления нормального функционирования, основанные на различных сценариях реализации рисков.

Использование внутренних рейтингов в рамках системы управления кредитным риском позволит принимать более обоснованные решения по выдаче кредитов, идентификации проблемной задолженности, созданию резервов, установлению лимитов, осуществлению мониторинга кредитного портфеля и формированию управленческой отчетности банка, а также улучшать качество планирования и прогнозирования.

Необходимость совершенствования управления кредитным риском характерна и для анализируемого ОАО "БПС-Банк". Быстрый рост рыночных долей в условиях высокой конкуренции на финансовом рынке потребует адекватных изменений в методологии оценки и ограничения рисков. Создание адекватной среды управления рисками предполагает изменения в организационной структуре, формирование системы ценностей в отношении вопросов риск-менеджмента и ее продвижение в банке, профессиональный рост и обучение персонала. Необходимые изменения в системе управления рисками, в первую очередь, должны быть направлены на совершенствование процессов управления кредитным риском, как в корпоративном, так и в розничном бизнесе. Важным направлением является развитие портфельного управления кредитным риском. Одновременно необходимо осуществить качественные изменения в процессе оценки кредитоспособности клиента и внедрение ценообразования с учетом риска. Развитие процедур управления рыночными рисками должно осуществляться исходя из потребностей банка по мере формирования новых инструментов финансового рынка страны. Совершенствование процедур управления ликвидностью и процентным риском баланса должно осуществляться в целях повышения эффективности управления активами и обязательствами и поддержания необходимого уровня процентной маржи.

С нашей точки зрения, ОАО "БПС-Банк" необходимо применять системный подход к управлению рисками, установив единые стандарты выявления, оценки и ограничения рисков с учетом рекомендаций Национального банка и Базельского комитета по банковскому надзору. Необходимым также является осуществление управления кредитным риском на уровне контрагентов. Оценка риска контрагента должна быть основана на изучении его способности исполнить свои обязательства перед банком. Кроме того, максимальная сумма кредитного риска на одного контрагента не может превышать установленное Национальным банком ограничение в размере 25% нормативного капитала, рассчитанного в соответствии с банковским законодательством. Контроль лимитов кредитного риска должен осуществляется постоянно в процессе одобрения выдачи кредитов кредитными комитетами банка, а также ежемесячно при мониторинге кредитного портфеля. При управлении кредитным риском портфеля необходимо осуществлять отслеживание показателей его качества и контроль над долей не приносящих доход кредитов, оборачиваемостью просроченной задолженности. Для снижения уровня риска банку также необходимо повысить уровень диверсификации клиентского кредитного портфеля путем установления лимитов концентрации по различным признакам структуры кредитного портфеля.

Систему управления рисками любого банка нельзя считать эффективной, если для ее стабильного функционирования не будет выстроена вертикаль функций всех уровней управления и исполнения, которую можно представить в виде четкой иерархии: совет директоров (наблюдательный совет) и высшее руководство банка в рамках корпоративного управления - управленцы среднего звена (риск-менеджеры) - работники банка (рисунок 3.7).

Рисунок 3.7 − Иерархия управленческих и исполнительских функций в банке

Примечание − Источник: [30, с.29]

В настоящее время Национальным банком разрабатывается проект предложений о внесении изменений в Банковский кодекс, в числе которых предусмотрено включение статьи, касающейся требований по организации корпоративного управления банком, среди них - требования к совету директоров обеспечивать организацию эффективного корпоративного управления, систем управления рисками и внутреннего контроля; создание аудиторского комитета, возглавляемого независимым директором; квалификационные требования и требования к деловой репутации членов совета директоров. Надеемся, инициатива Национального банка будет поддержана, что поможет внедрить в банковской системе Республики Беларусь корпоративное управление, соответствующее лучшим международным стандартам и позволяющее осуществлять эффективное управление рисками.[30, с.28]

Таким образом, при оценке кредитной деятельности банков Республики Беларусь можно отметить как положительные, так и отрицательные тенденции. К положительным можно отнести увеличение общего объема кредитования банками экономики, снижении ставки рефинансирования, а, следовательно, и снижение процентных ставок по кредитам, что сделало банковские кредиты более доступными для кредитополучателей. Однако на фоне позитивных изменений нельзя не отметить и возникающие проблемы. Так, при увеличении объемов кредитования у белорусских банков возникает проблема с привлечением дополнительных ресурсов, что приводит к необходимости привлекать все более дорогие ресурсы - срочные депозиты физических лиц, что снижает доходы банков в сфере предоставления кредитов. Также негативным явлением является увеличение доли проблемных кредитов в общем объеме кредитных вложений за анализируемый период на 0,2 процентных пункта, что характеризует кредитный портфель с позиции ухудшения качества и увеличения уровня риска. При растущей концентрации кредитного портфеля по отраслям экономики, по срокам выдачи и в разрезе валют, снижается диверсификация кредитного портфеля, а следовательно увеличивается его риск, что еще раз подтверждает увеличение уровня риска кредитных вложений белорусских банков.

При рассмотрении проблем улучшения качества управления кредитным портфелем важно понимать, что во многом качество кредитной деятельности зависит от качества управления кредитными рисками. Основной проблемой управления кредитными рисками в современных условиях являются отсутствие системы всестороннего и глубокого анализа кредитного процесса, солидной методологической базы и принятие неправильных управленческих решений в условиях неполной информации. Система управления кредитным риском должна включать планы действий по обеспечению безопасной и бесперебойной деятельности в экстремальных ситуациях, в том числе планы восстановления нормального функционирования, основанные на различных сценариях реализации рисков. Использование внутренних рейтингов в рамках системы управления кредитным риском позволит принимать более обоснованные решения по выдаче кредитов, идентификации проблемной задолженности, созданию резервов, установлению лимитов, осуществлению мониторинга кредитного портфеля и формированию управленческой отчетности банка, а также улучшать качество планирования и прогнозирования.

Заключение

Проведенное в дипломной работе исследование позволило сделать следующие выводы.

1. В экономической литературе отсутствует единый подход к трактовке понятия "кредитный портфель". За основу в данной работе принята точка зрения, согласно которой кредитный портфель рассматривается как совокупность остатков задолженности по активным кредитным операциям на определенную дату.

Выделяются следующие виды кредитного портфеля банка: валовой и клиентский, диверсифицированный и концентрированный, портфель в национальной валюте и иностранной валюте, портфель срочной, пролонгированной и просроченной задолженности, чистый кредитный портфель и кредитный портфель, взвешенный на риск. Кредитные вложения, составляющие клиентский кредитный портфель банка, можно классифицировать по таким признакам, как вид кредитополучатей, отраслевая принадлежность клиента, срок предоставления кредита, вид валюты, характер задолженности, способ обеспечения обязательств по кредитному договору и т.д.

2 Управление кредитным портфелем представляет собой организацию деятельности банка при осуществлении процесса кредитования, которая направлена на предотвращение или минимизацию кредитного риска. Конечными целями кредитной организации при управлении кредитным портфелем является, во-первых, получение прибыли от активных операций, во-вторых – поддержание надежной и безопасной деятельности банка. В основе организационной структуры управления кредитным портфелем лежит принцип разграничения компетенции, то есть четкое распределение полномочий руководителей различного ранга по предоставлению кредита, изменения условий кредитной сделки в зависимости от размера кредита, степени риска и других характеристик.

Для формирования оптимального кредитного портфеля банку важно выработать соответствующую кредитную политику ― правильно выбрать рыночные сегменты, определить структуру деятельности. Управление кредитным портфелем тесно связанно с управлением кредитным риском. Управление портфелем позволяет балансировать и сдерживать риск всего портфеля, ожидая и контролируя риск, присущий тем или иным рынкам, клиентам, кредитным инструментам, кредитам и условиям деятельности. Основные методы управления кредитным портфелем следующие: диверсификация портфеля активов, предварительный анализ платежеспособности кредитополучателя, создание резервов для покрытия кредитного риска, анализ и поддержание оптимальной структуры кредитного портфеля.

3 Управление кредитным портфелем в ОАО "БПС-Банк" осуществляется на двух уровнях: управление уже сформированным кредитным портфелем с целью получения максимального дохода от кредитных операций с наименьшим риском и управление каждым отдельно выдаваемым кредитом с целью предупреждения или разрешения неблагоприятных для банка ситуаций. На уровне всего кредитного портфеля установлены и реализуются на практике высокие стандарты его качества, что, прежде всего, проявляется в низкой степени риска, присущей портфелю, и его стабильной доходности. На уровне управления каждым кредитом в отдельности четкие процедуры выдачи, сопровождения, погашения кредитов и разграничение полномочий между службами банка, причастным к кредитному процессу, позволяют своевременно определить и снизить вероятность убытков от кредитной деятельности.

4 Анализ кредитного портфеля банка проведен на материалах ОАО "БПС-Банк". В процессе анализа за период с 01.01. 2009 г. по 01.07.2010 г. выявлено следующее:

- значительную долю активных операций занимают кредитные операции с клиентами. По состоянию на 01.07.2010г. удельный вес клиентского кредитного портфеля составил 80,6 процентов, увеличившись за период на 9,4 п.п.;

- проведенный анализ состава и структуры клиентского кредитного портфеля ОАО "БПС-Банк" показал, что в зависимости от типа контрагентов наибольшая доля кредитных вложений в клиентском кредитном портфеле приходится на кредиты предоставленные юридическим лицам, их удельный вес по состоянию на 01.07.2010г. составил 90,8 %;

- в зависимости от сроков выдачи кредитов в клиентском кредитном портфеле преобладают долгосрочные кредиты, удельный вес которых на 01.07.2010г. составил 57,6%. Однако следует отметить тенденцию увеличения доли краткосрочных кредитов за анализируемый период на 1,2 процентных пункта;

- в разрезе валют в клиентском кредитном портфеле преобладают кредиты предоставленные в национальной валюте. На 01.07.2010г. наблюдается тенденция роста доли данных кредитов в клиентском кредитном портфеле, их удельный вес за анализируемый период увеличился на 2 процентных пункта и составил 54,7%, что в абсолютном выражении составило 2488,0 млрд р.;

- анализ в разрезе секторов экономики показал, что основная доля кредитных вложений в клиентском кредитном портфеле приходится на кредиты предоставленные предприятиям промышленности, удельный вес которых на 01.07.2010г. составил 68,1%, что в абсолютном выражении составляет 3099,4 млрд р.;

- при рассмотрении кредитного портфеля физических лиц выявлена равномерная тенденция роста объемов кредитов на недвижимость, сумма которых за анализируемый период увеличилась на 15,5 млрд р. и составила 151,8 млрд р. Наибольший удельный вес в кредитном портфеле физических лиц занимают кредиты предоставленные на потребительские нужды. Однако объем данных кредитов за анализируемый период снизился на 30,8 млрд р. и составил по состоянию на 01.07.2010г.  241,9 млрд р.

- с позиции качества клиентский кредитный портфель характеризует невысокая доля просроченных кредитов, удельный вес которых за анализируемый период снизился на 0,6 процентных пункта и составил 1,9%. О повышении эффективности управления клиентским кредитным портфелем и снижении кредитного риска свидетельствует то, что темп прироста чистого кредитного портфеля превысил темп прироста валового клиентского портфеля на 0.4 процентных пункта. При рассмотрении показателей доходности клиентского кредитного портфеля за анализируемый период, с учетом сезонных факторов, в целом наблюдается тенденция увеличения доходности клиентского кредитного портфеля. Таким образом, на фоне некоторого снижения уровня диверсифицированности клиентского кредитного портфеля наблюдается опережающий рост чистого клиентского портфеля по сравнению с валовым клиентским портфелем и в целом увеличение доходности кредитного портфеля за рассматриваемый период, что свидетельствует о повышении эффективности деятельности анализируемого банка по управлению клиентским кредитным портфелем.

Таким образом, на протяжении всего анализируемого периода, несмотря на финансовый кризис и снижение бизнес-активности, банку удалось обеспечить поддержание качества кредитного портфеля, его доходности.

5 Анализ кредитного портфеля банковской системы Республики Беларусь за период с 01.01.2009г. по 01.07.2010г. показал, что на протяжении анализируемого периода обеспечивался абсолютный рост кредитных вложений. Основная масса банковских кредитов приходится на кредиты, предоставленные частному сектору экономики, данная статья увеличилась с 21253,0 млрд р. до 35064,7 млрд р. к 01.07.2010г. В относительном выражении также отмечено увеличение данной статьи с 47,5% по состоянию на 01.01.2009г. до 49,1% к 01.07.2010г. В кредитном портфеле банков преобладают долгосрочные кредиты, доля которых увеличилась за анализируемый период на 1,3 процентных пункта и составила 74,1% от общей суммы кредитных вложений, что в абсолютном выражении составило 52945,8 млрд р. Также следует отметить преобладание кредитов в национальной валюте на протяжении всего изучаемого периода, удельный вес которых за увеличился на 3,7 процентных пункта и составил 72,8%. Наибольшую долю в кредитах банков занимают средства, предоставленные предприятиям промышленности, доля которых за анализируемый период увеличилась на 1,6 процентных пункта и составила 29,0 %, темп прироста при этом составил 69,0 процентных пункта. С позиции диверсифицированности кредитных вложений белорусских банков следует отметить, что в разрезе секторов экономики за анализируемый период наблюдается увеличение концентрации кредитов, предоставленных частному сектору экономики. По срокам выдачи отмечается высокая доля долгосрочных кредитных вложений в общей сумме кредитных вложений на начало анализируемого периода, которая на конец периода возросла на 1,3 процентных пункта и составила 74,1%, что также свидетельствует о повышении концентрации кредитного портфеля банков по данному критерию. Увеличилась также концентрация кредитного портфеля в разрезе валют ― доля кредитов в национальной валюте на начало анализируемого периода составляла 69,1%, а на конец увеличилась и составила 72,8%. Таким образом, на протяжении анализируемого периода в целом отмечается уменьшение диверсифицированности кредитного портфеля белорусских банков, что указывает на увеличение кредитного риска. Этот вывод подтверждается увеличением удельного веса проблемной задолженности в общем объеме кредитных вложений с 01.01.2009 г. по 01.07.2010 г. на 0,2 п.п.

Следует так же отметить, что доля проблемных кредитов в общем объеме кредитных вложений незначительна, и варьируется от 0,6% до 1,1%. За анализируемый период темп прироста проблемных кредитов составил 113,2 процентных пункта, что в абсолютном выражении привело к увеличении суммы проблемных кредитов до 598,1 млрд р. Увеличение доли проблемных кредитов на фоне увеличения объемов кредитных вложений свидетельствует о повышении уровня риска кредитного портфеля банков.

6 При оценке кредитной деятельности банков Республики Беларусь можно отметить как положительные, так и отрицательные тенденции. К положительным можно отнести увеличение общего объема кредитования банками экономики, снижение ставки рефинансирования, а, следовательно, и снижение процентных ставок по кредитам, что сделало банковские кредиты более доступными для кредитополучателей. Однако на фоне позитивных изменений нельзя не отметить и возникающие проблемы. Так, при увеличении объемов кредитования у белорусских банков возникает проблема с привлечением дополнительных ресурсов, что приводит к необходимости привлекать все более дорогие ресурсы - срочные депозиты физических лиц, что снижает доходы банков в сфере предоставления кредитов. Также негативным явлением является увеличение доли проблемных кредитов в общем объеме кредитных вложений за анализируемый период на 0,2 процентных пункта, что характеризует кредитный портфель с позиции ухудшения качества и увеличения уровня риска. При растущей концентрации кредитного портфеля по отраслям экономики, по срокам выдачи и в разрезе валют, снижается диверсификация кредитного портфеля, а, следовательно, увеличивается его риск, что еще раз подтверждает увеличение уровня риска кредитных вложений белорусских банков.

Рассматривая проблему улучшения качества управления кредитным портфелем важно понимать, что во многом качество кредитной деятельности зависит от качества управления кредитными рисками. Основной проблемой управления кредитными рисками в современных условиях являются отсутствие системы всестороннего и глубокого анализа кредитного процесса, солидной методологической базы и принятие неправильных управленческих решений в условиях неполной информации. Система управления кредитным риском должна включать планы действий по обеспечению безопасной и бесперебойной деятельности в экстремальных ситуациях, в том числе планы восстановления нормального функционирования, основанные на различных сценариях реализации рисков. Использование внутренних рейтингов в рамках системы управления кредитным риском позволит принимать более обоснованные решения по выдаче кредитов, идентификации проблемной задолженности, созданию резервов, установлению лимитов, осуществлению мониторинга кредитного портфеля и формированию управленческой отчетности банка, а также улучшать качество планирования и прогнозирования.

Список использованных источников

1. Авсейко, М. Методика оценки и сравнения качества кредитных портфелей банков./Авсейко, М.// Банковский вестник. − 2008. − №11. − С.36-40.
2. Алымов, Ю.М. Итоги выполнения Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь за январь – сентябрь 2010г. и задачи банковской системы по их реализации в IV квартале 2010г./ Ю.М. Алымов // Банковский вестник. – 2010. - №9. - С. 5-9.
3. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском / Ханни ван Грюнинг, Соня Брайович Братанович. – Москва: Весь Мир, 2007, - 304 с.
4. Банковский кодекс Республики Беларусь: Кодекс Респ. Беларусь, 25 октября 2000 г., № 441-3: в ред. Закона Респ. Беларусь от 14.06.2010г. № 132-3 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – Минск, 2010. – Дата доступа: 15.10.2010.
5. Банковское дело: учебник для вузов /Под. ред. проф. Г.Н. Белоглазовой. – 2-е изд. - Санкт Петербург: Питер, 2010. – 400 с.
6. Банковское дело: учебник/ Н.Г.Александрова [и др.]; под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. – 2-е изд. – Санкт Петербург: Питер, 2009. − 400 с.
7. Банковские операции: учебник / А.В. Печникова, Е.Б. Стародубцева, О.М. Маркова, − М.: Инфра- М, 2009. − 352 с.
8. Банковское дело: учебник / О.И. Лаврушин, О.И. Мамонова, Н.И. Валенцева [и др.]; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – М.: Кнорус, 2008. – 768с.
9. Батракова, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Л.Г. Батракова. − М.: Логос, 2008. − 187 с.
10. Банки и банковские операции: учебник / В.А. Челноков. – М.: Высшая школа, 2008. – 296с.
11. Белоглазова, Г.Н., Кроливецкая, Л.П. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник. − М.: Издательство Юрайт, 2009. − 422с.
12. Белорусская экономика в условиях кризисного и посткризисного развития//Александр Матяс// Банковский вестник. – 2010.  №10 – С. 5.
13. Деньги, риски и профессиональные приемы: настольная книга аналитика /Под ред. М.В. Рудя, – Днепропетровск: БалансБизнесБукс, 2006. - 672с.
14. Динамика задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь по секторам экономики. // Бюллетень банковской статистики.−  2010. − №11(137). −  С. 118-121.
15. Динамика кредитных вложений банков по видам деятельности в национальной и иностранной валютах. // Бюллетень банковской статистики.−  2010 − №11(137). − С.146-147.
16. Динамика проблемных кредитов банков по видам деятельности в национальной и иностранной валютах. // Бюллетень банковской статистики. − 2010. − №11(137). − С.156-157.
17. Динамика проблемных кредитов банков по секторам экономики. // Бюллетень банковской статистики. − 2010. − №11(137). −  С.134-137.
18. Жукова, Е.Ф. Банки и банковские операции: учебник. - Мн.: Юнити, 2004.  −564с.
19. Инструкция о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе: утв. постановлением Правления Национального банка от 28.09.2006г. №138 (с учетом дополнений и изменений по состоянию на 25.06.2010 №175) //Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – Минск, 2010. – Дата доступа: 15.10.2010.
20. Инструкция о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций: утв. постановлением Правления Национального банка от 28.09.2006г. №137 (с учетом дополнений и изменений по состоянию на 25.05.2010 № 175) //Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – Минск, 2010. – Дата доступа: 15.10.2010.
21. Инструкция о порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата: утвержденная постановлением Правления Национального банка от 30.12.2003г. №226 (с учетом дополнений и изменений по состоянию на 14.07.2009гю № 105) //Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – Минск, 2010. – Дата доступа: 15.10.2010.
22. Кабушкин, С.Н. Управление банковским кредитным риском: учебное пособие / С.Н. Кабушкин. − Мн.: Новое знание, 2007. − 336 с.
23. Козлова, И.К. Анализ деятельности банков: учеб. / Козлова И.К. − Минск: Выш. шк., 2007.−  240 с.
24. Кроливецкая, Л.П. Банковское дело. Кредитная деятельность коммерческих банков: учебник / Л.П. Кроливецкая. − М.: Кнорус, 2009. −  280 с.
25. Кредитный портфель банка: что это?/ Трубович, Е.В./ [Электронный ресурс].-2010. - Режим доступа: http://www/zonimaem.ru. Дата доступа: - 10.10.2010г.
26. Кредитный портфель коммерческого банка/ Москвин, В.В./ [Электронный ресурс].-2010. - Режим доступа: http://www/bibliotekar.ru. Дата доступа: - 10.10.2010 г.
27. Купчинова, О.В. Проблемная кредитная задолженность: подходы к определению./ Купчинова, О.В. // Банковский вестник. – 2010. − №6 – С. 42-45.
28. Купчинова, О.В. Система банковского кредитования в Республике Беларусь: тенденции развития. / Купчинова, О.В. // Банковский вестник. – 2009. − №3 – С. 12-20.
29. Лаврушин, О.И. Банковские риски / О.И. Лаврушин − М.: Кнорус, 2007. − 231 с.
30. Малыхина, С.В. Риск-менеджмент сквозь призму корпоративного управления./ Малыхина, С.В. // Банковский вестник. – 2010. −  №9. – С. 28-33.
31. Методологические основы управления кредитным риском в коммерческом банке. Содержание процесса управления кредитным риском коммерческого банка./ Тоцкий, М.Н. / Журнал "Банковское обозревание".[Электронный ресурс] .  − 2010. − №8.  − Режим доступа: http://www.bo.bdc.ru. Дата доступа: - 29.11.2010г.
32. Минимизация кредитных рисков в рамках актуализации стратегии развития МСБ./ А.C. Малышева / Методический журнал "Банковское кредитование". [Электронный ресурс] - 2009. - №3. - Режим доступа: http:// www.reglament.net. Дата доступа: - 29.11.2010г.
33. Ольхова, Р.Г. Банковское дело: учебник / Р.Г. Ольхова − М.: Кнорус, 2009. − 304 с.
34. Организация деятельности коммерческих банков: Учебник / Г.И. Кравцова, Н.К. Василенко, О.В. Купчинова и др.; под ред. проф. Г.И. Кравцовой. – 3-е изд., перераб. и доп. – Минск: БГЭУ, 2007. – 478 с.;
35. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь, [Электронный ресурс]. - 2010 - Режим доступа: http://www/nbrb.by. Дата доступа: - 20.11.2010 г.
36. Официальный сайт "БПС-Банк", [Электронный ресурс].-2010 - Режим доступа: http://www/bpsb.by. Дата доступа: - 29.11.2010 г.
37. Оценка эффективности кредитной деятельности банка. [Электронный ресурс]. – 2010. - Режим доступа: http://www/bankiram/info. Дата доступа: - 20.11.2010 г.
38. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 27 мая 2009 г. № 67 "О формировании кредитных историй и предоставлении кредитных отчетов". Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. – Минск, 2010. – Дата доступа: 18.10.2010.
39. Порядок кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в ОАО "БПС-Банк", утвержденный протоколом Правления ОАО "БПС-Банк" 20.04.2007г. №01-05/63 (с учетом дополнений и изменений по состоянию на 04.05.2010г.)
40. Порядок предоставления ОАО "БПС-Банк" кредитов физическим лицам, утвержденный протоколом Правления ОАО "БПС-Банк" 29.09.2009г. №01-04/306 (с учетом дополнений и изменений по состоянию на 04.05.2010г.)
41. Положение о системе управления рисками в ОАО "БПС-Банк" от 27.12.2005г. №01-05/208 (с учетом дополнений и изменений по состоянию на 10.11.2009г.)
42. Призывы к кредитованию: слово и дело./ Нечаев, А.М./ Журнал "Банковское обозревание".[Электронный ресурс] - 2010. - №5. - Режим доступа: http://www.bo.bdc.ru. Дата доступа: - 29.11.2010 г.
43. Призывы к кредитованию: слово и дело./Алборова, А.А./ Журнал "Банковское обозревание". [Электронный ресурс] − 2010. − №5. −  Режим доступа: http://www.bo.bdc.ru. Дата доступа: - 29.11.2010 г.
44. Рейтинг заемщика как составная часть системы оценки кредитного риска./ Качаева, М.А. / Журнал "Банковское обозрение". [Электронный ресурс]. − 2010. − №10 − Режим доступа: http://www.bo.bdc.ru. Дата доступа: - 28.11.2010г.
45. Риск-менеджмент: учебно-методический комплекс / Иванов, А.А., Олейников, С.Я., Бочаров, С.А./ - М.: Изд. центр ЕАОИ, 2008. - 193с.

46 Риски и бизнес, давайте жить дружно!/Соколов, А.А./ Журнал "Банковское обозрение".[Электронный ресурс] -2010. - №10. - Режим доступа: http://www.bo.bdc.ru. Дата доступа: - 29.11.2010г.

47 Тарасов, В.М. Современные формы обеспечения возврата кредита./ Тарасов, В.М. // Банковский вестник. – 2010. - №11. – С. 47-52.

48 Тавасиев, А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: учебное пособие. – М.: "Дашков и К", 2007. - 668с.

49 Управление кредитным портфелем банка. [Электронный ресурс].-2010. − Режим доступа: http://www/bankibank.ru/info. Дата доступа: - 29.11.2010г.

50 Шухрай, О.А. Сущность кредитного портфеля, критерии его эффективности/ Шухрай, О.А.// Вестник ОАО "Беларусбанк". – 2010 −  №4. – С.48-51.

51 Энциклопедия финансового риск-менеджмента. / Под ред кон. экон. наук А.А. Лобанова, А.В. Чугунова. - 4-е изд., перераб. и доп. - М.: АльпинаБизнесБукс, 2009. – 487 с.