

Н. В. Шершень

ПУТИ ПОВЫШЕНИЯ КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Статья посвящена проблеме снижения качества кредитных портфелей банков Республики Беларусь. Рассматриваются основные пути и методы повышения их качества. Сделан вывод о том, что 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.

Процессы трансформации экономики РБ объективно повышают значения наличия у банков хорошо сформированных кредитных портфелей. Это связано с расширением сферы применения кредита в экономике и развитием в стране сети банковских учреждений, в структуре активных операций которых кредитование играет главную роль.

Качественная оценка кредитного портфеля учитывает соблюдение сроков кредитования и уровень кредитного риска, долю проблемной задолженности в его составе. Рассмотрим динамику изменения доли проблемной задолженности в составе кредитных портфелей банков Республики Беларусь в 2015–2016 гг.

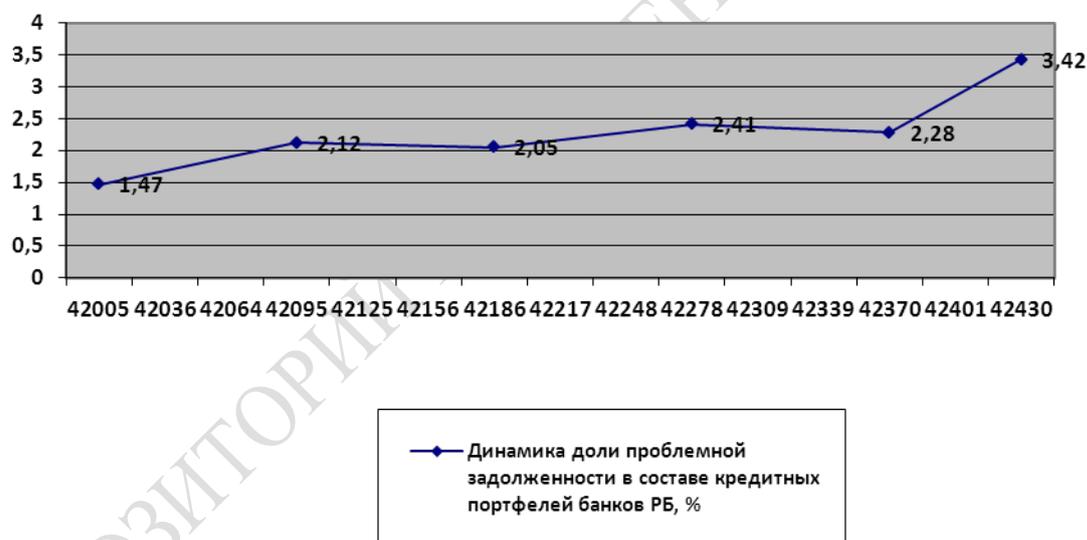


Рисунок 1 – Динамика изменения доли проблемной задолженности в составе кредитных портфелей банков Республики Беларусь в 2015–2016 гг. [1]

Как видно из графика, доля проблемной задолженности в составе кредитных портфелей банков Республики Беларусь за период с 01.01.2015 по 01.03.2016 гг. выросла более чем в 2 раза, с 1,47 % до 3,42 %, что свидетельствует о реальном ухудшении их качества.

Формирование качественного кредитного портфеля является одним из условий эффективной работы банка. В банковском учреждении ему следует уделять особое внимание и принимать меры по его улучшению. Для этого должна быть выработана соответствующая кредитная политика. 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;
- разработка четкого механизма по исследованию рынка, управлению продаж, подготовке персонала, идентификации потенциальных клиентов и анализу 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 (с разбивкой 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 [2, с. 14].

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 должно включать в себя оценку и анализ политики и практики работы кредитной организации и принятие 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 должны 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 позволит банкам повлиять на уровень кредитных рисков в долгосрочной перспективе. Подходящим инструментом мониторинга кредитоспособности кредитополучателей и снижения кредитных рисков может стать внедрение скоринговых программ. Они позволяют добиться минимизации расходов за счет сокращения затрат на экспертов, выполняющих аналогичную работу, плюс нивелировать некоторую степень субъективности, присущую экспертным оценкам.

Еще один вариант для снижения кредитного риска банков – это страхование. 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 [3, с. 16].

Таким образом, 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 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.

Литература

1 Статистический бюллетень НБРБ [Электронный ресурс]. – 2016. – URL: <http://www.nbrb.by> (дата обращения: 22.04.2016).

2 Шеврук, Л. Н. Качество кредита и кредитного портфеля / Л. Н. Шеврук // Банковское дело. – 2015. – № 1. – С. 13–15.

3 Фальянова, А. А. Анализ методов моделирования управления кредитным портфелем / А. А. Фальянова // Банковский вестник. – 2015. – № 7. – С. 14–18.