

Бондарь А.П., Буценко О.В.

УДК 336.77:336.276

## УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ БАНКА

**Введение.** С 2002г. в Украине началось активное кредитование банками физических и юридических лиц. Основными банковскими продуктами в тот период были потребительские кредиты на приобретение товаров длительного пользования, автомобилей и недвижимости. Пик кредитования пришелся на 2004–2008г.г. Стремительный рост объема кредитного портфеля обеспечивал высокую доходность банковской деятельности.

В результате экономического кризиса, повлекшего за собой с октября 2008г. рост курса доллара США и евро, банкротство ряда предприятий и частных предпринимателей, массовые неплатежи юридических и физических лиц по своим обязательствам, снижение цен на недвижимость, коммерческие банки, столкнулись с увеличением доли проблемной задолженности в кредитном портфеле. Исходя из этого, одной из главных задач, стоящей перед банками Украины в настоящее время, является организация эффективного управления кредитным портфелем. Каждый банк, с учетом действующего законодательства, показателей деятельности, структуры, внешних факторов самостоятельно определяет кредитную политику.

**Целью** данной статьи является определение способов эффективного управления кредитным портфелем банка на современном этапе.

Для достижения поставленной цели были выполнены следующие задачи: 1) рассмотрены финансовые показатели деятельности банков Украины в 2010 г.; 2) определены основные этапы и требования к формированию кредитного портфеля; 3) раскрыты программы эффективного управления реальным (сформированным) кредитным портфелем.

**Результаты исследований.** Предоставление кредитов является основной банковской операцией, обеспечивающей доходность и влияющей на финансовую устойчивость банков. Выдавая кредиты заемщикам, банк тем самым формирует свой кредитный портфель. Кредитный портфель – совокупность ссуд, дифференцированных с учетом риска, ликвидности и уровня доходности и управляемых как единое целое [1].

Целью управления кредитным портфелем являются его оптимизация по критериям доходности, ликвидности и риска, в результате чего достигается эффективность кредитной политики банка [1].

Рассмотрим основные финансовые показатели деятельности банков на 01.01.2011г. (см. таблицу №1):

**Таблица №1.** Финансовые показатели крупнейших банков Украины на 01.01.2011г.

Банк	Активы, тыс. грн.	Собственный капитал, тыс. грн.	Финансовый результат, тыс. грн.
ПРИВАТБАНК	113437222	11879967	1370179
УКРЭКСИМБАНК	73171643	17454296	51307
ОЦАДБАНК	59019133	16626329	460601
РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	55100385	6441276	745
УКРСИББАНК	46128187	4855443	-3145186
УКРСОЦБАНК	41603497	6570187	28944
ПРОМИНВЕСТБАНК	34612855	4589742	-844981
ВТБ БАНК	33144592	4343421	-483618
АЛЬФА-БАНК	26594816	3121193	1012
ОТП БАНК	24681819	3436974	609432
«НАДРА»	22907651	479434	4740
«ФИНАНСИ И КРЕДИТ»	22366786	1857453	-188637
ПЕРВЫЙ УКРАИНСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК	18098370	2850878	235378
БРОКБИЗНЕСБАНК	15825643	2366908	52807
КРЕДИТПРОМБАНК	14234951	1857015	25294
БАНК ФОРУМ	14021108	764801	-3282345
УКРГАЗБАНК	13836982	1991255	10058
СВЕДБАНК	12249752	1476078	86155
РОДОВИД БАНК	10480123	1153727	-4264124
КИЕВ	2964541	686680	-220702

*Источник: составлено на основании официальных данных НБУ [2]*

Анализируя данные таблицы №1 можно сделать вывод, что деятельность многих банков в 2010г. было убыточной. Это связано, в первую очередь, с высоким уровнем проблемной задолженности кредитных портфелей (см. таблица №2).

**Таблица №2.** Проблемная кредитная задолженность банков Украины

Показатель		01.01.10	01.01.11
Кредиты предоставленные (млрд. грн)		747,3	732,8
Проблемные кредиты – просроченные и сомнительные (млрд. грн)	18,0	69,9	85,0
Доля проблемных в предоставленных кредитах (%)	2,3	9,4	11,6

Из данных, представленных в таблице №2 видно, что с каждым годом объем проблемных активов в кредитном портфеле украинских банков увеличивается и на 01.01.2011 г. достиг 85 млрд. грн., что составило 11,6 % от общего объема, кредитов выданных украинскими банками. В некоторых банках доля проблемных активов достигает 85% (см. таблица №3)

**Таблица №3.** TOP-5 среди украинских банков по доле проблемных кредитов

Банк	Объем проблемной задолженности (млн.грн)	Доля в кредитном портфеле
КИЕВ	3202	85%
РОДОВИД	2931	71%
СВЕДБАНК	8751	53%
УКРГАЗБАНК	4736	43%
БАНК ФОРУМ	5393	37%

*Источник [4]*

По сумме проблемной задолженности лидируют крупнейшие банки. Только в Приватбанке объем проблемной задолженности около 14 млрд. грн. (см. таблица №4).

**Таблица №4.** TOP-5 среди украинских банков по сумме проблемной задолженности

Банк	Объем проблемной задолженности (млн.грн)	Доля в кредитном портфеле
ПРИВАТБАНК	13998	11%
РАЙФФАЙЗЕН БАНК АВАЛЬ	8248	18%
УКРСИББАНК	8776	22%
СВЕДБАНК	8751	53%
УКРСОЦБАНК	8196	21%

*Источник [4]*

Следовательно, именно эффективное управление кредитным портфелем позволит увеличить доходность и снизит риск банкротства банков.

Эффективное управление кредитным портфелем включает две стадии:

- 1) формирование оптимального портфеля;
- 2) управление реальным (сложившимся) портфелем.

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 [3].

Каждый банк формирует свою собственную кредитную политику, учитывая экономические, политические, географические, организационные и иные факторы, оказывающие влияние на его деятельность.

Этапы формирования кредитного портфеля:

- формирование потенциального, структурированного в соответствии с целями и задачами кредитной политики банка, портфеля еще не выданных кредитов;
- оценка качества и создание резерва под каждый вновь выдаваемый кредит;
- анализ и учет факторов, влияющих на структуру портфеля.

Структура портфеля формируется под воздействием следующих факторов:

- доходность и риск отдельных кредитов;
- спрос заемщиков на отдельные виды кредитов;
- нормативы кредитных рисков, установленные НБУ;
- структура кредитных ресурсов банка (краткосрочные/долгосрочные);
- целевые клиенты.

Основные требования к формированию кредитного портфеля:

- 1) портфель должен быть сбалансированным, т.е. повышенный риск по одним ссудам компенсируется надежностью и доходностью других ссуд;
- 2) портфель должен быть открытым. Открытое состояние портфеля предполагает его постоянное обновление за счет предоставления клиентам новых ссуд и погашения старых [1].

Второй стадией управления кредитным портфелем является эффективное управление реальным (сформированным) кредитным портфелем, которое состоит в достижении необходимой структуры портфеля с учетом требуемого уровня доходности и риска [5]. Для этого банки осуществляют:

- 1) систематический мониторинг кредитного портфеля;
- 2) разработку мероприятий, позволяющих сократить уровень проблемной задолженности.

В результате систематического мониторинга кредитного портфеля, который состоит в проверке соблюдения заемщиками графика погашения кредитов, контроле за финансовым состоянием заемщиков, их способностью погасить кредиты, проверке залогового имущества, определяется перечень заемщиков, с которыми необходимо проведение индивидуальной работы. С этой целью в банках создаются специальные подразделения по работе с проблемной задолженностью и/или привлекаются коллекторские компании.

С целью сокращения уровня проблемной задолженности банки разрабатывают и предлагают различные программы:

- 2) замена заемщика;
- 3) списание штрафов и пени при полном погашении просроченной задолженности;
- 4) передача в аренду залогового имущества.

1) Реструктуризация задолженности физических и юридических лиц представляет собой процедуру проведения банком и заемщиком комплекса мероприятий, направленных на погашение просроченной задолженности путем изменения характера и условий взыскания либо конверсии в обязательства иного вида.

Реструктуризация включает в себя следующие аспекты:

- пролонгацию действия кредитного договора;
- отсрочку в погашении тела по кредиту;
- сокращение платежа по кредиту на определенный период;
- уменьшение процентной ставки на определенный период;
- адаптацию графика погашения задолженности с учетом специфики деятельности заемщика;
- конвертацию задолженности в национальную валюту по льготному курсу и т.п.
- списание штрафов и пени при погашении части просроченной задолженности.

2) Замена заемщиков – это возможность перевода остатка долга на другое лицо. С этой целью производится оценка финансового состояния нового заемщика. При этом, залог по кредиту остается прежним, и только в редких случаях требуется предоставление дополнительного залога. Условия кредитования при этом не меняются, это и является преимуществом для нового заемщика.

3) Списание штрафов и пени при полном погашении просроченной задолженности – это программа может предлагаться отдельно, так и в сочетании с реструктуризацией. Без реструктуризации списание начисленных штрафов и пени возможно только при условии полного погашения просроченной задолженности.

4) Передача в аренду залогового имущества – это один из новых видов программ работы с просроченной задолженности. Данная программа заключается в поиске фирм или частных лиц, которые готовы арендовать залоговое имущество. В договоре предусматривается передача заемщиком имущества в пользование другому лицу, а арендная плата заемщиком направляется в счет погашения задолженности по кредиту. В настоящее время, ряд банков привлекают аутсорсинговые компании, например, для обеспечения сотрудников банка автотранспортом. Аренда залогового имущества у заемщиков, в данном случае, позволит получить банку автотранспорт, необходимый для осуществления деятельности и ежемесячные платежи по кредиту.

Рассмотрим изменение структуры кредитного портфеля на 01.01.2010г. до и на 01.01.2011г. после внедрения новых программ управления кредитным портфелем (см. рис.1), (см. рис.2).

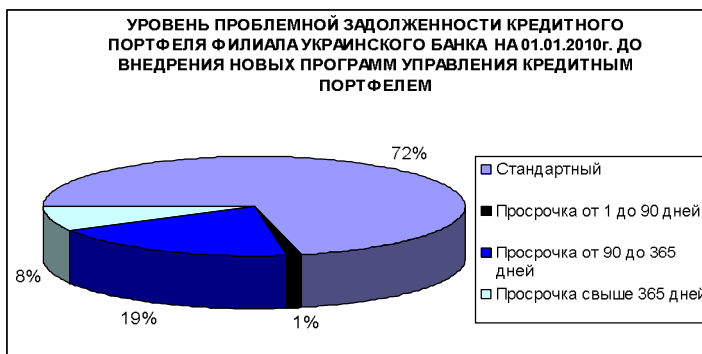


Рис.1. Уровень проблемной задолженности до внедрения программ управления кредитным портфелем

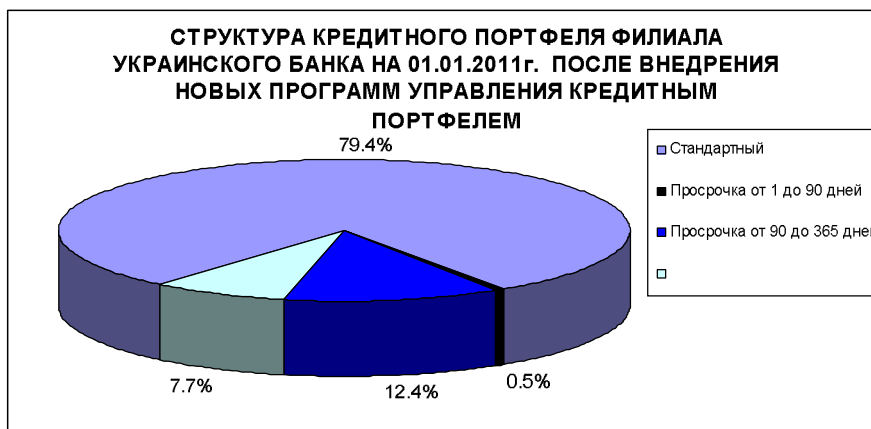


Рис. 2. Уровень проблемной задолженности после внедрения программ управления кредитным портфелем

В результате анализа изменения структуры кредитного портфеля можно сделать вывод, что внедрение программ позволило:

- 1) увеличить объем стандартного портфеля;
- 2) сократить уровень просроченной задолженности от 90 до 365 дней, с 19% до 12%.

Однако уровень просроченной задолженности от 365 дней практически не изменился, следовательно, для данной категории просроченной задолженности вышеуказанные программы оказались менее эффективными.

**Выводы:** Проанализировав основные финансовые показатели банков за 2010г. был сделан вывод, что деятельность ряда банков убыточна. Основная причина - неэффективное управление кредитным портфелем. У тех банков, которым удалось в 2010г. получить прибыль, сформирована четкая кредитная политика банка, направленная на выдачу новых кредитов надежным заемщикам, разработку и внедрение новых программ по работе с просроченной задолженностью реального кредитного портфеля.

Оптимальный, качественный кредитный портфель влияет на доходность банка, его ликвидность и надежность. Надежность банка важна для многих - для акционеров, предприятий, населения, являющихся вкладчиками и пользующихся услугами банка. Нестабильность банковской системы снижает общее доверие к финансовой системе государства.

#### Источники и литература:

1. Кредитный портфель банка. Цель управления кредитным портфелем : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.banki-delo.ru/2010/09/кредитный-портфель-банка-цель-управл/>
2. Финансовые показатели деятельности банков на 01.01.2011 : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.bank.gov.ua>
3. Управление кредитными операциями банка : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://bankiram.info/article/5/66/>
4. Гузенко Н. Банки чистят портфели, списывая проблемные кредиты : [Электронный ресурс] / Н. Гузенко. – Режим доступа : <http://www.focus.ua/economy/170042>
5. Рябых Д. Управление кредитными рисками : [Электронный ресурс]. – Режим доступа : [http://www.cfin.ru/finanalysis/banks/kreditrisks\\_management.shtml](http://www.cfin.ru/finanalysis/banks/kreditrisks_management.shtml)

**Бондарь А.П., Малютина В. А.**

**УДК 336.71:330.142.2**

## **МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ КАПИТАЛОМ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ УКРАИНЫ В УСЛОВИЯХ ВЫХОДА ИЗ ФИНАНСОВОГО КРИЗИСА**

**Постановка проблемы и связь с научными программами:** В современных условиях отличается актуальностью вопроса об улучшении деятельности коммерческих банков по формированию ресурсной базы. Исследованию роли и значимости управления собственным капиталом банка и посвященная данная статья. Работа выполнена согласно плану научно-исследовательских работ кафедры финансы и кредит ТНУ им. Вернадского.

**Цель исследования:** уточнение отдельных теоретических положений деятельности банков по управлению капиталом и обоснования направлений ее дальнейшего развития.

**Состояние с публикациями по этой проблеме:** Теоретические основы управления капиталом банка определенной мерой изучены в финансовой литературе. В частности, данная проблема была объектом анализа в работах таких известных зарубежных экономистов, как Б. Едвардс, Ж. Матук, П. Роуз и др. Необходимо отметить работы российских ученых: А. Лаврушина, Г. Пановой, В. Полякова, В. Усокина. Непосредственно для нашего государства важное теоретическое и практическое значения имеют исследования, которые осуществляли украинские ученые, в частности, А. Герасимович, А. Мороз, М. Алексеенко, А. Косой, Л. Примостка и др. Однако, вопрос, связанные с особенностями управления капиталом банка в условиях финансового кризиса Украины изучен недостаточно.

В настоящее время не существует однозначного определения понятия «капитал банка». В экономической литературе существует множество вариантов трактовки сути данного термина. Ряд ученых в своих работах трактуют его как собственные средства банка, другие же – как совокупность всех ресурсов,

банком в активные операции с целью получения прибыли. Оба эти подхода имеют основания для существования.

Ряд экономистов считают, что банковский капитал – это собственный капитал банка, то есть совокупность средств, мобилизованных учредителями банка (в процессе формирования и пополнения уставного фонда), средств внутрибанковского происхождения (по сути сформированные за счет прибыли) [3, с. 19].

Другие экономисты банковский капитал рассматривают как совокупность собственных и привлеченных ресурсов, с помощью которых осуществляется активные операции [4, с. 35].

В законе же «О банках и банковской деятельности» от 17 января 2001 года приведено следующее определение банковского капитала: капитал банка – это остаточная стоимость активов банка после выполнения всех его обязательств. Итак, украинское законодательство трактует понятие банковский капитал лишь как собственный капитал банка.

Также данным законом определяется такое понятие как регулятивный капитал. Он состоит из основного и дополнительного капитала, взвешенного на риски, которые определяются нормативно