

Литература

1. Лазук, Е. Как удержать покупателя? / Е. Лазук // Директор магазина. — 2011. — №5. — С. 11–12.
2. Михеева, Н. Д. Карточные игры с потребителем / Н. Д. Михеева // На стол руководителю [Электронный ресурс]. — 2009. — Режим доступа: <http://nmiheeva.narod.ru/simple18.html>. — Дата доступа: 30.04.2011.
3. Исследования дисконтных систем // Исследовательский холдинг Ромир [Электронный ресурс]. — 2011. — Режим доступа: http://citydiscount.by/index.php?option=com_content&view=article&id=14&Itemid=15. — Дата доступа: 30.04.2011.

О состоянии кредитного портфеля банков в 2011 году

*Кравченя Е. В., Маттеева А. Р., студ. III к. БарГУ,
науч. рук. Цимбаленко С. Н., преподаватель*

Одним из важнейших инструментов предотвращения и минимизации кредитного риска, особенно в период валютного кризиса 2011 года, является грамотное управление кредитным портфелем. Правильная организация кредитного портфеля позволит обеспечить получение высокой прибыли, а также поддерживает безопасную и надёжную деятельность банков. Для эффективного управления кредитным портфелем проводится количественный и качественный анализ его структуры.

Проведенный количественный анализ показывает, что по состоянию на 1 октября 2011 года общий объём кредитования составил 126 269,4 млрд рублей по сравнению с 79 274 млрд рублей на 1 октября 2010 года, из них 88 594 млрд рублей составляют кредиты в национальной валюте, 37 765,4 млрд рублей — в иностранной валюте. При этом объём кредитной задолженности государственных коммерческих предприятий составляет 29 703,2 млрд рублей, частного сектора — 64 292,3 млрд рублей, физических лиц — 29 769,4 млрд рублей. Объём краткосрочных кредитов составляет 29 764 млрд рублей, долгосрочных кредитов — 96 505,4 млрд рублей [1]. В процентном соотношении наблюдается тенденция увеличения роста кредитной задолженности на 38,3%, в частности объём задолженности по краткосрочным кредитам возрос на 33,6%, объём задолженности по долгосрочным кредитам на 38,4%.

Важным показателем при качественном анализе кредитного портфеля является доля проблемной задолженности по кредитам в общей сумме задолженности. В связи с девальвацией белорусского рубля по состоянию на 1 октября 2011 года в Республике Беларусь зафиксирован резкий рост проблемных кредитов физических лиц в национальной валюте с 30,3 млрд рублей до 92,9 млрд рублей, увеличившись в 3 раза по сравнению с 1 октября 2010 года. Отмечается тенденция увеличения проблемных валютных кредитов в связи с дефицитом валюты в марте и ослаблением национальной валюты. По состоянию на 1 октября объём проблем-

ной задолженности по валютным кредитам составлял 115,5 млрд рублей в сравнении с 80,5 млрд рублей на 1 октября 2010 года [1]. Таким образом, ухудшение качества кредитного портфеля происходит за счёт увеличения проблемной задолженности физических лиц.

В сложившейся ситуации для улучшения качества кредитного портфеля и снижения потерь при выдаче кредитов банки установили процентную ставку по вновь выдаваемым потребительским кредитам в пределах 46–55%. В связи с повышением ставки рефинансирования до 40% банки увеличили на 5 пунктов процентную ставку по кредитным договорам, в которых базой для начисления процентов является ставка рефинансирования [2]. Была проведена реструктуризация валютных кредитов, которая предусматривает перевод кредитов в иностранной валюте в кредиты в национальной валюте и снижение размера ежемесячного платежа. Целью реструктуризации являлось снижение объёмов проблемной задолженности физических лиц по валютным кредитам.

В связи с негативными процессами в экономике выполнение вышеуказанных мер не привело к улучшению ситуации. В дальнейшем для улучшения качества кредитного портфеля необходимо разработать комплекс мер по недопущению чрезмерной нагрузки на физических лиц по погашению имеющейся кредитной задолженности при повышении процентных ставок. Необходимо учитывать категорию кредитополучателя (инвалиды, пенсионеры, ветераны, член многодетной семьи), наличие объективных обстоятельств (снижение уровня дохода, потеря работы, длительная болезнь) [3]. Также на данном этапе целесообразно ограничить выдачу потребительских кредитов для снижения возникновения рисков, а также для обслуживания кредита в нормальном режиме.

Приоритетным направлением деятельности банков должно стать привлечение временно свободных денежных средств физических лиц. Это позволит получить дополнительный доход от оборота депозитных ресурсов.

Таким образом, при грамотной политике управления кредитным портфелем в период валютного кризиса возможно улучшение качества кредитного портфеля и как следствие снижение кредитного риска, обеспечение нормального функционирования банков.

Литература

1. Бюллетень банковской статистики №9(147) [Электронный ресурс] — 2011. — Режим доступа : http://www.nbrb.by/statistics/bulletin/2011/bulletin2011_9.pdf. — Дата доступа: 05.12.2011.
2. Качество кредитного портфеля банков Беларуси ухудшается. [Электронный ресурс] — 2011. — Режим доступа: <http://www.moyby.com/news/61398/>. — Дата доступа : 05.12.2011.
3. Банкам рекомендовали пересмотреть свою процентную политику на кредитном рынке. [Электронный ресурс]. — 2011. — Режим доступа : <http://banki.bel.biz/?p=3377>. — Дата доступа : 04.12.2011.