

ПУТИ ОПТИМИЗАЦИИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Таргонская М.А.

**Научный руководитель – Бортник А.В., ассистент
Могилевский государственный университет продовольствия
г. Могилев, Республика Беларусь**

Формально кредитный портфель банка - это вся совокупность кредитов, выданных им на каждый данный момент. Однако это не просто список кредитов, а такая совокупность, которая структурирована по определенному критерию (критериям), тем самым «кредитный портфель» становится характеристикой качества выданных кредитов и всей кредитной деятельности банка.

Рассматривая проблему улучшения качества кредитного портфеля 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.

Одним из обязательных условий снижения кредитного риска является диверсификация кредитного портфеля. Правила диверсификации предусматривают: выдавать ссуды различным предприятиям из различных отраслей экономики меньшими суммами на более короткий срок и большему числу заемщиков. Как дополнительное условие снижения риска должна применяться диверсификация обеспечения возврата кредитов на основе сочетания различных способов обеспечения возврата ссуд залога, гарантий, поручительства, страхования. Соблюдение этих правил позволят компенсировать возможные потери по одним кредитным сделкам выгодами от других.

Также для оптимизации кредитного портфеля может быть введен соответствующий обязательный коэффициент совокупного кредитного риска с разработкой предельных его значений при кредитовании отдельных отраслей промышленности и народного хозяйства. Для его выведения могут быть использованы такие показатели как коэффициент внутренней рентабельности сделки и нормы прибыли, точка безубыточности и окупаемости кредитуемой сделки, дисконтирование денежного потока и расчет чистого потока денежных средств от реализации кредитуемой сделки и определение ее чистой стоимости, измерение и оценка социальных последствий кредитования, (например, в рамках потребительских кредитов), расчет внутренней нормы возвратности средств банка.

В итоге, данные мероприятия смогут оказать влияние на снижение кредитного риска и оптимизацию системы управления кредитным портфелем коммерческого банка.