

УДК 336.7

## УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

*И.А. Войтеховская, Е.В. Ванкевич*

Среди традиционных видов деятельности коммерческих банков предоставление кредитов – главная банковская операция, обеспечивающая банку постоянную доходность. Поэтому кредиты занимают основной удельный вес в активных операциях банков. Эффективность проводимой банками кредитной политики зависит от качества формируемого кредитного портфеля. Теория управления кредитным портфелем рассматривает не каждый отдельный кредит, а совокупность кредитов, их взаимовлияние и взаимозависимость. Размещая средства в различного рода кредиты, банки стремятся получить максимальный доход при минимальном риске и одновременно удовлетворить потребности клиентов в кредите. При этом банку необходимо решить вопрос о распределении средств внутри кредитного портфеля. В экономической литературе подчеркивается, что основными параметрами управления кредитным портфелем банка являются доходность и риск, а целью формирования кредитного портфеля – максимизация прибыли, поддержка ликвидности и максимально возможное взаимопогашение рисков. Осуществляя кредитные операции, банк стремится не только к их объемному росту, но и к повышению качества кредитного портфеля. Таким образом, для эффективного управления кредитным портфелем необходим его анализ по различным количественным и качественным характеристикам как в целом по банку, так и по его структурным подразделениям. Количественный анализ предполагает изучение состава и структуры кредитного портфеля банка в динамике по ряду количественных экономических критериев, к которым относят: объем и структура кредитных вложений по видам операций, структура кредитного портфеля по направлениям кредитных вложений и видам валют, отраслевая принадлежность и форма собственности заемщика, сроки кредитов, цена кредитования (уровень процентных ставок). В результате проведенного анализа структуры кредитного портфеля Головного филиала по Витебской области ОАО «Белинвестбанк» за период с 2006 по 2008 год были выявлены следующие тенденции: рост общего объема кредитных вложений, увеличение удельного веса кредитных вложений в иностранной валюте в среднем до 40% от общего объема кредитных операций; переориентация на выдачу кредитов только юридическим лицам – банк предоставляет физическим лицам кредиты только в форме овердрафта; высокие темпы роста объема финансового лизинга, рост удельного веса лизинговых операций в иностранной валюте; снижение доли кредитных вложений в организации частной формы собственности и соответствующий рост вложений в организации государственной формы собственности; увеличение объема инвестиционных кредитных операций, увеличение их доли в общем объеме кредитных операций банка; снижение доли проблемной задолженности и неуплаченных в срок процентов в кредитном портфеле банка. Кредитные операции, приносящие при грамотном управлении ими значительный доход, занимают в банковском деле особое место. Поэтому основным банковским риском, управление которым во многом определяет эффективность деятельности банка, является кредитный риск. Общепринятой методики оценки степени кредитного риска на сегодняшний день не существует. В основном степень кредитного риска определяют исходя из величины созданного резерва на покрытие возможных убытков по кредитным операциям коммерческого банка или

доли проблемных кредитов в общем объеме кредитных вложений. Однако указанные показатели не могут объективно охарактеризовать степень кредитного риска банковского учреждения, поскольку результаты по ним значительно разнятся. Исходя из величины созданного резерва, в Головном филиале по Витебской области ОАО «Белинвестбанк» наибольшая степень кредитного риска 3,92% наблюдается на начало 2009 года, а по величине доли проблемных кредитов – 2,66% на начало 2008 года. Также для оценки банковского кредитного риска используются интегрированные показатели совокупного кредитного риска банка: коэффициент чистой процентной маржи с учетом кредитного риска, распределение риска кредитных вложений по группам риска, коэффициент совокупного кредитного риска банка. Для эффективного управления банковским кредитным риском, необходимо не только правильно оценить степень кредитного риска на текущую дату, но и сделать прогноз ее изменения на будущий период для принятия мер по возможной минимизации. Для достижения указанных целей может быть использована предложенная автором экономико-математическая модель, с помощью которой определяется необходимое изменение объемов кредитных вложений и объемов нестандартных кредитов для минимизации кредитного риска (1) или его снижения на определенную величину (2). Целевая функция модели выглядит следующим образом:

$$f = \Delta y = \frac{Z \Delta x}{(X + Z)^2} - \frac{X \Delta z}{(X + Z)^2} \rightarrow \min \quad (1)$$

$$f = \Delta y = \frac{Z \Delta x}{(X + Z)^2} - \frac{X \Delta z}{(X + Z)^2} \rightarrow \Delta y_{i \text{ \textit{E}A}i} , \quad (2)$$

где  $X$  – величина проблемных кредитных вложений;  $Z$  – объем стандартных кредитных вложений;  $\Delta y$  – изменение доли проблемной кредитной задолженности.

#### Список использованных источников

1. Кабушкин, С. Н. Управление банковским кредитным риском / С. Н. Кабушкин. – Москва : Новое знание, 2006. – 336 с.

УДК 658.3:67/68

### АНАЛИЗ ДВИЖЕНИЯ КАДРОВ НА ПРИМЕРЕ ПРОМЫШЛЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ КОНЦЕРНА «БЕЛЛЕГПРОМ»

*О.В. Зайцева, Е.В. Ванкевич*

Усилия по формированию стабильных трудовых коллективов, улучшению управления персоналом, как правило, концентрируются на вопросах наибольшей эффективности использования трудовых ресурсов. Для оценки эффективности использования трудового потенциала организации проводят анализ движения кадров. Оценка текучести рабочих кадров в организациях осуществляется в соответствии с Инструкцией по заполнению форм государственной статистической от-