

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ПРИМЕРЕ УПРАВЛЕНИЯ  
ОАО «БЕЛПРОМСТРОЙБАНК» ПО ВИТЕБСКОЙ  
ОБЛАСТИ

*Снетков С.М., асс. кафедры менеджмента,  
Добринская Ю.И., студент*

**УО «Витебский государственный  
технологический университет»**

В современных условиях перед банками стоят серьезные трудности в деле управления кредитными операциями. Контроль со стороны государства, финансовые ограничения, сбой рынка, срывы производственных графиков и планов и частые ситуации нестабильности в сфере бизнеса и производства подрывают финансовое положение заемщиков, что естественным образом ведёт к риску невозврата кредитов и процентов по ним. Банки зачастую не располагают надежно разработанным процессом управления кредитными операциями. Всё это выливается в слабость кредитного портфеля и портфеля депозитов. Банк всегда должен иметь возможность удовлетворить требования вкладчиков, желающих изъять свои средства, а также желание ссудозаёмщиков по использованию средств банка. Поэтому банк должен определить какие кредиты он будет предоставлять, на каких условиях, какую долю риска банк может взять на себя, кроме того, необходимо знать сколько требуется привлечённых средств вкладчиков для того, чтобы удовлетворить желание заёмщиков и получить планируемый уровень прибыли. Кредитные операции представляют собой отношения между кредитором и заёмщиком по поводу предоставления кредитором определённой суммы заёмщику на основе принципов кредитования, к которым относят срочность, платность, возвратность, дифференцированность, обеспеченность и целевой характер кредитов.

Управление кредитными операциями подразумевает управление рисками кредитных операций, которые подразделяются на кредитные риски и процентные риски. Кредитный риск – это опасность неуплаты заёмщиком выданного кредита и процентов по нему. К основным факторам, определяющим данный риск можно отнести кредитоспособность клиента, характер кредитной сделки, сроки, сумма кредита, а также организация кредитного процесса, которая реализуется посредством кредитной политики банка, через нормативные, методические документы. В настоящее время банками Республики Беларусь создаётся резерв на покрытие возможных потерь по сомнительной задолженности, где основным критерием отнесения кредита к той или иной группе риска является обеспеченность кредита. Процентный риск кредитных операций представляет собой риск потерь в результате колебания процентных ставок. Целью изучения кредитных операций Управления ОАО «Белпромстройбанк» по Витебской области за период 1998-2000 гг. был проведён анализ структуры кредитных вложений в зависимости от валюты предоставления кредитов, по качеству задолженности, по целевому назначению кредитов, а также по отраслевым сегментам и в зависимости от формы собственности субъекта кредитования; анализ процентных доходов по кредитным операциям; анализ структуры депозитных средств; анализ размера и динамики фактически сложившейся процентной маржи по кредитным операциям банка. В ходе анализа выявлены следующие тенденции:

- наибольший удельный вес в структуре кредитных вложений занимают кредиты в белорусских рублях;
- рост доли просроченной и сомнительной задолженности в общем объёме кредитов, незначительный удельный вес пролонгированных кредитов;

- основная масса кредитов выдаётся на закупку сырья. на текущую производственную деятельность, увеличение доли кредитов на выплату заработной платы, появление операций с векселями;

- приоритетной отраслью кредитования банка является промышленность, в частности, предприятия лёгкой промышленности и радиопромышленности, кроме того, наблюдается рост кредитных вложений в торговлю, где предпочтение отдаётся предприятиям розничной торговли;

- основная масса кредитов выдаётся предприятиям государственной формы собственности;

- наибольший удельный вес в структуре процентных доходов по кредитным операциям банка занимают процентные доходы по кредитам юридических и физических лиц, прослеживается тенденция снижения этих доходов за счёт уменьшения доли доходов по кредитам государственных и негосударственных предприятий, кроме того, выявлен рост доли доходов по кредитам небанковским финансовым учреждениям;

- рост уровня доходности ссудных операций банка;

- значительный удельный вес в общей сумме депозитных средств занимают депозиты физических лиц, преимущественно в иностранной валюте; увеличение эффективности использования привлечённых средств в качестве кредитных ресурсов; темпы роста кредитных операций опережают темпы формирования портфеля депозитов;

- рост размера фактически сложившейся процентной маржи вызван увеличением средней ставки ссудного процента.

На основе проведённого анализа были разработаны некоторые рекомендации по совершенствованию управления кредитными операциями.

Целесообразно применение ценовой стратегии с учётом кредитного риска, которая предусматривает включение уровня риска в цену кредита, то есть в процентную ставку. В основе оценки риска лежит нахождение зависимости между определёнными размерами потерь банка и вероятностями их возникновения. Для расчёта вероятностей возникновения потерь анализируются все статистические данные, касающиеся результативности осуществления банком кредитных операций. Кроме того, выделяем четыре основные области риска:

- безрисковая область;

- область допустимого риска характеризуется уровнем потерь, не превышающим размеры расчетной прибыли

- в границах области недопустимого риска возможны потери, величина которых больше прибыли, но не больше размера выручки;

- область критического риска – самая опасная зона, в которой возможные потери равны величине собственных средств банка.

Исходной ставкой процента по кредитам является ставка кредитов, относящихся к безрисковой области. В случае возникновения риска по той или иной кредитной операции необходимо увеличить ставку кредитования, ожидая при этом компенсации потерь.

Необходимо дополнить оценку кредитоспособности клиента анализом денежных потоков предприятия. На основании соотношения величины общего денежного потока и размера долговых обязательств клиента определяется его класс кредитоспособности.

Данный подход к оценке кредитоспособности клиента в совокупности с анализом платёже- и кредитоспособности с помощью системы финансовых коэффициентов представляет собой комплексную оценку клиента и позволяет снизить риск кредитных операций, улучшить качество кредитного портфеля и эффективность управления кре-

дитными операциями банка, что в конечном итоге приведёт к росту доходности ссудных операций банка.

ПРИМЕНЕНИЕ МЕТОДИКИ ПЛАНИРОВАНИЯ  
ОПТИМАЛЬНОЙ СТРУКТУРЫ АКТИВОВ И ПАССИВОВ С  
ЦЕЛЬЮ ДОСТИЖЕНИЯ НЕОБХОДИМОГО УРОВНЯ  
ПЛАТЁЖЕСПОСОБНОСТИ

*Стабровская Е.Н., ст. преподаватель кафедры  
экономики*

**УО «Витебский государственный  
технологический университет»**

Устойчивое финансовое состояние предприятия определяется достаточно высоким уровнем коэффициентов текущей ликвидности и обеспеченности собственными средствами. Первый из коэффициентов увеличивается при относительно более высоких темпах роста капитала и резервов по сравнению с темпами роста краткосрочной задолженности.

Устойчивое финансовое состояние предприятия определяется также высокой рентабельностью капитала. От этого зависит инвестиционная привлекательность предприятия - акционерного общества, уровень дивидендов на акции. Но при прочих равных условиях рентабельность капитала тем выше, чем меньше его сумма. При замещении собственного капитала заёмными средствами рентабельность капитала повышается. Повышение коэффициента текущей ликвидности возможно без снижения краткосрочной задолженности при условии увеличения оборотных активов. Повышение рентабельности капитала возможно и без снижения его величины при условии роста чистой прибыли.

Рассмотрим несколько вариантов соотношения оборотных и внеоборотных активов ОАО «Витебские ковры» и рассчитаем рентабельность капитала в условиях соблюдения предельных значений критериев платёжеспособности.