

## АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

**Куклик С. Н.**

УО «Гродненский государственный аграрный университет»

г. Гродно, Республика Беларусь

В период перехода к полноценной рыночной экономике неизбежно встает вопрос о значительном повышении роли банков и банковского кредитования как объективной потребности развития экономики. При этом уровень рентабельности и ликвидности банка зависит от того, как будет сформирована его кредитная политика и кредитный портфель.

К основным показателям, которые характеризуют кредитный портфель коммерческого банка, можно отнести:

1. показатели размера и структуры ресурсной базы;
2. показатели источников формирования капитала банка;
3. показатели кредитного портфеля банка;
4. ликвидность банка;
5. прибыльность и рентабельность различных видов деятельности.

Большое влияние на кредитную политику оказывает структура имеющихся в распоряжении банков денежных средств. Если в их составе преобладают долгосрочные ресурсы, большая часть из которых является собственным, то банк располагает большими возможностями для долгосрочного кредитования. Преобладание «короткой» ресурсной базы предопределяет ситуацию, когда кредитные организации не имеют возможности размещать их на длительный срок, что ограничивает удельный вес долгосрочных кредитов в кредитном портфеле банка.

Кредитная политика во многом зависит от возможности выполнения банком обязательств перед кредиторами – юридическими и физическими лицами. Данные обязательства могут быть как реальными, так и условными. Реальные обязательства отражены в балансе банка в виде депозитов до востребования, привлеченных межбанковских кредитов, эмитированных ценных бумаг. Условные обязательства возникают при определенных обстоятельствах и отражены на забалансовых счетах. Это могут быть гарантии или поручительства, выданные банком.

Для анализа качества кредитного портфеля в учреждениях банка используется ряд коэффициентов, позволяющих проводить мероприятия по эффективному и рациональному размещению ресурсов.

Коэффициент использования показывает, какая часть от общего объема привлеченных средств размещена банком на кредитном рынке. Если уровень этого показателя не превышает единицу, то это означает, что банк использует для выдачи кредитов не только средства, привлеченные во вклады и депозиты, но и заемные средства других банков. Такая ситуация формирует высокий уровень риска, в связи с чем банк наращивает сумму резервов.

Уровень кредитной активности отражает долю выданных кредитов в общей сумме активов. Рекомендуемый (оптимальный уровень) кредитной активности составляет 0,39-0,4. Если банк не проводит операции с ценными бумагами, то рекомендован уровень 0,50-0,55. Этот показатель отражает степень специализации банка в области кредитования.

Коэффициент «агрессивности-осторожности» кредитной политики банка отражает соотношение суммы выданных кредитов и обязательств банка. Данный показатель характеризует направленность кредитной политики банка. Если коэффициент больше 0,7, то можно считать, что банк проводит «агрессивную» кредитную политику. Если значение коэффициента меньше 0,6, то банк проводит «осторожную» кредитную политику. Если значение показателя ниже 0,53, то возможно у банка присутствует угроза недополучения прибыли и возникновения убытков.

Для характеристики развития кредитных операций банка представляет также интерес расчет коэффициента опережения, который представляет собой отношение темпов изменения объема ссуд и темпов изменения общей суммы активов. Рекомендуемое значение коэффициента  $\geq 1$ .

Важным показателем, характеризующим кредитную банка, является его ликвидность. В зарубежной практике ликвидность измеряют на основе:

- финансовых коэффициентов, исчисляемых по балансам и отражающих ликвидность баланса;
- определения потребности в ликвидных средствах с учетом анализа оборотов по активам и пассивам баланса банка в соответствующих периодах.

Таким образом, анализ качества кредитного портфеля банка, правильная организация процесса банковского кредитования, а также разработка эффективной и гибкой системы управления кредитными операциями выступают основой финансовой стабильности и рыночной устойчивости банков.