

# **ПРОВЕДЕНИЕ ПРЕВЕНТИВНЫХ МЕРОПРИЯТИЙ, НАПРАВЛЕННЫХ НА ФОРМИРОВАНИЕ КАЧЕСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКОВСКИХ УЧРЕЖДЕНИЙ УКРАИНЫ**

Болгар Татьяна Николаевна,  
кандидат экономических наук, доцент

**1. Постановка проблемы.** Деятельность банковского учреждения по формированию высококачественного кредитного портфеля требует использование полного комплекса предупредительных мер, направленных на создание кредитного портфеля такого качества, которое оградит банк от рисков и не приведет к перегрузке системы внутрибанковского коллекшена в перспективе.

**2. Анализ последних исследований и публикаций.** В современных условиях вопросам управления кредитными процессами уделяется особенное внимание. Решению проблемных аспектов банковской деятельности в области кредитования посвящены научные исследования таких ученых, как О.Андросова, А.Барановского, О.Васюренко, А.Дзюблюка, В.Касьянова, И.Сало, А.Череп и многих других.

**3. Выделение ранее нерешенной части общей проблемы.** Состояние банковского бизнеса в Украине, его законодательное урегулирование, ментальность населения страны, не достаточное внимание государственных органов к невозврату заемщиками долгов банковским учреждениям ведут последних к поиску стратегий ведения бизнеса с точки зрения прямой и непосредственной ориентации в направлении коллекшена. Поэтому, банкам страны необходимо исследовать те обстоятельства, которые в будущем могут негативно сказаться на качестве портфеля кредитования, социально-экономические и политические факторы, вопросы в сфере кредитования,

требующие решения на законодательном уровне, необходимые превентивные методы, которые должны применяться в процессе кредитования.

**4. Формулировка целей статьи.** Цель данного исследования состоит в определении причин и вопросов, необходимых, для изучения банковскими учреждениями, с целью проведения мониторинга рынка банковских услуг, выбора для себя правильного вектора движения в пространстве банковской системы.

**5. Изложение основного материала.** Проблемы управления кредитными портфелями отечественных банков целесообразно разделить на внешние и внутренние. На внешние факторы коммерческие банки непосредственного влияния не имеют, в основном, они могут только подчиняться и адаптироваться к ним. Непосредственное влияние банков на внешние проблемные факторы может проявляться через лоббирование банковскими группами своих интересов на законодательном и политическом уровнях при условии наличия таких сильных банковских групп. Так, к основным внешним проблемным факторам, которые негативно влияют на кредитные портфели украинских банков, можно отнести нормативно-правовые и общеэкономические [1].<sup>1</sup>

С точки зрения относительно законодательной и нормативной неурегулированности, банки Украины при выборе стратегии ведения бизнеса должны учитывать многочисленные обстоятельства, которые в будущем могут негативно влиять на качество кредитного портфеля. Среди них можно отметить:

- доверие общества к органам власти, степень поддержки населением страны курса ее руководства;
- уверенность потенциальных клиентов банковских учреждений в стойкости банковской системы страны;
- тенденции в деятельности основных бюджетных отраслей страны, в

---

<sup>1</sup> Череп А.В., Андросова О.Ф., Банківські операції: Навчальний посібник. - Київ: Кондор, 2008. – С.33 – 39

которых занята большая часть трудоспособного населения, и т.д.

Негативным следствием выбора неверной стратегии в формировании кредитного портфеля банка может стать не только ухудшение со временем его качества, но и риск снижения уровня экономической безопасности банковского учреждения в целом [2]<sup>2</sup>.

Важным обстоятельством, которое необходимо учитывать при формировании кредитного портфеля является политика банка относительно его взаимодействия с представителями внешнего коллекшена. В связи с этим коммерческие банки должны четко обозначить следующие вопросы:

- какой проблемный портфель банк может обслужить силами кредитных менеджеров;
- при каком объеме проблемного кредитного портфеля есть смысл создания собственных подразделений взыскания;
- готов ли банк привлечь к взысканию долгов внешние коллекторские организации; условия сотрудничества, возможность положительного эффекта, или наоборот – убытки от такого взаимодействия.

Отдельного внимания требует учет политических, экономических и социальных процессов, которые происходят в стране. Руководство системы коллекшена должно акцентировать внимание менеджмента банковского учреждения на необходимости учета ряда факторов, которые влияют на качество будущего кредитного портфеля. Перечень этих факторов отразим на рис.1.

Анализ указанных факторов должен проводиться представителями системы коллекшна банка. Заключение проведенных исследований должно выноситься на рассмотрение кредитного комитета банка.

Именно такого рода исследования должны лечь в основу кредитной политики банка, которая разрабатывается в современных условиях и поэтому

---

<sup>2</sup> Барановський О. І. Фінансові кризи: передумови, наслідки і шляхи запобігання: Монографія. – К.: Київський національний торгово-економічний університет, 2009. – С. 754

ориентирована не только на активное кредитование, но и на результативное дальнейшее взыскание кредитных долгов [3]<sup>3</sup>.



Рис.1 Социально-экономические и политические факторы, которые влияют на качество кредитного портфеля банковских учреждений

Сегодня мы можем говорить о значительном снижении темпа роста кредитного портфеля банков под влиянием мирового экономического кризиса [4].<sup>4</sup> Представители европейского банковского бизнеса на

<sup>3</sup> Дзюблюк О.В. Механізм забезпечення якості кредитного портфеля й управління кредитним ризиком банку в період кризових явищ в економіці / О.В. Дзюблюк // Журнал європейської економіки. – 2010. – № 9. – С. 108 -124

<sup>4</sup> Касьянова В. Ю. Кредитний портфель банків України в умовах економічної кризи / В. Ю. Касьянова, З. М. Карасьова // Наука й економіка. - 2010. - № 3. - С. 57 - 60

территории Украины стремительно закрывают свои представительства: речь идет о таких банковских группах, как Raiffeisen International, Erste Group, BNP Paribas Group и др.– эти процессы тоже влияют на объемы кредитования.

В целом за последние пять лет количество отделений, которые были ликвидированы банковскими учреждениями на территории Украины, превысило 1000 [5]<sup>5</sup>. Это говорит о том, что инвестиционный климат банковского сектора ухудшается с каждым годом.

Необходимо отметить, что на процессы кредитования значительным образом влияет полнота нормативного регулирования процессов кредитования, так как это один из важнейших факторов, который необходимо учитывать при выборе стратегии кредитования и формировании кредитного портфеля. Регуляторными нормами в данном контексте выступают:

- законы Украины и подзаконные нормативно-правовые акты;
- указы Президента Украины;
- постановления Кабинета Министров Украины;
- внутренние нормативные документы банковских учреждений (положения, инструкции, рекомендации и др.).

Важным, по нашему мнению, есть факт того, что на полноту регуляторных норм банковского бизнеса в полной мере могут оказывать влияние непосредственно банковские учреждения государства, так как через своих представителей они имеют возможность лоббировать принятие или утверждение определенных необходимых для их деятельности нормативных документов.

Результаты проведенных исследований дают возможность определить перечень вопросов, которые необходимо урегулировать на нормативном

---

<sup>5</sup> Банки массово закрывают отделения. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://economics.lb.ua/finances/2013/01/25/186996\\_banki\\_massovo\\_zakrivayut\\_otdeleniya.html](http://economics.lb.ua/finances/2013/01/25/186996_banki_massovo_zakrivayut_otdeleniya.html)

уровне, а их решение обеспечит формирование качественного кредитного портфеля банков и при необходимости позволит управлять им с позиции коллекшена. На рис.2 нами подана информация относительно перечня вопросов, необходимых для урегулирования на нормативном уровне государства.



Рис.2 Вопросы сферы кредитования, которые необходимо решать на нормативном уровне

Подводя итоги исследования превентивных методов по формированию кредитного портфеля банка высокого качества, приходим к заключению, что существует острая необходимость их изучения и использования банковскими учреждениями в своей ежедневной деятельности.

Менеджмент банков, как национальных, так и с иностранным капиталом инвестиций начинает понимать, что грамотное, своевременное и

полное использование превентивных мер по формированию портфеля кредитования в дальнейшем оградит заведение от реализации рисков и укрепит экономическую безопасность.

Мероприятия, которые рассмотрены в данной статье, необходимо применять, на наш взгляд, при выполнении банком как краткосрочного кредитования с незначительной степенью риска, так и при долгосрочном кредитовании.

### **Список использованной литературы**

1. Череп А.В., Андросова О.Ф., Банківські операції: Навчальний посібник. - Київ: Кондор, 2008. – С.33 – 39
2. Барановський О. І. Фінансові кризи: передумови, наслідки і шляхи запобігання: Монографія. – К.: Київський національний торгово-економічний університет, 2009. – С. 754.
3. Дзюблюк О.В. Механізм забезпечення якості кредитного портфеля й управління кредитним ризиком банку в період кризових явищ в економіці / О.В. Дзюблюк // Журнал європейської економіки. – 2010. – № 9. – С. 108 - 124
4. Касьянова В. Ю. Кредитний портфель банків України в умовах економічної кризи / В. Ю. Касьянова, З. М. Карасьова // Наука й економіка. - 2010. - № 3. - С. 57 - 60.
5. Банки массово закривают отделения. [Електронний ресурс]. – Режим доступу: [http://economics.lb.ua/finances/2013/01/25/186996\\_banki\\_massovo\\_zakrivayut\\_otdeleniya.html](http://economics.lb.ua/finances/2013/01/25/186996_banki_massovo_zakrivayut_otdeleniya.html)