

Для успешного функционирования деятельности банка в части кредитования как физических, так и юридических лиц, важным моментом является формирование кредитного портфеля. Стандарты его формирования являются так же инструментом консервативного управления кредитным портфелем. Базовыми компонентами таких стандартов являются:

- правила принятия рисков;
- лимиты кредитования;
- приоритеты для формирования портфеля.

Правила принятия рисков это критерии принятия решения дилеммы «риск-доходность» и структурные требования к индивидуальным кредитам. Установление лимитов кредитования это один из способов контроля формирования кредитного портфеля, который используются для уменьшения рисков. Определение приоритетов формирования кредитного портфеля заключается в выявлении тех отраслей, которые имеют низкий профиль риска, а так же отраслей, в которых банк может получить более высокую доходность по кредитованию. В качестве примеров отдельных направлений можно привести проектное финансирование, эмиссию кредитных карточек, ипотечное кредитование. Для определения приоритетных сегментов рынка необходимо:

- выявить высокодоходные и в то же время низко-рискованные направления в соответствии с текущей ситуацией на рынке;
- увеличивать объем кредитования в перспективных отраслях и прекращать финансирование малопривлекательных сегментов;
- корректировать направления кредитования в соответствии с изменением стратегических целей и приоритетов банка.

Управление кредитным портфелем предполагает принятие необходимых мер по преодолению негативных последствий. Корректирующих действий могут включать: проведение переговоров по изменению условий погашения долга; привлечение консультантов по техническим, маркетинговым или финансовым вопросам; продажа активов.

Говоря об управлении кредитным портфелем, необходимо отметить особенность кредитного портфеля белорусских банков. Случается, что государственная финансовая поддержка отдельных отраслей экономики в части сельского хозяйства приводит банки под низкую или отрицательную процентную ставку. Также для успешного формирования кредитного портфеля необходимо соблюдение следующих процедур:

- наличие ограничений в отношении концентрации портфеля в целях предотвращения проблем слишком высоких объемов кредитования как одного заемщика, так и отрасли экономики, региона, страны;
- необходимо проводить анализ кредитруемой отрасли с целью определения тенденций развития, производственного цикла, денежных потоков.