

СЕКЦІЯ 8

ДОСЛІДЖЕННЯ СВІТОВИХ ТЕНДЕНЦІЙ ТА НАЦІОНАЛЬНИХ ПЕРСПЕКТИВ РОЗВИТКУ ФІНАНСОВО-КРЕДИТНОЇ СИСТЕМИ УКРАЇНИ

В.И. Ролдугин, проф., Балтийская международная академия, г. Рига

ПРОБЛЕМЫ МИНИМИЗАЦИИ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ В УСЛОВИЯХ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ ЛАТВИИ

Бурное развитие кредитования в середине 2000-ых годов привело к негативным тенденциям на банковском рынке. Многие банки увлеклись спросом на банковский кредит. Они предоставляли кредиты по плавающим ставкам, которые впоследствии резко возросли, что подорвало платежеспособность заемщиков и негативно сказалось на ликвидности самих банков.

Как известно, кредитные портфели формируют значительную часть банковских активов. Кредиты тринадцати коммерческих банков формируют более 50% активов каждого банка. Лидером по доле кредитов в активах является Nordea Bank Latvija – 87,91%, который по объему активов занимает третью позицию. У трех банков, которые имеют наибольшую сумму активов, AS Swedbank, AS SEB banka и AS ABLV Bank, кредиты занимают разную долю в общей сумме активов. Так, у AS Swedbank, крупнейшего банка по объемам активов и кредитных вложений – кредиты занимают 74,7% от активов (седьмое место). У AS SEB banka кредиты в общей сумме активов составляют 72,6%, а у AS ABLV Bank, который по этому показателю занимает двадцатую позицию, кредиты составляют лишь 28,36%. Пять банков, активы которых не превышают 1 млрд. латов, имеют удельный вес кредитного портфеля в общей сумме активов более 80%. Это говорит о том,

что роль кредитных вложений в деятельности латвийских банков очень высока.

В банковском секторе кредиты являются важным финансовым инструментом и источником доходов. Стратегии банков по отношению к кредитованию различны. У большинства банков кредитная деятельность представляет собой выраженную цель банковской деятельности и источник банковской прибыли. Стратегия крупных банков в сфере кредитования так же отличается. Одни отдают предпочтение кредитованию (AS Swedbank), в то время как для других кредитование и другая деятельность с активами являются эквивалентными (AS ABLV Bank).

На 31 декабря 2011 года негативная тенденция в объемах кредитования всех сфер стала очевидной, т.к. уровень доходов населения снизился, предпринимательская среда стала нестабильной, а темпы развития рынка недвижимости сократились. Снижение темпов кредитования физических лиц также можно объяснить уменьшением объема строительства.

Наблюдается снижение процентных ставок по кредитам в различных валютах. На начало 2012 года средние процентные ставки по латовым кредитам составили 3,6% и снизились по сравнению с 2007 годом на 19,2 процентных пункта. По кредитам, предоставленным в евро, снижение менее значительно, с 11,9% до 5,6%. Тот факт, что евро является наиболее востребованной валютой при кредитовании, должно способствовать успешному вступлению Латвии в Еврозону. Самой востребованной валютой с 2007 года является евро, за ней следует лат, затем доллар США. В 2011 году распределение кредитного портфеля резидентов по валютам было таким: в евро – 89,1%, в латах – 8,2% и в долларах США - 1,8%.

Необходимо отметить, что за последние пять лет доля безнадежных кредитов многократно возросла, а стандартных резко сократилась. Так например, на начало 2012 года их удельный вес в общем количестве кредитов, предоставленных латвийскими банками, составили соответственно 12% и 77%.

В марте 2012 года, впервые с начала 2008 года, крупнейшие банки увеличили долю кредитов первой категории (стандартные ссуды) и снизили долю пятой категории качества (утерянные ссуды) в своих кредитных портфелях. В соответствии с правилами Комиссии рынка финансов и капитала, резервы, создаваемые под кредиты четвертой и пятой категории, должны составлять 51-100% и 100% от размера ссуды соответственно. Среднее значение утерянных кредитов снизилось за последние два года на 3,1 процентного пункта - с 15,1% до 12,0%. До 2012, в течение четырех лет, наблюдался постоянный рост доли таких кредитов: с 0,1% (по итогам 2008 года) до 17,3% (по итогам 2011 года).

Всё изложенное выше позволяет сделать соответствующие выводы. Интенсивное развитие кредитования в условиях латвийских банков привело к негативным тенденциям на банковском рынке. Созданию определенных проблем способствовала излишняя либерализация при кредитовании предприятий и населения, снижения качества пруденциального надзора над банками. На основе полученных результатов выявлено, что общая тенденция развития коммерческих банков на кредитном рынке отрицательная. Этому свидетельствует отрицательные тенденции большинства показателей кредитования коммерческими банками.

В связи с изменяющейся экономической ситуацией в стране следует ежегодно пересматривать кредитную политику банков. Это поможет кредитным специалистам банка точнее отслеживать спрос на кредит и выявлять кредитные риски. Следует улучшить процедуру контроля за кредитами, т.е. контроль за всеми видами обеспечений, за использованием кредитов, за источниками доходов заемщика и взаимодействующих с ними лицами, что может дать возможность для более быстрого выявления потенциальных рисков.

Список литературы: 1.Komerčbanku darbības vērtējuma rādītāju sistēma. Skuratova N. Latvijas Ekonomists. 1995, Nr.2, 63- 66 lpp.