

Дорохина Анна Ивановна

магистрант

ФГАОУ ВПО «Северо-Кавказский федеральный университет»

г. Ставрополь, Ставропольский край

**УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ БАНКА
КАК ИНСТРУМЕНТ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ
КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА**

Аннотация: в данной статье автором рассматривается проблема совершенствования кредитной политики коммерческого банка. В работе изучаются цели и задачи управления кредитным портфелем банка, приводятся принципы, методы и элементы механизма управления кредитным портфелем.

Ключевые слова: управление кредитным портфелем, коммерческий банк, кредитная политика.

Одной из целей управления кредитным портфелем является достижение наилучшего сочетания всех показателей риска, а также доходности и ликвидности портфелей. Отсюда следует, что поставленные задачи подразумевают обеспечение предсказуемости потерь, которые могут появиться в случае невозврата части задолженности, а также максимизацию доходов по портфелю и поддержание необходимого уровня ликвидности. Но и данный подход нельзя охарактеризовать как полный.

При организации разумного управления кредитным портфелем банк укрепляет свою финансовую стабильность и надежность, улучшает показатели своей деятельности. Поэтому банк выполняет следующие задачи:

- 1) распределять содержимое кредитного портфеля для наиболее выгодных вложений в привлекательные сегменты кредитного рынка;
- 2) минимизировать вложения, которые приходятся на сегменты кредитного портфеля низкого качества.

Чтобы решить данные задачи руководству кредитной организации следует:

- 1) выявить направления с возможностью получения высоких доходов и низким уровнем рисков, полагаясь на рыночную конъюнктуру;
- 2) провести ретроспективный анализ рисков разных направлений кредитной деятельности для выбора приоритетных сегментов кредитного рынка;
- 3) скорректировать несколько направлений кредитования так, чтобы они соответствовали изменениям стратегической цели и приоритетов банка;
- 4) провести мотивацию работников организации больше кредитовать клиентов, состоящих в приоритетных сегментах.

Отсюда следует, что в конечном результате банк формирует оптимальный кредитный портфель, соответствующий нормам и целям менеджмента кредитной организации, а также положительную динамику всех финансовых показателей.

Выделяют несколько основных принципов управления кредитным портфелем:

1. **Взаимозависимость.** Управление кредитным портфелем не заключается лишь в кредитной сфере, оно активно взаимодействует и с управлением другими сферами деятельности банков. Ликвидность, доходность и финансовая надежность находятся в прямой зависимости от состояния кредитного портфеля.

2. **Составной характер портфеля.** Управление кредитным портфелем происходит как на уровне кредитного портфеля в целом, так и путем разделения его на разные элементы, которые указаны в классификации.

3. **Систематичность анализа.** Систематичное наблюдение и исследование кредитного портфеля позволит провести оценку его качества в динамике, а также провести сравнения показателей со среднебанковскими значениями.

4. **Формализация анализа и управления.** Управление строится на основе выделенных самим банком критериев и показателей, которые характеризуют качественное состояние кредитного портфеля.

5. Многоступенчатость управления. Управление кредитным портфелем происходит и на уровне банка в целом, и на уровне его обособленных и внутренних структурных подразделений.

Таблица 1

Элементы механизма управления кредитным портфелем банка

Управление подсистемами							
Организа- ционная структура кредитного процесса в банке	Кадры подраз- делений, участву- ющих в кредит- ном про- цессе	Анализ опера- ций кре- дитова- ния	Органи- зация про- цесса кредито- вания	Плани- рование кредит- ной дея- тельно- сти банка	Кон- троль кре- дит- ных опера- ций	Информа- ционное обеспече- ние про- цессов кредитова- ния	Техни- ческие сред- ства ор- ганиза- ции управ- ления кредит- ным процес- сом
Объект управления							
Источники кредитных ресур- сов		Кредитный портфель банка			Кредитные отношения с заемщиком		
Основные параметры управления							
Объемы привлеченных средств, их динамика, струк- тура		Стоимость портфеля, его ди- намика			Диагностика кредитоспо- собности заемщиков		
Стоимость привлеченных средств, в том числе в разрезе их структуры		Структура ссуд по видам, сро- кам, заемщикам, отраслям, обеспечению, масштабам про- ектов			Содержание и параметры кредитных догово- ров, кредитные досье за- емщиков		
Сроки привлечения средств		Доходность кредитного порт- феля, в том числе в структур- ном разрезе			Мониторинг кредитов, фиксация отклонений и работа с проблемными кредитами		
Видовая структура привле- ченных средств		Лимиты кредитных операций банка			Анализ отклонений хода кредитуемых операций и оценка их промежуточ- ной эффективности		
Ресурсные ограничения		Фонды РВПС			Оценка конечной эффек- тивности операций креди- тования		
Ценообразование на кредит- ные ресурсы		Качество кредитного порт- феля			Ценообразование на кре- диты		

Методы управления кредитным портфелем связаны с разработанными методиками оценки качества кредитного портфеля, эффективности и риска по кредитным операциям.

Важное место в кредитной деятельности банка занимает кредитный инспектор. Кредитный процесс подразумевает участие специалистов, которые проводят оценку рисков сразу на нескольких стадиях цикла кредита, при этом, не создавая цепь управления. Традиционный процесс не подразумевает наличие портфельного управляющего, влияющего на решение о принятии рисков по определенным заемщикам.

Перечисленные недостатки могут привести к проблемам диверсификации отраслевого риска, а значит возникнет необходимость провести качественную оптимизацию кредитного портфеля в коммерческом банке.

Для того чтобы недостатки не имели возможности проявиться, руководство организации занимается разработкой таких внутренних документов, как «Политика банка по управлению кредитным портфелем» и «Методика по управлению кредитным портфелем». Первый документ определяет цели и задачи по управлению кредитным портфелем, основные принципы и методы управления, а также методы анализа и оценки кредитного портфеля. С его помощью кредитная организация может систематизировать управление своего кредитного портфеля.

Список литературы

1. Балакина Р.Т. Теоретические аспекты управления кредитным портфелем банка / Р.Т. Балакина, П.В. Галдецкий // Современные проблемы финансов и кредита. – 2014. – №1.
2. Лаврушин О.И. Банковское дело для бакалавров и магистров: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: КноРус, 2013. – 800 с.
3. Прийдун Л.М. Оптимизация структуры кредитного портфеля банка в условиях неопределенности среды функционирования / Л.М. Прийдун // Теория и практика общественного развития. – 2014. – №1.
4. Поморина М.А. Финансовое управление в коммерческом банке: Учебное пособие / М.А. Поморина. – М.: КноРус, 2013. – 376 с.

5. Самойлова С.С. Формирование и влияние кредитного портфеля на кредитный риск современного коммерческого банка / С.С. Самойлова, М.А. Курочка // Социально-экономические явления и процессы. – 2014. – №4. – С. 87 – 90.