

Шмелева Людмила Сергеевна

магистрант

ФГБОУ ВО «Ростовский государственный

экономический университет (РИНХ)»

г. Ростов-на-Дону, Ростовская область

ФОРМИРОВАНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И УПРАВЛЕНИЕ ИМ

***Аннотация:** в статье рассмотрен ключевой вопрос кредитной деятельности коммерческого банка – это управление кредитным портфелем. Определена цель управления кредитным портфелем коммерческих банков, процесс формирования, а также этапы управления. Рассмотрены субъекты и объекты управления качеством кредитного портфеля и его элементы.*

***Ключевые слова:** кредитный портфель, качество кредитного портфеля, управление кредитным портфелем, кредитная политика, оптимальный кредитный портфель, формирование кредитного портфеля.*

В процессе реализации кредитной политики организации разработка ее кредитного портфеля является основополагающим этапом. Формированием кредитной политики организации, как правило, занимаются ее высшие структурные звенья, к которым можно отнести, к примеру, президента банка, вице-президента и т. д. Данные лица формируют основные направления кредитной деятельности банка: вырабатывают все необходимые методы и принципы, которыми руководствуются все сотрудники банка в процессе своей работы; занимаются разработкой стратегических решений в сфере кредитования; предпринимают меры мониторинга за контролем качества предоставляемых услуг, а также внутриорганизационной деятельности.

Таким образом, можно прийти к выводу, что кредитная политика организации включает в себя кредитную стратегию и кредитную тактику. При этом стратегия носит характер общего план развития кредитной организации, включающая в себя цели, принципы и методы функционирования банка на определенном

рынке. Тактика же – набор всех необходимых финансовых инструментов, используемых банком при организации кредитных сделок с целью достижения вышеописанных стратегических целей.

Прежде чем приступить к формированию кредитного портфеля должна быть определена главная цель деятельности кредитной организации, выработана ее стратегия кредитной политики, в которой отражены все основные цели, учитывая изменения внешней экономической среды, специфики рынков и собственных возможностей банка. Так как в большинстве случаев от качества управления кредитным портфелем организации напрямую зависит эффективность его деятельности, финансовые результаты, а также репутация среди потребителей.

Целью управления кредитным портфелем любой кредитной организации является достижение баланса между его двумя основными характеристиками: риском и доходностью, в соотношении которых заложена определенная взаимосвязь: чем выше показатели доходности, тем выше и уровень риска [1]. Кредитный портфель, у которого достигается оптимальное соотношение между риском и доходностью называется оптимальным кредитным портфелем. Оптимальный кредитный портфель в кредитной организации является залогом его высокой ликвидности и надежности, что, в свою очередь, повышает его привлекательность для потребителей: организаций, акционеров, вкладчиков и т. д.

Процесс формирования кредитного портфеля можно разделить на три крупных блока [3].

В первом блоке осуществляется создание системы лимитов кредитования с учетом целей и стратегических направлений кредитной политики организации. Данный процесс несет в себе определенную функцию: а именно: управление кредитными рисками. Так как кредитный портфель сопряжен с высокой степенью риска, который зависит от следующих факторов:

- уровень концентрации организации в определенной отрасли;
- уровень зависимости от внешних изменений;
- удельный вес кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих определенные специфические трудности;

- концентрация деятельности банка в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах;
- внесение частых или существенных изменений в политику банка по предоставлению кредитов, формированию портфеля ценных бумаг;
- удельный вес новых и недавно привлеченных клиентов;
- введение в практику слишком большого количества новых услуг в течение короткого периода;
- принятие в качестве залога ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обесцениванию.

Во втором блоке происходит подбор тех объектов кредитования, которые необходимо включить в кредитный портфель. Данный процесс обычно осуществляется посредством оценки кредитоспособности заемщика. Необходимо проанализировать сферу деятельности заемщика, цели использования полученных денежных средств, выбор кредита, определение уровня риска проводимой сделки. На данном этапе формирования кредитного портфеля необходимо определить факторы, на основе которых производится отбор объектов кредитования.

В третьем блоке проводится анализ состояния кредитного портфеля и минимизация возникающих в его процессе отклонений, что по своей сути напоминает систему мониторинга управления качеством кредитного портфеля. На данном этапе основной упор делается на выработку мер и их дальнейшую реализацию, повышающих уровень качества кредитного портфеля.

Процесс управления кредитным портфелем производится на основании кредитной политики организации, осуществляющийся в 5 последовательных этапов [4]:

1. Проведение классификации выданных кредитов, а также их оценка соотношения риска и доходности.
2. Определение структуры кредитного портфеля с учетом процентного соотношения, входящих в него видов кредитов и категорий заемщиков.
3. Оценка качества портфеля.
4. Определение необходимых резервов на случай возможных потерь.

5. Выработка решений о повышении качества кредитного портфеля.

В рамках управления качеством кредитного портфеля кредитные организации постоянно стремятся повысить эффективность своей деятельности, постоянно прибегая к разработке новых методов и способов. Одним из самых распространенных является: диверсификация деятельности. Этот способ предполагает освоение новых кредитных продуктов в составе уже существующих с целью увеличения охвата рынка кредитных услуг. При этом необходимо учитывать, что управление качеством кредитного портфеля в банке представляет собой целостную систему субъектов и объектов, которых находятся в постоянной взаимосвязи.

Субъекты управления качеством кредитного портфеля представляют собой управляющую систему, к элементам которой можно отнести: подразделения банка, занимающиеся управлением рисками, и департаменты, отвечающие за сопровождение кредитов. Первые в системе управления выполняют функции планирования, контроля, разработки методологий, а вторые – кредитный мониторинг, формирование необходимых резервов на случай возможных потерь. За стратегическим управлением кредитным портфелем следит наблюдательный совет банка, правление банка, кредитный комитет.

Объектом управления качеством кредитного портфеля является – характеристика структуры и качества выданных ссуд, определенным по различным критериям.

В составе обязательных элементов системы управления кредитным портфелем можно выделить следующие параметры [2]:

- выработка показателей оценки кредитов, входящих в состав кредитного портфеля;
- разработка системы показателей, отвечающих за оценку качества кредитного портфеля в отдельно взятый момент времени;
- создание конкретных мероприятий по повышению качества и улучшению структуры кредитного портфеля;

- определение оптимального объема необходимых резервов на случай возможных потерь;
- контроль над структурными изменениями в кредитном портфеле

Управление качеством кредитного портфеля необходимо осуществлять с учетом решения уже ранее выявленных проблем (несовершенство прогнозов по кредитованию, просчеты стратегий управления кредитным портфелем, наличие диспропорций в кредитной сфере и других). В современных условиях для банков на российском рынке актуально использование организационного и методического обеспечения управления качеством кредитного портфеля, учитывая экономическую обстановку внутри страны, а также усиление конкуренции на рынке банковских услуг.

В итоге можно сказать, что качественным кредитным портфелем называется тот, который способен обеспечить высокий уровень процентной доходности при достаточном уровне ликвидности, а также невысоких кредитных рисках банка.

Список литературы

1. Бибикова Е.А. Кредитный портфель коммерческого банка: Учебное пособие / Е.А. Бибикова, С.Е. Дубова. – М.: Флинта, 2013 – 128 с.
2. Кувшинова Ю.А. Кредитный рынок: Учебное пособие. – М.: ГОУ ВПО «РЭА им. Г.В. Плеханова», 2012. – 159 с.
3. Агафонова М.В. Формирование кредитного портфеля современного коммерческого банка // Современные наукоемкие технологии. – 2013. – №6 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/>
4. Балакина Р.Т. Теоретические аспекты управления кредитным портфелем банка / Р.Т. Балакина, П.В. Галдецкий // Вестник Омского университета. Сер. Экономика. – 2014. – №1 [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/>