

**Шмелева Людмила Сергеевна**

магистрант

ФГБОУ ВО «Ростовский государственный

экономический университет (РИНХ)»

г. Ростов-на-Дону, Ростовская область

## **ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМИ ПОРТФЕЛЯМИ РОССИЙСКИХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ**

***Аннотация:** в статье отражены основные проблемы в управлении кредитными портфелями. На основе выявленных проблем сделаны выводы и предложены решения, направленные на совершенствование кредитных портфелей российских коммерческих банков.*

***Ключевые слова:** банк, кредит, кредитный портфель, управление кредитным портфелем, проблемы управления кредитным портфелем.*

Кредитная операция является одной из главных банковских операций. Банковский кредит как экономическая категория проявляет свою сущность в виде совокупности экономических отношений по поводу возвратного движения денежных средств, которое возможно в результате целесообразного их использования.

Осуществляя кредитные операции, банк формирует свой кредитный портфель. Кредитная деятельность банка имеет постоянный характер, поскольку в силу своей природы для эффективного функционирования банку необходимо постоянно размещать имеющиеся в его распоряжении средства [4].

При современном уровне развития РФ в условиях жесткой экономической «войны» банковскому сектору – основному двигателю экономики, приходится переживать крайне нелегкий период. Прежде всего данная ситуация на рынке банковских услуг вызвана экономической нестабильностью как внутри самого государства, так и за его пределами.

Поэтому в таких условиях с целью реализации программ по развитию банковского сектора экономики РФ необходимо выделить основные проблемы

управления кредитными портфелями и выработать методы их эффективного решения или снижения негативных последствий.

В данной области можно выделить следующие основные проблемы:

1. Отсутствие на уровне коммерческих банков внутрибанковских методик, определяющих порядок выявления потребностей потребителя в кредитных продуктах. Данная проблема приводит к несогласованности действий двух сторон, одной из которых является кредитная организация, а другой – её потенциальный или действующий клиент, что сказывается на качестве предоставляемых услуг, а именно: ассортименте предлагаемых кредитных продуктов. В условиях нарастающего давления кризисных последствий в связи с отсутствием мер выработки решений вышеуказанной проблемы потенциальному заемщику выгоднее за денежными средствами обратиться не в банк, а найти способ решить вопрос недостатка материальных средств самостоятельным путем. Это приводит к снижению спроса на банковские услуги, а, следовательно, на снижение оптимального уровня кредитного портфеля коммерческого банка. Решением данной проблемы является разработка на уровне коммерческих банков алгоритмов и сопутствующих механизмов выявления потребностей у потенциальных и действительных клиентов, базирующихся на определенных факторах. Подобные действия банка помогут составить предельно подробный портрет его целевой аудитории на основе множества критериев, провести сегментацию рынка, оценить его потенциальные возможности в удовлетворении выявленных финансовых потребностей и в результате разработать максимально выгодное предложение. Как итог, это приведет к сокращению дисбаланса между уровнем спроса и предложения, а также повышению качества кредитного портфеля коммерческого банка [2].

2. Высокий уровень убытков по кредитному портфелю, наращиванию удельного веса просроченной задолженности в кредитных портфелях банков. Данная проблема, прежде всего, грозит стабильности как отдельных кредитных организаций, так и банковской системы РФ в целом, что, в свою очередь, сказывается на общих показателях экономического состояния дел страны. Причиной вышеуказанной проблемы является превышение доли так называемых

«проблемных» или «безнадежных» кредитов над объемами резервов банков на случаи возможных потерь. Вызвана она снижением уровня платежеспособности среди экономически активного населения: не каждый потребитель в условиях экономической нестабильности в стране в силах строго оценить свою возможность погашения кредитных обязательств в долгосрочной перспективе, так как на его кредитоспособности сказывается множество не зависящих от него факторов. Распространенной причиной невозврата займа для физических лиц является потеря места работы, а для юридических лиц – банкротство их организации или предприятия. Решением этой проблемы может быть индивидуальный подход к каждому клиенту в условиях ухудшения экономической ситуации, а также усовершенствование банковскими структурами методик оценки кредитоспособности потенциально клиента с целью выявления на ранних этапах всех существующих рисков. Данная процедура необходима для того, чтобы кредитная организация на основе полученных результатов анализа выработала систему альтернативных решений, которая способствовала бы снижению процента невозврата ссуд и впоследствии удерживала объем кредитного портфеля на оптимально допустимом для банка уровне.

3. Не во всех банках приняты внутрибанковские методики оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка. Кредитной организации необходимо на постоянной основе проводить анализ своей деятельности, так как кредитный риск зачастую служит причиной ухудшения финансовой устойчивости банка, что особенно актуально в современных кризисных условиях. Для решения данной проблемы с целью повышения качества ссудного портфеля необходимо выработать определенную систему оценок и показателей, по которым можно было бы судить об эффективности его структуры. Для этого нужно использовать сценарный анализ, который позволяет определить степень воздействия тех или иных факторов. Данный анализ проводится посредством проведения стресс-тестирования – «оценки потенциального воздействия на финансовое состояние кредитной организации ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям» [3]. В результате его

проведения необходимо провести оптимизацию кредитного портфеля с учетом полученных результатов. Это актуально, потому что каждый из факторов, оказывающих свое воздействие на кредитную деятельность банка, имеет разную степень влияния, что необходимо учитывать при разработке направлений формирования ссудного портфеля коммерческих банков. Также помимо сценарного анализа возможно применение таких способов оценки качества кредитного портфеля, как: коэффициентный анализ (характеризует кредитную деятельность и кредитный риск посредством расчета экономических коэффициентов), бальный и весовой анализ (помогает провести оценку качества активов банка), структурный анализ (проводит оценку концентрации портфеля по признакам).

4. Ошибки, допускаемые работниками кредитных организаций, в процессе формирования и управления ссудным портфелем коммерческого банка. Данная проблема крайне актуальна в современных условиях, так как поддержание оптимального уровня кредитного портфеля является залогом благосостояния коммерческого банка [1]. Данному этапу стоит уделять огромное значение ввиду высокого уровня значимости в кредитных организациях, так как его формирование является одним из важнейших инструментов реализации кредитной политики банка. Он осуществляется уже после того как сформулирована главная цель кредитной деятельности организации, а также разработана стратегия кредитной политики. Поэтому допущение ошибки на данном этапе может негативно сказаться на всей деятельности банка и понести непредусмотренные заранее материальные издержки. Решением этой проблемы может послужить организация центров по формированию и управлению качеством кредитного портфеля на базе каждого коммерческого банка. Прежде всего, концентрация внимания узкоспециализированных сотрудников в данной сфере поспособствует повышению их работоспособности и выработке максимально эффективной структуры ссудного портфеля, учитывающего внешние и внутренние условия среды, конъюнктуру рынка, собственные возможности банка. А также в условиях нестабильно колеблющейся экономической обстановки в стране эти меры помогут кредитным организациям осуществлять за ним контроль и максимально гибко изменять его структуру

согласно вновь возникшим изменениям, поддерживая тем самым экономическое состояние банка на предельно эффективном уровне.

Учитывая существующие проблемы на денежно-кредитном рынке вопросы относительно указанных проблем управления кредитными портфелями оказывают регулирующее влияние на банковскую деятельность.

Использование основных методов управления кредитным портфелем коммерческого банка может предоставить возможность существенно повысить эффективность функционирования банковских учреждений и активизировать кредитный процесс, направленный на увеличение вложений в реальный сектор экономики [5].

В нынешних условиях хозяйствования, коммерческие банки вынуждены работать в чрезвычайных условиях. Они оказались в центре многих противоречивых, кризисных и труднопрогнозируемых процессов, которые происходят в экономике, политике и социальной сфере.

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. Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки / Е.Ф. Жуков, Н.М. Зеленкова, Л.Т. Литвиненко. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 704 с.
3. Лаврушин О.И. Банковские риски: Учебник / Коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцовой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Кнорус, 2013. – 296 с.
4. Ларионова И.В. Риск-менеджмент в коммерческом банке: Монография. – М.: КноРус, 2014. – 454 с. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.knorus.ru/>
5. Маркова В.Д. Стратегический менеджмент: Курс лекций / В.Д. Маркова, С.А. Кузнецова. – М.: Инфра-М, 2015. – 90 с.