

А.С. Костарева
Научный руководитель: к.э.н., доцент А.Е. Панягина
Муромский институт (филиал) Владимирского государственного университета
602264, г. Муром, Владимирская обл., ул. Орловская, д. 23
E-mail: asy424@mail.ru

Основные этапы управления кредитным портфелем банка и способы его оптимизации

Основной вид деятельности банков с точки зрения получения доходов – кредитование. Кредитные операции – значимая часть банковских активов, а доходы от кредитной деятельности – самая крупная составляющая банковской прибыли. Причем давно уже отмечено, что в большей мере от качества кредитной деятельности банков зависят доходность, эффективность и ограничение рисков кредитования.

Управление кредитным портфелем – деятельность банка, направленная на оптимизацию портфеля выданных займов, которая служит для увеличения прибыли по активным операциям и для снижения риска

Управление портфелем формируется на кредитной политике банка и исполняется в несколько этапов:

1. выбор критериев оценки качества отдельно взятой ссуды;
2. определение основных групп ссуд с указанием связанных с ними процентов риска;
3. оценка каждой выданной ссуды исходя из избранных критериев, т.е. отнесение ее к соответствующей группе;
4. определение структуры кредитного портфеля в разрезе классифицированных ссуд;
5. оценка качества кредитного портфеля в целом;
6. анализ факторов, оказывающих влияние на изменение структуры кредитного портфеля в динамике;
7. определение суммы резервного фонда, адекватного совокупному риску кредитного портфеля банка;
8. разработка мер по улучшению качества кредитного портфеля.[1]

Имеется несколько путей способов оптимизации кредитного портфеля. Среди возможных подходов к решению этой задачи чаще всего используются:

- сформирование новых банковских продуктов и выведение их на рынок;
- представление новых условий кредитования для уже существующих продуктов;
- операции на вторичном рынке – продажа или покупка кредитных портфелей через переуступку прав требования.

Управление кредитным портфелем основывается на работе с существующими заемщиками и оптимизации за счет привлечения новых клиентов.

Качество портфеля в целом не всегда соответствует простому суммированию результатов по некоторым выданным кредитам. Общий итог может быть подвержен воздействию таких факторов, как чрезмерная концентрация займов в одном секторе экономики, валютный риск и др. Поэтому управление кредитным портфелем проводится в двух направлениях:

- работа с отдельными заемщиками (например, определение их кредитоспособности и контроль за стоимостью предоставленных залогов);
- оптимизация портфеля как единого целого: установление и изменение лимитов, диверсификация, резервирование средств.[2]

О качестве кредитной деятельности банка можно судить по ряду критериев:

- рентабельность кредитных операций в динамике;
- наличие ясно сформулированной кредитной политики на каждый конкретный период, соответствующей возможностям самого банка и интересам его клиентов, а также четко прописанных механизмов и процедур реализации кредитной политики;
- соблюдение законодательства и нормативных актов Банка России;
- состояние кредитного портфеля (его качество) и управление им;
- наличие работающего механизма оценки и управления кредитными рисками.

Секция 35. Финансы и бухгалтерский учет

Главным требованием к формированию кредитного портфеля является его сбалансированность – повышенный риск по высокодоходным ссудам должен компенсироваться надежностью ссуд со средним уровнем доходности.

Банки оценивают кредитные риски всех кредитов и всей задолженности клиентов, приравненной к кредитной. При этом выделяются отдельные сегменты: суды, предоставленные юридическим лицам (финансовым, нефинансовым, коммерческим, государственным организациям); физическим лицам; факторинговая задолженность; выданные гарантии; учтенные векселя и т.п.

Снижение вероятности потерь от кредитных операций во многом зависит от качества и глубины анализа возможности выдачи кредита (начиная с анализа кредитной заявки, ее технико-экономического обоснования, определения платежеспособности, кредитоспособности, финансового положения клиента, оценки залога, гарантии или другого обеспечения возвратности кредита, изучения кредитной истории, оценки перспектив развития бизнеса клиента и т.п.).

Из этого вытекают такие свойства кредитного портфеля, как кредитный риск, доходность и ликвидность, которым соответствуют и основные критерии оценки его качества (степень кредитного риска, уровень ликвидности и уровень доходности).[2]

В заключение необходимо отметить, что для принятия банком обоснованных решений по кредитной работе важное значение имеют четкая постановка стратегических и тактических целей развития банка, адекватный анализ кредитного рынка и верная оценка качества размещенных ресурсов. Причем состояние кредитного портфеля должно находиться под постоянным контролем банка. Кроме того, кредитная политика банка как документ должна быть увязана и согласована с другими его документами, определяющими приоритеты банка в сфере привлечения и размещения ресурсов (деPOSITная, процентная, тарифная, техническая, инвестиционная, кадровая политика, политика по ликвидности и др.).

Литература

1. Белотелова Н.П. Управление кредитным портфелем коммерческого банка. – М.: Маркетинг, 2012. – 362 с.
2. Голубев С.Г., Галочкин В.В. Кредитные операции коммерческого банка. Учебное пособие. – М.: Норма, 2011. – 262 с.