

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ЭКОНОМИКИ

УДК 336.77

ФОРМИРОВАНИЕ КАЧЕСТВЕННОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

© 2016 И. А. Кузьмичева, Е. С. Литвинова

Владивостокский университет экономики и сервиса

Качественно сформированный кредитный портфель – является одним из условий эффективной работы банка. Поэтому любой банк при формировании качественного кредитного портфеля формирует такую систему мероприятий, которая с одной стороны направлена на получение прибыли, а с другой стороны на максимально возможное сокращение потерь при осуществлении банковской деятельности.

Ключевые слова: кредитный портфель, коммерческий банк, кредитный риск, кредитная политика.

Всем известный факт заключается в том, что основной деятельностью коммерческого банка является извлечение прибыли. А одним из главных видов деятельности коммерческого банка является предоставление кредитов на любые цели, как для физических, так и юридических лиц. Вторым, не менее важным, является привлечение свободных денежных средств на депозиты под проценты также как юридических, так и физических лиц. И, как следствие, основным источником дохода для банка является разница между произведенными расходами по привлечению денежных средств, и полученным доходом от выдачи кредитов всем нуждающимся, подтвердившим свою кредитоспособность. Если рассматривать наиболее рискованную для банка деятельность – то это, несомненно, кредитная. Объектами управления кредитной деятельности является совокупность кредитных операций: условия предоставления банком кредитов,

расчетов по их выдаче, начислению и уплате процентов – что и является формированием кредитного портфеля банка. Кредитный портфель не является застывшим и неизменным продуктом банковской деятельности. Он меняется в зависимости от времени, политики, стратегии банка; изменяется во взаимодействии с внешней средой; зависит от спроса и предложения, политической ситуации в стране и т. д.

Кредитный портфель, которым банк располагает в настоящий момент – совокупность остатков задолженностей по основному долгу по активным кредитным операциям.

Актуальность темы исследования выражается в том, что постоянно изменяющаяся банковская система требует увеличения количества и масштаба банковских операций, а постоянно ужесточающиеся требования надзорных органов диктуют переход количественных изменений в качественные. Поэтому центральное место при разработке банковской стратегии необходимо отдать совершенствованию и развитию методик формирования и управления качественным кредитным портфелем.

Любой банк при определении стратегии своей деятельности формирует такую систему мероприятий, которая с одной

Кузьмичева Ирина Александровна – Владивостокский Государственный Университет Экономики и Сервиса, к. экон. н., доцент, доцент кафедры международного бизнеса и экономики
Irina.kuzmicheva@vvsu.ru

Литвинова Елена Сергеевна – Владивостокский Государственный Университет Экономики и Сервиса студент, 4 курс, Es.litvinova@mail.ru

стороны, направлена на получение прибыли, а, с другой стороны, максимально учитывает возможности предотвращения потерь при осуществлении банковской деятельности. Для формирования оптимального кредитного портфеля банку важно выработать соответствующую кредитную политику – правильно выбрать рыночные сегменты, определить структуру деятельности, определить горизонты планирования, выявить основные риски, сопровождающие такого рода операции и тому подобное.

Целью написания данной статьи является, рассмотрение теоретических основ управления качественным кредитным портфелем.

Задачи работы:

1) рассмотреть теоретическую основу понятий «кредитный портфель», «качество кредитного портфеля», «кредитные риски»;

2) рассмотреть методы управления кредитными рисками и определить пути их снижения;

3) предложить ряд мероприятий для повышения качества кредитного портфеля.

Информационной базой исследования послужили законодательные и нормативные акты РФ, материалы Базельского соглашения по банковскому надзору, научные труды: И. А. Кузьмичевой, Т. Е. Даниловских, С. В. Кривошаповой, и других авторов, а также информация сети Internet.

Кредитная политика коммерческого банка должна четко определять его кредитную стратегию и тактику. Основные принципы, приоритеты и цели конкретного банка на кредитном рынке определяет стратегия, в то время как тактика формирует требования к использованию конкретных финансовых инструментов, правила совершения кредитных операций, требования к уровню кредитоспособности заемщика, порядок организации кредитного процесса, требования к уровню образования кредитных инспекторов и так далее. Все это необходимо использовать при формировании, мониторинга и контроля за качественным кредитным портфелем.

В научной литературе определение кредитного портфеля обозначается по-разному: одни авторы предпочитают относить к нему все финансовые активы и даже пассивы, вторые – относят к нему только ссудные операции кредитной организации, третьи – определяют кредитный портфель, как

классифицируемую совокупность элементов. [1, 2, 3]

Кредитный портфель характеризует непосредственно кредитную политику банка, которая носит активный, так и пассивный характер, в связи, с чем данное понятие рассматривается, как в широком смысле, так и в узком.

В широком смысле – это экономические отношения, возникающие на основании предоставления кредитного продукта и его возвратности.

В узком смысле кредитный портфель – это совокупная ссудная задолженность в виде краткосрочных, долгосрочных и часть просроченных процентов по ссудам, а так же межбанковские кредиты, депозиты и другие активы кредитного характера, сгруппированные по критериям качества, кредитного риска, ликвидности и доходности.

В нормативных документах ЦБ РФ дано определение структуры кредитного портфеля банка, которая включает в себя: ссудный сегмент, размещенные депозиты, межбанковские кредиты, требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, учтенные векселя, факторинг, требования по приобретенным по сделке правам, по приобретенным на вторичном рынке закладным, по сделкам продажи (покупки) активов с отсрочкой платежа (поставки), по оплаченным аккредитивам, по операциям финансовой аренды (лизинга) [4].

Таким образом, мы согласны с мнениями различных авторов, выражающими то, что кредитный портфель – это совокупность различных критериев качества предоставленных банком кредитов, отражающая социально-экономическое и денежно-кредитные отношения между банком и его заемщиками по обеспечению возврата ссудной задолженности.

При формировании кредитного портфеля коммерческого банка важными составляющими являются:

Установление лимитов кредитования – решается функция управления кредитными рисками, потому что кредитный портфель – это не только источник доходов, но и источник рисков (чаще всего прогнозируемых, страхуемых, диверсифицируемых и в целом, вполне поддающимся минимизации);

Отбор объектов кредитования для включения в кредитный портфель. Отбор

производится через оценку кредитоспособности заемщиков. Общий подход к рассмотрению реальных объектов кредитования предполагает оценку области деятельности заемщика, анализ целевого назначения средств, выбор вида кредита, выявление рисков кредитной сделки (при этом для физических и юридических лиц используются свои методы оценки их кредитоспособности и банки вправе использовать наравне с рекомендуемыми ЦБ РФ собственные, удовлетворяющие внутренним потребностям банка, или отвечающие стратегии его развития).

Анализ состояния кредитного портфеля и управление выявленными отклонениями. Данная составляющая перекликается с оперативным управлением кредитным портфелем, а именно с текущим мониторингом состояния кредитного портфеля в момент его формирования, сопровождения и изменения.

Формируя кредитный портфель, банк руководствуется правилом – выдавать те кредиты, которые приносят максимальные доходы при других одинаковых условиях. Однако однородный кредитный портфель, состоящий только из выгодных банку сделок невозможен, поэтому кредитных предложений у коммерческого банка много, как много и сделок, формирующих его кредитную линию для разных типов заемщиков.

Для того чтобы оценить качество кредитного портфеля необходимо выбрать критерии его оценки, поскольку от выбора и принятия совокупности критериев оценки зависит его оценка.

Основными показателями качества кредитного портфеля являются:

Финансовые показатели. Финансовые показатели используются для количественной оценки уровня кредитного риска.

Показатели сегментации. Используются для выявления областей риска.

Прогнозируемый размер потерь. Используется универсальная методология измерения риска, к примеру, такая как Value at Risk (VAR). Метод VAR необходим при установлении нормативами величины капитала банка относительно риска его активов.

Таким образом, можно обобщить, оценив качество кредитного портфеля как совокупность рисков, сопровождающих данную деятельность. При этом не просто

совокупность рисков, но и их расчет, оценка, мониторинг и контроль.

В то же время, кредитный риск является комплексным понятием, совокупностью отдельных видов риска, действующих одновременно и разнонаправлено. При рассмотрении ныне используемые классификации, можно акцентировать внимание на основных группах рисков:

Внутренние, т. е. управленческие риски (их еще в научной литературе называют несистематическими рисками) – возникают при различных сбоях в управлении банком,

Внешние (систематические)- возникают в операционной среде (экономические, конкурентные, правовые и т. п.)

Финансовые риски (совокупность систематических и несистематических рисков) (валютные, кредитные, ликвидные и т. п.) [5].

Проведя анализ наиболее часто встречающиеся кредитных рисков, можно сделать вывод о том, что они отличаются разнообразием и сложной структурой, в результате чего для анализа и управления одного выявленного риска используется набор других. Вышеперечисленный список рисков далеко не заверченный, и не отражает все многообразие классификаций, группировок и сложности оценки и управления рисками. Их количество в коммерческом банке со временем будет лишь пропорционально увеличиваться количеству услуг предоставляемых банком, качеству информационной среды, внедренных инноваций в деятельность коммерческого банка, так как увеличение объема услуг, их качества, влечет за собой увеличение клиентов банка [6].

В зависимости от допустимой величины рисков, выделяют три зоны риска: допустимый, критический и катастрофический.

В зоне допустимого риска величина вероятных потерь не превышает ожидаемой прибыли и может быть вполне допустимой в определенных пределах.

При возможных потерях, превышающих величину ожидаемой прибыли, если случается опасность не получить никакого дохода и понести убытки, то банк находится в зоне критического риска.

Если банк находится в зоне катастрофического риска, то вероятность потерь, превосходят критический уровень и

потери могут достигать величину, равной капиталу банка [2].

Поэтому еще раз подчеркнем немаловажность контроля за всеми этапами формирования и управления кредитного портфеля. Для управления кредитным риском, сопровождающим процесс формирования кредитного портфеля, банк проводит количественный и качественный анализ. При проведении качественного анализа работникам банка необходимо выявить источники и причины риска, установить потенциальные зоны риска. Количественный анализ направлен на числовую оценку риска.

После проведения анализа выбираются необходимые методы воздействия на кредитный риск.

Рассматривая методы управления кредитным риском с точки зрения экономической сущности, можно выделить две группы: передача риска третьему лицу и оставление риска на собственном удержании. К первому методу относятся такие инструменты как, страхование, хеджирование и распределение. Ко второму методу относят: резервирование, диверсификацию и лимитирование [7].

При управлении кредитным риском по отношению к кредитному портфелю используется только один метод – диверсификация. Это процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения капитала, которые непосредственно не связаны между собой, с целью снижения степени риска [8].

Допуская высокую диверсификацию, банк может выпустить «просрочку» из-под контроля, что влечет за собой рост резервов на возможные потери по кредитам и повышает совокупный риск кредитного портфеля.

Остальные методы управления применяются к индивидуальному активу – к ссуде конкретного заемщика.

Завершающим этапом оценки кредитного риска является трехуровневый анализ: индивидуальный, агрессивный и портфельный.

Индивидуальный уровень представляет собой оценку, анализ и сведение к минимуму кредитного риска по каждой сделке, присутствующей в кредитном портфеле.

На агрессивном уровне производится выработка критериев, которым должны соответствовать сделки. Благодаря

грамотным разработкам на данном уровне риск-менеджмент позволяет ограничить уровень принимаемого риска.

Портфельный уровень – оценка совокупного кредитного риска, выработка предложений по установлению ограничений и разработка рекомендаций по принятию управленческих решений.

В ходе анализа на индивидуальном уровне, по каждой кредитной сделке дается оценка заемщику по ряду критериев: финансовое состояние заемщика; состояние выполнения обязательств заемщиком, в соответствии с условиями кредитного договора; обеспеченность кредита; наличие поручителей и так далее.

В настоящее время в изменяющихся российских условиях прогнозировать изменение качества кредитного портфеля весьма затруднительно. Доступная информация об объеме просроченных ссуд и созданных резервов служит плохим индикатором того, как будут вести себя заемщики в условиях спада деловой активности.

Немаловажным обстоятельством является то, что наряду с ростом собственно физических объемов кредитования происходят изменения структуры кредитного портфеля и появление новых заемщиков, у которых нет достоверной кредитной истории.

Поэтому любой банк при формировании качественного кредитного портфеля создает такую систему мероприятий, которая, с одной стороны, направлена на получение прибыли, а с другой стороны, на максимально возможное сокращение потерь при осуществлении банковской деятельности. Для этого банку важно выработать стратегически точную кредитную политику. Кроме того, состояние кредитного портфеля предопределяет результаты кредитных операций банка, поэтому постоянный мониторинг позволяет выявить отклонения и выработать необходимые меры по их предотвращению в будущем. На недостатки кредитной политики, приводящие к необходимости ее пересмотра, указывает и непрерывный процесс наблюдения и регистрации.

Для повышения качества кредитного портфеля коммерческого банка необходимо осуществления ряда мероприятий:

Проводить экономический анализ, который включает в себя сбор, обработку информации о каждом потенциальном заемщике.

Выбрать критерии оптимального решения при оценке платежеспособности заемщика, для ликвидации риска невозвратности ссуды.

Усилить контроль над исполнением своих обязанностей заемщиком по кредитному договору.

Оценивать итоговые результаты по выплате непогашенной задолженности кредитополучателем для дальнейших статистических анализов и устранения недостатков, которые приводят к снижению качества кредитного портфеля банка.

Для корректного выполнения вышестоящих задач в коммерческом банке должна действовать организованная совокупность внутреннего контроля, которая включает в себя деятельность подразделений банка, распределение полномочий, мониторинг и соблюдение ограничений при выполнении своих функций, оперативный обмен имеющейся информацией [9].

В завершении можно отметить, что качественно сформированный кредитный портфель является одним из условий эффективной работы банка. Важным аспектом в формировании кредитного портфеля является сокращение кредитного риска, своевременное выявление, оценка и анализ которого помогают руководству банка принять правильные управленческие решения, направленные на повышение доходности коммерческого банка.

ЛИТЕРАТУРА

1. Дубова С. А. Кредитный портфель коммерческого банка: учеб. пособие для студ. Вузов / С. А. Дубова, Е. А. Бибикина. – М.: ФЛИНТА, 2013. – 128 с.

2. Остапчук К. Л. Оценка совокупного риска кредитного портфеля банка // Экономические науки 2011. – № 71. – 239-241 с.

3. Экономика от А до Я. Тематический справочник: справочник / авт.: Г. М. Гукасян. – М. ИНФРА-М, 2007. – 480 с.

4. Положение ЦБ РФ от 26.03.2004 № 254-П с изменениями от 18.12.2014 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

5. Мацкевич Е. Д. Риски коммерческого банка / Е. Д. Мацкевич // Экономические науки. – 2015. – № 6 – С. 313-317.

6. Даниловских Т. Е. Достаточность собственного капитала коммерческих банков в условиях перехода к рекомендациям базель III: региональный аспект / Т. Е. Даниловских, Т. В. Маковская. // Фундаментальные исследования. – 2014. – № 8-3. – С. 662-670.

7. Шаталова Е. П. Кредитоспособность и кредитный риск в банковском риск-менеджменте / Е. П. Шаталова // Финансы и кредит. – 2011. – № 17 – С. 46-53.

8. Кузьмичева И. А. Налоговые риски и пути их минимизации / И. А. Кузьмичева // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2014. – № 8-3. – С. 118-112.

9. Кривошапова С. В. Роль внутрибанковского контроля в деятельности коммерческого банка / С. В. Кривошапова // Современные проблемы науки и образования. – 2015. – № 1-2. – С. 7.

FORMATION QUALITATIVA ADVANCES PORTFOLIO OF COMMERCIAL BANK

© 2016 I. A. Kuzmicheva, E. S. Litvinova

Vladivostok University of Economics and service

The qualitative of formation the advances portfolio – is one the condition for effective work of the bank. Therefore, any bank in the formation of high-quality loan portfolio forms a system of measures which on one hand is aimed at making a profit, and on the other hand to the maximum possible reduction of losses in the exercise of banking activity.

Keywords: advances portfolio, bank of commerce, credit risk, credit policy.