



Правильное создание кредитного портфеля - есть залог благополучной деятельности банка, позволяющее наиболее грамотно сформировать направление развития банка в части кредитования клиентов и развития деловой активности на банковском рынке. Кредитный портфель - главный ресурс дохода банка, но в тоже время основной источник риска при размещении активов.

Кредитный портфель выступает определенным критерием, благодаря которому можно прогнозировать результат кредитной деятельности отчетного периода и судить о качестве кредитной политики банка. Эффективное управление кредитным портфелем является главной задачей любого коммерческого банка. Оно позволяет повышать доходность портфеля, удерживая кредитные риски на прежнем уровне или вовсе снижая их. От эффективного и грамотного управления кредитным портфелем зависит успешная деятельность банка на рынке банковских услуг, что определяет **актуальность темы исследования**. Слабые кредитные стандарты, плохое управление рисками портфеля или слабость экономики опосредуют проблемы с кредитным портфелем и исторически являются основной причиной банковских потерь и банкротств. Поэтому эффективное управление кредитным портфелем и кредитной функцией – это основополагающие факторы безопасности и надежности банка.

В экономической науке встречаются разные трактовки кредитного портфеля, множество научных подходов к его структуре и месту в портфеле банков.

Например, по мнению ведущего российского ученого-экономиста О.И. Лаврушина, «кредитный портфель – это совокупность выданных ссуд, которые классифицируются на основе критериев, связанных с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него» [5, с. 96].

А.М. Тавасиев трактует портфель как совокупность кредитов, выданных банком, на каждый момент времени, при этом совокупность структурирована по определенному критерию, существенному для кредитов [8, с. 115].

Во всех приведенных выше определениях ключевым моментом в трактовке кредитного портфеля является то, что он представляет собой совокупность выданных банком кредитов.

Управление кредитным портфелем современного коммерческого банка можно представить как значимую составляющую всей его деятельности, которая выполняется при осуществлении им кредитных операций с целью минимизации уровня кредитного риска. Для небольших банков данный процесс является небольшой новацией для выживания в тяжелых условиях конкурентной рыночной среды, но крупные банковские учреждения постоянно совершенствуют данный процесс, добавляя в него новые грани, повышая его качественный уровень.

В экономической литературе отмечается безусловная важность управления кредитным портфелем в системе банковского менеджмента, но при этом не уделяется должного внимания раскрытию его сущности и содержания. В основном авторы рассматривают отдельные области управления, игнорируя комплексный подход к данному явлению.

Важно, чтобы процесс управления представлял собой целостную систему и носил комплексный характер. Отметим основные этапы управления кредитным портфелем коммерческого банка, которые выделил профессор О.И. Лаврушин [5, с. 117]:

- выбор определенных критериев оценки кредитов, входящих в портфель;
- определение структуры кредитного портфеля в разрезе классифицированных ссуд;
- определение круга показателей оценки ссуд, составляющих портфель;
- оценка качества всего кредитного портфеля;
- анализ изменения структуры кредитного портфеля, а также выявление причин данных изменений;
- определение достаточности величины резерва, адекватного совокупному риску кредитного портфеля;
- разработка мероприятий по улучшению структуры и качества кредитного портфеля в целом.

Наиболее полным подходом к определению сущности управления кредитным портфелем является такой подход, в котором управление рассматривается как система, включающая взаимосвязанные элементы управления, а также как процесс, состоящий из отдельных операций. Такого подхода придерживается А.М. Тавасиев. Система управления кредитным

портфелем, по его мнению, включает в себя управляющую подсистему и объекты управления, которые, в свою очередь, состоят из различных параметров. При этом он отмечает, что управление кредитным портфелем осуществляется поэтапно и вводит понятия «механизм управления кредитным портфелем» и «портфельная политика» для характеристики взаимодействия элементов системы управления кредитным портфелем [8, с. 153].

Проще сказать, управление кредитным портфелем является той деятельностью современного коммерческого банка, основным направлением которой выступает оптимизация всего портфеля выданных кредитов.

Из указанного выше определения вытекает основная цель управления кредитным портфелем современного банка - достижение определенного оптимального состояния кредитного портфеля. С данных позиций нужно разобраться, что же понимается под таким оптимальным состоянием. Нужно начать с общеизвестных фактов - кредитный портфель любого коммерческого банка качественным показателем (уровнем риска) и уровнем доходности, между которыми прослеживается всегда связь прямого характера: чем выше уровень риска, тем выше будет и уровень доходности портфеля.

Представленные показатели позволяют сформулировать характеристику оптимальности кредитного портфеля современного коммерческого банка – это такое состояние его кредитного портфеля, которое обеспечивает наиболее эффективное соотношение уровня кредитного риска и уровня доходности кредитных операций. Острая необходимость эффективного управления кредитным портфелем сегодня состоит в том, что оптимальным образом сформированный кредитный портфель напрямую оказывает воздействие на степень надежности и нормативы ликвидности современного коммерческого банка, которые установлены и довольно жестко контролируются.

В связи с тем, что в условиях жесткой конкуренции и нестабильной экономики управление кредитным портфелем имеет для коммерческого банка приоритетное значение, в качестве его основных задач могут быть рассмотрены такие:

- достижение на долгий и короткий период оптимального показателя соотношения дохода/риска кредитных операций коммерческого банка;
- достижение минимизации возможных потерь по кредитным операциям банка.

Анализируя кредитный портфель, стоит указать основные стадии его формирования:

- Непосредственный анализ факторов, они воздействуют на предложение, спрос со стороны потенциальных заемщиков кредита.
- Формирование в минимальные сроки кредитного потенциала, что указывает на стабильность развития коммерческой организации.
- Гарантированное обеспечение факторов соответствия структуры кредитного потенциала, а также выданных на руки заемщику, организации ссуд.
- Проведение обязательного анализа выданных банком в распоряжение получателю кредитов, они также можно распределить на группы с учетом актуальных признаков.
- Характерным условием для формирования оптимального портфеля, является своевременно проведенная оценка эффективности, а также качества, при необходимости, проработка различных мероприятий, направленных именно на его совершенствование.

Методы управления кредитным портфелем связаны с разработанными методиками оценки качества кредитного портфеля, эффективности и риска по кредитным операциям. При этом методы управления кредитным портфелем у каждого банка свои и могут существенно различаться. О.И. Лаврушин относит к таковым [5, с. 126]:

- определение критериев, а также круга показателей, по которым следует оценивать кредиты, составляющие портфель;
- определение структуры кредитного портфеля;
- определение качества кредитов, в том числе с позиции риска по каждой группе и всей совокупности кредитов;
- выявление причин изменения в структуре кредитного портфеля.

В основном, исследователи выделяют 3 основных метода управления кредитным портфелем коммерческого банка:

1. Диверсификация. Первый метод заключается в разбиении кредитного портфеля на группы по различным признакам, например, по типу заёмщика, срокам,

целевому назначению и т.д. С помощью данных групп выявляются те, которые имеют наибольший риск невозврата. В результате такого анализа принимаются управленческие решения для минимизации кредитного риска. Например, корректируются процентные ставки, ужесточаются требования к заёмщику, редактируется порядок погашения ссуды и другие параметры кредита. Для диверсификации значимую роль играет именно политика отбора клиентов. Имея оптимальные требования к заёмщику банк уже сильно снижает риски невозврата ссуды. Поэтому, необходимо ответственно подходить к составлению кредитной политики, т.к. при минимальных требованиях к кредитуемым, качество портфеля будет низким, т.е. сомнительные и проблемные ссуды будут превышать стандартные, это приведёт к снижению доходности и ликвидности деятельности, а в этом коммерческие банки не заинтересованы. Также, не следует выдвигать строгие требования, т.к. это приведёт к снижению потока клиентов, что в том числе снизит конечный финансовый результат организации.

При разработке и корректировании собственной кредитной политики следует основываться не только на своём опыте, но ещё на опыт банковконкурентов, это позволит прийти к оптимальной политике приносящей больше прибыли.

2. Лимитирование. Следующий метод вытекает из вышеописанного, т.к. после диверсификации на выделенные группы кредитного портфеля определяются лимиты для минимизации финансовых потерь при различных видах рисков. Основные лимиты для коммерческих банков устанавливаются нормативными документами Центральным Банком РФ, а внутренние нормативы по лимитированную указываются ежегодно в кредитной политике банка. Они могут быть установлены на максимальный размер риска на одного заёмщика, на выделенную банком группу заёмщиков, также на совокупный размер риска по всем ссудам на филиал банка, также лимиты могут выражаться в коэффициентах, в размерах ссуд и т.д.

Система лимитирования в процессе управления кредитным портфелем банка должна строиться на следующих основных принципах:

- механизм лимитирования должен охватывать все виды банковской деятельности, связанной с открытием рискованных кредитных позиций;
- обязательное сочетание всех возможных потерь при расчете лимитов: лимиты устанавливаются, исходя из внутреннего кредитного рейтинга конкретных заемщиков или их групп;

- лимиты не подлежат пересмотру по требованию клиентов банка;
- лимитирование должно основываться на результатах комплексной оценки кредитоспособности заемщиков с учетом риска дефолта потенциальных контрагентов;
- лимитирование должно учитывать ограничения по срокам, обеспечению и валюте кредита.

3. Формирование резервов на возможные потери по ссудам. Ещё одним методом управления кредитным портфелем можно считать создание и регулирование резервов, ориентированных на предполагаемые потери по ссудам коммерческих банков. Данная процедура определяется Положением Центрального банка России и осуществляется на шестом этапе управления кредитным портфелем. Основным документом, регламентирующим данный процесс, является положение Центрального Банка РФ №590-П. В указанном положении говорится о том, что резерв формируется кредитной организацией при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В рамках совершенствования системы лимитирования, коммерческому банку необходимо проводить анализ действующих лимитов и их эффективности, в результате чего будут выявлены проблемные участки. На основании этого необходимо принять решения для увеличения или их снижения, например, если по определённому кредитному продукту показатель кредитного риска всегда высокий, то банк может снизить лимит на возможную сумму кредита, что при невыполнении обязательств заёмщиком, организация понесёт меньшие финансовые потери [7, с. 481].

На наш взгляд, можно предложить следующие перспективные направления по совершенствованию управления кредитным портфелем в коммерческих банках с целью обеспечения их финансовой устойчивости и повышения эффективности деятельности:

- формирование и выполнение собственных внутрибанковских лимитов и ограничений величины кредитных рисков, устанавливаемых, исходя из размера банка и его финансового положения;

- проведение постоянного мониторинга соответствия принимаемых кредитных рисков внутренним и внешним условиям деятельности коммерческого банка;
- увеличение сумм резервирования на возможные потери по ссудам;
- использование инструментов страхования кредитов, уровень риска по которым превышает установленные банком пороговые значения;
- оптимизация ресурсного обеспечения фондирования кредитных операций;
- повышение диверсификации кредитного портфеля по срокам, отраслевой структуре заемщиков, уровню доходности;
- совершенствование методик оценки кредитоспособности заемщиков - юридических лиц в таких направлениях, как: финансовое положение заемщика, влияние на его деятельность внешних риск-образующих факторов (страновых, отраслевых, региональных, конкурентных), рентабельность и риски предлагаемого проекта;
- предложение новых кредитных продуктов с достаточным уровнем рентабельности.

Таким образом, главное препятствие для роста качества кредитного портфеля коммерческого банка является неумелое управление кредитным риском. Для повышения его качества необходимо комплексное применение методов управления: диверсификация, лимитирование и резервирование. Каждый банк индивидуально подбирает способы и пути оптимизации собственного кредитного портфеля на основе прошлого опыта, текущего положения и спрогнозированного будущего, поэтому огромное значение имеет работа аналитических отделов банка.

На основе их заключений совершенствуются составляющие элементы методов управления: процентные ставки, оценка платежеспособности потенциальных клиентов, регулируются порядок погашения ссуд, лимиты на уровень кредитного риска по ссудам, процент формирования резервов на возможные потери по ссудам и прочее. Отражение принятых мер по улучшению методов управления находят в кредитной политике коммерческого банка.

Список литературы

1. Голованов В.С. Особенности формирования кредитного портфеля российского банка // Азимут научных исследований: экономика и управление. - 2020. Т. 9. - № 2 (31). - С. 137-139.
2. Дадыко, С. И. Современные методы управления кредитным портфелем банка / С. И. Дадыко, В. В. Мандрон. // Молодой ученый. - 2019. - № 9 (113). - С. 541-544.
3. Деменков А.В. Кредитный портфель коммерческого банка: природа возникновения и совершенствование методов управления // Вектор экономики. - 2019. - № 5 (35). - С. 126.
4. Кузнецов Д.М. Управление кредитным портфелем банка в условиях современной экономики // Бенефициар. - 2020. - № 72. - С. 3-7.
5. Лаврушин О.И. Банковское дело: Учебник / О.И. Лаврушин [и др.]; Под ред. О.И.Лаврушина. - М. : КноРус, 2018. - 800 с.
6. Бибилова Е.А. Кредитный портфель коммерческого банка: учеб. пособие / Е.А. Бибилова, С.Е. Дубова. - 3-е изд., стер. - Москва : ФЛИНТА, 2019. - 128 с.
7. Руденко А.Д., Самсонова И.А. Совершенствование методов управления кредитным портфелем коммерческого банка // Актуальные вопросы современной экономики. - 2020. - № 4. - С. 481-486.
8. Тавасиев А. М. Банковское дело: учебник для бакалавров / А. М. Тавасиев. – М.: Издательство Юрайт, 2016. - 647 с.