

*Руденко Анастасия Дмитриевна
студентка бакалавриата 4 курса
Самсонова Ирина Анатольевна
доцент кафедры экономики и управления
E-mail: rudidmit@gmail.com
Владивостокский государственный университет
экономики и сервиса
Россия, Владивосток*

Совершенствование методов управления кредитным портфелем коммерческого банка

Improving methods for managing the loan portfolio of a commercial bank

Аннотация: В данной статье рассматриваются сущность, понятие и методы управления кредитным портфелем коммерческого банка. Кредитный портфель – это в первую очередь сумма всех ссуд, выданные банком за определённый период времени, также данные ссуды структурированы по типу заёмщика, сроку, целевому назначению и так далее. Качество кредитного портфеля один из важнейших показателей эффективности деятельности кредитной организации, из этого следует, что он требует должного контроля и управления. В статье рассмотрены три основных метода управления: диверсификация, лимитирования и формирование резервов на возможные потери по ссудам. Для выдвижения возможных путей совершенствования методов управления кредитным портфелем выявлены их слабые стороны и предложены варианты оптимизации для повышения уровня качества кредитного портфеля.

Ключевые слова: коммерческий банк, деятельность банка, кредитный портфель, ссуды, кредит, управление кредитным портфелем, лимитирование, диверсификация, резервирование

Annotation: This article discusses the essence, concept and methods of managing the loan portfolio of a commercial bank. A loan portfolio is, first of all, the sum of all loans issued by a bank for a certain period of time, also these loans are structured according to the borrower's type, term, purpose, and so on. The quality of the loan portfolio is one of the most important indicators of the effectiveness of a credit institution, it follows that it requires proper control and management. Three main management methods are considered in the article: diversification, limitation and formation of reserves for possible losses on loans. To put forward possible ways to improve loan portfolio management methods, their weaknesses were identified and optimization options were proposed to improve the quality of the loan portfolio.

Keywords: commercial bank, bank activities, loan portfolio, loans, credit, loan portfolio management, limiting, diversification, provisioning

Для коммерческого банка кредитование является основным видом деятельности, который приносит наибольший доход, соответственно, банки заинтересованы в хорошем качестве своего кредитного портфеля. В связи с этим, совершенствование методов управления кредитным портфелем коммерческого банка является крайне актуальной темой, т.к. кредитный риск, лежащий в основе данной темы, это одна из основных проблем банковского сектора.

Научной новизна заключается в исследовании существующих методов управления кредитным портфелем банка и их совершенствовании.

Целью данной работы является оптимизация методов управления кредитным портфелем банка.

В соответствии с обозначенной целью можно выделить ряд задач:

- рассмотреть сущность кредитного портфеля;
- изучить основные методы управления кредитным портфелем банка;
- выдвинуть возможные пути совершенствования.

Основные методы исследования, применяемые в данной статье: описание, анализ методов управления кредитным портфелем банка, логическое умозаключение.

На данный момент кредит очень популярен среди населения России, в связи с этим банки расширяют спектр предоставляемых продуктов. Данный спрос обусловлен тем, что кредит является удобным инструментом для получения денежных средств на те или иные цели, на условиях срочности, возвратности и платности.

Кредитование важный элемент деятельности коммерческого банка. Для регулирования данного процесса каждый банк разрабатывает свою собственную кредитную политику, которая включает в себя процентные ставки по ссудам, систему определения кредитоспособности заёмщика, лимиты на рискованные ссуды, порядок выдачи и погашения кредита и т.д. Показателем успешности проведённой кредитной политики является уровень качества кредитного портфеля.

Кредитный портфель коммерческого банка представляет собой остаток задолженности на определенную дату по всем выданным банком кредитам как физическим, так и юридическим лицам [1].

На март 2020 г. самыми крупными банками России по объёму кредитного портфеля являются: Сбербанк России – 20 051 900 597 тыс. руб., ВТБ – 9 782 565 401 тыс. руб., Газпромбанк – 4 576 336 704 тыс. руб. [2]. Из этого следует, что данные банки ведут успешную кредитную политику, которая позволяет наращивать их доход за счёт процентов по ссудам. Но объём кредитного портфеля не всегда свидетельствует о его качестве.

Главным показателем высокого качества кредитного портфеля банка является низкая степень кредитного риска, т.е. низкий процент того, что заёмщик не сможет исполнить свои обязательства по кредиту. В Положении Центрального Банка РФ №590-П от 28.06.2017 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» представлена классификация ссуд по степени кредитного риска [3]:

- I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

- II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1 процента до 20 процентов);

- III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 процента до 50 процентов);

- IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

- V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

После выявления категории качества каждого элемента кредитного портфеля коммерческого банка рассчитывается совокупный кредитный риск, в следствии принимаются решения о продолжении выбранной кредитной политики или её совершенствовании.

Также показателем качества кредитного портфеля является его уровень доходности. Этот показатель напрямую зависит от кредитного риска и кредитной политики, т.к. при низком уровне риска невозврата ссуды уменьшается процент возможных потерь по кредиту, также значима кредитная политика, т.к. в ней прописаны тарифы на предоставление кредита.

Таким образом, кредитный портфель требует эффективных методов управления для сокращения кредитных рисков, что в последствии приведёт к росту доходности и ликвидности коммерческого банка.

Управление кредитным портфелем представляет собой организацию деятельности банка при осуществлении процесса кредитования, которая направлена на предотвращение или минимизацию кредитного риска. Управление кредитным портфелем способно обеспечить достижение максимального дохода при относительно низком уровне риска и необходимого уровня ликвидности коммерческого банка. В настоящее время в условиях роста проблемных кредитов заемщиков коммерческих банков вопросы управления кредитным портфелем становятся особенно актуальными [4, с. 257].

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

- диверсификация;
- лимитирование;
- формирование резервов на возможные потери по ссудам.

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 банков-конкурентов, это позволит прийти к оптимальной политике приносящей больше прибыли.

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 [5]:

- 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.

Для совершенствования системы лимитирования коммерческому банку необходимо провести анализ действующих лимитов и их эффективности, в результате чего будут выявлены проблемные участки. На основании этого необ-

ходимо 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.

Рассмотрим последний метод управления кредитным портфелем коммерческого банка, которым является формирование резервов на возможные потери по ссудам. Основным документом, регламентирующим данный процесс, является положение Центрального Банка РФ №590-П [3].

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) [3].

Центральный Банк РФ также выделил список кредитных операций не требующих резервов на возможные потери по ссудам, что может негативно сказываться на деятельности некоторых банков потому, что данные операции всё же обладают рисками невозврата, что влечёт снижение финансового результата организации.

Коммерческие банки заинтересованы в минимизации резервов на возможные потери по ссудам, т.к. выделенные на это средства не приносят банку дохода. Но при этом не следует забывать о том, что данная процедура крайне необходима, т.к. является финансовой защитой при наступлении неблагоприятной ситуации в виде просрочек или невыплате по кредиту. Поэтому для сокращения РВПС необходимо снижать уровень кредитных рисков, т.к. на основе данного показателя формируется объём резерва. Это можно регулировать за счёт лимитирования, при снижении количества сомнительных, проблемных и безнадёжных ссуд общий объём резервов банка будет снижаться.

При формировании резервов на возможные потери по ссудам следует основываться прошлым опыте, текущем положении, но также на прогнозировании будущих тенденции. Прогнозирование для управления кредитным риском является ключевым элементом, т.к. при грамотном видении возможных ситуации можно минимизировать финансовые потери организации.

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.

Библиографический список:

1. Кредитный портфель банка [Электронный ресурс] / Банки.ру – финансовый супермаркет. URL: https://www.banki.ru/wikibank/kreditnyiy_portfel/ (дата обращения: 3.04.2020)

2. Рейтинг банков [Электронный ресурс] / Банки.ру – финансовый супермаркет. URL: https://www.banki.ru/banks/ratings/?PROPERTY_ID=40 (дата обращения: 3.04.2020)

3. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности: положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П (ред. от 16.10.2019) [Электронный ресурс] // СПС "Консультант Плюс". URL: http://www.consultant.ru/document/co-ns_doc_LAW_220089/ (дата обращения: 04.04.2020)

4. Катасонов, В.Ю. Деньги, кредит, банки: Учебник и практикум для академического бакалавриата / под ред. В.Ю. Катасонов, В.П. Биткова. 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2017. – 499 с.

5. Толстых Т.Н. Современные методы управления кредитным портфелем коммерческого банка / Т.Н. Толстых, Е.С. // Современные проблемы и перспективы банковского сектора: мат. междунар. науч.-практ. конференции. Тамбов, 26 апреля 2016 г. – г. Тамбов: Изд-во Тамбовский госуд. ун-та им. Г.Р. Державина, 2016. – С. 364-376

6. Джанбегов.Ш.Г. Современное состояние банковской системы России, проблемы развития// Вопросы устойчивого развития общества - №2-2020г.С.438-442

7. Омаров А.И., Исаева П.Г. Анализ состояния банковской системы РФ в современных условиях// Вопросы устойчивого развития общества - №2-2020г.С.407-412