

Кредитный портфель коммерческого банка: проблемы управления

*Мишина М.Ю., к. э. н., доцент
Толстая О. В., студентка финансово-экономического факультета
ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет
имени академика И.Г. Петровского»,
e-mail: oksanaG98@yandex.ru
mar-mish@yandex.ru
Россия, Брянск*

Аннотация

Статья раскрывает механизм формирования кредитного портфеля коммерческого банка. Автор заостряет внимание на проблемах при управлении банковскими активами в виде ссудного портфеля, предлагая некоторые меры по повышению его качества.

Ключевые слова: коммерческий банк, кредитный портфель, система финансовых коэффициентов, оценка качества ссуды.

Loan portfolio of commercial bank: problems of management

*Tolstaya O. V., student of financial and economic faculty
Bryansk State University named after academician I. G. Petrovsky,
e-mail: oksanaG98@yandex.ru
Russia, Bryansk*

Abstract. Article opens the mechanism of formation of the loan portfolio of commercial bank. The author focuses attention on problems at management of bank assets in the form of a loan portfolio, proposing some measures for increase in its quality.

Keywords: commercial bank, loan portfolio, system of financial coefficients, assessment of quality of a loan.

В экономической литературе понятие кредитного (или ссудного) портфеля трактуется достаточно неоднозначно. В широком смысле – под кредитным портфелем понимают совокупность всех видов кредитов, выданных коммерческим банком юридическим и физическим лицам. Однако обычно при исчислении кредитного портфеля не учитывают межбанковские кредиты, то есть те кредиты, которые были выданы другим банковским учреждениям.

Размер кредитного портфеля является наиболее значительным показателем среди других видов банковских активов. И это неслучайно, ведь именно кредитный портфель должен обеспечивать коммерческий банк прибылью. В российском банковском секторе первое место по величине кредитного портфеля занимает ПАО «Сбербанк России»: по состоянию на

31.03.2019 его кредитный портфель составлял 18 594 806 658 тыс. руб. [8]. Частные коммерческие банки имеют намного меньший размер кредитного портфеля, поэтому им необходимо стремиться его расширять и повышать качество.

Стоит отметить, что анализ кредитного портфеля проводится банками регулярно. Основная цель управления им – это уменьшение кредитного риска за счет выявления самых рискованных сегментов рынка и диверсификации кредитных вложений [1]. Основными этапами такого анализа можно назвать: определение методов оценки качества ссуд и отбор критериев оценки качества ссуд.

Главным показателем, который характеризует кредитный портфель, можно назвать его качество, а конкретно – свойство его структуры, которое обеспечивает максимально возможный уровень доходности при уже имеющемся доступном уровне ликвидности баланса и кредитного риска [2].

Коэффициент качества кредитного портфеля, в общем виде, может быть представлен как отношение просроченной ссудной задолженности к совокупной сумме ссудной задолженности [9]. Согласно методике Центрального Банка Российской Федерации, такой коэффициент нужно определять как отношение расчетного резерва на возможные потери по ссудам к сумме ссудной задолженности по основному долгу. Причем, если указанный коэффициент более 6%, то это говорит о том, что кредитный риск портфеля высок [6].

Следовательно, коммерческие банки должны пытаться сократить размер проблемных долгов, так как именно они ухудшают качество кредитного портфеля, делая выше названный коэффициент высоким. А в настоящее время проблема сомнительных кредитов – актуальна для многих частных банков. Поэтому в рамках управленческого учета необходимо систематически следить за дебиторской задолженностью заемщиков, ранжируя просроченные долги по длительности просрочки [5]. Затем необходимо предпринимать индивидуальные меры по урегулированию просроченной ссудной задолженности для каждой выделенной временной группы.

Однако лучше всего пытаться предотвратить появление таких долгов. Поэтому банки должны предпринимать определенные меры еще на стадии решения о выдаче кредитов. В частности, необходимо тщательно анализировать потенциальных заемщиков на предмет вероятности их банкротства [4]. Предпочтительнее выдавать обеспеченные кредиты. В этой связи особой привлекательностью обладают кредиты под залог недвижимости. Неслучайно рынок ипотечного жилищного кредитования в России имеет тенденцию к постоянному росту [3]. Отечественным коммерческим банкам также надо развивать коммерческую ипотеку. Например, актуальным направлением кредитования можно назвать аграрную ипотеку [7].

Таким образом, на качество кредитного портфеля существенное влияние оказывает минимизация кредитных рисков. Кредитный риск – это риск потерь, которые проявляются из-за того, что заемщики не возвращают кредиты и проценты по ним.

С другой стороны, на качество кредитного портфеля влияет уровень процентного дохода, который приносят выданные кредиты. Минимальная

граница доходности определяется себестоимостью кредитных операций и плюс процент, который необходимо уплатить за ресурсы, которые были вложены в капитал. Максимальной границей можно назвать уровень маржи коммерческого банка. Расчет такого показателя исчисляется, исходя из главного назначения маржи (покрытия издержек по содержанию банка) [2].

Таким образом, кредитный портфель банка нуждается в грамотном управлении. Управление качеством кредитного портфеля банка заключается в регулярном регулировании и мониторинге таких факторов как:

- концепция деятельности банка в нетрадиционных, малоизученных сферах деятельности;
- уровень сосредоточения кредитной деятельности коммерческого банка в какой – либо отрасли, которая чувствительна к изменениям в экономике;
- удельный вес кредитов, которые были выданы клиентам, которые испытывали финансовые трудности;
- принятие залога, реализация которого будет затруднена или он будет подвержен быстрому обесцениванию;
- внесение изменений в политику банка в части предоставления кредитов;
- удельный вес новых клиентов [1].

Но стоит сказать, что значимость названных критериев будет меняться в зависимости от условий, стратегии банка и место его работы.

К этапам управления кредитного портфеля можно отнести:

- 1) Определение классификационных групп кредитов и присущих им коэффициентов риска.
- 2) Классификация каждого кредита к одной из групп (по срокам, клиентам, регионам и пр.).
- 3) Путем долевого разбиения на группы, выяснение структуры портфеля.
- 4) Анализ и выявление факторов, которые меняют качественную структуру кредитного портфеля.
- 5) Оценка качества портфеля.
- 6) Определение величины резервов, которые нужно создать под любой выданный кредит.
- 7) Разработка мер, которые будут направлены на улучшение качества кредитного портфеля.
- 8) Определение общей суммы резервов, соответственно совокупному риску портфеля.

Для того чтобы улучшить качество кредитного портфеля необходимо контролировать такие параметры как:

- основные географические регионы бизнеса;
- доля ресурсов банка, которая возможно будет использована для выдачи ссуд;

- часть кредитного портфеля, которую могут составлять ссуды данного типа;
- типы кредитов, которые могут выдаваться [9].

Следовательно, в современных условиях анализ состояния кредитных портфелей банков является непростой экономической задачей, которая оказывает влияние на финансовое состояние самих банковских организаций. Поэтому, банки должны повышать их качество, от чего напрямую зависит не только их прибыль, но и благосостояние экономики России, в целом.

Список литературы:

1. Банковское дело: управление и технологии / под ред. А.М. Тавасиева. М.: ЮНИТИ, 2016.
2. Вульфет Дж.Ч. Энциклопедия банковского дела и финансов: пер. с англ. М.: Корпорация «Федоров», 2016.
3. Зверев А.А., Мандрон В.В., Мишина М.Ю. Состояние рынка ипотечного кредитования в России на современном этапе // Вопросы региональной экономики. 2018. № 3 (36). С. 117-124.
4. Зверев А.В., Столярова Т.О., Цыганок А.Н. Современные подходы к анализу и диагностике банкротства предприятия. В сборнике: Актуальные аспекты управления и экономики в современных условиях. Сборник материалов IX Всероссийского молодежного научного форума. 2017. С. 186-190.
5. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю., Леонова Е.В., Алекса М.Г. Управленческий учет и анализ: методы оптимизации бизнес-процессов банка // European Social Science Journal. 2015. № 12. С. 102-107.
6. Кузнецова О.Н. Тенденции развития российских банков. В сборнике: Тенденции и перспективы развития банковской системы в современных экономических условиях Материалы международной научно-практической конференции. 2018. С. 269-272.
7. Мишина М.Ю., Кузнецова О.Н., Слюсаренко Д.В., Алекса М.Г. Модель активизации аграрной ипотеки в России // Международный научный журнал. 2017. № 2. С. 49-53.
8. Рейтинг банков [Электронный ресурс] // Портал banki.ru. URL: https://www.banki.ru/banks/ratings/?PROPERTY_ID=40 (дата обращения: 15.05.2019).
9. Управление деятельностью коммерческого банка / под ред. О.И. Лаврушина. М.: Юристъ, 2018.