

## УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ БАНКА

*Раджабова М.Г., к.э.н., ст. преподаватель  
кафедры «Бухгалтерский учет»  
ФГБОУ ВПО «Дагестанский государственный университет»  
[aroma20008@rambler.ru](mailto:aroma20008@rambler.ru)  
Россия, Махачкала*

Основной вид деятельности банков с точки зрения получения доходов – кредитование. Кредитные операции - важнейшая часть банковских активов, а доходы от кредитной деятельности – самая крупная составляющая банковской прибыли. При этом давно уже отмечено, что эффективность, прибыльность, ограничение рисков кредитования в большей мере зависит от качества кредитной деятельности банков.

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

Управление портфелем основывается на кредитной политике банка и осуществляется в несколько этапов:

1. На первом этапе выданные кредиты классифицируются. Определяется уровень риска, связанный с каждым видом ссуд. Оценивается соотношение между риском и доходностью.

2. На втором этапе выясняется существующая структура портфеля и процентное соотношение входящих в него видов кредитов и категорий заемщиков.

3. На третьем этапе оценивается качество портфеля в целом. При этом результат сравнивается с существующей рыночной доходностью, преобладающими процентными ставками. Также учитываются условия конкуренции с другими банками. Кроме того, в расчет берется стоимость привлечения ресурсов.

4. На четвертом этапе определяются необходимые резервы на случай возможных потерь.

5. На пятом этапе принимаются решения об улучшении качества портфеля.

Существует несколько путей внесения изменений в кредитный портфель. Среди возможных подходов к решению этой задачи чаще всего используются:

- создание новых банковских продуктов и выведение их на рынок;
- предложение новых условий кредитования для уже действующих продуктов;
- операции на вторичном рынке – покупка или продажа кредитных портфелей через переуступку прав требования (цессию).

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

Качество портфеля в целом не всегда соответствует простому сложению результатов по отдельным выданным кредитам. Общий итог может быть подвержен влиянию 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.

Немаловажную роль в управлении кредитным портфелем банка играет оценка его качества.

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.

Среди этих критериев необходимо выделить качество кредитного портфеля.

Известно, что ссудные операции и другие операции кредитного характера отличаются высоким риском, и в то же время они должны отвечать цели деятельности банка - получению максимальной прибыли при допустимом уровне рисков. Главным требованием к формированию кредитного портфеля является сбалансированность портфеля – повышенный риск по одним ссудам должен компенсироваться надежностью и доходностью других ссуд.

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).

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.).

Низкий риск элементов кредитного портфеля не означает его высокое качество: ссуды первой категории качества, которые предоставляются первоклассным заемщикам под небольшие проценты, не могут приносить высокого дохода. Поэтому оценка кредитного риска не может являться единственным критерием качества кредитной деятельности банка. Поскольку целью кредитной деятельности банка является получение максимальной прибыли при допустимом уровне рисков, доходность кредитного портфеля также является одним из критериев оценки его качества. Причем уровень доходности определяется не только уровнем процентной ставки, но и своевременностью уплаты процентов и суммы основного долга. Доходность кредитного портфеля имеет нижнюю и верхнюю границу. Нижняя граница определяется себестоимостью осуществления кредитных операций (затраты на персонал, введение ссудных счетов и т.д.) плюс процент, подлежащий уплате за ресурсы, вложенные в этот портфель. Верхней границей является уровень достаточной маржи. Расчет достаточной маржи вытекает из основного назначения маржи – покрытия издержек по содержанию банка.

Ликвидность кредитного портфеля означает своевременность возврата сумм долга по кредитам и уплаты процентов, возможность банка продать ссуды или их часть. Чем более высока доля кредитов, классифицированных в лучшие группы, тем выше ликвидность банка.

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 (депозитная, процентная, тарифная, техническая, инвестиционная, кадровая политика, политика по ликвидности и др.).