

## УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

**Вайсбек Е.Н.**

**Научный руководитель – к.э.н., доцент, Мирошниченко О.С.**

*Тюменский государственный университет*

Понятие кредитного портфеля банка неоднозначно определяется в экономической литературе. Одни авторы достаточно широко трактуют это понятие и относят к нему все финансовые активы и пассивы банка, исходя из того, что все банковские операции – и активные, и пассивные – имеют кредитную природу. Другие авторы, связывают данное понятие только со ссудными операциями банка и утверждают, что кредитным портфелем стоит считать не просто совокупность определенных элементов, а классифицируемую по определенному выбранному признаку совокупность. По мнению О.И. Лаврушина, кредитный портфель коммерческого банка представляет собой «совокупность активов банка в виде ссуд, учтенных векселей, межбанковских кредитов, депозитов и прочих требований кредитного характера, классифицированных по группам качества на основе определенных критериев».

Формирование кредитного портфеля является одним из основополагающих моментов в деятельности банка, позволяющим более четко выработать тактику и стратегию развития коммерческого банка, его возможности кредитования клиентов и развития деловой активности на рынке. От структуры и качества кредитного портфеля в значительной степени зависит устойчивость банка, его репутация, финансовые результаты.

Целью управления кредитным портфелем является достижение им некоего оптимального состояния (оптимальный кредитный портфель). Кредитный портфель характеризуется качеством (риском) и доходностью. Общая закономерность их взаимосвязи такова: чем выше доход, тем выше риск. Кредитный портфель, реализующий оптимальную комбинацию соотношения уровня рисков и доходности, и называют оптимальным кредитным портфелем. Оптимальный, качественный кредитный портфель влияет на ликвидность банка и его надежность. Надежность банка важна для многих - для акционеров, предприятий, населения, являющихся вкладчиками и пользующихся услугами банка. Оптимальный кредитный портфель является глобальной целью всей кредитной деятельности, определяющей (подчиняющей себе) все остальные кредитные цели.

Таким образом, в рассмотрении понятия кредитного портфеля ключевым является понятие «качество кредитного портфеля», которое также трактуется неоднозначно. Качество кредитного портфеля можно рассматривать с двух сторон: с одной стороны – как свойство, существенный признак кредитного портфеля, с другой – как возможность охарактеризовать его положительно со всех рассматриваемых сторон. Наиболее удачное определение качества кредитного портфеля, предложено О.И. Лаврушиным: «такое свойство его структуры, которое обладает способностью обеспечивать максимальный уровень доходности при допустимом уровне кредитного риска и ликвидности баланса». Из данного определения вытекает предположение, что основными критериями, характеризующими конкурентную способность кредитного портфеля, и соответственно определяющими структуру и качество портфеля являются степень кредитного риска, уровень ликвидности, уровень доходности. Из этого

определения также вытекает очевидная мысль, что в основе управления качеством кредитного портфеля лежит постоянная оценка данного качества и процессы управления риском, ликвидностью и доходностью, работающие как единое целое.

Кредитный портфель коммерческого банка отражает уровень разработанности и внедрения кредитной политики банка. К формированию кредитного портфеля приступают после того, как определена общая цель кредитной деятельности банка, разработана стратегия кредитной политики, сформулированы определяющие приоритеты. Согласно кредитной политике банка определяются лимиты кредитования по срокам, отраслям, группам заемщиков и т.п. Поэтому необходим постоянный мониторинг соответствия структуры кредитного портфеля заданным параметрам. Выдаче каждого кредита должен предшествовать анализ соответствия кредитуемого объекта кредитной политике банка, оценка кредитоспособности клиента. Оценка кредитоспособности заемщика не должна ограничиваться анализом финансовых результатов деятельности. Менеджмент и маркетинг на предприятии в значительной степени являются гарантом своевременного погашения кредита и процентов. Очевидно, что качество кредитного портфеля определяется не только его структурой, но и, прежде всего, соответствием стратегическим целям кредитной политики.

Кроме того, состояние кредитного портфеля предопределяет результаты кредитных операций банка, поэтому постоянный мониторинг позволяет выявить отклонения от заданного оптимума и выработать в среднесрочном периоде времени меры по их предотвращению в будущем. Либо же мониторинг указывает на недостатки кредитной политики и приводит к необходимости ее пересмотра.

В рамках управления качеством кредитного портфеля банки постоянно диверсифицируют свою деятельность, прилагая усилия к освоению новых видов кредитных продуктов. Важным является понимание того, что управление кредитным портфелем должно представлять собой систему, предполагающую наличие субъектов, воздействующих на объекты (элементы), которые в свою очередь находятся в постоянной связи и взаимодействии.

К важнейшим принципам системы управления кредитным портфелем, как правило, относят:

Во-первых, систематичность. Анализ кредитного портфеля носит систематический характер, изучение состава и качества банковских ссуд должно осуществляться в разрезе показателей динамики, структуры, сравнения со среднебанковскими показателями.

Во-вторых, формирование системы показателей. Каждая кредитная организация формирует адекватную специфике ее деятельности систему показателей оценки качества кредитного портфеля.

В-третьих, разноуровневый характер анализа. Анализ кредитного портфеля должен иметь место как на уровне всего портфеля в целом, так и на уровне отдельных групп кредитов, требующих особого внимания, или даже на уровне отдельных кредитных операций.

Субъекты управления представляют управляющую систему. Субъектами управления в данной системе можно назвать и подразделения банка, занимающиеся управлением рисками, и департаменты, отвечающие за сопровождение кредитов. Если первые в большей степени выполняют функции планирования, контроля, разработки методологии, то вторые отвечают за качественный кредитный мониторинг, своевременное формирование резервов на возможные потери. Стратегическое управление кредитным портфелем осуществляют наблюдательный совет банка, правление банка, кредитный комитет.

Объектом управления является кредитный портфель - характеристика структуры и качества выданных ссуд, классифицированных по отдельным критериям.

Обязательными элементами системы управления кредитным портфелем являются:

- разработка критериев оценки кредитов, составляющих кредитный портфель;
- формирование системы показателей, которые позволяют оценить качество кредитного портфеля в каждый отдельно взятый момент времени;
- определение конкретных мероприятий, позволяющих улучшить структуру и качество кредитного портфеля;
- определение оптимального размера резервов на возможные потери по ссудам, необходимых для покрытия потерь от нерационального размещения ссуд;
- мониторинг изменений в структуре кредитного портфеля (структурирование возможно по различным основаниям, в зависимости от преследуемой в анализе цели).

Как видим, в вопросе управления кредитным портфелем на первый план выходит понятие качества кредитного портфеля. В соответствии с международным опытом качество кредитного портфеля оценивается на основе специально разработанной системы финансовых коэффициентов. Обычно используется пять групп таких показателей:

- агрегированный показатель качества кредитного портфеля;
- доходность кредитного портфеля банка;
- качество управления кредитным портфелем;
- политика разумности в области рисков;
- достаточность резервов банка для покрытия убытков от кредитов.

Таким образом, кредитный портфель выступает в роли своеобразного индикатора, который сигнализирует о негативных тенденциях в размещении кредитных средств, позволяет при своевременном реагировании улучшать структуру кредитных операций, определять степень защищенности от недостаточно качественной структуры выданных средств. Эффективное управление кредитным портфелем обеспечивает определение и формирование всех необходимых элементов, способствующих улучшению качества кредитного портфеля коммерческого банка, повышению эффективности деятельности коммерческого банка в целом.