

Скрипунова Д.А. Управление кредитным портфелем // Академия педагогических идей «Новация». – 2019. – №2 (февраль). – АРТ 88-эл. – 0,2 п. л. – URL: <http://akademnova.ru/page/875548>

РУБРИКА: ЭКОНОМИЧЕСКИЕ НАУКИ

УДК 336.71

Скрипунова Дарья Алексеевна
магистрант Ивановского филиала
РЭУ им. Г.В. Плеханова
г. Иваново, Российская Федерация
e-mail: dariaskripunova@gmail.com

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ

Аннотация: В настоящей работе будут описаны теоретические аспекты управления кредитным портфелем и будет предложен авторский перечень принципов управления кредитным портфелем, сгруппированный по основному критерию.

Ключевые слова: кредитный портфель, управление кредитным портфелем, принципы управления, функции управления.

Skripunova Daria Alexeevna
master's degree student
of Ivanovo branch office PREU
с. Ivanovo, Russian Federation

CREDIT PORTFOLIO MANAGEMENT

Abstract: In this paper, theoretical aspects of credit portfolio management will be described and authorial list of credit portfolio management principles classified according to main criterion.

Keywords: credit portfolio, credit portfolio management, management principles, management functions.

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.

Управление кредитным портфелем представляет собой организацию деятельности банка при осуществлении процесса кредитования, которая направлена на предотвращение или минимизацию кредитного риска. Нужно отметить, что кредитные операции, в основном, — это приоритетные направления деятельности банка и, как следствие этого, являются основной статьей процентных доходов. Конечными целями кредитной организации при управлении кредитным портфелем является:

- во-первых, получение прибыли от активных операций;
- во-вторых, поддержание надежной и безопасной деятельности банка [3].

Л.В. Ильина и К.Н. Никитин, исследуя систему управления портфелем банковских ссуд, абсолютно обоснованно определяют принципы управления кредитным портфелем как базовые начала, основополагающие

правила, которые следует учитывать при выборе конкретных способов и процедур кредитного менеджмента в рамках портфельных подходов к управлению кредитами [5].

При этом в научной литературе, а также в деятельности современных коммерческих банков не существует конкретного перечня принципов, которые бы являлись основополагающим началом для системы управления в целом. Между тем, по мнению автора, систематизация принципов управления кредитным портфелем является эффективным способом повышения его качества. В связи с этим важно проанализировать научную литературу и результаты банковской деятельности на предмет определения оптимальных принципов системы управления кредитным портфелем коммерческого банка.

Так, А.В. Славянский выделяет такие принципы управления кредитным портфелем, как:

1) кредитная политика банка определяет его доходность и финансовую стабильность. Кредитный портфель влияет на капитальную базу банка, структуру его пассивов, менеджмент банка;

2) при исследовании кредитного портфеля изучаются все группы кредитов;

3) регулирование кредитного портфеля состоит из регулярного изучения кредитной деятельности банка;

4) регулярный анализ кредитного портфеля осуществляется благодаря данным о структуре кредитного портфеля, которые способствуют принятию верных решений;

5) банки производят анализ, опираясь на собственные аналитические возможности и опыт иностранных и российских коллег [6].

Вышеприведенный перечень принципов представляется весьма размытым, неконкретным и больше схожим с различными теоретическими положениями, касающимися управления кредитным портфелем, чем с принципами управления. Указанный перечень достаточно трудно проанализировать, поскольку он не классифицирован, а сами принципы не поименованы.

Р.Т. Балакина и П.В. Галдецкий, анализируя теоретические аспекты управления кредитным портфелем, приводят такие принципы управления, как:

- 1) взаимозависимость (ориентированность не только на кредитную сферу, но и на регулирование иных банковских сфер);
- 2) составной характер портфеля (регулирование не только всего кредитного портфеля, но и его отдельных частей);
- 3) систематичность анализа (регулярное исследование кредитного портфеля в динамике, а также сопоставление его показателей со среднебанковскими значениями);
- 4) формализация анализа и управления (регулирование должно основываться на критериях, которые установлены самим банком);
- 5) многоступенчатость управления (регулирование кредитного портфеля происходит и на уровне всего банка, и на уровне его подразделений) [1].

Вышеуказанный перечень принципов управления схож с принципами, которые предлагает А.В. Славянский, вместе с тем, он носит более конкретный и четкий характер.

Наибольшее исследование принципы управления кредитным портфелем коммерческого банка получили в работе Т.В. Гребеник. Так,

автор предлагает разделить принципы регулирования качества кредитного портфеля на:

1) основные (формирование процесса управления качеством портфеля всего банка);

2) дополнительные (регулирующий процедуру создания кредитного портфеля) [4].

Исходя из этой классификации, автором были выявлены, сформулированы и ранжированы принципы управления кредитным портфелем. При этом определение принципов регулирования кредитного портфеля строилось на изучении функционирующих объективных законах и закономерностях кредитной деятельности. Принципы управления являются базовым инструментом воздействия, определяющим политику управления, а также методы. Именно поэтому автор считает необходимым введение в теорию и практику конкретного классифицируемого перечня принципов управления.

Изучение этих законов с научной точки зрения помогло выделить такие принципы регулирования кредитного портфеля, как:

1) целеполагание – управление для получения банком приемлемой процентной прибыли при достаточном уровне ликвидности и кредитного риска;

2) комплексность – исследование всех сторон деятельности банка для определения степени кредитного риска, ликвидности и прибыльности кредитного портфеля;

3) иерархичность – регулирование качества кредитного портфеля на всех ступенях деятельности банка;

4) полнота анализа - анализ показателей способности заемщика выплачивать кредит, что помогает определить уровень кредитного риска как одного из критериев качества портфеля банка;

5) открытость – склонность качества кредитного портфеля находиться под влиянием множества внешних и внутренних факторов;

6) непрерывность – регулирование качества портфеля во время всего срока действия кредитного договора, заключенного между заемщиком и банком;

7) последовательность – сохранение неразрывной связи всех этапов управления качеством кредитного портфеля;

8) принцип динамизма и перспективы – анализ факторов, которые оказывают влияние на качество портфеля банка, а также прогнозирование из воздействия на перспективу.

Следует назвать дополнительные принципы, которые позволяют сформировать кредитный портфель с качественными особенностями. К данным особенностям относятся:

1) приоритетность – уделяется пристальное внимание большим кредитам с более длительным сроком пользования;

2) избирательность – выдача кредитов заемщикам со стабильным бизнесом, с положительной кредитной историей;

3) сбалансированность – стоимость и сроки выдачи кредита соответствуют срокам заимствования;

4) гибкость – регулярное изменение объема и структуры портфеля.

Из вышесказанного следует вывод, что важнейшим элементом системы управления кредитным портфелем являются принципы управления, четкий перечень которых в настоящее время отсутствует и нуждается в разработке.

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:

- 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 совокупного риску кредитного портфеля;
- разработка мероприятий по улучшению структуры и качества кредитного портфеля в целом.

Цель управления кредитным портфелем банка состоит в том, чтобы организовать эффективное предоставление кредитов заемщикам, т.е. обеспечить:

- оптимальный уровень кредитного риска;
- ликвидность, удовлетворяющую требованиям Центрального Банка;
- получение доходности по кредитным операциям в размере, предусмотренном договорами;
- соответствие деятельности банка потребностям экономической политики государства и другие.

Управление кредитным портфелем включает в себя две функции.

Первая – аналитическая функция. Банк на основе определенных критериев и показателей анализирует движение своих кредитов, прогнозирует их дальнейшее развитие. С экономической точки зрения, взаимодействуя с внешней средой, коммерческий банк при формировании кредитного портфеля отбирает наиболее рациональные направления вложения средств, сферы применения кредита. Таким образом, кредитный портфель является классификатором сферы применения ссуд. Он не только делит клиентов на определенные группы, но и определяет, кому из них отдать предпочтение, какое вложение средств будет более доходным и надежным с позиции обеспечения.

Вторая функция управления кредитным портфелем – это обеспечение диверсификации кредитного риска. Умелое управление кредитным портфелем дает банку возможность улучшить показатели своей деятельности, укрепить финансовую надежность. Управление портфелем позволяет распознать негативные стороны в размещении кредитов, развивать или сдерживать кредитные операции, улучшать их структуру, наметить наиболее приемлемую для банка тактику при осуществлении кредитной политики [3].

В нашей стране положение с управлением кредитным портфелем обостряется, в том числе и в связи с неустойчивостью макроэкономической ситуации. Как известно, при общем улучшении положения в экономике сохраняется определенная напряженность. Экономика еще не достигла предкризисного уровня развития. По-прежнему велико число убыточных предприятий, многие из них работают с недостаточным оборотным капиталом. В серьезной модернизации нуждаются основные фонды. Удовлетворить полностью потребность предприятий в кредите банки, естественно, не могут.

Все это существенно повышает значение работы коммерческих банков по управлению кредитным портфелем, требует постоянного совершенствования нормативной базы. Существующие требования российского законодательства, рекомендации и инструкции ЦБ РФ в какой-то мере в настоящее время приближаются к международной методологии оценки кредитного портфеля.

Таким образом, для управления кредитным портфелем коммерческого банка необходимо следить за его состоянием и оценивать его качество при помощи таких критериев как кредитный риск, уровень доходности и ликвидности. Важно правильно конструировать кредитный портфель, чтобы он был однородным и им можно было управлять как единым целым [2].

Список используемой литературы:

1. Балакина Р.Т., Галдецкий П.В. Теоретические аспекты управления кредитным портфелем банка / Р.Т. Балакина, П.В. Галдецкий // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». – 2014. - № 1.
2. Галимова Д.И. Управление кредитным портфелем коммерческого банка//Международный научный журнал «Символ науки». – 2015. - №4.
3. Герасина Ю. А., Расулов Р. М. Управление кредитным портфелем в коммерческом банке. //Журнал бизнес в законе. – 2015. – №1.
4. Гребеник Т.В. Управление качеством кредитного портфеля коммерческого банка в период посткризисного развития: Дис. канд. эконом. наук. / Т.В. Гребеник // Москва. - 2014.
5. Ильина Л.В., К.Н. Никитин О принципах управления портфелями однородных банковских ссуд / Л.В. Ильина, К.Н. Никитин // Экономические науки. – 2011. - №8.
6. Славянский А.В. Управление кредитным портфелем как один из элементов системы управления кредитным риском / А.В. Славянский // Аудит и финансовый анализ. – 2008. - № 6.

Дата поступления в редакцию: 11.02.2019 г.

Опубликовано: 12.02.2019 г.

© Академия педагогических идей «Новация», электронный журнал, 2019

© Скрипунова Д.А., 2019