

Ибрагимова Екатерина Петровна

Магистрант

Направление: Экономика

Магистерская программа: Банки и банковская деятельность

Теоретические аспекты управления кредитным портфелем коммерческого банка

Аннотация. Данная статья содержит исследование специфики системы управления кредитным портфелем коммерческого банка. В рамках данной статьи выделены принципы, этапы управления кредитным портфелем коммерческих банков в современных условиях.

Ключевые слова: коммерческий банк, кредитный портфель, структура кредитного портфеля, наблюдательный совет, кредитный комитет, оптимальный кредитный портфель, классификация активов, провизии (резервы).

Деятельность любого коммерческого банка требует надлежащего управления, без которого невозможно достижения поставленных целей обеспечения эффективного функционирования. Предоставление банками кредитов – одна из основных операций обеспечивающих доходность и стабильность их существования. Предоставляя кредиты клиентам – физическим и юридическим лицам, банк формирует кредитный портфель.

В экономической литературе определение кредитного портфеля банка трактуется неоднозначно. Большинство авторов связывает кредитный портфель банка только с ссудными операциями банка, не подразумевая представление ссудного портфеля как классифицированной совокупности.

В «Правилах классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них», утвержденных Правлением Национального банка Республики Казахстан, определена структура кредитного портфеля, из

которой вытекает, что в него включаются не только ссуды клиентам, но и другие требования банка кредитного характера. Классификации подлежат активы – требования ко всем физическим и юридическим лицам, в том числе к банкам, секьюритизированные активы, ценные бумаги, находящиеся в портфеле ценных бумаг банка, а также условные обязательства банка [4].

Управление кредитным портфелем является одним из основополагающих направлений банковского менеджмента. Выполнение функций управления требует определенных затрат времени и сил, в результате которых управляемый объект приводится в заданное или желаемое состояние. В этом заключено основное содержание процесса управления, под которым понимается определенная совокупность управленческих действий, которые логично связаны друг с другом, чтобы обеспечить достижение поставленных целей [2, с. 340]. Система управления кредитным портфелем – это целостность, которая состоит из отдельных элементов, таких как субъект управления, объект управления, принципы, функции, нормативная основа и т.д.

Субъектами управления в данной системе являются как подразделения банка, занимающиеся управлением рисками, так и подразделения, отвечающие за предоставление и сопровождение кредитов. Стратегическое управление кредитным портфелем осуществляют наблюдательный совет банка, правление банка, кредитный комитет.

Управляемой системой, тот есть объектом управления, является кредитный портфель банка и наряду с ним источники кредитных ресурсов банка и кредитные взаимоотношения с заемщиком.

В экономической литературе выделяют две функции управления кредитным портфелем: аналитическую и функцию диверсификации кредитного риска. Значение первой функции заключается в анализе движения кредитов и прогнозе их дальнейшего развития на основе определенных критериев и показателей. Вторая функция позволяет банку укрепить финансовую надежность, улучшить показатели своей деятельности.

Основными принципами управления кредитного портфеля являются:

1. Взаимозависимость. Управление кредитным портфелем не замыкается только на кредитной сфере, оно так же связано с управлением прочими сферами банковской деятельности.

2. Составной характер портфеля. Управление кредитным портфелем происходит как на уровне кредитного портфеля в целом, так и его составными элементами, вплоть до отдельно взятой кредитной операции.

3. Систематичность анализа. Систематическое наблюдение и изучение кредитного портфеля позволяет оценить его качество в динамике, а так же сравнить показатели со среднебанковскими значениями.

4. Формализация анализа и управления. Модель управления разрабатывается банком на основе критериев и показателей, характеризующих качественное состояние кредитного портфеля.

5. Многоступенчатость управления. Управлять кредитным портфелем необходимо как на уровне банка в целом, так и на уровне его филиалов и внутренних структурных подразделений [3, с. 112].

Методы управления кредитным портфелем связаны с разработанными методиками оценки качества кредитного портфеля, эффективности и риска по кредитным операциям. При этом методы управления кредитным портфелем разрабатываются каждым банком самостоятельно и могут существенно различаться между собой.

Целью управления кредитным портфелем является достижение оптимального сочетания показателей риска, доходности и ликвидности этого портфеля. Наряду с этим грамотное управление кредитным портфелем должно позволить укрепить финансовую стабильность и надежность банка, улучшить показатели его деятельности.

При этом банку необходимо выполнить следующие задачи:

1) ориентировать состав кредитного портфеля в сторону вложений в наиболее привлекательные сегменты рынка;

2) сократить вложения, приходящиеся на наименее качественные сегменты рынка [2, с. 348].

В зарубежной практике принято выделять следующие этапы управления кредитным портфелем:

- выбор критериев оценки кредитов, составляющих кредитный портфель;
- определение структуры кредитного портфеля в разрезе классифицированных ссуд;
- определение круга показателей, необходимых для оценки ссуд, составляющих портфель;
- оценка качества кредитного портфеля в целом;
- анализ причин изменения структуры кредитного портфеля;
- определение достаточной величины резерва, адекватного совокупному риску кредитного портфеля банка;
- разработка мер по улучшению качества и структуры кредитного портфеля [1, с. 218].

Критериями оценки качества кредитов могут выступать уровни доходности, ликвидности и кредитного риска. Далее с учетом выбранных критериев разрабатываются методы оценки качества кредитного портфеля. Одним из методов является классификация ссуд, в зависимости от качества их обеспечения, финансового состояния заемщика, его кредитной истории, классификационной категории кредитов, ранее полученных заемщиком в банках и других факторов, влияющих на вероятность полного их возврата с начисленным вознаграждением, в соответствии с Правилами классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них [4]. Основываясь на данных правилах, классифицированные активы и условные обязательства подразделяются на следующие категории:

- 1) сомнительные;
- 2) безнадежные.

Возможно так же применение коэффициентного метода, балльной оценки, структурной оценки и других способов оценки качества ссуд.

На этапе оценки качества кредитного портфеля в целом в задачи работников банка включается также кредитный мониторинг, целью которого

служит отслеживание изменения кредитоспособности заемщика и определение того, какие действия необходимо предпринять в случае возникновения проблем.

Далее процесс организации управления кредитным портфелем предлагается определить качество портфеля, выделяя отдельные его сегменты. При этом можно выделить ссудный сегмент розничного и корпоративного субпортфелей, размещенных депозитов и межбанковских кредитов, условных обязательств.

На следующем этапе производится определение достаточной величины резерва, адекватного совокупному риску кредитного портфеля банка. Величина этих резервов (провизий), порядок их формирования и использования регулируется нормативно-правовыми документами НБРК. Необходимый размер провизий (резервов) по классифицированным активам и условным обязательствам банка рассчитывается от суммы основного долга (требования), уменьшенной на стоимость высоколиквидного обеспечения при наличии такого обеспечения по нему.

На заключительном этапе, на основе анализа сложившейся структуры кредитного портфеля и факторов, вызвавших ее изменение, банк намечает корректирующие меры, которые могут включать проведение переговоров по реструктуризации кредита, изменения в целевой направленности ссуд или сфер вложения, получение дополнительного обеспечения, усиление контроля за выполнением условий кредитного договора и т. д.

Цель заключительного этапа – это разработка мер по совершенствованию кредитной политики банка на перспективу.

В рамках представленных этапов реализуются основные управленческие функции, такие как планирование, анализ, организация, контроль.

В целом управление кредитным портфелем носит комплексный характер и затрагивает все стороны финансовых отношений банка с заемщиком, всю систему кредитования, а так же общую систему управления банком.

В результате управляющих воздействий в конечном итоге будет формирование банком оптимального кредитного портфеля, отвечающего требованиям и целям менеджмента банка, а так же положительные изменения финансовых показателей банка.

Литература

1. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: Учебник для вузов / Под ред. Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кривлецкая. М.: Юрайт, 2011.

2. Банковский менеджмент: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. М.: Кнорус, 2010.

3. Макашева З.М. Исследование систем управления: Учебное пособие. М.: Кнорус, 2009.

4. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций от 25 декабря 2006 года № 296 "Об утверждении Правил классификации активов, условных обязательств и создания провизий (резервов) против них [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.afn.kz/attachments/33/102/publish102-1832634942..doc

© Бюллетень «Менеджмент Казахстана» 2016 год №7