

УДК 336.71

**КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА:
ПОНЯТИЕ И ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ****О.В. КОПЫЛОВА***(Представлено: канд. экон. наук, доц. С.Н. КОСТЮКОВА)*

Представлено множество различных определений категории «кредитный портфель». Определена необходимость и цели управления кредитным портфелем коммерческого банка. Дано описание основных методов управления кредитным портфелем. Выявлены факторы, вызывающие потери у банка при кредитовании. Разработана авторская методика снижения рисков кредитного портфеля банка.

Понятие «кредитный портфель» коммерческого банка отличается своей неоднозначностью и неоднородностью.

С самого начала в основу определения «кредитный портфель» были заложены особенности, связанные с наличием кредитования. С учетом всего можно сказать, что кредитный портфель банка представляет собой некую совокупность банковских портфелей, которые базируются на основе деятельности банка в финансовой сфере.

В экономической литературе и на практике не существует общепринятой трактовки категории «кредитный портфель» коммерческого банка. В экономической литературе можно встретить следующие определения.

Кредитный портфель – это результат деятельности банка, который включает в себя совокупность всех выданных банком кредитов за определенный период времени.

Кредитный портфель – это характеристика структуры и качества выданных кредитов, классифицированных по определенным критериям (совокупность требований банка по предоставленным кредитам).

Кредитный портфель – совокупность активов банка в виде ссуд, учтенных векселей, межбанковских кредитов, депозитов и прочих требований кредитного характера, классифицированных по группам качества на основе определенных критериев. [1]

Существует множество различных подходов, стратегий, концепций для осуществления управления «кредитным портфелем» коммерческого банка.

С точки зрения Г. Марковича, «целью управления кредитным портфелем коммерческого банка является достижение оптимального состояния банка. Оптимальное состояние банка влияет на его ликвидность и надежность на определенном рынке». Следовательно, любая цель требует своего достижения. Чтобы достичь данной цели, на наш взгляд, необходимо ключевым ввести понятие «качество кредитного портфеля» коммерческого банка. Понятие «качество кредитного портфеля», как и понятие самого «кредитного портфеля» определяется неоднозначно. С одной стороны, мы можем понимать его как признак, свойство кредитного портфеля, а с другой – как положительные критерии, по которым мы характеризуем кредитный портфель. Но, пожалуй, наиболее удачное определение этому понятию дал О.И. Лаврушин. Он понимал качество кредитного портфеля как «такое свойство его структуры, которое обладает способностью обеспечивать максимальный уровень доходности при допустимом уровне кредитного риска и ликвидности баланса». На наш взгляд, данное определение раскрывает полную суть этого понятия, и, следовательно, по данному определению мы можем сделать вывод, что основополагающими критериями, характеризующими уровень кредитного портфеля банка, являются степень кредитного риска, уровень доходности и уровень ликвидности банка. О.И. Лаврушин считал, что «в основе управления «кредитным портфелем» банка лежит постоянная оценка качества кредитного портфеля и постоянный анализ».

Важным элементом структуры управления является необходимость учитывать степень кредитного риска.

Под кредитным риском понимается риск возникновения у банка потерь вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством вследствие исполнения законом своих условных обязательств. [2, с.3]

Из выше перечисленного можно прийти к мнению, что кредитный портфель можно определить как совокупность всех кредитов, выданных банком юридическим и физическим лицам, которые различаются и классифицируются по своим различным признакам и критериям, и к которым применяются различные методы и методики управления.

Под управлением «кредитным портфелем» подразумевается организация деятельности банка, осуществляемая при кредитовании, направленная на предотвращение или же полное отсутствие кредитного риска. Для того, чтобы в какой-то степени уменьшить уровень возникновения рисков, предлагается осуществлять кредитную деятельность в отношении к юридическим и физическим лицам в зависимости от объема и целей кредитования, учитывать виды кредитов, вид деятельности кредитополучателей и т.д.

Таблица 1. – Основные методы управления кредитным портфелем банка

Метод	Описание
Постоянный мониторинг	Здесь подразумевается постоянное наблюдение за состоянием кредитного портфеля коммерческого банка. Подразумевается также поддержание оптимального состояния и равновесия кредитного портфеля
Система лимитов	В данном методе выделяется введение каких-либо ограничений на предоставление кредитов юридическим и физическим лицам. Например, ограничение на выдачу кредитов тем лицам, которые уже имеют на данный момент определенное количество кредитов в том, либо в другом банке. Также ограничение на выдачу кредитов, лицам, которые «числятся в черном списке банка», то есть те лица, с которыми у банка были какие-либо проблемы (выплата не в срок, невыплата полной суммы кредита и т.д.) и т.д.
Соблюдение параметров кредитной политики	Здесь определяется уровень соблюдения норм и правил законодательных документов, установленных для каждого банка. Здесь осуществляется поддержание уровня тех условий, которые определяются банком в процессе управления кредитным портфелем и т.д.
Концентрация	Данный метод означает сосредоточение кредитных операций банка в определенной области или группе взаимосвязанных областей, на географической территории, или кредитование определенных категорий клиентов
Диверсификация	Суть данного метода состоит в распределении кредитного портфеля среди широкого круга заемщиков, которые отличаются один от другого как за характеристиками, так и по условиям деятельности

Источник: собственная разработка на основе [4].

Существенно важным необходимо считать анализ управления, основанный на различных качественных и количественных характеристиках в целом по банку и подразделениям. Что касается количественного анализа, то здесь изучается динамика банков по экономическим критериям. Сюда мы отнесем объем и структуру кредитов, сроки кредитов, разделение кредитов по группам кредитополучателей и т.д. Данный анализ позволяет выявить предпочтительные сферы кредитных вложений, круг более предпочтительных для банка кредитополучателей и др.

Если говорить о качественном анализе, то здесь изучается сфера деятельности кредитополучателей, виды кредитов, обладание кредитными рисками и т.д. На основе данного анализа дается оценка уровню соблюдения принципов кредитного портфеля, перспектив ликвидности данного банка и т.д.

Таким образом, важно заметить, что наличие количественного и качественного анализа необходимо для постоянного наблюдения за состоянием кредитного портфеля банка.

Также при рассмотрении данной темы важно учитывать факторы, которые могут вызвать потери у банка при кредитовании.

Таблица 2. – Факторы, вызывающие потери у банка при кредитовании

Внутренние факторы		Внешние факторы	
Недостаточность обеспечения	22%	Банкротство компании	12%
Неправильная оценка информации при изучении заявки на получение кредита	21%	Требования кредиторов о погашении задолженности	11%
Слабость операционного контроля и задержки в выявлении и реагировании на ранние предупредительные сигналы	18%	Безработица/Семейные проблемы	6%
Плохое качество обеспечения	5%	Кража/Мошенничество	4%
Невозможность получения оговоренного в контракте обеспечения	1%		
Итого:	67%	Итого:	33%

Источник: собственная разработка на основе [5].

Следовательно, по данной таблице легко заметить, что в 67% случаев потери банка происходят по причине внутренних факторов, что, в свою очередь, является показателем недостатков или неисполнения методик. Поэтому количественный и качественный анализы должны выявлять различные источники потерь банка в результате осуществления кредитной деятельности.

Вариант, который можно предложить для снижения кредитного риска в банках – это страхование. Сейчас этот метод не слишком часто используется в кредитной деятельности. Больше он распространен в сфере ипотечного кредитования, где из-за значительно больших сумм соответственно возрастает уровень возникновения кредитных рисков. Данный метод будет существенным в сфере кредитования на приобретаемое имущество и титул собственности. То есть банк обращается в страховую компанию, чтобы застраховать жизнь и здоровье заемщика. Но данный метод можно применять в отдельных случаях при кредитовании юридических и физических лиц. Например, с согласия кредитополучателя. В развитых странах этот метод вполне распространен практически во всех банковских организациях. В Беларуси же, на наш взгляд, он практически не получает своего развития, так как это связано с отсутствием базы данных по информации о невозвратах кредитов, отсутствие у банков стремления выступать в роли страхователя и т.д.

Но любая разработка требует мониторинга и оценки эффективности принятых мер. Таким образом, можно сказать, что, если в осуществлении кредитной деятельности и управлении кредитным портфелем коммерческого банка соблюдать все меры, направленные на улучшение состояния этих понятий, если грамотно и рационально использовать все методы управления кредитным портфелем, если добросовестно со стороны сотрудников осуществлять свою деятельность и анализ этой деятельности, основанный на количественных и качественных характеристиках, то, на наш взгляд, в дальнейшем банки нашей республики могут дорасти до такого уровня, когда главная угроза – кредитные риски невозврата – снизятся до мизерного уровня либо до их отсутствия вовсе.

Таким образом, можно сделать вывод, что кредитный портфель является своеобразным индикатором деятельности коммерческих банков. Для того, чтобы данный индикатор «горел» нужным и выгодным для нас цветом, он требует соответствующего управления. А главными фактами в таком управлении являются управление качеством кредитного портфеля и анализ, основанный на количественных и качественных характеристиках. Для соответствующего управления качеством и проведения правильного и качественного анализа требуются различные принятые меры, разработанные методики и, конечно же, высококвалифицированные и компетентные сотрудники. Следовательно, управление кредитным портфелем коммерческого банка образует собой особую циклическую систему.

ЛИТЕРАТУРА

1. Банковские риски / под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина, д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцовой. – М. : КНОРУС, 2009.
2. Инструкция о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отражаемым на балансе : постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 28 сент. 2009 г., № 138.
3. Организация деятельности коммерческих банков : учебник / Г.И. Кравцова [и др.] ; под ред. Г.И. Кравцовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – Минск : БГЭУ, 2002. – 504 с.
4. Бухтин, М.А. Методы оценки показателей кредитного риска / М.А. Бухтин // Оперативное управление и стратегический менеджмент в коммерческом банке. – 2005. – № 2. – С. 70–91.
5. Ковалев, П.П. Банковский риск-менеджмент / П.П. Ковалев. – М. : Финансы и статистика, 2009. – 304 с.