Самойлова С.Л.
студентка ТУСУР, г. Томск
Научный руководитель: Богомолова А.В.

Современные концепции управления кредитным портфелем коммерческих банков

Управление кредитным портфелем представляет собой организацию деятельности банка при осуществлении процесса кредитования, которая направлена на предотвращение или минимизацию кредитного риска. Конечными целями кредитной организации при управлении кредитным портфелем является: получение прибыли от активных операций и поддержание надежной и безопасной деятельности банка.

В основе организационной структуры управления кредитным портфелем лежит принцип разграничения компетенции, то есть четкое распределение полномочий руководителей различного ранга по предоставлению кредита, изменения условий кредитной сделки в зависимости от размера кредита, степени риска и других характеристик.

В системе мер управления кредитным портфелем немаловажную роль играет разработка и проведение кредитной политики коммерческого банка.

Кредитная политика банка – документ, который определяет принципы формирования кредитного портфеля. Кредитная политика имеет конфиденциальный характер, поэтому с ним могут быть ознакомлены только те сотрудники банка, которые осуществляют кредитование. Каждый банк должен разработать собственную кредитную политику, отражающую направления и специфику его деятельности, возможности этого банка и его клиентов, уровень допустимого риска, права и обязанности кредитных работников и т.д. [1, с.62].

Кредитная политика банка определяет приоритетные направления кредитования, а также перечень кредитов, которые не должны входить в кредитный портфель.

Формируя кредитный портфель, менеджмент банка обычно руководствуется правилом – выдавать те кредиты, которые приносят максимальные доходы при других одинаковых условиях.

Для оценивания прибыльности кредитов банк должен иметь эффективную систему учета не только доходов, а и затрат по каждому виду кредитов. На прибыльность кредитных операций банка влияют как доходы и затраты, так и возможные убытки, которые определяются уровнем кредитного риска по каждой ссуде. Вычисление, минимизация и контроль уровня кредитного риска – одно из сложнейших заданий, стоящих перед менеджментом при формировании кредитного портфеля. [2, с.89].

Уровень кредитного риска каждого заемщика непосредственно влияет на уровень процентной ставки по кредиту. Высокий уровень риска связан с высокой кредитной ставкой, и наоборот. В условиях высокой конкуренции банк вынужден поддерживать кредитные ставки на определенном уровне, который был бы приемлем для клиентов, и приносил прибыль.

Доходность и риск — основные параметры управления кредитным портфелем банка. [3, с.126].

Доходность кредитной операции определяется уровнем процентной ставки по данному кредиту, длительностью периода выдачи кредита и принятой системой начисления процентных платежей.

Основные параметры управления кредитным портфелем коммерческого банка представлены на рис.1 [4, с.69].

Рис. 1. Основные параметры управления кредитным портфелем коммерческого банка

По соотношению данных показателей определяется эффективность кредитной деятельности банка.

В структуре банковского баланса кредитный портфель рассматривается как одно целое и составная активов банка, которая характеризуется показателями доходности и соответствующим уровнем риска. Рассмотрим основные направления управления доходностью кредитных операций коммерческих банков, эксперты выделяют следующие методы управления доходностью (рис.2).

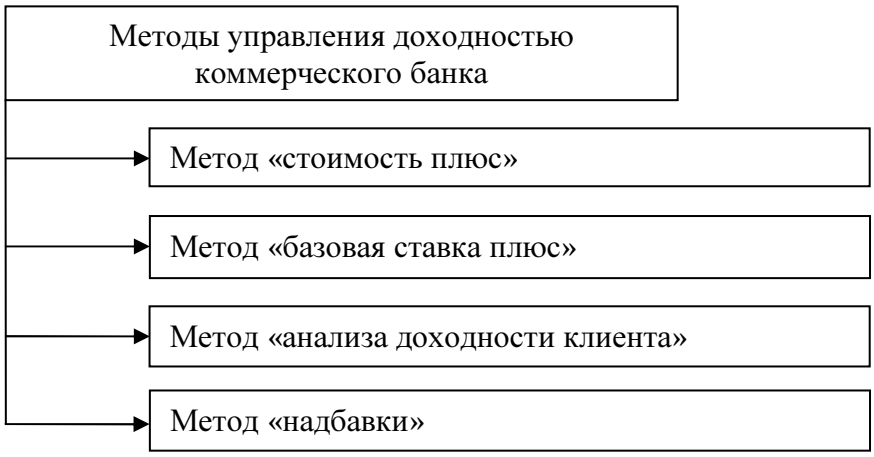

Рис. 2. Основные параметры управления кредитным портфелем коммерческого банка

Метод «стоимость плюс». Метод учитывает стоимость привлеченных средств и все затраты банка, связанные с выдачей кредита.

Метод «базовая ставка плюс». Суть метода состоит в определении кредитной ставки как суммы базовой ставки и кредитного спреда.

Метод «надбавки». Метод «надбавки» состоит в определении кредитной ставки как суммы процентных затрат привлечения средств на денежном рынке и надбавки. Надбавка включает премию за кредитный риск и прибыль банка.

Метод «анализа доходности клиента». Данный метод базируется на учете всех взаимоотношений с конкретным клиентом. Оценивая все составные доходности, особенное внимание уделяют расчету прибыльности тех видов операций, которые осуществляются клиентом в этом банке. Главная цель процесса управления кредитным портфелем банка заключается в обеспечении максимальной доходности допустимого уровня риска. Уровень доходности кредитного портфеля зависит от структуры и объема портфеля, а также от уровня процентных ставок за кредитами. На формирование структуры кредитного портфеля банка существенным образом влияет специфика сектора финансового и других рынков, которые обслуживаются данным банком.

Методы управления кредитным риском делятся на две группы (рис. 3) [5, с.87]. Особенностью этих методов (см. рис. 3) является необходимость их последовательного применения, т.к. они представляют собой этапы процесса кредитования.

Рис. 3. Классификация методов управления кредитным риском

Метод диверсификации. Данный метод состоит в распределении кредитного портфеля среди широкого круга заемщиков, которые отличаются друг от друга как по характеристикам (размер капитала, форма собственности), так и по условиям деятельности (сфера экономики, географический регион).

Бывает отраслевая, географическая и портфельная диверсификация.

Отраслевая диверсификация – распределение кредитов между клиентами, осуществляющими свою деятельность в разных отраслях экономики.

Географическая диверсификация состоит в распределении кредитных ресурсов между клиентами разных регионов с разным уровнем экономики.

Портфельная диверсификация – рассредоточение кредитов между разными категориями заемщиков – крупными и средними компаниями, предприятиями

малого бизнеса, физическими лицами, государственными и общественными организациями, домашними хозяйствами и пр.

Метод концентрации. Концентрация кредитного портфеля означает сосредоточение кредитных операций банка в определенной сфере или группе взаимосвязанных отраслей, на географической территории, или кредитование определенной категории клиентов.

Установление лимитов. Лимитирование как метод управления кредитным риском состоит в установлении максимально допустимых размеров выдаваемых ссуд, что позволяет ограничить риск. Благодаря лимитированию банкам удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильную прибыль.

Резервирование. Создание резервов для компенсации потерь по кредитным операциям коммерческих банков состоит в аккумуляции части средств на специальном счете для компенсации невозвращенных кредитов. Формирование резервов – один из методов снижения риска на уровне банка. В то же время резервы по кредитным операциям повышают надежность и стабильность банковской системы в целом.

Процесс формирования резерва начинается с оценки качества кредитного портфеля банка – классификации кредитов и определении размера специального резерва.

Список использованных источников

1. Божко В.П., Шигимага Е.О. Об оценке структуры доходов коммерческого банка // Экономика. Финансы. Право. – № 10. -2004. – С.60-64.
2. Банки нового тысячелетия // Деловая жизнь. - №9. - 2003. – С.89-90.
3. Заруцкая О.П. Управление рисками – ведущий фактор финансовой устойчивости отечественных банков // Банковское дело. - № 3. -2006.- С.122-128.
4. Джулакидзе К.Ю. Анализ кредитно-инвестиционного портфеля банка // Банковское дело. - № 3. -2005.- С.68-73.
5. Примостка Л.О. Финансовый менеджмент банка: Учебник. - К: КНЕУ. -2004. - 468 с.