

Кузнецова Надежда Игоревна

Магистрант направления «Банковское дело»
Финансовый университет при Правительстве
Российской Федерации
Челябинский филиал
Россия, Челябинск
rigik_89@mail.ru

Nadezhda I. Kuznetsova

Master of the direction of "Banking"
Financial University at the Government of the
Russian Federation
Chelyabinsk branch
Russia, Chelyabinsk
rigik_89@mail.ru

**ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ
СБАЛАНСИРОВАННОГО КРЕДИТНОГО
ПОРТФЕЛЯ**

**FEATURES OF FORMATION OF BALANCED
LOAN PORTFOLIO**

Аннотация

Управление кредитным портфелем – важнейшая составляющая банковского менеджмента, влияющая на доходность, надежность и ликвидность банка.

Ключевые слова:

кредитный продукт, кредитный портфель, розничный кредитный продукт, ликвидность кредитного портфеля, субпортфель

Abstract

Loan portfolio management – the most important component of bank management, which affects the profitability, reliability and liquidity banka.

Keywords:

credit product, loan portfolio of retail credit products, liquidity of the loan portfolio, the Sub-Portfolio

В условиях жесткой конкуренции современный коммерческий банк вынужден постоянно бороться за своих клиентов и их ресурсы, предлагать новые банковские продукты и услуги, обеспечивающие ему и его клиентам необходимую прибыль, демонстрировать свою надежность, стабильность и способность быстро реагировать на изменения рыночной конъюнктуры.

В новых экономических условиях неизмеримо возросли требования к качеству банковского менеджмента, что, безусловно, выводит на первый план проблему формирования и управления кредитным портфелем коммерческого банка, актуальность которой обусловлена следующими обстоятельствами:

- во-первых, ролью кредитования: с его помощью решаются проблемы, стоящие перед всей экономической системой; кредитует аккумулирует высвободившийся капитал, что обеспечивает нормальный воспроизводственный процесс служит мощным средством расширения масштабов производства, увеличения основного капитала;

- во-вторых, значительной долей кредитных операций в активных операциях банков; банки - многопрофильные учреждения, способные выполнять до 200 видов

разнообразных операций, но кредит обеспечивает одну из главных статей дохода банков;

- в-третьих, высокими кредитными рисками ухудшающими финансовое положение банков;

- в-четвертых, эффективностью кредитной деятельности банков, зависящей от качества кредитного портфеля, степени рискованности кредитной политики.

Высокие риски и существенные перепады доходности кредитных инструментов требуют оптимизации процесса управления кредитным портфелем коммерческого банка, а, следовательно, таким образом, управление кредитным портфелем – важнейшая составляющая банковского менеджмента, влияющая на доходность, надежность и ликвидность банка [5].

Исследование портфеля розничных кредитных продуктов, на наш взгляд, предполагает:

- изучение сущности кредитного портфеля банка с целью конкретизации его фундаментальных свойств, характерных в равной степени для всех входящих в него субпортфелей;

- классификацию кредитного портфеля с целью выделения в его структуре субпортфеля розничных кредитных продуктов;

- выявление особенностей портфеля розничных кредитных продуктов, определяющих необходимость его рассмотрения в качестве самостоятельной единицы кредитного портфеля.

Идея структурирования кредитного портфеля рассматривается различными авторами. Так, Т.М. Костерина, использует для этой цели два критерия и отмечает, что кредитный портфель – «это набор ссуд, дифференцированных с учетом риска и уровня доходности, управляется как единое целое» [1, с. 40], а И.В. Ларионова рассматривает единственный критерий структуры кредитного портфеля - кредитный риск [2, с. 171-172], М.З. Сабилов [8, с. 11-16] выделяют три фундаментальных критерия: риск (кредитный риск), доходность и ликвидность.

Риск кредитного портфеля (как совокупности кредитных требований банка-кредитора к клиентам-заемщикам) – это, прежде всего, кредитный риск, обусловленный несоблюдением базовых принципов кредита: срочности, платности и возвратности.

Движение свободной стоимости по каналу «кредитор-заемщик» имеет ограниченную длительность (принцип срочности кредита). Неисполнение, ненадлежащее исполнение заемщиком обязательств перед банком по возврату основной суммы долга, процентов, а также иных платежей, предусмотренных договором, приводит к обесценению кредитных требований банка или потере части их стоимости, то есть к реализации кредитного риска.

Ликвидность кредитного портфеля зависит от:

- платежной дисциплины заемщика или индивидуального кредитного риска (чем меньше вероятность неплатежа, тем больше ликвидность);
- скорости и графика генерирования денежных потоков по каналу «кредитор-заемщик» (краткосрочные кредиты более ликвидны по сравнению с долгосрочными; кредиты, погашаемые частями более ликвидны, чем кредиты с разовым погашением в конце срока);
- действий банка-кредитора относительно кредитного портфеля (способность банка в короткие сроки вернуть вложенные ресурсы увеличивает ликвидность; допускается незначительная потеря стоимости в виде дисконта).

Доходность кредитного портфеля в общем виде определяется уровнем средневзвешенной процентной ставки, рассчитанной по всей совокупности выданных кредитов. Размер процентной ставки отражает потребительскую стоимость кредита для банка-кредитора, а также стоимость права использования кредитуемой суммы заемщиком.

Процентная ставка, устанавливаемая банком, зависит от стоимости фондирования кредитного продукта, от величины кредитного риска, от длительности и цели кредита, от средней стоимости аналогичного кредитного продукта на рынке.

Совокупные доходы по портфелю включают не только процентные, но и комиссионные доходы и в целом при расчете доходности должны быть скорректированы на:

- величину кредитных потерь, то есть сумму кредитных требований, которая не может быть возвращена банком;
- сумму накладных расходов, необходимых для осуществления банковской услуги по кредитованию;
- сумму управленческих расходов.

Многообразие факторов, воздействующих на заемщика и на кредитора приводит к необходимости постоянного анализа и регулирования кредитного портфеля с использованием его прошлых, текущих и прогнозируемых параметров.

Достижение необходимого состояния кредитного портфеля возможно через оперативное влияние на его отдельные элементы (субпортфели), формируемые в рамках конкретных направлений кредитной деятельности коммерческого банка. С этих позиций кредитный портфель рассматривается в экономической литературе как «система, состоящая из совокупности подпортфелей» [6]; «совокупность однородных групп кредитных вложений» [4, с. 7].

А.В. Литвинова считает [3], что кредитный портфель следует характеризовать как динамичную систему, которая должна обладать контрольными характеристиками, необходимыми для оперативного управленческого воздействия, ключевыми из которых являются риск, доходность и ликвидность, с учетом ограничений по величине риск-капитала.

Риск-капитал определяется М.А. Помориной, как «выделенный собственниками кредитной организации при планировании ее деятельности объем собственных средств, предназначенный для покрытия рисков» [7, с. 346].

Для банка в качестве финансового посредника размер собственного капитала является одним из ключевых показателей его финансовой устойчивости.

Для укрупненной классификации кредитного портфеля целесообразно использовать в качестве классификатора вид деятельности банка. Выделение розничной кредитной деятельности как самостоятельного бизнес-направления коммерческого банка, позволяет обособить в структуре кредитного портфеля – портфель розничных кредитных продуктов (далее – портфель РКП).

Портфель розничных кредитных продуктов как система характеризуется элементами (табл. 1) и их интеграцией, структурой, функциями, целями, изменением во времени [3].

Состав розничных заемщиков неоднороден. Классифицируя их по юридическому статусу, необходимо выделить безусловно-розничных (физические лица) и условно-розничных заемщиков (субъекты малого бизнеса, отвечающие критериям банка-кредитора, например, в части объема среднемесячной выручки, объем кредитных потребностей и возможностей по обслуживанию долга которых не

превышает лимитов розничного сегмента) [9, с. 123]. Отсюда и в составе портфеля целесообразно подчеркнуть собственно розничные (персональные) и условно-розничные кредитные продукты соответственно.

Таблица 1 – Классификация элементов портфеля

Классификационный признак	Содержание элементов
1. Юридический статус заемщика	- подпортфель персональных розничных кредитных продуктов; подпортфель условно-розничных кредитных продуктов.
2. Технология обслуживания заемщиков	- подпортфель массово-розничных кредитных продуктов для физических лиц; - подпортфель индивидуальнот розничных кредитных продуктов для физических лиц; - подпортфель микрокредитных продуктов; - подпортфель розничных кредитных продуктов для индивидуальных предпринимателей; - подпортфель розничных кредитных продуктов для малых предприятий, удовлетворяющих критериям розничного сегмента.
3. Целевое назначение в процессе управления	- потенциальные подпортфели; пруденциальные подпортфели; действующие подпортфели

Классификация портфеля розничных кредитных продуктов должна учитывать технологические особенности обслуживания розничных клиентов непосредственно внутри группы (без сравнения с клиентами нерозничного типа).

Ключевым звеном в изучении основания рассматриваемой классификации является содержание базовых принципов банковской розницы: принцип стандартизации и принцип однородности.

Реализация обозначенных принципов проявляется по совокупности элементов, которые исключительно в комплексе обуславливают технологический критерий классификации, позволяя, во-первых, разграничить кредитные продукты для малого бизнеса и физических лиц (табл. 2), во-вторых, выявить технологически обособленные подгруппы продуктов. В дальнейшем это способствует более качественному контролю частных рисков портфеля розничных кредитных продуктов, которые складываются из рисков розничных заемщиков и рисков розничных кредитных услуг.

Потенциальный портфель формируется банком на этапе планирования розничной кредитной деятельности и определяет объем кредитного потенциала, перераспределяемого в розничное направление.

Таблица 2 – Сравнение розничных кредитных продуктов для физических лиц и малого бизнеса по элементам технологии [3]

Особенности технологии	Розничный кредитный продукт для физических лиц (персональные)	Розничных кредитных продукт для субъектов малого бизнеса
Базовые критерии кредитоспособности	Личный доход заемщика (совокупный личный доход семьи) с учетом прожиточного минимума; Наличие личного капитала; Социальный статус	Сходны с критериями кредитоспособности нерозничного заемщика и включают: - оценку финансового положения на основе отчетности; - оценку делового риска; - оценку денежных потоков. Возможен дополнительный критерий – личное имущественное положение. Личное финансовое положение
Способ принятия решения о возможности кредитования	Приоритет программного способа (скоринг), либо сочетание программного и экспертного способа (кредитная фабрика)	Приоритет экспертного способа, но возможен и программный (децентрализован)
Возможность индивидуализации требований к продукту	Есть, но зависит от типа заемщика	Как правило, отсутствует
Форма предоставления кредитных средств и погашения кредитных обязательств	Наличная Безналичная	Безналичная

Кредитный потенциал в данном контексте – совокупность средств, возможностей, используемых (предполагаемых к использованию) для кредитования розничных клиентов.

Потенциальный портфель определяет целевые параметры портфеля розничных кредитных продуктов, в том числе по фундаментальным признакам.

Действующий портфель отождествляет собой результат деятельности банка по кредитованию заемщиков и в конечном итоге отражает качество реализуемой банком кредитной политики.

Г.В. Меняйло [5], посредством анализа функций кредита и функций коммерческого банка выделяет пять функций кредитного портфеля (распределительная и перераспределительная, замещения действительных денег кредитными операциями, объединения кредитов, минимизации кредитного риска, расширения и диверсификации доходной базы банка и повышения его устойчивости).

Портфель розничных кредитных продуктов представляет собой динамическое сочетание розничных кредитных требований и того объема ресурсов, который

потенциально может быть направлен на финансирование розничного направления кредитной деятельности банка, в разрезе видов продуктов, объединенных в действующие, потенциальные и пруденциальные подпортфели, с целью обеспечения прироста кредитного потенциала банка и удовлетворения потребностей клиентов [3].

Для роста финансовой устойчивости и объема кредитного портфеля, ОАО Сбербанк России заинтересован в увеличении прибыли, расширении и укреплении клиентской базы.

Особое внимание приобретают исследования, в определении выбора и условий в предоставлении кредитных услуг клиентам, программ лояльности и долгосрочного сотрудничества с клиентами.

Для укрепления лидирующих позиций в сфере кредитования банку необходимо совершенствовать кредитные продукты, выявить оптимальное соотношение между стоимостью и качеством кредитных продуктов, разработать комплекс маркетинговых программ для продвижения кредитных услуг на рынок, сделать их более доступными для населения.

Для того что бы организовать положительную тенденцию услуг банка нужно пересмотреть методику формирования кредитного портфеля и выбора нового кредитного продукта (разработать условия более эффективного кредитного продукта).

Доходы, по любому кредитному продукту должны быть на уровне расходов. Как минимум для того что бы обеспечить эффективность кредитной организации доходы должны превышать расходы на 1,2 раза, то есть чтобы обеспечить погашение кредитного риска, нужно, что бы доход был как минимум на 20 % выше расхода).

Список использованных источников и литературы

1. Костерина, Т.М. Кредитная политика и кредитные риски. – М., 2005.
2. Ларионова, И.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке. – М., 2003.
3. Литвинова, А.В. Портфель розничных кредитных продуктов: сущность, элементы, принципы формирования // Теория и практика общественного развития. – 2013 – №9. – С. 270-276.
4. Мамонтов, Д.С. Развитие мониторинга кредитного портфеля в российских коммерческих банках: автореф. дис. канд. экон. наук. Саратов, 2009.
5. Меняйло, Г.В. Сущность и классификация кредитного портфеля коммерческого банка // Вестник ВГУ. – 2005. – № 2. – С. 133.
6. Меняйло, Г.В. Сущность и классификация кредитного портфеля коммерческого банка // Вестник ВГУ. – 2005. – № 2. – С. 135.
7. Поморина, М.А. Финансовое управление в коммерческом банке: учеб. пособие. – М., 2013.
8. Сабиров, М.З. Кредитный портфель коммерческого банка: дис. канд. экон. наук. – М., 2002.
9. Чиркова, М.Б., Иевлева А.А. Розничные кредитные продукты коммерческих банков: сущность, виды, критерии классификации // Вестник РГТЭУ. – 2010. – № 1 (39).