

Кредитный портфель коммерческого банка

Пенчукова Т.А., к.э.н., доцент кафедры финансов

Российского университета кооперации.

Таланова А.А., бакалавр 4 курса

Российского университета кооперации

Аннотация: Правильное создание кредитного портфеля – есть залог благополучной деятельности банка, позволяющее наиболее грамотно сформировать направление развития банка в части кредитования клиентов и развития деловой активности на банковском рынке. Кредитный портфель – главный ресурс дохода банка, но в тоже время основной источник риска при размещении активов.

Ключевые слова: Кредитный портфель, кредитные риски, кредит, коммерческий банк.

Credit portfolio of commercial Bank

Penchukova T.A., associate Professor

of the Department of Finance of the Russian University cooperation.

Talanova A.A., bachelor 4 years

at a Russian University of cooperation

Abstract: The correct establishment of a credit portfolio is the guarantee of successful activity of the Bank, allowing the right way to shape the direction of development of the Bank in terms of lending to clients and business development in the banking market. The loan portfolio is the main source of income of the Bank, but at the same time fixed source of risk in asset allocation.

Keywords: Credit portfolio, credit risks, credit, commercial Bank.

Сущность и состав кредитного портфеля коммерческого банка

В настоящее время кредит – это активный и важный эффективный инструмент в финансово-экономических процессах. Им пользуются государства, бизнес, население. С помощью кредита происходит перелив ресурсов и капитала.

Банковский кредит – это предоставление кредитной организацией денежных средств заемщику на определенный срок на условиях возвратности, платности, срочности и обеспеченности. Предметом кредита являются денежные средства в наличной и безналичной формах.

В научной литературе, а также в законодательных документах понятие кредита обозначается различно. Поэтому нужно выяснить основные моменты, связанные с этим понятием.

В Гражданском кодексе Российской Федерации “заем” и “кредит” – это схожие понятия имеют отличия по некоторым признакам. Кредит (частный случай отношений займа) обладает следующими неотъемлемыми свойствами:

- во-первых, речь идет о передаче одной стороной (кредитором) другой стороне (заемщику) не любых вещей, а только денежных средств на время, определенное в договоре (не в собственность заемщика);
- во-вторых, ссуда выдается исключительно под процент, при условии заключения договора между кредитной организацией и заемщиком;
- в-третьих, в качестве кредитора выступает только кредитная организация (как правило, банк);
- в-четвертых, возвращается кредит также в денежной форме;
- в-пятых, банк имеет право запрашивать от заемщика информацию о целевом назначении кредита, контролировать использование, выданного кредита в соответствии с назначением, требовать от заемщика обеспечение кредита в доказательство надежности финансовых отношений.

Таким образом, можно сделать вывод, что кредит – это передача заемщику (частному лицу или бизнесу) кредитной организацией на основании догово-

ра, только денежных средств (собственных средств банка и/или заемных) на определенный в этом договоре срок на основе пяти принципов кредитования: срочности, возвратности, платности, подчинения кредитной операции нормам законодательства, инструкциям и нормативным актам Центрального Банка Российской Федерации, неизменности условий кредитования и принципу взаимовыгодности кредитной сделки.

Банковские ссуды можно подразделить на активные и пассивные. Активные ссуды подразумевают тот случай, когда кредитная организация дает её, т.е., тем самым, выступая кредитором, а пассивные – когда кредитная организация берёт кредитные средства, т.е., становится заемщиком. Банки могут входить в отношения, связанные с кредитом (занимать или давать кредит) с другими банками, включая Центральный Банк Российской Федерации, выполняя в зависимости от ситуации активную или пассивную функцию. В этом случае возникает ещё одна категория кредитования – межбанковская. Что касается бизнеса, учреждений и частных лиц (нефинансовый сектор экономики), то кредитная организация всегда является стороной, дающей ссуду.

Для того чтобы осуществлять операции по выдаче кредитов, банк должен разработать и утвердить кредитную политику (не противореча другим политикам, связанным с депозитной, процентной, тарифной, кадровой, клиентской, политикой, связанной с конкурентами и т.д.), а также найти способы и средства по её внедрению в реальную практику.

Разработка политики, связанной с кредитованием является одним из главных этапов его деятельности. Кредитная политика банка отражает позицию руководства по ряду ключевых направлений:

а) преимущество банка на рынке кредитов, подразумевая под этим предпочтительные для данной кредитной организации:

– объекты кредитных отношений (отрасли, виды производства, бизнеса и др.);

– категории заемщиков (органы власти, государственные и негосударственные предприятия, бизнес и физические лица);

- характер отношений с заемщиками;
- виды и размеры (минимальные, максимальные) ссуд;
- схемы по обслуживанию кредитов;
- формы обеспечения возвратности кредитных средств и др.

б) цели кредитования:

- ожидаемый уровень рентабельности кредитов;
- иные (не относящиеся к получению прибыли) цели.

Важное значение при этом имеют следующие факторы: планирование деятельности банка в перспективе, систематический анализ кредитного рынка, структуры ресурсной базы банка, качество кредитного портфеля, уровень квалификации персонала банка.

В соответствии с Положением ЦБ РФ №254-П от 26 марта 2004 г., “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” уполномоченный орган (органы) кредитной организации принимает внутренние документы банка по вопросам классификации кредитов (ссуд) и формирования соответствующих резервов, которые должны полностью отвечать требованиям и предписаниям Положения №254-П и иных нормативно-правовых актов по вопросам формирования и утверждения политики, связанной с кредитованием и методов её применения на практике¹. В соответствии с требованиями вышеуказанного Положения кредитная организация во внутренней документации отражает следующие направления:

- 1) систему оценки кредитных рисков;
- 2) порядок оценки кредитов и её документальное оформление для подтверждения;
- 3) моменты процедур принятия и осуществления решений о формировании резерва;

¹Положение Банка России “О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности” от 26.03.2004 г. N 254-П

4) мероприятия по принятию и исполнению решений по просроченным кредитам, для принятия заключения о взыскании в суде или списания с баланса кредитной организации;

5) методика оценки кредитоспособности заемщика, объективное определение его финансового положения;

6) порядок составления и дальнейшего ведения досье заемщика (его кредитная история);

7) норма и последовательность определения стоимости залога;

8) норма и последовательность оценки легкорезализуемости залога, а также порядок определения размера резерва с учетом обеспечения по кредиту;

9) порядок оценки риска, связанного с кредитованием по портфелю схожих ссуд;

10) норма и последовательность формирования (регулирования) резерва.

Каждая кредитная организация должна публично раскрывать информацию о своей действующей политике, связанной с кредитованием в составе отчетности, представляемой в соответствии с требованиями нормативно-правовых актов ЦБ РФ.

Отсутствие у банка собственной кредитной политики или её формальное наличие ведут к нарушению планирования кредитного процесса, а также негативно отражаются на конечных результатах деятельности кредитной организации. Разработка и реализация качественной кредитной политики – это залог динамичного развития банковской структуры и значительное снижение её рисков.

Одной из главных функций кредитной политики банка являются пути оптимизации кредитного процесса, имея в виду, что цели и приоритеты развития (улучшения) кредитования, определенные банком, и составляют его кредитную политику.

Условия политики, связанной с кредитованием должны быть поддержаны практическими мерами, которые в совокупности могут сформировать кредитный портфель и значительно повысить качество кредитной деятельности банка в целом.

Кредитный портфель – это совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы по критериям, связанным с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него².

В научной литературе определение кредитного портфеля обозначается по-разному: одни авторы предпочитают относить к нему все финансовые активы и даже пассивы, вторые – относят к нему только ссудные операции кредитной организации, третьи – определяют кредитный портфель, как классифицируемую совокупность элементов.

В нормативных документах ЦБ РФ определена структура кредитного портфеля банка, которая включает в себя: ссудный сегмент, размещенные депозиты, межбанковские кредиты, требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, учтенные векселя, факторинг, требования по приобретенным по сделке правам, по приобретенным на вторичном рынке закладным, по сделкам продажи (покупки) активов с отсрочкой платежа (поставки), по оплаченным аккредитивам, по операциям финансовой аренды (лизинга).

Такое объемное содержание комплекса элементов, составляющих кредитный портфель, можно объяснить тем, что такие операции, как депозитные, межбанковские кредиты, факторинговые, гарантийные, лизинговые, операции с ценными бумагами имеют схожие содержательные характеристики, связанные с возвратным движением стоимости и отсутствием смены собственника. Различия заключаются в содержании объекта отношений и форме движения стоимости.

Кредитный портфель банка анализируется систематически и это лежит в основе его управления, которое имеет целью снижение совокупного риска, связанного с кредитованием за счёт диверсификации кредитных вложений и выявления наиболее рискованных сегментов данного рынка.

Основными этапами анализа кредитного портфеля являются:

- подборка критериев оценки качества кредитов;
- определение методологии данной оценки (номерной или бальной);

² Белотелова Н.П. “Управление кредитным портфелем коммерческого банка” / Учебник М.: ИВЦ “Маркетинг”, 2012

- классификация ссуд по группам риска;
- выявление процента риска по каждой группе, расчет абсолютной величины риска, как в разрезе по каждой группе, так и в целом по кредитному портфелю;
- определение величины источников резерва на покрытие возможных потерь по ссудам;
- оценка качества кредитного портфеля на основе системы финансовых коэффициентов, а также путем его сегментации (структурного анализа)³.

При формировании кредитного портфеля следует учитывать потенциально следующие риски, такие как: кредитный, риск ликвидности и процентный.

Способность управлять кредитным риском зависит от компетентности руководства банка и уровня квалификации его рядового состава, занимающегося отбором конкретных кредитных проектов и выработкой условий кредитных соглашений⁴.

Деятели в области экономической литературы понятие ликвидноститрактуют неоднозначно: одни выделяют риск недостаточности ликвидности, а другие – риск несбалансированной ликвидности. Сущность риска несбалансированной ликвидности напрямую связана с недостатком активов для полного и своевременного выполнения своих обязательств кредитной организации.

Риск ликвидности ведет к потенциально возможным убыткам вследствие неспособности или невозможности кредитной организации своевременно и без потерь для себя привлечь вспомогательные финансовые ресурсы или реализовать имеющиеся активы для выполнения взятых обязательств перед вкладчиками и кредиторами.

Зачастую в деятельности кредитной организации образуются процентные риски, по которым дать прогноз и избежать их довольно сложно. Ответственность за мероприятия по измерению, анализу и управлению ими вверено менеджменту кредитной организации.

³Белотелова Н.П. “Управление кредитным портфелем коммерческого банка” / Учебник М.: ИВЦ “Маркетинг”, 2012

⁴Ларионова И.В. “Риск-менеджмент в коммерческом банке”: монография/коллектив авторов – М.:КноРус, 2014

В научной литературе по экономике освещены разнообразные точки зрения касающиеся понятия процентного риска. Одни ученые определяют его как риск потерь в результате изменения процентных ставок. Другие ученые рассматривают процентный риск, как возможное возникновение убытков в случае изменения процентных ставок по финансовым ресурсам.

К внешним и внутренним факторам процентного риска причисляют:

- малоустойчивость рыночного положения в части процентного риска;
- законодательное регулирование процентного риска;
- политические и экономические условия;
- соперничество на рынке банковских услуг;
- микроклимат с партнерами и клиентами;
- события экономического и политического характера на международной арене;
- отсутствие определенной стратегии кредитной организации в области управления процентным риском;
- ошибки в управлении банковскими операциями, приводящие к возникновению рискованных позиций (начало несбалансированности структуры и сроков погашения активов и пассивов, неправильные прогнозы изменения кривой доходности и т.д.);
- отсутствие разработанной программы по хеджированию процентных рисков;
- слабое планирование и прогнозирование развития кредитной организации;
- некомпетентность банковских служащих при проведении операций.

Поэтому, процентный риск – это опасность возможного возникновения потерь из-за отрицательного изменения процентных ставок на рынке денежных средств, которое находит своё внешнее выражение в падении процентной маржи, сведении её к нулю или отрицательной величине, указывая вместе с тем на возможное негативное влияние на рыночную стоимость капитала.

Суть кредитного портфеля банка, возможно, рассматривать на категориальном и прикладном уровнях. В первом аспекте кредитный портфель – это взаимоотношения между кредитной организацией и его контрагентами на счет возвратного движения стоимости, которые имеют форму требований кредитного характера. Ко второму аспекту кредитного портфеля можно отнести совокупность активов банка в виде кредитов, учтенных векселей, МБК, депозитов и прочих требований кредитного характера, классифицированных по группам качества на основе определенных критериев.

Кредитный портфель банка имеет качественное отличие от иных портфелей кредитной организации, такие как, сущность свойств ссуды и категорий кредитного характера, как возвратное движение стоимости между участниками данных отношений, а также денежный характер объекта отношений.

Кредитный портфель банка формируется за счет остатков средств на балансовых счетах по краткосрочным, долгосрочным и просроченным ссудам.

Более просто кредитный портфель банка можно описать так, что – это весь перечень кредитов, выданных кредитной организацией на каждый определенный момент времени.

В экономической литературе кредитный портфель разделяют на несколько видов:

Риск-нейтральный кредитный портфель имеет признаки низких показателей рискованности, но в тоже время и не очень большими показателями доходности, а соответственно, рисковый кредитный портфель имеет повышенный уровень по доходу, но при этом, и значительную степень риска;

Оптимальный кредитный портфель охарактеризован наиболее верным соответствием по составу и структуре кредитной и маркетинговой политик кредитной организации и его плану долговременного развития.

К сбалансированному кредитному портфелю относят ссуды, которые имеют структуру и финансовые показатели в середине эффективного решения вопроса «риск – доходность». Оптимальный кредитный портфель может не совпадать со сбалансированным, т.к., на определенных этапах своей деятельно-

сти с целью укрепления своих позиций в конкурентной борьбе, завоевания новых ниш на рынке, привлечения потенциальных клиентов, кредитная организация может в ущерб сбалансированности кредитного портфеля осуществлять выдачу ссуд с наименьшей доходностью и с большим риском.

Кроме вышеуказанного, стоит выделить следующие виды кредитных портфелей:

- головного банка и его филиалов в отдельности;
- по кредитам бизнесу (деловой кредитный портфель) и частным лицам (персональный кредитный портфель);
- по ссудам другим кредитным организациям (портфель МБК);
- портфель ссуд, выданных в рублях;
- портфель ссуд, выданных в валюте.

Таким образом, можно сказать, что управление кредитным портфелем в общем виде заключается в том, что бы сформировать его с соблюдением всех параметров, прописанных в кредитной политике банка и обеспечивающих эффективное функционирование кредитной организации. В самом процессе управления кредитным портфелем можно выделить три этапа:

- формирование портфеля;
- оценка качества с целью определения необходимости и способов регулирования;
- непосредственное проведение корректирующих мероприятий.

На основании изложенного выше, можно сделать вывод, что эффективное управление кредитным портфелем обеспечивает определение и формирование всех необходимых элементов, способствующих улучшению качества кредитного портфеля коммерческого банка, повышению эффективности деятельности коммерческого банка в целом.

Факторы, определяющие качество кредитного портфеля

Для того чтобы наиболее глубоко и детально изучить кредитный портфель банка нужно рассмотреть его с нескольких сторон: количественной и ка-

чественной. Количественная характеристика деятельности по кредитованию банка отражает информацию об объёмах кредитования бизнеса и частных лиц, его составе и структуре вложений. А качественная характеристика показывает классификацию кредитных вложений по определённым критериям.

В теории научной современной литературы в области экономики для отделения количественной и качественной характеристик кредитного портфеля применяют понятия валового кредитного портфеля, чистого, взвешенного на процент риска и др.

Валовый кредитный портфель даёт понимание о количественной характеристике и рассчитывается путём сложения срочной, пролонгированной, просроченной и сомнительной задолженностей по счетам на определенную дату.

Отличие кредитного портфеля от других портфелей кредитной организации определяется в сущности свойств ссуд и самой кредитной организации, т.к., основными целями функционирования кредитной организации является прибыльность и ликвидность; основными свойствами кредитов является, так называемое, возвратное движение стоимости между участниками отношений.

Чистый кредитный портфель и кредитный портфель, взвешенный на процент риска характеризуют кредитный портфель банка с позиции качества.

Алгоритм расчета чистого кредитного портфеля таков: валовый кредитный портфель за минусом суммы созданного резерва на возможные потери по ссудам. Он представляет собой сумму кредитных вложений, которая может быть возвращена кредитной организации на анализируемый период времени.

В научной экономической литературе существует классификация кредитных вложений банка по следующим признакам: по цели, размеру и виду кредитов; по степени платежеспособности клиентов; по срокам и порядку погашения ссуд; по соблюдением сроков погашения; по объёму и качеству обеспечения возвратности кредитов; по видам обеспечения исполнения обязательств по договору кредитования и т.д.

При соблюдении допустимого уровня кредитного риска и ликвидности по качеству кредитного портфеля и его структуре можно обеспечить максимальный уровень доходности.

Исследование особенностей кредитного портфеля состоит из системы элементов, из базы оценки (субъектов), технологии изучения (критериев и показателей) и извлеченного конечного результата (классификации элементов кредитного портфеля по группам качества).

Субъектами оценки в банковской практике, качества кредитного портфеля являются такие структуры банка, как кредитный комитет, кредитное подразделение, служба внутреннего контроля, рейтинговые и аналитические агентства, которые оценивают качество кредитного портфеля банка в соответствии с законодательной базой РФ и инструкциями ЦБ РФ, а также внутренним документам кредитной организации.

По мерам оценки качества кредитного портфеля согласно его содержанию является степень риска, связанного с кредитованием, с уровнем доходности и уровню ликвидности.

Как уже упоминалось ранее, возможность непогашения заемщиком основной задолженности в силу и процентов по данному долгу в разных условиях предполагает возникновение риска, связанного с кредитованием.

Выделяют ряд основных факторов возникновения данного риска:

- доля просроченных ссуд в портфеле (в том числе реструктурированная задолженность);
- невысокая степень диверсификации кредитного портфеля по видам заемщиков, регионам, отраслям, срокам выдачи ссуд (чем больше диверсификация, тем менее возможен риск);
- удельный вес новых клиентов-заемщиков, не имеющих кредитной истории и определенной деловой репутации;
- неточный анализ кредитоспособности потенциального заемщика (он может возникнуть из-за невысокого качества полученной кредитной организа-

цией информации о клиенте; его не полного объёма; из-за низкого уровня системы организации и управления рисками, связанными с кредитованием и ряду других причин);

- отсутствие разновидности кредитных продуктов – курс кредитной организации направлен только на, так называемые, традиционные операции, связанные с кредитованием; работа банка по не модернизированным технологиям; использование равной методики оценки кредитного риска для разных видов ссуд, без учета индивидуальных требований каждого из них. Например, при использовании овердрафта возникает риск несанкционированности, риск нарушения периодичности платежей, для ссуд, связанных с инвестированием – риск не завершения строительства, устаревание проекта.;

- отсутствие должного акцента кредитной организации к обеспечению ссуд;

- неверный выбор банком вида и условий кредитования для физического лица, что может негативно повлиять на кредитоспособность заёмщика.

Факторы, влияющие на возникновение риска, связанного с кредитованием, делятся на внешние и внутренние по отношению к самой кредитной организации. К внешним факторам относят: международные экономические, денежно-кредитные, географические, то есть, те факторы, на которые кредитная организация никак не может повлиять; их воздействие можно лишь учесть, при создании системы по принятию решений и предпочтений при предоставлении ссуд. К внутренним факторам относят совокупность действий самой кредитной организации в целом, в рамках её обычного функционирования, так и с реальностью действий заёмщика. Данный фактор практически полностью подконтролен банковскому менеджменту при наличии в кредитной организации верно проработанных механизмов проведения кредитных операций и систем управления кредитным риском.

В зависимости от вышеперечисленных факторов кредитные риски классифицируются по видам (рисунок 1).



Рис. 1 – Классификация кредитных рисков

Банки, для мониторинга степени риска, связанного с кредитованием, обычно используют качественный и количественный анализ. В качественном анализе могут быть несколько факторов риска. Данный показатель состоит из результатов мониторинга перспективного развития заемщика, а именно: положение отрасли клиента; его роль в регионе; совокупной оценки экономической, политической политики фирмы-заемщика; деловой репутации на рынке и значение владельцев юридического лица.

Объединенным показателем мониторинга степени риска, связанного с кредитованием портфеля является соотношение суммы остатка задолженности по кредитам и активам, имеющие признаки кредитного характера, отнесенных к *i*-той категории качества, уменьшенной на процент риска по *i*-ой категории к совокупной сумме кредитного портфеля. Рассчитать степень кредитного риска портфеля, а также оградить кредитную организацию от него могут показатели, которые дают определение доли просроченных, неработающих кредитов, убытков по ссудам в остатках ссудной задолженности, сопоставление фактического и расчетного резерва на покрытие убытков по ссудам.

На практике банки, измеряя уровень кредитного риска, применяют разнообразные сложнейшие системы количественных моделей оценки. В их фундамент заложены отличия в подходе к определению потерь, связанных с кредитованием. В первом случае, уровень риска сравнивается с уровнем потерь в целом

по банковскому рынку, а во втором случае – по факту неплатежа по кредиту в установленный договором срок.

Несмотря на многообразие подходов, применяемые при анализе кредитного риска, вся суть направлена на увеличение качества каждой отдельной категории ссуды и позволяют дать прогноз кредитной организации на возможность будущих потерь от дефолта заемщика.

Смысл всех финансовых операций, в том числе и связанных с выдачей кредита, сводится к тому, что банки для получения максимальной прибыли должны придерживаться допустимого уровня кредитного риска. Наибольший доход кредитной организации складывается за счет процентной маржи, получаемой в результате разницы ставок по выданным ссудам и ставок по привлекаемым средствам. Поэтому кредитные организации должны строго следить за малейшими колебаниями в процентных ставках, т.к., любое их отклонение может, как позитивно, так и негативно повлиять на величину чистого процентного дохода, что в результате приведёт к финансовым затруднениям или потерям по выданным кредитам.

В настоящий момент практика знает несколько мониторингов изменения процентных ставок и его воздействия на общую доходность кредитной организации, например: мониторинг изменения процентной маржи; и стратегический анализ разрывов по активам и пассивам банка (GAP или DGAP).

Кредитный портфель сформирован из нескольких элементов: эффективные (приносящие) доход и неэффективные (не приносящие) доход активы. Степень доходов по выданным кредитам определяется уровнем процентной ставки по данной ссуде, а также полным и своевременным выполнением заемщиком обязательств по процентным платежам, отраженным в кредитном договоре. В состав неэффективных доходов входят кредиты, выданные без процентов, ссуды с замороженными процентами, а также большой просрочкой по процентным платежам.

В процессе администрирования кредитной организацией, а именно качеством формирования кредитного портфеля значительно важен обоснованный и

рассчитанный путь к разработке кредитной и процентной политики. Зачастую темп роста доходов от осуществления операций, связанных с кредитованием отвечает скорости увеличения объёмов кредитования бизнеса и частных клиентов, что возможно связано с необъективной оценкой банком кредитного риска. Недействительный курс по управлению может повлиять на качество банковских активов, в большей степени, на выданные ссуды; равным образом, просроченные заемщиками ссуды и неуплаченные проценты по ним глобальным образом сказываются на уменьшении процентного дохода кредитной организации, что означает дополнительные отчисления в резервы на покрытие убытков, увеличения расходов кредитной организации, а, следовательно, ухудшению финансового результата. Образую дополнительный резерв на возможные потери кредитной организации приходится отвлекать свои денежные средства из общего оборота, которые могли эффективно работать и положительно влиять на ликвидность банка в целом.

При слабой процентной политике, в функционировании кредитной организации может возникнуть неуравновешенность в сроках погашения ссудной задолженности и привлечении средств, что неизбежно доведёт до увеличения риска ликвидности, привлечению недешевых средств и их расположения в операции, которые характеризуются высоким риском, с целью получения большого дохода, что не позитивно отразится на итоговом результате деятельности банка.

Как уже отмечалось ранее, уровень ликвидности кредитного портфеля зависит от его качества, т.е., чем больше доля кредитов, относящихся к лучшей категории качества, тем выше ликвидность кредитной организации. Регулирование степени ликвидности банка (в том числе, процесса кредитования) сводится к гармонизации сроков предоставления ссуд со сроками размещения депозитов. Данным действием кредитная организация гарантирует себе благоприятные финансовые условия в том случае, если произойдет досрочное изъятие вкладчиками своих денежных средств.

Несмотря на завидные темпы роста розничного кредитования, не стоит забывать о том, что увеличение числа ссуд, по отношению к вкладам может негативно сказаться на ликвидности кредитной организации. Поскольку существует предел финансовым ресурсам, находящимся в распоряжении у неё. В свою очередь, банки для продолжения политики кредитования вынуждены покупать средства на рынке. Если соотношение вкладов к ссудам будет больше, то это свидетельствует о наличии у кредитной организации свободных денежных средств. Таким образом, управляя соотношением полученных вкладов и выданных кредитов нужно добиваться предотвращения и устранения, как недостатка, так и излишка ликвидности. Недостаточная ликвидность может привести к неплатёжеспособности банка, а чрезмерная может неблагоприятно повлиять на его доходность.

В настоящее время в банковской практике огромное значение имеет процесс регулирования уровня ликвидности, в большинстве за счёт формирования структуры активов, которая позволяет кредитной организации сохранить баланс ликвидности и восстановить его при необходимости (в т.ч., за счёт скорой реализации ликвидных активов, котируемых государственных долговых обязательств, или привлечения МБК, которые могут быть направлены на выплату вкладчикам досрочно затребовавшим денежные средства в целях снижения риска убытков по кредитам, выданным на долгий срок, по которым суммы поступлений в оплату основного долга и процентов минимальны).

Для достижения наиболее эффективного качества кредитного портфеля и обеспечения сбалансированной ликвидности важно, чтобы выданные ссуды возвращались согласно условиям кредитного договора, чтобы банк имел возможность размещения ресурсов в новые ссуды. Данную операцию невозможно реализовать без верной организации в банке порядка управления качеством вложений в кредиты и бизнес-процессы и без системы управления рисками.

Качество кредитного портфеля напрямую зависит от качества каждого отдельного выданного кредита, входящего в его состав, или качества однород-

ных ссуд. Первостепенно при анализе качества кредитного портфеля следует уделять следующим ссудам:

- сумма, которых, составляет больше 5% общего капитала кредитной организации;
- величина, которых, превышает 50% чистых активов заемщика;
- выданным акционерам, инвесторам и связанным с кредитной организацией лицам;
- реструктурированным, т.е., с изменёнными условиями в более благоприятную сторону для заёмщика;
- выданные на срок более чем 180 дней с выплатами по основному долгу или процентам не ранее, чем через 180 дней после выдачи кредита;
- платежи, по которым осуществляются за счёт денежных средств, предоставленных заёмщику банком-кредитором прямо или косвенно;
- отнесенным к сомнительным, нестандартным или убыточным (проблемным).

Качество деятельности банка, связанное с кредитованием (эффективность кредитной политики) можно охарактеризовать по нескольким критериям (признакам), среди которых:

- прибыль, полученная от совершения кредитных операций (в динамике);
- чётко проработанная кредитная политика в разрезе каждого периода, соответствие её финансовым интересам и объективным возможностям, как самой кредитной организации, так и её клиентов;
- строгое соблюдение законов и нормативно-правовых актов ЦБ РФ, относящихся к процессу регулирования кредитных операций.

Итак, можно сделать вывод, что при определении качества кредитного портфеля следует исходить из совокупности критериев, оказывающих на него непосредственное влияние: степени и вида риска, связанного с кредитованием, уровня ликвидности, уровня доходности. Значимость этих критериев будет изменяться в зависимости от условий, места функционирования кредитной орга-

низации, а также целей, стратегии и особенностей функционирования, отдельных видов кредитных операций и рисков по ним. На основе данных критериев возможны комплексный анализ и оценка качества кредитного портфеля банка, что поспособствует его совершенствованию.

Качество кредитного портфеля определяет множество факторов: конъюнктура рынка, социальные, политические, профессионализм служащих кредитной организации, умение прогнозировать и своевременно вносить поправки в кредитную политику. Для того, чтобы успешно функционировать банки разрабатывают разные мероприятия и планы для привлечения ещё большего количества новых клиентов и постоянного повышения качества оказываемых услуг.

При формировании и управлении кредитного портфеля необходимо учитывать риск, связанный с кредитованием, который возникает в результате невозврата выдаваемых ссуд, неполноценной обеспеченности, узкой информации о финансовом положении клиента (заемщика) и иных факторов. При формировании кредитного портфеля банк должен опираться на общий для всех инвесторов (акционеров) принцип – это сочетание высокодоходных и достаточного рискованных вложений с менее доходными, но не очень рискованными направлениями кредитования.

Теоретический аспект вопроса связанного с управлением кредитного портфеля освещен достаточно широко и глубоко в научной литературе, но, на практике эта проблема требует постоянного совершенствования, системного подхода, непрерывающегося мониторинга и анализа конъюнктуры финансового рынка кредитных услуг.

Кредитный портфель – это основной источник дохода кредитной организации. В настоящее время роль кредитов велика, поэтому каждый банк вносит инновационные решения в разработку кредитных продуктов, которые повышают его конкурентоспособность и делают его наиболее привлекательным, удобным для клиентов.

Библиографический список:

1. Положение ЦБ РФ №254-П от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
2. Банк С.В. Учетно-аналитическое обеспечение управления хозяйствующими субъектами с применением финансовых инструментов Москва, 2005.
3. Белотелова Н.П. «Управление кредитным портфелем коммерческого банка» / Учебник М.: ИВЦ «Маркетинг», 2012.
4. Ларионова И.В. «Риск-менеджмент в коммерческом банке»: монография/коллектив авторов – М.: КноРус, 2014.
5. Банк О.А. Консолидированная отчетность в системе учетно-аналитического обеспечения корпоративного менеджмента // Экономические науки. 2011. № 74. С. 308-311.
6. Банк С.В. Финансовые инструменты как важнейшее условие регулирования хозяйственной деятельности в рыночной экономике // Финансы и кредит. 2005. № 5. С. 45-51.
7. Венчурное финансирование как инструмент совершенствования финансовой деятельности банков / Кириллова А., Рубан Е. / Финансовая жизнь. 2013. № 2. С. 22-24.
8. Государственная инновационная политика в аспекте перспектив развития банковского бизнеса в России/ Репушевская О.А., Чижова Л.П. Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики. 2014. № 5. С. 69-72.
9. Малиева Ф.Г. Некоторые аспекты управления ликвидностью коммерческого банка/ Взаимодействие общества и государства в период модернизации России (материалы научно-практической конференции). Ярославль-Москва: Издательство «Канцлер» 2011, с.214-218
10. Стратегия развития банковской системы РФ в условиях глобализации / Белотелова Н.П. / Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики. 2013. № 3. С. 89-95.

11. Специфика системы налогообложения коммерческих банков / Адамов Н.А., Ковшова М.В. / Финансовый бизнес. 2010. № 3.

12. Финансовый менеджмент: Учебное пособие для студентов вузов. 3-е издание – М.: ИД «Экономическая газета», 2012. (Под общей редакцией Адамова Н.А.).

13. Adamov Nasrulla, Tamara Penchukova. Analysis of the Current Status of the Leasing Market in Russia, Beijing Financial Review (Beijing Jinrong Pinglun), 2014. vol. 2, p. 175-179.