

УДК 336.717.061

***КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА: ПРИРОДА  
ВОЗНИКНОВЕНИЯ И СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОВ  
УПРАВЛЕНИЯ***

***Деменков А.В.***

*Направление «Экономика»*

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса*

*Владивосток, Россия*

**Аннотация.** В данной статье проводится определение сущности кредитного портфеля и кредитных операций коммерческого банка, выявляется их значение для организации, описываются методы управления кредитным портфелем.

**Ключевые слова:** Коммерческие банки, кредитный портфель, кредитные операции, ссуды, заемщики.

***CREDIT PORTFOLIO OF A COMMERCIAL BANK AND DEVELOPING THE  
METHODS OF ITS MANAGING***

***Demenkov A. V.***

*Fourth year student of bachelor's degree program*

*Vladivostok state university of economics and service*

*Vladivostok, Russia*

**Abstract.** The definition of a credit portfolio and credit operations of a commercial bank, the importance of them. Describing credit portfolio management of a commercial bank.

**Keywords:** Commercial banks, a credit portfolio, credit operations, loans, borrowers.

Основой существования коммерческих банков являются кредитные операции, приносящие ему большую часть доходов. Эффективность управления кредитными операциями напрямую влияет на финансовое положение кредитной организации, ее рейтинг в банковской системе.

Природа возникновения кредитных отношений и, соответственно,

формирования кредитных портфелей, лежит в сфере накопления капитала. В связи с разной природой восстановления стоимости отдельных составляющих производственного потенциала (производства, сбыта продукции, различных сезонных факторов) происходит неравномерный оборот капитала. Это приводит к тому, что у одних субъектов экономических отношений возникают свободные денежные средства, а у других образуется их недостаток. Устранению временного несоответствия между производством и обращением средств способствуют кредитные отношения [1].

В обороте капитала заложена возможность возникновения кредитных отношений, но для ее реализации необходимо наличие еще нескольких условий, а именно: наличие субъектов кредитных отношений и взаимное согласование их интересов. Субъекты кредитных отношений, пространственно разделенные, получают возможность реализации своих интересов посредством осуществления кредитных отношений.

Кредитные отношения реализуются посредством кредитных операций. Кредитные операции банка представляют собой размещение имеющихся средств субъектам кредитования на условиях платности, срочности и возвратности.

Кредитные операции в банке занимают главное место в формировании его финансового результата и являются основой его деятельности. На 01.01.2019 г. сумма размещенных средств, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям, составила 48,4 трлн. рублей. При этом, сумма активов кредитных организаций РФ составила 94 трлн. рублей [2]. Таким образом, управление кредитными операциями напрямую влияет на финансовое состояние коммерческого банка.

Кредитный портфель коммерческого банка представляет собой выданные кредиты, выраженный как совокупный остаток ссудной задолженности на определенную дату. Клиентский кредитный портфель является его составной частью и представляет собой остаток задолженности по кредитным операциям банка с физическими и юридическими лицами на определенную дату.

Существуют различные виды кредитного портфеля, среди которых: валовой портфель (совокупный объем выданных банком кредитов на определенный момент времени) и чистый портфель (валовой портфель за вычетом суммы резервов на покрытие возможных убытков по кредитным операциям) [3].

При формировании кредитного портфеля учитывается утвержденная банком кредитная стратегия. Изначально требуется изучить потенциал рынка кредитования, а также необходимо оценить размер кредитных ресурсов коммерческого банка, то есть размер средств, которые банк может выдать в виде кредитов.

Важнейшим критерием при формировании кредитного портфеля является его качество, то есть соотношении доходности к риску. Коммерческий банк следит за тем, чтобы ссуды выдавались без нарушений кредитной политики банка, при этом сам кредитный портфель обладал достаточной доходностью и приемлемым уровнем риска. Немаловажным аспектом является возможность прогнозирования динамики кредитного портфеля на длительный период [4].

В своей практической деятельности коммерческий банк анализирует структуру кредитного портфеля по территориям продаж банковских услуг, что позволяет судить об эффективности каждого отделения (филиала, дополнительного офиса) и более качественно управлять кредитными операциями.

Каждый банк формирует кредитную политику, определяющую процентные ставки, сроки и порядок погашения, методику оценки качества кредитов. Разрабатываются процедуры предоставления кредитов, совершенствуются или внедряются новые системы управления рисками, позволяющие увеличить скорость рассмотрения заявок и минимизировать возможные потери. В процессе разработки кредитной политики определяются приоритетные направления кредитования, учитывается специфика отдельных экономических отраслей. Анализ кредитного портфеля предполагает определение степени риска выданных ссуд. На основании этой информации формируется резерв на возможные потери. При этом слишком большая

величина резерва говорит о недостаточно качественном анализе, что ведет к уменьшению доходности и повышению рискованности активных операций [5].

Важным аспектом при управлении кредитным портфелем является его диверсификация между различными группами заемщиков, что позволяет минимизировать риски кредитного портфеля. В современной банковской практике существует множество видов и форм кредитования, в том числе по:

- типу заемщика (физическое или юридическое лицо, тип предприятия (ИП, ООО, ЗАО, ПАО, т.д.));
- масштабу бизнеса заемщика (малый, средний, крупный);
- срокам (овернайт, краткосрочные кредиты (до одного года), среднесрочные кредиты (до трех лет), долгосрочные кредиты (от трех лет));
- целевому назначению (ипотека, автокредит, пополнение оборотных средств, приобретение основных средств, инвестиционный кредит и т.д.);
- степени обеспеченности (кредитование с залогом или без) [1].

Все перечисленные признаки в немалой степени определяют степень риска кредита, уровень процентной ставки, порядок погашения и другие параметры кредита, что сказывается, в свою очередь, на структуре и качестве кредитного портфеля.

Для коммерческого банка важной задачей является найти баланс между объемам выданных кредитов и платежеспособностью клиентов. Процедура кредитования поэтапно представляет собой следующее:

- отбор потенциальных заемщиков;
- процесс привлечения клиентов и неклиентов банка для кредитования;
- рассмотрение заявки на кредит (оценка платежеспособности, правильности составления документов, оценка залога, согласование со службой безопасности);
- контроль за погашением и выполнением условий договора.

Оперативное управление кредитным портфелем осуществляется на основе обслуживания уже существующих клиентов, а также привлечения новых. Работа с заемщиками предполагает наблюдение за соблюдением

условий кредитного договора и предложением клиенту других кредитных продуктов. Кроме того, для банка большое значение имеет поддержание на высоком уровне активности заемщиков. Вовлечение новых заемщиков основывается на данных анализа кредитного потенциала рынка (то есть клиентов и неклиентов банка), отражающего примерную возможную долговую нагрузку. Дальнейшая работа связана с привлечением клиентов и неклиентов банка, имеющих возможность нести эту долговую нагрузку, и предложением им кредитных продуктов [6].

Помимо микроэкономических, на динамику и структуру формирования кредитного портфеля оказывают влияние и макроэкономические факторы, в том числе такие, как:

- развитие системы финансирования различных инвестиционных проектов, реализация которых стала возможной благодаря национальным и международным экономическим проектам [7; 8];

- фаза цикла макроэкономического развития: как правило, потребность в инвестициях увеличивается в период активного роста экономики;

- различные инструменты государственного денежно-кредитного регулирования: ставка рефинансирования, норма обязательных резервов, операции на открытом рынке [2].

Можно сказать, что кредитный портфель имеет достаточно динамичную структуру, однако решения о значимых изменениях принимаются руководящим составом банка при формировании стратегии развития. Такие изменения могут быть вызваны необходимостью обеспечения оптимального соотношения доходности и риска в операциях кредитования. Изменения могут быть направлены на увеличение доли розничного сегмента и малого бизнеса при уменьшении доли кредитов крупных и крупнейших клиентов. Другая возможность изменить портфель структурно – изменить долю кредитов в тех или иных отраслях экономики.

Для повышения своей конкурентоспособности банк должен отслеживать кредитную политику, проводимую в банках-конкурентах. На основании этой

информации могут корректироваться условия кредитования и внедряться новые кредитные продукты. Банк может рефинансировать кредиты, таким образом, отбирая, фактически, клиентов у банка-конкурента. Поддержания баланса, обеспечивающего одновременно высокую привлекательность для кредиторов и достаточную доходность, является одной из важнейших задач. По мнению ряда аналитических агентств, основными проблемами конкурентоспособности российских банков в части операций кредитования являются [9]:

- небольшая по сравнению с зарубежными банками ресурсная база для развития активных операций российских банков (за исключением некоторых крупных, таких, как Сбербанк России, ВТБ, ВЭБ);

- недостаточный охват территориальными офисами российских банков территории страны;

- отставание многих банков от современных стандартов в качестве обслуживания заемщиков;

- довольно узкий спектр операций, проводимых большинством российских банков;

- слабый риск-менеджмент и неквалифицированное управление, нехватка квалифицированных кадров и другие проблемы.

Решение указанных проблем положительным образом скажется на динамике формирования кредитных портфелей коммерческими банками.

Таким образом, результативность деятельности коммерческого банка напрямую зависит от эффективности выбранной стратегии формирования кредитного портфеля, методов его управления и постоянной работой над его улучшением.

### **Библиографический список**

1. Авагян Г.Л. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие для студентов вузов / Г.Л. Авагян, Т.М. Ханина, Т.П. Носова. - М.: ИНФРА-М, 2015. – 416 с.

2. Показатели деятельности кредитных организаций [Электронный ресурс] // Официальный сайт Центрального банка РФ. Режим доступа:

[https://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=pdko\\_sub](https://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=pdko_sub).

3. Банки и банковское дело: учебник и практикум для академического бакалаврита. Под ред. В.А. Боровковой. – М.: Юрайт, 2016. – 159 с.

4. Жиронкин С.А. Совершенствование кредитных отношений как формы российских структурных экономических преобразований: монография / С.А. Жиронкин. – Кемерово: КузГТУ, 2008. – 319 с.

5. Смирнова Е.А. Проблемы управления активами и пассивами коммерческого банка / Е.А. Смирнова, Е.В. Левкина // Экономика и предпринимательство. 2017. № 11 (88). С. 954-957.

6. Стратегия развития Сбербанка 2020 г. [Электронный ресурс] // Официальный сайт Сбербанка России. Режим доступа: [https://www.sberbank.ru/ru/about/today/strategy\\_2020](https://www.sberbank.ru/ru/about/today/strategy_2020).

7. Латкин А.П. Российско-южнокорейское деловое сотрудничество в Приморском крае: из 1990-х в 2000-е / А.П. Латкин, Е.В. Горбенкова. Владивосток: изд-во ВГУЭС, 2010. 228 с.

8. Сидорюк И.В. Роль международных транспортных коридоров в экономике Приморского края / И.В. Сидорюк, Е.В. Красова // Территория новых возможностей. Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. 2012. № 1 (14). С. 52-63.

9. Красова Е.В. Проблемы повышения конкурентоспособности российских банков на национальном и международном рынках / Е.В. Красова, К.Е. Попкова // Фундаментальные исследования. 2015. № 12-6. С. 1233-1237.

*Оригинальность 82%*