

ОСНОВНЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ СБАЛАНСИРОВАННОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

В целях формирования сбалансированного кредитного портфеля коммерческого банка в статье рассмотрены различные определения кредитного портфеля, его виды, характеристики, виды анализа, элементы эффективного управления.

Ключевые слова: кредитный портфель коммерческого банка, количественный анализ кредитного портфеля, сбалансированный кредитный портфель.

V. Ju. Korotkova
Yu.A. Kuvshinova

BASIC ELEMENTS OF THE BALANCED CREDIT PORTFOLIO OF COMMERCIAL BANK

With a view of formation of the balanced credit portfolio of commercial bank in the article various definitions of a credit portfolio, its kinds, characteristics, analysis kinds, efficient control elements are considered.

Keywords: the credit portfolio of commercial bank, the quantitative analysis of the credit portfolio, the balanced credit portfolio.

Коммерческие банки являются центральными звеньями в системе рыночных отношений. На сегодняшний день кредитование остается главной темой публикаций о банках и банковской системе. Во-первых, динамика кредитного портфеля – один из основных индикаторов здоровья как банковской системы, так и экономики в целом. Во-вторых, самим банкам кредитование необходимо для поддержания доходной части баланса.

В законе РФ «О банках и банковской деятельности» дано определение кредитного портфеля как списка заключенных, действующих контрактов по привлечению и размещению ресурсов [1]. Существуют различные интерпретации данного понятия. Например, по определению В.И. Пашкова, кредитный портфель коммерческого банка представляет собой совокупность средств, размещенных в виде ссуд (межбанковские кредиты, кредиты юридическим и физическим лицам) [2]. А.С. Кокин, К.Г. Шумкова представляют кредитный портфель как результат деятельности банка по предоставлению кредитов [3]. И.Ф. Ци-

сарь рассматривает коммерческий банк как портфель доходных активов, главным образом ссуд, и представляет кредитный портфель как виды кредитов, сроки их погашения, размеры и качество кредитов [4].

Таким образом, одни авторы представляют кредитный портфель как совокупность выданных ссуд и тем самым учитывают лишь совершённые действия, а другие представляют кредитный портфель как выбор направлений вложений, то есть планируемые действия. Эти две точки зрения дополняют друг друга, то есть кредитный портфель представляет собой совокупность кредитов, отвечающую требованиям банка по направлениям кредитования.

Выделяют следующие виды кредитных портфелей:

- кредитный портфель головного банка и кредитные портфели филиалов;
- портфель по кредитам юридическим лицам (деловой кредитный портфель) и физическим лицам (персональный кредитный портфель), а также портфель по кредитам другим банкам (межбанковский кредитный портфель);
- портфель рублевых и портфель валютных кредитов.

Кредитный портфель, являясь частью совокупного банковского портфеля, характеризую-

¹ Студентка факультета экономики, управления и финансов НОУ ВПО «Российский новый университет».

² Кандидат экономических наук, доцент, заведующая кафедрой финансов и банковского дела НОУ ВПО «Российский новый университет».

щегося доходностью, риском и ликвидностью, обладает всеми характеристиками банковского портфеля, но при этом имеет свои особенности.

Осуществляя кредитные операции, банк стремится не только к их объемному росту, но и к повышению качества кредитного портфеля. Таким образом, для эффективного управления кредитным портфелем необходим его анализ по различным количественным и качественным характеристикам как в целом по банку, так и по его структурным подразделениям.

Количественный анализ предполагает изучение состава и структуры кредитного портфеля банка в динамике (за ряд лет, на квартальные даты отчетного года) по ряду количественных экономических критериев, к которым относят:

- объем и структуру кредитных вложений по видам;
- структуру кредитных вложений по группам кредитополучателей; сроки кредитов;
- своевременность погашения предоставляемых кредитов;
- отраслевую принадлежность;
- виды валют;
- цену кредитования (уровень процентных ставок).

Такой анализ позволяет выявить предпочтительные сферы кредитных вложений, тенденции развития, в том числе относительно возвратности кредитов и их доходности. Большое значение имеет сопоставление фактических остатков задолженности с прогнозируемыми, с установленными лимитами кредитования, «кредитными потолками» и т.д. «Кредитные потолки» – это верхние пределы общей суммы кредитов или их прироста, устанавливаемые для банков (иногда в индивидуальном порядке), либо лимит суммы или количества кредитов, выдаваемых одному клиенту.

За количественным анализом следует анализ качества кредитного портфеля. Сфера деятельности кредитополучателя и его тип обладают различным риском для определенных экономических условий, следовательно, и виды кредита в зависимости от объемов и целей кредитования оцениваются по-разному, что и должно учитываться при изучении кредитного портфеля банка. Для этого используются различные относительные показатели, рассчитываемые по обороту за определенный период или по остатку на определенную дату. К ним, например, относят, удельный вес проблемных кредитов во всем валовом клиентском кредитном портфеле; отношение просроченной задолженности к акционерному

капиталу и др. На основе качественной характеристики кредитного портфеля можно дать оценку соблюдению принципов кредитования и степени риска кредитных операций, перспектив ликвидности данного банка. Таким образом, в любом банке состояние кредитного портфеля должно находиться под постоянным наблюдением.

Основной характеристикой доходности кредитного портфеля является эффективная годовая ставка процентов, которая служит инструментом сопоставления с доходностью других видов активов и анализа обоснованности процентных ставок по выданным кредитам. Для анализа, как правило, используется реальная доходность – доход, полученный на единицу активов, вложенных в кредиты, за определенный период времени.

Средний срок кредитов зависит от готовности банковского сектора пойти на риск. В кризисный период банки старались сократить сроки кредитов, чтобы минимизировать риски в случае ухудшения экономической ситуации или невыполнения обязательств заемщиками. В настоящее время, когда экономика находится на подъеме, законы здоровой конкуренции заставляют банки соответствовать ожиданиям клиентов и предоставлять кредиты на более длительный срок, с тем чтобы смягчить риски рефинансирования. Следует отметить, что в посткризисный период замедлился и рост просрочки, а в связи с увеличением кредитного портфеля ее доля даже снизилась.

Российские банки за девять месяцев 2010 года увеличили кредитный портфель на 6,6%. При этом частные банки показывают более высокие темпы кредитования – они увеличили кредитный портфель на 9% [5].

Данные об объемах кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям в 2010 году, представлены в таблице 1 [5].

Для контроля за качеством кредитного портфеля банки проводят независимую экспертизу и выявляют случаи отклонения от принятых стандартов и целей кредитной политики банка. В зависимости от величины кредитного риска, т.е. риска неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору в установленный кредитным договором срок, все ссуды подразделяются на пять категорий качества, определенные в соответствии с Положением № 254-П и формируют резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Резерв на возможные потери

Данные об объемах кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных организациям, физическим лицам и кредитным организациям (млн руб.)

	2010 год											
	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12
Всего кредиты и депозиты	13 326 589	13 337 327	13 339 188	13 461 633	13 592 017	13 717 985	13 964 272	14 157 176	14 240 553	14 711 701	14 942 262	15 306 121
из них:												
Физическим лицам	3 169 902	3 143 550	3 135 596	3 159 086	3 197 890	3 231 047	3 286 351	3 359 690	3 431 607	3 502 825	3 570 149	3 627 162
Организациям всего	9 386 042	9 339 957	9 339 949	9 420 109	9 495 909	9 588 191	9 781 065	9 865 452	9 937 707	10 223 619	10 283 494	10 497 110
из них по срокам погашения:												
до 30 дней	292 008	291 120	285 672	319 588	319 592	301 128	329 941	307 689	308 705	400 798	392 782	380 276
от 31 до 90 дней	215 178	211 754	225 697	233 969	213 513	245 097	243 136	258 582	265 967	258 752	304 169	293 488
от 91 до 180 дней	343 959	349 655	358 295	366 293	385 013	404 818	425 095	427 030	442 895	482 100	500 315	523 130
от 181 дня до 1 года	1 968 047	1 949 863	1 892 531	1 931 974	1 943 510	1 916 001	1 872 858	1 914 469	1 945 401	1 986 988	2 049 112	2 116 796
от 1 года до 3 лет	2 840 951	2 768 639	2 750 905	2 769 511	2 768 285	2 815 822	2 936 576	2 934 087	2 965 843	3 009 709	2 986 547	3 032 873
свыше 3 лет	3 101 279	3 150 473	3 194 125	3 155 040	3 196 851	3 219 308	3 288 507	3 333 5220	3 316 722	3 300 626	3 359 648	3 480 866
Кредитным организациям	770 646	853 820	863 643	882 439	898 218	898 747	896 856	212 238	871 238	985 258	1 088 619	1 181 849

по ссудам формируется за счет отчислений, относимых на расходы банков. Указанный резерв обеспечивает создание банкам более стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли банков в связи со списанием потерь по ссудам [7]. На сегодняшний день в банковской системе отмечены быстрые темпы роста резервов. К началу 2010 года они увеличились в целом на 52 миллиарда рублей, без учета данных Сбербанка, при этом, по прогнозу Председателя Центробанка Сергея Игнатьева, в 2011 году возможна реставрация кредитных портфелей российских банков и показатели динамики на уровне 15–20% [8].

Конечными целями кредитной организации при управлении кредитным портфелем являются:

1) получение прибыли от активных операций;

2) поддержание надежной и безопасной деятельности банка.

Исходя из вышесказанного, кредитный портфель коммерческого банка – это совокупность кредитов, имеющая определенную структуру, отвечающая целям и требованиям банка по доходности, риску, степени ликвидности и направлениям кредитования. Цели формирования кредитного портфеля могут изменяться в зависимости от отношения банка к риску, но основной целью является получение дохода и сохранение капитала.

При этом каждый коммерческий банк, выбирая для себя вариант оптимального кредитного портфеля, должен исходить из своей кредитной и маркетинговой политики, построенных на основе плана стратегического развития. Банки, которым удастся наиболее эффективно решить проблему соотношения риска и доходности, мо-

гут похвастаться сбалансированными кредитными портфелями.

Литература

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1. (ред. от 27.07.2010) «О банках и банковской деятельности».
2. Пашков, А.И. Оценка качества кредитного портфеля / А.И. Пашков // Деньги и кредит. – 2008. – № 5. – С. 29.
3. Кокин, А.С., Шумкова, К.Г. Оценка лимита риска при кредитовании банками промышленных предприятий. – Нижний Новгород: НИСОЦ, 2007. – 180 с.
4. Цисарь, И.Ф. Оптимизация финансовых рисков портфелей банков, страховых компаний. – М.: Дело, 2007. – 128 с.
5. Интернет-портал: <http://www.cbr.ru/>
6. Банковские риски : учебное пособие / колл. авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой. – М.: КНОРУС, 2007. – 232 с.
7. Положение 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».
8. Интернет-портал: www.luxurynet.ru