

Управление кредитным портфелем коммерческого банка: сущность и содержание

© 2016 Савинова Валентина Андреевна
доктор экономических наук, профессор

© 2016 Рашевских Мария Анатольевна
Самарский государственный экономический университет
443090, г. Самара, ул. Советской Армии, д. 141
E-mail: SavinovaVA@yandex.ru, rashevskikh@yandex.ru

Рассматриваются содержание управления кредитным портфелем коммерческого банка, подходы к управлению, элементы, правила и принципы управления им.

Ключевые слова: менеджмент, процессный подход, системный подход, риски.

Кредитование - основной вид деятельности любого коммерческого банка, оно дает банкам возможность получать доходы при условии правильной и рациональной кредитной политики. Эффективность проводимых коммерческими банками кредитных операций зависит от качества формируемого кредитного портфеля. В текущих условиях деятельности банков качество кредитного портфеля становится ведущим фактором для успешного банка как коммерческой организации.

Сущность кредитного портфеля банка рассматривается в научных трудах как отношение между банком и его контрагентами (категориальный уровень) и как совокупность банковских активов в виде ссуд, векселей, МБК, депозитов и прочих требований кредитного характера (прикладной уровень).

В экономической науке встречаются разные трактовки кредитного портфеля, множество научных подходов к его структуре и месту в портфеле банков. Одни авторы относят к кредитному портфелю все финансовые активы банка, другие - связывают его только со ссудными операциями банка, третьи - полагают, что кредитный портфель - это не простая, а классифицируемая совокупность элементов. Например, по мнению ведущего российского ученого-экономиста О.И. Лаврушина, "кредитный портфель - это совокупность выданных ссуд, которые классифицируются на основе критериев, связанных с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него"¹. Подобное определение предлагают еще ряд авторов, однако существуют и другие интерпретации этого понятия.

И.В. Ларионова в своей монографии дает следующее определение кредитного портфеля: "система, состоящая из совокупности подпорт-

фельей", или "совокупность однородных групп кредитных вложений"².

А.Г. Грязнова определила данную экономическую категорию так: совокупность кредитов, выданных банком³. При этом кредитный портфель рассматривается как единый объект управления со своей структурой, доходностью и риском.

А.М. Тавасиев трактует портфель как совокупность кредитов, выданных банком, на каждый момент времени, при этом совокупность структурирована по определенному критерию, существенному для кредитов⁴.

Ю. Масленченков сущность кредитного портфеля рассматривает как "совокупность классифицированных по различным признакам требований банка по его кредитам"⁵.

Похожее определение использует А. Пашков, он считает, что кредитный портфель "это набор требований кредитной организации по выданным ссудам"⁶.

В нормативных документах Центрального банка Российской Федерации, регламентирующих некоторые стороны управления кредитным портфелем, определена его структура, из которой можно определить, что в него включается не только ссудный сегмент, но и другие требования банка кредитного характера.

Во всех приведенных выше определениях ключевым моментом в трактовке кредитного портфеля является то, что он представляет собой совокупность выданных банком кредитов, а далее мнения авторов уже разделяются: одни затрагивают временной аспект выдаваемых кредитов, другие - структурный, классифицируя кредитные вложения по категориям качества, третьи - затрагивают риск и доходность выданных ссуд.

Проведенное исследование позволяет авторам дать следующее определение: кредитный портфель представляет собой совокупность вложенных ссудного характера и иных кредитных требований, классифицируемых по различным критериям и формирующихся в соответствии с кредитной политикой банка.

Мировая практика банковского дела показывает, что существенная доля “плохих” активов в совокупности активов создает проблематичное будущее для банка. Потому банки должны посредством реализации комплекса организационных и технологических мероприятий достигать максимально возможного высокого уровня качества кредитного портфеля. Наличие существенной доли проблемных кредитов в портфеле российских банков является не столько показателем проблем в экономике, сколько свидетельством недоработанных кредитных процедур банков, несовершенной оценки кредитоспособности заемщиков, рискованной кредитной политики, т.е. показателем некачественного управления кредитным портфелем.

Говоря об управлении кредитным портфелем, стоит дать определение менеджмента в целом. Менеджмент представляет собой науку и практику управления соответствующими объектами. Характеристики сферы управления определяют его направления: финансовый менеджмент, управление материальными фондами, персоналом и т.д. В банковской сфере управление включает финансовый менеджмент и управление персоналом. Оба из этих направлений можно рассматривать и как науку, и как практическую деятельность. Основу финансового менеджмента составляют теория портфеля, теория структуры капитала и теория агентских отношений.

Автором теории портфеля является Гарри Марковец. Согласно его подходу совокупный риск может быть уменьшен за счет объединения рискованных активов в портфели: ссуд - в кредитный портфель; ценных бумаг - в портфель ценных бумаг; инструментов срочного валютного рынка - в валютный портфель и т.д. Теория портфеля в финансовом менеджменте занимает особое место, так как ресурсная база банков в основном формируется за счет привлеченных ресурсов. Поэтому формирование эффективных кредитных, инвестиционных, валютных и других портфелей банка представляет важную научную и практическую задачу менеджмента⁷.

Ученые-экономисты по-разному трактуют содержание управления кредитным портфелем,

и понятие “управление кредитным портфелем” редко встречается в российской банковской литературе. Западные авторы часто определяют данную экономическую категорию через задачи, которые реализовывает управление кредитным портфелем - достижение высокой прибыльности, поддержание стабильной структуры кредитных ресурсов и развитие бизнеса. Некоторые экономисты выделяют регулятивный и риск-ориентированный подходы к сущности управления кредитным портфелем.

“Первый подход представляет собой позицию Банка России как регулирующего органа. В Положении Банка России № 254-П (от 26.03.2004 г.) указывается на действия банков при классификации ссуд для определения резерва на возможные потери. При этом ссуды классифицируются по группам качества в зависимости от двух критериев: финансовое положение заемщика и обслуживание долга. Также банки формируют портфели однородных ссуд с ожидаемыми характеристиками. В рамках данного подхода все ожидаемые потери должны компенсироваться за счет маржи или резервов на возможные потери”⁸.

“В риск-ориентированном подходе внимание уделяется группам риска, влияющим на состав и структуру кредитного портфеля:

- 1) риск контрагентов (кредитный и риск зависимости от требований клиентов);
- 2) позиционные риски (валютный и процентный, риск ликвидности, недостаточной диверсификации активов или пассивов);
- 3) операционные риски”⁹.

Наука и практика наиболее эффективным к определению сущности управления кредитным портфелем рассматривает такой подход, при котором управление исследуется как система, включающая взаимосвязанные элементы управления, и как процесс, состоящий из отдельных операций. Основные элементы такой системы можно представить в виде схемы (рис. 1).

Результатом управления будет формирование банком сбалансированного по уровню риска и доходности кредитного портфеля, отвечающего целям менеджмента банка, а также положительные изменения финансовых показателей.

Субъектами управления кредитным портфелем можно назвать и департаменты, управляющие рисками, и юридическую службу, и даже службу безопасности, и, конечно же, подразделения банка, отвечающие за предоставление и сопровождение кредитов. Если первые в большей степени выполняют функции “профилактики” риска, контроля, выступают в роли мето-

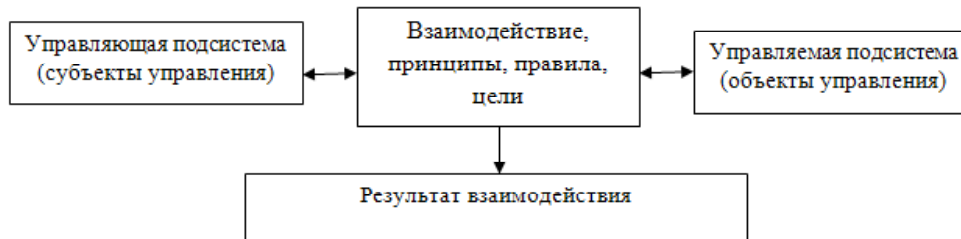


Рис. 1. Системный подход к управлению кредитным портфелем

дологов, то вторые отвечают за качественный кредитный мониторинг, своевременное формирование резервов, общую оценку кредитного портфеля. Стратегическим управлением кредитным портфелем занимаются правление банка, департаменты кредитования и подразделения, осуществляющие риск-менеджмент банка. Объектом управления является кредитный портфель коммерческого банка.

“Системный подход является необходимым для понимания сущности и для разработки основ управления в банке. Но не менее важным представляется процессный подход, который позволяет подойти к управлению кредитным портфелем через взаимосвязь последовательных этапов. Ведущие российские ученые в области менеджмента считают, что управление в широком смысле представляет собой процесс конкретного, систематического и непрерывного воздействия управляющей подсистемы на управляемую подсистему с помощью общих функций управления, образующих замкнутый и бесконечно повторяющийся управленческий цикл”¹⁰. Таким образом, процесс управления кредитным портфелем можно охарактеризовать, рассмотрев его этапы, которые состоят из последовательных действий и ведут к определенной цели.

Управление кредитным портфелем включает в себя несколько этапов (рис. 2).

Ключевым пунктом в управлении кредитным портфелем коммерческого банка является

определение критериев оценки качества каждого кредита и всей их совокупности. Эффективное управление качеством кредитного портфеля включает в себя:

- формирование сбалансированной по уровню риска и доходности структуры кредитного портфеля;
- соответствие кредитного портфеля текущему состоянию экономики;
- достижение адекватного уровня доходности, оптимального уровня риска;
- целенаправленное кредитование исследованных сегментов.

Важное место отводится также мониторингу управления качеством кредитного портфеля. Он проводится с помощью системы показателей и индикаторов, способствует быстрому определению кредитных рисков и, соответственно, своевременному принятию мер по их предупреждению. Индикаторы - это своеобразная база сравнения, которая имеет пороговые показатели, позволяет определить результаты, а также эффективность осуществляемой кредитной деятельности. Банковская практика показывает, что отсутствие или неиспользование таких критических показателей деятельности может приводить к банкротству кредитной организации.

В процессе управления кредитным портфелем необходимо соблюдать правила управления рисками, придерживаться установленных лимитов

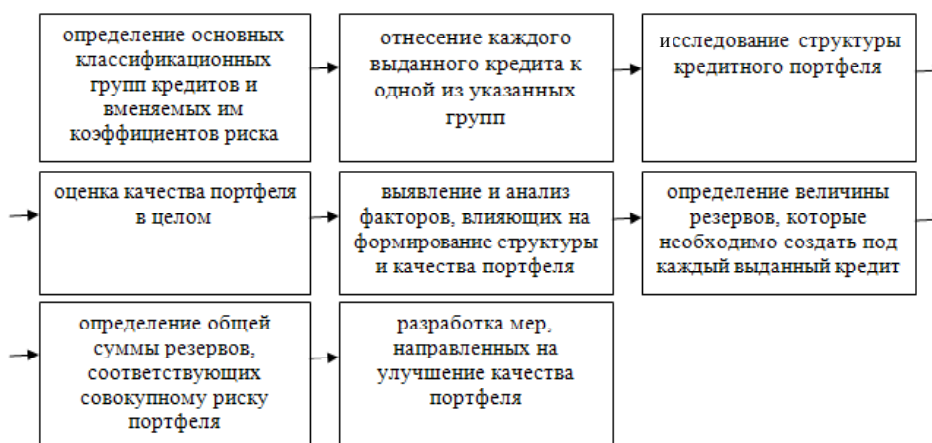


Рис. 2. Этапы управления кредитным портфелем

тов кредитования, не отклоняться от приоритетов при кредитовании субъектов и объектов.

Правила управления рисками предъявляют к данному процессу следующие обязательные требования:

- 1) банковские риски должны быть соизмеримы с размером собственного капитала;
- 2) риски должны допускаться в разумных объемах, сопоставимых с их последствиями;
- 3) при наличии сомнения принимается отрицательное решение.

Процесс управления кредитным портфелем связан с формированием потенциального кредитного портфеля, который позволяет выработать четкую стратегию и тактику развития коммерческого банка, возможности его кредитования и развития деловой активности на рынке. Формирование потенциального кредитного портфеля предполагает регулярный поиск потенциальных заемщиков, что осуществляется департаментом кредитования банка и его руководством. За счет потенциального портфеля, который содержит перечень кредитов с хорошим качеством, банк может осуществлять своевременную «санацию» кредитных вложений, производить замену кредитов с низким качеством обслуживания долга на кредиты с более высоким качеством.

Создание потенциального кредитного портфеля требует усиленного внимания банка к кредитованию. Банк обязательно должен понимать параметры того состава кредитов, который бы он хотел иметь в своем портфеле. Для этого должны быть определены четкие требования к качеству и структуре потенциального портфеля, что возможно лишь тогда, когда банк точно знает параметры существующего портфеля, представляет оптимальный состав банковских ссуд, понимает, каким образом и в течение какого времени можно перейти от существующего состояния портфеля к планируемому.

Выделяют несколько принципов управления кредитным портфелем:

“1. Взаимозависимость. Управление кредитным портфелем не замыкается только на кредитной сфере, оно также связано с управлением другими сферами банковской деятельности.

2. Составной характер портфеля. Управлять кредитным портфелем необходимо как на уровне кредитного портфеля в целом, так и разбивая его на составные элементы, вплоть до отдельно взятой кредитной операции.

3. Систематичность анализа. Систематическое наблюдение и изучение кредитного портфеля позволяет оценить его качество в динамике, а

также сравнить показатели со среднебанковскими значениями.

4. Формализация анализа и управления. Управление должно строиться на определенных самим банком критериях и индикаторах, характеризующих качественное состояние кредитного портфеля.

5. Многоступенчатость управления. Управлять кредитным портфелем необходимо как на уровне банка в целом, так и на уровне его обособленных и внутренних структурных подразделений”¹¹.

В управлении кредитным портфелем реализуется кредитная политика коммерческого банка. Отсутствие качественно разработанной кредитной политики либо ее низкое качество по причине неконкретности или противоречивости повышает вероятность принятия неверных управленческих решений. Кроме того, в случае, если банк не смог довести основные положения кредитной политики до сведения конкретных исполнителей, ставится под сомнение возможность ее реализации. В то же время качественная разработка и соответствующий порядок утверждения кредитной политики банка обуславливают возможность ее практической реализации, хотя и не гарантируют безусловного успеха.

Для эффективного регулирования и решения проблем в процессе управления кредитным портфелем банки должны ясно определять политику в кредитной сфере, которая должна выражаться в постановке определенных задач и в минимизации кредитных рисков. Необходимо четко определять критерии качества рисков, чтобы ограничить убытки вследствие банкротства клиентов, а также тщательно и глубоко изучать финансовое состояние заемщиков при выдаче кредитов, выбирать оптимальные способы возврата кредитных ресурсов. Для более эффективного использования кредитных ресурсов и расширения объемов кредитования требуется внедрение перспективных форм кредита, новых, технологичных кредитных продуктов. Также целесообразно диверсифицировать кредитный портфель, чтобы несостоятельность одного клиента, группы клиентов, отрасли деятельности не отражались на доходах банка.

Таким образом, кредитный портфель, будучи главным источником доходов банка и источником риска, является главным элементом, воздействующим на финансовые результаты банка и его устойчивость. Неграмотная, рискованная политика формирования кредитного портфеля может привести к ухудшению качества ак-

тивов банка, к увеличению резервов, убыткам, невозможности банку своевременно выполнять обязательства перед клиентами и контрагентами, к нарушению обязательных нормативов ликвидности и достаточности капитала банка, что в конечном итоге чревато отзывом лицензии.

¹ Лаврушин О.И., Мамонтова И.Д., Валенцова Н.И. Банковское дело. Москва, 2010. С. 78.

² Ларионова И.В. Риск-менеджмент в коммерческом банке : монография. Москва, 2014. С. 47.

³ Финансово-кредитный энциклопедический словарь / под общ. ред. А.Г. Грязновой. Москва, 2004. С. 458.

⁴ Тавасиев А.М. Банковское дело. Управление и технологии. Москва, 2005. С. 514.

⁵ Масленченков Ю.С. Технологии и организации работы банка: теория и практика. Москва, 1998. С. 82.

⁶ Пашков А.И. Оценка качества кредитного портфеля // Бухгалтерия и банки. 1996. □ 3. С. 29.

⁷ Лаврушин О.И. Банковские риски. Москва, 2009. С. 20-21.

⁸ Балакина Р.Т., Галдецкий П.В. Теоретические аспекты управления кредитным портфелем банка // Вестник Омского университета. 2014. □ 1. С. 201.

⁹ Морсман Э.М. Управление кредитным портфелем : пер. с англ. Москва, 2004. С. 98.

¹⁰ Ковалев В.В. Финансовый менеджмент: теория и практика. Москва, 2006. С. 78.

¹¹ Балакина Р.Т., Галдецкий П.В. Указ. соч. С. 201.

Поступила в редакцию 07.06.2016 г.