УДК 336.71.078.3

ОРГАНИЗАЦИЯ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ

Горобец О.А.

Новокузнецкий институт (филиал) ФГБОУ ВО «Кемеровский государственный университет», Новокузнецк, e-mail: gorobec.ole@mail.ru

В статье рассматриваются вопросы, связанные с управлением кредитным портфелем коммерческих банков. При отсутствии эффективной организации управленческой деятельности, направленной на повышение качества кредитного портфеля, происходит снижение доходности банка от основной деятельности, поскольку выдача ссуд физическим и юридическим лицам является основным источником доходов коммерческих банков. А это, в свою очередь, определяет их конкурентоспособность и дальнейшую деятельность на рынке. Важность проблемы подтверждают данные Банка России по динамике просроченной и общей величины ссудной задолженности коммерческих банков. Исходя из этого, необходимо разработать меры, способствующие повысить качество кредитных портфелей. В данной статье представлена схема организации управления кредитным портфелем, приведена характеристика разнообразных методик анализа и оценки кредитного портфеля, предложена модель определения кредитоспособности заемщиков.

Ключевые слова: кредитный портфель; коммерческие банки; просроченная ссудная задолженность; методика оценки кредитного портфеля; риск; ликвидность; доходность; кредитоспособность; оценка и управление качеством кредитного портфеля

ORGANIZATION OF LOAN PORTFOLIO MANAGEMENT

Gorobets O.A.

Novokuznetsk branch institute of Kemerovo state university, Novokuznetsk, e-mail: gorobec.ole@mail.ru

In article were reviewed issues of assessing of loan portfolio of commercial banks. Default of system of loan portfolio quality management is a reason fall of the bank's profitability because granting loans to private individuals and corporate customers is the main income of the bank. There are determines competitive abilities and future activity of the banks in the market. Importance of the problem is a confirmed by data about dynamics of overdue and all debt on loans of the Bank of Russia. It is therefore necessary would make an ways for improvement of the quality of the bank loan portfolio. In this article suggested chart of organization of management of the bank loan portfolio, defined factors which make impact on quality of loan portfolio, shows the characteristics of different methods of loan portfolio appraisal, suggested a model of choice bank credit rating of the borrowers.

Keywords: loan portfolio, commercial bank, overdue debt on loans, loan portfolio appraisal methodology, risk, liquidity, profitability, bank credit rating, management and assessment of the quality of the bank loan portfolio

Современное состояние банковской системы характеризуется ростом процента невозврата кредитов, что в конечном итоге приводит банки к состоянию банкротству [1, 10]. В связи с этим, исследование проблемы формирования оптимального кредитного портфеля коммерческих банков является вполне актуальным.

Рациональное управление кредитным портфелем коммерческого банка определяет его конкурентоспособность и дальнейший срок существования.

Согласно данным ЦБ РФ о задолженности по кредитам, предоставленным кредитными организациями физическим лицам-резидентам, можно сделать вывод, что

Таблица 1

Просроченная задолженность по кредитам в РФ*

Показатели	2009**	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Всего, в том числе	527 367	842 592	918 781	1 023 869	1 132 364	1 300 523	1 793 968	2 537 937
Физ. лица, млн. руб.	180 598	241 010	279 295	290 305	312 508	439 161	665 643	861 427
Юр. лица, млн. руб.	346 769	601 582	639 486	733 564	819 856	861 362	1 128 325	1 676 510
Динамика по всем субъектам, %	-	59,77	9,04	11,44	10,60	14,85	37,94	41,47
Динамика по физ. лицам, %	-	33,45	15,89	3,94	7,65	40,53	51,57	29,41
Динамика по юр. лицам, %	-	73,48	6,30	14,71	11,76	5,06	30,99	48,58

Таблица 2

Общая величина задолженности по кредитам в РФ*

Показатели	2009**	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Всего, в том числе	9 631 014	11 720 057	14 144 686	19 052 817	23 368 973	26 741 499	29 289 224	26 750 327
Физ. лица, млн. руб.	456 779	2 610 921	3 649 100	5 438 651	7 226 423	8 778 163	8 629 722	5 861 351
Юр. лица, млн. руб.	9 174 235	9 109 136	10 495 586	13 614 166	16 142 550	17 963 336	20 659 502	20 888 976
Динамика по всем субъектам, %	-	21,69	20,69	34,70	22,65	14,43	9,53	-8,67
Динамика по физ. лицам, %	-	471,59	39,76	49,04	32,87	21,47	-1,69	-32,08
Динамика по юр. лицам, %	-	-0,71	15,22	29,71	18,57	11,28	15,01	1,11

Таблица 3

Просроченная задолженность по кредитам по Кемеровской области*

Показатели	2009**	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Всего, в том числе	7 465	14 042	15 723	15 205	14 104	15 594	35 826	89 137
Физ. лица, млн. руб.	4 817	6 979	8 309	7 967	8 206	10 085	16 672	22 332
Юр. лица, млн. руб.	2 648	7 063	7 414	7 238	5 898	5 509	19 154	66 805
Динамика по всем субъектам, %	-	88,10	11,97	-3,29	-7,24	10,56	129,74	148,81
Динамика по физ. лицам, %	-	44,88	19,06	-4,12	3,00	22,90	65,31	33,95
Динамика по юр. лицам, %	-	166,73	4,97	-2,37	-18,51	-6,60	247,69	248,78

Таблица 4

Общая величина задолженности по кредитам по Кемеровской области*

Показатели	2009**	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Всего, в том числе	264 535	226 349	290 349	367 691	470 576	557 485	681 672	744 429
Физ. лица, млн. руб.	84 135	77 395	81 876	107 725	153 649	191 061	210 730	191 562
Юр. лица, млн. руб.	180 400	148 954	208 473	259 966	316 927	366 424	470 942	552 867
Динамика по всем субъектам, %	-	-14,44%	28,27%	26,64%	27,98%	18,47%	22,28%	9,21%
Динамика по физ. лицам, %	-	-8,01%	5,79%	31,57%	42,63%	24,35%	10,29%	-9,10%
Динамика по юр. лицам, %	-	-17,43%	39,96%	24,70%	21,91%	15,62%	28,52%	17,40%

*По: [22, 23]
** На 1 апреля; в остальных случаях на 1 января.

качество управления кредитным портфелем как по Кемеровской области, так и по всей России с каждым годом ухудшается [3, 4, 5, 10]. Это свидетельствует о том, что с каждым годом увеличивается такой показатель как просроченная задолженность. В таблицах 1 - 4 зафиксирована динамика изменения просроченной задолженности по Кемеровской области и по России на период 2009-2015 гг.

На основании таблицы 1-4 можно сделать вывод о том, что величина просроченной задолженности по Кемеровской области и России в целом увеличивается с каждым годом. Это свидетельствует о недостаточно грамотной организации управления коммерческими банками своих кредитных портфелей.

Общая схема организации управления кредитным портфелем представлена на рис. 1.

Управление кредитным портфелем имеет несколько этапов.

1) Определение основных классификационных групп кредитов и вменяемых им коэффициентов риска [9, с.501].

2) Отнесение каждого выданного кредита к одной из указанных групп.

3) Выяснение структуры портфеля (долей различных групп в их общей сумме). 4) Оценка качества портфеля в целом.

5) Выявление и анализ факторов, меняющих структуру (качество) портфеля.

6) Определение величины резервов, которые необходимо создать под каждый выданный кредит (кроме кредитов, под которые м.б. создан единый резерв) [19, с.85].

7) Определение общей суммы резервов, адекватной совокупному риску портфеля.

8) Разработка мер, направленных на улучшение качества портфеля. Ключевым

моментом в управлении кредитным портфелем банка является выбор критерия (критериев) оценки качества каждого кредита и всей их совокупности [15, с. 514].

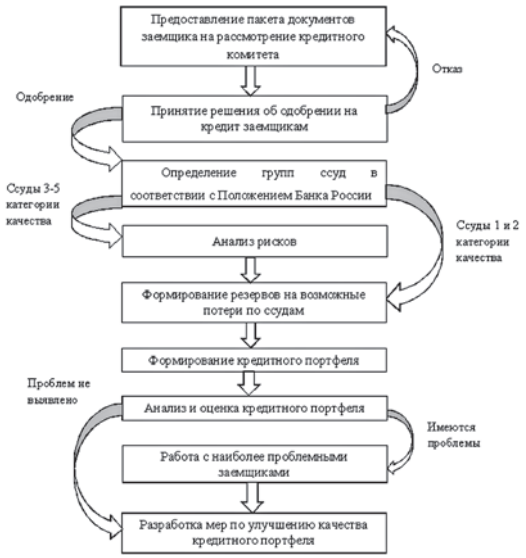

Рис. 1. Схема организации управления кредитным портфелем

На практике особое внимание обычно уделяют такому аспекту портфельной теории как оценка риска и принятие управленческих решений с его учетом [16, с.56].

Между тем важным моментом является применение комплексного подхода, предполагающего учет показателей качества, таких как доходность, ликвидность, риск, целенаправленность (направленность и способность кредитного портфеля удовлетворять потребности экономики в поддержке ресурсами наиболее значимых отраслей и объектов, определяющую конкурентоспособность кредитного портфеля в долгосрочном аспекте). Развитию комплексного подхода к оценке качества кредитного портфеля могло бы способствовать внедрение интегральной оценки его качества. Данный подход предполагает:

- учет комплекса критериев при оценке качества кредитного портфеля;
- установление критериальных уровней на основе показателей, запланированных банком [20, с.318];
- оценку отклонения фактических показателей от запланированных;
- расчет агрегированного показателя качества портфеля с учетом весов отдельных показателей и их фактического отклонения от запланированного уровня;
- факторный анализ влияния отдельных критериев на интегральный показатель качества кредитного портфеля;
- разработку направлений повышения качества портфеля путем воздействия на фактор, оказавший наиболее существенное влияние на изменение качественных характеристик кредитного портфеля. Так, например, при значительном влиянии уровня риска портфеля необходимы мероприятия, направленные на оптимизацию кредитного риска; при большем вкладе в снижение качества портфеля уровня его доходности – поиск путей снижения стоимости используемых для кредитования ресурсов или поиск более прибыльных рыночных ниш на кредитном рынке [7].

Для более качественного управления кредитным портфелем банковским менеджерам необходимо учитывать как внешние (конкуренция, ключевая ставка, стадия цикла отрасли, политика реализации структурной перестройки региона, отношения с клиентами и партнерами), так и внутренние факторы (компетентность персонала банка, уровень прогнозирования и планирования банковским менеджментом, стратегия банка в области управления рисками, организация системы внутреннего контроля), способные повлиять на структуру кредитного портфеля.

Рекомендуется помимо формирования резервов в случае потерь по ссудам, разработать кредитную политику таким образом, чтобы просроченная задолженность отсутствовала. Для этого необходима более жесткая оценка кредитоспособности заемщиков. Также для эффективного управления кредитным портфелем банка необходимо проводить оценку и анализ рисков по кредитному портфелю на основании разных методик.

В настоящее время существует несколько методик, согласно которым банковский менеджмент проводит анализ кредитного портфеля своих банков. Среди них можно отметить: структурный и динамический анализ кредитного портфеля, портфельная теория Марковица, Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», анализ коэффициентов кредитоспособности банка, а также необходимо учитывать и риск, в связи с которым у банка возникает просроченная задолженность. В этом плане лучше всего подойдет модель оценки риска активов VaR. Существуют также методики, которые коммерческие банки разрабатывают именно для себя. Характеристика всех перечисленных методик можно представить в таблице 5.

Таблица 5

Методики анализа и оценки кредитного портфеля

Название методики	Характеристика	Достоинства	Недостатки
1	2	3	4
Структурный и динамический анализ кредитного портфеля	Суть структурный анализа состоит в выявлении удельного веса отдельных статей кредитного портфеля в итоговом показателе, а динамического - сравнение данных отчетного периода с рядом предыдущих и определение тенденции показателя путем построения линии тренда.	Простота расчета и интерпретации полученных данных	В связи с ограниченными возможностями применениями на практике полученных выводов, вследствие применении методики практическая значимость невелика
Теория Марковица	Построение нескольких портфелей с соотношениями «доходность-риск». Показателем доходности является математическое ожидание, а расчет меры риска происходит через стандартное отклонение. Теория Марковица стимулирует инвесторов к владению активами и исключает игру на бирже [8].	Портфель ребаланси-руется только для поддержа-ния оптима-льного соот-ношения «доходность-риск» по активам, т.е. теория Мар-ковица не используется для поиска точек входа и выхода из рынка.	Инвестор оценивает величины активов с использованием исторических данных в случае, когда неизвестно математическое ожидание и стандартное отклонение. Исторические данные бесполезны для создания оптимального портфеля, поскольку показывают средние значение.
Положение Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности	Кредитная организация формирует резервы по портфелям однородных ссуд в соответствии с применяемой ею методикой оценки риска. Кредитная организация распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества [22].	Простота оценки рисков	Возможно отклонение реального уровня риска от оценочного значения, полученного по рассматриваемой теории
Анализ коэффициентов кредитоспособности банка	Используются различные финансовые коэффициенты для оценки кредитоспособ-ности заемщика. Их выбор определяется особенностями клиентуры банка, возможными причинами финансо-вых затруднений, кредитной политикой банка. Любая система финансовых коэф-фициентов включает в себя коэффициент абсолют-ной ликвидности, промежу-точный коэффициент покрытия, общий коэф-фициент покрытия, коэф-фициент независимости.	Простота расчета	Оценка кредитоспособности крупных и средних предприя-тий основывается на фактических данных отчетностей, кредит-ной заявке, информа-ции об истории клиента и его менед-жерах. Сложности с интерпретацией ди-намики разных групп показателей, приве-денных к реальным практическим управ-ленческим решениям.
VaR	Оценка величины, которую не превысят ожидаемые в течение периода времени потери с заданной вероятностью, выражена в денежных единицах базовой валюты Основа для оценки VaR - динамика курсов и цен инструментов за период времени в прошлом.	Точность прогнозирования будущего значения по портфелю	Требуются данные по портфелю за большое количество периодов для точности оценки.

Необходимо также учитывать, что ни одна из методик в отдельности не способна дать стопроцентный результат анализа, т.е. нет стопроцентной вероятности избежать риска.

Для более эффективной оценки и, в дальнейшем, управления кредитным портфелем рекомендуется использовать несколько методик.

После проведения анализа, основанного на одной или нескольких описанных в таблице 5 методик, необходимо принять решения по сокращению ущерба, нанесенного структуре кредитного портфеля внешними и внутренними факторами.

В разных банках их менеджеры предлагают конкретно субъективные мероприятия по улучшению качества кредитного портфеля, однако можно перечислить наиболее часто встречаемые рекомендации по повышению состояния кредитного портфеля, среди них можно отметить:

- инструменты хеджирования (страхования) кредитных рисков;
- кредитный скоринг;
- реструктуризация;
- диверсификация операций банка с учетом риска;
- ввод новых кредитных продуктов, более привлекательных по сравнению с продуктами конкурентов;
- повышение качества маркетинговой службы банка (привлечение новых клиентов).
- продажа активов;
- ценообразование (процентные ставки, комиссии) с учетом риска;
- установление лимитов на рисковые операции [11, с. 28].

Для избежания осложнений в управлении кредитным портфелем следует разработать модель, способную определить заемщиков, которые не создадут проблем (избежать возникновения просроченной задолженности).

Модель включает в себя следующие критерии, оцениваемые по 100 балльной шкале, согласно которым можно судить о том, следует ли одобрять в выдаче кредита или нет:

Возраст заемщика должен быть от 21 года и выше, но не больше 65 лет (10 балов);

Наличие гражданства (10 баллов);

Срок проживания на территории страны от 10 лет и более (от 10-20 лет – 5 баллов, от 21-40 лет – 10 баллов, от 41-60 лет – 15 баллов);

Наличие постоянного места работы (5 баллов);

Стаж работы от 5 лет и более (стаж работы составляет 5 – 20 лет – 5 баллов, 20 лет и более – 10 баллов);

Заемщик находится на государственной службе (10 баллов);

Отсутствие судимости (10 баллов);

Степень риска профессии заемщика (профессия с низким уровнем риска – 10 баллов, с высоким – 0 баллов);

Вид обеспечения (залог в виде имущества – 10 баллов, поручитель – 5 баллов, неустойка и банковская гарантия – 3 балла);

Оценка показателей кредитоспособности заемщика (все показатели соблюдают нормативное значение – 10 баллов, 61%-90% показателей соблюдают нормативное значение – 5 баллов, 41% - 60% показателей – 3 баллов).

Если сумма баллов заемщика составляет от 60 баллов и более, то он считается кредитоспособным. В противном случае в целях формирования оптимального кредитного портфеля в выдаче кредита будет отказано.

Разработанная модель имеет схожесть с моделью кредитного скоринга Дюрана, и на практике может быть использована в текущем управлении кредитным портфелем коммерческого банка. При этом необходимо учесть, что модель имеет ряд ограничений:

- региональным или недавно созданным банкам следует использовать эту модель с пониманием того, что её применение может привести к существенному сокращению количества заемщиков;
- неизвестно как поступит заемщик после одобрения по факту (нет гарантий, что заемщик погасит кредит в срок), поскольку предоставление ссуды заемщикам основывается на критериях модели;
- изменчивость социально-экономических условий (с изменениями условий в России изменяется поведение людей в обществе, поэтому модель требует регулярного контроля и корректировок в случае ухудшения качества в связи с новыми условиями).
- неизвестно поведение клиентов, которые получили отказ в кредите в связи с нехваткой баллов (возможно, кто-то из этих клиентов оказался бы приемлемым заемщиком).

Разработанная модель позволит определить кредитоспособных заемщиков, что приведет к существенному сокращению просроченной задолженности. Вследствие этого улучшится качество кредитного портфеля. Также для совершенствования организации управления кредитным портфелем необходимо применять методики оценки и анализа кредитного портфеля и связанных с ним рисков.

Список литературы

1. Агафонова М.В. Формирование кредитного портфеля современного коммерческого банка // Современные наукоёмкие технологии. – 2013. – № 14 – С. 52-55.

2. Богомолова О.В., Мамедова Р.И., Скотников А.Э., Часовников С.Н. Финансовая грамотность как фактор повышения благосостояния населения//Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. № 1-3. С. 380-383.

3. Буланов Ю.Н. Конфликт интересов между группами влияния акционерного банка//Банковские услуги. 2011. № 2. С. 34-40.

4. Буланов Ю.Н. Экономические интересы групп влияния акционерного банка: реализация и оценка//Банковские услуги. 2011. № 5. С. 32-37.

5. Буланов Ю.Н. Экономическое равновесие как основа стратегии акционерного банка//Банковское дело. 2011. № 8. С. 48-51.

6. Буланов Ю.Н., Часовников С.Н., Старченко Е.Н. Финансовая грамотность: системное содержание и практические аспекты применения в деятельности регионального банка//Финансовая аналитика: проблемы и решения. 2016. № 20 (302). С. 33-45.

7. Гребеник Т.В. Качество кредитного портфеля российских банков: особенности оценки и управления [Электронный ресурс] / Т.В. Гребеник, Е.П. Терновская // Электронное периодическое издание «Науковедение». – 2014. – № 3 – Режим доступа: http://naukovedenie.ru/PDF/116EVN514.pdf

8. Касимов Ю. Ф. Основы теории оптимального портфеля ценных бумаг [Текст]: — М: Информационно-издательский дом «Филинъ», 1998. — 144 с.

9. Кирьянов И.В. Портфель негосударственного пенсионного фонда. Сравнительный анализ подходов /И.В. Кирьянов, С.Н. Часовников//European Social Science Journal. -М., 2012. -№ 8. -С. 493-506.

10. Кобрянов А.С., Часовников С.Н. Системные проблемы российского банковского сегмента в период кризиса 2014-2015 гг.//Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Сер.: Экономика и право. 2015. № 11-12. С. 94-96.

11. Лаврушина О.И. Банковские риски [Текст]: учебник / О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцева. - М.: КНОРУС, 2016. - 292 с.

12. Старченко Е.Н. Арендные отношения в сфере жилой недвижимости как элемент устойчивого развития промышленно-развитых регионов /Старченко Е.Н., Часовников С.Н.//Научные труды Вольного экономического общества России. - 2013. Т. 174. -С. 191-194. (193)

13. Старченко Е.Н., Часовников С.Н. Взаимодействие бизнеса и власти в жилищной сфере с целью повышения маркетинговой привлекательности города//Научные труды Вольного экономического общества России. 2012. Т. 166. С. 460-463.

14. Степанов Ю.А., Летов А.М., Часовников С.Н. Инвестиционная емкость социально-экономических систем// Вестник Кузбасского государственного технического университета. 2008. № 5. С. 108-113.

15. Тавасиев А.М. Банковское дело. Управление и технологии: [Текст]: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / А.М. Тавасиев — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. — 671с.

16. Часовников С.Н. Арбитражные возможности модели CAPM для российского рынка акций /С.Н. Часовников, И.В. Кирьянов//Сибирская финансовая школа. –Новосибирск. 2012. -№ 2. -С. 55-61.

17. Часовников С.Н. Персональные финансы как источник устойчивого развития реального сектора экономики /Часовников С.Н., Старченко Е.Н.//Научные труды Вольного экономического общества России. -2013. Т. 174. -С. 207-210. (209)

18. Часовников С.Н. Персональные финансы как источник устойчивого развития реального сектора экономики / Часовников С.Н., Старченко Е.Н.//Научные труды Вольного экономического общества России. -2013. Т. 174. -С. 207-210. (209)

19. Часовников С.Н. Портфель финансовых инструментов: оптимальность по Эджворту-Парето /Часовников С.Н., Кирьянов И.В.//Сибирская финансовая школа. -2012. № 3 (92). - С. 84-90. (85)

20. Часовников С.Н., Летов А.М., Шустов В.А., Старченко Е.Н. Проблемы отечественной практики корпоративного кредитования коммерческими банками//Научные труды Вольного экономического общества России. 2013. Т. 174. С. 314-318.

21. Часовников С.Н., Старченко Е.Н. Социально-экологический маркетинг как инструмент устойчивого развития региона//Научные труды Вольного экономического общества России. 2010. Т. 137. С. 700-705.

22. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] [утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П] (ред. от 14.11.2016) URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_47597/

23. Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам - резидентам и индивидуальным предпринимателям в рублях, по видам экономической деятельности и отдельным направлениям использования средств. Статистические показатели (интернет-версия) 2009-2017 гг. URL: http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?TblID=302-09&pid=sors&sid=ITM_45484

24. Информация о кредитах, предоставленным физическим лицам - резидентам в рублях и иностранной валюте. Статистические показатели (интернет-версия) 2009-2017 гг. URL: http://www.cbr.ru/statistics/UDStat.aspx?Month=01&Year=2017&TblID=302-02M