

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Рыжакина Я.П.

Научный руководитель – к.э.н., доцент Солунина Т.И.

Современный бизнес невозможен без риска. Риск - это оборотная сторона свободы предпринимательства. Кредитные операции – самая доходная статья банковского бизнеса, за счет которой формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка – выступают главным источником кредитных рисков, которым подвергаются банки. При этом исследования банкротств банков всего мира свидетельствуют о том, что основной их причиной явилось низкое качество активов - непогашение заемщиком основного долга и процентов по кредиту, риск процентных ставок и т. д., т.е. недостатки работы банка в области управления кредитным риском. Поэтому в условиях явного преобладания в структуре активов банка ссудных операций особенно остро встает проблема управления активами, которая состоит в основном в поддержании ликвидности банка и тесно связана с надёжностью возврата кредитов.

В этой связи огромное значение для банка имеет формирование кредитного портфеля и управление им. Оптимальный, качественный кредитный портфель существенно влияет на ликвидность банка и его надежность.

Степень кредитного риска банков зависит от таких факторов, как

- степень концентрации кредитной деятельности банка в какой-либо сфере (отрасли), чувствительной к изменениям экономике;
- концентрация деятельности банка в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах;
- внесение частных или существенных изменений в политику банка по предоставлению кредитов;
- удельный вес новых и недавно привлеченных клиентов;
- принятие в качестве залога ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обесцениванию.

Зная структуру кредитного портфеля по категориям качества кредита и определив статистическим путем средний процент проблемных, просроченных, безнадежных ссуд по каждой категории, банк получает возможность осуществлять ряд мероприятий, направленных на снижение потерь по кредитным операциям.

Основные методы регулирования, управления кредитным риском следующие:

- диверсификация портфеля активов;
- предварительный анализ платежеспособности заемщика;
- создание резервов для покрытия кредитного риска;
- анализ и поддержание оптимальной структуры кредитного портфеля;
- требование обеспеченности ссуд и их целевого использования.

Наглядной иллюстрацией необходимости управления структурой кредитного портфеля может служить ситуация, сложившаяся в филиале ОАО Внешторгбанк г.Самаре. По состоянию на 01.01.05г. объем просроченных ссуд в общей величине ссудных активов составил около 9%, причем 90% просрочки приходилось на заемщиков, входящих в холдинг, в отношении которых начата процедура банкротства. В результате взаимосвязанности заемщиков, вся ссудная задолженность группы перешла в категорию безнадежной с невозможностью обращения взыскания на предмет залога – в данной ситуации требования банка не являются первоочередными.

Применяя комплекс мероприятий, направленных на оптимизацию структуры кредитного портфеля, или хотя бы самого простого из них – диверсификацию портфеля активов – банк мог в значительной степени снизить уровень кредитного риска, что в конечном итоге выражается в росте чистой прибыли банка и размера выплачиваемых дивидендов его акционерам. Т.о. оптимизация ссудного портфеля коммерческого банка выступает действенным механизмом минимизации рисков, неизбежно возникающих в процессе кредитования.