

необходимо учитывать в целях определения и использования внутренних резервов повышения эффективности деятельности предприятия.

В целях повышения эффективности использования финансовых ресурсов предприятия, и, следовательно, улучшения или поддержания финансового положения предприятия необходим постоянный мониторинг внешних факторов, которые условно подразделяются на политические, экономические, социальные и технологические. Вместе с анализом внешней среды важно проводить углубленный анализ текущего состояния предприятия.

Нами было отмечено повышение подвижности и неопределенности факторов внешней среды и усиленное их влияние на функционирование предприятий, и, следовательно, необходимость их учета в процессе финансового планирования.

Список использованных источников:

1. Курносова Е.А. Основные методы оценки эффективности финансовой стратегии организации // Актуальные вопросы экономических наук. 2016. №49. С. 226-231
2. Курносова Е.А., Хасьянов И.И. Формирование финансовой стратегии предприятий малого бизнеса // Вестник Самарского государственного университета. 2015. № 5 (127). С. 65-68.
3. Прогнозирование и планирование в условиях рынка : учеб. пособие для вузов по направлению подгот. 38.03.02 "Менеджмент" (профиль "Произв. менеджмент") / Т. Н. Бабич [и др.]. - Документ Bookread2. - М. : ИНФРА-М, 2018. - 336 с. : ил., табл. - Библиогр.: с. 330-333.
4. Финансовое планирование и бюджетирование : учеб. пособие / В. Н. Незамайкин [и др.] ; Финанс. ун-т при Правительстве РФ ; под ред. В. Н. Незамайкина. - Документ Bookread2. - М. : Вузов. учеб. [и др.], 2017. - 96 с.

ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Подборнова Екатерина Сергеевна¹, Савина Юлия Дмитриевна²

Самарский национальный исследовательский университет имени академика С.П.
Королева, г. Самара

Аннотация: Статья посвящена исследованию особенностей управления кредитным портфелем коммерческих банков в РФ. Детально рассмотрены основные недостатки и проблемы современного управления в данной сфере, а также описаны вероятностные направления их решения.

¹Кандидат экономических наук, доцент кафедры экономики инноваций Самарского университета.

²Студент 2 курса магистратуры Института экономики и управления Самарского университета.

Ключевые слова: кредитный портфель, банковская деятельность, риски.

В условиях перехода к рыночной экономике экономические субъекты вынуждены формировать наиболее гибкие и адаптивные стратегии развития, которые позволяют создать качественные условия для развития банковской структуры. Банки, представляя собой отдельные субъекты рыночных отношений, должны особое внимание уделять вопросам формирования собственной кредитной политики, поскольку от нее в значительной степени зависит уровень ликвидности, платежеспособности и финансовой устойчивости банка.

Нельзя не отметить, что для современного рынка банковских услуг наблюдается значительная степень неопределенности, характеризующейся недостаточностью информации, а, следовательно, сокращением рациональности в принятии решений.

Данные условия привели к тому, что сегодня практически всеми коммерческими банками реализуется кредитная политика, направленная на минимизацию рисков, характерных для кредитования различных экономических субъектов.

В связи с этим можно отметить, что вопросы эффективного управления кредитным портфелем коммерческого банка являются одними из наиболее актуальных. Исследуя сущность понятия «кредитный портфель», можно говорить о том, что он представляет собой сумму всех остатков по активным кредитам и операциям в отчетном периоде. В соответствии с данным определением кредитный портфель может рассматриваться как сумма сумм, выданных различным заемщикам.

Многие исследователи развития коммерческого кредитования выделяют такую его характеристику, как качество кредитного портфеля. При этом исследователи до сих пор не сходятся относительно сущностного содержания данной характеристики. Наиболее полным на наш взгляд является определение, в соответствии с которым качество кредитного портфеля рассматривается как иллюстрация его структуры, позволяющей получить максимально возможный объем прибыли при условии снижения рисков при кредитовании [2].

Наиболее сложным в современных условиях является определение шкалы, по которой кредитный портфель той или иной организации может быть отнесен к высококачественным или к низкокачественным. Даже при условии невозможности градации кредитных портфелей по качеству, на практике уже выделены основные характеристики, которые характерны для кредитных портфелей с низким качеством.

Среди таких характеристик можно выделить: высокую долю выданных без обеспечения кредитов, выдачу займов лицам с наличием просрочек по другим обслуживаемым платежам и т.д. Поскольку от уровня качества кредитного портфеля зависит степень надежности деятельности банка, его ликвидности и платежеспособности, формирование единых критериев оценки качества

кредитного портфеля приобретают все больше внимание как со стороны теоретиков банковского управления, так и со стороны практиков.

С целью анализа качества кредитных портфелей действующих на территории РФ коммерческих банков проведем анализ динамики изменения их структуры в таблице 1.

Таблица 1 - Динамика кредитования физических и юридических лиц в РФ за 2016-2018гг., трлн. руб. [3]

Показатели	01.12.2016г.	01.12.2017г.	01.08.2018г.
Кредиты физ. лицам в рублях	13, 039	15, 404	15,465
Кредиты юр. лицам в рублях	24, 779	25,201	26, 121
Кредиты физ. лицам в иностр. валюте	0,682	1,672	1,015
Кредиты юр. лицам в иностр. валюте	10,532	11, 245	11,204

Анализируя представленные показатели, можно говорить о том, что наибольший прирост выданных ссуд наблюдается по показателю «кредиты, выданные физическим лицам в рублях», что обосновывается существенным спросом на такие кредиты со стороны населения нашей страны, а в особенности положительной динамикой спроса на различные кредитные карты. Нельзя не отметить, что по всем из исследуемых показателей наблюдается положительная динамика. Это позволяет говорить об активном развитии кредитования в нашей стране.

Также на всем исследуемом периоде наблюдается наличие структурных сдвигов: уменьшается совокупная доля кредитов, выданных юридическим лицам в рублях (с 50,5% в 2016 до 48,5% в 2018 году) и в иностранной валюте (с 21,5% в 2016 до 20,8% в 2018 году), увеличение объема кредитования физических лиц в национальной валюте России (с 26,59% в 2016 году до 28,755 в 2018 году). Относительно стабильный вес наблюдается только для кредитов, выданных физическим лицам в национально валюте.

Рассматривая наиболее вероятные перспективы развития кредитных портфелей коммерческих банков в России, можно говорить о том, что в будущем будет наблюдаться дальнейшее смещение структуры кредитного портфеля в сторону кредитования физических лиц, которые предоставляют достаточный объем обеспечения.

Изучение деятельности кредитных организаций показывает, что в целом в банках создана основа для управления качеством кредитного портфеля:

- определены стратегии в области кредитования, в рамках которых образованы структуры управления кредитным процессом;
- разработаны механизмы кредитования, методики оценки качества кредитов;
- разграничены уровни управления, определены задачи и полномочия для каждого уровня;
- имеется информационное обеспечение, кадровое, системы безопасности;
- созданы системы внутреннего контроля и оценки рисков.

Однако, как показывает практика, наличие в банке кредитной политики, регламентов и процедур оценки качества активов, организации процесса кредитования не являются гарантией высокого уровня управления качеством кредитов.

Критериями оценки эффективности формирования и управления кредитным портфелем являются результаты их применения банками на практике. В целом действующие в банках системы управления качеством кредитного портфеля характеризуются недостатками, представленными на рисунке 1.

Также важно отметить, что одной из важных проблем сегодня становится отсутствие какого-либо нормативно-правового регулирования в области управления кредитным портфелем банка, что связано с наличием необходимости формирования комплексной модели развития банковской сферы в нашей стране, изменения ряда нормативно-правовых и подзаконных актов и т.д. В условиях активного развития банковской системы в РФ, реализация данных требований пока еще не возможна.



Рисунок 1 - Недостатки современного управления кредитным портфелем банка [1]

Важно отметить, что современная практика оценка качества кредита не использует четкую систему показателей финансово-хозяйственной деятельности

кредитуемого субъекта, что приводит к повышению рисков при кредитовании, а также усилению потребности в формировании отдельных процедур, связанных как с оценкой заемщика, так и с оценкой сформированного в банке кредитного портфеля.

Таким образом, разработка грамотной и рациональной системы формирования ссудного портфеля позволяет повысить финансовую устойчивость коммерческого банка, минимизировать кредитные риски и обеспечить высокий уровень процентного дохода. На макроэкономическом уровне целенаправленное воздействие на основные показатели качества кредитного портфеля позволит усилить роль банков в поддержке экономики страны без существенной потери качества кредитования. С другой стороны, повышение качества кредитования обеспечит стабильное и устойчивое функционирование российской банковской системы и достижение основных целевых ориентиров ее развития.

Список использованных источников:

1. Гусманов, У. Г. Развитие ипотечного кредитования в Республике Башкортостан [Текст] / У. Г. Гусманов, М. Т. Лукьянова // Международный научно-технический журнал. – 2016. – № 3. – С. 7-12.
2. Лукьянова, М. Т. Потребительские программы кредитования населения: совершенствование условий предоставления [Текст] / М. Т. Лукьянова // Вестник Башкирского государственного аграрного университета. – 2016. – № 1 (37). – С. 126-132.
3. Официальный сайт Банка России: статистика банковского сектора [Электронный ресурс] / Режим доступа: <https://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=pdko>
4. Анисимова В.Ю. Технология оценки инвестиционных проектов аэрокосмических кластеров // Вестник Самарского государственного университета. - 2015. - №9 (2). - С. 62-71.
5. Анисимова В.Ю. Инвестиционная привлекательность нефтегазодобывающей промышленности России // Проблемы совершенствования организации производства и управления промышленными предприятиями: межвузовский сборник научных трудов. - 2014. - №1. - С. 15-19.
6. Анисимова В.Ю., Семенова Е.Е. Роль государства в создании рыночной инфраструктуры страны // Вестник Самарского государственного университета. - Самара: Самарский университет, 2015. - С. 144-148.