

# СПОСОБЫ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Синёва Е.Д.<sup>1</sup>

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

**Ключевые слова:** кредитный портфель банка, портфель дохода, портфель риска, сбалансированный портфель, валовый кредитный портфель, чистый кредитный портфель.

В связи с тем, что кредитные операции занимают важное место в банковской деятельности, то и формирование кредитного портфеля имеет большое значение для дальнейшего развития и получения прибыли. Для любого банка важно, чтобы кредитный портфель был максимально сбалансированным. Принцип сбалансированности означает, что высокий риск по одним кредитам должен компенсироваться надежностью других.

Формирование кредитного портфеля банка как правило, проводится в несколько этапов - блоков.

Первый блок – на данном этапе производится формирование системы лимитов кредитования. При этом учитываются основные цели и стратегии банка.

Второй блок – отбор объектов кредитования для включения в кредитный портфель.

Этот процесс заключается в проведении анализов кредитоспособности заемщиков и цели назначения кредита, оценку области деятельности заемщика, выявляются возможные риски, и только потом на основе полученных результатов и проходит этот отбор. И поэтому изначально определяют перечень факторов, по которым и производят в дальнейшем предварительный отбор объектов для кредитования.

Третий блок включает в себя проведение анализа состояния кредитного портфеля [2].

Также кредитная организация занимается формированием кредитного портфеля в соответствии с какой-либо целью в соблюдении определенной пропорции в соотношении дохода и риска.

Кредитный портфель может быть: портфелем дохода, портфелем риска, сбалансированным портфелем.

Соответственно портфели, приносящие доход, повышающие уровень риска и портфель со сбалансированными показателями.

Портфель риска - это кредиты с высоким уровнем риска.

---

<sup>1</sup>Студент 3 курса магистратуры Института экономики и управления Самарского университета. Научный руководитель: Чиркунова Е.К., кандидат экономических наук, доцент, профессор кафедры экономики и строительства недвижимости Самарского государственного технического университета.

А сбалансированный портфель - это оптимальное сочетание кредитов всех типов, как и с высокими уровнями рисков, так и с низкими рисками.

С точки зрения специализации кредитный портфель или специализированный, или комплексный.

Также с точки зрения степени покрытия кредитного портфеля созданным резервом на возможные потери, они бывают валовым и чистым кредитным портфелем. Валовый кредитный портфель – это общая сумма выданных кредитов юридическим и физическим лицам. Чистый кредитный портфель – это сумма выданных кредитов юридическим и физическим лицам, но имеющая поправку на сумму созданного специального резерва на вероятные потери по ссудам.[24]

Так как кредиты можно делить на различные группы по различным признакам на основе классификации видов кредита, поэтому и кредитные портфели в зависимости от того, какие виды кредитов его составляют можно разделить:

— по субъекту кредитования: портфель кредитов, выданных юридическим лицам; портфель кредитов, выданных физическим лицам; портфель межбанковских кредитов.

— по объекту кредитования: портфель вексельных кредитов; портфель инвестиционных кредитов; портфель ипотечных кредитов.

— по технике кредитования: портфель кредитов по простому ссудному счету; портфель овердрафтных кредитов.

— в зависимости от срока кредита: портфель с краткими сроками; среднесрочный портфель; портфель с длительными сроками действия.

— в зависимости от объёма выдаваемых кредитов: портфель мелких кредитов; портфель средних кредитов; портфель крупных кредитов.

— по виду обеспечения: портфель доверительных кредитов; портфель кредитов под обеспечение; портфель кредитов выданных под обеспечение третьих лиц.

— по способу погашения: портфель кредитов, которые погашаются единовременным взносом; портфель кредитов, которые погашаются в рассрочку.

— в зависимости от сферы применения кредита: портфель кредитов в сферу производства; портфель кредитов в сферу обращения; портфель кредитов в финансовую сферу. [3]

Деятельность коммерческих банков представляет собой совокупность процессов, зависящих от множества факторов. В случае если один из факторов не был рассмотрен, оценка влияния других факторов, а также выводы могут оказаться недостаточно обоснованными.

Каждый из факторов, которые тесно связаны между собой, вызывает разнонаправленное воздействие на финансовые результаты деятельности банка, причем отрицательное воздействие одних факторов способно снизить или свести к нулю положительное влияние других. Поэтому необходимо сгруппировать их.

В основу классификации могут быть положены следующие признаки:

- по месту возникновения (внешние и внутренние факторы),
- по важности результата (основные и второстепенные),
- по структуре (простые и сложные),
- по времени действия (постоянные и временные).

Наиболее значимо деление факторов в зависимости от возможностей влияния на динамику разных факторов. Они могут быть внутренними и внешними. Первые напрямую зависят от организации работы самого банка, вторые являются внешними по отношению к первым, а их изменение либо частично, либо полностью неподвластно воле руководства акционерного коммерческого банка.

Внешние факторы включают: социально-политическую ситуацию, общеэкономическую ситуацию, состояние финансового рынка, степень развития банковской системы.

Социально-политическая ситуация складывается под действием устойчивой политики президента страны и правительства, определяемой влиянием оппозиции, корректировкой политики правительства и стабильностью в регионах, зависящей от социальной напряженности в них, межэтнических национальных отношений.

На общеэкономическую ситуацию оказывают воздействие промышленный потенциал экономики, конкурентоспособность товаров, сальдо по счету движения капитальных средств, состояние финансового рынка.

Состояние финансового рынка определяют:

- процентная ставка по банковским вкладам, на которую влияют доходность денежного и валютного фондового рынка;
- валютный курс рубля, на который оказывают влияние объемы спроса на доллары, предложений и операций на валютной бирже;
- кредитная эмиссия, паритет покупательной способности рубля, темпы инфляции и инфляционные ожидания, политика Банка России, предложения денежной массы;
- конкуренция на рынке банковских услуг.

Степень развития банковской системы определяется, в частности, ликвидностью банковской системы, наличием системы страхования вкладов, доходностью банковских операций.

К внутренним факторам относятся совокупность индивидуальных характеристик банка, стратегия банка и его внутренняя политика.

Основным внутренним фактором, оказывающим влияние на финансовую устойчивость банка, является совокупность индивидуальных характеристик деятельности банка.

Наибольшее влияние на финансовые результаты деятельности банка оказывают такие факторы, как характер и масштаб деятельности, структура, степень независимости, тип деятельности. Так, чем больше масштаб деятельности (капитал) банка, тем более диверсифицирован портфель активов и выше их качество.

Состав и структура активов, их качество, а соответственно, и прибыль зависят от специализации банка, преобладания той или иной операции. Банки, осуществляющие большой объем операций на межбанковском рынке кредитов и высоко ликвидных ценных бумаг с фиксированной процентной ставкой, несут значительный процентный риск. Если они предоставляют большой объем ссуд при отсутствии должного внимания к кредитоспособности заемщика, то подвержены кредитному риску. Кроме того, если не учитываются мобильность и сроки погашения активов и пассивов, определяющие возможность трансформации краткосрочных ресурсов в долгосрочные вложения, банки несут риск ликвидности. Реализация банковских рисков, которые связаны между собой, может привести к риску неплатежеспособности (рisku, связанному с капиталом и прибылью).

Параметры ликвидности в значительной степени зависят от масштабов: чем значительнее капитал банка, тем меньше удельный вес ликвидных активов в совокупном объеме активов, который влияет на рост удельного веса «вторичных резервов» в структуре ликвидных активов. Кроме того, управление ликвидностью осуществляется с помощью ликвидных активов и востребованных пассивов.

На ликвидность активов существенное влияние оказывают специализация банка, его ориентация и тип деятельности. Так, онкольный банк, ориентирующийся на местный рынок, должен поддерживать более высокий уровень мгновенной ликвидности, чем депозитный региональный или межрегиональный (оптово-розничный) банк. В то же время последний должен уделять больше внимания формированию вторичных резервов, так как величина срочных привлеченных средств зависит от внешних факторов, колебаний процентной ставки на денежном рынке.

#### **Список использованных источников:**

1. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. (ред.) Финансовые рынки и финансово-кредитные институты. Учебное пособие. Стандарт третьего поколения. — СПб. Питер, 2013.
2. Бибикова Е.А. Кредитный портфель коммерческого банка: учебное пособие / Дубова С.Е. - М.: ФЛИНТА, 2015.
3. Волков А.А. Управление рисками в коммерческом банке. – М.: Омега-Л, 2016.
4. Ковалев Т.М. Финансы и кредит. – М.: КНОРУС, 2015.
5. Куликов Н.И. Банковские ресурсы, их формирование и эффективное использование: монография / Назарчук Н.П. – Тамбов: ФГБОУ ВПО «ТГТУ», 2014.
6. Лаврушин О.И. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования: учебное пособие. - 2-е изд., стер. — М.: КНОРУС, 2015.
7. Лаврушин О.И. Банковские риски / Валенцева Н.И. —3-е изд., перераб. и доп. — М.: КНОРУС, 2016.