

УДК 336

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ БАНКА

*Богданова Е.В., студентка 4 курса экономического факультета
Научный руководитель – Постнова М.В., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВПО «Ульяновская ГСХА им. П.А. Столыпина»*

Ключевые слова: *кредитная политика, кредитный портфель, банк, управление.*

В работе рассмотрены особенности управления кредитным портфелем. Приведены данные кредитных портфелей российских банков. Выявлены основные направления для эффективного управления кредитным портфелем.

Проблемы эффективности работы банковского сектора и определение приоритетных направлений развития услуг финансово-кредитных организаций находятся в центре экономической, социальной и политической жизни страны. Необходимость усовершенствования банковских услуг исходит из того, что кредитные операции являются традиционным и основным видом банковских операций, которые связаны с высоким уровнем риска, но при этом приносят доходы банку и обслуживают потребности различных секторов экономики, в том числе и потребности населения.

В связи с финансовой нестабильностью вопросы модернизации и совершенствования системы управления основным видом банковской деятельности — кредитным портфелем — в целях минимизации его рисков приобрели особую актуальность и значимость[1].

Кредитный портфель — это совокупность остатков задолженности по основному долгу по активным кредитным операциям на определенную дату, т. е. под портфелем кредитов можно понимать все ссуды, выданные клиентам. По российским стандартам бухгалтерского учета можно рассчитать при помощи 101-й формы отчетности кредитной организации[1, с 21].

Методики расчета могут отличаться, поэтому возможны несовпадения величин кредитного портфеля одного и того же банка, посчитанных на одну и ту же дату, но разными организациями или аналитиками. Например, кредиты, предоставленные другим банкам, обычно не относят к кредитному портфелю. Также к нему, как правило, не относят ссуды, предоставленные органам власти, государственным внебюджетным

фондам. Иногда под кредитным портфелем подразумевают задолженность по кредитам за вычетом созданных по ним резервов на возможные потери. Некоторые аналитики не включают в кредитный портфель просроченную задолженность. В таблице 1 представлены данные банков об объеме кредитного портфеля некоторых Российских банков.

Таблица 1 – Рейтинг банков по объему кредитного портфеля[2].

Позиция в рейтинге	Название банка	Март, 2014, тыс. рублей	Март, 2013, тыс. рублей	Изменение, тыс. рублей	Изменение, %
1	Сбербанк России	11737704871	9540199273	2197505598	23,03
2	Газпромбанк	2460386750	1826947968	633438782	34,67
3	ВТБ	2426467498	1966203877	460263621	23,41
4	ВТБ 24	1391729614	987657116	404072498	40,91
5	Россельхозбанк	1240127210	1089192692	150934518	13,86
6	Альфа-Банк	1079913411	950575373	129338038	13,61
7	Банк Москвы	936104947	667368619	268736328	40,27
8	ЮниКредит Банк	540749399	510614660	30134739	5,9
9	Промсвязьбанк	517659128	414343991	103315137	24,93
10	НОМОС-Банк	498708544	409413232	89295312	21,81
11	Райффайзенбанк	461424660	386781954	74642706	19,3
12	Росбанк	443919948	413567667	30352281	7,34
13	Московский Кредитный Банк	325656157	232414632	93241525	40,12
14	Хоум Кредит Банк	306410998	255303725	51107273	20,02
15	Русский Стандарт	278828957	216152485	62676472	29
16	Банк «Санкт-Петербург»	276358381	245479179	30879202	12,58

По данным таблицы 1 видно, что кредитный портфель российских банков увеличивается. Однако этот показатель в банках существенно различается от 7,34% в Росбанке, до 40,91% в ВТБ 24.

Для повышения эффективности своей деятельности и конкурентоспособности банкам необходимо создание оптимального кредитного

портфеля, при котором аккумуляция и распределение кредитных ресурсов осуществляется таким образом, что выданные кредиты соответствуют имеющимся кредитным ресурсам по срокам и суммам, уровень доходности по ним является максимально возможным, а уровень риска приближается к минимально допустимому в данных условиях экономики [4].

Выделяют пять стадий формирования оптимального кредитного портфеля:

1. анализ факторов, влияющих на спрос и предложение кредита;
2. формирование кредитного потенциала коммерческого банка;
3. обеспечение соответствия структуры кредитного потенциала и выданных ссуд;
4. мониторинг и анализ предоставленных кредитов по различным признакам;
5. оценка эффективности и качества кредитного портфеля, разработка мероприятий по совершенствованию кредитного портфеля банка.

На основе этих последовательно осуществляемых этапов банк формирует свой оптимальный кредитный портфель, которым необходимо грамотно и эффективно управлять и проводить систематический анализ и корректировку.

Управление кредитным портфелем в первую очередь направлено на предотвращение или минимизацию рисков. Политика большинства российских банков при выдаче кредитов, связанная с принятием на себя больших и неоправданных кредитных рисков привели к тому, что Центральный Банк в целях защиты интересов вкладчиков значительно ужесточил требования, предъявляемые к банкам. В этих целях Банк России почти в 3 раза снизил сумму максимального размера риска, приходящегося на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, на четверть уменьшил максимальный размер крупных кредитных рисков[5].

В современных условиях управление кредитным портфелем, направления его формирования и методы оценки должны постоянно анализироваться по различным количественным и качественным показателям. Количественный анализ опирается на изучение состава и структуры кредитного портфеля и выявление тенденций по ряду экономических показателей, таких как: объем и структура кредитов по видам и группам заемщиков; сроки; своевременность погашения кредитов; виды валют и уровень процентных ставок. Такой анализ позволяет выявить приоритетные сферы кредитования, тенденции развития и возвратности кредитов и их доходности. Кроме этого, необходим анализ

качества кредитного портфеля. На основании результатов такого анализа можно дать оценку соблюдения принципов кредитования и степени риска кредитных операций, перспектив ликвидности данного банка, что позволит эффективно управлять его кредитными операциями [7].

Таким образом, банкам в целях построения эффективной системы управления качеством кредитного портфеля необходимо обеспечить проведение комплекса мероприятий, в том числе:

- формирование кредитного портфеля в соответствии с выбранной стратегией кредитования, удовлетворяющего оптимальным показателям кредитного риска, ликвидности и рентабельности;
- разработки механизма по мониторингу рынка, управлению продажами, подготовке персонала, отслеживанию потенциальных клиентов и анализа перспектив их кредитования;
- проведение постоянного анализа кредитных активов;
- установление лимитов максимального объема убытков от списания проблемных кредитов;
- регулярное проведение анализа состояния кредитного портфеля для своевременного информирования руководства банка об отступлениях от стратегии кредитования и формирования объективной управленческой информации.

Библиографический список:

1. Добрейкина, Е.А. Проблемы обеспечения сбалансированной кредитной политики российских банков / Е.А. Добрейкина // Управление экономическими системами: электронный научный журнал. – 2013. – № 50 (2). – С. 21.
2. Рейтинги банков [Электронный ресурс]// www.banki.ru
3. Яшина, М.Л. Деньги. Кредит. Банки: допущено Министерством сельского хозяйства РФ в качестве учебного пособия для студентов высших аграрных учебных заведений, обучающихся по специальности 080105.65 «Финансы и кредит» / М.Л. Яшина, Н.М. Нейф. – Ульяновск: УГСХА, 2011. – 244 с.
4. Сулова, О.В. Кредитный портфель банков: принципы его формирования и оценка качества / О.В. Сулова // Экономические, юридические и социокультурные аспекты развития регионов. – 2013. – С. 28 – 30.
5. Нейф, Н.М. Финансы и кредит: учебное пособие / Н. М. Нейф, М.Л. Яшина. – Ульяновск: Ульяновская ГСХА им П.А. Столыпина, 2013. – 304 с.
6. Иванова, Л.И. Повышение кредитной доступности для сельскохозяйственных организаций / Л.И. Иванова, М.А. Федотова // Сове-

менное развитие экономических и правовых отношений. Образование и образовательная деятельность. – 2012. – Том 2012. – С. 32 – 37.

7. Кривова, Е.С. Оптимизация структуры источников финансирования реальных инвестиций сельскохозяйственных предприятий / Е.С. Кривова // Экономика сельскохозяйственных и перерабатывающих предприятий. – 2011. – № 8. – С. 49 – 52.

8. Кривова, Е.С. Оценка кредитоспособности организаций АПК для привлечения инвестиционных кредитов / Е.С. Кривова // АПК: Экономика, управление. – 2011. – № 8. – С. 74 – 82.

9. Маркелова, С.В. Проблемы кредитования и перспективы качественного и количественного роста портфеля кредитов физических лиц / С.В. Маркелова // Современные подходы к решению финансово-экономических проблем: сборник научных трудов. – Ульяновск: УлГТУ, 2012. – С. 99 – 105.

10. Нейф, Н.М. Современное состояние ипотечного кредитования в России и Ульяновской области / Н.М. Нейф, В.С. Евгеньева // Экономические исследования. – 2013. – № 3. – С. 4.

11. Яшина, М.Л. Состояние и проблемы кредитной доступности предприятий аграрной сферы экономики / М.Л. Яшина, Н.М. Нейф // European Social Science Journal. – 2011. – № 2. – С. 351 – 358.

12. Трескова, Т.В. Кредитование АПК: проблемы и перспективы / Т.В. Трескова, М.Л. Яшина // European Social Science Journal. – 2011. – № 2. – С. 359 – 366.

13. Нейф, Н.М. Использование информационных технологий в финансовом менеджменте / Н.М. Нейф, Т. В. Трескова // Экономические науки. – 2010. – № 69. – С. 172 – 175.

14. Яшина, М.Л. Эффективность использования заемных средств сельскохозяйственными организациями / М.Л. Яшина // Материалы Международной научно-практической конференции «Науке нового века – знания молодых». – Вятская государственная сельскохозяйственная академия, 2012. – С. 196 – 199.

15. Нейф, Н.М. Управление структурой капитала сельскохозяйственных организаций на основе оценки эффективности использования заемных средств / Н.М. Нейф, М.Л. Яшина // «Дни науки. Технология управления в инновационной экономике». Материалы научно-практической конференции. – Уральский гуманитарный институт, 2012. – С. 109 – 118.

16. Нуретдинов, И.Г. Малый бизнес как важный элемент развития Ульяновской области / И.Г. Нуретдинов // Научный вестник Технологического института – филиала ФГБОУ ВПО «Ульяновская ГСХА им. П.А. Столыпин». – 2013. – № 12. – С. 282 – 283.

17. Юсупова, Г.Л. Проблема оценки стоимости капитала / Г.Л. Юсупова // Финансовые и кредитные отношения в экономике (международный сборник научных трудов). – Ульяновск: ГСХА, 2008. – С. 169 – 174.

18. Навасардян, А.А. Формирование и учет резервов на возможные потери по кредитам / А.А. Навасардян // «Управление социально-экономическим развитием регионов: проблемы и пути их решения». Материалы II международной научно-практической конференции. – Курск, 2012. – Том 2. – С. 64 – 67.

19. Навасардян, П.А. Порядок оформления кредитных сделок банка с юридическими лицами и анализ кредитоспособности этих клиентов / П.А. Навасардян, А.А. Навасардян // Экономика и предпринимательство. – 2013. – № 12 – 4. – С. 376 – 379.

MANAGEMENT BANK’S LOAN PORTFOLIO

Bogdanov EV, Neif NM

Key words: *credit policy, loan portfolio, the bank management.*

The paper discusses the features of credit portfolio management. The data of credit portfolios of Russian banks. The basic guidelines for the effective management of the loan portfolio.

УДК 330.342

К ВОПРОСУ О ДЕФИНИЦИИ КАТЕГОРИИ «ИННОВАЦИЯ»

*Богданова Е.В., студентка 4 курса экономического факультета
Научный руководитель – Иванова Н.А., к.э.н., доцент
ФГБОУ ВПО «Ульяновская ГСХА им. П.А. Столыпина»*

Ключевые слова: *дефиниции, инновация, экономика, производство, результат.*

В работе рассмотрены различные подходы к определению понятия «инновации». Исследован исторический аспект дефиниции