

NEWS

OF THE NATIONAL ACADEMY OF SCIENCES OF THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN

SERIES OF SOCIAL AND HUMAN SCIENCES

ISSN 2224-5294

Volume 6, Number 310 (2016), 184 – 190

UDC 336.71

A.M. Nurgaliyeva¹, B.B. Azhiguzhaev²

¹NARXOZ University, Almaty, Kazakhstan;

²Bank Center Credit, Almaty, Kazakhstan

CREDIT PORTFOLIO MANAGEMENT

Abstract. The article describes the role and value of credit portfolio management in banks. Particular attention is paid to the disclosure of issues related to the basic functions and principles of management of the loan portfolio as part of the credit policy of the bank.

Key words: loan portfolio, credit risk, loan portfolio management, assessment of the quality of the loan portfolio.

УДК 336.71

A.M. Нурғалиева¹, Б.Б. Ажигужаев²

¹Университет НАРХОЗ, Алматы, Казахстан;

²Банк ЦентрКредит, Алматы, Казахстан

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ

Аннотация. В статье изложены роль и значение управления кредитным портфелем в банках второго уровня. Особое внимание уделено раскрытию вопросов, связанных с основными функциями и принципами управления кредитным портфелем как составной части кредитной политики банка.

Ключевые слова: кредитный портфель, кредитный риск, управление кредитным портфелем, оценка качества кредитного портфеля

Управление кредитным портфелем – это процесс, связанный кредитной деятельностью банка, где главная цель направлена на предупреждение или снижение риска.

Целью управления кредитным портфелем банка является достижение наилучшего сочетания показателей риска, прибыльности и ликвидности данного портфеля. Поставленная цель предполагает решение следующих задач:

- обеспечение предсказуемости возникающих потерь, в связи с невозвратом части ссудной задолженности,

- максимизация прибыльности кредитного портфеля, а также поддержание достаточного уровня ликвидности. Следует отметить, что компетентное управление кредитным портфелем способствует укреплению финансовой устойчивости банка и улучшению основных показателей деятельности [1, с.373].

Эффективно управляя кредитным портфелем, банк может получить максимальную прибыль, не нарушая допустимый уровень ликвидности и риска.

Рост объема проблемных кредитов, проблему управления кредитным портфелем делает особенно актуальными для всех банков без исключения.

Следует отметить, что насчет сущности управления кредитным портфелем учеными даются различные трактовки и в научных литературах понятие управления кредитным портфелем изложено недостаточно.

Существуют несколько подходов, в частности зарубежные ученые раскрывают управление кредитным портфелем в основном, определяя задачи. Данный подход способствует достижению нужной доходности, поддержание приемлемой структуры и состава кредитного потенциала и развитие бизнеса во всех сторонах баланса банка [2, с. 16; 3, с. 98].

Также банками формируются портфели однородных ссуд с ожидаемыми характеристиками. В рамках данного подхода все ожидаемые потери должны компенсироваться за счет маржи (надбавки к рыночной процентной ставке) или резервов на возможные потери [4, с. 51].

Установление Национальным банком РК пруденциальных нормативов, является одним из элементов подхода, регламентирующих кредитную деятельность банков второго уровня. Но, что данный подход регулятора ограничивает количество критериев анализа качества кредитов.

Имеется также риск-ориентированный подход к управлению кредитным портфелем, где главный упор направлен на группы рисков, оказывающих влияние на изменения состава и структуру кредитного портфеля [4, с. 54].

При таком подходе с целью выбора наиболее разумных вариантов кредитной политики для отражения потоков денежных средств кредитного портфеля и обеспечения выполнения заданных критериев используется модель имитации, которая позволяет разработать функцию распределения потерь или убытков по портфелю.

Имитационное моделирование способствует создать действенный кредитный портфель, учитывающий все факторы риска и обеспечению сведениями о качестве кредитного портфеля банка в любое требуемое время. Поэтому данного подхода можно отнести к дополняющим и расширяющим регулятивным подходам НБ РК.

Наиболее совершенным подходом к определению сущности управления кредитным портфелем банка, наш взгляд, является подход, включающий механизм, который объединяет взаимосвязанные между собой различные элементы управления. Видный ученый А.М. Тавасиев в своих трудах указывает правильность такого подхода, указывая, что система управления кредитным портфелем - это управляющая подсистема и объекты управления, состоящая из различных параметров.

Управление кредитным портфелем, считает А.М.Тавасиев, осуществляется последовательно на основании определенных этапов и был внедрен «механизм управления кредитным портфелем» и «портфельная политика» для того, чтобы раскрыть взаимосвязь между собой компонентами системы управления кредитным портфелем [5, с.289].

Разработанный коллективом авторов из США и РФ консервативный подход к системе управления кредитным портфелем представляет определенный интерес в экономической литературе.

Выделенные данными авторами базовые компоненты управления кредитным портфелем показаны на рисунке 1.

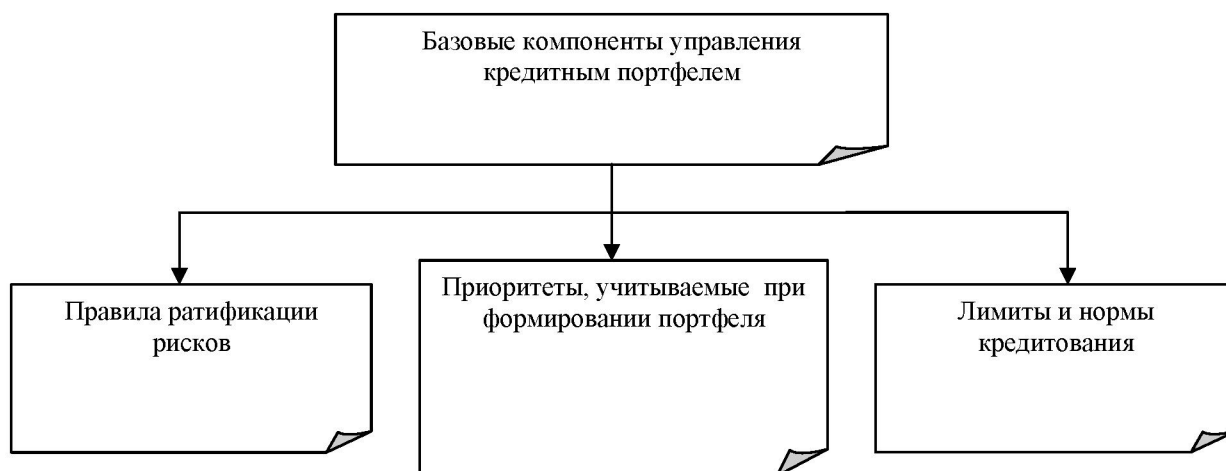


Рисунок 1 - Базовые компоненты управления кредитным портфелем

Примечание – составлен по данным источника [7, с. 143].

Определение норм и лимитов кредитования связано с целью контроля создание действенного кредитного портфеля. Лимиты и нормы кредитования устанавливаются, идентифицируя следующие основные области риска: «Отдельные заемщики»; «Аффилированные лица или инсайдеры»; «Отрасли и подотрасли»; «Сегменты бизнеса»; «Продукты и услуги» [6, с. 192–193].

Российские ученые Т.Е. Каминская и Ю.С. Иванченко считают, что перед установлением норм и лимитов кредитования, необходимо раскрыть следующие основные факторы риска: цели развития, уровень рискованности внешней среды, цели и стандарты надзорных органов и самого банка. [6, с. 146].

К следующим компонентам стандартов управления кредитным портфелем, как видно из данных рисунка, по мнению авторов, относятся приоритеты создания портфеля. Определение авторов основано на выделении таких отраслей и сфер размещения ресурсов, профиль риска не ниже среднего значения, а также кредитование отраслей, с высокой долей доходности. Выделение приоритетов способствует банку определить отрасли с приемлемым высоким риска, с которыми банк стремится ограничить размеры кредитования.

Банки при этом должны реализовать следующие задачи:

- Стремиться к тому, чтобы в составе кредитного портфеля преобладали вложений, направляемых привлекательным участникам рынка кредитных услуг;
- Сократить объем кредитных вложений, направляемых на наименее качественные участники кредитного портфеля.

Для решения поставленных задач управления банкам необходимо:

- выявлять высокодоходные направления вложения с низким уровнем риска;
- для определения приоритетных сегментов кредитного рынка осуществлять ретроспективный анализ рискованности тех или иных направлений кредитной деятельности;
- в связи с изменением стратегических целей и приоритетов банка внести корректировки различным направлениям кредитования;
- мотивировать сотрудников за предоставления кредитов клиентам, приоритетных отраслей экономики [8, с. 149].

Следовательно, конечным результатом действий топ-менеджеров является создание банком действенного кредитного портфеля, полностью соответствующие требованиям и целям банка, а также положительные трансформации финансовых показателей банка.

Субъекты управления составляют управляющую систему и к субъектам управления относятся не только Департамент финансовых рисков банка, занимающиеся вопросами управления рисками, и департаменты, занимающиеся предоставлением и сопровождением кредитов. Если ДФР в основном выполняют функции контроля, разработки методологии оценки банковских рисков, то другие Департаменты, связанные с кредитованием проводит качественный кредитный мониторинг, своевременное создание провизий на покрытия убытков, мониторинг кредитного портфеля в целом.

К управляемой системе или объектам управления относится кредитный портфель банка. Видный ученый А.М. Тавасиев, относительно элементов, отличается от предыдущих тем, что, управляющая подсистема, по его мнению, включает в себя следующие составляющие:

- организационное строение кредитного процесса в банке;
- участие сотрудников банка в процессе кредитования;
- способы организации кредитного процесса;
- информационное и техническое оснащение кредитования процесса т.д. [9, с. 225].

В научных литературах учеными предлагаются множество функций управления кредитным портфелем банка, среди них, следует отметить следующие:

- аналитический;
- функция диверсификации кредитного риска.

Сущность и значение первой функции заключается в оценке использования собственных кредитных вложений, прогнозе их дальнейшего совершенствования на основе установленных мер и коэффициентов.

Вторая функция способствует банку укрепить финансовую стабильность, усовершенствовать коэффициенты деятельности банка [10, с. 374].

Основные принципы управления кредитным портфелем показаны на рисунке 2:.



Рисунок 2 - Базовые компоненты управления кредитным портфелем
Примечание – составлен по данным источника [10, с. 375]

Первая функция – взаимозависимость. Данная функция означает, что процесс управления кредитным портфелем направлена не только на кредитные операции, оно также охватывает и другие области деятельности банка. С качеством кредитного портфеля тесно связаны состояние ликвидности, объем прибыльности банковских операций и финансовая стабильность банка в целом.

Сущность следующей функции - составной характер портфеля заключается в осуществлении управления кредитным портфелем как на уровне кредитного портфеля в целом по банку, так и разделяя его на составляющие элементы.

Третья функция - систематичность анализа. Регулярное наблюдение и оценка кредитного портфеля способствует анализировать его качество в динамике, а также сопоставить коэффициенты со средними банковскими значениями.

Значение функции - формализация анализа и управления заключается в необходимости осуществления процесса управления самими банками на основе тех критериев и показателей, отражающих качество кредитного портфеля.

Пятая последняя функция - многоступенчатость управления. Данная функция означает, что система управления кредитным должна охватывать не только деятельность банка в целом, так и всех филиалов и внутренних подразделений.

Утвержденные банком методики анализа качества кредитного портфеля, результативности и риска кредитных операций влияет на способы управления кредитным портфелем.

У каждого банка способы управления кредитным портфелем свои и возможно существенно отличаться между собой.

В качестве таковых О.И.Лаврушин рассматривает следующих:

- установление факторов, а также круга коэффициентов, способствующие к оценке кредитов, входящие в состав кредитного портфеля;
- определение состава кредитного портфеля и качества кредитов, учитывая степень риска каждой группы и всех кредитов в совокупности;
- раскрытие критериев, учитывающих изменения в структуре кредитного портфеля;
- определение оптимального размера провизий по предоставленным кредитам [10, с. 375].

Система управления кредитным портфелем, по нашему мнению, это целостностная система, объединяющая такие взаимосвязанные компоненты, как субъект, объект управления, функции и принципы осуществления, нормативная база и т.д.

В экономической литературе относительно составляющих системы управления имеется единое мнения, но есть разногласие в трактовке самых компонентов. Система управления кредитным

портфелем идентифицируется на основании следующих критериев:

- по уровню сложности: сложная, определяющая разнородностью составляющих компонентов, многомерностью связей);
- с точки зрения изменчивости качеств – динамическая;
- по взаимодействию с внешней средой: открытая, исключения составляют ограничения, устанавливаемые НБ РК;
- с точки зрения характера поведения – с управлением, который реализуется банком на основании определения строго намеченных целей;
- по длительности существования – постоянная [4, с. 49].

Ключевым подходом для понимания значения и для определения баз основания управления в банке является системный подход. Но следует отметить, немаловажным подходом, представляющим определенный интерес для любого банка, является процессный подход. Данный подход означает осуществление функции управления кредитным портфелем, строго соблюдая взаимосвязь отдельных этапов.

Управления кредитным портфелем осуществляется, соблюдая определенные стадии, в частности путем определения целеполагания. Она относится к одним из ключевых составляющих элементов управленческой деятельности и определяется путем формулировки конкретных целей функционирования банка и их детализация на подцели и механизмы координации

Реализация данного этапа осуществляется наблюдательным советом, правлением, кредитным комитетом, а также руководителями Департамента кредитования, управлений и другими Департаментами банка, участвующими в процессе кредитования. Целеполагания тесно взаимодействует с такими функциями кредитного портфеля, как планирования и прогнозирования.

Планирование и прогнозирование портфеля предполагает разработку альтернативных и оптимальных вариантов совершенствования объекта управления. Такой вариант должен отвечать интересам объекта управления, его потенциалам (ресурсам) и рассчитываться на определенный промежуток времени [11].

С целью оценки качества кредитного портфеля банком выделяется портфель кредитов юридических и физических лиц, размещенные вклады и межбанковские займы, объем вексельного кредитования, остаток задолженности по факторинговым и лизинговым операциям и предоставленным гарантиям.

Управления кредитным портфелем далее охватывает создание достаточной провизии на покрытие кредитных потерь. Величина провизии, порядок их создания и использования регламентируется Национальным банком РК. Сумма провизии должна быть адекватна совокупному риску кредитного портфеля.

Следующий этап - этап принятия управленческих решений, предполагает определение задач и мер, направленные на оптимизацию кредитного портфеля.

Решение задач, по мнению экспертов информационного портала, предполагает использование следующих подходов:

- формирование банком новых банковских продуктов, услуг и пути выхода их на рынок;
- создание новых выгодных условий кредитования для уже функционирующих продуктов
- операции на вторичном рынке банковских услуг и покупка /продажа кредитных портфелей через цессию (переуступку прав требования) [12].

К следующим методам конструктивного управления кредитным портфелем относится его диверсификация, которая позволяет, используя методы оптимизации найти аргументированные ограничения на отрасли, залоговые имущества, сроки кредитования и другие факторы риска возникновения портфеля кредитов и поддерживать его оптимальную структуру. Некоторыми учеными предлагаются использование определенных процедур маржинального анализа, анализа чувствительности, стресс-тестирования и выделять кредиты, подлежащие реструктуризации.

На последнем, заключительном этапе банком разрабатываются мероприятия по совершен-

ствованию кредитной политики.

Такие мероприятия, по мнению, О. Г. Семенюты, включает в себя:

- улучшение технологии анализа кредитоспособности и учет ее результатов при формировании условий кредитования;
- использование наилучших форм обеспечения, способствующих к получению дополнительных видов гарантийного обеспечения и минимизацию кредитного риска;
- трансформация области вложения кредитных ресурсов и направленности использования выдаваемых кредитов с целью наилучшей диверсификации портфеля;
- усиление качества предварительного и последующего контроля с целью определения, как выполняется клиентами условий договоров банковского займа;
- совершенствование компонентов организации кредитного процесса и др. [13, с. 268].

Жесткая конкуренция предполагает борьбу между банками за клиентов, создание перспективных видов банковских продуктов, которые обеспечивают банкам и его клиентам достаточный объем прибыли, имея способности быстрого реагирования на потенциальные изменения рынка и демонстрируя при этом свою устойчивость и стабильность.

Современные условия развития банковской системы требует постоянного роста требований к качеству менеджмента банка, связанные с решением проблем создания и управления кредитным портфелем, актуальность которых вызвана следующими факторами:

- ролью и значением кредитных операций, так как кредитования решают проблемы, всей экономической системой, поскольку с помощью кредитов обеспечивается нормальный воспроизводственный процесс путем аккумуляции и перераспределения свободного капитала,
- местом кредитных операций, так как, несмотря на то, что банками осуществляются свыше 200 видов различных операций, объем кредитных операций и получаемые доходы от них составляют свыше 50% в общем объеме всех активных операциях банков;
- достаточно высоким уровнем риска кредитования, поскольку одним из решающих факторов, ухудшающих финансовое состояние банков, является невозврат кредитов
- зависимостью результативности кредитных операций банков от качества кредитного портфеля, так как уровень рискованности кредитной политики существенно оказывает влияние на прибыльность кредитных инструментов.

ЛИТЕРАТУРА

- [1] Банковский менеджмент : учебник / под ред. О. И. Лаврушина. – М. : Кнорус, 2011. – 560 с.
- [2] Морсман-мл. Э. М. Кредитный департамент банка : пер. с англ. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2004. – 257 с.
- [3] Морсман-мл. Э. М. Управление кредитным портфелем : пер. с англ. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2004. – 208 с.
- [4] Мануйленко В. В. Риск-ориентированный подход к формированию кредитного портфеля коммерческого банка: инновационный аспект // Финансы и кредит. – 2012. – № 16 (496). – С. 48–58.
- [5] Банковское дело. Управление и технологии : учебник / под ред. А. М. Тавасиева. – М. : Юнити-Дана, 2014. – 671 с.
- [6] Каминская Т. Е., Иванченко Ю. С. Методические аспекты оценки кредитного риска // Вестник ТОГУ. – 2011. – № 4 (23). – С. 191–200.
- [7] Ермаков С.А., Юденков Ю.Н. Основы организации деятельности коммерческого банка. - М.: КНОРУС, 2009. - 656 с.
- [8] Банковское дело: стратегическое руководство / под ред. В. Платонова, М. Хиггинса. - М. : Консалтбанкир, 2001. – 432 с.
- [9] Тавасиев А. М., Мазурина Т. Ю., Бычков В. П. Банковское кредитование : учебник /под ред. А. М. Тавасиева. – М. : ИНФРА-М, 2010. – 656 с.
- [10] Банковский менеджмент : учебник / под ред. О. И. Лаврушина. – М. : Кнорус, 2013. – 560 с.
- [11] Фурзикова Е. Г. Проблемы управления портфелем потребительских кредитов коммерческого банка // Современные проблемы науки и образования. – 2012. – № 5. – URL: <http://science-education.ru/105-7001/>.
- [12] Управление кредитным портфелем // Информационный портал banki.ru. – URL: http://banki.ru/wikibank/upravlenie_kredit_nyim_portfelem/

[13] Основы банковского дела в Российской Федерации : учебное пособие / под ред. О. Г. Семенюты. – Ростов н/Д : Феникс, 2009. – 448 с.

REFERENCES

- [1] Bank management: Textbook / Ed. OI Lavrushina. - M.: KnoRus, 2011. - 560 p.
[2] Morsman ml. E.M. bank's credit department: Per. from English. - Moscow: Alpina Business Books, 2004. - 257 p.
[3] Morsman ml. E.M. Management of credit portfolio: Per. from English. - Moscow: Alpina Business Books, 2004. - 208 p.
[4] Manuilenko V. The risk-oriented approach to the formation of the loan portfolio of commercial banks: Innovative Aspects // Finances and Credit. - 2012. - № 16 (496) .- S. 48-58.
[5] Banking. Management and technology: the textbook / ed. A.M. Tavasieva. - M: Unity-Dana, 2014. - 671 p.
[6] TE Kaminsky, S. Ivanchenko Methodical aspects of credit risk assessment // Herald of PNU. - 2011. - № 4 (23). - S. 191-200.
[7] Ermakov SA, Yudenkov Yu.N. Osnovy organization of commercial bank. M. : KNORUS, 2009.- 656 p.
[8] Banking: strategic management / ed. Vladimir Platonov, M. M. Higginsa.-: Konsaltbankir, 2001. - 432 с.
[9] Tavasiev AM, Mazurina T. Yu, Bychkov VP Bank lending: the textbook / ed. AM Tavasieva. - Moscow: INFRA-M, 2010. - 656 s.
[10] The Bank management: Textbook / Ed. OI Lavrushina. - M.: KnoRus, 2013. - 560 p.
[11] EG Furzikova portfolio management issues consumer loans of commercial bank // Modern problems of science and education. - 2012. - № 5. - URL: <http://science-education.ru/105-7001/>.
[12] Credit Portfolio Management // Information Portal banki.ru. - URL: http://banki.ru/wikibank/upravlenie_kredit_nyim_portfelem/
[13] The Basics of Banking of the Russian Federation: the textbook / under red. O. G. Semenyuta. - Rostov n / D: Phoenix, 2009.- 448 p.

ӘОЖ 336.71

А.М. Нурғалиева, Б.Б. Ажиғожаев

¹ НАРХОЗ Университеті, Алматы, Қазақстан;

² Банк ЦентрКредит, Алматы, Қазақстан

НЕСИЕЛІК ПОРТФЕЛДІ БАСҚАРУ

Аннотация. Мақалада екінші деңгейдегі банктердегі несиелік портфельді басқарудың мәні және алатын орны мен ролі ашылған. Ерекше көңіл банктің несиелік саясатының құрамдас бөлігі ретіндегі несиелік портфельді басқарудағы негізгі қызметтері және қағидаларымен байланысты сұрақтарды ашуға бөлінген.

Тірек сөздер: несиелік портфель, несиелік тәуекел, несиелік портфельді басқару, несиелік портфель сапасын бағалау