

А.С. Барина
Научный руководитель: ст. преподаватель У.В. Колесникова
Муромский институт (филиал) Владимирского государственного университета
Владимирская обл., г. Муром, ул. Орловская, д.23
E-mail: alina0929@yandex.ru

Оптимизация кредитного портфеля коммерческого банка (на примере ПАО «Саровбизнесбанк»)

Эффективность деятельности и максимизация доходности банка во многом зависит от управления кредитным портфелем. Весь процесс формирования кредитного портфеля можно разбить на блоки: формирование системы лимитов кредитования, отбор конкретных объектов кредитования, анализ состояния кредитного портфеля и управление отклонениями в нем.

Основной способ повышения качества кредитного портфеля – реструктуризация задолженности. Следует отметить, что реструктуризация ссуд – это хорошая возможность избежать проблем, возникших у заемщика при ухудшении его финансового состояния. Проведение реструктуризации ссуд в ПАО «Саровбизнесбанк» приведет к изменению кредитного процесса, т.е. к изменению условий договора, что в свою очередь уменьшит финансовую нагрузку на заемщика и сохранит его положительную кредитную историю. В результате проведенных мероприятий произойдет снижение ежемесячных платежей, а также увеличится срок погашения долга.

В настоящее время банковский кредит, является первым источником финансирования какой – какой либо деятельности, поэтому нужна определенная методика формирования и использования кредитного портфеля.

Оптимизация кредитного портфеля включает:

1. Определение системы оценки кредитоспособности заемщика.

Предполагается участие риск – менеджмента в кредитном процессе для получения более полной информации о кредитоспособности заемщика. Схема активного управления кредитным риском выглядит следующим образом: беседа с заемщиком, посещение заемщика, измерение риска, анализ финансового состояния и расчет денежных потоков, классификация кредитов, скоринг, заключение. Подобная система оценки заемщика способствует снижению кредитного риска, т.е. риска невозврата или просрочки платежа по банковской ссуде.

2. Формирование размера резерва на возможные потери и классификация ссуды по категориям качества.

ПАО «Саровбизнесбанк» формирует резервы на возможные потери, где около 92% активов, оцениваемых в целях создания резерва, относятся к первой (отсутствие кредитного риска) и второй (умеренный кредитный риск) категориям качества. Банком были отнесены следующие элементы активов к определенной категории качества:

1 категория – собственные долговые ценные бумаги

2 категория – ликвидное недвижимое имущество

Для обеспечения активов 1 и 2 категории, банк снизил резерв по кредитам.

3. Минимизация рыночного, ликвидного, операционного, репутационного рисков, а также определение совокупного риска кредитного портфеля.

В результате проведенного исследования деятельности ПАО «Саровбизнесбанк», был получен вывод о том, что банк обязан сформировать резервный фонд в размере не менее 328 млн.руб.

4. Разработка мер кредитной политики банка, направленных на перспективу.

Оптимизация структуры кредитного портфеля состоит в стремлении сформировать такой кредитный портфель, в котором будет: «максимальный доход» при «минимальных затратах» с наименьшей вероятностью наступления риска.

Эта методика позволит банку остаться надежным институтом общества и сохранить высокий уровень банковского сектора, в неэффективной и меняющейся структуре экономики.