

Управление кредитным портфелем коммерческого банка

На сегодняшний день широкое распространение в России получил рынок кредитования. Физические лица наравне с крупными и малыми предприятиями все чаще используют в своей жизни и деятельности заемные средства банка. Кредит содействует непрерывности и ускорению производства и обращению продукта, а, следовательно, развивает все хозяйство региона и страны в частности. Но, если посмотреть с другой стороны увеличение объемов кредитования сопровождается высокой долей просроченной задолженности, что в конечном итоге сказывается на ликвидности банковских портфелей и приводит к банковскому кризису. Поэтому, наряду с ростом ссудного потенциала российских банков, появляется проблема эффективного формирования кредитных портфелей.

Анализом исследования в области кредитных портфелей коммерческих банков, оценки кредитных рисков активно занимаются такие ученые, как О. И. Лаврушин, Е. Б. Ширинская, В.В. Кромонов. Кредитный портфель банка – это остатки средств по балансовым счетам по краткосрочным, долгосрочным и просроченным кредитам. Требования банка, которые классифицированы по критериям, связанные с различными факторами кредитного риска и способами защиты от него. [2]

Наибольший интерес вызывает сбалансированный портфель, так как является портфелем банковских кредитов, который по финансовым характеристикам и своей сути находится в точке решения «риск-доходность». Оптимальный портфель не всегда совпадает со сбалансированным. Коммерческий банк на некоторых этапах своей деятельности в ущерб сбалансированности кредитного портфеля может осуществлять выдачу кредитов с меньшей доходностью, но с большим риском. Такая процедура обычно используется с целью завоевания новых клиентов на рынке услуг и укрепления конкурентной позиции.

Проанализируем кредитный портфель ОАО «Московский индустриальный банк».

Несмотря на сложную конъюнктуру банковского рынка в 2013 году, банк укрепил свои позиции практически по всем показателям деятельности и продолжил динамическое и стабильное развитие. По состоянию на 1 января 2014 года в банке обслуживается более 1,5 млн физических лиц, это на 25% больше, чем ранее. Более 70 тысяч предприятий, работающих в различных направлениях экономики, выбрали «МИНБ» своим финансовым партнером. Объем привлеченных средств клиентов составил на конец отчетного года 156,6 млрд рублей и увеличился за год на 4,7 млрд рублей. Объем выданных кредитов – 146,9 млрд рублей, прирост за год – более 21,3 млрд рублей. [1]

Руководствуясь в своей деятельности стратегией развития, определившей одной из основных целей увеличения капитала и активов, Банк провел дополнительную эмиссию акций, что позволило увеличить капитал банка до 22,5 млрд рублей. Активы банка по состоянию на 1 января 2014 года составили 208,9 млрд рублей и проросли за год на 17,4%.

Открытость данных позволяет провести различные виды анализа результатов деятельности банка. Анализ структуры кредитного портфеля ОАО «МИНБ» по отраслям экономики представлен в табл. 1.

Как следует из таблицы, за 2013 год доля всех видов кредитов возросла. Общий рост кредитного портфеля составил 18,43% (130 млрд. руб. до 154 млрд. руб.). Наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля занимают кредиты, выданные юридическим лицам в сфере сельского хозяйства 20,73% (7,9 млрд. руб. – 2012 год до 9,5 млрд. руб. – 2013 год), строительства – кредитный портфель увеличился с 24,7 млрд. руб. до 29,7 млрд. руб., промышленности – доля составила 19,83%. Доля кредитов физических лиц так же возросла с 4,5 млрд. руб. до 7,7 млрд. руб., что в процентном соотношении равно 57,78%.

Таблица 1 – Анализ структуры кредитного портфеля

Отраслевая структура	2012 год		2013 год	
	млрд. руб.	%	млрд. руб.	%

Секция 35. Финансы и бухгалтерский учет

Физические лица	4,5	3,46	7,1	4,61
Промышленность	26,1	20,08	31,3	20,32
Строительство	24,7	19,02	29,7	19,27
Оптовая и розничная торговля	9,3	7,14	10,6	6,87
Транспорт и связь	8,5	6,56	8,5	5,53
Сельское хозяйство	7,9	6,08	9,5	6,20
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2,9	2,22	2,2	1,43
Операции с недвижимым имуществом, аренда предоставление услуг	17,8	13,71	20,3	13,16
Прочее	28,2	21,72	35,0	22,70
Всего	130,0	100,0 0	154,0	100,0 0

Таким образом, структура кредитного портфеля, его динамика должны находиться под постоянным контролем банка. Стратегические цели развития кредитной организации должны базироваться на принятии решений по кредитной работе с клиентами.

Литература

1. Консолидированная финансовая отчетность ОАО "МИНБ" за 2012-2013 года с аудиторским заключением независимого аудитора: [Эл. ресурс]. URL: www.minbank.ru (дата обращения 13.03.2015)
2. Банковское дело. Экспресс-курс: учебное пособие / коллектив авторов ; под ред. О. И. Лаврушина. – 4-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2014 – 348 с.