

*Пшеничникова С. В., студент кафедры
«Экономика и управление»
Научный руководитель Водопьянова В. А.,
старший преподаватель кафедры
«Экономика и управление»
ФГБОУ ВО "Владивостокский государственный университет"
Россия. Владивосток
Pshenichnikova S. V., Student of the Department
«Economics and Management»
Vodopyanova V. A., Scientific supervisor,
Senior Lecturer at the Department
«Economics and Management»
FGBU BO "Vladivostok State University"
Russia. Vladivostok*

Кредитный портфель коммерческого банка и совершенствование методов управления им

Credit portfolio of a commercial bank and improvement of management methods

Аннотация: в статье рассмотрены особенности управления кредитным портфелем коммерческого банка для определения перспективных направлений совершенствования его методов управления. В качестве объекта исследования выбран коммерческий банк – АО «Морской банк». Проанализирована структура кредитного портфеля. Рассмотрены методологические аспекты управления кредитным портфелем коммерческого банка. Проведен обзор технологий и методов, совершенствующих систему управления кредитным портфелем коммерческого банка.

Ключевые слова: кредитный портфель; кредитование; кредитные процессы; АО «Морской банк»; методы управления.

Abstract: The article examines the features of managing the loan portfolio of a commercial bank to determine promising areas for improving its management methods. A commercial bank, JSC «Morskoy Bank», was chosen as the object of research. The structure of the loan portfolio is analyzed. The methodological aspects of managing the loan portfolio of a commercial bank are considered. A review of technologies and methods that improve the loan portfolio management system of a commercial bank was carried out.

Key words: loan portfolio; lending; credit processes; JSC «Morskoy Bank»; management methods.

Актуальность работы связана с влиянием результатов системы управления кредитным портфелем коммерческого банка на обеспечение его экономической безопасности и финансовой устойчивости. Эффективные методы управления снижают долю просроченных кредитов и повышают результативность выдачи ссуд новым заемщикам. Поэтому важно рассматривать особенности управления кредитным портфелем коммерческого банка для определения перспективных направлений совершенствования его методов управления.

Важнейшим условием развития экономики страны является устойчивая финансовая система, составляющим которой является денежно-кредитный рынок. Он, в свою очередь, выступает основой банковского сектора, где деятельность коммерческих банков предоставляет кредиты населению и предприятиям. Однако анализируя российскую практику, стоит отметить, что в 2020-х гг. наблюдается негативное влияние внешних факторов, контроля над которыми нет. Из-за этого коммерческие банки обязаны менять условия кредитования для своих клиентов, что приводит к нестабильности ссудного портфеля. Возникает угроза увеличения просроченных платежей по кредитам, что снизит качество кредитов [1].

Эффективность кредитной политики АО «Морской банк» заключается в том, что банк получает прибыль, сохраняются тенденции превышения доходов над расходами. Кредитный портфель АО «Морской банк» включает в себя требования банка к предоставленным ссудам. Поскольку АО «Морской банк» работает с клиентами различных форм собственности, его кредитный портфель состоит из ссуд, предоставленных как розничным, так и корпоративным клиентам.

Состав и динамика кредитного портфеля АО «Морской банк», представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Состав и динамика кредитного портфеля АО «Морской банк» за 2021-2023 гг.

Показатель	2021 год	2022 год	2023 год	Изменение (+/-)		Темп прироста, %
				2022 / 2021	2023 / 2022	2023 / 2021
Активы нетто, млн. руб.	3263633	3471640	4110352	+208007	+638712	+25,9
Кредитный портфель, млн. руб.	1339812	1714019	2113588	+374207	+399569	+57,8
Доля кредитного портфеля в активах, в процентах	41,1	49,4	51,4	+8,3	+2,0	+25,3
Объем кредитов, выданных юридическим лицам, млн. руб.	964970	1185111	1400396	+220141	+215285	+45,1
Объем кредитов, выданных физическим лицам, млн. руб.	374842	528908	713192	+154066	+184284	+90,3

Доля кредитов юридическим лицам	72,0	69,1	66,3	-2,9	-2,9	-8,0
Доля кредитов физическим лицам	28,0	30,9	33,7	+2,9	+2,9	+20,6

Банк с каждым годом наращивает свой кредитный портфель. За 2021-2023 гг. кредитный портфель АО «Морской банк» увеличился на 57,8 %. Росту кредитного портфеля банка способствовал как рост корпоративного кредитного портфеля, так и рост кредитного портфеля физических лиц. В течение анализируемого периода они увеличились на 45,1 % и 90,3 % соответственно [2].

Необходимо обратить внимание на то, что в сложившихся условиях АО «Морской акционерный банк» стремится наращивать инвестиционное кредитование в отрасли морского и речного транспорта, поскольку данное направление деятельности является основным в генерации прибыли.

Доля каждого из категорий заемщиков в структуре кредитного портфеля АО «Морской акционерный банк» отражены на рисунке 1.

Разделение осуществляется по таким направлениям как: кредиты предпринимателям, кредиты населению, малый и средний бизнес, морской транспорт, речной транспорт, торговля.

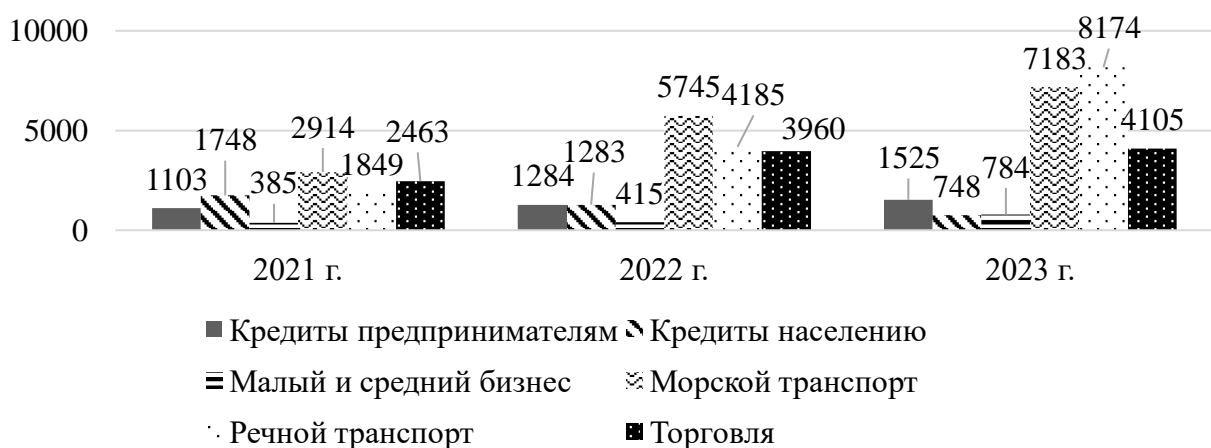


Рисунок 1 – Динамика структуры кредитного портфеля АО «Морской банк» в 2021 – 2023 гг., млн рублей

Помимо прочего, банк стремится наращивать денежный поток и по смежным направлениям финансовой деятельности с целью адаптации к изменяющимся факторам внешней среды.

В текущих условиях банк опирается на кредитование субъектов бизнеса в морском и речном транспорте. Основную долю в кредитном портфеле занимают ссуды, которые выданы на срок более года, что обусловлено в том числе опорой на частый бизнес и ухудшением макроэкономической и геополитической среды – смещение от потребительского кредитования к инвестиционному.

Морская транспортная логистика в период 2022-2023 гг. пережила этап нестабильности и трансформации, вызванной значительным увеличением влияния геополитических факторов на логистические процессы в управлении глобальными цепями поставок. Это обусловлено, в том числе, и принятыми торгово-экономическими санкциями в отношении России.

Главной перспективой развития морской логистики на 2024 году является реализация стратегии цифровой трансформации, где внедрение и использование новейших технологий повышает экономическую эффективность логистических процессов, снижая расходы организаций на осуществление морских грузовых перевозок товаров и оптимизирует издержки функционирования морских терминалов и портов. Чтобы финансировать подобные проекты, компании морского транспорта требуют финансовые вложения, которые способны предоставить коммерческие банки, в первую очередь АО «Морской акционерный банк».

Технологии и методы управления кредитным портфелем помогают банкам анализировать кредитоспособность клиентов, оценивать риски, определять условия кредитования, контролировать кредитные операции, выявлять проблемные займы и разрабатывать стратегии для улучшения качества и рентабельности портфеля.

В современной практике АО «Морской акционерный банк» при управлении кредитным портфелем используются следующие технологии:

1. Кредитный скоринг – автоматическая балльная система оценки заемщика. Каждый клиент банка проходит анкетирование. Любая его характеристика имеет свое значение в баллах. После проверки достоверности этих данных и суммирования набранных баллов принимается решение о платежеспособности потенциального заемщика и, исходя из этого, о выдаче или невыдаче кредита.

2. Изучение кредитной истории заемщика – подразумевается оценка совокупности всех данных о взаимоотношениях человека с его кредиторами. Это досье, в котором указывается, сколько заявок на кредиты человек подавал и сколько из них было одобрено, в какие банки он обращался, склонен ли он допускать просрочки при выплате долга, и другие важные данные, которые необходимы банкам в процессе оценки кредитоспособности заемщика.

3. Дистанционное банковское обслуживание – дистанционный способ предоставления услуг по кредитованию, где размещение заявки на выдачу займа происходит через Интернет, включая предоставление документов и финансовой информации о заемщике. Сам процесс оценки кредитоспособности и вывод о принятии решения выдачи или не выдачи кредита, происходит также дистанционным способом.

Приоритетными методами совершенствования управления кредитным портфелем банка АО «Морской банк» являются:

1. Использование технологии кредитного конвейера, где осуществляется увеличение скорости и качества розничного кредитования. Это позволяет обсчитывать риск по группе параметров и достаточно достоверно предсказывать – стоит ли данному корпоративному клиенту выдавать деньги или нет и если да, то в каком количестве [3].

2. Применение «умных контрактов». Конкурентным преимуществом данной технологии является защита данных при их распределении, что позволяет их контролировать. При этом интеграция технологии в банковском секторе

позволяет автоматизировать многие финансово-расчетные процессы, связанные с платежами клиентов-заемщиков, оптимизируя на это расходы [4].

3. Управления кредитным риском через превентивное вмешательство, проводимое в процессе оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков. Поэтому современные системы кредитного скоринга обладают большим количеством метрик, которые рассчитываются при помощи интеграции цифровых технологий Big Data. Это позволяет сразу выявить рискованные группы заемщиков, которым кредиты не выдаются. Благодаря такой оценочной деятельности и действиям банка обеспечивается снижение кредитных рисков при управлении качеством ссудного портфеля [5].

Таким образом, практическая значимость предлагаемых мероприятий по совершенствованию методов управления кредитным портфелем коммерческого банка АО «Морской банк» объясняется потенциальным получением следующих преимуществ:

- оптимизация кредитных процессов и сохранение устойчивости в организации кредитования;
- снижение финансовых и административных расходов, времени на организацию кредитования;
- увеличение удовлетворенности клиентами от полученных кредитных услуг, стимулирование роста заявок и продаж кредитных продуктов;
- улучшение показателей качества кредитного портфеля, финансовой безопасности коммерческого банка.

Список литературы

1. Сидоркина И.И. Причины снижения качества кредитного портфеля // Эпомен: экономические науки. 2023. № 3. С. 269-277.
2. Отчетность АО «Морской банк». Банк России. URL: <https://cbr.ru/finorg/foinfo/reports/?ogrn=1027700568224> (дата обращения: 16.06.2024).
3. Стоносов М.А., Шамсутдинов А.Х. Кредитный конвейер в технологиях современного массового банковского кредитования // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2020. № 2 (81). С. 98-102.
4. Константинов К.С. Сущность и функции цифровых технологий банковского кредитования корпоративных заемщиков // Финансовый бизнес. 2023. № 11 (245). С. 247-251.
5. Магомедов М.А., Абусалимова А.А. Пути совершенствования качества кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» // Экономика и предпринимательство. 2023. № 10 (159). С. 900-904.
6. Водопьянова, В. А. Методики оценки кредитного портфеля коммерческого банка / В. А. Водопьянова, К. А. Андрущенко // Экономика: вчера, сегодня, завтра. – 2023. – Т. 13, № 7-1. – С. 351-358. – DOI 10.34670/AR.2023.12.39.038. – EDN TGJENZ.
7. Направления совершенствования методики оценки финансовой устойчивости коммерческого банка в условиях экономической нестабильности российского банковского сектора / В. А. Водопьянова, Т. Е. Даниловских, Т. С.

Короткоручко [и др.] // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2023. – № 7-1. – С. 23-30. – DOI 10.17513/vaael.2894. – EDN OXUBAE.

8. Направления совершенствования методики оценки финансовой устойчивости коммерческого банка в современных условиях конкурентной среды / В. А. Водопьянова, Т. Е. Даниловских, Т. С. Короткоручко [и др.] // Фундаментальные исследования. – 2023. – № 8. – С. 18-23. – DOI 10.17513/fr.43489. – EDN SWHIAM.

9. Водопьянова, В. А. Методы оценки кредитоспособности юридических лиц в Российской банковской практике / В. А. Водопьянова, И. Г. Гребельный // Карельский научный журнал. – 2023. – Т. 12, № 3(44). – С. 17-20. – DOI 10.57145/27129772_2023_12_03_05. – EDN OUWSHE.

10. Водопьянова, В. А. К вопросу оценки кредитоспособности юридических лиц / В. А. Водопьянова, Л. И. Кузнецова // Карельский научный журнал. – 2023. – Т. 12, № 3(44). – С. 21-24. – DOI 10.57145/27129772_2023_12_03_06. – EDN NAMJVF.

11. Водопьянова, В. А. Анализ методов оценки кредитоспособности юридических лиц, используемых российскими банками / В. А. Водопьянова, Е. А. Бородай // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2020. – Т. 9, № 4(33). – С. 83-86. – DOI 10.26140/anie-2020-0904-0017. – EDN EQNSGW.

12. Koren, A. V. Development of a supply chain policy for financing instruments system of foreign economic activity / A. V. Koren, V. A. Vodopyanova, A. A. Pustovarov // International Journal of Supply Chain Management. – 2019. – Vol. 8, No. 6. – P. 549-554. – EDN SAFBJT.