

УДК 336.7

**Фазлыева Юлия Сергеевна***студент,**кафедра финансов и финансовых институтов,**Байкальский государственный университет,**г. Иркутск, Российская Федерация,**e-mail: uliyfazlyeva01@mail.ru***Горчакова Мария Евгеньевна***кандидат экономических наук, доцент,**кафедра финансов и финансовых институтов,**Байкальский государственный университет,**г. Иркутск, Российская Федерация,**e-mail: GorchakovaME@bgu.ru*

ОЦЕНКА КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Аннотация. Статья посвящена характеристике методов, используемых для оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка. Актуальность исследования обусловлена тем, что кредитование играет главную роль в обеспечении финансовыми ресурсами хозяйствующих субъектов и населения. При предоставлении кредитов юридическим и физическим лицам происходит формирование кредитного портфеля коммерческого банка, выступающего не только источником дохода в банковской деятельности, но и несущего в себе определенные риски при размещении активов. С целью минимизации рисков банку надлежит проводить регулярную оценку качества кредитного портфеля.

Ключевые слова: кредит, коммерческие банки, кредитный портфель, качество, риск.

Julia S. Fazlyeva*Student,**Department of Finance and Financial Institutions,**Baikal State University,**Irkutsk, Russian Federation,**e-mail: uliyfazlyeva01@mail.ru***Maria Ye. Gorchakova***PhD in Economics, Associate Professor,**Department of Finance and Financial Institutions,**Baikal State University,**Irkutsk, Russian Federation,**e-mail: GorchakovaME@bgu.ru*

ASSESSMENT OF THE QUALITY OF THE LOAN PORTFOLIO OF A COMMERCIAL BANK

Abstract. The article is devoted to the characteristic of methods for assessing the quality of the loan portfolio of a commercial bank.

The relevance of the study is due to the fact that lending plays a major role in providing financial resources of economic entities and the population. Granting credits to physical and legal persons, a commercial bank forms a credit portfolio, which is not only a source of income of a bank but also bears certain risks in the process of assets placement. In order to minimize the risks the bank should conduct a regular assessment of the quality of the loan portfolio.

Keywords: credit, commercial banks, credit portfolio, quality, risk.

В современной рыночной экономике важную роль в движении денежного капитала играют коммерческие банки, принцип деятельности которых заключается в аккумуляции и размещении временно свободных ресурсов хозяйствующим субъектам.

Основной банковской операцией по размещению денежных средств является кредитование, результатом которой выступает кредитный портфель. Анализ структуры кредитного портфеля коммерческого банка, оценка уровня просроченной задолженности позволяет снизить кредитный риск, принять решения по изменению кредитной и процентной политики банка. В долгосрочной перспективе это повлияет на повышение доходности коммерческого банка в зависимости от эффективности методов и мер, которые предпринимает банк при формировании кредитного портфеля.

Наиболее распространенными проблемами кредитной деятельности банка в современных условиях являются:

- снижение объема кредитного портфеля коммерческого банка;
- ухудшение качества кредитного портфеля, проявляющееся в его низкой диверсификации, увеличении совокупных рисков и увеличении доли сомнительных и просроченных ссуд в кредитном портфеле.

Кредитование играет ключевую роль в обеспечении ресурсами организаций и домохозяйств. Анализ и оценка состояния кредитного портфеля коммерческого банка позволяет выявить перспективы развития банка, в чем и заключается актуальность данного исследования.

Кредитование физических и юридических лиц является одним из приоритетных направлений деятельности коммерческого банка, приносящее ему доход. Кредитный портфель является не только источником дохода банка, но и несет в себе определенные риски при размещении активов. Ухудшение качества кредитного портфеля негативно сказывается на финансовых показателях коммерческих банков. Хотя российский банковский сектор хорошо развит и играет ключевую роль в экономике страны, он сталкивается с ограничениями абсолютного роста из-за снижения качества кредитного портфеля. Следовательно,

заинтересованные стороны коммерческих банков, особенно кредиторы, вкладчики и акционеры, несут огромные финансовые потери в абсолютном выражении от их ухудшения. Сложившаяся ситуация требует, чтобы коммерческие банки были активны в управлении кредитным риском. Для минимизации рисков, связанных с размещением активов, банку следует проводить регулярную оценку качества кредитного портфеля.

Формирование кредитного портфеля происходит только после того, как банк разработал собственную кредитную политику. Коммерческие банки требовательно подходят к формированию собственного кредитного портфеля, являющегося основным фактором финансовой устойчивости и стабильности коммерческого банка на финансовом рынке.

Формирование кредитного портфеля – это не мгновенный процесс, он требует поэтапного рассмотрения и анализа заемщика, а также позволяет оптимизировать кредитный портфель и оценить финансовые возможности банка для развития активных операций кредитной организации.

Определения, используемые в учебной и научной экономической литературе, позволяют сформулировать понятие «кредитный портфель» в узком и широком смысле. В узком смысле кредитный портфель представляет собой совокупность предоставленных кредитов юридическим и физическим лицам, структурированных по определенным критериям. В широком смысле кредитный портфель – совокупность активов, переданных заемщикам в виде займов и кредитов и оцениваемых по таким признакам, как: доходность, риск и ликвидность.

Кредитный портфель характеризуется такими параметрами, как размер и структура. По мнению Г. В. Меняйло, «размер кредитного портфеля следует рассматривать относительно всего размера портфеля активно-пассивных операций банка и относительно размера кредитных портфелей других банков» [1]. Кредитный портфель может классифицироваться по различным категориям исходя из того, какие виды кредитов включаются в состав кредитного портфеля.

Кредитный портфель с точки зрения риска может подразделяться на следующие виды:

1. Риск-нейтральный кредитный портфель – портфель, у которого наблюдается низкая рискованность и низкая доходность.

2. Рискованный кредитный портфель – портфель с высокой доходностью и рискованностью.

3. Сбалансированный кредитный портфель – портфель, в котором наблюдается «правильное» соотношение доходности и рискованности в зависимости от изменения экономической ситуации и позволяющее получить наибольший доход в данный момент времени. Данный портфель не всегда совпадает с оптимальным.

4. Оптимальный кредитный портфель – портфель, составленный в соответствии со стратегией банка, его кредитной политикой.

Все банки стремятся сформировать сбалансированный кредитный портфель, и при этом они стараются повысить качество кредитного портфеля различными методами.

Качество кредитного портфеля характеризует кредитную политику коммерческого банка. Посредством управления кредитным портфелем осуществляется реализация кредитной политики банка, что подразумевает собой совокупность мер, цель которых состоит в том, чтобы повысить прибыльность кредитных операций и минимизировать кредитные риски [2].

В экономической литературе есть различные трактовки понятия «качество кредитного портфеля». Лаврушин О. И. данный термин рассматривает как «...свойство его структуры, которое обладает способностью обеспечивать максимальный уровень доходности при допустимом уровне кредитного риска и ликвидности баланса» [3, с. 38]. Коробова Г. Г. считает, что качество кредитного портфеля – это «отдельный показатель, который можно определить на основе отчетности банка по ссудам» [4, с. 521].

Процесс оценки качества банковского кредитного портфеля представлен на рисунке 1.



Рис. 1. Процесс оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка*

*Составлено авторами

На основе полученных результатов руководители банка могут принять решение о разработке новой кредитной политики или скорректировать уже существующую политику.

В процессе анализа банки могут применять различные методы для анализа качества текущего состояния кредитного портфеля коммерческого банка. К их числу относится метод коэффициентов, основанный на расчете совокупности коэффициентов для оценки доходности, ликвидности и степени кредитного

риска; сценарный подход (стресс-тестирование), базирующийся на моделировании сценариев изменения текущего состояния кредитного портфеля и его структуры; статистический метод, предназначенный для оценки риска кредитного портфеля с применением методов статистического анализа; метод внутренних рейтингов, разработанный в соответствии со стандартами Базельского комитета и необходим для учета кредитных рисков заемщика и финансовых инструментов; метод экспертных оценок, основанный на сборе и обработке мнений экспертов, а также составление обобщающих рейтинговых оценок (коэффициентов), которые будут привязаны к определенным зонам риска [5; 6; 7].

В основном российские банки при проведении оценки и анализа качества кредитного портфеля применяют метод коэффициентов. Так, О. И. Лаврушин предложил собственную систему коэффициентов. Она состоит из девятнадцати коэффициентов, которые подразделены по критериям: степени кредитного риска, ликвидности и доходности кредитного портфеля [3].

Кроме количественной оценки кредитного портфеля, необходим качественный анализ, целью которого является определение степени риска кредитного портфеля. В ходе проведения качественного анализа происходит:

- определение объема выданных кредитов;
- выявление среди общего объема выданных кредитов ненадежных или «проблемных» кредитов;
- построение специального графика, который будет отражать величину просроченных кредитов, исходя из срока и суммы;
- принятие решения о том, какие обязательства следует продать [8].

Управление кредитным портфелем представляет собой совокупность мероприятий, процедур, которые проводит коммерческий банк, и они, в первую очередь, направлены на минимизацию кредитного риска при осуществлении банком выдачи кредитов, их сопровождении и закрытии кредитной истории.

У каждого банка управление кредитным портфелем является индивидуальным процессом, в зависимости от выбранной стратегии и тактики кредитной политики.

Процедура управления кредитным портфелем банка может сопровождаться определенными этапами.

1. Выделение основных классификационных признаков для кредитов и соответствующие им коэффициенты риска. К данным признакам следует относить: основные группы заемщиков; отраслевая структура кредитов, выданных юридическим лицам; срок кредитования; валюта, в которой предоставляется кредит; форма предоставления кредита; техника предоставления кредита и другие.

2. Распределение всех выданных кредитов по данным признакам

3. Оценка кредитного портфеля исходя из различных классификационных признаков.

4. Анализ кредитного портфеля с точки зрения его качества.

5. Определение и анализ факторов, влияющих на качество кредитного портфеля.

6. Разработка мер, направленных на совершенствование качества кредитного портфеля.

К мерам по улучшению качества кредитного портфеля можно отнести: диверсификацию кредитного портфеля; проведение регулярного мониторинга качества кредитных активов банков в плане выявления ухудшения качества кредитов на ранних стадиях и принятие решения по работе с данными кредитами; установление лимитов максимального объема кредитов, по которым наблюдается просрочка по платежам, в зависимости от срока просроченной задолженности; поддержка со стороны государства, реструктуризация кредитного портфеля и др.

Реструктуризация кредитов – один из самых действенных инструментов по управлению проблемными кредитами. Меры, применяемые банками при реструктуризации кредитов, могут подразделяться на краткосрочные и долгосрочные.

Краткосрочные меры призваны помочь заемщикам, испытывающим финансовые проблемы, преодолеть временные трудности с выплатами, позволяя заемщику произвести оплату позже, данные меры, как правило, не влекут за собой убытки для банка. К ним относят:

- уменьшение платежей (пересмотр условий договора, который приведет к уменьшению ежемесячных платежей по кредиту);
- выплата только процентов (в течение определенного срока заемщик выплачивает только начисленные проценты по сумме основного долга);
- мораторий (временное приостановление выплат основной суммы и (или) процентов на четко определенный период, обычно не превышающий 90 дней);
- продление срока действия кредитного договора (позволяет уменьшить суммы ежемесячных платежей за счет распределения на более длительный период).

Долгосрочные меры по реструктуризации, в свою очередь, предназначены для заемщиков, которые столкнулись с более серьезными финансовыми проблемами, данные меры на практике часто влекут сокращение долга в плане чистой дисконтированной стоимости и, следовательно, предполагают кредитные убытки для банка.

Подводя итог, можно сказать, что основной целью оценки качества кредитного портфеля является минимизация совокупного кредитного риска путем выявления в структуре кредитного портфеля «проблемных» сегментов кредитования. Коммерческие банки применяют различные методы проведения оценки и анализа кредитного портфеля. По итогам проведения оценки руководители банка составляют план мероприятий, направленных на снижение кредитного риска, а также принимают решение о разработке новой кредитной политики или о корректировке уже действующей.

Список использованной литературы

1. Меняйло Г. В. Сущность и классификация кредитного портфеля коммерческого банка / Г. В. Меняйло // Вестник ВГУ. – 2005. – № 2. – С. 129–136.
2. Жарковская Е. П. Банковское дело : учебник для студентов и вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / под ред. Е. П. Жарковской. – Москва : Омега-Л, 2016. – 526 с.
3. Банковские риски : учебник / под ред. О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой. – Москва : КноРус, 2019. – 292 с.
4. Банковское дело : учебник / под ред. Г. Г. Коробовой. – Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2023. – 592 с.
5. Орлова Е. В. Механизм и модель диверсификации кредитного портфеля / Е. В. Орлова // Проблемы анализа риска. – 2020. – № 1. – С. 78–89.
6. Тавасиев А. М. Антикризисное управление кредитными организациями : учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» и «Антикризисное управление» / А. М. Тавасиев, А. В. Мурычев; под ред. А. М. Тавасиева. – Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 543 с.
7. Турсунов Б. А. Методы анализа и оценки кредитного риска банка в Российской Федерации / Б. А. Турсунов // Вестник РЭУ им. Г. В. Плеханова. – 2016. – № 1 (85). – С. 45–52.
8. Гобозова З. З. Качественный анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» / З. З. Гобозова, В. В. Баранова // Вестник международного института рынка. – 2022. – № 1. – С. 20–24.