качество кредитного портфеля – посчитаем и улучшим!

кредитный портфель коммерческого банка. управление качеством кредитного портфеля

Аннотация

Повышение качества кредитного портфеля позволяет решить самые острые проблемы в банковском менеджменте и обеспечивает надежное управление кредитным портфелем при одновременном понижении банковского риска. В этой связи изучение кредитного портфеля коммерческого банка и разумное управление его структурой являются актуальной темой.

Винаков И.В.
аспирант кафедры «финансы и кредит» Белгородского университета потребительской кооперации
ilyavin@inbox.ru

Понятие кредитного портфеля банка неоднозначно трактуется в экономической литературе. Одни авторы дают весьма широкую трактовку, относя к портфелю все финансовые активы и даже пассивы банка. Другие связывают рассматриваемое понятие только со ссудными операциями. Третьи подчеркивают, что кредитный портфель – это не простая совокупность элементов, а классифицируемая совокупность.

В нормативных документах Банка России, регламентирующих отдельные стороны управления кредитным портфелем, определена его структура, из которой становится понятно, что в него включается не только ссудный сегмент, но и ряд других, связанных с кредитованием. К ним относят:

– размещенные депозиты;
– межбанковские кредиты;
– требования на получение долговых ценных бумаг, акций и векселей;
– учтенные векселя;
– факторинг;
– требования по приобретенным правам, по оплаченным аккредитивам, по операци-

ям лизинга, по возврату денежных средств, если приобретенные ценные бумаги и другие финансовые активы являются некотируемыми или не обращаются на организованном рынке.

Коэффициент качества кредитного портфеля

Анализ кредитного портфеля банка производится регулярно и лежит в основе его управления, которое имеет целью снижение совокупного кредитного риска за счет диверсификации кредитных вложений и выявления наиболее рисковых сегментов рынка. Основными этапами анализа являются выбор критериев оценки качества ссуд и определение метода этой оценки.

Важнейшим показателем уровня организации кредитного процесса является качество кредитного портфеля, то есть такое свойство его структуры, которое обладает способностью обеспечивать максимальный уровень доходности при допустимом уровне кредитного риска и ликвидности баланса.

Коэффициент качества кредитного портфеля в общем виде может быть представлен как отношение просроченной ссудной задолженности к сумме ссудной задолженности (основной долг без процентов). Методика ЦБ РФ рекомендует определять данный коэффициент как отношение расчетного резерва на возможные потери по ссудам к сумме ссудной задолженности по основному долгу. Согласно данной методике коэффициент, превышающий 6%, свидетельствует о высоком кредитном риске портфеля. В коммерческих банках России этот показатель чрезвычайно высок.

Для каждого коммерческого банка с целью улучшения качества кредитного портфеля целесообразно контролировать его состав и установить стандарты для принятия решений по выдаче кредитных продуктов. Одним из критериев здесь является степень кредитного риска. Кредитный риск, связанный с кредитным портфелем, – это риск потерь, которые возникают вследствие дефолта у кредитора или контрагента, носящий совокупный характер.

Ключевые слова:
кредитный портфель;
оценка качества ссуды;
система финансовых коэффициентов;
коммерческий банк

Keywords:
loan portfolio;
evaluation of the quality of loans;
system of financial coefficients;
commercial bank

...важнейшим показателем уровня качества кредитного портфеля является степень кредитного риска

Доходность, ликвидность, степень кредитного риска

Поскольку целью функционирования банка является получение максимальной прибыли при допустимом уровне рисков, то доходность кредитного портфеля является одним из критериев оценки его качества. Нижняя граница доходности определяется себестоимостью осуществления кредитных операций плюс процент, подлежащий уплате за ресурсы, вложенные в этот портфель. Верхней границей является уровень достаточной маржи для коммерческого банка. Расчет этого показателя вытекает из основного назначения маржи – покрытия издержек по содержанию банка.

Еще одним критерием является уровень ликвидности кредитного портфеля. Поскольку он определяется качеством активов банка и, прежде всего, качеством кредитного портфеля, то важно, чтобы предоставляемые кредиты возвращались в установленные договорами сроки или чтобы банк имел возможность продать ссуды или их часть, благодаря их качеству и доходности. Чем выше доля кредитов, классифицированных в лучшие группы, тем, соответственно, выше ликвидность банка.

По мнению автора, важнейшим показателем уровня качества кредитного портфеля является степень кредитного риска. Действенно управлять качеством кредитного портфеля можно с помощью понижения степени кредитного риска. По нашему мнению, в этом случае управление качеством кредитного портфеля банка заключается в постоянном мониторинге и регулировании следующих факторов:

– уровень сосредоточения кредитной деятельности коммерческого банка в какой-либо отрасли, чувствительной к изменениям в экономике;

– удельный вес кредитов, выданных клиентам, испытывающих определенные специфические трудности;

– концентрация деятельности банка в малоизученных, нетрадиционных сферах деятельности;

портфеля

– внесение изменений в политику банка в части предоставления кредитов;
– удельный вес новых клиентов;
– принятие залога, реализация которого впоследствии будет затруднена или он подвержен быстрому обесцениванию.
Следует отметить, что значимость названных критериев будет изменяться от условий, места функционирования банка, его стратегии.

Этапы управления кредитным портфелем

В управлении качеством кредитного портфеля большое значение имеет изменение системы управления сроками активов и пассивов и, следовательно, разницей процентных ставок. А, в конечном счете – доходностью.
Можно выделить несколько последовательных этапов управления кредитным портфелем:
1) определение классификационных групп кредитов и присущих им коэффициентов риска;
2) отнесение каждого кредита к одной из групп;
3) выяснение структуры портфеля, путем долевого разбиения на группы;
4) оценка качества портфеля в целом;
5) выявление и анализ факторов, меняющих качественную структуру кредитного портфеля;
6) определение величины резервов, которые необходимо создать под каждый выданный кредит;
7) определение общей суммы резервов, соответственно совокупному риску портфеля;
8) разработка мер, направленных на улучшение качества кредитного портфеля.
Для улучшения качества кредитного портфеля целесообразно контролировать следующие его параметры:
– доля ресурсов банка, которая может быть использована для выдачи ссуд;
– типы кредитов, которые могут выдаваться;
– часть кредитного портфеля, которую могут составлять ссуды данного типа;
– оптимальная концентрация кредита по отдельным заемщикам и отраслям;
– основные географические регионы бизнеса и т.п.

действенно управлять качеством кредитного портфеля можно с помощью понижения степени кредитного риска

Кредитная политика и рост национального благосостояния

По нашему мнению, улучшению качества кредитного портфеля будет способствовать правильный выбор и кредитование компаний приоритетных и перспективных отраслей экономики. Такие предприятия ведут успешную деятельность, и их кредитование будет являться для коммерческого банка стабильным источником доходов при небольшом уровне риска.

Для большинства современных банков положительной тенденцией развития кредитной деятельности является преобладание в структуре и последующий рост доли кредитов предоставляемых юридическим лицам, работающим в сфере промышленного производства. В данном случае кредитная политика банков направлена не только на собственное внутреннее развитие, но и на рост региональной и национальной экономики в целом путем финансирования реального сектора.

Управление качеством кредитного портфеля – это не только определенные действия по снижению кредитного риска, но и умение квалифицированного менеджмента заранее предвидеть и решать возникающие вопросы, непосредственно связанные с риском до того, как они перерастут в проблему.

В условиях текущего финансового кризиса анализ состояния кредитных портфелей коммерческих банков выявляет наличие противоречия. Оно заключается в том, что одной из причин плохого состояния кредитных портфелей является непростая экономическая ситуация, которая, в свою очередь, оказывает влияние и плохое состояние кредитных портфелей банков. Разрешение этого противоречия должно явиться залогом будущего процветания кредитных организаций и развития экономики. Поэтому банки должны, управляя своими кредитными портфелями, повышать их качество, от чего напрямую зависит не только прибыль банка, но и благосостояние экономики России в целом.

в управлении качеством кредитного портфеля большое значение имеет изменение системы управления сроками активов и пассивов и, следовательно, разницей процентных ставок

портфеля –

Литература

1. Банковское дело: управление и технологии / под ред. А.М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ, 2006.
2. Вульфет Дж.Ч. Энциклопедия банковского дела и финансов: пер. с англ. – М.: Корпорация «Федоров», 2006.
3. Данилова Т.Н. Проблемы неопределенности, информации и риска кредитования коммерческим банками // Финансы и кредит. – 2004. – №2.
4. Лепихин А.М. Анализ финансовых рисков. – Красноярск: Изд-во Красноярского ун-та, 2007.
5. Управление деятельностью коммерческого банка / под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Юристъ, 2005.
6. Перехожев В.А. Особенности реализации банковских стратегий на рынке кредитных продуктов // Финансы и кредит. – 2005. – №7.
7. Помазанов М.В. Кредитный риск-менеджмент и моделирование нового актива в портфеле // Финансы и кредит. – 2004. – №6.
8. Софронова В.В., Дмитриева Н.Ю. Управление кредитными рисками // Финансы и кредит. – 2004. – №1.
9. Шеремет А.Д., Щербакова Г.Н. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М.: Финансы и статистика, 2006.

pn

управление качеством кредитного портфеля – это не только определенные действия по снижению кредитного риска, но и умение квалифицированного менеджмента заранее предвидеть и решать возникающие проблемы

Vinakov I.V.
post-graduate student, «Finance and Credit» Department, Belgorod University of Consumer Cooperatives

The quality of loan portfolio – let's calculate and improve!

The loan portfolio of commercial banks. Quality management of a credit portfolio

Annotation

Improving the quality of loan portfolio allows you to solve the most acute problems in bank management and ensures secure management of loan portfolio, while reducing the bank risk. In this regard, the study of commercial bank loan portfolio and prudent management of its structure are the actual topics.