

Оценка качества кредитного портфеля банка

Арсеньева Т.А., магистрант

Жукова Я.Э., к.э.н., доцент

Ивановский филиал РЭУ им. Г.В. Плеханова,

г. Иваново, Российская Федерация

Анализ кредитного портфеля является насущной необходимостью для кредитного учреждения, заинтересованного в стабильности своего финансового положения, а также для государственных регулирующих органов, заинтересованных в стабильности финансового сектора экономики.

Ключевые слова: кредитный портфель, кредитный риск, качество портфеля.

Assessment and optimization of the loan portfolio of commercial bank

Analysis of the loan portfolio is an urgent need for a credit institution interested in the stability of its financial situation, as well as for government regulatory bodies interested in the stability of the financial sector of the economy.

Key words: loan portfolio, credit risk, portfolio quality.

Кредитный портфель - совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы по критериям, связанным с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него. [3]

При формировании кредитного портфеля необходимо учитывать следующие риски: кредитный, ликвидности и процентный.

Факторы кредитного риска являются основными критериями его классификации.

В зависимости от сферы действия факторов выделяются внутренние и внешние кредитные риски; в зависимости от степени связи факторов с деятельностью банка - кредитный риск, зависимый или не зависимый от деятельности банка.

В состав кредитного портфеля включаются: ссуды, размещенные депозиты, межбанковские кредиты, требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, учтенные векселя, факторинг, требования по приобретенным по сделке правам, по приобретенным на

вторичном рынке закладным, по сделкам продажи (покупки) активов с отсрочкой платежа (поставки), по оплаченным аккредитивам, по операциям финансовой аренды (лизинга), а также по возврату денежных средств, если приобретенные ценные бумаги и другие финансовые активы являются некотируемыми или не обращаются на организованном рынке.

В управлении кредитным портфелем большое значение имеет изменение системы управления сроками активов и пассивов и, следовательно, разницей процентных ставок и в конечном счете, доходностью.[4]

Управление кредитным портфелем имеет несколько этапов:

1. определение основных классификационных групп кредитов и вменяемых им коэффициентов риска;
2. отнесение каждого выданного кредита к одной из указанных групп;
3. оценка качества портфеля в целом;
4. выяснение структуры портфеля (долей различных групп в их общей сумме);
5. выявление и анализ факторов, меняющих структуру (качество) портфеля;
6. определение общей суммы резервов, адекватной совокупному риску портфеля;
7. определение величины резервов, которые необходимо создать под каждый выданный кредит (кроме кредитов, под которые может быть создан единый резерв);
8. разработка мер, направленных на улучшение качества портфеля.

Также важно оценить не только структуру, но и качество кредитного портфеля. [1]

Под качеством кредитного портфеля можно понимать такое свойство его структуры, которое обеспечивает максимальный уровень доходности при допустимом уровне кредитного риска и ликвидности баланса.

Система оценки качества кредитного портфеля включает в себя:

1. выбор критериев оценки;
2. способ оценки качества элементов и сегментов кредитного портфеля;
3. определение методов классификации элементов портфеля по группам качества (риска);
4. оценка качества кредитного портфеля в целом на основе системы финансовых коэффициентов;
5. оценка качества кредитного портфеля на основе его сегментации.

Доктором экономических наук Лаврушиным О.И. была предложена система коэффициентов оценки качества. (Таблица 1).

Критерий оценки	Финансовые коэффициенты
Степень кредитного риска	<p>Количественная оценка степени кредитного риска.</p> <p>Сумма остатка задолженности к i-той группе x Вес i-той группы:</p> $K1 = \frac{\text{Сумма совокупности кредитного риска банка}}{\text{Общая сумма кредитного портфеля}}$ $K2 = \frac{\text{Сумма совокупного кредитного риска банка}}{\text{Собственный капитал}}$
	<p>Степень защиты банка от риска</p> $K3 = \frac{\text{Фактический резерв на покрытие убытков по ссудам}}{\text{Составляющие кредитного портфеля, не приносящие доход}}$ $K4 = \frac{\text{Суммы, списанные за счет резервов}}{\text{Остатки ссудной задолженности}}$ $K5 = \frac{\text{Просроченные ссуды}}{\text{Остатки ссудной задолженности}}$ $K6 = \frac{\text{Недосозданный резерв}}{\text{Ссуды, не приносящие доход}}$ $K7 = \frac{\text{Фактический резерв}}{\text{Расчетный резерв}}$ $K8 = \frac{\text{Убытки по ссудам}}{\text{Общая сумма ссуд}}$ $K9 = \frac{\text{Резервы под потери по ссудам}}{\text{Средний размер задолженности по ссудам брутто}}$ $K10 = \frac{\text{Неработающие кредитные активы}}{\text{Размер кредитного портфеля}}$ $K11 = \frac{\text{Просроченная задолженность по основному долгу}}{\text{Совокупность остатков ссудной задолженности}}$

Продолжение Таблицы 1.

Доходность кредитного портфеля	$K12 = \frac{\text{Проценты полученные} - \text{Проценты уплаченные}}{\text{Остатки ссудной задолженно сти}}$ $K13 = \frac{\text{Проценты полученные} - \text{Проценты уплаченные}}{\text{Уставный капитал}}$ $K14 = \frac{\text{Проценты полученные}}{\text{Ссуды, приносящие доход}}$ $K15 = \frac{\text{Проценты полученные} - \text{Проценты уплаченные}}{\text{Ссуды, приносящие доход}}$ $K16 = \frac{\text{Ссуды, не приносящие доход}}{\text{Активы}}$
Ликвидность кредитного портфеля	$K17 = \frac{\text{Остатки ссудной задолженно сти}}{\text{Депозитные ресурсы}}$ $K18 (H6) = \frac{\text{Совокупная сумма требований к заемщику} - \text{Расчетный резерв}}{\text{Капитал}}$ $K19(H7) = \frac{\text{Совокупная величина крупных кредитных рисков} - \text{Расчетный резерв}}{\text{Капитал}}$

Таблица 1. Коэффициенты оценки качества кредитного портфеля.

Кредитный портфель банка служит главным источником его доходов и одновременно - главным источником риска при размещении активов.

От структуры и качества кредитного портфеля в значительной степени зависит устойчивость банка, репутация и его финансовые результаты.

Главной целью оценки кредитного портфеля является проведение независимой экспертизы, своевременное выявление отклонений от принятых стандартов и целей кредитной политики банка. [2]

Управление кредитным портфелем - ключевой вопрос кредитной деятельности коммерческого банка, поскольку требует от исполнителей высокого профессионализма и понимания экономической сущности кредитования.

Список используемой литературы

1. Галимова Д.И. Управление кредитным портфелем коммерческого банка // Символ науки. 2015. № 4. С. 74–75
2. Султанов Г.С., Алиев О.М., Мусаева С.М. Стратегия управления активами банка // Современные проблемы науки и образования. 2015. № 2-3. С. 123–124.
3. Травкина Е.В., Коваленко С.Б. Анализ динамики проявления кредитного риска в российском банковском секторе // Теория и практика общественного развития. 2016. № 4. С. 69–71.
4. Коваленко С.Б., Добрейкина Е.А. Риск несбалансированности кредитной политики коммерческого банка: сущность, причины возникновения, оценка// Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. 2014. № 5 (54). С. 122–124.