

## УПРАВЛЕНИЕ КАЧЕСТВОМ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА В ПЕРИОД ИННОВАЦИОННОГО РАЗВИТИЯ ЭКОНОМИКИ

*Д.А. Чирта, аспирант*

*Научный руководитель – В.А. Лукашевич, к.э.н., доцент*

*Полесский государственный университет*

В условиях перехода к рыночной экономике в банковской сфере увеличивается значение правильной оценки риска, который берет на себя банк, осуществляя различные операции. Для банковской деятельности важным является не избежание риска вообще, а его предвидение и снижение до минимального уровня, т.е. применение различных методов управления рисками.

К методам, которые снижают кредитный риск, можно отнести:

- лимитирование кредитов;
- диверсификация кредитных вложений;
- изучение и оценка кредитоспособности заемщика;
- требования от клиентов достаточного и качественного обеспечения по выданным кредитам;
- контроль и оперативность при взыскании долга;
- страхование кредитных операций;
- выдача кредитов на консорциумный основе;
- использования плавающей процентной ставки;
- учет и учет внешних рисков (риск области, района, страны);
- использование теории взвешенных рисков.

Качественная оценка кредитного портфеля нацелена прежде всего на то, чтобы максимально снизить риск невозврата ссуды, что ведет к значительным потерям для банков и может привести его к банкротству.

Для оценки качества кредитного портфеля с точки зрения кредитного риска применяются следующие показатели: коэффициент покрытия классифицированных ссуд; удельный вес взвешенных классифицированных ссуд; коэффициент проблемных ссуд; коэффициент убыточности займов.

Перечисленные показатели следует проанализировать в динамике, выяснить их изменения, причины ухудшения. Расчет этих коэффициентов помогает выявить тенденции ухудшения финансового состояния и определить способы увеличения экономической эффективности кредитных операций.

Конечная цель кредитной политики любого банка – формирование оптимального кредитного портфеля, при котором доходности по ним является максимально возможным, а степень риска сводится к минимально допустимому уровню.

В силу специфики банковской деятельности, банку присуща высокая концентрация рисков потерь материального или финансового характера. Формирование кредитного портфеля банка, а так же привлечение банком ресурсов зависят от множества различных факторов, таких как: экономическая ситуация в стране, уровень доверия вкладчиков и инвесторов к банку и банковской системе в целом, устойчивость финансовых рынков.

Банковские вклады не имеют требования об их безотзывности, следовательно в любой момент может произойти изъятие значительной части денежных средств вкладчиков, а так же наряду с этим могут быть потребованы средства кредиторов и инвесторов банка. В случае несоответствия по размерам и срокам, размещенных и привлеченных средств, банк может быть признан неплатежеспособным и понести колоссальные убытки.

Следующей причиной возникновения убытков банка, может послужить размещение высокорискованных вложений, что так же влечет за собой ухудшение платежеспособности банка. Поэтому необходимо поддержание финансовой устойчивости и рентабельности деятельности на приемлемом для банка уровне.

В современной экономике, происходит рост конкуренции банков и все больше внимания уделяется банковским рискам. Вследствие конкурентной борьбы, банки все чаще проводят рискованную кредитную деятельность.

Отсутствие единой методики оценки качества кредитного портфеля банка, которая позволяла бы провести глубокий и всесторонний анализ кредитной деятельности является одной из главных проблем управления кредитным риском.

Кредитный риск может служить причиной последствий, являющихся угрозой для финансового положения банка, для того чтобы их избежать необходимо на постоянной основе проводить всесторонний анализ процессов оценки, администрирования, наблюдения, контроля, возврата кредитов, авансов, гарантий и прочих инструментов, особенно это касается инвестиционного кредитования.

Следовательно, преобладающая часть содержания управления кредитным риском должна включать в себя анализ кредитной политики и кредитной деятельности банка, которая заключается в оценке качества кредитного портфеля банка.

Таким образом, посчитав совокупный результат бальной методики оценки активов, можно оценить качество активов банка как хорошее, удовлетворительное, сомнительное, неудовлетворительное.

Таблица – 30 балльная и весовая оценки группы показателей оценки активов [3, с. 1]

N п/п	Наименование показателя	Условное обозначение	Значения (%)				Вес
			1 балл	2 балла	3 балла	4 балла	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Показатель качества ссуд	ПА1	≤ 4	> 4 и ≤ 12	> 12 и ≤ 20	> 20	3
2	Показатель риска потерь	ПА2	≤ 4	> 4 и ≤ 8	> 8 и ≤ 15	> 15	2
3	Показатель доли просроченных ссуд	ПА3	≤ 4	> 4 и ≤ 8	> 8 и ≤ 18	> 18	2
4	Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам	ПА4	≤ 10	> 10 и ≤ 15	> 15 и ≤ 25	> 25	3
5	Показатель концентрации крупных кредитных рисков	ПА5	≤ 200	> 200 и ≤ 500	> 500 и ≤ 750	> 750	3
6	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)	ПА6	≤ 20	> 20 и ≤ 35	> 35 и ≤ 45	> 45	3
7	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров	ПА7	≤ 0,9	> 0,9 и ≤ 1,8	> 1,8 и ≤ 2,7	> 2,7	2

Благодаря балльной методике можно оценить качество кредитного портфеля, но она не позволяет провести глубокий и всесторонний анализ кредитной деятельности, определить, как будет изменяться качество кредитного портфеля в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов, и оценить структуру кредитного портфеля банка. Данную методику целесообразно применять для оценки качества кредитного портфеля банков–контрагентов, для оценки качества собственного портфеля, банку целесообразно применять более расширенный анализ.

На основе проведенного исследования можно сделать вывод об отсутствии единой методики оценки качества кредитного портфеля банка, которая позволяла бы провести глубокий и всесторонний анализ кредитной деятельности. Вследствие чего банки сами разрабатывают собственные методики анализа качества кредитного портфеля и устанавливают собственные ограничения по кредитному портфелю. Только на основе объективной оценки можно принимать стратегические решения по управлению рисками. Банки могут следовать одному из двух направлений:

1. Оценивать уровень кредитного риска с целью предоставления регулирующим органам обязательной отчетности;
2. Оценивать качество кредитного портфеля на основе внутренних методик для принятия стратегических решений, что создает дополнительные затраты банка.

Несмотря на затратность анализа, правильная оценка качества кредитного портфеля позволит объективно оценивать кредитный риск банка, справедливый кредитный анализ позволит осуществлять грамотную кредитную деятельность.

#### Список использованных источников

1. Банковские риски: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. 3–е изд., перераб. и доп. М. : КНОРУС, 2013. — с. 70.
2. Подходы к организации стресс–тестирования в кредитных организациях [Электронный ресурс]. — Режим доступа. — URL: [http://www.cbr.ru/analytics/bank\\_system/print.aspx?file=stress.htm](http://www.cbr.ru/analytics/bank_system/print.aspx?file=stress.htm) (дата обращения 1.11.2014).
3. Указание Банка России от 16 января 2004 г. № 1379–У «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов».