

Л.В. Харченко,
старший преподаватель, ТГЭУ

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТАРИЯ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Мақолада тадқиқот натижалари асосида банкларнинг кредит портфели сифатини баҳолашнинг услубий натижалари аниқланди, уларнинг кучли ва заиф томонлари тақдим этилди. Ишда илмий тадқиқот мавзусининг асосий муаммоси – мавзунинг етарлича ўрганилмаганлиги ва таҳлилнинг ягона усуллари мавжуд эмаслиги тақдим этилди. Ўтказилган тадқиқот натижалари асосида замонавий ўзбек банкларида фойдаланиш тавсия этилган кредит портфелини баҳолаш усули ишлаб чиқилди.

The article discovers the methodological approaches to the loan portfolio quality evaluation. Their strengths and weaknesses are also described in order to develop the assessment tools of the loan portfolio quality which are based on building a predictive model of scenario methods and coefficient analysis. The important problem of the evaluation - lack of study and multi-purpose methods of analysis – was identified. Consequently, the method of the loan portfolio quality estimation was worked out and recommended for implementation in modern Uzbek bank to improve the credit department efficiency.

Ключевые слова: банк, кредит, кредитный портфель, банковские риски, скоринг, сценарный анализ, коэффициентный анализ

Динамично меняющаяся внешняя и внутренняя среда функционирования коммерческих банков обусловила необходимость развития подходов по обеспечению высокого качества кредитования клиентов, поиска новых инструментов в работе с заемщиками, эффективного управления кредитным портфелем банка. В этой связи, проблема профессионального управления кредитным риском, оперативный учет факторов риска, совершенствование инструментария анализа кредитного портфеля, приобретают первостепенное значение в деятельности коммерческих банков, что определяет актуальность темы.

Параметры и состав кредитного портфеля очень динамичны, постоянно корректируются в зависимости от изменений в стратегии развития банка, размера его собственного капитала, структуры привлеченных банком денежных средств, экономической ситуации в стране и регионе, величины клиентской базы, кредитных предпочтений заемщиков. Все перечисленные факторы оказывают влияние на уровень кредитного риска коммерческого банка. Следовательно, для того, чтобы управление на этапе формирования кредитного портфеля с высоким уровнем качества было эффективным, необходимо знать причины возникновения кредитного риска.

Под риском принято понимать вероятность, а точнее угрозу потери банком своих ресурсов, недополучения доходов или произведения

дополнительных расходов в результате осуществления определенных финансовых операций [1].

Учитывая характер кредитных операций, связанных с обеспечением кредита, выданных сумм по размеру, отраслевой и географической принадлежности заемщика, ошибками менеджеров при осуществлении кредитных операций, кредитный риск можно представить в виде совокупности рисков, влекущих за собой риск непогашения кредита и риск снижения доходности.

Выдача кредитов производится, в первую очередь, тем предприятиям торговли, промышленности и других отраслей, которые динамично наращивают объемы производства, товарооборота, обеспечивают прибыльность в работе, наращивают оборотные средства. При выдаче кредита учитываются показатели платежности, рентабельности, оборачиваемости [2].

В деятельности банков по оценке кредитоспособности наиболее распространенным недостатком является отсутствие достаточной информации о финансовом состоянии заемщиков и зачастую неумение выявить ложную информацию о них. Кроме этого, коммерческим банкам не хватает информации о кредитной истории заемщиков, опыта взаимодействия в этой связи с другими кредитными организациями [3].

В этой связи, для повышения эффективности оценки качества кредитного портфеля банка необходимо проводить сценарный анализ. Сценарный анализ позволяет оценить устойчивость кредитного портфеля при реализации разных вариантов изменения факторов, влияющих на качество кредитного портфеля, что особенно актуально при наступлении кризисных ситуаций. Данный анализ проводится с помощью проведения стресс-тестирования кредитного портфеля банка. Стресс-тестирование – это оценка потенциального воздействия на финансовое состояние кредитной организации ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Данная методика позволяет дать оценку качества кредитного портфеля при изменении как отдельного фактора в негативную сторону, так и их совокупности.

По результатам стресс-тестирования банк должен оптимизировать кредитный портфель. Так как к отдельным, оказывающим влияние на качество кредитного портфеля факторам, сам кредитный портфель банка имеет разную чувствительность, банки должны разрабатывать собственные модели сценарного анализа. Для оценки чувствительности кредитного портфеля, анализируют возможные потери в краткосрочной перспективе при изменениях факторов риска. Сценарный анализ предполагает как оценку качества кредитного портфеля при изменении как одного фактора риска так и группы, в целях разработки стратегии развития банка. Можно сделать вывод о том, что сценарный анализ качества кредитного портфеля банка является очень полезным, позволяет взглянуть на кредитный риск в перспективе и принять соответствующие меры воздействия.

Грамотный анализ качества кредитного портфеля должен включать в себя оценку концентрации портфеля.

Центральным банком Республики Узбекистан введен ряд ограничений:

- рисков концентрации на одного заемщика (или группу связанных);
- риски в отношении акционеров;
- риски в отношении инсайдеров.

Банкам стоит самостоятельно определять ограничивать отраслевую и региональную концентрации кредитного портфеля и на основе ограничений проводить систематическую оценку качества кредитного портфеля по концентрации рисков.

Основной целью проведения структурного анализа является выработка сбалансированного портфеля, основными критериями которого являются: кредитный риск, ликвидность и доходность [4].

Наибольшую значимость данный подход имеет для мелких и средних банков, так как в периоды кризисных ситуаций, заемщики некоторых регионов, отраслей производства становятся не в состоянии платить по кредитам. Банки с невысокой финансовой устойчивостью при высокой концентрации рисков на сегмент понесут большие убытки и скорее всего будут признаны банкротами. Низкая диверсификация кредитного портфеля банка приведет к его краху.

В погоне за прибылью, банки могут устанавливать минимальные пороговые значения резервов или же искусственно занижать категорию качества ссуды. Вследствие чего, покрытие резервами кредитного риска выданных ссуд является недостаточным и, при возникновении просроченной задолженности, банк рискует потерей ликвидности, которая является одним из основных показателей качества кредитного портфеля. Банкам необходимо объективно оценивать категории качества кредитных сделок на основе количественных (кредитный скоринг) и качественных показателей (мотивированного суждение). Устанавливать размеры резерва, адекватно оценивающие размер кредитного риска по ссуде.

Банки могут следовать одному из двух направлений:

- оценивать уровень кредитного риска с целью предоставления регулирующим органам обязательной отчетности;
- 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 и осуществлять грамотную кредитную деятельность.

По отдельности каждая из описанных методик оценки качества не дает сделать полноценных выводов об уровне кредитного риска, ликвидности и доходности кредитного портфеля банка. см. табл. 1.

Таблица 1

Сравнительная характеристика методик оценки качества кредитного портфеля банка

Метод оценки	Свойства оценки	«+»	«-»
<i>A</i>	<i>I</i>	<i>2</i>	<i>3</i>
Сценарный анализ	Устойчивость кредитного портфеля банка при наступлении различных сценариев	1) прогнозирование рисков; 2) относительно низкая стоимость	1) упрощенная система; 2) необходимость разработки анализа отдельно под каждый банк
Коэффициентный анализ	Расчет ряда коэффициентов характеризующих кредитную деятельность банка и ее уровень кредитного риска	1) позволяют сопоставить величины для анализа; 2) устойчивость в пространстве и времени	1) нельзя сделать однозначный вывод
Бальная и весовая оценки	Оценивает качество активов банка	1) простота оценки 2) точные критерии оценки	1) поверхностный анализ
Структурный анализ	Оценивает концентрацию портфеля по признаку	1) отражает концентрацию рисков; 2) показывает приоритетные направления деятельности	1) не дает полной оценки качества кредитного портфеля

Источник: Составлена автором.

Методический подход к оценке качества кредитного портфеля банка заключается в объединении способов анализа кредитного портфеля банка:

- оценки качества кредитного портфеля методом сценарного анализа;
- коэффициентного анализа качества кредитного портфеля банка;
- бальной и весовой оценки качества кредитного портфеля банка;
- анализа структуры кредитного портфеля банка по различным критериям (региональный, отраслевой, по типу заемщика, по срокам).

Таким образом, осуществляя операции кредитного характера, банки стремятся не только к объемному росту своих кредитных портфелей, но и к повышению их качества. Для проведения эффективного анализа кредитных вложений коммерческих банков необходимо анализировать как качественные, так и количественные показатели. Количественный анализ предполагает изучение структуры и состава кредитных вливаний банков в отрасли экономики в динамике по ряду количественных критериев, к которым относятся [5]:

- объем и структура кредитных вложений;
- сроки кредитов;
- своевременность погашения выданных кредитов;
- виды валют, в которых выданы кредиты;
- уровень процентных ставок.

Качественный анализ предполагает дифференциацию кредитополучателей в зависимости от степени риска невозврата долга, на что оказывают влияние сфера деятельности заёмщика, экономические условия, в которых он осуществляет свою деятельности и т.д. Данный анализ позволяет выявить сферы, наиболее предпочтительные для кредитных вложений, тенденции развития, касательно возвратности кредитов и их доходности.

На основе качественной характеристики кредитных вливаний можно дать оценку соблюдению принципов кредитования и степени риска кредитных операций, перспективам ликвидности конкретного банка. Отметим, что в любом кредитно-финансовом учреждении состояние кредитного портфеля должно находиться под постоянным наблюдением [6].

Для повышения качества кредитного портфеля необходимо обеспечивать проведение следующих мероприятий:

- формирование кредитного портфеля в соответствии со стратегией кредитования, корректировка данной стратегии на рыночные условия;
- подбор высококвалифицированного персонала, способного правильно оценить кредитоспособность заёмщика и риски, связанные с кредитованием;
- разработка системы анализа кредитного процесса, проведение постоянного контроля, мониторинга за состоянием кредитных активов;
- активное использование базы данных Кредитного бюро, включающую в себя информацию обо всех кредитах, выданных как физическим, так и юридическим лицам.

Используемые методики оценки качества кредитного портфеля в совокупности позволяют провести полный и всесторонний анализ качества кредитного портфеля, но в силу специфики деятельности каждого отдельного взятого банка должны быть доработаны банками самостоятельно.

Список использованной литературы

1. <http://www.riskovik.com/articles/bankovskie-riski/full/82/>.
2. Аленичев, В.В. Страхование валютных рисков, банковских и экспортных коммерческих кредитов / В.В. Аленичев, Т.Д. Аленичева. – М.: Ист-сервис, 1994., с. 67
3. Коробова, Г.Г. Управление банковскими рисками: учеб. / Г.Г.Коробова, Е.А. Нестеренко. под ред. проф. Г.Г. Коробовой. М.: Юристъ, 2002., с. 234
4. Лаврушин О.И., Валенцева Н.И. Банковские риски: учебник /коллектив авторов. под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: КНОРУС, 2013., с. 70
5. Лаврушин, О.И. Банковские риски: учебное пособие /кол. авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н.И. Валенцевой. – М.: КНОРУС, 2007. -с. 132
6. Кредитный портфель: что это? //Все о кредитовании; <http://www.zanimaem.ru/articles/48/74>.