

Б.К. АННАГУРБАНОВА, соискатель Туркменского Государственного института экономики и управления, Ашгабат

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

В работе рассмотрены вопросы оценки качества кредитного портфеля. Проведен анализ кредитного портфеля, основанный на определении совокупности финансовых коэффициентов, характеризующие качество кредитного портфеля банка, деловую активность и оборачиваемость, доходность кредитного портфеля банка. Предложен метод оценки качества кредитного портфеля. Особенностью данного метода является то, что он может быть использован для эффективного анализа кредитоспособности клиентов банка, определения уровня кредитных рисков, профессионального формирования кредитных досье заемщиков банка. Комплексная разработка теоретических и практических вопросов, раскрывающих содержание кредитного портфеля, методику оценки его качества и управление им позволяет обеспечить внедрение современных методов управления кредитным риском, адекватных современному этапу социально-экономического развития Туркменистана.

У роботі розглянуті питання оцінки якості кредитного портфеля. Проведено аналіз кредитного портфеля, заснований на визначенні сукупності фінансових коефіцієнтів, що характеризують якість кредитного портфеля банку, ділову активність і оборотність, прибутковість кредитного портфеля банку. Запропоновано метод оцінки якості кредитного портфеля. Особливістю даного методу є те, що він може бути використаний для ефективного аналізу кредитоспроможності клієнтів банку, визначення рівня кредитних ризиків, професійного формування кредитних досьє позичальників банку. Комплексна розробка теоретичних і практичних питань, які розкривають зміст кредитного портфеля, методику оцінки його якості та управління ним дозволяє забезпечити впровадження сучасних методів управління кредитним ризиком, адекватних сучасному етапу соціально-економічного розвитку Туркменістана.

The work studies the issues of quality assessment loan portfolio. The loan portfolio analysis was carried out on basis of determination of the financial ratio totality, characterizing the quality of bank loan portfolio, its business activity and turnover, profitability of the bank loan portfolio. The method of the quality assessment of the bank loan portfolio is proposed in the work. The point is that this method can be applied for the effective analysis of the credit capacity of the bank's customers, determining level of credit risks, professional formation of credit files of bank's borrowers. The complex development of the theoretical and practical issues revealing the loan portfolio content, method of its quality assessment, its management allows to provide implementation of the modern methods of credit risk management, adequate to the modern stage of the socio-economic development of Turkmenistan.

Актуальность темы исследования состоит в реализации программ по развитию банковского сектора экономики, а также совершенствованию и развитию перспективных методик оценки качества кредитного портфеля банковских учреждений. Недостаточная разработка методических проблем проведения оценки качества кредитного портфеля, отсутствия эффективной методики анализа кредитоспособности клиентов банка, высокий уровень кредитных рисков, отсутствие методики и опыта формирования кредитных досье заемщиков банка до сих пор выступает серьезной проблемой в формировании цивилизованных рыночных отношений, развитии банковской системы.

Разработкой этих вопросов занимались отечественные и зарубежные экономистов, специалисты в области банковского дела, среди которых следует выделить Атаева М., Пурлиеав Б.К., Тайхарова Б., Халова Х., Амелина Д.И., Андросова А.М., Белоглазову Г.Н., Жукова Е.Ф., Колесникова В.И., Лаврушина О.И., Макарову О.И., Ширинскую Е.Б, Яковенко С.Н. и др. Их исследования посвящены проблемам анализа кредитного портфеля, их решения и применения. Однако ряд проблем применительно к условиям экономики Туркменистана требует дальнейшего изучения и развития. Поэтому целью статьи является теоретическое исследование проблем оценки кредитных портфелей современных коммерческих банков, направленное на разработку практических рекомендаций по совершенствованию методики проведения оценки качества кредитного портфеля коммерческих банков Туркменистана.

Качество кредитного портфеля – один из важнейших показателей деятельности коммерческого банка, непосредственно влияющих на его финансовую устойчивость и надежность. Оно характеризует, прежде всего, качество банковского управления, налаженность взаимоотношений между банком, его клиентами и другими финансово-кредитными институтами, а также состояние банковской системы в целом. В связи с тем, что до сих пор в теории и практике банковского дела не сложилось адекватного отношения к проблеме оценки качества кредитного портфеля, этот вопрос вызывает повышенный интерес у разнообразных пользователей, включая клиентов банка, кредитных аналитиков, управляющих, менеджеров, регулирующих и законодательных органов. Предпосылками возникновения проблемы оценки качества кредитного портфеля является сама специфика деятельности коммерческих банков на рынке финансовых услуг. Поэтому при ее характеристике следует анализировать непосредственно особенности банковской деятельности.

При определении качества кредитного портфеля следует исходить из совокупности критериев, оказывающих на него непосредственное влияние: степени и вида кредитного риска, уровня ликвидности, уровня доходности. Значимость этих критериев будет изменяться в зависимости от условий, места функционирования кредитной организации, а также целей, стратегии и особенностей функционирования, отдельных видов кредитных операций и рисков по ним.

В результате можно сформулировать следующее комплексное определение качества кредитного портфеля, характеризующее эффективность формирования кредитного портфеля коммерческого банка с точки зрения доходности, степени кредитного риска (которая, в свою очередь, зависит от финансового положения заемщика, качества обслуживания долга, а также от всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик) и обеспеченности. Данная трактовка расширяет научное представление о сути, содержании и предназначении качества кредитного портфеля.

Оценка кредитного портфеля производится в зависимости от кредитного риска. Кредитный риск может быть связан, как с просрочкой платежа по вине заемщика вследствие его неплатежеспособности (или недобросовестности), так и с целью кредита, типом заемщика по форме собственности, отраслевой принадлежностью, наличием и видами гарантий по ссудам и надежностью самих гарантов, оценкой выполнения ранее выполненных обязательств по кредитам банков, перспективой дальнейшего развития заемщика и т.п. Банки на каждого ссудозаемщика обязаны вести кредитное досье (независимо от категории кредитов).

В банковской системе Туркменистана, каждый банк, участвующий в принятии решения о совместном кредитовании заемщика, несет риск долей участия в нем и создает резервы на потери по ссудам в зависимости от классификации (табл. 1).

Таблица 1 Классификация кредитного портфеля

| Категория кредита | Коэффициент риска |
|-------------------|-------------------|
| - Стандартные | 0 – 0,02 |
| - Субстандартные | 0,02 – 0,2 |
| - Сомнительные | 0,2 – 0,5 |
| - Безнадежные | 0,5 – 1 |

Резерв должен быть подсчитан и создан под все кредиты каждого клиента в зависимости от уровня кредитного риска по нему. Размер резерва зависит от общей суммы кредитов на дату отчетности, а не от суммы выданных в течение отчетного периода кредитов. Условная сумма резерва покрытия кредитного

риска рассчитывается на отчетную дату по приведенной выше шкале кредитных рисков в зависимости от групп риска и установленных для каждой из них коэффициентов риска.

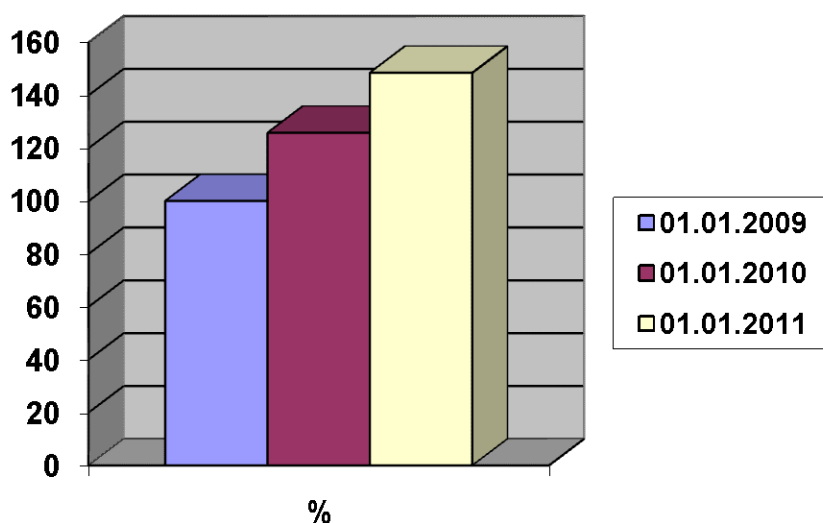


Рис.1. – Динамика кредитного портфеля ГКБ «Дайханбанка»

Основную долю кредитного портфеля банка составляют стандартные кредиты. В сравнении с соответствующим периодом прошлого года объем кредитного портфеля вырос на 18%. По отношению 2011 г. к 2009 г. объем кредитного портфеля увеличился на 49%. Как показывают данные рис. 1, анализируемый банк имеет растущие объемы кредитного портфеля, что позволяет положительно оценить его поведение на рынке. В этой связи увеличение их доли свидетельствует об увеличении уровня доходности банковских операций, и, как следствие, о росте прибыли банка. Соответственно снизились отчисления в страховой резерв. Это свидетельствует о том, что заемщик имеет устойчивое финансовое положение и высокий рейтинг платежеспособности, не вызывающий сомнения в своевременном возврате выданной ссуды и уплате начисленных процентов по ней в соответствии с кредитным соглашением.

В банковской практике анализ качества кредитного портфеля проводится, основанный на определении совокупности финансовых коэффициентов, оказывающих на него непосредственное влияние. Эти коэффициенты характеризуют: качество кредитного портфеля банка; деловую активность и оборачиваемость; доходность кредитного портфеля банка.

Оценка качества кредитного портфеля банка может производиться на основе расчета ряда относительных показателей и коэффициентов по определенным направлениям анализа:

I. Максимальный размер риска на одного заемщика (H_5). Показатель данного норматива рассчитывается как отношение совокупной задолженности по ссудам, факторингу и предоставленному финансовому лизингу одного заемщика плюс сумма забалансовых обязательств, выданных в отношении этого заемщика или группы взаимосвязанных заемщиков (P) к собственному капиталу банка (K).

При расчете используется следующая формула:

$$H_5 = P / K * 100\%,$$

где: P – совокупная сумма требований банка к заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков по кредитам в манатах и иностранной валюте и суммы факторинга и предоставленного финансового лизинга, а также 100% забалансовых требований (гарантий, поручительств) банка в отношении данного заемщика (заемщиков), предусматривающих исполнение в денежной форме. Эти требования, т.е. активы, взвешиваются по степени риска.

Настоящий норматив (H_5) рассчитывается также по совокупной сумме требований в манатах и иностранной валюте (в том числе и 100% забалансовых требований-гарантий, поручительств) к банку, выступающему заемщиком по межбанковским кредитам. Норматив рассчитывается и в случае, если банк выступает только гарантом или поручителем (в размере 100%) в отношении какого-либо юридического или физического лица. Максимально допустимое значение норматива H_5 устанавливается в размере 20% собственного капитала банка.

Максимальный размер крупных кредитных рисков (H_6). Совокупная сумма требований, взвешенных с учетом риска, к одному заемщику (или группе связанных заемщиков) банка по кредитам с учетом 100% сумм забалансовых требований (гарантий, поручительств), имеющих у банка в отношении одного заемщика, превышающая 5% капитала банка, рассматривается в качестве крупного кредита. Решение о выдаче крупных кредитов должно в обязательном порядке приниматься Правлением банка либо его кредитным комитетом с учетом заключения кредитного отдела и оформляться соответствующими документами.

Максимальный размер крупных кредитных рисков устанавливается как процентное соотношение совокупной величины крупных кредитных рисков и собственных средств банка. Устанавливается, что совокупная величина крупных кредитов, выданных банком, включая взаимосвязанных заемщиков, с учетом 100% забалансовых требований не может превышать размер капитала банка более, чем в 8 раз.

Максимальный размер риска на одного заемщика – акционера (участника) (H_7) определяется как отношение суммы кредитов, гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам к собственным средствам банка:

$$H_7 = C / K * 100\% ,$$

где C – совокупная сумма всех требований банка (включая забалансовые), взвешенных с учетом риска, в отношении одного акционера (участника) банка, юридического или физического лица или группы взаимосвязанных акционеров (участников) банка, юридических и физических лиц.

Максимально допустимое значение норматива H_7 устанавливается в размере 15% собственного капитала банка.

II. Если рассматривать оценку «проблемности» кредитного портфеля, то она позволяет провести раннюю диагностику «проблемной части» кредитного портфеля. В данном случае под проблемной частью кредитного портфеля будет пониматься наличие в портфеле просроченных кредитов и безнадежных ко взысканию ссуд:

D_{nz} – показатель доли просроченной задолженности в активах банка:

$$D_{nz} = KB_n / A,$$

где KB_n – величина просроченной ссудной задолженности;

A – совокупные активы банка.

Рекомендуемое значение показателя – не более 1 – 2 % совокупных активов;

Y_n – коэффициент проблемности кредитов, представляющий собой удельный вес просроченных кредитов в общей сумме предоставленных кредитов:

$$Y_n = KB_n / KB,$$

Считается, что чем меньше данное соотношение, тем выше качество кредитного портфеля банка, а, следовательно, и качество активов банка;

K_n – коэффициент покрытия убытков по ссудам:

$$K_n = P_{ВПС} / KB_n,$$

Его значение позволяет определить уровень покрытия проблемных кредитов, а рекомендуемое значение $K_n > 1$;

K_n – коэффициент темпов погашения просроченных кредитов:

$$K_n = KB / KB_n,$$

где K_n – погашенные просроченные кредиты в анализируемом периоде.

III. Оценка обеспеченности кредитных вложений банка позволяет аналитику определить достаточность и качество принятого банком обеспечения от клиентов-заемщиков по предоставленным кредитам:

K_o – общий коэффициент обеспеченности кредитного портфеля:

$$K_o = O_o / KB,$$

где O_o – объем принятого обеспечения.

Данный коэффициент отражает уровень покрытия обеспечением кредитных вложений в случае их невозврата, а рекомендуемое значение показателя: $K_o = 1$;

K_u – коэффициент имущественной обеспеченности кредитного портфеля:

$$K_u = O_u / KB,$$

где O_u – объем принятого имущества в залог.

Данный коэффициент отражает уровень покрытия обеспечением кредитных вложений в случае их невозврата наиболее стабильным видом обеспечения – имуществом. Желаемое значение показателя: $K_u = 1$, но он не должен быть менее 0,5 (50 %).

Оценка деловой активности и оборачиваемости кредитного портфеля коммерческого банка может осуществляться по следующим направлениям:

1. Оценка кредитной активности банка:

$Y_{ка}$ – уровень кредитной активности банка (этот показатель также называют показателем доли кредитного сегмента в активах):

$$Y_{ka} = KB / A,$$

Он отражает в целом кредитную активность банка, степень специализации банка в области кредитования, а рекомендуемый уровень кредитной активности составляет 0,35 – 0,4. При этом, если банк не проводит операции с ценными бумагами, то норма Y_{ka} – 0,50 – 0,55;

K_{on} – коэффициент опережения:

$$K_{on} = TP_{кв} / TP_a,$$

где $TP_{кв}$ – темп роста кредитных вложений коммерческого банка;

TP_a – темп роста совокупных активов банка.

Показатель отражает общий уровень кредитной активности банка, желаемое значение $K_{on} = 1$;

- коэффициент «агрессивности-осторожности» кредитной политики банка K_a определяется по соотношению:

$$K_a = KB / ПС,$$

где $ПС$ – привлеченные средства банка.

Данный показатель характеризует направленность кредитной политики банка и если $K_a > 70 \%$, то можно считать, что банк проводит «агрессивную» кредитную политику, а если $K_a < 60 \%$, то это означает, что банк проводит «осторожную» кредитную политику;

$K_{кв}$ – показатель соотношения кредитных вложений к собственным средствам банка:

$$K_{кв} = KB / CC * 100\%.$$

Он отражает степень рискованности кредитной политики банка, а оптимальное значение показателя не более 80 %.

2. Оценка оборачиваемости кредитных вложений банка:

- коэффициент оборачиваемости кредитных вложений (в оборотах) $K_{об}$:

$$K_{об} = KO_{кв} / KB_{ср},$$

где $KO_{кв}$ – кредитовый оборот кредитных вложений за анализируемый период;

KB_{cp} – средние остатки кредитных вложений за период.

Z – коэффициент оборачиваемости ссудной задолженности (в днях) или показатель среднего периода погашения ссудной задолженности:

$$Z = KB_{cp} * D / KO_{кв},$$

где D – число дней в анализируемом периоде.

Анализ доходности кредитного портфеля банка:

K_{δ} – коэффициент доходности кредитного портфеля:

$$K_{\delta} = \Pi_n / KB_{cp},$$

где Π_n – проценты, полученные за предоставленные кредиты;

KB_{cp} – средняя за период сумма кредитных вложений.

Коэффициент доходности кредитного портфеля отражает реальную доходность кредитного портфеля банка, которая представляет собой доход, полученный на единицу активов, вложенных в кредиты, за анализируемый период;

$U_{дох}$ – уровень доходности кредитного портфеля:

$$U_{дох} = \Pi_m - \Pi_y / KB,$$

где Π_m – процентная маржа;

Π_y – проценты, уплаченные по привлеченным средствам;

$K_{эф}$ – коэффициент, характеризующий эффективность принятых решений управляющими с позиции акционера:

$$K_{эф} = \Pi_m / УК,$$

где $УК$ – уставный капитал коммерческого банка;

$K_{\delta\delta}$ – коэффициент, характеризующий долю доходов, полученных от предоставленных кредитов в общей сумме доходов:

$$K_{\delta\delta} = \Pi_n / СД * 100\%,$$

где $СД$ – общая сумма доходов банка.

В случае, если в банке ведется детализированный управленческий учет, то дополнительно можно предложить рассчитывать коэффициенты доходности в разрезе основных кредитных продуктов, а, именно доходность: кредитов предоставленных юридическим, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, целевых (разовых) кредитов, кредитных линий, овердрафтов.

Особенностью данного метода является то, что его можно провести, используя для эффективного анализа кредитоспособности клиентов банка, определить уровень кредитных рисков, профессиональное формирование кредитных досье заемщиков банка. В связи с этим, комплексная разработка теоретических и практических вопросов, раскрывающих содержание кредитного портфеля, методику оценки его качества и управление им позволяет обеспечить внедрение современных методов управления кредитным риском, адекватных современной экономической ситуации в Туркменистане. Кроме этого, предложенный подход дает возможность выяснить, что от эффективности используемых банками методик оценки качества предоставляемых кредитов напрямую зависит состояние банковской системы в целом. Данная методика позволяет обеспечить внедрение современных методов управления кредитным риском, адекватных современной экономической ситуации в стране. Перспективы дальнейшего исследования состоят в разработке методических рекомендации по улучшению финансовой устойчивости коммерческих банков.

Список литературы: 1. *Готовчиков И.* Технология оценки потенциальной эффективности кредитного портфеля банка // Банковские технологии. – 2007. – № 4.-С.51. 2. *Предтеченский А.Н.* Коэффициентный анализ в системе кредитных рейтингов заемщиков банка // Банковское дело.-2005.-№4.-С.28-33. 3. *Стивен М. Фрост.* Настольная книга банковского аналитика: Деньги, риски и профессиональные приемы/ Перевод с англ.; Под научной редакцией Н.В.Рудя – Днепропетровск, 2006. – 672с. 4. *Турбанов А., Тютюнник А.* –Банковское дело: Операции, технологии, управление. – М.: 2010. 5. *Титова Н.Е. Кожасева Ю.П.* Деньги, кредит, банки: Учебное пособие М, 2003 г. 6. «Положение о дифференцированном кредитовании предприятий» от 29 апреля 1997 года. 7. «Положение об экономических нормативах, регулирующих деятельность коммерческих банков « от 29 мая 1998 года. 8. «Порядок классификации ссудного портфеля банка, формирования резервов на возможные потери по ссудам» от 09 апреля 1996 года.