

УДК 336.77

М.Н. АВСЕЙКО

КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА, КРИТЕРИИ ЕГО ОЦЕНКИ

В статье раскрыто понятие качества кредитного портфеля банка. Предложена система оценки качества кредитного портфеля. Выделены важнейшие критерии, характеризующие качество кредитного портфеля: рискованность, доходность, ликвидность. Дано теоретическое обоснование выбора данных критериев и их влияние на совокупность показателей оценки качества портфеля. Рассмотрены показатели качества кредитного портфеля, применяемые в Республике Беларусь. Дана классификация элементов кредитного портфеля по группам качества и выделено два принципиально разных подхода к вопросам их классификации. В статье рассмотрены проблемы качества выдаваемых белорусскими банками кредитов и формирования кредитного портфеля. Рассмотрены основные теоретические подходы к разработке кредитной политики в банковском секторе. На основе положений нормативных документов Республики Беларусь и оценки особенностей современного этапа развития банковской системы предложена концептуальная модель анализа качества выдаваемых банками кредитов.

Понятие качества кредитного портфеля банка в экономической литературе и в нормативных документах практически не определено. Дискуссионными являются и вопросы критериев и показателей оценки качества кредитного портфеля в целом по банку, а также отдельных его сегментов.

Для раскрытия содержания качества кредитного портфеля обратимся к понятию термина "качество". Качество – это:

- 1) свойство или принадлежность, все, что составляет сущность лица или вещи. Поясняет свойство предмета [1];
- 2) совокупность свойств, признаков товаров, материалов, услуг, работ, характеризующих их соответствие своему предназначению и предъявляемым к ним требованиям [2];
- 3) совокупность свойств и характеристик продукции или услуг, которые придают им способность удовлетворять обусловленные или предполагаемые потребности [3].

Исходя из данных определений термина "качество", качество понятия должно показывать его отличие от других, определять его достоинство.

Под качеством кредитного портфеля, на наш взгляд, необходимо понимать такое свойство его структуры, которое обладает способностью обеспечивать максимальный уровень доходности при допустимом уровне кредитного риска и ликвидности.

Система оценки качества кредитного портфеля включает в себя: базу оценки, критерии, показатели, классификацию элементов кредитного портфеля по группам качества, а также технологии расчетов качества.

Кредитный портфель коммерческого банка в принципе можно характеризовать множеством критериев, но их значимость зависит от условий, в которых происходит кредитная деятельность. В экономической литературе и на практике важнейшими критериями, характеризующими качество кредитного портфеля, называют: рискованность, доходность, ликвидность. Однако отсутствуют теоретические обоснования выбора данных критериев и их влияния на совокупность показателей оценки качества портфеля.

Кредитный портфель отражает такие свойства кредита, как возвратное движение стоимости между участниками отношений, денежный характер этих отно-

шений. Это является качественным отличием кредитного портфеля от других портфелей коммерческого банка (например, портфеля ценных бумаг, портфеля розничных услуг населению и др.).

Известно, что кредитные операции отличаются высоким риском. В то же время они должны отвечать цели деятельности банка – получение максимальной прибыли при допустимом уровне ликвидности.

Кредитный риск – это риск неисполнения кредитополучателем своих обязательств перед кредитором, то есть невозврат полученного кредита и процентов за него. Он непосредственно связан с основной сущностной чертой кредита – возвратностью. Кредитный риск возникает не только по балансовым, но и по забалансовым обязательствам, например, неисполнение кредитополучателем перед кредитором своих обязательств, обеспеченных гарантией банка.

Доходность кредитного портфеля банка является одним из критериев оценки его качества. Структуру кредитного портфеля в зависимости от доходности можно представить следующим образом: высокодоходные кредиты, кредиты менее доходные и не приносящие доход. С точки зрения доходности рациональная структура кредитного портфеля должна обеспечивать банку покрытие его издержек и поддержание рентабельности работы банка.

Критерием качества кредитного портфеля является его ликвидность. Ликвидность активов – это способность активов трансформироваться в денежную наличность посредством их реализации или погашения обязательств должником [4]. Банк, как правило, формирует свой портфель активов в большей части за счет привлеченных средств. Это приводит к необходимости учитывать требования ликвидности в процессе формирования активов и пассивов банка. Следует учитывать, что сроки предоставляемых кредитов влияют на ликвидность банка и риск, сопряженный с кредитами. Чем короче срок кредита, тем более он ликвиден. По мере удлинения сроков снижается ликвидность и возрастает кредитный риск. Поэтому формирование структуры кредитного портфеля по срокам кредита должно быть самым тесным образом связано со складывающейся структурой депозитов по срокам.

Низкий риск составляющих элементов кредитного портфеля не всегда означает его высокое качество. Так, кредиты первой категории качества, которые обычно предоставляются первоклассным клиентам иногда под относительно небольшие проценты, следовательно, не могут приносить высокого дохода, хотя их значимость велика. В то же время кредиты с высокой степенью риска, выданные под повышенный кредит, не всегда оправданы. Таким образом, оценка качества кредитного портфеля по всем критериям должна вестись только комплексно.

В Республике Беларусь для оценки качества кредитного портфеля применяются такие важнейшие показатели, как: наличие и надежность обеспечительных обязательств (косвенно характеризует уровень ликвидности элемента кредитного портфеля); наличие и длительность просроченной, пролонгированной задолженности (косвенно характеризует уровень доходности элемента кредитного портфеля); финансовое состояние клиента (характеризует степень кредитного риска).

Анализ финансового состояния клиента и своевременности обслуживаемого им долга позволяет банкам перейти к более современному управлению качеством кредитных портфелей. Своевременность обслуживания кредитополучателем своего долга связана как с критерием кредитного риска, так и с критерием доходности. Оценка банком своевременности обслуживания кредитополучателем своего долга является одним из немногих прямых инструментов контроля

качества выданных кредитов и определенным рычагом воздействия на клиента в случае долгосрочных с ним отношений.

Классификация элементов по группам качества включает в себя определение:

- количества групп качества.
- признака классификации этих групп.

Мировой опыт содержит в себе различные подходы к вопросу количества классификационных групп и их регулирование на законодательном уровне.

Что касается Республики Беларусь, то с 1 января 2007 г. в соответствии с требованиями Инструкции № 138 установлено пять классификационных групп качества активов вместо ранее действующих четырех групп риска. Введена дополнительная промежуточная группа риска, по которой предусмотрено формирование специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, в размере 10% по задолженности, которую нельзя оценить как стандартную, но проблемы погашения которой не очень значительны. В зависимости от качества и достаточности обеспечения задолженность по кредитам подразделяется на обеспеченную, недостаточно обеспеченную и необеспеченную. С учетом фактического состояния погашения ранее выданных кредитов выделяют кредиты срочные; пролонгированные не более одного раза; пролонгированные более одного раза; просроченные до 30 дней; от 31 дня до 90 дней; от 91 до 180 дней; просроченные свыше 180 дней [5].

С точки зрения содержательных различий в подходах к классификации кредитов по их качеству выделяются два принципиально разных подхода:

- Административный подход, при котором число и характеристики классификационных критериев определяются в централизованном порядке, а к банкам предъявляются жесткие требования по отношению кредитов к соответствующей классификационной группе.

- Либеральный подход с предоставлением банкам возможности самостоятельно определять подходы к классификации кредитов, число и характер классификационных групп. За органами денежно-кредитного регулирования сохраняются функции надзора за качеством разработанных банками подходов и предъявление требований по надлежащей их корректировке и практике реализации.

При этом для стран с развитыми рынками характерна приверженность к либеральному подходу. Иные предпочтения у стран с развивающимися рынками. В Республике Беларусь в настоящее время используется переходная система, сочетающая административный и либеральный подходы. Например, Национальный банк Республики Беларусь предусмотрел пять классификационных групп. Но имеются элементы и либерального подхода, что выражается в более мягком характере требований к величине создаваемых резервов. Суть требований состоит в установлении границ по величине создаваемых резервов, образуемых по кредитным вложениям, отнесенных к соответствующей группе качества, кроме первой (резервы не создаются) и последней (резервы создаются в размере 100%). Также в Инструкции № 138 сохранен подход, позволяющий банкам самостоятельно разрабатывать методику анализа финансового состояния должника, включая определение признаков финансовой неустойчивости должника, дополнительных критериев отнесения задолженности к четвертой группе риска, а также установление подходов к их использованию при классификации [5]. Предоставление определенной свободы действий стимулирует аналитическую работу в банках.

Современный этап развития банковского сектора Республики Беларусь характеризуется увеличением масштабов кредитных операций, улучшением каче-

ства кредитного портфеля банков, их оптимизации. Объем кредитов в национальной валюте составил на 01.01.2007 г. 13017,1 млрд руб. против 1152,9 млрд руб. на 01.01.2002 г., в иностранной валюте, соответственно, – 6604,8 и 1189,0 млрд руб. [6,7]. По состоянию на 01.01.2007 г. кредитный портфель коммерческих банков по сферам вложения сложился следующим образом: кредиты в национальной и иностранной валюте государственным коммерческим предприятиям – 24,6%, частному сектору – 42,7%, небанковским финансовым учреждениям – 4,9%, физическим лицам – 27,8% [6], в то время как кредитный портфель коммерческих банков на 2002 г. складывался следующим образом: кредиты в национальной и иностранной валюте государственным коммерческим предприятиям составили 44,3%, столько же частному сектору, небанковским финансовым организациям и физическим лицам – 0,2% и 11,2% соответственно [7]. Снижение удельного веса банковских кредитов реальному сектору экономики вызвано недостаточной кредитоспособностью предприятий и уменьшением доли средств предприятий в ресурсной базе банков. Банки проводят целенаправленную работу по развитию розничных банковских услуг. В республике активно стало развиваться кредитование населения, особенно потребительское. Банки начали широко внедрять технологии по экспресс-кредитованию. В результате объем потребительского кредитования за этот период возрос в 2,5 раза, что является одним из ключевых факторов развития экономики Республики Беларусь, так как формирует платежеспособный спрос на потребительские товары, на продукцию жилищно-строительного комплекса и далее на все смежные отрасли.

Произошло снижение номинальных и реальных значений процентных ставок по кредитам, что содействовало росту их доступности для предприятий и населения. Так, на 01.01.2007 г. средняя процентная ставка по вновь выдаваемым кредитам составила 10% против 73,1% на 01.01.2002 г. [7, 8]. Существенному снижению процентных ставок по кредитам способствовало резкое сокращение числа просроченных и сомнительных кредитов в кредитном портфеле банков (доля проблемных кредитов на 01.01.2007 г. составила 2,83% против 14,4% на 01.01.2002 г.), а также снижение стоимости обслуживания срочных депозитов населения (с 56,9 % на 01.01.2002 г. до 11% на 01.01.2007 г.) [7, 8].

При растущем уровне конкуренции на рынке банковских услуг для обеспечения роста объемов бизнеса банки вынуждены фокусироваться на кредитовании быстро растущих, перспективных проектов, которые могут сопровождаться высокими рисками. Поэтому развитие кредитных операций требует по-новому подойти к формированию кредитного портфеля и его качества.

Таким образом, проблема качества кредитного портфеля банков имеет особое значение для белорусских банков. Банки должны тщательно анализировать качество выдаваемых кредитов и кредитного портфеля в целом. Профессиональный и своевременный анализ качества кредита позволит принять взвешенное решение о целесообразности его выдачи, а затем проводить продуманную политику в отношении данного заемщика, правильно определить необходимость и размер отчислений в фонд резервов на покрытие кредитных рисков. Сделанный на основе оценки отдельных видов кредитов анализ качества кредитного портфеля дает руководству банка необходимый инструмент для разработки кредитной политики банка, управления активами и, наконец, управления ликвидностью и платежеспособностью банка. Следует отметить, что используемые в отечественной практике для оценки качества кредитного портфеля нормативы достаточности капитала, максимального размера риска на одного заемщика или группу взаимосвязанных заемщиков, максимального размера крупных кредитных рисков должны подкрепляться соответствующей системой внутреннего кон-

троля за сочетанием расхода ресурсов с фактическим накоплением. Контроль необходимо осуществлять путем анализа показателей раннего реагирования с показателями оборачиваемости средств по активным и пассивным счетам баланса банка. При этом количественные методы оценки, подкрепленные соответствующей дифференциацией операций банка по срокам осуществления, должны сочетаться с качественными оценками, которые принимают во внимание современный уровень развития банковского дела и многочисленные внешние факторы, оказывающие влияние на уровень качества кредитного портфеля и достоверность норм его измерения.

ЛИТЕРАТУРА

1. *Даль, В.И.* Толковый словарь живого великорусского языка: в 4 т. / В.И. Даль. – М.: ОЛМА-ПРЕСС, 2002. – Т. 3: П – Р. – 576 с.
2. Бизнес-словарь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.businessvoc.ru/>
3. Большой экономический словарь / Под ред. А.Н. Азрилияна. – 4-е изд., доп. и перераб. – М.: Институт новой экономики, 1999. – 1248 с.
4. Банковское дело: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – М.: Финансы и статистика, 1998. – 576 с.
5. Инструкция о порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе: утв. Постановлением Правления Нац. банка Республики Беларусь 28.09.2006. – № 138.
6. Информация о кредитах, выданных банками Республики Беларусь // Банковский вестник. – 2007. – № 8. – С. 27.
7. Информация о кредитах, выданных банками Республики Беларусь // Банковский вестник. – 2003. – № 3. – С. 13.
8. Тенденции в денежно-кредитной сфере в Республике Беларусь в январе 2007 г. // Банковский вестник. – 2007. – №11. – С. 3-14.