Гетман, Татьяна Александровна. Управление качеством кредитного портфеля коммерческого банка : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Гетман Татьяна Александровна; [Место защиты: Волгогр. гос. ун-т].- Волгоград, 2011.- 181 с.: ил. РГБ ОД, 61 11-8/2636

**Содержание к диссертации**

Введение

**1 Теоретические основы управления качеством кредитного портфеля в коммерческих банках13**

1.1 Качество кредитного портфеля: сущность и особенности как объекта финансового управления 13

1.2 Содержание банковской политики управления качеством кредитного портфеля 31

**2 Практика финансового управления качеством кредитного портфеля в российских банках 57**

2.1 Специфика формирования кредитного портфеля коммерческих банков в посткризисных условиях 57

2.2 Инструментарий управления качеством кредитного портфеля, обеспечивающий финансовую устойчивость коммерческих банков 78

**3 Основные направления совершенствования управления качеством кредитного портфеля 106**

3.1 Возможности повышения эффективности управления качеством кредитного портфеля российских банков 106

3.2 Методические рекомендации по совершенствованию оценки качества кредитного портфеля коммерческих банков 131

Заключение 150

Библиография 154

Приложения 175

**Введение к работе**

Актуальность темы исследования. Финансовый кризис обострил проблемы развития отечественной системы банковского кредитования, среди которых существенное значение имеет рост просроченной задолженности и объемов безнадежных кредитов, что приводит к снижению качества кредитного портфеля коммерческого банка. В то же время анализ тенденций банковского кредитования показал, что большинство российских банков в условиях посткризисного развития экономики для поддержания своей конкурентоспособности продолжают увеличивать объемы выданных кредитов при сохраняющемся риске их невозврата. Управление качеством кредитного портфеля обеспечивает компромисс доходности, ликвидности и приемлемого для банка кредитного риска на основе объективной оценки кредитоспособности заемщиков, формирования адекватных качеству кредитного портфеля резервов на возможные потери по ссудам (РВПС), а также является существенным фактором в достижении устойчивого экономического роста банков в рыночных условиях. Вследствие этого высокие темпы банковских заимствований в настоящее время усиливают потребность в совершенствовании управления качеством кредитного портфеля на основе изучения особенностей его влияния на финансовую устойчивость банков и эффективность их деятельности, что позволит повысить конкурентоспособность и безопасность функционирования современных банков.

Таким образом, актуальность исследования обусловлена необходимостью дальнейшего изучения комплекса вопросов, связанных с управлением качеством кредитного портфеля банка, что позволит уточнить методические основы управления кредитным риском и конкретизировать пути совершенствования процесса управления качеством кредитного портфеля банка, направленные на повышение его конкурентоспособности и финансовой устойчивости.

Степень разработанности проблемы. Теоретические и практические аспекты управления кредитными операциями с разной степенью полноты затрагиваются в трудах таких зарубежных и отечественных ученых-экономистов как Х. Грюнинг, Т. Кох, Э. Морсмана-мл., Л. Роджер, П. Роуз, Дж. Синки, Л. Батракова, Г. Белоглазова, А. Гавриленко, А. Гукова, Е. Жуков, Г. Коробова, Ю. Коробов, Л. Кроливецкая, О. Лаврушин, А. Литвинова, О. Овчинникова, Г. Панова, О. Семенюта, К. Смирнов, Г. Тосунян.

Проблемы управления кредитными рисками банков освещаются в трудах Ю. Бычко, В. Гранатурова, М. Кирьянова, М. Косова, О. Костяшкиной, В. Москвиной, А. Мошенского, Е. Немировской, К. Никитина, Н. Пронской, И. Рыковой, К. Смирнова, Т. Струченковой, Л. Тэпман, М. Тоцкого, А. Шаталова. Однако выявленные ими проблемы не увязаны с качеством кредитного портфеля.

Теме качества банковских кредитов посвящены исследования В. Белозеровой, И. Гармаш, Б. Герасимова, А. Година, А. Докунина, В. Евсюкова, И. Иевлевой, А. Киселева, А. Кочетыгова, С. Мухамедиевой, Е. Неретиной, М. Пассель, О. Распоровой, Е. Солдатовой, В. Тена, Д. Трутнева, А. Филипповой. В то же время рассматриваемые данными исследователями вопросы отражают лишь отдельные аспекты общей проблемы.

Влияние факторов риска, доходности и ликвидности на качество кредитного портфеля банка освещено в научных трудах Н. Валенцевой, Л. Гиляровской, С. Паневиной, М. Сабирова, Н. Соколинской, А. Тавасиева. Но и в работах данных ученых не всегда обеспечено комплексное и системное рассмотрение проблемы управления качеством кредитного портфеля.

Управление качеством кредитного портфеля, в отличие от управления кредитным риском, охватывает более широкую область банковского менеджмента, но при этом все еще остается недостаточно исследованным. Не в полной мере раскрыта зависимость от качества кредитов достаточности собственного капитала банков, эффективность их кредитных операций. Вместе с тем, труды перечисленных ученых стали стимулом и послужили базой для дальнейшего исследования проблем обеспечения эффективного управлении качеством кредитного портфеля, и на этой основе повышения финансовой устойчивости кредитных организаций. Недостаточные изученность и степень разработанности темы управления качеством кредитного портфеля, с одной стороны, и научно-практическая значимость – с другой, предопределили выбор темы диссертации, цели и задачи исследования.

Цель диссертационной работы заключается в теоретическом обосновании и разработке методического инструментария управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка в условиях посткризисной экономики.

Указанная цель диссертационного исследования предопределила необходимость решения следующих задач:

– реализовать системный подход к управлению качеством кредитного портфеля коммерческого банка, позволяющий уточнить его общие и специфические принципы;

– конкретизировать механизм управления качеством кредитного портфеля, обеспечивающий адаптацию кредитного менеджмента к меняющейся среде функционирования коммерческого банка;

– разработать методику оценки качества кредитного портфеля, способствующую раннему обнаружению признаков несостоятельности заемщиков, влекущих ухудшение финансового положения коммерческого банка;

– разработать матрицу кредитных решений по вариантам изменения качества кредитного портфеля и его объема, позволяющую выявить возможности в достижении компромисса между риском, доходностью и ликвидностью кредитных операций коммерческого банка;

– предложить методические рекомендации по определению размера дополнительных отчислений в РВПС для формирования достаточного резерва на возможные потери по кредитам, выданным в иностранной валюте.

Объект исследования – качество кредитного портфеля коммерческих банков.

Предметом исследования является совокупность финансовых отношений, возникающих в процессе управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка.

Теоретической и методологической основой исследования послужили теоретические положения и методологические подходы, изложенные в трудах отечественных и зарубежных ученых-экономистов по проблемам управления и оценки качества кредитного портфеля банков. В работе были использованы следующие методы исследования: системный подход, метод научной абстракции, методы экономико-статистического и сравнительного анализа, финансовой математики, финансового анализа, экспертных оценок.

Информационно-эмпирическую базу исследования составили законодательные документы Российской Федерации, касающиеся кредитной деятельности банков; нормативные акты Банка России, регламентирующие кредитную деятельность российских банков; материалы научных семинаров и конференций; публикации в экономической литературе, посвященные проблемам финансовой устойчивости банков, эффективности их кредитных операций, а также управления кредитным риском и качеством кредитного портфеля; данные Федеральной службы государственной статистики, Банка России, периодической печати; интернетресурсы.

Основные положения диссертации, выносимые на защиту:

1. На фоне многообразия систематизации принципов управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка наиболее целесообразным является их деление на общие и специфические. Общие принципы (целенаправленность на максимизацию процентного дохода при приемлемом уровне ликвидности и кредитного риска; комплексный подход к управлению риском, ликвидностью и доходностью; иерархичность как разграничение управления качеством кредитного портфеля по уровням управления) выражают те основополагающие нормы, в соответствии с которыми осуществляется рационализация процесса управления качеством кредитного портфеля банка и реализация стратегии банка в сфере кредитования. Специфические принципы (приоритетность управления качеством долгосрочных кредитов в составе управления качеством кредитного портфеля, избирательность как соответствие регламенту банка к качеству кредитов; сбалансированность как соответствие по срокам и стоимости кредитов и денежных средств, привлеченных банком) отражают направления эффективного размещения денежных ресурсов в требования кредитного характера с обозначенными уровнями риска, доходности и ликвидности.

2. Механизм управления качеством кредитного портфеля представляет собой систему регулирования процесса отбора объектов для кредитования, обеспечивающего рациональное соотношение рискованности, доходности и ликвидности кредитных операций в рамках определенных финансовых методов, рычагов, информационных каналов, позволяющих банку адекватно реагировать на изменения в среде его функционирования и избежать выдачи кредитов заемщикам, кредитоспособность которых вызывает сомнение.

3. Оценка качества кредитного портфеля банка осуществляется по показателю отношения величины РВПС (величина условно переменная) к объему кредитного портфеля (величина условно постоянная). Полученный показатель позволяет своевременно выявлять возникающие у банка проблемы в управлении качеством кредитного портфеля и принимать адекватные меры по их устранению.

4. Мероприятия по повышению качества кредитного портфеля банка целесообразно выбирать в соответствии с матрицей кредитных решений, основанной на сопоставлении изменения объема кредитного портфеля и уровня его качества. Трем областям изменения объема кредитного портфеля (рост, стабилизация, снижение) соответствуют девять вариантов кредитных решений, позволяющих банку выбрать наилучший способ достижения компромисса между риском, доходностью и ликвидностью кредитных операций.

5. Необходимость дополнительных отчислений в РВПС по кредитам в иностранной валюте обусловлена тем, что при генерировании дохода заемщика только в рублях в случае девальвации рубля, у него может возникнуть дефицит валютных средств для погашения валютных обязательств перед банком. Размер дополнительных отчислений в РПВС определяется путем анализа доли выручки в рублях, направляемой заемщиком на погашение его валютных обязательств и категории качества кредита. По кредитам в иностранной валюте целесообразно формировать РВПС в валюте кредитования, что будет способствовать снижению валютного риска и созданию источника возврата банком его заимствований в иностранной валюте.

Научная новизна полученных результатов состоит в следующем:

– комплексно представлены общие (целенаправленность, комплексность, иерархичность) и специфические принципы (приоритетность, избирательность, сбалансированность) управления качеством кредитного портфеля, реализация которых обеспечит снижение риска кредитной деятельности и формирование качественного кредитного портфеля банков;

– конкретизирован механизм управления качеством кредитного портфеля посредством уточнения состава и содержания используемых при его реализации финансовых методов (предотвращение, перевод, распределение, избежание, поглощение кредитных рисков; хеджирование, диверсификация кредитных операций), рычагов (собственный капитал, лимиты; компенсации, залоги, гарантии третьих лиц, поручители; штрафы, пени, неустойки; процентные ставки, тарифы), информационных каналов (бюро кредитных историй, средства массовой информации, статистические бюллетени, финансовая отчетность заемщиков);

– разработана методика определения качества кредитного портфеля банка на основе сопоставления размера РВПС и величины кредитного портфеля, обеспечивающая раннюю диагностику качества кредитного портфеля банка;

– предложена матрица кредитных решений, основанная на сопоставлении изменений объема кредитного портфеля и уровня его качества, позволяющая банку выбрать вариант компромисса между риском, доходностью и ликвидностью кредитного портфеля и повысить эффективность управления его качеством;

– предложена методика определения размера дополнительных отчислений в РВПС по кредитам в иностранной валюте, основанная на сопоставлении доли выручки заемщика в рублях, направляемой на погашение валютных обязательств перед банком, и категории качества кредита, что развивает методические основы управления качеством кредитов, выданных в иностранной валюте.

Теоретическая и практическая значимость работы. Теоретическая значимость работы определяется комплексным представлением об управлении качеством кредитного портфеля банка, т.е. о цели, содержании, принципах, механизме управления, что расширяет и развивает теорию управления кредитной деятельностью банка и является приращением научного знания в области банковского дела.

Практическая значимость диссертации состоит в разработке рекомендаций по повышению качества кредитного портфеля, оценке качества кредитного портфеля, созданию резервов в валюте кредитования. Материалы диссертации могут быть использованы банками в целях эффективного управления качеством кредитного портфеля и кредитным риском, а также применяться в учебном процессе при преподавании дисциплин «Банковское дело», «Финансовый менеджмент в банке», «Анализ деятельности коммерческого банка», «Управление финансовыми институтами».

Апробация результатов исследования. Основные положения и выводы диссертации прошли апробацию на международных (Саратов, Пенза, 2010; Новосибирск, 2010, 2011), всероссийских (Волгоград, 2009, 2010), научно-практических конференциях; научной сессии ГОУ ВПО «Волгоградский государственный университет» (Волгоград, 2010). Результаты исследования нашли практическое применение в деятельности Аудиторско-Консультационной фирмы «Кыргызаудит» и используются в Волгоградском государственном университете в преподавании дисциплин «Финансовый анализ организаций» и «Управление финансовыми институтами».

Публикации. По материалам исследования опубликовано 16 научных статей общим объемом авторского вклада 7,5 п.л., в том числе 3 статьи в изданиях, рекомендуемых ВАК – 1,3 п.л.

Структура и объем диссертации. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы из 203 источников и 4 приложений. Общий объем диссертации составляет 181 страницу. Работа содержит табличный и графический материал (23 таблицы, 11 рисунков и 10 формул).

## Качество кредитного портфеля: сущность и особенности как объекта финансового управления

Динамично меняющаяся внешняя и внутренняя среда функционирования коммерческих банков обострила необходимость дальнейшего всестороннего изучения их деятельности по обеспечению высокого качества кредитования, эффективного управления качеством кредитного портфеля, поиска новых инструментов в работе с заемщиками. Чтобы в полной мере раскрыть тему управления качеством кредитного портфеля необходимо изучить специфику условий, в которых функционирует современный банк, осуществляет свою кредитную деятельность, а также исследовать сущность категорий «кредитный портфель», «качество кредитного портфеля», «управление».

В настоящее время российские банки работают фактически в условиях еще не завершившегося системного банковского кризиса, который можно понимать как «стремительное и масштабное ухудшение качества деятельности множества банков под воздействием неблагоприятных факторов макроэкономического, институционального, регулятивного и иного характера, проявляющееся в неспособности значительного числа кредитных организаций, а нередко и банковской системы в целом, выполнять свои объективно необходимые функции в экономике, проводить базовые и иные банковские операции и обеспечивать собственное поступательное развитие»1. В связи с этим особо востребованными стали научные разработки по сбалансированности отдельных операций банков, в частности, использование портфельного подхода в управлении активами и пассивами. Согласно портфельной концепции, совокупность активов и пассивов представляется как элементы одного целого, т. е. как портфель активов и портфель пассивов, управляемых совместно. Портфель банковских активов состоит из подпортфелей, объединяющих активы по направлениям деятельности банка, самым значимым из которых является кредитный портфель.

В экономической литературе понятие «кредитный портфель» толкуется неоднозначно, с позиций разных авторов. Например, широко распространено понимание кредитного портфеля как совокупности составных частей: - совокупность кредитных вложений банка"; - совокупность ссуд выданных банком на расчетный момент времени ; - совокупность кредитов, выданных на каждый данный момент ; - результат деятельности банка по предоставлению кредитов, который включает в себя совокупность всех выданных кредитов за определенный период времени5. В нормативных документах Банка России6 дано расширенное содержание совокупности элементов, образующих кредитный портфель современного коммерческого банка, из которых следует, что в портфель включаются не только ссудный сегмент, но и различные другие требования кредитного характера: - размещенные в других банках 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); - по возврату денежных средств, если приобретенные ценные бумаги и другие финансовые активы являются некотируемыми или не обращаются на организованном рынке. В экономической литературе также встречаются определения кредитного портфеля как набора кредитов, требований кредитного характера, классифицированных по группам качества на основе различных критериев. Например, А. Тавасиев выделяет рискованность, назначение, размер и вид кредитов, степень кредитоспособности клиентов, сроки и порядок погашения кредитов, качество обеспечения ссуд, ликвидность и достаточность залога, которые в комплексе раскрывают содержание кредитного портфеля банка. Ю. Масленченков считает, что кредитный портфель — это «совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы по критериям, связанным с различными факторами кредитного риска или способам защиты от него» . М. Сабиров рассматривает кредитный портфель как открытую систему, «представляющую собой совокупность структурированных банком ссуд (выданных и потенциальных), классифицированных на основе критериев кредитного риска, доходности и ликвидности» и на этом основании выделяет два типа субпортфелей - сформированный и потенциальный и делает вывод, что кредитный портфель банка - это открытая, динамичная система, обладающая контрольными характеристиками, необходимыми для оперативного управленческого воздействия на качество каждого отдельного кредита или портфель однородных ссуд.

Наиболее исчерпывающее, по нашему мнению, определение данной категории дают О.Лаврушин и Н. Валенцева, акцентируя внимание на сущности кредитного портфеля на категориальном и прикладном уровнях. В первом аспекте «кредитный портфель - это отношения между банком и его контрагентами по поводу возвратного движения стоимости, которые имеют форму требований кредитного характера. Во втором аспекте кредитный портфель представляет собой совокупность активов банка в виде ссуд, учтенных векселей, межбанковских кредитов, депозитов и прочих требований кредитного характера, классифицированных по группам качества на основе определенных критериев»9.

Таким образом, проведенный анализ научных трудов экономистов показал, что одни авторы очень широко трактуют кредитный портфель, относя к нему все финансовые активы и даже пассивы банка; другие -связывают исследуемое понятие только с ссудными операциями банка; третьи - подчеркивают, что кредитный портфель - это не просто совокупность элементов, а классифицируемая совокупность. Следует подчеркнуть, что приведенные определения кредитного портфеля разных авторов могут использоваться лишь на этапе анализа уже совершенных кредитных операций, т. е. отражают ретроспективный взгляд на кредитную активность банка. Кроме того, такое понимание сущности кредитного портфеля банка делает акцент только на структуру и размер кредитного портфеля, уделяя мало внимания его качеству.

## Специфика формирования кредитного портфеля коммерческих банков в посткризисных условиях

Важнейшей составной частью управления качеством кредитного портфеля банка является принятие управленческого решения о выдаче каждого отдельного кредита тем заемщикам, кредитоспособность которых не вызывает сомнения. Можно согласиться с утверждением М. Сабирова, что именно «потенциальный кредитный портфель отражает активную позицию банка по формированию и управлению кредитным портфелем и его качеством. Такая позиция банка ориентирована не только на удержание кредитов и их вывод из портфеля, но и позволяет прогнозировать его будущую величину с заданными параметрами, что будет способствовать " росту портфеля при неснижающемся его качестве» .

Предпочтения банков при выдаче кредитов, из которых формируется кредитный портфель, зависят от многих причин внешнего и внутреннего характера. Динамично развивающаяся российская экономика, продолжающаяся интеграция России в мировое экономическое сообщество обусловили адекватные преобразования в банковской сфере, прежде всего, в качестве кредитного менеджмента, комплексно охватывающем все направления в кредитной работе банков с клиентами. И. Рыкова особо подчеркивает: «Целью развития банковской системы становится рост клиентской базы (критической массы) для максимизации доходов при соблюдении установленных уровней риска, исходя из выбранных банком бизнес-направлений развития (стратегии и тактики). Менеджмент банка при этом нацелен на управление соотношением рынок/клиент, технологическим процессом, ресурсами, а также риск-менеджмент» .

Динамика развития кредитной деятельности российских банков существенно зависит от стабильности еврорынков, динамики цен на нефть, оттока капитала. А. Омельченко и О. Хрусталев обращают внимание на то, что у банков «кредитный риск дополнительно обострился из-за усиления интегрированное нашей страны в мировую экономику благодаря снятию ограничений на движение капитала. Принципиальная слабость частной, финансовой системы России и зависимость от внешнего кредитования при накоплении больших государственных финансовых резервов и значительном вывозе капитала усилили подверженность отечественной экономики внешним,кризисным явлениям»69.

Меняющаяся экономическая среда требует адекватного изменения в управлении кредитными операциями. Влияние таких изменений комментирует И. Рыкова: «Отмена ограничений уровня процентных ставок в странах Запада позволила банкам увеличить объем привлекаемых ресурсов, которые направлялись на инвестирование. Считалось, что рост активов банка равнозначен росту его прибыли. Первоначально эта политика оправдывала себя. Далее убытки от кредитных операций стали превосходить доходы по ним. Необходимость преодоления или минимизации рисков и обеспечения роста доходности банков привела к развитию финансовых инноваций, в том числе моделированию новых банковских продуктов и услуг» . Можно добавить - обозначилась необходимость и изменения подходов к формированию кредитного портфеля.

Формируя кредитный портфель, помимо интегральной цели (повышение стоимости банка через укрепление его финансовой устойчивости), банк преследует следующие специфические цели: - получение насколько возможно высоких процентных доходов при оптимальном сочетании уровней риска, ликвидности, доходности кредитных операций; - максимизацию справедливой стоимости портфеля, определяемую качеством каждого отдельного кредита или портфеля однородных ссуд и уровнем процентных ставок по ним; - минимизацию кредитного риска портфеля через повышение его качества; - максимизацию доходности кредитного портфеля. Следовательно, для того, чтобы управление на этапе формирования кредитного портфеля с высоким уровнем качества было эффективным, необходимо знать причины возникновения кредитного риска, как основной характеристики качества кредита. Такими причинами являются следующие: 1) на уровне отдельно выданного кредита: — неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата кредита и обслуживания процентного долга перед банком; — низкая ликвидность принятого банком залога под выданный кредит; - невыполнение обязательств третьими лицами, поручителями и гарантами, ответственными по кредиту; — моральные и этические характеристики заемщика, уровень его ответственности; — разногласия в законодательных документах. 2) на уровне кредитного портфеля банка: - чрезмерная концентрация предоставленных кредитов в одном из секторов экономики; — неуместная диверсификация кредитов по многим отраслям экономики при отсутствии у банка специалистов, знающих их особенности; — стремительное изменение курсов валют - для кредитов, выданных в иностранной валюте; - неудовлетворительная структура кредитного портфеля, сформированного с учетом пожеланий заемщиков (в первую очередь, крупных акционеров), а не интересов самого банка; - низкий уровень подготовки и квалификации специалистов, занятых в кредитных операциях банка.

## Инструментарий управления качеством кредитного портфеля, обеспечивающий финансовую устойчивость коммерческих банков

Управляя качеством кредитного портфеля, банк стремится не только достичь компромисс между доходностью, рискованностью и ликвидностью кредитных операций, но и обеспечить при этом свою финансовую устойчивость. Способность банка сохранять нормальное финансовое состояние при неблагоприятных воздействиях факторов внутренней и внешней среды, благодаря оптимальной структуре активов и собственного капитала, оптимальному соотношению между активами банка и источниками их формирования, эффективному использованию всех видов ресурсов, характеризует финансовую устойчивость банка, а также его способность наращивать капитал и развиваться на расширенной основе. Такие характеристики финансовой устойчивости банка определяют «его кредитоспособность, конкурентоспособность и инвестиционную привлекательность»91.

Главное свойство финансовой устойчивости банка - это сохранение нормального финансового состояния, т. е. его умение возвращаться в такое состояние в условиях постоянно меняющейся внешней среды. Говоря о финансовой устойчивости банка, как юридического лица, специфического предприятия, мы считаем корректным применение и для банковской сферы утверждение В.Назирова: «финансовое положение предприятия устойчиво, если ... финансовые ресурсы используются с достаточной рентабельностью, предприятие точно в срок рассчитывается по своим обязательствам, строго соблюдая финансовую, кредитную и расчетную дисциплину, а инвестиции увеличивают доходность капитала»92.

Финансовую устойчивость банка можно представить как некую интегральную характеристику, которая «отражает способность банка сохранять нормальное финансовое состояние при неблагоприятных воздействиях факторов внешней и внутренней среды за счет оптимального соотношения между капиталом и рисковыми активами, активами и источниками их формирования, эффективного использования всех видов ресурсов и рациональной реинвестиционной политики»93. Следовательно, финансовая устойчивость банка - «одно из решающих условий его существования и активной кредитно-расчетнои деятельности» . Из вышеприведенных определений можно сделать вывод, что стабильность работы и сохранение финансовой устойчивости российских банков в условиях продолжающегося финансового кризиса определяются качеством активов, в первую очередь, кредитов, из которых формируется кредитный портфель банка.

В условиях современного кризиса наиболее распространенными проблемами российских, банков, которые им приходится преодолевать при управлении качеством кредитного портфеля, являются: недостаток ликвидных активов и снижение стоимости активов в целом, незначительный объем долгосрочных ресурсов, снижение темпов роста собственного капитала. В таких условиях для решения задач по укреплению финансовой устойчивости банка «особое значение играют качество кредитного портфеля, ликвидные позиции, уровень капитализации»95. Следовательно, для обеспечения финансовой" устойчивости банка необходимо выполнение целого ряда условий, а анализ финансовой устойчивости необходимо проводить с помощью не одного, а системы показателей. При этом показатели должны быть не абсолютными, а относительными: «устойчивость финансов і характеризуется не абсолютными значениями частей баланса или его обязательств, а их структурой»96, т. е. логично рассматривать финансовую устойчивость банка как некую интегральную характеристику, отражающую все финансовые аспекты его деятельности. Финансовая устойчивость банка — одна из важнейших характеристик, определяющих эффективность банковского менеджмента и управления качеством кредитного портфеля. «Финансовая устойчивость банка в долгосрочной перспективе обеспечивается платежеспособным спросом клиентов на банковские продукты, в первую очередь, на і кредиты, при соблюдении-оптимального соотношения «риск-доход»97.

Характеризует финансовую устойчивость банка показатель рискозащищенности. Проблеме рискозащищенности субъектов в современной экономической литературе уделяется недостаточное внимание, практически отсутствует в научных публикациях понятие рискозащищенности в банковской сфере. Рискозащищенность тесно связана с понятиями «развитие» и «устойчивость», поэтому мы уделяем внимание этой категории. Е.Нестеренко дает такое определение экономической рискозащищенности кредитной деятельности — «это совокупность системно организованных управленческих действий и мер, обеспечивающих ее относительную автономность, кризисозащищенность и синергичность» . Мы полностью солидарны с автором, так как динамичное и качественное развитие деятельности банка в кредитной сфере является отражением полноценности рискозащищенности. При отсутствии непрерывного развития кредитных операций у банка резко сокращаются возможности конкурентной борьбы, сопротивляемость и приспосабливаемость к внутренним и внешним негативным факторам.

Из этого следует, что устойчивость и рискозащищенность являются важнейшими характеристиками деятельности банка в области управления качеством его кредитного портфеля. Результатом рискозащитных управленческих действий банка является его экономическая безопасность, что актуально не только в условиях сложившегося кризиса, но и в процессе стабильной работы банка в период экономического роста. Критерии экономической рискозащищенности кредитной деятельности включают в себя оценку ресурсного потенциала банка и возможностей его развития, уровня эффективности использования ресурсов, конкурентоспособности банка, возможности противостояния внешним угрозам, а также предотвращения и разрешения в банках внутренних конфликтов.

В составе кредитного портфеля есть просроченные кредиты, которые отрицательно характеризуют его качество и финансовую устойчивость банка. В отдельных случаях предоставить заемщику отсрочку невозможно из-за отсутствия у него реальных перспектив восстановления бизнеса и, соответственно, возврата кредита, что может являться доказательством упущений в работе специалистов банка, принимавших кредитные решения о целесообразности выдачи кредита данному клиенту. В такой ситуации банки начинают признавать низкое качество кредита, создавать адекватный резерв и принимать действенные меры по отношению к заемщику, например, отторгать залог.

## Методические рекомендации по совершенствованию оценки качества кредитного портфеля коммерческих банков

Для повышения эффективности управления качеством кредитного портфеля банка при возрастающих объемах кредитования необходима соответствующая методическая база. Мы полностью поддерживаем мнение Ю. Швецова и Н.Сунцовой о том, что «финансовый кризис отчетливо указал на неизбежность повышения качества кредитного портфеля банков и изменения методических подходов к оценке кредитоспособности заемщиков»151. Управление качеством кредитного портфеля банка с целью получения высоких доходов и хеджирования рисков, должно быть основано на интегрированной системе взаимосвязанных блоков информации для принятия соответствующих решений по повышению эффективности кредитных операциях. Можно согласиться с Н. Яговкиным и В.Кудряшовой, что «должны быть построены модели, позволяющие выявить зависимость показателей эффективности управленческих отношений от параметров системы и внешней среды, структуры и алгоритмов взаимодействия элементов в системе»152.

Существующие показатели для оценки качества кредитного портфеля не являются исчерпывающими. Показатель просрочки не говорит о ее продолжительности и способности клиента выполнить свои обязательства перед банком пусть даже с задержкой. Величина списанных потерь за счет РВПС отражается за балансом и не видна пользователю банковской отчетности. В такой ситуации «главной и весьма трудной задачей является формирование обобщенных критериев оптимальности. Наиболее простой метод построения обобщенного критерия заключается в том, что один из множества критериев принимается в качестве основного, а все остальные учитываются в виде ограничений, определяющих область допустимых альтернатив. В этом случае задача сравнения альтернатив по векторному критерию оптимальности сводится к задаче принятия решения со скалярным критерием, а все остальные переводятся в разряд ограничений»153.

В целом такая позиция могла быть приемлемой в процессе управления на этапе оценки качества кредитного портфеля, но основным недостатком такого подхода является то, что альтернативы оцениваются только по одному критерию, а значения других, если они удовлетворяют ограничениям, не учитываются. Например, Н6 ограничивает кредитный риск одного заемщика, связан с размером выдаваемого кредита, но он не отражает вероятности полного исполнения клиентом его кредитных обязательств перед банком, т.е. вероятность потерь в связи с невозвратом данного кредита.

Критический уровень кредитных потерь целесообразно определять в относительной величине, например, по доле безнадежной задолженности в кредитном портфеле банка. Безнадежные кредиты входят в категорию просроченных, но не все просроченные кредиты являются безнадежными, поэтому за счет сформированного РВПС можно списать все безнадежные кредиты, но не все просроченные. По оценке специалистов Московской финансово-промышленной академии, российские банки из первой полусотни готовы без потерь компенсировать 3-4% просроченной задолженности, вторая полусотня банков готова покрыть 5% кредитов в случае проблем с ними 54. В условиях неопределенности в отношении текущих и будущих проблемных кредитов и конечных потерь банка, оценку качества кредитного портфеля следует проводить по консервативному подходу. Международная практика свидетельствует, что резервы банков под задолженность по кредитам должны быть в пределах 2-5%, а при консервативном подходе — не менее 5%. Мы считаем верным ограничить этот предел 4%, т. е. применить более жесткий подход к определению качества всего кредитного портфеля банка, основываясь на том, что в настоящее время банки принимают кредитные решения, содержащие высокий риск невозврата выданных кредитов.

Коммерческие банки регулярно оценивают качество выданных кредитов и создают резервы на покрытие убытков, связанных с кредитным риском. Кредиты классифицируются, исходя из оценки финансового состояния заемщика с тем, чтобы реально отразить в финансовой отчетности банка суммы кредитов и избежать распределения части валовой прибыли, которая может быть востребована для покрытия возможных в будущем потерь по выданным кредитам. Кредитные классификации являются выражением различных степеней одного фактора - риска невозврата, т. е. по существу - отражают качество отдельного кредита, портфеля однородных ссуд или кредитного портфеля в целом. Правильно определив категорию отдельного кредита или портфеля однородных ссуд, банк производит соответствующее отчисление в РВПС в размере от 0% до 100% от суммы кредита, создавая источник для возмещения потерь в случае невозврата отдельных безнадежных кредитов. По этому поводу Г. Коробова, А. Рябова, Р. Карпова заостряют внимание на том, что: «Указанный резерв обеспечивает создание более стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли банков в связи со списанием потерь по ссудам»155.

Все кредиты, кроме так называемых нормальных, несут в себе определенную степень риска, но эти степени варьируются в зависимости от различных факторов. Классификация (реклассификация) кредитов и формирование (уточнение размера) резерва осуществляется российскими банками на основании следующих принципов.