

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ПОДХОДЫ К ОЦЕНКЕ КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФОЛИО В КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ

Гайбуллаев Рахим Муродович

*Профессор Самаркандского филиала Ташкентского государственного
университета, доктор экономических наук
Gmail: rahimgaibullaev63@gmail.com*

Аннотация: *В данной статье рассматриваются теоретические взгляды и классификации ученых в экономической литературе по кредитному портфелю коммерческих банков, анализируются методы и критерии управления качеством кредитного портфеля путем оценки качества кредитного портфеля банка и его классификации по показателям, формам и типам, а также совершенствуется его методология.*

Ключевые слова: *банки, кредит, кредитный портфель банка, управление качеством кредитного портфеля банка, оценка, кредитный риск.*

Известно, что когда коммерческие банки предоставляют услуги посредством кредитования, проценты, получаемые банком, составляют значительную часть прибыли. Однако, когда коммерческие банки осуществляют кредитные операции, они несут высокие риски. Таким образом, следует отметить, что управление кредитным портфелем и кредитным риском являются основными факторами, определяющими эффективность банковской деятельности. Одним из методов управления кредитным риском является диверсификация кредитного портфеля. Поэтому, исходя из особенностей кредитной политики коммерческих банков, конкурирующих на рынке потребительского банковского обслуживания, сегодня особенно актуальны соображения, направленные на управление качеством кредитных портфелей банков.

Соответственно, дальнейшее увеличение кредитоспособности коммерческих банков также зависит от степени формирования их кредитного портфеля. Качество кредитного портфеля коммерческих банков определяется достижением эффективности в управлении банком. Стоит отметить, что в экономической литературе экономисты высказывают разные мнения о кредитном портфеле коммерческих банков.

Слово «портфель» интерпретируется А.Б.Борисовым как «совокупность форм и видов экономической, финансовой деятельности, связанных с ней документов, фондов, заказов, объектов»[1]. При этом в понятие портфеля включается и совокупность выданных банками кредитов. В свою очередь, практикующие специалисты понимают кредитный портфель как совокупность всех выданных заемщикам кредитов, включая проблемные кредиты[2]. Говоря о

подходе к слову «портфель», следует отметить, что он подразумевает качественное управление активами и пассивами банка, стремящееся к достижению оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и платежеспособности кредитного учреждения [3].

Подходы западноевропейских экономистов к определению кредитного портфеля основаны на международных стандартах финансовой отчетности, а также на рекомендациях соглашения Базель II, которое понимает кредитный портфель как «совокупность прибыльных активов» [4]. Или, как определяет кредитный портфель американский экономист Д.М. Нотон, — он включает в себя категоризацию кредитов [5].

В то время как И.В. Ларионова в своем исследовании [6] рассматривала единый критерий для структуры кредитного портфеля, а именно кредитный риск, О.И. Лаврушин, Н.И. Валеншев [7], М.З. Собиров [8] выделяют три основных критерия: риск (кредитный риск), прибыльность и ликвидность.

В целом, риск, прибыльность и ликвидность являются важными характеристиками любого портфеля активов, формируемого банком. Поэтому их состав следует определять в соответствии с кредитным портфелем банка.

Как видно из приведенных выше определений, однозначного понимания термина «кредитный портфель» банка не существует. Поскольку банк формирует свой кредитный портфель путем выдачи займов физическим и юридическим лицам, можно сделать вывод, что состав этого портфеля различен для его участников. Поэтому, на наш взгляд, кредитный портфель коммерческого банка представляет собой сумму займов, выданных заемщикам (физическим и юридическим лицам) со сроком погашения, платежными и реструктуризационными условиями.

Таким образом, можно определить, что кредитный портфель состоит из нескольких компонентов и должен характеризоваться не только своим объемом, но и своей структурой. В соответствии с данными нами определениями это отражено в экономической литературе в интерпретации понятия кредитного портфеля коммерческого банка и в дискуссиях и обсуждениях его сущности. В частности, О.И. Лаврушин и Н.И. Валенцева различают два аспекта (категориальный и практический), на основе которых, по их мнению, следует изучать сущность кредитного портфеля [7]. Практический аспект часто используется различными авторами. Исходя из этого, подчеркивается необходимость обращать внимание не только на объем кредитного портфеля банка, но и на его качественный состав.

Согласно определению А.М. Тавасиева, если кредитный портфель представляет собой «не просто список кредитов, а совокупность, сформированную по определенным критериям, то кредитный портфель будет иметь специфическую характеристику в зависимости от качества выданных кредитов и кредитной активности» [9].

В этом контексте «качество» рассматривается как приблизительный показатель фактического достижения целей формирования кредитного портфеля, а это, по мнению Г.В.Меньяйло, «совокупность кредитов, отвечающих кредитным требованиям банка» [10]. И это и есть кредитный портфель.

Таким образом, при рассмотрении концепции «кредитного портфеля» первостепенное значение имеет концепция «качества кредитного портфеля», но она также не имеет четкого определения. В этом отношении качество кредитного портфеля можно рассматривать двояко: с одной стороны, это важная характеристика кредитного портфеля как свойства, а с другой стороны, как возможность всесторонне его охарактеризовать. В этом отношении можно рассмотреть наиболее удачное определение качества кредитного портфеля, предложенное профессором О.И.Лаврушиным. То есть, определение качества кредитного портфеля объясняет его способность обеспечивать максимальный уровень рентабельности при приемлемом уровне кредитного риска и ликвидности баланса. Это определение исходит из предположения, что основными характеристиками кредитного портфеля являются кредитный риск, ликвидность и рентабельность, то есть критериями оценки качества кредитного портфеля являются уровень кредитного риска, рентабельности и ликвидности кредитного портфеля [11].

Согласно этому определению, основой управления качеством кредитного портфеля является непрерывная оценка качества и процессы управления рисками, ликвидностью и прибыльностью, работающие как единая система. Такое определение устраняет стереотипное представление о том, что качество кредитного портфеля следует оценивать только по доле проблемных активов, поскольку, наряду с кредитным риском, качество кредитного портфеля оценивается также по уровням ликвидности и прибыльности.

Как видите, в вопросе управления кредитным портфелем на первый план выходит понятие качества кредитного портфеля. Оно оценивается по системе показателей, включающей абсолютные показатели (объем выданных кредитов по видам и объем просроченных кредитов) и относительные показатели, характеризующие долю отдельных кредитов в общей кредитной задолженности.

Показатели, используемые кредитными учреждениями в процессе оценки качества кредитного портфеля, в основном определяются рыночными условиями. В соответствии с международным опытом, качество кредитного портфеля оценивается на основе специально разработанной системы финансовых коэффициентов. Как правило, используются пять групп таких показателей:

- общий показатель качества кредитного портфеля;
- рентабельность кредитного портфеля банка;
- качество управления кредитным портфелем;

- политика управления рисками;
- достаточность банковских резервов для покрытия убытков по кредитам.

Важно отметить, что качество кредитного портфеля представляет собой реальную оценку, основанную на уже выданных кредитах, и поэтому, зная состав кредитного портфеля по категориям качества кредитов и определяя средний процент проблемных, просроченных и сомнительных кредитов, банк создает систему управления рисками, направленную на снижение потерь по банковским кредитным операциям по каждой категории кредитов [3]. Эти подходы указывают на прямую связь между управлением рисками и оценкой качества кредитного портфеля.

По мнению некоторых авторов, управление кредитным портфелем является частью системы управления кредитным риском. На наш взгляд, система управления кредитным портфелем и система управления кредитным риском — это две одинаково взаимосвязанные системы. Кредитная политика банка реализуется в рамках управления кредитным портфелем. Главным требованием для формирования кредитного портфеля является его сбалансированность, то есть повышенный риск по одним кредитам должен компенсироваться надежностью и прибыльностью других кредитов, что является основным звеном между управлением кредитным портфелем и управлением кредитным риском. Их взаимозависимость отчетливо проявляется в том, что общий объем кредитного риска является одним из главных критериев систематизации и анализа качества кредитного портфеля.

Банкам необходимо более широко внедрять ряд передовых методов управления банковской деятельностью, таких как использование интегрированной системы управления рисками на основе современных информационных технологий, направленной на своевременное выявление, качественную оценку и устранение кредитных рисков, с целью повышения качества их активов и кредитных портфелей, а также улучшения управления рисками в банковской деятельности, включая кредитный риск.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Борисов А.Б. Большой экономический словарь / А.Б. Борисов. - М.: Книжный мир, 2007. - 860 с.
2. Бухтин М.А. Метод и оценки показателей кредитного риска / М.А. Бухтин // Оперативный менеджмент и стратегический менеджмент в коммерческом банке. - 2005. - №2. - С.70-91.
3. Ильясов С.М., Гаджиев Л.Г. Качество кредитного портфеля и кредитные риски // Банковское дело. - 2008. - № 3. - С. 80-85.
4. Credit Risk Modelling: Current Practices and Applications. Basel Committee on Bank Supervision, 1999. - P.10.

5. Диана Мак Нотон. Банковские учреждения в развитии щ ихся стран.- ИЭР МБРР.-Вашингтон ДС, 2001.-с.75
6. Ларионова И.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке. Москва, 2003.
7. Банковские риски: учеб. пособие /коллектив авторов; под ред. Это доктор Наук , проф. О.И. Лаврушина и д-ра экон. Наук , проф. Н. И. Валенсевой. М., 2007.
- 8 . Сабиров М. З. Кредитный портфель коммерческого банка : дис. канд. эконо. наук М. , 2002.
9. Банковский бизнес: управление и технологии: учеб. / под ред. проф . А.М. Тавасьева. М., 2005.
10. Меняйло Г. В. Сущность и классификация кредитного портфеля коммерческого банка // Вестник ВГУ. 2005. № 2.
11. Банковские риски: учебник /ОИ Лаврушина, Н.И. Валенцева-М.: КНОРУС, 2008. - 232 с.