

10.11. ФОРМИРОВАНИЕ СИСТЕМЫ КРЕДИТНЫХ ПРОЦЕССОВ И ИХ ВЛИЯНИЕ НА КАЧЕСТВО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА

Гусейнов В.А., аспирант кафедры
«Финансы и кредит»

*Всероссийская государственная
налоговая академия Министерства финансов РФ*

Целью данной статьи является раскрытие формирования системы кредитных процессов, их влияние на качество кредитного портфеля банка, управление качеством кредитного портфеля и рассмотрение характера современной практики управления качеством кредитного портфеля и формулирование основных направлений по ее совершенствованию.

В современных условиях развития деятельность кредитных организаций в первую очередь направлена на достижение конкурентных преимуществ; укрепление своих позиций на финансовом рынке; обеспечение роста стоимости банковского бизнеса и доходности проводимых операций.

Основными путями достижения кредитными организациями таких целей являются:

- разработка собственной ниши в банковском бизнесе;
- наращивание объемов операций;
- освоение новых рынков и расширение сфер ведения бизнеса;
- снижение затрат;
- оптимизация доходов и расходов.

Реализация банком выбранной стратегии развития всегда сопряжена с многочисленными рисками, поскольку банк в силу своей деятельности является связующим звеном в финансовой системе страны. При этом одним из условий обеспечения стабильности банковской системы является эффективный банковский надзор и высокий уровень культуры ведения бизнеса коммерческих банков.

В настоящее время в рамках создания банками системы кредитных процессов, особую актуальность приобрела проблема адекватной оценки кредитного портфеля – невыполнения клиентом/контрагентом банка своих кредитных обязательств перед ним [7, с. 85] Приоритетным направлением в системе формирования кредитных процессов является проверка качества кредитного портфеля банка и кредитной политики, которые в свою очередь отражают уровень и качество руководства банком.

Необходимость проведения банками анализа качества кредитного портфеля и контроля за ним обусловлена, главным образом, смещением банковских приоритетов в сторону качественного анализа выдаваемых кредитов и развития систем управления кредитных процессов.

Кредитные процессы коммерческих банков являются важнейшим и наиболее динамично развивающимся видом банковской деятельности, в силу их наибольшей доходности по сравнению с другими видами активных операций.

Так, по данным статистики за период с 2010 г. по 2012 г. объем кредитов, предоставленных банками своим клиентам (корпоративные, потребительские и межбанковские ссуды), возрос в восемь раз в абсолютном выражении: если на 1 января 2010 г. таких кредитов было предоставлено

в размере 971 518 млн. руб., то на 1 сентября 2012 г. – в размере 7 891 504 млн. руб. Большая часть средств выдавалась различным предприятиям и организациям (кроме банков) для кредитования текущей деятельности – на их долю в разные периоды приходилось в среднем 70-80% всех предоставленных кредитов.

Вместе с тем, заметен рост интереса кредитных организаций к такому направлению деятельности, как потребительское кредитование, что в свою очередь обусловлено увеличением доли рынка потребительских товаров, автомобилей и недвижимости (на что оказывает влияние рост реальных доходов населения); опережением темпов роста остатков на счетах физических лиц по сравнению с темпами роста остатков на счетах юридических лиц; высокой доходностью операций масштабного кредитования физических лиц.

Однако, интенсивное развитие кредитования сопровождается высокой рискованностью таких операций, подтверждением чему может служить рост абсолютных значений просроченной задолженности по кредитам: с 29 447 млн. руб. за 2010 г. до 112 046 млн. руб. за 9 месяцев 2012 г. Данный факт неблагоприятным образом отражается на качестве кредитного портфеля банков. Негативное влияние на качество кредитов оказывает и доля пролонгированных ссуд, величина которой в кредитном портфеле срочных ссуд различных банков относительно велика – от 30% до 50%.

Целью данной статьи является раскрытие формирования системы кредитных процессов, их влияние на качество кредитного портфеля банка, управление качеством кредитного портфеля и рассмотрение характера современной практики управления качеством кредитного портфеля и формулирование основных направлений по ее совершенствованию.

В этих целях задачами работы являлись:

- определение сущности понятий «кредитный портфель» и «качество кредитного портфеля»;
- обоснование критериев и показателей оценки качества кредитного портфеля;
- рассмотрение управления качеством кредитным портфелем как целостной системы;
- анализ современной практики управления качеством кредитного портфеля и оценка ее на соответствие требованиям нормативных документов Центрального банка РФ;
- определение направлений по решению проблем в сфере управления качеством кредитных вложений.

С учетом изложенного, сущность кредитного портфеля рассматривается в двух аспектах. В первом – как отношения между банком и его контрагентами по поводу возвратного движения стоимости в форме требований кредитного характера. Во втором – как совокупность активов банка в виде ссуд, учтенных векселей, межбанковских кредитов, депозитов и прочих требований кредитного характера, классифицированных по категориям качества на основе определенных критериев.

В последние годы финансовыми экспертами понятие кредитного портфеля и кредитной системы в целом стало трактоваться не только с точки зрения его содержания (как совокупности кредитных требований), но и с точки зрения управления активами. На профессионалов, работающих в области кредитования, возлагается ответственность за умелое решение проблем клиента, обеспечивая при этом баланс между его желаниями и кредитной политикой банка. Кредитор в ходе выработки решения о кредитовании клиента не имеет права на ошибки: для того чтобы обеспечить приемлемую рента-

бельность банка, необходимо принимать правильные решения приблизительно в 99,5% случаев. Формирование банками кредитных портфелей представляет собой не случайное объединение кредитных активов, а целенаправленную деятельность по структурированию кредитных требований с точки зрения обеспечения оптимального уровня доходности и ликвидности, а также приемлемого уровня риска по кредитам.

Понятие качества кредитного портфеля вытекает из самого толкования слова качество. Если обратиться к толковому словарю, то «качество» – это:

- во-первых, совокупность существенных признаков, свойств, особенностей, отличающих предмет или явление от других и придающих ему определенность (данное определение применимо к понятию «категория качества»);
- во-вторых, то или иное свойство или признак, определяющий достоинство чего-нибудь (что более соотносимо с понятием, например, «качество услуги»).

Следовательно, качество явления должно показывать его отличие от других явлений и определять его достоинство [5, с. 35].

Качественное отличие кредитного портфеля от других портфелей банка заключается в существенных свойствах кредита и самого банка:

- основным свойством кредита является возвратное движение стоимости между участниками отношений;
- основными целями деятельности банка является обеспечение прибыльности и ликвидности.

Оценка качества кредитного портфеля представляет собой систему элементов, состоящую из базы оценки (субъектов), технологии оценки (критериев и показателей) и полученного результата (классификации элементов кредитного портфеля по группам качества).

Субъектами оценки являются кредитный комитет, кредитное подразделение, служба внутреннего контроля банка; рейтинговые и аналитические агентства, оценивающие качество кредитного портфеля банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Центрального банка РФ, а также внутренними документами кредитной организации [8, с. 23].

Критериями оценки качества кредитного портфеля в соответствии с его содержанием являются степень кредитного риска, уровень доходности и уровень ликвидности.

Кредитный риск, которому подвергается коммерческий банк, зависит от ряда факторов, характеризующих проводимую банком кредитную политику и, как следствие, качество кредитного портфеля и кредитные процессы. Выделяют некоторые основные факторы возникновения кредитного риска:

- низкая степень диверсификации кредитного портфеля по видам заемщиков, регионам, отраслям, срокам предоставления кредитов (чем выше диверсификация, тем ниже риск);
- доля просроченных кредитов в портфеле (включая реструктурированную задолженность);
- удельный вес новых заемщиков, не имеющих кредитной истории и деловой репутации;
- неадекватная оценка кредитоспособности заемщика (может быть дана в силу различных причин, например, из-за низкого качества полученной банком информации о заемщике, ее недостаточности или несвоевременности; имеющихся недостатков в системе организации и управления кредитными рисками; применения методики оценки финансового состояния заемщика, не дающей полного представления о его деятельности; некомпетентности банковских специалистов);

- узкий ассортимент кредитных продуктов – ориентация банка только на традиционные операции кредитования; применение одинаковой методики оценки кредитного риска и вызывающих их факторов для различных видов кредитов. Например, при кредитовании по овердрафту возникает риск несанкционированного овердрафта, риск нарушения очередности платежей; для инвестиционных кредитов – риски незавершения строительства, устаревания проекта, отсутствия рынка сбыта готовой продукции. При индивидуальном кредитовании могут возникнуть риски обесценения обеспечения, ухудшения финансового состояния заемщика – юридического лица или работодателя заемщика – физического лица;
- низкое качество применяемого в банке методологического обеспечения по управлению кредитным риском;
- формальное отношение банков к качеству обеспечения по кредитам;
- неправильный выбор кредитной организацией вида и условий кредитования, что может иметь негативное влияние на текущую деятельность заемщика;
- недостаточное внимание со стороны органов управления банка и его топ-менеджеров к оценке эффективности управления кредитными процессами.

По своему действию факторы, влияющие на возникновение кредитного риска, различаются по отношению к банку на внешние и внутренние. Внешние факторы (макроэкономические, географические, денежно-кредитные) не зависят от непосредственной деятельности банка; их влияние можно лишь учесть, например, при формировании системы принятия решений и предпочтений при предоставлении ссуд. Внутренние факторы могут быть связаны как с деятельностью самого банка-кредитора, так и с деятельностью заемщика; они практически полностью управляемы со стороны банковского менеджмента при наличии в кредитной организации хорошо разработанных механизмов проведения кредитных операций и систем управления кредитным риском.

В зависимости от перечисленных факторов кредитные риски классифицируются по видам (табл. 1).

Таблица 1

ВИДЫ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ

Критерии классификации	Виды рисков
По уровню риска	Риски на макроуровне и микроуровне отношений
По степени зависимости риска от банка	Независимый и зависимый от деятельности кредитной организации
По отраслевой направленности кредитования	Промышленный, торговый, строительный и пр.
По масштабам кредитования	Комплексный и частный
По видам кредита	Риски по субъектам, объектам, срокам, обеспеченности
По структуре кредита	Риски на стадии предоставления, использования, возврата кредита и пр.
По стадии принятия решения	Риски на предварительной и последующей стадиях кредитования
По степени допустимости	Минимальный, повышенный, критический, недопустимый

Все операции, в том числе и кредитные, осуществляются банками с целью получения максимальной прибыли при допустимом уровне риска. Основной доход банков формируется за счет процентной маржи, получаемой в результате разницы процентных ставок по предоставленным кредитам и процентных ставок по привлеченным вкладам физических лиц и средствам юридических лиц. В связи с этим банки обязаны от-

слеживать все колебания в процентных ставках, так как любое их изменение может позитивно или негативно отразиться на величине чистого процентного дохода и, следовательно, привести к финансовым затруднениям или потерям по кредитам.

Существует несколько методов анализа изменения процентных ставок и его влияния на доходность банка, например:

- анализ изменения процентной маржи;
- анализ несоответствия уровня процентных ставок по активам и пассивам банка (GAP или DGAP).

Элементы, входящие в состав кредитного портфеля, делятся на две группы: приносящие и не приносящие доход. Уровень доходности кредита определяется уровнем процентной ставки по нему, а также своевременностью выполнения заемщиком обязательств по процентным платежам. В состав группы ссуд, не приносящих доход, включаются беспроцентные кредиты, ссуды с замороженными процентами, а также с длительной просрочкой по процентным платежам.

При определении доходности кредитного портфеля выделяют ее нижнюю и верхнюю границы:

- нижняя граница доходности определяется как сумма себестоимости кредитных операций (затраты на персонал, ведение ссудных счетов), величины процента, подлежащего уплате за вложенные в кредитный портфель ресурсы;
- верхней границей является уровень достаточной маржи, которая рассчитывается по следующей формуле:

$$\text{Маржа достаточная} = \left(\frac{\text{Общественные расходы} - \text{Проценты уплаченные} - \text{Прочие доходы}}{\text{Средний остаток активов}} \right) * 100\%$$

В системе кредитных процессов, в том числе качеством кредитного портфеля, очень важен продуманный и взвешенный подход к определению кредитной и процентной политики. Не всегда темпы роста доходов от проведения кредитных операций соответствуют темпам наращивания объемов кредитования клиентов, что может быть связано с неадекватной оценкой банком кредитного риска. Непродуманная политика управления может привести в целом к ухудшению качества банковских активов, и в том числе, кредитов; в свою очередь, невозвращенные заемщиками кредиты и неуплаченные проценты влияют на уменьшение процентного дохода банка, что приводит к дополнительным отчислениям в резервы на покрытие потерь, росту банковских расходов и снижению прибыли. При создании дополнительных резервов происходит отвлечение денежных ресурсов из банковского оборота, которые могли быть направлены на кредитование, что влияет на изменение баланса ликвидности банка.

При непродуманной процентной политике, в деятельности банка может возникнуть дисбаланс между сроками погашения кредитов и привлеченных средств, что приведет к увеличению риска ликвидности, привлечению дорогостоящих средств и их размещением в операции с повышенным риском с целью получения более высоких доходов.

Исторически сложилась прямая зависимость данной категории от качества кредитного портфеля – чем более высока доля ссуд, классифицированных в лучшие категории качества, тем выше ликвидность банка. Традиционно регулирование банками уровня ликвидности (в том числе в процессе кредитования) сводилось к соответствию сроков предоставления кредитов сроком привлечения вкладов, застраховывая себя тем самым на случай непредвиденного изъятия вкладчи-

ками своих средств. Кредиты считаются наименее ликвидными активами, в то время как вклады представляют собой если не основной источник формирования ресурсной базы банка, то не менее значимый. Высокий показатель соотношения кредитов к вкладам свидетельствует о не ликвидности банка, так как банк использовал практически все свои ресурсы под выдачу кредитов, а вновь выдаваемые кредиты будут финансироваться за счет покупки средств на рынке. Низкое значение показателя говорит о том, что банк располагает свободной ликвидностью и может профинансировать новые кредиты за счет вкладов.

Недостаток данного показателя уровня ликвидности в том, что в нем не учитывается структура кредитного портфеля и портфеля вкладов. Некоторые кредиты могут являться краткосрочными или быть реализованы на вторичном рынке; другие – носить долгосрочный характер и предусматривать при этом возможность отсрочки платежей (могут быть реализованы с только со значительным дисконтом). Следовательно, в банках при одинаковом соотношении кредитов и вкладов будет иметь место различная кредитная ликвидность в силу отличий в их кредитных портфелях. Кроме того, в данном показателе не учитываются поступления сумм в погашение основной задолженности и процентов по кредитам.

В современной банковской практике используются различные методы регулирования уровня ликвидности, например, за счет формирования такой структуры активов, позволяющей банку сохранить баланс ликвидности и восстановить его при необходимости (в том числе, за счет быстрой продажи ликвидных активов, в основном, котируемых государственных долговых обязательств, или привлечения межбанковских кредитов, которые могут быть направлены на выплату вкладчикам затребованных ранее установленных сроков средств в целях недопущения убытков по долгосрочным кредитам, по которым суммы поступлений в оплату основного долга и процентов незначительны).

В последнее время также используется метод расчета денежного потока, в основе которого лежит принцип сопоставления величины оттока и притока клиентских средств за необходимый период. В целом величина ожидаемых денежных потоков определяется, исходя из качества банковских активов и уровня проблемных кредитов. Показателем по данной категории является маржа процентного дохода банка.

Для обеспечения сбалансированной ликвидности важно, чтобы предоставляемые кредиты возвращались в полном объеме и в установленные договором сроки с тем, чтобы банк имел возможность размещения ресурсов в новые ссуды (или продажи ссуд третьим лицам, благодаря их качеству и доходности). Все это возможно, благодаря грамотной организации в банке системы управления качеством кредитных вложений и бизнес-процессов, созданию эффективной системы управления рисками.

Возникновение в деятельности банка проблем с ликвидностью приводит к ослаблению его финансового положения и возникновению трудностей, связанных с сохранением и поддержанием своей ресурсной базы (например, оттоку вкладов и депозитов; удорожанию межбанковских кредитов). Вместе с тем, текущая деятельность банков должна быть направлена на обеспечение оптимального соотношения уровней ликвидности и доходности: чем выше уровень ликвидности кре-

дитной организации, тем меньше его доходность, так как доход по высоколиквидным активам ниже по сравнению с другими активными инструментами, в силу меньшей степени риска.

Финансовые показатели применяются в разрезе критериев оценки качества кредитных вложений (табл. 2).

Таблица 2

ВЗАИМОСВЯЗЬ КРИТЕРИЕВ И ПОКАЗАТЕЛЕЙ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Критерии оценки качества кредитного портфеля	Группы финансовых коэффициентов, характеризующих качество кредитного портфеля
Степень кредитного риска	Количественная оценка степени кредитного риска портфеля; показатели, характеризующие степень защиты банка от кредитного риска (коэффициенты достаточности резервов банка)
Уровень доходности	Показатели доходности
Уровень ликвидности	Показатели ликвидности

Качество кредитного портфеля в целом зависит от качества каждой отдельной ссуды, входящей в его состав, или качества портфеля однородных ссуд. Для классификации элементов кредитного портфеля по группам качества определяется количество групп качества и способы классификации. Стандартные подходы к оценке качества ссуд, обязательные к применению всеми кредитными организациями, установлены Центральным банком РФ в положении №254-П. Качество ссуды оценивается, исходя из финансового положения заемщика и его способности обслуживать основной и процентные долги [5, с. 56] При этом деятельность заемщика должна носить легальный характер с реальными денежными потоками и приносить доходы, достаточные для погашения задолженности перед банком (или несколькими банками).

В основу критериев оценки финансового состояния заемщика заложен комплексный анализ его производственной и финансово-хозяйственной деятельности, а также иных имеющихся о нем сведений, с применением банками различных методик расчетов и оценки показателей деятельности.

Для оценки качества ссуд важна добросовестность заемщика, то есть хорошая история обслуживания им долга, а также имеющаяся о нем в банках кредитная история. Показателем своевременности возврата ссуды является отсутствие просроченной задолженности по ссуде и процентным платежам. Просроченная задолженность при этом дифференцируется по длительности; также принимается во внимание количество случаев и причины реоформления кредитного договора.

Наличие обеспечения по ссуде принимается во внимание только при формировании резерва на возможные потери, но не при определении качества ссуды, поскольку в банковской практике по разным причинам возникают юридические трудности при реализации прав на принятое обеспечение. Показателем обеспеченности ссуд выступает наличие ликвидного залога, достаточного для погашения основного долга, процентов по нему и возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав.

Оценка финансового состояния заемщика и его добросовестность позволяют банку оценить качество ссуды по одной из пяти категорий: безрисковые (или стандартные – 1-я категория качества) и обесценен-

ные (с величиной риска от 1% до 100% – 2-5-я категории качества).

Особое внимание при оценке качества кредитного портфеля следует уделять кредитам:

- сумма которых составляет более 5% общего капитала банка;
- предоставленным акционерам, инсайдерам и связанным с банком лицам, группам связанных лиц;
- величина которых превышает 50% чистых активов заемщика (группы связанных заемщиков);
- реструктурированным, существенные условия первоначального договора по которым изменены в сторону, более благоприятную для заемщика;
- возникшим в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией, предоставлением отступного (в том числе переуступка прав требования);
- предоставленным на срок более 6 месяцев с выплатами по основному долгу или процентам не ранее, чем через 6 месяцев после выдачи ссуды;
- платежи по которой осуществляются за счет средств, предоставленных заемщику банком-кредитором прямо или косвенно;
- отнесенным к нестандартным, сомнительным или убыточным (проблемным).

Негативное влияние на качество кредитного портфеля оказывают проблемные кредиты – задолженность, по которой у банка возникли сомнения в отношении финансового состояния заемщика или обеспечения. Их влияние на качество кредитов проявляется через:

- возникновение у банка прямых убытков от невозврата ссуд и неуплаты процентов;
- замораживание средств в непродуктивных активах;
- подрыв деловой репутации банка и доверия к нему со стороны кредиторов и вкладчиков;
- отток из банка квалифицированных кадров вследствие снижения прибыльности банка и материального стимулирования.

Кроме того, при анализе «неработающих» кредитов повышенного внимания требуют:

- кредиты (основная сумма и проценты), просроченные более чем на 30, 90, 180 и 360 дней;
- причины появления таких кредитов;
- существенная информация по неработающим кредитам;
- достаточность сформированных резервов на возможные потери и порядок использования таких резервов;
- степень влияния таких ссуд на уровень доходности и рентабельности банка.

Управление кредитом приносит успех только в том случае, если процесс кредитования клиента представляет собой целостную систему, состоящую из нескольких блоков. Данная система представлена в табл. 3.

Таблица 3

БЛОКИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТОМ

Наименование блоков системы	Содержание блоков системы кредитования
Фундаментальный теоретически-практический блок	Представление общества и банка о законах кредита и принципах кредитования, разработка стратегии, целевых ориентиров, условий кредитования, кредитной политики, перспективных и текущих планов, лимитов кредитного бизнеса, кредитная культура
Субъекты и объекты кредитования, обеспечение кредита	Характеризует работу банка по оценке субъектов и объектов кредитования, подбору и отбору наиболее эффективных проектов, оценке обеспечения кредита
Организационно-аналитический блок	Включает разработку структуры аппарата управления, стандартов, процедур кредитования, предло-

Наименование блоков системы	Содержание блоков системы кредитования
	жение различного рода услуг и операций, организацию выдачи и погашения кредита, анализ и контроль кредитных операций
Кредитная инфраструктура	Предполагает наличие информационного, методического, научного, кадрового обеспечения, системы безопасности, взаимодействия подразделений в процессе кредитования
Правовой блок	Состоит из федеральных законов, регулирующих деятельность в сфере кредитования, а также нормативных актов Центрального Банка РФ по вопросам банковской деятельности

Система управления кредитом «работает» только в том случае, если в ней в полной мере присутствуют все блоки. Однако по своему содержанию она представляет собой не столько совокупность блоков, сколько взаимодействие их друг с другом. Налаживание этого взаимодействия и является центральной задачей менеджеров банка.

Управление кредитным процессом сосредоточено в ряде подразделений банка, имеющих свой уровень компетенции, свои функции и задачи (табл. 4).

Таблица 4

ФУНКЦИИ И ЗАДАЧИ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ ПО УПРАВЛЕНИЮ КРЕДИТНЫМ ПРОЦЕССОМ

Наименование подразделения банка	Функции и задачи подразделения
Совет директоров (Правление) банка	Утверждает направления кредитной политики
Кредитный комитет	Определяет стратегические и тактические задачи развития кредитных операций, принимает решения о выдаче крупных кредитов, устанавливает уровень процентных ставок по кредитным операциям и т.д.
Планово-экономическое управление	Планирует деятельность в области кредитования, готовит методическое обеспечение
Кредитное управление	Формирует кредитный портфель, осуществляет кредитование клиентов, контроль за обеспеченностью ссуд, деятельностью филиалов в области кредитования, проводит анализ кредитных операций, готовит вместе с планово-экономическим управлением методическое обеспечение
Договорно-правовое управление	Определяет соответствие кредитной документации действующему законодательству, достаточность обеспечения возвратности кредита
Операционное управление	Обеспечивает зачисление и списание средств, в том числе операции по выдаче кредитов со ссудных счетов, их погашение со счетов клиентов
Управление автоматизации	Электронная обработка данных, в том числе кредитных операций
Отдел внутреннего контроля	Проверяет законность кредитных операций в соответствии с нормами, правилами и предписаниями Центрального банка РФ, осуществляет постоянный контроль кредитных операций, выполняемых подразделениями банка, контроль за соблюдением установленных кредитных процедур, функций и полномочий при принятии решений

Повышенным спросом у населения пользовались кредиты на неотложные нужды и на приобретение и строительство объектов недвижимости (табл. 5).

Таблица 5

СТРУКТУРА ПОРТФЕЛЯ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТА ОАО КБ «ПЕТРОКОММЕРЦ» ЗА 2010-2012 гг.

Виды потребительских ссуд	Удельный вес		
	2010 г.	2011 г.	2012 г.
На неотложные нужды	98,0	97,1	96,4
На приобретение и строительство объектов недвижимости	2,0	2,9	2,6
Прочие кредиты населению	-	-	1

Анализ качества кредитов предусматривает изучение остатков срочной ссудной задолженности и размеров просроченной задолженности (табл. 6).

Таблица 6

СТРУКТУРА ССУДНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО КРЕДИТАМ, ВЫДАННЫМ ОПЕРАЦИОННЫМ ОТДЕЛОМ (ОПЕРО) ОАО КБ «ПЕТРОКОММЕРЦ»

Показатели	Периоды					
	2010 г.		2011 г.		2012 г.	
	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %	тыс. руб.	уд. вес, %
Срочная ссудная задолженность	25 662	95,5	31984	94,7	40 544	91,6
Просроченная задолженность	1212	4,5	1790	5,3	3 718	8,4
Общая ссудная задолженность	26 874	100,0	33774	100,0	44 262	100

По сравнению с 2010 г., в 2011 г. размер ссудной задолженности увеличился на 164,7%. Из года в год наблюдается рост абсолютного и относительного количества просроченной ссудной задолженности, что обусловлено кризисными тенденциями в экономике. В 2010 г., когда состояние экономики характеризовалось тенденциями к росту, ее размер был минимальным и составил 4,5% от общей ссудной задолженности. Тем не менее, несмотря на негативные тенденции в экономике Российской Федерации, существующий размер просроченной ссудной задолженности не является катастрофическим и свидетельствует об эффективной работе кредитных подразделений банка. На начало 2012 г. размер просроченной ссудной задолженности составил 3 718 тыс. руб., или 8,4% от общей ссудной задолженности.

Таким образом, можно отметить достаточно высокое качество активов Открытого акционерного общества (ОАО) Коммерческий банк (КБ) «Петрокоммерц» по состоянию на начало 2012 г., но по уровню рисков положение банка вызывает сомнение.

Основную долю в кредитном портфеле ОАО КБ «Петрокоммерц» занимают кредиты населению - 56,3% в 2010 г., доля которых возросла на 4,9 п.п. и составила 61,2%. Значительную долю занимают кредиты индивидуальным предпринимателям, хотя их доля снизилась на 10,7 п.п., что составило 22,4%. В целом можно отметить положительную динамику роста

кредитного портфеля. Сумма выданных кредитов на 1 января 2012 г. возросла на 839 тыс. руб., или 4,4%.

По результатам проведенного анализа структуры и динамики доходов ОАО КБ «Петрокоммерц» видно, что наибольший удельный вес в валовом доходе занимали процентные доходы (свыше 80%), так как основной доход банка складывается за счет операций по предоставлению кредитов.

Основу кредитного портфеля составляют вложения в реальный сектор экономики (рост за год с 1,6 млрд. руб. до 2,9 млрд. руб.), на которые приходится 70% от общего объема предоставления кредитов. Являясь универсальным коммерческим банком, ОАО КБ «Петрокоммерц» предоставляет кредиты корпоративным клиентам различных отраслей экономики. Более половины (64,5%) кредитов, предоставленных им, занимают вложения в промышленность.

Кредитование всегда являлось основным видом деятельности кредитных организаций в силу экономических функций и свойств кредита, а также высокой доходности таких операций, которая сохранится до завершения периода экономического роста страны и наступления периода стабилизации (в том числе, прекращения роста инфляции). Именно поэтому кредитные операции всегда сопровождаются высоким риском, для управления которым требуется качественный уровень подготовки банковского персонала.

Литература

1. О Центральном банке РФ (Банке России) [Электронный ресурс] : федер. закон от 27 дек. 1995 г. №210-ФЗ (с изм. и доп.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 2 дек. 1990 г. №395-1 (с изм. и доп.). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов [Электронный ресурс] : указание Центрального банка РФ от 16 января 2004 г. №1379-У. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
4. О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 г. №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» [Электронный ресурс] : указание Центрального банка РФ от 12 дек. 2006 г. №1759-У. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
5. Морсман-младший Э.М. Управление кредитным портфелем [Текст] / Эдгар М. Морсман-младший ; пер. с англ. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2010.
6. Центральный банк РФ [Электронный ресурс] : официальный сайт. Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.
7. Ярыгина И.З. Банковские системы в условиях развития геоэкономики [Текст] : монография / И.З. Ярыгина. – М. : Финансовая академия при Правительстве РФ, 2011.
8. Ярыгина И.З. Иностраные банки: организация и техника работы [Текст] : учеб. пособие / И.З. Ярыгина, С. де Куссерг ; под ред. Л.Н. Красавиной. – М. : Финансовая академия при Правительстве РФ, 2011.

Ключевые слова

Кредитный портфель; оценка качества кредитного портфеля; процентные ставки; оценка финансового состояния заемщика; система управления кредитом; оптимизация доходов и расходов.

Гусейнов Вагиф Акиф оглы

РЕЦЕНЗИЯ

С целью качественной оценки кредитного портфеля в рамках создания банками системы кредитных процессов, особую актуальность приобрела проблема невыполнения клиентом / контрагентом банка своих кредитных обязательств перед ним. Приоритетным направлением в системе формирования кредитных процессов является проверка качества кредитного портфеля банка и кредитной политики, которые в свою очередь отражают уровень и качество руководства банком.

Целью данной статьи является раскрытие формирования системы кредитных процессов, их влияние на качество кредитного портфеля банка, управление качеством кредитного портфеля и рассмотрение характера современной практики управления качеством кредитного портфеля и формулирование основных направлений по ее совершенствованию.

В этих целях задачами работы являлись: определение сущности понятий «кредитный портфель» и «качество кредитного портфеля»; обоснование критериев и показателей оценки качества кредитного портфеля; рассмотрение управления качеством кредитным портфелем как целостной системы; анализ современной практики управления качеством кредитного портфеля и оценка ее на соответствие требованиям нормативных документов Центрального банка РФ; определение направлений по решению проблем в сфере управления качеством кредитных вложений.

Автором дано определение кредитного портфеля, в частности системы управления кредитными процессами. Рассмотрены стадии кредитного процесса.

В статье показаны структура ссудной задолженности по кредитам и структура портфеля потребительского кредита за 2010-2012 гг. на примере Открытого акционерного общества Коммерческий банк «Петрокоммерц». С целью повышения эффективности управления процессом кредитования автором предлагается сравнительная характеристика качества кредитных портфелей при разных подходах к процессу кредитования.

В статье отмечается, что при грамотном построении кредитного процесса централизация дает возможность: увеличить продажи; повысить качество обслуживания клиентов; повысить управляемость кредитного портфеля; обеспечить большую измеримость кредитного процесса; оценить адекватность кредитной политики фактической ситуации на рынке; снизить риск мошенничества; снизить операционные расходы, в том числе на персонал.

Автором в статье поставлен акцент на основе статистики по российским банкам на кредитное мошенничество, которое составляет 54% от общего числа преступлений, совершенных во всех сферах банковской деятельности, что негативно отражается на кредитном процессе. Автор выделяет мошенничество в сфере кредитования физических лиц, где средний ущерб от преступных действий персонала превышает ущерб от преступных действий посторонних лиц более чем в 10 раз.

Ишина И.В., д.э.н., профессор, зав. кафедрой «Финансы и кредит» Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов РФ