

УДК 33 6.71

Э.М. Альмамедова

Казахский национальный университет имени аль-Фараби, Казахстан, г. Алматы  
E-mail:kandaliza.100@mail.ru

### Проблемы оценки качества и управления качеством кредитного портфеля

Осуществляя кредитные операции, банк стремится не только к росту их объема, но и к повышению качества кредитного портфеля. Большинство выдаваемых кредитов являются краткосрочными. Кредитные портфели банков характеризуется повышенной рискованностью. Это связано с проводимой банками кредитной политикой. В данной статье рассматриваются проблемы оценки качества кредитного портфеля, особое внимание уделено факторам, влияющим на качество портфеля. Бессистемное формирование кредитного портфеля и управление таким портфелем может иметь непредвиденные негативные последствия для банка. Рассмотрены составляющие, необходимые для построения эффективной системы управления качеством кредитного портфеля. В работе описывается значимая роль кредитной политики, так как кредитная политика необходима, для того, чтобы минимизировать кредитный риск и повысить качество портфеля, рассмотрены меры по улучшению качества кредитного портфеля.

**Ключевые слова:** качество кредитного портфеля, проблемы оценки, кредитная политика, система управления качеством кредитного портфеля.

E.M. Almamedova

#### The problems of quality assessment and management of loan portfolio quality.

The problems of quality assessment and management of loan portfolio quality. This article considers the problems of quality assessment of the loan portfolio, special attention is given to the factors influencing on the quality of the portfolio. Carrying out credit operations, the bank seeks not only to increase their volume, but also to improve the quality of the loan portfolio. Considered the components that are needed to build an effective system of management of loan portfolio quality. This work describes the significant role of credit policy, since the credit policy is needed in order to minimize credit risk and increase the quality of the portfolio, considered measures to improve the quality of loan portfolio. Special attention is paid to the problem of overdue debt.

**Keywords:** quality of the loan portfolio, the problem of evaluation, credit policy, quality management system portfolio.

Э.М. Альмамедова

#### Сапаның сарапшылығының мәселелері және несие портфельдің сапасымен басқармасы

Мақалада несиелік саяси сенімнің орны және маңыздылығы сипатталады. Коммерциялық банктің саяси сенімі бұл нарықтық несие мен несиеудің бастапқы мақсаттарын анықтау. Айқын және сауатты жетілдірілген несие саяси сенімнің ережелері мен олардың орындалуы банкке қойылған мақсаттарға несиелік портфельді жинақтау арқылы мүмкіндік береді.

**Түйін сөздер:** несие, несие саясаты, несие жүйесінің сапасы.

Основным видом деятельности, практически, всех кредитных учреждений является кредитование, по причине высокой доходности таких операций. Именно поэтому кредитные операции сопровождаются высоким уровнем

риска, и для управления требуется достаточно качественный уровень подготовки банковского персонала.

Развитие кредитных операций требует повышения качества управления кредитами в це-

лях ограничения кредитного риска. Важным элементом является совершенствование подходов кредитных организаций к построению эффективной системы управления кредитами и банковскими рисками. Изучение деятельности кредитных организаций показывает, что в целом в банках создана основа для управления качеством кредитного портфеля: определены стратегии в области кредитования, в рамках которых образованы структуры управления кредитным процессом; разработаны механизмы кредитования, методики оценки качества кредитов; разграничены уровни управления, определены задачи и полномочия для каждого уровня; имеется информационное обеспечение, кадровое, системы безопасности; созданы системы внутреннего контроля и оценки рисков.[1]

При рассмотрении определения «кредитный портфель» коммерческого банка невозможно не затронуть понятие его качества. Под качеством кредитного портфеля будем понимать комплексное определение, характеризующее эффективность формирования кредитного портфеля коммерческого банка с точки зрения доходности, степени кредитного риска (которая, в свою очередь, зависит от финансового положения заемщика, качества обслуживания долга, а также от всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик), и обеспеченности. Уровень показателя качества кредитного портфеля обратно пропорционален уровню кредитного риска (чем выше качество ссуды, тем меньше вероятность ее невозврата или задержки погашения, и наоборот). То же самое относится к уровню обеспеченности и доходности ссуды (чем надежнее ее обеспечение, и чем больший доход она приносит, тем выше качество кредитного портфеля). Все банки ведут строгий контроль за качеством кредитного портфеля, проводят независимую экспертизу и выявляют случаи отклонения от принятых стандартов и целей кредитной политики банка.[2]

Наличие в банке кредитной политики, различных регламентов, процедур оценки качества активов, а также организация процесса кредитования не будут являться гарантией высокого уровня управления качеством кредитов. Критериями для оценки эффективности управления

кредитным портфелем будут являться результаты их применения банками на практике.

Ухудшение качества активов в несколько раз подталкивает банки формировать провизии на возможные потери по ссудам, что увеличивает расходы и уменьшает прибыль банков. Анализируя действующие в банках системы управления качеством кредитного портфеля, нужно отметить ряд недостатков:

- 1) бессистемность формирования кредитного портфеля;
- 2) слабое осознание работниками банка, которые участвуют в кредитном процессе, выработанной банком стратегии и целей кредитования;
- 3) отсутствие у руководителей банка практического опыта, системного подхода к управлению качеством кредитного портфеля;
- 4) недоработка принципов и механизмов, которые необходимы для управления качеством кредитного портфеля, консервативность анализа;
- 5) слабое развитие информационных систем управления;
- 6) ошибки работников, допускаемых в работе с кредитным портфелем и оценке качества кредитов;
- 7) нечеткое разграничение полномочий между кредитными работниками банка;
- 8) недостатки в организации системы внутреннего контроля.

Также нужно отметить, что в рамках оценки банками качества ссуды нет четких рамок для анализа финансового положения заемщика, то есть самостоятельный выбор и использование критериев и показателей оценки финансового состояния заемщиков. При анализе финансового положения заемщика нет возможности определить все возможные факторы, которые влияют на величину риска по ссуде.

Банкам необходимо понимать, что показатели оценки качества ссуд на основании оценки финансового положения заемщиков не могут быть общими для всех видов кредитов и различных категорий заемщиков, на оценку финансового положения заемщика оказывают влияние различные факторы его деятельности.

В связи с отсутствием стандартизированного подхода к оценке кредитоспособности заемщика, банки используют разный по количеству и качеству набор показателей, поэтому в некоторых кредитных организациях этот факт негативным

образом отражается на полноте и достоверности оценки финансового положения заемщика.

Кредитным организациям в целях построения эффективной системы управления качеством кредитного портфеля необходимо обеспечить проведение комплекса мероприятий, в частности:

- формирования кредитного портфеля в соответствии с выбранной стратегией кредитования, периодически корректируемой на рыночную ситуацию, а также удовлетворяющего оптимальным показателям кредитного риска, ликвидности и рентабельности;

- проведения подбора квалифицированного персонала, который будет выполнять свои функции под руководством опытных менеджеров при наличии четкой мотивации труда;

- возложения на руководство банка ответственности за формирование в банке кредитной культуры, позволяющей выполнять поставленные цели;

- разработки четкого механизма по исследованию рынка, управлению продаж, подготовке персонала, идентификации потенциальных клиентов и анализа перспектив их кредитования;

- проведения постоянного мониторинга кредитных активов, учитывая относительную нестабильность кредитного портфеля, в первую очередь, на предмет выявления ухудшающихся кредитов и отказа от них (вызывающий опасение кредит нужно выявить до его перехода к разряду проблемного – чтобы своевременно принять решение о сохранении или прекращении кредитных отношений);

- достижения устойчивой рентабельности за счет регулирования концентрации кредитов и определения целевых показателей кредитования таких, например, как максимальный уровень объема проблемных кредитов от общего объема текущих кредитов; максимальный объем кредитов с просрочкой по платежам (в разбивке по срокам просрочки); максимальный объем кредитов, проценты по которым не выплачиваются; максимальный объем убытков от списания проблемных кредитов;

- регулярного проведения анализа ретроспективного и текущего состояния кредитного портфеля для своевременного информирования руководства банка об отступлениях от стратегии кредитования и формирования объективной управленческой информации. [3]

При построении банками систем управления качеством кредитного портфеля необходимо соответствующее методологическое обеспечение, в том числе, со стороны органа банковского надзора. Актуальность в разработке методологии управления качеством кредитного портфеля обусловлена, в свою очередь, реализацией новых международных подходов, определенных европейским соглашением по банковскому надзору (Базель II).

Внедрение нововведений Базеля II приведет к пересмотру принципов оценки кредитного риска, являющимся одним из критериев оценки качества кредитов. В частности при оценке кредитного риска банкам представится возможность применения одного из трех подходов: стандартизированного (устанавливаемого регулятором); базового (на основе стандартизированного подхода, но доработанного внутренними рейтингами банка); усовершенствованного (полностью на основе внутренних рейтингов банка; при этом такая модель оценки должна быть подтверждена банком показателями ретроспективного анализа за период не менее 7 лет и утверждена регулятором). Подход на основе внутренних рейтингов фиксирует перечень тех параметров, которые должны учитываться при расчете кредитного риска, предоставляя банку возможность самому определять значения этих параметров. При разработке моделей оценки кредитного риска по ссудам должны быть приняты во внимание такие количественные параметры определения величины кредитного риска и оценки качества кредитов, как вероятность дефолта (банкротства); потери в случае дефолта; риск при дефолте; экономический срок исполнения обязательств. Механизмы снижения кредитного риска и повышения качества кредитных активов аналогичны стандартным механизмам, например, обеспечение, залог, гарантии, поручительства, разновидность производных финансовых инструментов (например, кредитные деривативы). Однако, при выборе конкретного подхода оценки качества кредитов и уровня риска по ним для кредитных организаций возникнет проблема, связанная с обязательным согласованием с государственным регулятором подходов, содержащих системы внутренних рейтингов. Для государственного регулятора проблема на текущий момент заключается в отсутствии четких критериев и моделей оценок рисков, с помо-

щью которых может быть дана оценка адекватности и эффективности модели оценки рисков, выбранной коммерческим банком. [4]

Существенное влияние на повышение в банках качества управления кредитными активами должно оказать внедрение международных стандартов составления финансовой отчетности. Применение таких стандартов принуждает банки отражать в своей отчетности реальное качество активов и обязательств, в том числе кредитных требований. Так, если в соответствии с правилами учета ссудная задолженность отражается на балансе по цене первоначального признания, то в соответствии с МСФО ее необходимо учитывать по справедливой или восстановительной стоимости с учетом реальных экономических выгод (или возможных убытков) для банка. В соответствии с МСФО оценка качества кредитных требований будет основываться на анализе следующей информации, необходимой банку для управления кредитами:

- бизнес-риска заемщика, включающего качество управления компанией, длительности существования, отраслевой принадлежности, вида деятельности, конкуренции, поставщиков и потребителей, технико-экономического обоснования проекта;

- финансового риска заемщика, в рамках которого требуется регулярная оценка на основании отчетности заемщика уровня ликвидности активов, денежных потоков, платежеспособности, уровня рентабельности, финансовой напряженности;

- качества обслуживания долга (кредитная история, наличие просроченных платежей по основному долгу и процентам);

- обеспеченности кредита – рассматривается только в случае признания кредита обеспеченным и требующим специального расчета резерва.[5]

Анализ финансовых показателей банков второго уровня в Казахстане на 1 сентября 2013 года явно указывает на то, что все-таки проблемы с возвратностью кредитов есть у большинства банков, в целом нужно отметить, что в БВУ, наибольшая просрочка свыше 90 дней имеется по беззалоговому экспресс-кредитованию. Также существует определенный рост просрочки наблюдается в банках также по кредитам малого бизнеса. В целом достаточно неплохо выглядят кредиты (включая и безза-

логовое кредитование), выданные после кризиса, когда условия кредитования ужесточились. Идеальное качество обеспечивают кредиты под залог депозита. Причины, по которым происходил рост просроченной задолженности требуют детальный анализ. Одна из важнейших причин, следующая, рост просроченной задолженности в казахстанских банках связан с тем, что по ряду продуктов банки предъявляли низкие требования к заемщикам и залоговому обеспечению. Рост проблемной задолженности происходил с начала 2009 года – это стало следствием второй волны кризиса, когда негативная динамика на внешних рынках сказалась на финансовом состоянии предприятий и населения. Еще одной важной причиной роста просрочки за последние годы является ухудшение платежеспособности населения, следствие с негативным влиянием кризиса на реальный сектор экономики. Так, на сегодняшний день у большинства банков большое количество клиентов – физических лиц, привлекаемых через кредитование в розничной торговле. Для стабилизации ситуации банки продолжают оптимизировать расходы в отношении потребительского кредитования. внедряют новые принципы политики комиссий и меняет политику первоначальных взносов, что позволяет улучшить рискованные показатели и показатели расходов, регулярно проводимый мониторинг позволяет с уверенностью заявить, что в кредитном портфеле займы, выданные в 2009 году, имеют лучшие показатели по сравнению с более старым кредитным портфелем.

Действующий порядок оценки качества предоставленных кредитов предполагается дополнить следующими существенными условиями:

- 1) определить понятие некачественной (неактуальной, неполной и/или необъективной/недостовой) информации о заемщике и/или об обеспечении ссуды;

- 2) установить требование об определении во внутренних положениях банка критериев оценки качества представляемой заемщиком информации, а также мер по получению качественной информации о заемщике;

- 3) ввести положение о том, что использование банком некачественной информации может свидетельствовать о недостатках систем управления рисками и внутреннего контроля кредитной организации;

4) рассматривать отсутствие качественной информации о заемщике как один из существенных факторов, которые могут повлиять на принятие решения о классификации ссуды в более низкую категорию качества, чем категория качества, присваиваемая на основании оценки финансового положения заемщика и качества обслуживания долга.

Актуальной проблемой в оценке качества ссуд остается достоверность имеющейся у банка информации о финансовом положении заемщика. Оценка качества кредитов производится банками на основании официальной бухгалтерской отчетности, представленной заемщиком в банк. Однако, как показывает практика, данные этой отчетности зачастую бывают искажены или не верно указаны (например, данные баланса могут не совпадать с данными отчета о прибылях и убытках по строкам «нераспределенная прибыль» и «чистая прибыль»). Подтвердить достоверность отчетности возможно только в ходе проведения проверки деятельности заемщика, на что у кредитной организации отсутствуют юридические права (а также техническая возможность). [6]

На мой взгляд, частично решить данную проблему (или хотя бы снять с банков ответственность за использование недостоверных данных о финансовой деятельности заемщика) можно, нужно разработать на государственном уровне механизм, который бы предусматривал взаимодействие налоговых органов и кредитных организаций об обмене информации, по поводу показателей финансовой деятельности заемщиков (то есть обмене отчетностью).

Существует проблема получения достоверной информации о заемщике, ее возможно решить через взаимодействие с кредитными бюро. Но и здесь, как показывает практика, банки (особенно крупные, у которых имеется обширная база данных о заемщиках) не хотят предоставлять сведения по заемщикам в бюро кредитных историй, так как опасаются конкуренции со стороны других банков в отношении надежных и кредитоспособных клиентов, а также раскрытия реально уровня кредитного риска по заемщикам с неблагоприятным финансовым состоянием.

По данной проблеме, в целях активизации работы банков с кредитными бюро, некоторые аналитики придерживаются мнения об установлении требования о классификации ссуды, вы-

данной без кредитной истории, в разряд высокорисковых.

Кредитная организация должна четко осознавать необходимость организации комплексного подхода к оценке качества кредитных вложений и управлению кредитами, должна учитывать международные требования и стандарты оценки. При этом, деятельность должна быть организована так, чтобы можно было увидеть весь бизнес-процесс банка в целом, включая процесс кредитования, его слабые места и проблемы.

Для проведения качественного анализа кредитного портфеля банкам необходимо реализовать системный подход к анализу данных с помощью построения информационной системы управления. Построение этой модели не закреплено нормативными документами и актами, но должно осуществляться банкам, исходя из своих индивидуальных особенностей деятельности. Проще говоря, это система отчетности, которая предназначена для помощи руководству, чтобы контролировать процесс достижения целей, которые установлены банковской стратегией и кредитной политикой банка. Поэтому, по сути, она должна позволять руководству банка решать следующие задачи: определять вероятность того, что управление портфелем обеспечит прибыльность; своевременно выявлять потребность в корректировке кредитного портфеля; определять, соответствует ли кредитный портфель направлениям портфельного планирования; воздействовать на модель поведения рядовых сотрудников.

Очень важный момент – банковский контроль, построение системы содержательного банковского контроля – это создание таких правовых условий, которые позволят банковскому надзору получать от кредитной организации в оперативном порядке и в необходимом объеме любую информацию о деятельности банка. Однако и в данном аспекте для сотрудников надзорного органа просто необходима будет и правовая защита при выполнении своих служебных обязанностей.

Таким образом, анализируя все вышеизложенное, в ходе изучения данной проблемы можно сделать следующие основные выводы:

– бессистемное формирование портфеля кредитов, управление таким портфелем может иметь непредвиденные негативные последствия, которые отразятся на деятельности банка.

Вероятность появления ошибок в управлении качеством кредитов возрастает и из-за отсутствия у банка четких ориентиров деятельности или четкого осознания проводимой банковской политики каждым работником.

– нужно учитывать, что управление кредитным портфелем включает в себя не только обработку количественных показателей, но и ещё разработку общей стратегии управления банком, а также механизмы ее реализации и оценку политики и механизмов кредитования (процедур обработки кредитной заявки, оценки кредитоспособности заемщика, оформления кредита, выдачи, мониторинга и контроля за кредитом); оценку механизмов определения процентной ставки, а именно принятия решений по проблемным кредитам.

– планирование кредитного портфеля должно осуществляется на основе тщательного анализа секторов рынка, необходимо определить круг предпочтительных клиентов.

– при организации процесса кредитования необходимо установить за работниками персональную ответственность за каждый участок выполняемых работ, а также организовать взаимодействие подразделений и специалистов, которые участвуют в процессе кредитования.

Огромное внимание нужно уделять механизмам и процедурам контроля и специальным программам проверки.

– качество управления кредитным портфелем напрямую зависит от качества созданной в банке информационной системы управления, которая помогает руководству банка принимать своевременные и эффективные решения.

– формирование кредитного портфеля есть одно из условий эффективной работы банка, кредитные портфели напрямую взаимосвязаны с обеспечением финансовыми ресурсами экономики, они влияют и на эффективность работы банка. Поэтому большое значение имеет их качество, ему следует уделить особое внимание, а также принимать меры по его улучшению. Прежде всего необходимо выработать соответствующую кредитную политику, для того, чтобы минимизировать кредитный риск и повысить качество портфеля нужно принимать следующие меры: диверсифицировать портфель, предварительно и детально анализировать платежеспособность заемщика, создать резервы для покрытия кредитного риска, анализировать и поддерживать оптимальную структуру кредитного портфеля, требовать обеспеченность ссуд и их целевое использование.

#### Литература

1. <http://privatb.ru/kredity/sovety-zaemshhikam/razrabotka-modeli-optimizacii-upravleniya-kreditnym-portfelem-banka.html>
2. «Качество кредитного портфеля», Бражников А. С., Малеева А. В. 2012 г.
3. Шухрай, О.А. Сущность кредитного портфеля, критерии его эффективности/ Шухрай, О.А. // Вестник ОАО «Беларусбанк». – 2010 ? №4. – С.48-51
4. Петров В. Международное регулирование банковских операций на примере Соглашения «Базель II» // <http://www.klerk.ru/bank/?10>
5. Лабынцев Е. А., Сергачкова Е. В. Внедрение международных стандартов финансовой отчетности в практику российских банков: проблемы и перспективы: учеб. пособие для студентов вузов. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006.
6. [http://knowledge.allbest.ru/bank/3c0a65625a3bd68b4d43b88521306d37\\_2.html](http://knowledge.allbest.ru/bank/3c0a65625a3bd68b4d43b88521306d37_2.html)

#### References

1. <http://privatb.ru/kredity/sovety-zaemshhikam/razrabotka-modeli-optimizacii-upravleniya-kreditnym-portfelem-banka.html>
2. «Kachestvo kreditnogo portfelya», Brazhnikov A. S., Maleyeva A. V. 2012 g.
3. Shukhray, O.A. Sushchnost kreditnogo portfelya, kriterii yego effektivnosti/ Shukhray, O.A.// Vestnik ОАО “Belarusbank”. – 2010 ? №4. – С.48-51
4. Petrov V. Mezhdunarodnoye regulirovaniye bankovskikh operatsiy na primere Soglasheniya “Bazel II” // <http://www.klerk.ru/bank/?10>
5. Labyntsev Ye. A., Sergatskova Ye. V. Vnedreniye mezhdunarodnykh standartov finansovoy otchetnosti v praktiku rossiyskikh bankov: problemy i perspektivy: ucheb. posobiye dlya studentov vuzov. – М.: YuNITI-DANA, 2006.
6. [http://knowledge.allbest.ru/bank/3c0a65625a3bd68b4d43b88521306d37\\_2.html](http://knowledge.allbest.ru/bank/3c0a65625a3bd68b4d43b88521306d37_2.html)