

**О. Ю. Оношко,
О. Н. Малыгина**

СУЩНОСТЬ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ И ПОНЯТИЕ ЕГО КАЧЕСТВА

Статья посвящена рассмотрению вопроса сущности кредитного портфеля и понятию его качества. Авторы трактуют значение кредитного портфеля в узком и широком определении, анализируют мнения различных авторов о кредитном портфеле и делают вывод, что, так как кредитный портфель считается не просто пассивно сложившимся набором требований, а итогом активных операций банка, он считается выражением кредитной политики, которая является частью совместной стратегии развития банка.

Ключевые слова: кредитный портфель коммерческого банка, качество кредитного портфеля, кредитные требования банка.

**O. Yu. Onoshko,
O. N. Malygina**

THE ESSENCE OF THE CREDIT PORTFOLIO AND THE CONCEPT OF ITS QUALITY

The article is devoted to consideration of essence of the credit portfolio and its quality. The authors present the concept of the loan portfolio in the narrow and broad sense of the word. They analyze the view of different authors and come to the conclusion that, since the loan portfolio is not just passively existing set of requirements, but a result of active actions of the Bank, it is an expression of the credit policy, which is the part of the overall development strategy of the Bank.

Keywords. The credit portfolio of the commercial bank, the quality of the loan portfolio, the bank's credit requirements.

На данном этапе становления коммерческих банков, выступает активным элементом рыночной экономики, встречается с разными рисками как внутреннего, так и внешнего порядка. Банковский рынок как одна из более нестабильных систем заставляет банки искать подходы к максимизации экономических выгод и оптимизации управления собственной деятельностью [2, с. 4]. С моей точки зрения, основным инструментом, содействующему повышению качества существующего банковского управления, считается

доктринальная концепция портфеля и использование портфельного подхода к коммерческому банку.

Кредитование – наиболее значимый вид деятельности коммерческого банка. Собственно за счет кредитных операций банку предоставляется шанс получать как можно наибольшую прибыль, при соблюдении условий кредитной политики.

В связи с этим, кредиты занимают значительную долю в активных операциях коммерческих банков.

Продуктивность данной кредитной политики плотно связаны с качеством формируемого кредитного портфеля.

Имеется перечень подходов в определении кредитного портфеля, которые стоит рассматривать в широком и узком смысле.

В узком смысле – представляет совокупность всех кредитных операций, осуществляемых банком с целью получения наибольшей прибыли. В структуре баланса кредитный портфель занимает наибольшую часть активов банка, которая имеет конкретный уровень доходности и соответствующий уровень кредитного риска.

В общем понимании выступает в качестве требований и обязательств банка взятых в совокупности, т.е. содержит в себе как требования, учтенные в активе баланса, так и обязательства, отражаемые в пассиве баланса банка.

Один из лучших российских экономистов О. И. Лаврушин [2, с. 9], в своей работе полагает, что «кредитный портфель – это совокупность всех выданных ссуд, классифицируемых на основании критериев, которые непосредственно имеют связь с разными факторами кредитного риска или способами защиты от него» [9, с. 78].

Сходные определения мы можем наблюдать еще нескольких авторов, однако существуют и иные понятия. Так в различных источниках даны следующие формулировки:

1. Кредитный портфель – это ссуды, предоставленные банком своим клиентам. [12, с. 139].
2. Под кредитным портфелем подразумевается все кредиты в совокупности, которые выдаются банком. [16, с. 514].

Невысокое качество кредитного портфеля – наиболее главная причина разорения большинства коммерческих банков. На данном этапе развития банковского дела, качество кредитного портфеля делается главным для выживания и дальнейшего успеха банка как коммерческого предприятия. Как показала мировая практика, в случае если процент плохих активов в активах выше 7 %, то дальнейшее состояние банка непрочное. Вследствие этого банки должны посредством введения комплекса организационных и технологических мероприятий добиваться предельного значения качества

кредитного портфеля. Наличие весомого объема проблемных кредитов в портфеле российских банков признается, как демонстрирует практика, не только лишь отражением трудностей в экономике, но и подтверждением не безупречности кредитных процедур, организационной структуры, подбора и расстановки служащих, т.е. подтверждением низкого уровня управления кредитным портфелем.

На текущий промежуток времени большое количество банков предлагает подобный набор услуг по базовой стоимости и качеству, исходя из вышеизложенного, межбанковская конкуренция переходит на наиболее высокий уровень [3, с. 79].

В связи с последними событиями, на повестку дня становится вопрос: изучение процесса кредитного портфеля современного коммерческого банка.

После переключения экономики на рыночную, встал вопрос о развитии и совершенствовании управленческого механизма кредитным портфелем в целях прироста доходов и сведение к минимуму рисков.

Наличие кредитного портфеля, представляющего собой конкретный аспект дает возможность рассматривать не только качества кредитной политической деятельности банка, но и давать прогноз о итогах кредитной деятельности, за отчетный период.

Если приравнивать краткие высказывания кредитного портфеля, то выделяют три ключевых мнения: одни авторы относят к нему все активы, в том числе и пассивы банка, другие же связывают данный термин лишь с ссудными операциями банка, третьи делают акцент, на то, что это не обычная совокупность составляющих, а классифицируемая совокупность. Единым для всех считается трактовка термина, как некой совокупности.

Предоставление услуг корпоративным клиентам считается наиболее важным из ключевых направленностей работы банков. Наилучшим подтверждением увеличения доверия к банкам считается рост показателей объема и активности банковских операций их клиентов. Систематический прирост оказываемых услуг, модернизация сервиса работы с клиентами и введение новых методов банковского обслуживания, влекут за собой привлечение новой клиентуры. Для корпоративных клиентов банк является, как универсальный финансово-кредитный институт, расставляя ценности, предусматривают интересы и просьбы своих партнеров, повышая качество их сервиса [6, с. 62].

В кредитный портфель входят не только ссудный портфель, так же и другие условия банка кредитного характера¹:

¹ Положение Центрального Банка России от 23 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» // СПС «КонсультантПлюс».

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций, векселей, драгоценных металлов, предоставленных по договору займа [2, с. 10]; – учтенные векселя;
- суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, только в том случае, если взыскание с руководителя не имело место быть [2, с. 10];
- денежные требования кредитной организации по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования кредитной организации по сделкам, связанным, с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых актов);
- требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам / требованиям (уступка требования);
- требования кредитной организации к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов) [2, с. 10–11].

Подобная структура кредитного портфеля объясняется однообразием таких категорий как вклад, факторинг, межбанковский кредит, лизинг, гарантии, ценная бумага, которые связаны с увеличивающимся движением стоимости и отсутствием смены собственника [2, с. 11].

Таблица 1 демонстрирует, то что незначительно изменились суммы предоставленных кредитов юридическим и физическим лицам, вложения в операции лизинга и приобретенные права требования, вложения в ценные бумаги, существенно возросли средства межбанковских кредитов (в дальнейшем – МБК), векселя, а в общей сложности, итого доходных активов за период с 01.04.2015 по 01.04.2016 гг. возросли на 13,8 % с 2 422,85 вплоть до 2 756,07 млрд р.

В связи с непрочной финансовой стабильностью, в банковской среде, высокопрофессиональное управление банковскими рисками в условиях кризиса, своевременное распознавание и учитывание факторов риска в обыденной финансовой деятельности, становятся локомотивом [14, с. 38].

Таблица 1

Структура доходных активов банка «ВТБ 24» на
01.04.2016 г и на 01.04.2015 г.*

Наименование показателя	01.04. 2013 г., млн р.	Доля в общей сумме, %	01.04. 2014 г., млн р.	Доля в общей сумме, %	01.04. 2015 г., млн р.	Доля в общей сумме, %	01.04. 2016 г., млн р.	Доля в общей сумме, %
Межбанковские кредиты	384 427	25,89	370 689	18,42	537 309	22,18	839 230	30,45
Кредиты юрид. лицам	166 791	11,23	233 048	11,58	259 432	10,71	225 583	8,18
Кредиты физ. лицам	854 899	57,56	1 205 386	59,90	1 356 714	56,00	1 425 830	51,73
Векселя	0	0,00	165	0,01	166	0,01	296	0,01
Вложения в операции лизинга и приобретенные права требования	23 240	1,56	19 529	0,97	40 273	1,66	39 467	1,43
Вложения в ценные бумаги	55 633	3,75	180 374	8,96	228 290	9,42	225 205	8,17
Прочие доходные ссуды	134	0,01	2 352	0,12	667	0,03	364	0,01
Доходные активы	1 485 124	100,00	2 012 493	100,00	2 422 854	100,00	2 756 070	100,00

* Источник: Составлено автором на основании аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год (15.04.2016). [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.vtb24.ru/about/info/results/Documents/vtb24_quarterly_report_audit_vtb24_15.pdf.

Центральный банк РФ представляет основополагающее звено, равно как в банковской, таким образом и в платежной системе, организуя ее работу и выполняя контрольную функцию.

Центральный банк выступает гарантом в обеспечении верного и результативного функционирования национальной платежной системы [11, с. 95].

Основываясь на выше изложенном, под кредитный портфель представляет собой анализ «скелета» и качества выданных ссуд и безусловно определенных требований выделенных банком кредитного характера, классифицированных по определенным критериям, в зависимости от критериев, оказывающих на него непосредственное влияние.

Грамотно составленный кредитный портфель считается основным условием выживания банков на рынке в момент финансовых упадков. В понятие «компетентно сформулированный кредитный портфель» вкладывается следующий значение: отталкиваясь от нынешнего состояния кредитного портфеля, решение принимается согласно каждой сделки несмотря на то, что не посредственно отдельные заемщики формируют кредитный риск, риски имеют все шансы повышаться либо сокращаться при объединение различных заемщиков в портфель. Из-за данного, создавая кредитный портфель заемщика на общий риск портфеля в этом периоде.

Качество займа имеет непосредственную связь с риском невозвращения все суммы обязательств.

При этом, структурируя кредитные требования банка к его клиентам, делается упор на два более важных критерия: финансовое стабильность заемщика и качество обслуживания им долга. Ссуды классифицируются с применением профессионального суждения, а используемые для анализа финансового положения заемщика показатели, определяет кредитная организация. Для установления качества конкретно взятой ссуды больше уместна будет классификация, разработанная отечественным регулятором, нежели для кредитного портфеля в целом.

Банки ведут глобальный контроль за качеством кредитного портфеля, проводятся независимые проверки и выявляются отклонения от ранее принятых стандартов и целей кредитной политики банка.

Как показали мировые научные издания под качеством кредитного портфеля трактуется оценка структуры и качества выданных ссуд, классифицированных по конкретным критериям в связи от общепринятых целей управления. В толковании определения кредитного портфеля зарубежные экономисты так же принимают во внимание результат использования составляющих элементов процесса кредитного менеджмента. На данный момент большее количество отечественных специалистов берут на вооружение как раз иностранную методику трактовки понятия кредитного портфеля.

Под качеством кредитного портфеля трактуется особенность его структуры, которая владеет умением гарантировать наибольшую прибыль при приемлемом уровне кредитного риска и ликвидности баланса.

Ликвидность банка – это возможность банка своевременно погашать свои обязательства. Следует выделять два вида риска ликвидности: риск недостаточной ликвидности и риск избыточной ликвидности.

Определенного кредитного уровня ликвидности можно достичь с помощью Ликвидными активами банка являются те средства банка, которые можно достаточно быстро превратить в денежные средства, чтобы вернуть их клиентам-вкладчикам. Для оценки ликвидности, рассмотрим период примерно в 30 дней, в течение которых банк будет в состоянии (или не в состоянии) выполнить часть взятых на себя финансовых обязательств (т.к. все обязательства вернуть в течение 30 дней не может ни один банк). Эта «часть» называется «предполагаемым оттоком средств». Безусловно ликвидность выступает знаковой составляющей понятия надежности банка.

Из таблицы быстро реализуемых активов очевидно, что несущественно изменились суммы средств в кассе, корреспондентских счетов НОСТРО² в банках (чистых), существенно возросли суммы межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней, высоколиквидных ценных бумаг РФ, высоколиквидных ценных бумаг банков и государств, стало меньше средств на счетах в Банке России, при этом объем высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания № 3269-У от 31.05.2014) сократился за год с 16,35 до 162,92 млрд р.

Таблица 2

Краткая структура высоколиквидных активов банка «ВТБ 24»*

Наименование показателя	01.04. 2013 г., млн р.	Уд. вес, %	01.04. 2014 г., млн р.	Уд. вес, %	01.04. 2015 г., млн р.	Уд. вес, %	01.04. 2016 г., млн р.	Уд. вес, %
средств в кассе	38 402	40,70	71 027	60,39	82 218	50,03	73 426	45,07
средств на счетах в Банке России	29 274	31,03	33 852	28,78	63 010	38,34	51 380	31,54
корреспондентских счетов НОСТРО в банках (чистых)	6 765	7,17	7 247	6,16	7 860	4,78	9 421	5,78
межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней	17 131	18,16	7	0,01	3 717	2,26	9 181	5,64
высоколиквидных ценных бумаг РФ	0	0,00	2 596	2,21	7 547	4,59	17 962	11,03
высоколиквидных ценных бумаг банков и государств	1 341	1,42	2 030	1,73	0	0,00	1 821	1,12
высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания № 3269-У от 31.05.2014)	94 345	100,00	117 620	100,00	164 352	100,00	162 919	100,00

*Источник: Составлено автором на основании аудиторского заключения о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год (15.04.2016). [Электронный ресурс]. Режим доступа:
http://www.vtb24.ru/about/info/results/Documents/vtb24_quarterly_report_audit_vtb24_15.pdf.

² НОСТРО – счет, который банк имеет у своего иностранного банка-корреспондента и на котором учитываются все его расходы и поступления.

Наиглавнейшей целью для банка выступает определение наиболее соответствующей структуры кредитного портфеля, благодаря которой прибыль будет увеличена и уровень ликвидности банка будет соответствовать заявленным критериям.

От структуры и качества кредитного портфеля находится в зависимости стабильность банка, его репутация, финансовые результаты.

На ликвидность банка воздействует качество кредитного портфеля и его надежность. Надежность банка содержит весомое значение для: акционеров, предприятий, населения, выступаемые в качестве вкладчиков, которым банк предоставляет услуги.

Преимущественно часто используемыми критериями качества кредитного портфеля считается рискованность кредитной деятельности и «проблемность» кредитного портфеля [15, с. 45]. Значение критерия «проблемность» кредитного портфеля считается главным, потому что происходящая вовремя диагностика «проблемной части» кредитного портфеля ведет к сокращению объема просроченных кредитов и невзысканных ссуд в портфеле и сокращает издержки банка.

Кредитная активность являет собой нацеленность кредитной политики банка и сбалансированность имеющихся в наличие средств. Результативность кредитной деятельности показывает прибыльность и доходность действующей политики, это и считается главной целью деятельности коммерческих банков [15, с. 45].

Критерий оборачиваемости кредитных вложений банка так же представляет важность, так как он используется для оценки исполнения одного из принципов кредитования – принцип срочности.

Стало быть, для определения качества кредитного портфеля применяются все без исключения вышеизложенные критерии, потому как они являются проявлением всевозможных аспектов кредитной деятельности коммерческого банка, а в целом имело место быть воздействие на его кредитную политику.

Для создания надежного и доходного кредитного портфеля банку нужно разработать подобающую кредитную политику – компетентно избрать рыночные сегменты, определить структуру деятельности. Банк обязан так сформировать свой актив, дабы в необходимый момент времени он владел необходимой суммой денежных средств для погашения обязательств.

Качество кредитного портфеля банка с достаточно низкой оценкой, бесосновательные (выданные с отступлением от кредитной политики) ссуды, выдача ссуд неблагонадежным заемщикам имеет все шансы быть источником финансового неравновесия банка. Банк, предоставляющий не погашающиеся ссуды, расходует денежные ресурсы, которые в последующем обладали

вероятностью быть использованы для стимулирования накопления реального капитала и оказывали содействие финансовому развитию банка.

Абсолютно точно сформированный кредитный портфель банка – ключевой фактор его финансовой стабильности, во времена неустойчивой экономики.

Для формирования высококачественного кредитного портфеля, банку следует соблюдать следующие принципы: решение о выдаче кредита принимается с учетом нынешнего состояния кредитного портфеля банка и определять, как воздействует кредитная сделка на качество кредитного портфеля; решение о выдаче кредита обязано проводиться в соответствии с учрежденной кредитной политикой банка, позволяющей следовать утвержденной стратегии и уклоняться от возрастания кредитного риска. Стало быть, под кредитным портфелем банка понимается совокупность остатков задолженности по основному долгу по активным кредитным операциям на определенное число, т.е. под портфелем кредитов можно понимать все ссуды, выданные клиентам [15, с. 45].

Центральное отличие кредитного портфеля от иных портфелей банка состоит в подобных первоосновных свойствах кредита и критерий кредитного портфеля равный, как рекуррентное движение цен среди участников отношений, кроме того финансовый характер объекта отношений. При том кредитный риск не имеет возможность считаться одним критерием качества кредитного портфеля банка, изза того, что понятие качества кредитного портфеля занимает большое пространство, и сопряжено с рисками ликвидности и утраты прибыльности банком. Как бы то не было, немаловажность критериев станет изменяться в зависимости от обстоятельств, зоны функционирования банка, а также его стратегии.

Список использованной литературы

1. Белозеров С. А., Мотовилов О. В. Банковское дело : учебник. – М. : ПРОСПЕКТ, 2012. – 408 с.
2. Бибикина Е. А., Дубова С. Е. Кредитный портфель коммерческого банка : учеб. пособие. – М. : ФЛИНТА Наука, 2012. – 128 с.
3. Бондарева В. А. Применение метода Secondment для ОАО «Сбербанк России» с целью повышение квалификации персонала // Проблемы современной науки и образования. – 2014. – № 10 (28). – С. 79–81.
4. Димитриади Г. Г. Кредитный риск. – Издательство : ЛЕНАНД, 2011. – 20 с.
5. Кабушкин С. Н. Управление банковским кредитным риском : учеб. пособие для вузов. – М. : Новое знание, 2010. – 336 с.

6. Коропова Д. Ю. Особенности корпоративного кредитования в условиях российской банковской системы // Проблемы современной науки и образования. 2012. – № 12.(12). – С. 62–63.
7. Красавин Л. Н. [и др]. Современные банковские технологии: теоретические основы и практика: учеб. пособие. – М. : Финансы и статистика, 2012. – 286 с.
8. Лаврушин О. И. [и др]. Банковское дело: учебник. – М. : КНОРУС, 2006. – 386 с. 9. Лаврушин О. И. [и др]. Банковские риски : учебник. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2013. – 296 с.
10. Мищенко А. В., Чижова А. С. Методология управления кредитным риском и оптимальное формирование кредитного портфеля // Финансовый менеджмент. – 2010. – № 1. – 104 с.
11. Однокоз В. Г. Роль платежной системы банка России в платежной системе страны // Наука, техника и образование. – 2014. – № 4 (4). – С. 95–96.
12. Панова Г. С. Кредитная политика коммерческого банка. – М. : ДИС, 1997. – 297 с.
13. Пенюгалова А. В., Старосельская Е. А. Банковские риски: сущность и основные подходы к определению // Финансы и кредит. – 2013. – № 8. – С. 2–5.
14. Популо А. А. Основы антикризисного управления кредитным риском коммерческого банка // Проблемы современной науки и образования. – 2014. – № 5 (23). – С. 36–39.
15. Соколов В. С. Понятие и сущность кредитного портфеля коммерческого банка // Проблемы современной науки и образования. – 2015. – № 1 (1). – С. 43–46.
16. Тавасиев А. М. Банковское дело. Управление и технологии: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям. – 2-е изд. перераб. и доп. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 671 с.

Информация о авторах

Оношко Ольга Юрьевна – кандидат экономических наук, профессор, доцент кафедры «Банковское дело и ценные бумаги», Байкальский государственный университет, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина 11, e-mail: olga_onoshko@mail.ru.

Малыгина Ольга Николаевна – студент, финансово-экономический факультета Байкальский государственный университет, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11, e-mail: olga-malygina-94@mail.ru.

Authors

Onoshko Olga Yurievna – candidate of economic sciences, professor, associate professor, Baikal State University, 11, Lenin str., Irkutsk, 664003, e-mail: olga_onoshko@mail.ru.

Malygina Olga Nikolaevna– student, financial faculty, Baikal State University, 11, Lenin st., Irkutsk, 664003, e-mail: olga-malygina-94@mail.ru.