

УДК 658.5

**Татарина Лариса Валентиновна**

Канд. экон. наук, доцент,  
кафедра финансов и финансовых институтов,  
Байкальский государственный университет,  
Иркутск, Россия  
e-mail: TatarinovaLV@bgu.ru

**Петрова Дарья Сергеевна**

Студент,  
кафедра финансов и финансовых институтов,  
Байкальский государственный университет,  
Иркутск, Россия  
e-mail: pdara0450@gmail.com

## УПРАВЛЕНИЕ КАЧЕСТВОМ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

**Аннотация.** В статье изучаются различные подходы к понятию «кредитный портфель», рассматривается процедура управления кредитным портфелем, его основные этапы. Также был проведен анализ кредитного портфеля банковского сектора Российской Федерации, его качества. Представлены меры, позволяющие улучшить качество кредитного портфеля, их роль для банков и заемщиков. Предложены направления повышения качества кредитной деятельности российских банков.

**Ключевые слова:** кредитный портфель, качество кредитного портфеля, коммерческий банк, кредитный риск.

**Larisa V. Tatarinova**

PhD in Economics, Associate Professor,  
Department of Finance and Financial Institutions,  
Baikal State University, Irkutsk, Russia

**Daria S. Petrova**

Student,  
Department of Finance and Financial Institutions,  
Baikal State University, Irkutsk, Russia

## CREDIT PORTFOLIO QUALITY MANAGEMENT BY COMMERCIAL BANKS OF THE RUSSIAN FEDERATION

**Abstract.** The article explores various approaches to the concept of «loan portfolio», considers the procedure for managing a loan portfolio, its main stages. An analysis was also made of the loan portfolio of the banking sector of the Russian Federation, its quality. Measures are presented to improve the quality of the loan portfolio, their

role for banks and borrowers. The directions of improving the quality of lending activities of Russian banks are proposed.

**Keywords:** loan portfolio, loan portfolio quality, commercial bank, credit risk.

Одним из главных видов деятельности коммерческого банка является кредитование – оно позволяет обеспечить стабильные доходы в соответствии с разработанной банком кредитной политикой. Но там, где есть понятие «доход», всегда есть понятие «риск», именно поэтому банки заинтересованы в эффективном управлении качеством кредитного портфеля.

В экономической литературе нет однозначных трактовок понятию «кредитный портфель». Например, О.И. Лаврушин рассматривает кредитный портфель на двух уровнях: категориальный и прикладной. На первом уровне кредитный портфель понимается, как отношения между банком и его контрагентами по поводу возвратного движения стоимости, которые имеют форму требований кредитного характера. На втором же уровне кредитный портфель представлен как совокупность активов банка в виде ссуд, учтенных векселей, межбанковских кредитов, депозитов и прочих требований кредитного характера, классифицированных по группам качества на основе определенных критериев [1, с. 37].

Г. Г. Коробова считает, что кредитный портфель является результатом деятельности банка по предоставлению кредитов, включающий в себя совокупность всех выданных банком кредитов за определенный период времени [2, с. 705].

По мнению А. М. Тавасиева, формально кредитный портфель – это вся совокупность кредитов, выданных им на каждый данный момент. Но если рассматривать кредиты как совокупность, структурированную по определенным критериям, то автор определяет кредитный портфель как характеристику качества выданных кредитов и всей кредитной деятельности банка [3, с. 514].

Управление кредитным портфелем является совокупностью мероприятий, процедур, которые проводит коммерческий банк, и они, в первую очередь, направлены на минимизацию кредитного риска при осуществлении банком выдачи кредитов, их сопровождении и закрытии кредитной истории. У каждого банка управление кредитным портфелем является индивидуальным процессом, в зависимости от выбранной стратегии и тактики кредитной политики.

Процедура управления кредитным портфелем может сопровождаться определенными этапами.

На первом этапе выделяем основные классификационные признаки для кредитов и соответствующие им коэффициенты риска.

К классификационным признакам можно отнести: основным группы заемщиков (физические лица, юридические лица); отраслевая структура кредитов, выданных юридическим лицам (сельское хозяйство, обрабатывающие производства, оптовая и розничная торговля, добыча полезных ископаемых и другие); по сроку кредитования (краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные); валюта, в которой предоставляется кредит (национальная или иностранная); форма предоставления кредита (в наличной, безналичной или налично-безналичной формах);

техника предоставления кредита (разовое зачисление денежных средств на счет клиента, в виде кредитной линии или с овердрафтом) и другие.

Далее, на втором этапе осуществляем распределение каждого выданного кредита по данным признакам.

Оценка кредитного портфеля осуществляется на 3 этапе управления. В табл. 1 представлены данные по совокупному кредитному портфелю коммерческих банков Российских Федерации исходя из его структуры.

Таблица 1

## Классификация кредитного портфеля банковского сектора РФ\*

	2016		2017		2018	
	трлн руб.	%	трлн руб.	%	трлн руб.	%
Совокупный кредитный портфель	40,9	100	42,4	100	48,3	100
Кредиты ФЛ	10,8	26,4	12,2	28,8	14,9	30,8
Кредиты ЮЛ, в т. ч.	30,1	73,6	30,2	71,2	33,4	69,2
<i>Обрабатывающие производства</i>	6,6	16,1	6,7	15,8	7,1	14,7
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда</i>	4,3	10,5	5,2	12,3	5,3	11,0
<i>Оптовая и розничная торговля</i>	4,7	11,5	4,2	9,9	4,8	9,9
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	2,4	5,9	2,7	6,4	3,2	6,6
<i>Транспорт и связь</i>	1,8	4,4	1,9	4,5	2,5	5,2
<i>Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	1,7	4,2	1,8	4,2	2,1	4,3
<i>Строительство</i>	1,9	4,6	1,7	4,0	1,7	3,5
<i>Производство и распределение электроэнергии, газа и воды</i>	1,3	3,2	1,4	3,3	1,4	2,9
<i>Прочие виды деятельности</i>	5,3	13,0	4,6	10,8	5,2	10,8

\*Источник: по данным отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2016, 2017 и 2018 гг.

Анализ классификации кредитного портфеля по группе заемщиков показывает преобладание юридических лиц в структуре кредитного портфеля банковского сектора – около 70%. На протяжении последних нескольких лет основными отраслями для кредитования являются обрабатывающие производства, операции с недвижимым имуществом, а также оптовая и розничная торговля.

На четвертом этапе управления кредитным портфелем коммерческий банк должен рассмотреть кредитный портфель с точки зрения его качества. Для этого банк классифицирует кредиты по категориям качества и рассчитывает уровень просроченной ссудной задолженности (см. табл. 2).

Таблица 2

## Качество кредитного портфеля банковского сектора РФ\*

	2016		2017		2018	
	трлн руб.	%	трлн руб.	%	трлн руб.	%
Совокупный кредитный портфель, в т. ч.	40,9	100	42,4	100	48,3	100
Просроченная задолженность	2,8	6,8 (100)	2,7	6,4 (100)	2,9	6,0 (100)

Просроченная задолженность ФЛ	0,9	2,2 (32,1)	0,8	1,9 (29,6)	0,8	1,7 (27,6)
Просроченная задолженность ЮЛ	1,9	4,6 (67,9)	1,9	4,5 (70,4)	2,1	4,3 (72,4)
I категория качества	18,0	44,0	19,0	44,9	21,3	44,0
II категория качества	15,6	38,1	15,9	37,6	18,9	39,2
III категория качества	3,5	8,5	3,2	7,5	3,2	6,6
IV категория качества	1,2	3,0	1,3	3,1	1,4	2,9
V категория качества	2,6	6,4	2,9	6,9	3,5	7,2

\*Источник: по данным отчета о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2016, 2017 и 2018 гг.

Выявление и анализ факторов, меняющих структуру (качество) портфеля осуществляется на пятом этапе. Так, если посмотреть на совокупный кредитный портфель банковского сектора Российской Федерации, то видно, что в 2018 году доля просроченной задолженности в общем объеме кредитов по банковскому сектору снизилась на 0,4%, что было вызвано опережающим темпом роста кредитного портфеля над просроченной задолженностью.

Важным фактором, повлиявшим на качество портфеля, является объем списания и продаж неработающих портфелей – в 2018 году было произведено списание за счет резервов на возможные потери по ссудам, ссудной задолженности в размере 0,5 трлн рублей [6].

Кредиты, выданные физическим лицам, показывают более высокое качество, нежели кредиты юридическим лицам. Это связано с тем, что банки совершенствуют системы управления рисками в банках, а также предъявляют к заемщикам более жесткие требования.

На шестом этапе происходит определение величины резервов на возможные потери по ссудам, которые необходимо создать под каждый выданный кредит (кроме кредитов, которые могут быть отнесены к однородным портфелям).

Величина резерва определяется исходя из степени кредитного риска по выданному кредиту, т. е. категории качества ссуды, к которой банк отнес последнюю (см. таблицу 3).

Таблица 3

Величина резерва по кредитам в зависимости от категории качества\*

Категория качества	Резерв по ссудам (за исключением ссуд, сгруппированных в портфели однородных ссуд), в %	Резерв по портфелям однородных ссуд, в %
I категория качества	0	0
II категория качества	От 1 до 20	До 3
III категория качества	От 21 до 50	Свыше 3 до 20
IV категория качества	От 51 до 100	Свыше 20 до 50
V категория качества	100	Свыше 50

\*Источник: по данным положения Банка России от 28.06.2017 г. № 590-п

Таким образом, можно сказать, что обесцененными ссудами являются все ссуды, за исключением ссуд, отнесенных к I категории качества – у них кредитный риск полностью отсутствует.

Определение общей суммы резервов на возможные потери по ссудам, адекватной совокупному риску кредитного портфеля, осуществляется на седьмом этапе управления кредитным портфелем.

Банк при определении общей суммы резервов оценивает свои кредитные риски, классифицирует и оценивает ссуды, уточняет размеры резервов по каждому выданному кредиту или по портфелям однородных ссуд, с регулярной периодичностью и в соответствии с положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 28.06.2017 г. № 590-П. Данную работу банк осуществляет самостоятельно на основе профессиональных суждений.

Профессиональное суждение должно выноситься по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания им долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении банка информации о любых рисках заемщика, которая может повлиять на его кредитоспособность [7].

На заключительном этапе управления кредитным портфелем идет разработка мер, направленных на улучшение качества его кредитного портфеля.

При разработке мер по улучшению качества кредитного портфеля, коммерческий банк старается соблюдать оптимальное соотношение элементов кредитного портфеля по таким критериям как доходность, рискованность и ликвидность, благодаря которому достигнуты все основные цели кредитной политики банка. К таким мерам можно отнести: диверсификацию, государственную поддержку и реструктуризацию кредитного портфеля.

Одной из мер является диверсификация кредитного портфеля, которая осуществляется путем структурирования кредитов по различным критериям (размер кредита, отраслевой признак, срок предоставления кредита, валюта кредита, обеспечение и другие). Диверсификация может позволить банку сократить зависимость от крупных заемщиков или групп заемщиков, а также снизить кредитный риск.

Одним из направлений улучшения качества кредитного портфеля является государственная поддержка. Поддержка государства направлена, в первую очередь, юридическим лицам, что позволит развивать сферы деятельности, приоритетные для определенных регионов или всей страны в целом. Данная мера позволит банкам снизить кредитные риски, например, за счет дополнительного обеспечения в виде государственных гарантий.

Помимо вышеперечисленных мер, для улучшения качества кредитного портфеля используют реструктуризацию кредитного портфеля, которая может идти по следующим направлениям: внедрение новых кредитных продуктов, более привлекательных по сравнению с продуктами конкурентов, повышение качества маркетинговой службы банка, установление лимитов на рискованные операции и другие.

## Список использованной литературы

1. Лаврушин О.И., Валенцева Н.И. Банковские риски: учебное пособие / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева. – М.: КНОРУС, 2007. – 232 с.
2. Коробова Г.Г. Банковское дело: учебник / Под ред. Г.Г. Коробовой. – М.: Экономика, 2006. – 766 с.
3. Тавасиев А.М. Банковское дело. Управление и технологии: учебник / Под ред. А.М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. – 671 с.
4. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2016 году / Центральный банк Российской Федерации. – М.: «Типография «Новости», 2016. – 136 с.
5. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2017 году / Центральный банк Российской Федерации. – М.: «Типография «Новости», 2017. – 129 с.
6. Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора в 2018 году / Центральный банк Российской Федерации. – М.: «Типография «Новости», 2018. – 140 с.
7. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс]: положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-п: (ред. от 18.07.2019) // СПС «КонсультантПлюс».

