

image not found or type unknown



В настоящее время главной задачей для банков является оптимизация кредитного портфеля, ведь от него зависит будущий уровень доходности активов банка. Поэтому возникает вопрос о необходимости исследования кредитной деятельности банков.

Анализ этих вопросов позволит разработать рекомендации для воздействия на процесс управления качеством кредитного портфеля. Это сможет обеспечить эффективную работу банков и повысит их уровень доходности и надежности.

Кредиты приносят банку основные доходы. Более эффективно работают банки, в которых часть кредитных доходов в активах больше, а неработающих активов меньше (например, нереализованного залогового имущества). Чем больше показатель, тем полнее банк использует ресурсы в высокоприбыльных активных операциях. Кредитные вложения приносят банкам наибольшую массу прибыли.

Невозврат заемщиком полученных средств остается для банковских учреждений одной из основных проблем. Практика показывает, что любое банковское учреждение независимо от кредитного портфеля, адекватности кредитной политики, методов и способов управления кредитным риском, качества и точности оценки платежеспособности и кредитоспособности заемщика или же независимо от экономической ситуации в стране сталкивается с невозвратом выданных кредитов. Экономический или другие кризисы лишь предоставляют особую важность данной проблеме, с наступлением которых у заемщиков значительно сокращается возможность своевременно и в полном объеме погашать полученные кредиты.

Стремительное увеличение доли проблемной задолженности в кредитном портфеле банков обуславливает значительные отчисления в резервы на покрытие потерь по кредитным операциям. Чем больше суммы отчисления в резервы под кредитные риски одновременно с ростом расходов банков на администрирование проблемных кредитов, тем менее эффективно используется банковский капитал.

Увеличение в структуре кредитных портфелей банков доли проблемной задолженности приводит к убыточному финансовому результату и снижению уровня капитализации банковских учреждений. Значительные объемы

просроченных кредитов приводят к потере доверия со стороны вкладчиков, возникновение проблем с платежеспособностью и ликвидностью, ухудшение репутации, что негативно сказывается на результатах финансовой деятельности банков.

Кроме того, ущерб, нанесенный банку, может быть связан с увеличением административных расходов, поскольку проблемные ссуды требуют особого внимания кредитного персонала, непроизводительного расхода времени на поддержание структуры баланса. Повышается угроза оттока квалифицированных кадров из-за снижения возможностей их стимулирования в условиях падения прибыльности операций.

Качество банковских активов, и прежде всего кредитов - один из важнейших индикаторов состояния банковского сектора и экономики в целом. Просроченная задолженность по кредитам наиболее ярко свидетельствует о наличии проблем в кредитном портфеле банковского учреждения, поскольку она является непосредственным отражением проблем заемщика и его несостоятельности погасить долг перед банком.

Для проведения эффективной кредитной политики нужен комплексный методический подход к оценке качества кредитного портфеля банка. Все способы оценки качества кредитного портфеля отличаются методами и формами оценки, основанные на персональном опыте кредитного эксперта и мировой банковской практике.

Основными видами систем оценки кредитного риска являются: методы экспертных оценок, статистические методы, аналитические методы. Рассмотрим подробнее особенности каждой из представленных групп методов[\[1\]](#).

1. Метод экспертных оценок. Основывается на базе изучения оценок, сделанных экспертами, и включает составление обобщающих экспертных оценок. К этому методу можно отнести: рейтинговую оценку кредитоспособности клиентов банка, метод соблюдения экономических нормативов банковской системы, расчет размера риска по кредитному портфелю коммерческого банка и определение размера необходимого банку резерва для покрытия возможных потерь от кредитных рисков; классификацию кредитов в зависимости от степени риска. Сложность применения метода при оценке совокупного кредитного риска портфеля банка возникает в момент сравнения расчетных показателей с нормативными значениями. Поскольку значение одних рассчитанных показателей может

соответствовать нормативным критериям, а других - нет, постольку в данном случае необходимо выделить обобщающий показатель определения уровня риска.

Разновидностью метода экспертных оценок является метод рейтингов, который состоит в том, что банк по определенной методике рассчитывает рейтинг и делает вывод о кредитоспособности заемщика.

2. Статистический метод оценки кредитного портфельного риска банка строится на основе анализа статистических данных, связанных с финансовым состоянием заемщиков за определенный период времени. Такое исследование является основой для сравнения фактической частоты банковских потерь с прогнозными оценками.

3. Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) банка. Стресс-тестирование - это методы оценки чувствительности портфеля к существенным изменениям макроэкономических показателей или исключительным, но возможным событиям. Представляет собой оценку потенциального воздействия на финансовое состояние банка ряда заданных шоков (шоковых ситуаций), то есть изменений к факторам риска, соответствующих исключительным, но вероятным событиям. Цель данного метода заключается в оценке возможных убытков при той или иной стрессовой ситуации.

Для получения объективной оценки качества кредитного портфеля банка необходимо применение комплексного подхода, однако, несмотря на определенные в работе преимущества и недостатки исследуемых методов оценки качества кредитного портфеля, считаем, что для получения комплексной, объективной и эффективной оценки качества кредитного портфеля целесообразной является построение интегрального показателя, в частности таксономического.

На первом этапе оценки кредитного портфеля ПАО "Газпромбанк" оценить темпы роста кредитного портфеля с темпами роста активов и капитала банка (рис. 1).

Рис. 1. Темпы роста собственного капитала, активов и кредитного портфеля ПАО "Газпромбанк" за 2014-2016 гг., млн. руб.[\[2\]](#)

Как видно из рис. 1, все показатели выросли в 2015 году и немного снизились в 2016 году, особенно собственный капитал. Однако, прирост кредитного портфеля немного превысил прирост активов, который указывает на то, что банк активизировал свою кредитную деятельность в 2016 году относительно 2014 года.

Структура кредитного портфеля по видам юридических лиц подана в таблице 1.

Таблица 1

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности ПАО "Газпромбанк" за 2014-2016 гг..[\[3\]](#)

Показатели	2014 год		2015 год		2016 год		% изменения
	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млн. руб.	Уд. вес, %	
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	505911,5	13,7	454568,4	11,3	264649,4	6,8	52,3
Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	2886103,3	78,1	3265219,6	81,4	3299387,1	85,0	114,3
Кредиты, предоставленные физическим лицам	303607,6	8,2	289806,8	7,3	317844,3	8,2	104,7
Всего ссудная задолженность	3695622,4	100,0	4009594,8	100,0	3881880,7	100,0	105,0

Как видно из таблицы 1, заметно сократился кредитный портфель предоставленный кредитным организациям, при этом существенно увеличился кредитный портфель, выданный юридическим лицам.

Общий размер увеличения кредитного портфеля в 2016 году относительно 2014 года составил 186258,3 млн. руб. или 5,0%.

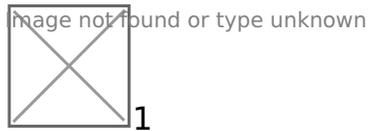
Оценку качества кредитного портфеля проведем через расчет относительных показателей (таблица 2).

Таблица 2

Оценка качества кредитного портфеля ПАО "Газпромбанка"
за 2014-2016 гг[4].

Наименование показателя	Рекомендуемое значение	2014 год	2015 год	2016 год
Общий коэффициент достаточности РВПС	Не менее 20 %	6,01	10,3	6,9
Показатель степени защиты банка от совокупного кредитного риска		0,02	0,04	0,03
Показатель доли просроченной задолженности в активах банка	Не более 1-2%	0,21	0,41	1,85
Коэффициент проблемности кредитов	Чем меньше, тем выше качество КП	0,011	0,021	2,264
Коэффициент покрытия убытков по ссудам	>1	5,5	5,8	3,0
Коэффициент темпов погашения просроченных кредитов		-0,55	-0,46	-3,08

Общий коэффициент обеспеченности
кредитного портфеля



2,4 1,5 6,8

Итак, качество кредитного портфеля ПАО "Газпромбанка" в 2016 году несколько ухудшилось на что указывает сокращение коэффициентов достаточности РВПС, рост доли просроченной задолженности в активах банка, рост коэффициента проблемности кредитов. Позитивным моментом является сокращение темпов роста просроченных кредитов, рост общего коэффициента обеспеченности кредитного портфеля.

Темпы прироста просроченной задолженности по кредитам значительно превышали темпы прироста объемов предоставленных кредитов и резервов по кредитным операциям. Причиной такой тенденции было, с одной стороны, сокращение объемов предоставленных кредитов и тем самым снижение темпа прироста общего объема кредитного портфеля, а с другой стороны, резкое ухудшение платежеспособности клиентов банка, что повлияло на качественное состояние кредитного портфеля.

Оценка качества кредитного портфеля проведена с помощью методики[5], основанной на публикуемой (доступной внешнему пользователю) отчетности, что делает ее достаточно объективной, но не учитывает внутренние изменения в деятельности коммерческого банка.

Список использованной литературы

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 № 395-1 [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
2. Андрианова Е. П. Современные подходы к управлению кредитным риском в коммерческом банке / Е. П. Андрианова, А. А. Баранников // Научный журнал КубГАУ. - 2013. - № 87(103). - С. 1 - 26.
3. Вихарева Е. В. Методические основы оценки кредитного риска на основе отчетности коммерческого банка / Е. В. Вихарева, А. И. Немеш // Наука и современность: сборник статей Международной научно-практической конференции. в 2 ч. Ч.1 - Уфа: РИО МЦИИ ОМЕГА САЙНС, 2015. - 308 с.
4. **Гетман Т. А. Управление качеством кредитного портфеля коммерческого банка: автореф. дис. канд. экон. наук: 08.00.10 - Финансы, денежное обращение и кредит / Гетман Татьяна**

- Александровна; [науч. рук. А. В. Гукова]; [ВолГУ]. - Волгоград, 2011. - 24 с.**
5. **Годовой отчет ПАО Газпромбанка за 2016 год** [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://www.e-disclosure.ru>.
 6. **Наточеева Н. Н. Системный подход российского коммерческого банка к управлению кредитными рисками / Н. Н. Наточеева, А. Е. Фошкин // Вестник Удмуртского университета. - 2014. - №3. - С. 65-73.**
 7. Родина Л. А. Управление кредитным риском в коммерческом банке / Л. А. Родина, В. В. Завадская, О. В. Кучеренко // Вестник Омского университета. - 2013. - №3. - С. 226-232.
 8. Ускова С. А. Методы совершенствования управления рисками в коммерческих банках / С. А. Ускова // Социально-экономические явления и процессы. - 2013. - № 5 (051). - С. 205-209.
 9. Учаева Е. А. Управление кредитными рисками в коммерческом банке / Е. А. Учаева // Вестник Самарского государственного университета. - 2014. - № 8 (119). - С. 106-110.
 10. Шакирова А. З. Оценка кредитного портфеля ПАО "Газпромбанк" на основе отчетности / А. З. Шакирова // Новая наука: опыт, традиции, инновации. - 2016. - № 4-1 (77). - С. 186-190.
-
1. Учаева Е. А. Управление кредитными рисками в коммерческом банке / Е. А. Учаева // Вестник Самарского государственного университета. - 2014. - № 8 (119). - С. 106-110. [↑](#)
 2. Составлено автором по: [5] [↑](#)
 3. Составлено автором по: [5] [↑](#)
 4. Шакирова А. З. Оценка кредитного портфеля ПАО "Газпромбанк" на основе отчетности / А. З. Шакирова // Новая наука: опыт, традиции, инновации. - 2016. - № 4-1 (77). - С. 186-190. [↑](#)
 5. Вихарева Е. В. Методические основы оценки кредитного риска на основе отчетности коммерческого банка / Е. В. Вихарева, А. И. Немеш // Наука и современность: сборник статей Международной научно-практической конференции. в 2 ч. Ч.1 - Уфа: РИО МЦИИ ОМЕГА САЙНС, 2015. - 308 с. [↑](#)