

УДК 33

Гребеник Татьяна Викторовна

ООО «Евросеть-Ритейл»

Россия, Москва¹

Ведущий менеджер по корпоративному финансированию

Tanay89@mail.ru

Современные особенности эффективного управления качеством кредитного портфеля

Аннотация: В статье рассмотрены современные особенности управления качеством кредитного портфеля коммерческих банков, обоснована целесообразность системного подхода к содержанию данного процесса. Представлена специфика условий, в которых функционирует и осуществляет кредитную деятельность современный банк, а также проанализирована сущность и современное содержание понятия «кредитный портфель банка». Систему управления качеством кредитного портфеля предлагается рассматривать как комплекс взаимосвязанных элементов, включающий принципы, механизм, и этапы. Предложен новый критерий качества кредитного портфеля, отражающий участие банковской системы в достижении основных задач социально-экономического развития России. Своевременность такого подхода подтверждают результаты современных научных исследований основных целей функционирования банковской системы, изменение концептуальных подходов к формированию миссии коммерческих банков как финансовых посредников в посткризисных условиях хозяйствования, направленной на содействие экономическому развитию страны и ее регионов. На этой основе обоснована необходимость рассматривать качество кредитного портфеля с учетом его соответствия критериям доходности, риска, ликвидности и целенаправленности. Обоснован методический подход к формированию интегральной оценки качества кредитного портфеля, позволяющий обеспечить комплексный подход к оценке качества кредитования в отдельных коммерческих банках и качества кредитной деятельности банковской системы в целом.

Ключевые слова: коммерческий банк; кредитный портфель; качество кредитного портфеля; критерии качества кредитного портфеля; система управления качеством кредитного портфеля; принципы управления качеством кредитного портфеля; механизм управления качеством кредитного портфеля; этапы управления качеством кредитного портфеля; ликвидность; доходность; риск.

¹ 125284, Москва, ул. Беговая, дом 3, строение 1

Глобальный финансово-экономический кризис 2008 г. обострил проблемы российской экономики и ее банковского сектора, который столкнулся с ограничением доступа к внешнему фондированию, что негативно отразилось на расширении кредитования, стоимости кредитных ресурсов для субъектов экономики и негативно повлияло на качество кредитных портфелей коммерческих банков. Эффективное управление качеством кредитного портфеля современного банка невозможно без учета новых финансовых реалий и проблем, возникших в процессе кризиса и требующих формирования новой парадигмы². При этом достижение высокого качества кредитного портфеля должно сочетаться с повышением роли банковского кредитования в обеспечении устойчивости и стабильности развития национальной экономики.

Для этого, в первую очередь, необходимо изучить специфику условий, в которых функционирует и осуществляет кредитную деятельность современный банк, а также проанализировать сущность и современное содержание понятия «кредитный портфель банка».

Как отмечают многие эксперты, последствием кризиса стало «стремительное и масштабное снижение качества работы большинства банков под влиянием неблагоприятных факторов институционального, макроэкономического, регулятивного и другого характера, который проявляется в неспособности множества кредитных организаций а, возможно, и всей банковской системы в целом, исполнять свои первостепенные функции в экономике, обеспечивать свое поступательное развитие, проводить базовые и иные банковские операции»³. В этой связи усилилась востребованность научных разработок по сбалансированности отдельно взятых банковских операций, потребность в портфельном (диверсифицированном) подходе при управлении активами и пассивами банка. Особенно актуально это по отношению к кредитному портфелю, учитывая одну из важнейших функций коммерческого банка – кредитование заемщиков.

Кредитный портфель, по нашему мнению, *это структурируемая по различным критериям качества совокупность предоставленных банком кредитов, отражающая социально-экономические и денежно-кредитные отношения между банком и его клиентами по обеспечению возвратного движения ссудной задолженности.*

Смысловое, категориальное определение кредитного портфеля банка должно обязательно формулироваться с учетом такого признака, как его качество.

В исследованиях специалистов в сфере денежного обращения и кредита качество кредитного портфеля банка рассматривается, как правило, с точки зрения его способности обеспечивать максимальный уровень процентной доходности при достаточном уровне ликвидности и приемлемом уровне кредитного риска банка. Вместе с тем, одной из сущностных характеристик понятия качества является удовлетворение тех или иных потребностей. Так, в новой философской энциклопедии отмечено, что качество - это категория, выражающая неотделимую от объекта его существенную определенность благодаря которой он является именно этим, а не иным объектом⁴. А в современном экономическом словаре качество рассматривается как совокупность свойств, признаков, характеристик продукции, товаров, услуг, работ, труда, обуславливающих их

² Гребеник В.В. Роль парадигмы в современной науке и ее значение в обеспечении национальной безопасности России. // Международный журнал «Экономика. Предпринимательство. Окружающая среда». 2012. – № 4(52). – С. 9.

³ См., напр., Трифонов Д. А. Возможен ли банковский кризис в России // Финансы и кредит. 2010. – № 6. – С. 27.

⁴ Новая философская энциклопедия: в 4 т. / Ин-т философии РАН; Нац. обществ.науч. фонд; Предс. научно-ред. совета В. С. Степин. – 2-е изд., испр. и допол.– М.: Мысль, 2010. – С. 75.

способность удовлетворять потребность и запросы людей, соответствовать своему назначению и предъявляемым требованиям⁵.

Исходя из этого, считаем необходимым ввести новый критерий качества кредитного портфеля – **целенаправленность**, который, на наш взгляд, характеризует направленность и способность кредитного портфеля удовлетворять потребности экономики в поддержке ресурсами наиболее значимых отраслей и объектов, определяющую конкурентность кредитного портфеля в долгосрочном аспекте.

Своевременность такого подхода подтверждают результаты исследований основных целей функционирования банковской системы на современном этапе, изменение концептуальных подходов к формированию миссии коммерческих банков как финансовых посредников в посткризисных условиях хозяйствования.

Другая особенность понятия качества – это его сложность и многогранность. Зачастую в экономической литературе свойства и качество того или иного предмета отождествляются. В то же время встречается мнение, что свойство – это атрибут предмета, проявление его качества. Вместе с тем, свойства чего-либо могут проявляться в процессе взаимодействия объектов. При этом совокупность частных свойств может проявляться в обобщенном виде. Применительно к кредитному портфелю его обобщенным свойством является структурированная совокупность ссуд, ранжированных в зависимости от разных критериев, а частными свойствами можно считать доходность, ликвидность, долю просроченной задолженности, долю сформированных резервов на возможные потери и другие показатели.

Свойства, применительно к качеству кредитного портфеля, можно выявлять и представлять в виде количественных и качественных показателей. Выявленные показатели сравниваются с критериями, которые являются базой сравнения, и позволяют получить адекватную оценку качества кредитного портфеля.

Как показывает практика, в коммерческих банках основное внимание уделяется оценке качества портфеля с точки зрения его риска. Между тем важным моментом является применение **комплексного подхода**, предполагающего учет всех выявленных нами показателей качества. Развитию комплексного подхода к оценке качества кредитного портфеля могло бы способствовать внедрение **интегральной оценки** его качества⁶. Данный подход предполагает:

- учет комплекса критериев при оценке качества кредитного портфеля;
- установление критериальных уровней на основе показателей, запланированных банком;
- оценку отклонения фактических показателей от запланированных;
- расчет агрегированного показателя качества портфеля с учетом весов отдельных показателей и их фактического отклонения от запланированного уровня;
- факторный анализ влияния отдельных критериев на интегральный показатель качества кредитного портфеля;
- разработку направлений повышения качества портфеля путем воздействия на фактор, оказавший наиболее существенное влияние на изменение качественных характеристик кредитного портфеля. Так, например, при значительном влиянии уровня риска портфеля необходимы мероприятия, направленные на оптимизацию

⁵ Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. – М.: ИНФРА-М, 2005. – С. 150-151.

⁶См., подробнее, Е.П.Терновская, Т.В. Гребеник. Качество кредитного портфеля российских банков: особенности оценки и управления // Интернет-журнал «Науковедение». Выпуск 3, май – июнь 2014.

кредитного риска; при большем вкладе в снижение качества портфеля уровня его доходности – поиск путей снижения стоимости используемых для кредитования ресурсов или поиск более прибыльных рыночных ниш на кредитном рынке.

Необходимость обеспечения эффективного управления деятельностью кредитной организации в целом и качеством её кредитного портфеля, в частности, не вызывает сомнений. Система управления качеством кредитного портфеля, на наш взгляд, представляет собой комплекс взаимосвязанных элементов, включающий **принципы, механизм, этапы**. При этом качество кредитного портфеля является системообразующим признаком системы управления.

При рассмотрении особенностей управления качеством кредитного портфеля необходимо начать учитывать общие подходы к процессу управления. Так, Б. Богатин считает, что процесс управления можно представить в виде ситуации, когда «субъект управления воздействует на предмет управления, посредством различных инструментов и способов с целью направить их действия и получить желаемые результаты»⁷. Набор различных инструментов и способов зависит от сложившейся хозяйственной ситуации и в своей совокупности образует технологию управления.

В качестве субъектов управления могут выступать законодательные и исполнительные органы власти, учредители организаций, менеджеры, экономисты и другие. Объекты управления также могут быть разнообразными, они представлены различными сторонами деятельности - например, доходы, прибыль, деньги, заработная плата, качество и другие. При этом хозяйствующие субъекты осуществляют политику по управлению чем-то четко обозначенным, например: ликвидностью, активами и пассивами, рентабельностью, рисками, капиталом и т.д. В прикладном смысле под политикой следует понимать комплекс мероприятий, которые проводит субъект управления к достижению поставленной цели.

П. Роуз рассматривает управление качеством как способ защиты от риска и утверждает, что это «способность управляющих разрешать различные хозяйственные проблемы до того, как они стали серьезными затруднениями для банка»⁸. Л. Уолл основными мотивами управления качеством кредитного портфеля банка считает минимизацию риска несостоятельности (банкротства) банков; обеспечение доверия общества к ним; эффективное страхование банков, позволяющее исключить правительству государства финансовые потери⁹.

Из приведенных выше рассуждений следует, что управление качеством кредитного портфеля - это одна из подсистем банковского менеджмента. Цель управления качеством кредитного портфеля банка состоит в том, чтобы организовать эффективное предоставление кредитов заемщикам, обеспечить динамичное развитие, финансовую устойчивость, посредством оптимальной его структуры с учетом изменяющейся внешней среды.

Считаем, что цель управления качеством кредитного портфеля кредитной организации будет достигнута при условии решения соответствующих *задач*: системной организации управления качеством кредитного портфеля; своевременного выявления основных факторов внешней и внутренней среды; обеспечении постоянного мониторинга индикаторов качества кредитных операций банка.

Таким образом, на наш взгляд, *управление качеством кредитного портфеля коммерческого банка*- это подсистема более широкой системы банковского менеджмента, функционирующая с целью обеспечения минимизации кредитного риска деятельности

⁷ Богатин, Ю. В., Швандар В.Л. Экономическое управление бизнесом. – М.: ЮНИТИ– ДАНА, 2011. – С. 32.

⁸ Роуз П. С. Банковский менеджмент. – М.: Дело ЛТД, 1995. – С. 447.

⁹Wall, Larry D. «Regulation of Banks' Equity Capital». Economic Review, Federal Reserve Bank of Atlanta, November 1985, – p. 4-18.

кредитной организации, посредством проведения комплекса мероприятий, позволяющих обеспечить компромисс между рискованностью, ликвидностью, доходностью и целенаправленностью кредитных операций банка.

Как уже отмечалось, система управления качеством кредитного портфеля предусматривает ее организацию на определенных принципах и с использованием специфического механизма.

Прежде всего, для обеспечения эффективного управления качеством кредитного портфеля необходимо руководствоваться научными принципами его организации. Понимание важности этого утверждения потребовало выявить и сформулировать **принципы управления качеством кредитного портфеля**, а также ранжировать их.

Выявление принципов управления качеством кредитного портфеля необходимо производить в рамках исследования действующих объективных законов и закономерностей кредита и кредитной деятельности. Учитывая данное обстоятельство, считаем, что ***основными*** принципами управления качеством кредитного портфеля банка являются:

- *целеполагание* - управление с целью получения банком достаточных процентных доходов при удовлетворительном уровне ликвидности и приемлемом уровне кредитного риска;
- *комплексность* – одновременный охват всех сторон кредитной деятельности банка с целью установления истинного уровня кредитного риска, ликвидности и доходности кредитного портфеля;
- *иерархичность* - управление качеством кредитного портфеля на всех уровнях банка;
- *полнота анализа* - анализ экономических и неэкономических показателей кредитоспособности заемщика и его бизнеса, определяющих степень кредитного риска как одного из критериев качества кредитного портфеля;
- *открытость* – подверженность качества кредитного портфеля воздействию многочисленных внешних и внутренних факторов;
- *непрерывность* - управление качеством портфеля в течение всего срока действия кредитного договора между заемщиком и банком;
- *последовательность* – поддержание неразрывной связи каждого этапа управления качеством кредитного портфеля как функционально, так и организационно;
- *принцип динамизма и перспективы* - анализ факторов, воздействовавших на качество кредитного портфеля в предшествующих периодах, и прогноз их влияния на перспективу.

Не менее важным является соблюдение ***дополнительных*** принципов, следование которым может способствовать формированию кредитного портфеля с определенными качественными характеристиками. К ним можно отнести:

- *приоритетность* – особое внимание крупным кредитам с более продолжительным сроком пользования, которым присущ более высокий уровень риска потерь, а также учет состояния сферы кредитования, вида обеспечения, динамики денежных потоков заемщиков;
- *избирательность* – предоставление кредитов заемщикам с устойчивым бизнесом, имеющим ликвидный залог, положительную кредитную историю, при условии соответствия заявленных кредитов требований банка к их качеству;

- *сбалансированность* – соответствие стоимости и сроков, на который выдаются кредиты, срокам заимствования и стоимости имеющихся и вновь привлеченных банком денежных средств, размеру собственного капитала и его достаточности, уровню обязательных экономических нормативов, установленных Банком России;
- *ориентированность* – соответствие стратегическим целям развития банка и экономики в целом;
- *гибкость* - постоянное изменение объема и структуры портфеля.

Соблюдение данных принципов позволят кредитной организации проводить эффективную банковскую политику в области управления качеством кредитного портфеля.

В свою очередь, *механизм управления* качеством кредитного портфеля можно представить в виде взаимосвязанных элементов - методы, инструменты, нормативно-правовое обеспечение, информационное обеспечение и другие обеспечивающие финансовую устойчивость банка. Основные элементы механизма управления качеством кредитного портфеля представлены на рис. 1.



Рис. 1. Основные элементы механизма управления качеством кредитного портфеля банка

Источник: составлено автором

Основные этапы управления качеством кредитного портфеля включают следующие мероприятия (рис.2).

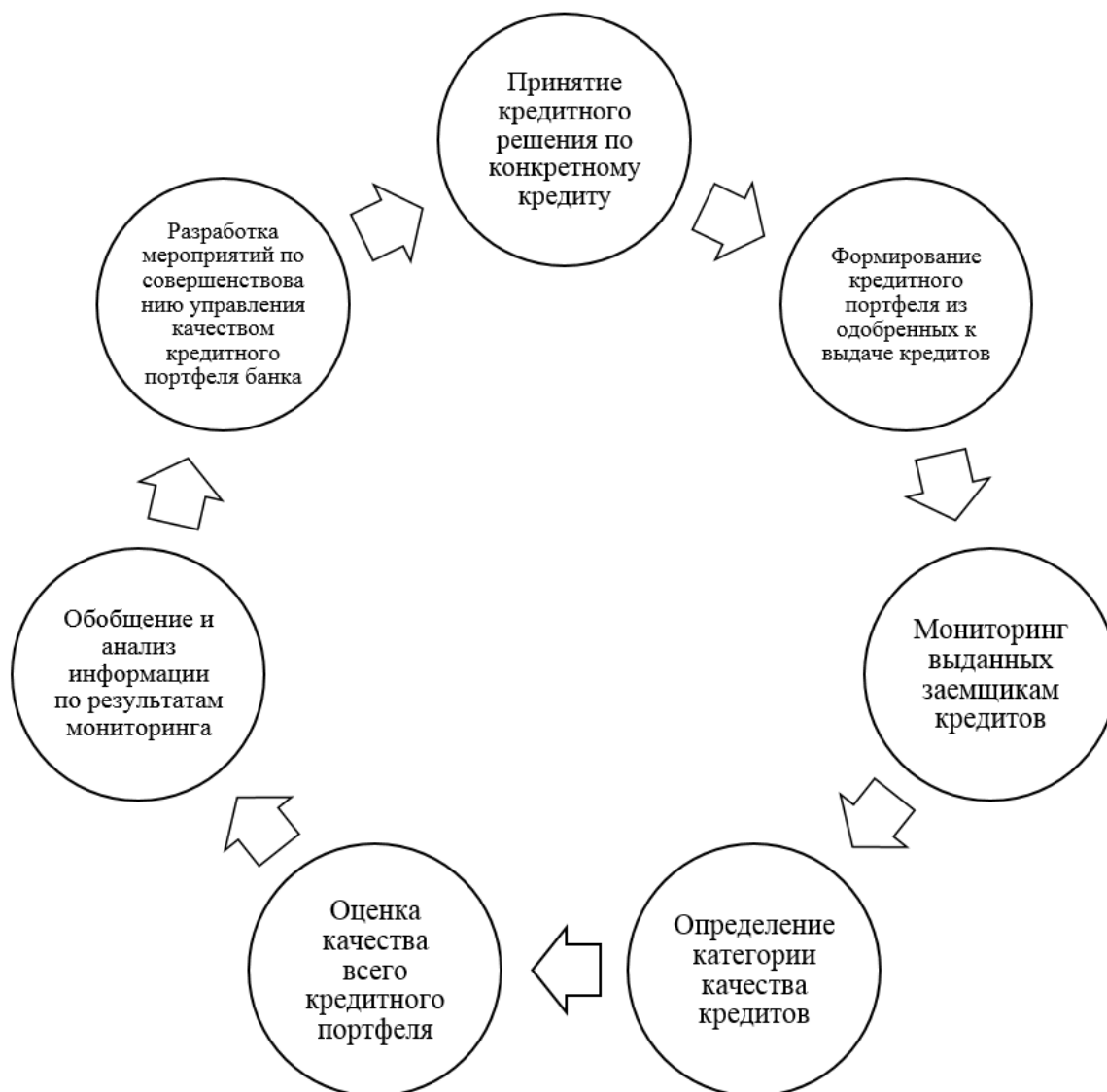


Рис. 2. Последовательность этапов управления качеством кредитного портфеля банка

Источник: составлено автором

Организуя управление качеством кредитного портфеля, необходимо применять специфичные **научные методы**. В процессе управления кредитным риском основными методами являются – страхование, хеджирование, лимитирование, диверсификация кредитных операций и другие. Управление ликвидностью сопряжено с использованием таких методов, как объединение и разделение источников фондов; установление финансовых нормативов; регулирование и других. Управляя доходами банка, необходимо использовать расчет стоимости кредита; ГЭП-анализ, СПРЭД¹⁰ и другие. Управление целенаправленностью предполагает координацию кредитной деятельности банка с социально-экономической стратегией региона или сферы его функционирования.

¹⁰ ГЭП – разница между средневзвешенной процентной ставкой привлеченных банком ресурсов и средневзвешенной процентной ставкой их размещения. СПРЭД – размах колебания цен (процентных ставок) по сбалансированным по срокам активам и обязательствам.

Эффективное управление качеством кредитного портфеля включает в себя: формирование оптимальной структуры кредитного портфеля, его, соответствующее текущим реалиям, уровень доходности, оптимальный уровень риска, целенаправленность кредитования.

Мониторинг управления качеством кредитного портфеля осуществляется с помощью системы показателей и индикаторов, способствует профилактике кредитных рисков и соответственно своевременному принятию мер по их предупреждению. Индикаторы «позволяют определить результаты (эффект), а также эффективность осуществляемой банковской деятельности»¹¹. Они являются базой сравнения и имеют пороговые показатели. Банковская практика показывает, что пренебрежение критическими показателями деятельности приводит к банкротству кредитной организации¹².

С другой стороны, для оценки эффективности управления качеством кредитного портфеля можно применять не только количественные, но и качественные критерии. В конечном итоге эффективность управления качеством кредитного портфеля банка зависит от грамотной организации, где одновременно и системно учтены все, воздействующие на данный процесс факторы, которые сочетаются с законами кредита, методами и принципами в рамках действующей научной концепции, сформированной на базе действующей системы банковского менеджмента.

¹¹ Результативность и эффективность бюджетных расходов: Монография. / Под ред. Дорждеева А. В., Гуковой А. В. – М.: Книжная редакция «Финансы», 2009. – С. 24.

¹² Толоконников Н.А. Размер кредита как существенное условие кредитного договора: проблемы теории и практики. // Международный журнал «Экономика. Предпринимательство. Окружающая среда». 2010. – № 4(44). – С. 92.

ЛИТЕРАТУРА

1. Богатин, Ю. В., Швандар В.Л. Экономическое управление бизнесом. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2011. –391 с.
2. Гребеник В.В. Роль парадигмы в современной науке и ее значение в обеспечении национальной безопасности России. // Международный журнал «Экономика. Предпринимательство. Окружающая среда». 2012. – № 4(52). – С. 9–15.
3. Гиляровская Л.Т., Паневина С.Н. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов. – СПб.: Питер, 2003. –240с.
4. Нестеренко, Е. А. Основы экономической рискозащищенности кредитной деятельности банка / Е. А. Нестеренко // Банковские услуги. – 2009. – N 12 [Спец. вып.]. – С. 5–10.
5. Новая философская энциклопедия: в 4 т. / Ин-т философии РАН; Нац. обществ.науч. фонд; Предс. научно-ред. совета В. С. Степин. – 2-е изд., испр. и допол. – М.: Мысль, 2010. – 276 с.
6. Райзберг Б. А., Лозовский Л. Ш., Стародубцева Е. Б. Современный экономический словарь. – М.: ИНФРА-М, 2005. – 512 с.
7. Роуз П. С. Банковский менеджмент. – М.: Дело ЛТД, 1995. – 768 с.
8. Терновская Е.П., Гребеник Т.В. Качество кредитного портфеля российских банков: особенности оценки и управления // Интернет-журнал «Наукovedение». 2014. – № 3. – С. 45–52.
9. Толоконников Н.А. Размер кредита как существенное условие кредитного договора: проблемы теории и практики. // Международный журнал «Экономика. Предпринимательство. Окружающая среда». 2010. – № 4(44). – С. 92-100.
10. Трифонов Д. А. Возможен ли банковский кризис в России. // Финансы и кредит. 2010. – № 6. – С. 29–36.
11. Wall, Larry D. «Regulation of Banks' Equity Capital». Economic Review, Federal Reserve Bank of Atlanta, November 1985, – p. 4-18.

Tatiana Grebenik
LLC «Euroset-Retail»
Russia, Moscow
Tanay89@mail.ru

Modern features of effective management of loan portfolio quality

Abstract. This article reviews contemporary features of management of loan portfolio of commercial banks. Specific conditions in which banks work and carry out credit activities are reviewed, in addition to that meanings and modern content of “loan credit portfolio” concept are analysed. It proposes to consider management of quality of loan portfolio as a system, in addition to that the system of loan portfolio management is considered as a group of interrelated elements, which include principals, mechanics and stages. A new criterion of quality of loan portfolio is proposed in this article, it determines level of bank systems participation in the social and economical development of Russia. This article proves the urgency of such approach supported by results of modern science researches of main objectives of bank systems. Changing conceptual ways of commercial banks mission forming as financial mediators in after-crisis environment, which are directed to benefit economical development of the country and regions. By this basis necessity to review loan portfolio quality with included correspondence of its criterions to profitability, risks, liquidity and purposefulness is founded. A methodical approach in forming of an integral assessment of quality of loan portfolio is founded in this article, which allows to provide complex approach in loan portfolio quality assessment in different commercial banks and reviews quality of bank system as a whole.

Keywords: commercial bank; loan portfolio; quality of loan portfolio; criterion of loan portfolio quality assessment; management system of quality of loan portfolio; principals of loan portfolio management; mechanics of credit portfolio management; stages of loan portfolio management; liquidity; profitability; risks.

LITERATURE

1. Bogatin J.V., Shvandar V.L. Economic management of business. – М.: Uniti-Dana, 2011. – 391с.
2. Grebenik V.V. The role of the paradigm in modern science and its importance for the national security of Russia. // International Journal "Ekonomika. Predprenimatelstvo. Okruzhashchaya sreda." 2012. - № 4 (52). - P. 9-15.
3. Gilyarovskaya L.T., Panevina S.N. Comprehensive analysis of the economic and financial performance of a bank and its subsidiaries. - St. Peter .:, 2003 -240s.
4. Nesterenko E.A. Foundations of risk protected economic lending activities of the bank / E.A. Nesterenko // Banking. - 2009. - N 12 [Spec. MY.]. - P. 5-10.
5. New Encyclopedia of Philosophy: 4 m. / Institute of Philosophy, Russian Academy of Sciences; Nat. obschestv. nauch. Fund; Presents t. Scientific Ed. Council V.S. Stepin. - 2nd ed., Rev. and complement. - М .: Thought, 2010 - 276 p.
6. Raizberg B.A., Lozovskiy L.Sh. Starodubtseva E.B. Modern Dictionary of Economics. - М .: INFRA-M, 2005 - 512 p.
7. Rose P.S. Bank management. - М .: Business LTD, 1995 - 768 p.
8. Ternovskaya E.P., Grebenik T.V. The quality of the loan portfolio of Russian banks: assessment and management features // Internet magazine "Naukovedenie." 2014. - № 3. - S. 45-52.
9. Tolokonnikov N.A. Loan size as an essential condition of the loan agreement: problems of theory and practice. // International Journal " Ekonomika. Predprenimatelstvo. Okruzhashchaya sreda. " 2010. - № 4 (44). - S. 92-100.
10. Trifonov D.A. Possibilities of banking crisis in Russia. // Finance and Credit. 2010. - № 6. - S. 29-36.
11. Wall, Larry D. «Regulation of Banks' Equity Capital». Economic Review, Federal Reserve Bank of Atlanta, November 1985, – p. 4-18.