

Формирование оптимального кредитного портфеля банков.

Отандық банктік несиелеу жүйесінің даму мәселелері, олардың ішінде мерзімі өткен берешектің және үмітсіз несиелердің көлемінің өсуі, коммерциялық банктердің несиелік қоржын спасының төмендеуіне алып келеді. Сонымен қатар, банктік несиелеудің даму қарқыны көрсетіп отырғандай, көп деген банктер экономиканың дағдарыстан кейін даму жағдайында өздерінің бәсекелестігін ұстап отыру мақсатында берілетін несиенің көлемін ұлғайтуда.

Проблемы развития отечественной системы банковского кредитования, среди которых существенное значение имеет рост просроченной задолженности и объемов безнадежных кредитов, приводят к снижению качества кредитного портфеля коммерческого банка. В то же время анализ тенденций банковского кредитования показал, что большинство банков в условиях посткризисного развития экономики для поддержания своей конкурентоспособности продолжают увеличивать объемы выданных кредитов при сохраняющемся риске их невозврата.

The problems of development of the home system of the bank crediting, among that a substantial value has a height of outstanding and volumes of hopeless credits debt, result in the decline of quality of credit brief-case of commercial bank. The analysis of tendencies of the bank crediting showed at the same time, that most banks in the conditions of post-crisis development of economy for maintenance of the competitiveness continued to increase the volumes of the given out credits at the saved risk of their default.

Финансовый кризис обострил проблемы развития отечественной системы банковского кредитования, среди которых существенное значение имеет рост просроченной задолженности и объемов безнадежных кредитов, что приводит к снижению качества кредитного портфеля коммерческого банка. В то же время анализ тенденций банковского кредитования показал, что большинство банков в условиях посткризисного развития экономики для поддержания своей конкурентоспособности продолжают увеличивать объемы выданных кредитов при сохраняющемся риске их невозврата. Управление качеством кредитного портфеля обеспечивает компромисс доходности, ликвидности и приемлемого для банка кредитного риска на основе объективной оценки кредитоспособности заемщиков, формирования адекватных качеству кредитного портфеля резервов на возможные потери по ссудам, а также является существенным фактором в достижении устойчивого экономического роста банков в рыночных условиях. Вследствие этого высокие темпы банковских заимствований в настоящее время усиливают потребность в совершенствовании управления качеством кредитного портфеля на основе изучения особенностей его влияния на финансовую устойчивость банков и эффективность их деятельности, что позволит повысить конкурентоспособность и безопасность функционирования современных банков.

Сущность кредитного портфеля банка можно рассматривать на категориальном и прикладном уровнях. В первом аспекте кредитный портфель – это экономические отношения, возникающие при выдаче и погашении кредитов, осуществлении приравненных к кредитным операциям. В этом случае кредитный портфель определяется как совокупность кредитных требований банка и других требований кредитного характера, а также как совокупность возникающих при этом экономических отношений. Во втором аспекте кредитный портфель представляет собой совокупность активов банка в виде ссуд, учтенных векселей, межбанковских кредитов, депозитов и прочих требований кредитного характера, классифицированных по группам качества на основе определенных критериев.

Объем кредитного портфеля оценивается по балансовой стоимости всех кредитов банка, в

том числе просроченных, пролонгированных, сомнительных. В структуре банковского баланса кредитный портфель рассматривается как одно целое и составная активов банка, которая характеризуется показателями доходности и соответствующим уровнем риска.

Доходность и риск — основные параметры управления кредитным портфелем банка. За соотношением этих показателей определяется эффективность кредитной деятельности банка.

Оптимальный кредитный портфель коммерческого банка — это такой кредитный портфель, при котором аккумуляция и распределение кредитных ресурсов происходят таким образом, что выданные ссуды соответствуют имеющимся кредитным ресурсам по срокам и суммам, уровень доходности по ним является максимально возможным в данных условиях, а степень риска сводится к минимально допустимому уровню. Формирование оптимального кредитного портфеля — одна из ключевых задач и главных проблем деятельности банка [1].

Выделяют пять стадий формирования оптимального кредитного портфеля:

- анализ факторов, воздействующих на спрос и предложение кредита;
- формирование кредитного потенциала коммерческого банка;
- обеспечение соответствия структуры кредитного потенциала и выданных ссуд;
- анализ выданных кредитов по различным признакам;
- оценка эффективности и качества кредитного портфеля, разработка мероприятий по совершенствованию кредитного портфеля банка.

На первой стадии анализ осуществляется аналитическими службами банка с учетом региональных рынков, на которых работает банк. Желательно, чтобы данная работа стала постоянной составляющей в процессе совершенствования кредитного портфеля, так как это позволит банку своевременно уловить изменения банковской конъюнктуры и принять меры по снижению кредитного риска и повышению доходности кредитования.

Среди факторов, определяющих развитие кредитных операций в банке, различают внутренние и внешние.

К внутренним относятся:

- имеющиеся у банка кредитные ресурсы с учетом их срочности и объема;
- наличие собственного капитала в достаточных размерах (так как, с одной стороны, собственный капитал может выступать в качестве дополнительного источника для осуществления кредитных операций банка, а с другой — собственный капитал в определенной степени может компенсировать риски по кредитным операциям);
- стоимость кредитного потенциала банка, которая берется в качестве базы для формирования процентной ставки по кредитам, предлагаемым клиентам;
- наличие квалифицированного банковского персонала для осуществления тех или иных видов кредитования;
- степень защиты кредитных операций через формирование резервов на возможные потери по ссудам;
- специфика банка и круг клиентов, с которыми он работает.

Среди внешних факторов можно отметить следующие:

- состояние экономики страны;
- носители спроса и предложения кредита;
- объемы спроса и предложения кредита в зависимости от его срочности;
- воздействие денежно-кредитной и финансовой политики государства на процесс кредитования;
- основные тенденции развития кредитного рынка, в том числе по объемам кредитов, ставкам центрального банка и его политике по ограничению кредитного риска;
- региональные особенности кредитного рынка;
- система страхования риска по кредитным операциям.

Анализ факторов (как внутренних, так и внешних), воздействующих на кредитные операции банка, позволяет сформировать более совершенный кредитный портфель, выявить наиболее рискованные на данный момент кредитные операции и разработать мероприятия, позволяющие снизить уровень риска.

Вторая стадия формирования оптимального кредитного портфеля характеризуется определением структуры кредитного потенциала банка по источникам средств и их срочности. Кредитный потенциал в данном случае рассматривается как сумма краткосрочного и долгосрочного кредитных потенциалов.

Краткосрочный потенциал складывается из средств юридических лиц (средства на расчетных, текущих счетах, депозиты до одного года); средств физических лиц (вклады до востребования, вклады и депозиты до одного года); средств некоммерческих структур (остатки на счетах, депозиты до одного года); межбанковских кредитов и средств на корреспондентских счетах (средства на корсчетах, займы со сроком до одного года); средства, аккумулированные через ценные бумаги (краткосрочные ценные бумаги со сроком обращения до одного года).

Долгосрочный кредитный потенциал, как и краткосрочный, является суммой средств юридических лиц, физических лиц, некоммерческих структур, межбанковских кредитов, средств на корреспондентских счетах и ценных бумаг, однако с необходимым условием того, то все вышеперечисленные пассивы носят долгосрочный характер, т.е. действительны свыше одного года.

Анализ кредитного потенциала коммерческого банка в краткосрочном и долгосрочном периодах используется для оценки потенциальных возможностей банка по развитию тех или иных видов кредита без нарушения ликвидности.

Следующая, третья, стадия формирования оптимального кредитного портфеля анализирует сбалансированность кредитного потенциала и кредитного портфеля. Как правило, банки сталкиваются с недостатком среднесрочного и долгосрочного кредитного потенциала. При несбалансированности кредитного потенциала и кредитного портфеля (например, при недостатке кредитных ресурсов данной срочности) банк должен найти источники необходимых ему средств (например, привлечь долгосрочные средства, обратиться на рынок межбанковских кредитов, дополнительно выпустить долгосрочные ценные бумаги, проанализировать возможности расширения собственного капитала).

При недостатке долгосрочного кредитного потенциала и невозможности изыскания источников его пополнения, банки вынуждены трансформировать краткосрочный потенциал в долгосрочный, что в свою очередь вызывает проблемы с банковской ликвидностью.

Если кредитный потенциал превышает объем кредитного портфеля, банк может перераспределить кредитные ресурсы и использовать их в других активных операциях (с ценными бумагами, в валютных операциях и т. д.).

На четвертой стадии происходит анализ выданных кредитов по различным признакам. В качестве таких признаков могут быть использованы сроки погашения кредита, характер погашения, по категориям заемщика, по методу взимания процентов, по характеру обеспечения кредитов, по формам кредитов, по доходности, по уровню риска и т. д.

Анализ выданных ссуд по указанным признакам характеризует структуру существующего в коммерческом банке кредитного портфеля.

Наконец, пятая стадия формирования оптимального кредитного портфеля дает оценку эффективности и качества кредитного портфеля. Она строится на основе определения роли кредитных операций в деятельности банка, эффективности использования кредитного потенциала банка, уровня процентных ставок и объемов доходов от кредитной деятельности, размера процентной маржи, а также определения реального риска от кредитных операций на основе анализа просроченной задолженности.

Наибольший кредитный риск, по мнению банков, сосредоточен в таких отраслях экономики, как операции с недвижимым имуществом, сельское хозяйство, строительство, гостиничный и ресторанный бизнес, наименьший – в обрабатывающей промышленности.

Банки при работе с наиболее качественными и важными юридическими лицами все более часто используют индивидуальный подход, разрабатывая специальные программы кредитования или предоставляя гибкие условия по кредитам. Таким образом, банки подстраивают собственные кредитные продукты под определенные цели кредитования, под специфику и структуру бизнеса, а процентные ставки по займу и банковские тарифы могут зависеть от конкретного клиента или

групп клиентов.

При рассмотрении кредитных заявок банки все большее значение придают качеству бизнеса по сравнению с залоговым обеспечением, то есть основным фактором при рассмотрении заявок является анализ стабильности и перспективности бизнеса. Кроме того, банки отмечают сохранение высокого уровня рисков предприятий – заемщиков и их низкую платежеспособность, что, в свою очередь является сдерживающим фактором для снижения стоимости кредитов. По мере восстановления клиентской платежеспособности банки намереваются снижать стоимость кредитов.

Некоторые крупные и средние банки активизировали процесс выдачи кредитов на рыночных условиях за счет средств, привлеченных от своих клиентов, по сравнению с финансированием, выделяемым в рамках различных государственных программ по поддержке приоритетных отраслей.

В структуре кредитования банковского сектора РК за период с начала текущего года значительных изменений не происходило. По-прежнему, основную долю ссудного портфеля занимают займы, выданные юридическим лицам.

Ссудный портфель банковского сектора РК на отчетную дату составили 11 656,6 млрд. тенге, увеличившись по сравнению с началом года на 1 183,8 млрд. тенге или на 11,3% [2].

Займы юридическим лицам составили 7 049,7 млрд. тенге, увеличившись за отчетный период на 344,5 млрд. тенге или на 5,1%. Займы физическим лицам увеличились на 511,9 млрд. тенге или 25,4% составив на отчетную дату 2 530,4 млрд. тенге. Займы субъектам малого и среднего предпринимательства составили 1 870,7 млрд. тенге.

В структуре ссудного портфеля банков второго уровня наибольшую долю занимают займы юридическим лицам – 60,5%, при этом, займы физическим лицам составляют – 21,7%, займы субъектам малого и среднего предпринимательства -16,0%, операции «Обратное РЕПО» - 0,5% (таблица 1).

Доля неработающих займов составила – 36,7%, доля займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней – 29,8%. При этом, на начало года, доля неработающих займов составляла – 36,7%, доля займов с просроченной задолженностью свыше 90 дней – 30,8%.

Таблица 1 - Структура ссудного портфеля банковского сектора РК

Наименование показателя	2012		2013	
	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу
Всего ссудный портфель	10 472,8	100,0%	11 656,6	100,0%
Займы банкам и организациям осущ-м отдельные виды банк. операций	162,9	1,6%	148,1	1,3%
Займы юридическим лицам	6 705,2	64,0%	7 049,7	60,5%
Займы физическим лицам, в т.ч.	2 018,5	19,3%	2 530,4	21,7%
На строительство и покупку жилья в т.ч.	873,5	8,3%	934,7	8,0%
-Ипотечные жилищные займы	757,7	7,2%	832,6	7,1%
-Потребительские займы	1 012,1	9,7%	1 446,3	12,4%
-Прочие займы	132,9	1,3%	149,4	1,3%
Займы субъектам малого и среднего предпр. (рез.РК юр. и физ. лицам)	1 554,6	14,8%	1 870,7	16,0%
Операции «Обратное РЕПО»	31,6	0,3%	57,7	0,5%
Примечание – по данным Национального банка РК				

Банки прогнозируют, что кредитная политика в отношении корпоративного сектора в 2013 году сохранит существующие тенденции.

Прежнюю кредитную политику поддержали 79% респондентов, 12% банков планируют

ужесточить политику и только 9% банков предполагают ее незначительное смягчение. В отношении условий финансирования в 1 квартале текущего года в целом не предполагается существенных изменений условий выдачи кредитов, т.е. снижение уровня маржи по стандартным кредитам будет компенсироваться ужесточением требований по залоговому обеспечению. По мнению банков-респондентов, основные риски существующих заемщиков в 2013 году будут связаны с их финансовым состоянием (главным образом, с ликвидностью и прибыльностью), а также с ростом сроков просрочки погашения по кредитам.

Провизии (резервы), сформированные по ссудному портфелю, составили 4 008,9 млрд. тенге или 34,4% от совокупного ссудного портфеля БВУ, увеличившись с начала года на 643,2 млрд. тенге, или на 19,1% (таблица 2).

Таблица 2 - Качество ссудного портфеля банковского сектора РК

Наименование показателя	2012		2013	
	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу	сумма осн. долга, млрд. тенге	в % к итогу
Всего ссудный портфель	10 472,8	100,0%	11 656,6	100,0%
Стандартные	2 686,7	25,7%	3 305,9	28,4%
Сомнительные	5 479,3	52,3%	5 058,2	43,4%
Сомнительные 1 категории	1 599,5	15,3%	1 600,9	13,7%
Сомнительные 2 категории	685,7	6,5%	729,8	6,3%
Сомнительные 3 категории	1 301,1	12,4%	1 360,2	11,7%
Сомнительные 4 категории	430,5	4,1%	494,1	4,2%
Сомнительные 5 категории	1 462,5	14,0%	873,2	7,5%
Безнадежные	2 306,8	22,0%	3 292,5	28,2%
Провизии по требованиям уполномоченного органа	3 365,7	32,1%	4 008,9	34,4%
Неработающие займы	3 842,7	36,7%	4 276,0	36,7%
Займы с просрочкой свыше 90 дней	3 225,6	30,8%	3 472,8	29,8%
Примечание – по данным Национального банка РК				

В сегменте корпоративного кредитования в розничном кредитовании валютой займов, на которую предъявляется основной спрос, является казахстанский тенге, тогда как на кредиты в иностранной валюте спрос снижается. Такая ситуация характерная как для ипотечных, так и для потребительских кредитов.

Банки-респонденты отмечают, что среди факторов роста спроса на займы со стороны населения наиболее значимыми являются увеличение сроков займов, снижение процентных ставок, необходимость финансирования потребительских расходов на приобретение товаров длительного пользования, а также, в определенной степени, рост уверенности потребителей в части восприятия долгового бремени и перспектив развития рынка недвижимости.

Банки также указывают на возросший интерес со стороны населения к универсальным кредитным продуктам (экспресс-кредиты и кредитные карты), соответственно, банки возобновили беззалоговое кредитование при одновременном постепенном упрощении процедуры получения данного вида кредита.

На смягчение кредитной политики банков в отношении заемщиков – физических лиц повлияли конкуренция со стороны других банков, общие положительные экономические ожидания, а также доступность ресурсов фондирования и низкие издержки привлечения капитала, главным образом, для банков с иностранным участием.

К приоритетным мерам по улучшению качества кредитного портфеля относятся: предоставление льготного кредитного периода, списание штрафных санкций, а также работа с коллекторскими агентствами.

При проведении работ с проблемными заемщиками, большинство банков с иностранным участием предпочитают проблемные займы передавать коллекторским агентствам ввиду специфики клиентской базы (преимущественно крупные предприятия) и относительно небольшой численности персонала. В свою очередь, казахстанские банки, являющиеся более универсальными, предпочитают осуществлять работу с проблемными заемщиками силами собственных подразделений.

Обеспечение стабильного и устойчивого функционирования банка в долгосрочной перспективе невозможно без создания эффективной системы управления кредитным портфелем. Выдавая кредиты физическим и юридическим лицам, банк формирует свой кредитный портфель. Формирование кредитного портфеля является одним из основополагающих сегментов деятельности коммерческого банка. Этот процесс позволяет более ясно определить стратегию и тактику развития банка, его возможности кредитования клиентов и развития деловой активности на рынке. Кредитный портфель служит не только основным источником доходов банка, но и главным источником риска размещения активов.

От качества и структуры кредитного портфеля в значительной степени зависят финансовые результаты деятельности банка, его устойчивость и деловая репутация. Оптимальный, качественный кредитный портфель положительно влияет на ликвидность банка и его надежность. Надежность банка важна не только для его акционеров, она важна для всех предприятий и населения, пользующихся услугами банка.

Список использованной литературы:

1. Дудка А. Б. Оптимизационная модель для управления активами и пассивами //Банковское дело. 2007. - №5. - с.58-62.
2. Текущее состояние банковского сектора Республики Казахстан // Комитет по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций НБРК, 2013.