

О.В. Гарипова
магистрант каф. финансов
ГОУ ВПО ЛНР «Донбасский государственный
технический университет», г. Алчевск

АНАЛИЗ И ОЦЕНКА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Актуальность рассматриваемой темы обусловлена высокой потребностью единиц банковского сектора в правильной и грамотной оценке структуры и состояния своих финансовых активов, без которого организация эффективной деятельности таковой не возможна в принципе.

Однако, перед тем как перейти к непосредственному ознакомлению с понятием кредитный портфель, давайте же разберемся с его этимологией.

Так рассматриваемое обозначение (кредитный портфель) представляет собой совокупность двух иных понятий: «кредит» и «портфель».

Согласно утверждению И.Т. Балабановой: “Кредит — это предоставление банком или кредитной организацией денег заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, а заемщик обязуется возратить полученную сумму и уплатить проценты по ней”. [3]

В соответствии с определением Д.Н. Ушаковым: «Портфель (от франц. portefeuille, porte — «носить» и feuille — «лист») — это собирательное понятие, означающее совокупность форм и видов экономической деятельности, а также соответствующих наборов документов и иных объектов [4].

Рассмотрев производные понятия «кредитный портфель» давайте же разберемся, что в принципе таковой из себя представляет.

Данная экономическая категория неоднократно освещалась в работах различных представителей ученого света, так о кредитном портфеле в своих трудах писали: А.Н. Азрилиян, Г.В. Меняйло, Г.Г. Коробова, М.З. Сабиров, А.П. Пытьева, И.В. Ларионова, А.Г. Грязновой, Ю.С. Масленченков, А.И. Пашков, А.М. Тавасиев, О.И. Лаврушина и Н.И. Валенцева. Но несмотря на это, единого определения данного понятия, тем не менее, нет.

Мы находим целесообразным определять данный термин, следующим образом: «Кредитный портфель — это совокупность ссуд, подразделенных (структурированных) в подпортфели в зависимости от признаков, положенных в их основу».

В современной банковской практике оценка кредитного портфеля осуществляется посредством: качественного и количественного анализа.

Количественный анализ предполагает изучение состава и структуры кредитного портфеля банка в динамике (за ряд лет, на квартальные даты отчетного года) по ряду количественных экономических критериев.

Качественный же анализ предполагает изучение состояния показателей, отражающих его свойства, а именно риск, доходность и ликвидность.

Кредитный риск — опасность, что дебитор не сможет осуществить процентные платежи или выплатить основную сумму долга кредита в соответствии с условиями, указанными в кредитном соглашении, является неотъемлемой частью банковской деятельности [4].

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» все ссуды предполагается классифицировать по уровню риска на 5 категорий качества: I (высшая) категория — стандартные (безрисковые ссуды); II категория — нестандартные ссуды (умеренный кредитный риск в размере не более 20%); III категория — сомнительные ссуды (значительный кредитный риск в размере 21–50 %); IV категория — проблемные ссуды (высокий кредитный риск в размере 51–100 %); V (низшая) категория — безнадежные ссуды (отсутствует вероятность возврата ссуды, полное (в размере 100 %) обесценение ссуды).

Доходности кредитного портфеля — показатель отражающий, то насколько активы составляющие кредитный портфель, являются для банка доходными. Доходность кредитного портфеля рассчитывается как отношение доходов банка по кредитным операциям на определенную дату к объему кредитного портфеля за аналогичный период. [5]

Под ликвидностью следует понимать способность банка обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов [1].

В России нормативы ликвидности для кредитных организаций устанавливаются Федеральным законом от 10 июля 2002 г. 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” и определяются как отношение ликвидных активов к пассивам с учетом сумм, типов активов и пассивов, сроков и других факторов, а также как соотношение ликвидных активов и суммарных активов [2].

Таким образом анализ кредитного портфеля преимущественно нацелен на: выявление слабых и сильных мест в структуре такового, отслеживание динамики активов банка (наличие позитивного или негативного характера) и оценке уровня риска, доходности и ликвидности кредитов, по средству регулирования, которых осуществляется обеспечение составления оптимального кредитного портфеля.

Перечень ссылок:

1. Об обязательных нормативах банков : инструкция ЦБ РФ от 03.12.2012 г. № 139-И [Электронный ресурс]. — Режим доступа : <http://base.garant.ru/70286876/>.

2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) : Федер. Закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ, с изм. и доп. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/.

3. Балабанова И.Т. Банки и банковское дело : учебник для вузов / И.Т. Балабанова. — СПб. : Издательская корпорация «Питер», 2001. — 304 с.

4. Ушаков Д.Н. Большой толковый словарь русского языка / под ред. Д.Н. Ушакова. — М. : ООО «Издательство АСТ»; ООО «Издательство Астрель», 2004. — С. 767.

5. Сорокина И.О. Методические подходы к анализу и оценке кредитного портфеля внешним и пользователями / И.О. Сорокина // Финансы и кредит. — 2008. — № 42 (330). — С. 21.