

УДК 336.77

**ОЦЕНКА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ
В РАМКАХ КРЕДИТНОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
(НА ПРИМЕРЕ ОАО «БНБ-БАНК»)**

О.В. КОПЫЛОВА

(Представлено: канд. экон. наук, доц. С.Н. КОСТЮКОВА)

Объяснена необходимость создания эффективного финансового механизма управления кредитным портфелем как в Республике Беларусь, так и на мировой экономической арене, в целом. На конкретном примере продемонстрирован способ оценки кредитоспособности банка. На основании проведенного исследования разработана авторская методика оценки эффективности управления кредитной политикой коммерческого банка.

Целью любого коммерческого банка, в первую очередь, является минимизация кредитных рисков с последующей выработкой эффективного механизма управления кредитным портфелем коммерческого банка. Поэтому финансовый механизм управления кредитным портфелем можно определить, как организацию деятельности банка, осуществляемую при кредитовании, направленную на предотвращение или же полное отсутствие кредитного риска.

Каждый риск коммерческого банка подкрепляется как фактором, так и определенным показателем, который характеризует степень данного риска.

В нижепредставленной таблице можно наблюдать показатели, отражающие сущность и уровень кредитного риска, а также расчет данных показателей для характеристики кредитной политики банков (таблица 1).

Таблица 1. – Коэффициенты расчета

Коэффициент	Формула расчета	Описание коэффициента
1. Показатель общей кредитной активности	$K = Kp/A$ где Kp – общая сумма выданных банком кредитов; A – сумма активов коммерческого банка	Данный показатель отражает долю реальных кредитных операций банка в общем объеме операций банка по размещению средств
2. Коэффициент сомнительной задолженности	$K = (Knp + Пп)/Kp$ где Knp – проценты по кредитам; $Пп$ – задолженность по кредитам	Данный коэффициент отражает долю задолженности в общем объеме суммы кредита. Опираясь на данный показатель, в банке создается специальный резерв погашения сомнительной задолженности
3. Доля просроченной задолженности по основному долгу и процентов по нему в общей сумме активов банка	$K = Псс/A$	Показатель отражает, в какой пропорции банк сопоставляет задолженность по кредитам для финансирования своих активов
4. Доля просроченной задолженности по основному долгу и процентов по нему по отношению к собственному капиталу	$K = Псс/СК$	Показатель, отражающий долю кредитной задолженности по отношению к собственному капиталу
5. Коэффициент концентрации кредитов по сумме заемщиков	$K = Kp.10з/Kp$ где $Kp.10з$ – сумма кредитов 10 крупным заемщикам.	Коэффициент характеризует степень концентрации кредитного портфеля. Чем меньше его значение, тем менее концентрированным является кредитный портфель
6. Коэффициент обеспеченности просроченных ссуд резервами	$K = Псс/Р$ где $Псс$ – объем просроченных ссуд; $Р$ – резервы банка	Коэффициент, отражающий степень покрытия просроченных ссуд резервами коммерческих банков
7. Коэффициент соотношения расходов и доходов	$K = \text{Проц.расх}/\text{проц.дох}$ где проц.расх – сумма процентных расходов по кредитному портфелю; проц.дох – сумма процентных доходов по кредитному портфелю	Коэффициент сопоставления расходов и доходов. Нормальное значение: $0 < K < 1$

Источник: собственная разработка на основе [1-2].

Что касается определения эффективности кредитной политики, то ее возможно осуществить на основании показателей, представленных в Таблице 1. Таким образом, данные расчеты можно отобразить в следующей таблице.

Таблица 2. – Практическое применение показателей для оценки совокупного риска кредитного портфеля ОАО «БНБ-Банк»

Коэффициент	Расчет коэффициента	Результат
1. Показатель общей кредитной активности	$K_{2015}=246\ 106/393\ 645$	0,63
	$K_{2016}=258\ 766/404\ 620$	0,64
2. Коэффициент сомнительной задолженности	$K_{2015}=(246\ 106+34\ 710)/246\ 106$	1,14
	$K_{2016}=(258\ 766+37\ 302)/258\ 766$	1,14
3. Доля просроченной задолженности по основному долгу и процентов по нему в общей сумме активов банка	$K_{2015}=29\ 500/393\ 645$	0,075
	$K_{2016}=28\ 000/404\ 620$	0,069
4. Доля просроченной задолженности по основному долгу и процентов по нему по отношению к собственному капиталу	$K_{2015}=29\ 500/49\ 256$	0,6
	$K_{2016}=28\ 000/52\ 968$	0,53
5. Коэффициент концентрации кредитов по сумме заемщиков	$K_{2015}=60\ 117/246\ 106$	0,24
	$K_{2016}=70\ 410/258\ 766$	0,27
6. Коэффициент обеспеченности просроченных ссуд резервами	$K_{2015}=6\ 368/29\ 500$	0,22
	$K_{2016}=6\ 400/28\ 000$	0,23
7. Коэффициент соотношения расходов и доходов	$K_{2015}=20\ 201/37\ 128$	0,54
	$K_{2016}=20\ 112/41\ 276$	0,49

Источник: собственная разработка на основе [2, 4].

В данной таблице по каждому показателю рассчитан уровень риска за два последних года. По данным расчетам, приведенным в таблице, можно отметить, что все коэффициенты и показатели находятся в пределах допустимой нормы, что означает рациональное и эффективное управление кредитной политикой банка со стороны управленческого аппарата ОАО «БНБ-Банк».

В свою очередь, выведен агрегированный показатель (R) за каждый год и по уже имеющейся стандартной форме определена зона кредитного риска данного банка

$$R(2015) = \frac{0,63+1,14+0,075+0,6+0,24+0,22+0,54}{7} = 0,49 \quad (1)$$

$$R(2016) = \frac{0,64+1,14+0,069+0,53+0,27+0,23+0,49}{7} = 0,48 \quad (2)$$

Теперь осуществим распределение значения показателя R по зонам риска:

0<R<0,55 – ЗОНА ДОПУСТИМОГО РИСКА;

0,55<R<0,75 – зона критического риска;

0,75<R<1 – зона катастрофического риска.

Важно отметить, что ОАО «БНБ-Банк» находится в зоне допустимого риска, который, пожалуй, в основном, и свойственен всем коммерческим банкам.

В целом, кредитная политика ОАО «БНБ-Банк» положительно характеризует деятельность Банка и отражает его состояние на банковской арене страны. В кризис Банк стал более ответственно подходить к принятию кредитных рисков, что остается неизменным и в настоящее время.

Новизна усовершенствованной методики оценки качества и управления кредитным портфелем коммерческого банка заключаются в том, что такая методика впервые:

- учитывает все критерии оценки качества кредитного портфеля (кредитный риск, доходность, ликвидность);

- проста в применении, в частности – включает только семь показателей, охватывающих основные риски, связанные с формированием кредитного портфеля банка;

- благодаря переводу значений используемых показателей в сопоставимую балльную систему, данная методика является удобным и универсальным инструментом для сравнения качества кредитных портфелей нескольких коммерческих банков.

На основе усовершенствованных критериев оптимизации кредитного портфеля банка рекомендован **алгоритм оптимизации управления кредитным портфелем банка**, впервые учитывающий уро-

вень риска потерь привлеченных средств и средств акционеров от размещения их в кредитные операции; предел возможности банка нейтрализовать риск и компенсировать потери за счет собственных источников; уровень подверженности риску вложений акционеров в уставный капитал банка.

Практическая полезность рекомендованного алгоритма заключается в повышении качества управления кредитным портфелем коммерческого банка, и в частности, мониторинга кредитных рисков.

ЛИТЕРАТУРА

1. Долгова, С.А. Теоретические основы формирования кредитной политики коммерческих банков / С.А. Долгова // Управление экономическими и общественными системами. – 2010. – № 2. – С. 1–11.
2. Костерина, Т.М. Кредитная политика и кредитные риски / Т.М. Костерина. – М. : МФПА, 2005. – 104 с.
3. Об утверждении Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2017 год [Электронный ресурс] : Указ Президента Респ. Беларусь, 3 окт. 2016 г., № 359 // Офиц. сайт Нац. банка Респ. Беларусь. – Минск, 2016. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/Legislation/documents/ondkp2017.pdf>. – Дата доступа: 27.03.2017.
4. Аудиторское заключение по годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «БНБ-Банк» [Электронный ресурс] // Офиц. сайт ОАО «БНБ-Банк». – Режим доступа: http://www.bnb.by/Resources/бухгалтерская%20отчетность/годовая/аудиторское_заключение_2016.pdf. – Дата доступа: 10.07.2017.