

ББК У9(2)262.10

РОЛЬ КАЧЕСТВА В РАЗВИТИИ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ ТАМБОВСКОГО РЕГИОНАЛЬНОГО ФИЛИАЛА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Н.В. Жалнина

ГОУ ВПО «Тамбовский государственный технический университет»

Рецензент Б.И. Герасимов

Ключевые слова и фразы: банковское кредитование; заемщик; качество кредитного портфеля; клиенты банка.

Аннотация: Рассматриваются количественные показатели – величина и динамика активов, кредитов, степень освоения рынков, которые являются базой для оценки качества кредитных процессов. Качественный мониторинг кредитного портфеля банком должен позволить определить своевременность и достаточность инвестирования банком средств в те или иные отрасли реальной экономики, достичь оптимального соотношения ссуд по группам риска, эффективно управлять инвестициями банка в части их ликвидности и доходности и, безусловно, достичь высокого уровня конкурентоспособности и финансовой устойчивости банка.

Успешное функционирование коммерческого банка, являющегося одним из основных финансовых посредников, во многом определяет уровень и динамику развития кредитных отношений в обществе, а также стабильность всей финансовой системы. Для своевременного выявления угроз финансовой устойчивости и стабильности функционирования банка и предупреждения возникновения их негативных последствий необходимо уделять повышенное внимание мониторингу состояния и тенденций изменения кредитного портфеля банка.

Процесс кредитования связан с действием многообразных факторов риска, способных повлиять на качество обслуживания Заемщиком кредит-

Жалнина Н.В. – соискатель кафедры «Финансы и кредит» ТГТУ.

ных обязательств. Поэтому в условиях развития банковского кредитования предоставление ссуд Банком Заемщику обуславливает актуальность изучения этих факторов, разработки системы индикаторных показателей деятельности и способов управления кредитным риском.

Для комплексного представления процессов, осуществляемых в кредитной деятельности коммерческого банка, и управления ими необходима сбалансированная система различных коэффициентов, характеризующих данный аспект банковской работы. Именно опираясь на принцип сбалансированности системы основных и вспомогательных оценочных показателей, характеризующих кредитную деятельность организации, необходимо рассматривать качество кредитного портфеля.

При этом необходимо отметить, что качество – не абстрактный параметр, а то, что обеспечивает банку конкурентное преимущество.

Основной информационной базой являются регистры бухгалтерского учета, а также система управленческого учета организации. Постоянный контроль за качеством кредитного портфеля банка, изменения в котором осуществляются ежедневно, ежемесячно или еженедельно в зависимости от соответствия величины банка и значительности изменений, позволяет уполномоченному персоналу банка грамотно и эффективно управлять кредитными взаимоотношениями с клиентами банка.

При проведении управленческой оценки кредитной деятельности коммерческого банка выделяют 3 основных раздела, сосредотачивающих следующие сведения о ссудной деятельности банка:

- 1) оценка структуры и движения выдаваемых кредитов;
- 2) оценка кредитов по качеству обеспечения и по группам риска;
- 3) оценка доходов банка от кредитной деятельности и эффективности использования ресурсов банка в области кредитования.

Далее рассмотрение обозначенной проблемы отразим на примере оценки кредитной деятельности действующего регионального филиала одного из банков, основными клиентами которого в области кредитования являются организации агропромышленного комплекса.

Кредитная помощь Банком оказывается любой категории клиентов: от мелких товаропроизводителей – личных подсобных хозяйств до крупных сельскохозяйственных кооперативов области.

Для оценки динамики развития кредитных отношений и качества кредитного портфеля необходимо, прежде всего, рассмотреть его структуру, приведенную в табл. 1.

По данным табл. 1 видно, что величина ссудных активов регионального филиала Банка по сравнению с предыдущим периодом возросла в 1,7 раза, что обусловлено повышением инвестирования Банком кредитных средств в долгосрочные и среднесрочные активы (кредиты), развитием программ кредитования личных подсобных хозяйств и физических лиц на потребительские цели, а также наращиванием числа Заемщиков, имеющих потребность в краткосрочном кредите, за счет снижения процентных ставок и невысокой комиссии, взимаемой Банком за ведение счетов по кредитной сделке.

Таблица 1

Динамика структуры кредитного портфеля

Показатель	2004 г.		2005 г.		Изменения	
	абс.	%	абс.	%	абс.	%
Общий объем предоставленных кредитов, тыс. р.	838127		1424816		586689	
Общий объем краткосрочных кредитов, тыс. р., в том числе гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство, на его развитие и жителям сельской местности на потребительские цели, тыс. р.	804351		1324551		520200	
Общий объем долгосрочных кредитов, тыс. р., в т.ч. кредиты, предоставленные ЛПХ на строительство жилья в сельской местности и жителям сельской местности на потребительские цели, тыс. р.	33776		106805		66489	
Удельный вес долгосрочных кредитов в общем объеме кредитов, %	4		7,5		3	
Удельный вес краткосрочных кредитов в общем объеме кредитов, %	96		92,5		-3	
Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме кредитов, %	0		1,4		1,4	
Темп роста ссудных активов, %	120		170		50	
Удельный вес ссудных активов в совокупных активах, %	78,4		88,5		10,1	

При этом возрастание суммы выданных кредитов сопровождалось появлением просроченной задолженности по ссудам, однако ее удельный вес в общей сумме кредитов не значителен – 1,4 %. Критической величиной процента просроченных ссуд в общей величине выданных кредитов является величина в 10 %, при приближении к которой руководству необходимо обратить пристальное внимание на структуру кредитного портфеля.

Показатель, определяющий соотношение ссудных активов к величине совокупных активов, характеризует эффективность кредитных инвестиций Банка и показывает размер ссудных активов, приходящихся на 1 р. совокупных. Условно считается, что если соотношение меньше 80 %, то Банку необходимо улучшить структуру активов в сторону увеличения. По данным таблицы можно отметить, что интенсивная кредитная деятельность

филиала за 2005 год позволила ему повысить удельный вес ссудных активов в общей сумме активов Банка на 10,1 %.

Рассматривая кредитную деятельность регионального филиала Банка по данным показателям, можно сделать вывод об эффективной и грамотной кредитной политике и организации кредитного процесса, об активной работе банка в области кредитования.

Для полноты оценки качества структуры кредитного портфеля необходимо также рассматривать группировку выданных кредитов по отраслевому признаку (табл. 2).

Поскольку специализацией и одним из основных конкурентных преимуществ рассматриваемого филиала Банка на региональном рынке является приоритетное кредитование организаций АПК, то, как показывают вышеприведенные данные региональный филиал Банка в 2005 году значительно увеличил сумму средств, выделяемых на кредитование предприятий АПК, так общая доля средств, предоставленных организациям АПК возросла с 65 до 70 %, а доля кредитов, предоставленных непосредственно сельскохозяйственным товаропроизводителям возросла с 52 до 55 %, а в количественном выражении на 355 402 тыс. р. или 81,7 %,

Приведенные показатели оперативной оценки кредитной деятельности банка в области формирования кредитного портфеля, его движения и уровня ликвидности позволяют отследить как негативные процессы, так и выявить благоприятные тенденции, и принимать оперативные решения по изменению структуры кредитного портфеля.

Таблица 2

**Структура кредитов, выдаваемых Банком,
по отраслям народного хозяйства**

Отрасли хозяйства	Сумма выданного кредита, тыс. р.		Процентная доля, %	
	2004 г.	2005 г.	2004 г.	2005 г.
Перерабатывающая промышленность	105878	128862	12	10
Сельское хозяйство	435198	790600	52	55
Торговля	199526	365279	24	26
Прочие	97525	140075	12	9
Итого	838127	1424816	100	100

На основании данных табл. 2 на рис. 1 построена диаграмма.

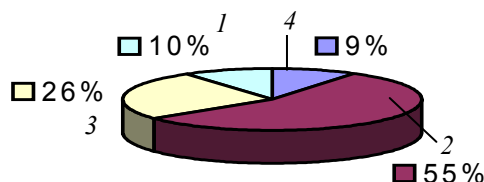


Рис. 1. Структура кредитов по отраслевому признаку за 2005 год:

1 – перерабатывающая промышленность; 2 – сельское хозяйство; 3 – торговля; 4 – прочие

Следующим направлением оценки качества кредитного портфеля является оценка ссуд по группам риска и резерва на возможные потери по ссудам, которая производится, опираясь на инструктивный материал Центрального Банка в этой области. Основными рассматриваемыми показателями являются: объемы основного долга по каждой группе риска, их удельный вес в общем итоге, общая сумма резерва без корректировки на сумму обеспечения, фактически созданная сумма резерва с корректировкой на сумму обеспечения и т.д.

В табл. 3 приведен кредитный портфель рассматриваемого регионального филиала, который представлен ссудами следующих категорий качества.

По данным табл. 3 можно отметить, что в составе кредитного портфеля рассматриваемого филиала появилась ссудная задолженность, отнесенная к 4 и 5 категориям качества ссуд, однако ее общий удельный вес в сумме выданных Банком кредитов не превышает 1,5 %. Стоимость ссуд, относящихся к 1 категории качества, существенно возросла и по состоянию на последнюю отчетную дату составляет 45,5 % от величины кредитного портфеля. При этом необходимо отметить, что ссуды, обособленные в портфель однородных ссуд, отнесены в портфель стандартных ссуд с формированием нулевого резерва. Таким образом, по стандартным ссудам

Таблица 3

Динамика кредитного портфеля

Показатель	Данные за 2004 год	Данные за 2005 год	Изменения	Темп роста, %
Стандартные ссуды, всего, тыс. р.	284134	647607	363473	
Удельный вес, %	33,9	45,5	11,6	227,9
Нестандартные ссуды, всего, тыс. р.	443064	576895	133831	
Удельный вес, %	52,9	40,5	-12,4	130,2
Сомнительные ссуды, всего, тыс. р.	15484	16830	1346	
Удельный вес, %	1,8	1,2	0,6	108,7
Проблемные ссуды, всего, тыс. р.	0	1882	1882	
Удельный вес, %	0	0,1	0,1	–
Безнадежные ссуды, всего, тыс. р.	0	20000	20000	
Удельный вес, %	0	1,4	1,4	–
Ссуды, обособленные в портфель однородных ссуд, всего, тыс. р.	95445	161602	66157	
Удельный вес, %	11,4	11,3	-0,1	–
Всего выданных ссуд, тыс. р.	838127	1424816	586689	170
Расчетный резерв	13525	29863	16338	220,8
Фактически созданный резерв	10314	17544	7230	170

и ссудам, обособленным в портфель однородных ссуд, в совокупности составляющим 56,8 % кредитного портфеля, региональным филиалом Банка резерв на возможные потери по ссудам не формируется, т.е. считается нулевым.

Также оценка кредитного портфеля подразумевает рассмотрение сведений о полученных процентных доходах банка по видам срочности кредитов, а также доходах, полученных от просроченных кредитов. Показатели изучаются в динамике, что позволяет с учетом выявленных тенденций прогнозировать величину доходов, принимать управленческие решения по регулированию дальнейшей деятельности банка в области кредитования. Принимая во внимание, что во время выдачи и использования организацией кредита возникает большое количество сопутствующих доходов банка, непосредственно связанных с операциями кредитования (комиссия за открытие и ведение счетов по кредитной сделке, комиссия за расчетно-кассовое обслуживание, выдача различных справок и т. п.; непроцентные доходы) следует добавить такой вид доходов как непроцентные доходы банка от кредитной деятельности

По результатам получаемых расчетов необходимо обратить внимание на следующие моменты:

- рост полученных процентов по краткосрочным ссудам по сравнению с долгосрочными в условиях высокого для экономики страны уровня инфляции можно расценивать позитивно, так как только краткосрочные кредиты могут быть эффективными и опередить скорость обесценивания рубля;

- нецелесообразно полностью отказываться от долгосрочных ссуд, которые в наибольшей степени подвержены инфляции, в будущем они могут принести большие доходы, их доля не должна превышать 15% для банков, приоритетным направлением деятельности которых не является инвестиционная деятельность;

- удельный вес поступлений по просроченным ссудам в общей сумме процентных доходов не должен превышать 2...3 %. Иначе можно говорить о низком качестве кредитного портфеля банка и угрозе его ликвидности.

В табл. 4 приведены процентные доходы рассматриваемого регионального филиала Банка.

Таким образом, по данным табл. 4, видно, что структура доходов от кредитной деятельности по основным их видам почти не изменилась. При этом, если говорить о долях процентных доходов по краткосрочным и долгосрочным кредитам, то отмечается возрастание доли долгосрочных (на 7,4 %) и соответственно снижение доли краткосрочных процентных доходов (на 7,6 %), что в условиях стабилизации уровня инфляции и поступательного его снижения является обоснованным и целесообразным.

Таким образом, количественные показатели - величина и динамика активов, кредитов, степень освоения рынков являются только базой для оценки качества кредитных процессов. Качественный мониторинг кредитного портфеля банком должен позволить определить своевременность и

Таблица 4

Динамика процентных доходов

Наименование	Сумма, тыс. р.		% к процентным доходам		% к доходам, связанным с кредитной деятельностью	
	2004 г.	2005 г.	2004 г.	2005 г.	2004 г.	2005 г.
Полученные проценты по ссудам, в том числе:	92931	158218	100	100	95,4	95,2
краткосрочным	88852	138993	95,6	87,8	91,2	83,6
долгосрочным	4079	19225	4,4	12,2	4,2	11,6
просроченным	0	0	0	0	0	0
Непроцентные доходы	4530	8022	–	–	4,6	4,8
Всего доходов от кредитной деятельности	97461	166240	–	–	100	100

достаточность инвестирования банком средств в те или иные отрасли реальной экономики, достичь оптимального соотношения ссуд по группам риска, эффективно управлять инвестициями банка в части их ликвидности и доходности и, безусловно, достичь высокого уровня конкурентоспособности и финансовой устойчивости банка.

Role of Quality in Credit Policy Development of Tambov Regional Branch of Commercial Bank

N.V. Zhalnina

Tambov State Technical University

Key words and phrases: bank loans; borrower; the quality of loan portfolio; bank clients.

Abstract: The paper studies quality indexes, such as the amount and dynamics of assets, loans, as well as the degree of market development, which form the basis for evaluation of the quality of credit processes. Quality monitoring of loan portfolio carried out by the bank enables to identify timeliness and sufficiency of bank investments in different branches of economy, to reach optimal ratio of loans in risk groups, to manage effectively bank investments with regard for their liquidity and profitability and, of course, to reach the high level of bank competitiveness and stability.

© Н.В. Жалнина, 2006