

## ЭТАПЫ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

*А.Ж. Зокиров<sup>1)</sup>, Ф.А. Курбонова<sup>2)</sup>*

1) старший преподаватель ГОУ «Худжандского государственного университета имени академика Б. Гафурова», г. Худжанд, Республика Таджикистан, e-mail: [1977alijon77@mail.ru](mailto:1977alijon77@mail.ru).

2) к.э.н., старший преподаватель ГОУ «Худжандского государственного университета имени академика Б. Гафурова», г. Худжанд, Республика Таджикистан, e-mail: [firuza.1978@inbox.ru](mailto:firuza.1978@inbox.ru).

**Аннотация:** в статье рассмотрены этапы формирования кредитного портфеля коммерческого банка. Автором доказано, что механизм формирования кредитного портфеля состоит из следующих этапов: установление лимитов главных групп кредитов и их коэффициенты риска; определение каждого кредита к какой-либо группе; определение структуры портфеля, учитывая при этом новые выдачи кредита; оценка общего риска портфеля; оценка возможности предоставления кредита объекту; формирование мер, ориентированных на повышение качества портфеля; регулярный мониторинг отклонений кредитного портфеля от заданных условий.

**Ключевые слова:** формирование, кредитный портфель, коммерческий банк, критерия, оценка, кредит, мониторинг, качество.

## STAGES OF FORMATION OF A COMMERCIAL BANK'S LOAN PORTFOLIO

*A.Zh. Zokirov<sup>1)</sup>, F.A. Kurbonova<sup>2)</sup>*

1) senior lecturer of the State Educational Institution “Khujand State University named after academician B. Gafurov”, Khujand, Republic of Tajikistan, e-mail: [1977alijon77@mail.ru](mailto:1977alijon77@mail.ru)

2) Candidate of Economic Sciences, Senior Lecturer of the State Educational Institution “Khujand State University named after Academician B. Gafurov”, Khujand, Republic of Tajikistan, e-mail: [firuza.1978@inbox.ru](mailto:firuza.1978@inbox.ru).

**Abstract:** The article examines the stages of forming a loan portfolio of a commercial bank. The author has proved that the mechanism for forming a loan portfolio consists of the following stages: setting limits for the main groups of loans and their risk ratios; determination of each loan to any group; determination of the portfolio structure, taking into account new loan disbursements; assessment of the overall risk of the portfolio; assessment of the possibility of providing a loan to an object; formation of measures aimed at

improving the quality of the portfolio; regular monitoring of deviations of the loan portfolio from the specified conditions.

**Key words:** formation, loan portfolio, commercial bank, criteria, assessment, credit, monitoring, quality.

Из-за перехода к рыночной экономике проблема создания кредитного портфеля для уменьшения его рисков и увеличения прибыли стала значимой. На сегодняшний день кредитный портфель – фактор, определяющий результативность кредитной политики банка [4, С.18].

В ходе создания кредитного портфеля необходимо стараться реализовывать кредитную политику с помощью поиска результативных кредитных вкладов, которые входят в систему лимитов кредитования самой кредитной политики.

Процедура формирования кредитного портфеля состоит из 3 блоков:

I БЛОК: развитие системы лимитов кредитования согласно цели кредитной политики банка. Кредитный портфель – не только источник прибыли, но и рисков. Необходимо выделить следующие факторы кредитного риска:

- степень сосредоточения кредитной деятельности банка в той или иной сфере;
- удельный вес кредитов клиентов, у которых есть определенные трудности;
- сосредоточение деятельности банка в малоизученных сферах;
- внесение изменений в деятельность банка по выдаче кредитов, созданию портфеля ценных бумаг;
- удельный вес недавно появившихся клиентов;
- появление в банке новых услуг в короткий промежуток времени;
- получение в залог ценностей, которые быстро обесцениваются.

Лимитирование кредитования – главный метод регулирования процесса создания кредитного портфеля, который используется для снижения рисков. Функция лимитирования кредитования заключается в проведении оптимизации пропорций разных видов кредитов в границах кредитного портфеля, принимая во внимание при этом объем кредитных ресурсов.

Данный факт способствует избавлению от потерь из-за необдуманного сосредоточения любого вида риска, а также диверсификации кредитного портфеля для снижения сосредоточения и обеспечения устойчивой прибыли. Диверсификация кредитного портфеля – это распределение кредитного риска по многим направлениям [7, С.22-31].

II БЛОК: выбор определенных объектов кредитования для внесения их в кредитный портфель. Выбор проводится с помощью анализа кредитоспособности заемщиков.

Рассмотрение объектов кредитования базируется на оценке сферы деятельности заемщика, на исследовании назначения средств, на выборе вида кредита и т.д [5, С.221; 6, С.128].

Главная задача – установление факторов, которые способствуют осуществлению выбора кредитруемых объектов. Данные факторы продемонстрированы в таблице 1.

**Таблица 1.**

**Факторы, определяющие отбор кредитных заявок**

<b>Внешней среды</b>	<b>Клиентские</b>	<b>Внутрибанковские</b>
Преимущества в политике воплощения структурной перестройки региона	Степень риска несвоевременного воплощения кредитуемого проекта и неполучение расчётного результата	Соответствие кредитуемого объекта кредитной политике банка
Положение отраслевой среды, определяющаяся стадией цикла, в которой заключается отрасль	Уровень менеджмента и маркетинга на предприятии	Доля нужных кредитных вложений от общего объёма кредитных ресурсов банка
Структура и конкурентоспособность отрасли	-	Сроки выплаты долга и процентов по нему

Составлено авторами.

Для начала необходимо определить, соответствует ли кредитная заявка кредитной политике банка. Если ответ будет положительным, то работник кредитного отделения анализирует способность заемщика выплачивать кредит.

Необходимо обозначить способы анализа финансовых возможностей заемщика:

- вертикальный анализ;
- горизонтальный анализ;
- подсчет размера чистых активов кредитора по балансу;
- подсчет финансовых коэффициентов;
- сопоставление финансовых коэффициентов с нормативными значениями [1, С.204].

Большинство исследователей полагают, что во время реформирования рыночной экономики анализ кредитоспособности должен включать в себя анализ качества менеджмента на предприятии [2, С.142].

Стоит отметить, что качество менеджмента позволяет более четко понять возможность заемщиков проводить воплощение проектов и возможность обеспечить необходимый оборот заемных средств. Недостаточное знание рынка и желаний потребителя значительно ухудшает конкурентоспособность заемщиков.

III БЛОК: анализ состояния кредитного портфеля и регулирование отклонений.

Преимуществом среднесрочного периода времени является создание и воплощение мер, ориентированных на повышение качества кредитного

портфеля [3, С.98]. Анализ состояния кредитного портфеля проводится с помощью мониторинга его структуры по экономическим секторам, по срокам выплаты кредита, по уровню кредитного риска и др. Благодаря мониторингу можно определить риск портфеля, размер резерва и т.д.

Важно более подробно рассмотреть механизм формирования кредитного портфеля. Так, данный процесс состоит из нескольких этапов:

1. установление лимитов главных групп кредитов и их коэффициенты риска;
2. определение каждого кредита к какой-либо группе;
3. определение структуры портфеля, учитывая при этом новые выдачи кредита;
4. оценка общего риска портфеля;
5. оценка возможности предоставления кредита объекту;
6. установление соответствия кредитного портфеля кредитной политике банка;
7. установление размера резервов, которые надо сформировать под предоставленные кредиты;
8. подсчет суммы резервов, разумной общему риску портфеля;
9. нахождение и анализ факторов, которые способствуют изменению структуры и качества портфеля;
10. формирование мер, ориентированных на повышение качества портфеля;
11. регулярный мониторинг отклонений кредитного портфеля от заданных условий.

Банки контролируют качество кредитного портфеля, делают экспертизу и находят отклонения от установленных требований и задач кредитной политики организации [8, С.317].

В зависимости от риска не выплаты долга и процентов в прописанный в договоре срок ссуды делятся на следующие группы:

- 1) отсутствие кредитного риска;
- 2) умеренный кредитный риск (обесценивание ссуды в размере от 1 до 20%);
- 3) значительный кредитный риск (обесценивание ссуды в размере от 21 до 50%);
- 4) высокий кредитный риск (обесценивание ссуды в размере от 51 до 100%);
- 5) безнадежные ссуды (обесценивание ссуды в размере 100%).

Таким образом, мониторинг среднесрочного периода времени способствует понять, что именно влияет на изменение качества и структуры портфеля. Если в положении замечены какие-либо смещения, то надо найти причины появления этих отклонений, после чего предпринять меры по их предотвращению.

**Список использованных источников:**

1. Антонов Н.Г., Пессель М.А. Денежное обращение, кредит и банки / Н.Г. Антонов, М.А. Пессель. – М.: Финстатинформ, 2013. – 272 с. - с. 204
2. Гамидов Г.М. Банковское и кредитное дело / Г.М. Гамидов. – М.: ЮНИТИ, 2014. – 320 с. - с. 142
3. Жуков Е.Ф. Деньги кредит банки. – М.: ЮНИТИ, 2014. – 366 с. - с. 98
4. Жуков Е.Ф., Максимова Л.М., Маркова О.М. Банки и банковские операций. – М.: ЮНИТИ, 2014. – 600 с. - с. 18
5. Малахова Н.Г. Деньги. Кредит. Банки. – М.: Норма, 2014. – 326 с. - с. 221
6. Ветров А.А., Чуракова М.М., Белозерская Т.Ю. Распределение регионов скэр по зонам в соответствии с уровнем финансовой асимметрии // Актуальные проблемы современного социокультурного пространства. Материалы Международной научно-практической конференции. 2018. С. 127-129.
7. Рачкевич, А.Ю. Секьюритизация: характерные признаки и определение. // Деньги и кредит. – 2016. – №8. – С. 22-31.
8. Савиров О.Ю. Деньги, кредит банки. – Ростов-на-дону: Феникс, 2012. – 448 с. - с. 317