

УДОСКОНАЛЕННЯ МЕХАНІЗМУ ФОРМУВАННЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКУ

IMPROVEMENT OF THE MECHANISM OF THE FORMATION OF THE BANK'S LOAN PORTFOLIO

У статті розглянуто теоретичні засади та практичні аспекти процесу управління якістю кредитного портфеля банку. Розкрито сутність поняття «кредитний портфель», який відтворює три ключові взаємопов'язані між собою аспекти банківської діяльності – дохідність, ліквідність і ризик. Розглянуто основні види методик оцінки якості кредитного портфеля та управління якістю кредитного портфеля. У результаті запропонованого в статті удосконалення механізму формування якісного кредитного портфеля покращується процес формування та якість кредитного портфеля банку.

Ключові слова: якість кредитного портфеля банку, управління, методики оцінки, системи показників, удосконалення, механізм формування.

В статье рассмотрено теоретические основы и практические аспекты процесса управления качеством кредитного портфеля банка. Раскрыта сущность понятия

«кредитный портфель», которая отображает три ключевые взаимосвязи между аспектами банковской деятельности – доходность, ликвидность и риск. В результате предложенного в статье усовершенствования механизма формирования качественного кредитного портфеля улучшается процесс формирования и качество кредитного портфеля банка.

Ключевые слова: качество кредитного портфеля банка, управление, методики оценки, системы показателей, усовершенствование, механизм формирования.

The article investigates the existing methodology for assessing the quality of the loan portfolio, proposed a system of indicators to assess the quality of the loan portfolio, including the integral index, that will allow the bank to manage efficiently the loan portfolio quality.

Key words: quality of a credit portfolio of the Bank, control, methods of evaluation, system of indicators, improvement, the mechanism of formation.

УДК 336.71

Жуков В.В.

к.е.н., доцент кафедри банківської справи

Харківський національний економічний університет імені Семена Кузнеця

Постановка проблеми. За сучасних умов посткризового розвитку економіки, коли основною проблемою у діяльності банківських установ залишається покращення якості кредитного портфеля, гостро постало питання неефективного антикризового менеджменту, а інколи – взагалі його відсутності. Оцінка якості кредитного портфеля банку та управління якістю кредитного портфеля мають особливе значення не тільки для самого банку та банківської системи, а й для економіки країни в цілому. За таких обставин питання забезпечення якості сформованого банками кредитного портфеля набуває особливої гостроти й актуальності. Формування якісного кредитного портфеля є одним із першочергових завдань українських банків, тобто існує об'єктивна потреба у розвитку дослідження якості кредитного портфеля банківських установ України та обґрунтуванні цілей та завдань антикризового менеджменту, спрямованих на покращення якості кредитного портфеля банків.

За таких обставин питання забезпечення якості сформованого банками кредитного портфеля, заснованого на адекватній оцінці рівня кредитного ризику, набувають особливої гостроти й актуальності.

Головна мета управління кредитним портфелем банку полягає в забезпеченні максимальної дохідності за певного рівня ризику. Дохідність і ризик є основними параметрами, що характеризують якість кредитного портфеля банку. Формування якісного кредитного портфеля є одним із першочергових завдань українських банків.

Аналіз останніх досліджень і публікацій.

Багатоаспектні проблеми управління якістю кредитного портфеля банку досліджувалися як у вітчизняній, так і в зарубіжній літературі. Різноманітні аспекти управління якістю кредитного портфеля відображені в роботах таких провідних вітчизняних вчених та практиків, як М.Д. Алексєєнко, О.Б. Афанасьєва, В.Г. Борнос, Т.А. Васильєва, О.В. Васуренко, В.Я. Вовк, А.М. Герасимович, О.В. Дзюблюк, К.М. Д'яконов, А.О. Єпіфанов, Т.Д. Косова, О.А. Криклій, С.М. Козьменко, Л.О. Примостка та ін. Серед зарубіжних авторів, які займаються проблемами сучасної портфельної теорії, банківського менеджменту, економетрії, необхідно відзначити таких, як Д. Даффі, Г.Л. Гастіно, М.П. Крицман та багато інших. Однак їх теоретичні досягнення та прикладні розробки не відповідають повністю специфічним умовам української економіки. Незважаючи на численні наукові здобутки, ряд проблем, пов'язаних із обґрунтуванням цілей і завдань антикризового менеджменту кредитного портфеля банку, залишаються недостатньо дослідженими.

Вивчення опублікованих за даною проблематикою робіт показує відсутність єдності поглядів на поняття якості кредитного портфеля та управління якістю кредитного портфеля. В економічній літературі не існує єдиного підходу до визначення поняття «якість кредитного портфеля», як і до визначення поняття «кредитний портфель».

Поняття кредитного портфеля залишається дискусійним, у вітчизняній економічній науці його

визначенню приділено мало уваги, а тому дане питання лишається недостатньо розробленим і проаналізованим.

Постановка завдання. Враховуючи, що кредитні операції складають більшу частину банківського портфеля активних операцій, необхідно розглянути кредитний портфель як цілісний об'єкт управління і виявити специфіку процесів його формування та управління ним.

Виклад основного матеріалу дослідження. Існує ряд підходів щодо визначення поняття й сутності кредитного портфеля банку. Взагалі, під портфелем варто розуміти сукупність, набір, запас певних матеріальних, фінансових, ідейних або інших параметрів, що дають уявлення про характер, напрямки, обсяги діяльності, перспективи ринкової ніші банку.

Основні трактування поняття кредитного портфеля банку наведено в табл. 1.

Отже, в економічній літературі визначення «кредитний портфель» має багато варіацій. Порівнюючи різні визначення, можна зробити висновок, що одні автори пов'язують дане поняття лише з позичковими операціями банку, інші – трактують його досить широко і відносять до нього, окрім позик, ряд інших фінансових активів банку, треті

підкреслюють, що кредитний портфель – це не проста, а класифікована сукупність елементів, що дає змогу управляти кредитним портфелем.

Дуже широко трактує поняття кредитного портфеля банку Л.О. Примостка: кредитний портфель – це сукупність усіх позик, наданих банком із метою отримання прибутку. Надання кредиту може відбуватися у формі позик, облігацій, простих векселів, підтверджених авансів, векселів, строк сплати яких уже настав, рахунків факторингу, овердрафтів, короткострокових комерційних векселів, банківських акцептів та інших подібних зобов'язань.

Кредитний портфель включає агреговану балансову вартість усіх кредитів, у тому числі і прострочених, пролонгованих та сумнівних до повернення кредитів [9, с. 125].

Одні науковці враховують лише здійснені кредитні операції і визначають кредитний портфель як сукупність виданих кредитів (наприклад, М.П. Денисенко, В.М. Домрачев та В.Г. Кабанов [5, с. 25].

Інші представляють кредитний портфель як вибір напрямку вкладень, тобто заплановані дії (наприклад, З.М. Васильченко та О.А. Терещенко [1, с. 16], К.М. Д'яконов [6, с. 112], А.О. Єпіфанов, Т.А. Васильєва та С.М. Козьменко [7, с. 138]).

Таблиця 1

Визначення поняття кредитного портфеля банку

Вчені	Визначення
З.М.Васильченко, О.А. Терещенко	Кредитний портфель банку – це сукупність усіх банківських позик, що структуровані за певними параметрами відповідно до завдань визначеної банком кредитної політики. Його обсяг оцінюється за балансовою вартістю всіх кредитів банку, в тому числі прострочених, пролонгованих і сумнівних [1, с. 16]
В.Я. Вовк, О.В. Хмеленко	Кредитний портфель банку – це сукупність кредитів, наданих одним банком на певну дату з метою одержання доходу у вигляді відсотків [2, с. 343]
А.М. Герасимович, М.Д. Алексеєнко, І.М. Парасій-Вергуненко	Кредитний портфель – це сукупність кредитів, наданих банком на певну дату з метою одержання доходу у вигляді відсотків [3, с. 121]
У.Я. Грудзевич	Кредитний портфель банку – сукупність усіх позик, наданих банком з метою отримання доходу [4, с. 102]
М.П. Денисенко, В.М. Домрачев, В.Г. Кабанов	Кредитний портфель – це заборгованість за кредитними операціями [5, с. 25]
К.М. Д'яконов	Кредитний портфель – це цілеспрямовано сформована відповідно до певної кредитної стратегії сукупність кредитних вкладень банку, в тому числі і вже прострочена заборгованість [6, с. 112]
А.О. Єпіфанов, Т.А. Васильєва, С.М. Козьменко	Кредитний портфель – це цілеспрямовано сформована відповідно до певної кредитної стратегії сукупність кредитних вкладень банку [7, с. 138]
М.М. Квасній, В.В. Голубець	Сукупність кредитних операцій, проведених банком, прийнято вважати кредитним портфелем [8, с. 56]
Л.О. Примостка	Кредитний портфель – це сукупність усіх позик, наданих банком із метою отримання прибутку. Надання кредиту може відбуватися у формі позик, облігацій, простих векселів, підтверджених авансів, векселів, строк сплати яких уже настав, рахунків факторингу, овердрафтів, короткострокових комерційних векселів, банківських акцептів та інших подібних зобов'язань. Кредитний портфель включає агреговану балансову вартість усіх кредитів, у тому числі і прострочених, пролонгованих та сумнівних до повернення кредитів [9, с. 125]

Однак більшість учених для уточнення визначення кредитного портфеля беруть до уваги й інші фактори, що здійснюють на нього безпосередній вплив (наприклад, рівень дохідності кредитного портфеля).

Таким чином, одні науковці визначають кредитний портфель як сукупність виданих кредитів і враховують лише здійснені операції [4, с. 102; 5, с. 25; 9, с. 125], а інші уявляють кредитний портфель як вибір напрямку вкладень, тобто заплановані дії [1, с. 16; 7, с. 138]. Ці два погляди доповнюють один одного, тобто кредитний портфель є сукупністю кредитів, яка відповідає вимогам банку за напрямками кредитування.

Враховуючи різні підходи до трактування поняття кредитного портфеля, можемо зробити висновок, що кредитний портфель банку як економічна категорія «кредитний портфель» відтворює три ключові взаємопов'язані між собою аспекти банківської діяльності – дохідність, ліквідність і ризик.

У міжнародних стандартах термін управління якістю визначено як скоординовану діяльність, яка полягає у спрямуванні та контролюванні організації щодо якості. Спрямування та контролювання якості охоплює розроблення політики і цілей у сфері якості, планування, забезпечення контролю та поліпшення якості.

Сучасний підхід до управління якістю передбачає об'єднання всіх напрямків організаційного вдосконалення в єдину систему з метою досягнення задоволеності всіх зацікавлених сторін.

Високо оцінюючи наукові здобутки вітчизняних вчених, підкреслимо, що недостатньо дослідженим залишається питання вибору оптимальних показників для розробки ефективної методики оцінки якості кредитного портфеля банку.

Однією із найпоширеніших методик системної оцінки якості банку та кредитного портфеля виступає методика CAMELS, яка бере до уваги, окрім якості активів, також рівень менеджменту, адекватність капіталу, рентабельність та ліквідність [10].

Тому запропонуємо використовувати для оцінки якості кредитного портфеля шість ключових показників.

Показник Π_1 чистої процентної маржі з урахуванням кредитного ризику:

$$\Pi_1 = (\Pi Д - \Pi В - В) / КП \quad (1)$$

де $\Pi Д$ – величина процентних доходів за кредитами;

$\Pi В$ – розмір процентних витрат;

$В$ – величина втрат за кредитами;

$КП$ – обсяг кредитного портфеля банку.

Даний показник може використовуватися для оцінки результативності управління кредитним портфелем банку в плані мінімізації кредитного ризику, враховуючи втрати, які ним зумовлені. Крім того, показник чистої процентної маржі харак-

теризує рентабельність кредитних операцій банку з огляду на витрати, що здійснюються на формування ресурсів. Що стосується втрат за кредитами, то їхня величина може бути охарактеризована списаними з балансу банку безнадійними кредитами.

Показник Π_2 частки зважених класифікованих позик:

$$\Pi_2 = ЗКП / \Pi \quad (2)$$

де $ЗКП$ – сума зважених класифікованих позик;

Π – загальна сума класифікованих позикових операцій.

Розрахунок цього показника допомагає визначити тенденції погіршення фінансового стану та шляхи збільшення ефективності кредитних операцій.

Показник Π_3 проблемної заборгованості за кредитами:

$$\Pi_3 = СБП / \Pi \quad (3)$$

де $СБП$ – загальна сума сумнівних і безнадійних позик.

Відзначимо, що протягом кризових років банки України накопичили значний обсяг проблемних кредитів. Тому сьогодні першочерговим завданням є саме ефективне управління проблемною заборгованістю клієнтів.

Показник Π_4 дотримання нормативів кредитних ризиків:

$$\Pi_4 = \frac{1}{4} \left(\frac{\Pi Н7}{20} + \frac{\Pi Н8}{800} + \frac{\Pi Н9}{2} + \frac{\Pi Н10}{10} \right), \quad (4)$$

де $\Pi Н7$ – показник нормативу Н7, %;

$\Pi Н8$ – показник нормативу Н8, %;

$\Pi Н9$ – показник нормативу Н9, %;

$\Pi Н10$ – показник нормативу Н10, %.

Показник Π_4 дозволяє комплексно оцінити дотримання банком нормативів кредитних ризиків, встановлених Національним банком України, врахувати, на скільки показники нормативів були далеко від граничних значень.

Показник Π_5 забезпечення кредитів:

$$\Pi_5 = ЗК / КП, \quad (5)$$

де $ЗК$ – загальна сума забезпечених кредитів.

Одним із заходів контролю за кредитним ризиком є забезпечення кредитів. Аналізуючи структуру кредитного портфеля в цьому напрямі, особливу увагу треба звернути на питому вагу незабезпечених позик у загальних позиках.

Показник Π_6 покриття зважених класифікованих позик власним капіталом:

$$\Pi_6 = ВК / ЗКП, \quad (6)$$

де $ВК$ – власний капітал банку.

Цей показник комплексно характеризує якість кредитного портфеля з погляду ризику в сукупності з його захищеністю власним капіталом. Зниження цього коефіцієнта в динаміці вважається негативним явищем і свідчить про підвищення ймовірності збитків у майбутньому.

Для адекватної оцінки кредитного портфеля на основі розглянутих показників доцільно перевести їх значення в бальну систему. Для цього найкраще значення прирівнюємо до 5 балів, найгірше – до 0 балів.

Конкретну кількість балів для позитивних показників (Π_1, Π_5, Π_6) запропоновано визначати за формулою (7):

$$B_i = \begin{cases} 0, \Pi_i \leq \Gamma_{\text{неяк.}i} \\ 5 \frac{\Pi_i - \Gamma_{\text{неяк.}i}}{\Gamma_{\text{як.}i} - \Gamma_{\text{неяк.}i}}, \Gamma_{\text{неяк.}i} < \Pi_i < \Gamma_{\text{як.}i}, \\ 5, \Pi_i \geq \Gamma_{\text{як.}i}, \end{cases} \quad (7)$$

де B_i – кількість балів, співставне зі значенням i -го показника;

Π_i – значення i -го показника;

$\Gamma_{\text{неяк.}i}$ – граничне неякісне значення i -го показника;

$\Gamma_{\text{як.}i}$ – граничне якісне значення i -го показника.

Для негативних показників (Π_2, Π_3, Π_4) конкретна кількість балів визначатиметься за формулою (8):

$$B_i = \begin{cases} 0, \Pi_i \geq \Gamma_{\text{неяк.}i} \\ 5 \frac{\Gamma_{\text{неяк.}i} - \Pi_i}{\Gamma_{\text{неяк.}i} - \Gamma_{\text{як.}i}}, \Gamma_{\text{як.}i} < \Pi_i < \Gamma_{\text{неяк.}i}, \\ 5, \Pi_i \leq \Gamma_{\text{як.}i}. \end{cases} \quad (8)$$

Наступний етап розрахунку сукупної оцінки якості кредитного портфеля – надання значимості показникам оцінки шляхом множення кількості балів показника на коефіцієнт значимості (який банк може визначити для себе самостійно залежно від його кредитної політики).

Таким чином, сукупна оцінка якості кредитного портфеля банку буде розраховуватись за формулою (9):

$$ЯКП = \sum_{i=1}^6 K_i B_i, \quad (9)$$

де $ЯКП$ – оцінка якості кредитного портфеля банку;

K_i – коефіцієнт значимості i -го показника оцінки якості кредитного портфеля банку;

$$\text{при цьому } \sum_{i=1}^6 K_i = 1. \quad (10)$$

Висновки з проведеного дослідження.

Запропонована методика дозволяє оцінити якість кредитного портфеля банку, використовуючи всі критерії оцінки якості (дохідність, кредитний ризик, ліквідність). Вона може бути використана як для оцінки якості кредитного портфеля самого банку, так і для порівняння якості кредитних портфелів інших банків (для оцінки конкурентів, для розробки чи корегування кредитної політики).

Отже, розроблено методику оцінки якості кредитного портфеля банку на основі шести ключових показників та інтегрального показника, що дозво-

лить банку більш точно сформулювати кредитну політику на початковому етапі, вносити корективи в неї протягом всього періоду діяльності банку та оперативно управляти якістю кредитного портфеля.

Зазначимо, що запропонована методика може бути ефективно використана для оцінки якості будь-яких об'єктів, вона легко адаптується до зміни як кількості та складу самих показників, так і їх значимості та граничних рівнів якості.

Однак оцінка якості кредитного портфеля із застосуванням ефективних оціночних інструментів – оцінка перспективи кредитування в Україні – потребує подальших наукових досліджень і розробок. Залишаються невисвітленими питання оптимального поєднання зовнішнього та внутрішнього регулювання кредитної діяльності банків, застосування його сучасного інструментарію та методик оцінки ефективності, що значно знижує дієвість регулятивних заходів. Тобто, актуальною сьогодні є розробка теоретичних пропозицій з удосконалення банківського кредитування, широке практичне використання яких дасть банківській системі України змогу підвищити ефективність діяльності всіх кредитних інститутів у процесі кредитування позичальників. У зв'язку з цим основну увагу необхідно зосередити на пошуку шляхів удосконалення сучасної стратегії і тактики кредитування.

БІБЛІОГРАФІЧНИЙ СПИСОК:

1. Васильченко З.М. Фінансова нестабільність та її вплив на процес управління кредитним портфелем у банківських установах України / З.М. Васильченко, О.А. Терещенко // Збірник наукових праць УАБС НБУ: Фінансово-кредитна діяльність: проблеми теорії та практики. – 2013. – № 2 (15). – С. 12–23.
2. Вовк В.Я. Кредитування і контроль : [навч. посіб.] / В.Я. Вовк, О.В. Хмеленко. – К. : Знання, 2008. – 463 с.
3. Аналіз банківської діяльності : [підручник] / [А.М. Герасимович, М.Д. Алексеєнко, І.М. Парасій-Вергуненко та ін.] / за ред. А.М. Герасимовича. – К. : КНЕУ, 2005. – 599 с.
4. Грудзевич У.Я. Аналіз банківської діяльності : [навч. посіб.] / У.Я. Грудзевич; Національний банк України. – К. : УБС НБУ, 2007. – 222 с.
5. Денисенко М.П. Кредитування та ризики : [навч. посіб.] / М.П. Денисенко, В.М. Домрачев, В.Г. Кабанов. – К. : Видавничий дім «Професіонал», 2008. – 480 с.
6. Д'яконов К.М. Управління кредитним ризиком комерційного банку : дис. ... канд. екон. наук : спец. 08.00.08 «Гроші, фінанси і кредит» / К.М. Д'яконов. – Суми, 2011. – 256 с.
7. Єпіфанов А.О., Васильєва Т.А. Управління ризиками банків : [монографія] / А.О. Єпіфанов, Т.А. Васильєва. – Суми : УАБС НБУ, 2012. – 283 с.
8. Квасній М.М. Оцінка перспективи якості кредитного портфеля банків на основі інтегрування методів моделювання / М.М. Квасній, В.В. Голубець // Фінансовий простір. – 2012. – № 2 (6). – С. 55–65.

9. Примостка Л.О. Фінансовий менеджмент у банку : [посібник] / Л.О. Примостка. – К. : КНЕУ, 2004. – 468 с.

10. Положення «Про порядок визначення рейтингових оцінок за рейтинговою системою CAMELS». Затверджено Постановою Правління НБУ від 08.05.2002 № 171. – [Електронний ресурс]. – Режим доступу : http://zakon.nau.ua/doc/?doc_id=286728.

REFERENCES:

1. Vasylychenko Z.M. Finansova nestabil'nist' ta yiyi vplyv na protses upravlinnya kredytnym portfelem u bankivskiykh ustanovakh Ukrainy / Z.M. Vasylychenko, O.A. Tereshchenko // Zbirnyk naukovykh prats' UABS NBU: Finansovo-kredytna diyal'nist': problemy teorii ta praktyky. – 2013. – № 2 (15). – S. 12–23.

2. Vovk V.Ya. Kredytuvannya i kontrol': [navch. posib.] / V.Ya. Vovk, O.V. Khmelenko. – K. : Znannya, 2008. – 463 s.

3. Analiz bankivsk'koyi diyal'nosti: pidruchnyk / [A.M. Herasymovych, M.D. Alekseyenko, I.M. Parasiy-Verhunenka ta in.] / za red. A.M. Herasymovycha. – K. : KNEU, 2005. – 599 s.

4. Hrudzevych U.Ya. Analiz bankivsk'koyi diyal'nosti : [navch. posib.] / U.Ya. Hrudzevych; Natsional'nyy bank Ukrainy. – K. : UBS NBU, 2007. – 222 s.

5. Denysenko M.P. Kredytuvannya ta ryzyky : [navch. posib.] / [M.P. Denysenko, V.M. Domrachev, V.H. Kabanov]. – K. : Vydavnychyy dim «Profesional», 2008. – 480 s.

6. D'yakonov K.M. Upravlinnya kredytnym ryzykom komertsiynoho banku : dys. ... kand. ekon. nauk : spets. 08.00.08 "Hroshi, finansy i kredyt" / K.M. D'yakonov. – Sumy, 2011. – 256 s.

7. Polozhennya "Pro poryadok vyznachennya reytnynhovykh otsinok za reytnynhovoyu systemoyu CAMELS". Zatverdzheno Postanovoyu Pravlinnya NBU vid 08.05.2002 № 171. – [Elektronnyy resurs]. – Rezhym dostupu : http://zakon.nau.ua/doc/?doc_id=286728.

8. Yepifanov A.O., Vasylyeva T.A. Upravlinnya ryzykamy bankiv : [monohrafiya] / A.O. Yepifanov, T.A. Vasylyeva. – Sumy : UABS NBU, 2012. – 283 s.

9. Kvasniy M.M. Otsinka perspektyvy yakosti kredytnoho portfelya bankiv na osnovi intehruvannya metodiv modelyuvannya / M.M. Kvasniy, V.V. Holubets' // Finansovyy prostir. – 2012. – № 2 (6). – S. 55–65.

10. Prymostka L.O. Finansovyy menedzhment u banku : [posibnyk] / L.O. Prymostka. – K. : KNEU, 2004. – 468 s.

Zhukov V.V.

Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor of the Department of banking
Simon Kuznets Kharkiv National University of Economics

IMPROVEMENT OF THE MECHANISM OF THE FORMATION OF THE BANK'S LOAN PORTFOLIO

The analyzes the main interpretation of the concept of the "credit portfolio" of the Bank, revealed the essence of the concept of the loan portfolio, which plays three key interrelated between aspects of banking-profitability, liquidity and risk.

A modern approach to the management of the quality of the credit portfolio of the Bank involves combining all areas of organizational improvement into a single system with the aim of achieving the satisfaction of all stakeholders.

Appreciating the achievements of Ukrainian scientists note that there is not enough researched question remains the choice of optimal indicators for developing an effective methodology for evaluation of the quality of the credit portfolio of the Bank. One of the most common methods of systematic evaluation of the quality of the credit portfolio of the Bank and in particular favoured method of CAMELS that berê attention in addition to asset quality also the level of management, capital adequacy, profitability and liquidity.

Because the zaproponuemo use to assess the quality of the loan portfolio of six key indicators: rate of net interest margin taking into account the credit risk index share weighted classified loans, an indicator of the problem of debt for loans, an indicator of compliance credit risks, the provision of loans, an indicator of the coverage of weighted classified loans equity.

For an adequate assessment of the loan portfolio based on the examined indicators appropriate to translate their values in the grade system. The technique allows you to evaluate the quality of the credit portfolio of the Bank, using all the criteria for the evaluation of quality (yield, credit risk, liquidity). It can be used both to evaluate the quality of the credit portfolio of the Bank and to compare the quality of the loan portfolios of other banks (to evaluate competitors, to develop or adjust credit policy). The method of evaluation of the quality of the credit portfolio of the Bank on the basics.