



УДК 336

**Н.Е. Жигалова**, к. э. н., доцент ФГБОУ ВО «ВГУВТ»,  
**К.А. Мясникова**, студент-магистрант, ФГБОУ ВО «ВГУВТ»,  
603951, Нижний Новгород, ул. Нестерова, 5

## ОСОБЕННОСТИ ДИАГНОСТИКИ КРЕДИТНЫХ ОПЕРАЦИЙ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

Ключевые слова: диагностика, кредитные операции, кредитный риск, кредитный портфель, качество, финансовое состояние

*В статье рассмотрены методологические подходы к анализу кредитных операций коммерческих банков; выделены основные положения, принципы и задачи диагностики кредитных операций; обобщены элементы механизма управления кредитным портфелем банка*

Кредитование - это приоритетное направление деятельности банка, от состояния которого напрямую зависит его жизнеспособность, поэтому качество сформированного кредитного портфеля в деятельности любого коммерческого банка играет важнейшую роль. [1]

С ростом объемов кредитных портфелей банков повышается интерес к их оценке, что обуславливает актуальность совершенствования существующих и внедрения новых методик оценок и управления кредитными операциями банков.

Система диагностики кредитных операций должна основываться на основных положениях: А. Система управления должна быть целостной, поскольку нарушения целостности может привести к изменению связей между частями системы и механизма ее функционирования; Б. Система управления должна сохранять свои свойства при воздействии внешних и внутренних факторов; В. Целеустремленность предусматривает разработку целей и задач, пути их достижения; Г. Гибкость означает способность и готовность к изменениям в результате возникновения новых задач; Д. Однообразие предполагает подчиненность всех элементов принципам построения и функционирования; Е. Система должна быть оперативной для того, чтобы за период принятия и исполнения решений не наступили изменения, при которых реализация принятых решений нецелесообразна; Ж. Система должна функционировать постоянно и бесперебойно; З. Оптимальность системы управления характеризуется установлением между ее элементами рациональных связей на всех уровнях; И. Экономичность предусматривает получение необходимого результата при минимальных затратах.

Цель управления кредитными операциями - это достижение ими оптимальной величины, позволяющей получить максимум прибыли при минимальном риске. Анализ кредитного портфеля, как элемент управления им, позволяет выявить опасные отклонения и определить направления будущего развития с ориентацией на оптимизацию соотношения «доходность/риск».

Определяющей характеристикой кредитных операций является их качество, т.е. такое свойство их структуры, которое обладает способностью обеспечивать

максимальный уровень доходности при допустимом уровне кредитного риска и ликвидности баланса банка.

При организации управления кредитными операциями банк укрепляет свою финансовую стабильность и надежность, улучшает показатели своей деятельности. Поэтому банк выполняет следующие задачи: а) распределять содержимое кредитного портфеля для наиболее выгодных вложений в привлекательные сегменты кредитного рынка; б) минимизировать вложения, которые приходится на сегменты кредитного портфеля низкого качества.

Важную роль при оценке кредитного риска играет выделение основных сегментов в целях оценки финансового состояния контрагента. Руководящими структурами банка, Советом директоров, Правлением Банка, а также Кредитным комитетом разрабатывается и утверждается кредитная политика Банка, на регулярной основе проводятся риск-отчеты, которые позволяют оценить состояние кредитного портфеля и провести оценку эффективности осуществляемого управления кредитным риском в рамках принятых на себя полномочий. [2]

Основываясь на кредитоспособности заемщика, банк определяет, какой размер риска он может принять на себя. После предоставления кредита работники кредитного подразделения должны находиться в постоянном контакте с заемщиком с целью контроля за соблюдением условий кредитования.

Контроль за кредитной операцией позволяет своевременно выявлять изменения в финансово-правовом состоянии клиента и адекватно реагировать на изменение качества предоставленного кредита.

Выделим основные принципы диагностики кредитных операций:

1. *Взаимозависимость.* Управление кредитным портфелем не заключается лишь в кредитной сфере, оно активно взаимодействует и с управлением другими сферами деятельности банков. Ликвидность, доходность и финансовая надежность находятся в прямой зависимости от состояния кредитного портфеля;
2. *Составной характер портфеля.* Управление кредитным портфелем происходит как на уровне кредитного портфеля в целом, так и путем разделения его на разные элементы, которые указаны в классификации;
3. *Систематичность анализа.* Систематичное наблюдение и исследование кредитного портфеля позволит провести оценку его качества в динамике, а также провести сравнения показателей со среднебанковскими значениями;
4. *Формализация анализа и управления.* Управление строится на основе выделенных самим банком критериев и показателей, которые характеризуют качественное состояние кредитного портфеля;
5. *Многоступенчатость анализа.* Анализ кредитных операций происходит и на уровне банка в целом, и на уровне его обособленных и внутренних структурных подразделений. [3]

Для оптимизации кредитных операций необходимо: 1) выявить направления с возможностью получения высоких доходов и низким уровнем рисков, полагаясь на рыночную конъюнктуру; 2) провести ретроспективный анализ рисков разных направлений кредитной деятельности для выбора приоритетных сегментов кредитного рынка; 3) скорректировать несколько направлений кредитования так, чтобы они соответствовали изменениям стратегической цели и приоритетов банка; 4) провести мотивацию работников организации больше кредитовать клиентов, состоящих в приоритетных сегментах.

В результате банк формирует оптимальный кредитный портфель, соответствующий нормам и целям менеджмента кредитной организации, а также положительную динамику всех финансовых показателей.

Таблица 1 - Элементы механизма управления кредитным портфелем банка

Управление подсистемами							
Организа ционная структура кредитног о процесса в банке	Кадры подразде лений, участвую щих в кредитно м процессе	Анализ операций кредитов ания	Органи зация процесс а кредито вания	Планир ование кредитн ой деятельн ости банка	Контро ль кредит ных операц ий	Информа ционное обеспечен ие процессов кредитова ния	Технич еские средств а органи зации управле ния кредит ным процесс ом
Объект управления							
Источники кредитных ресурсов		Кредитный портфель банка			Кредитные отношения с заемщиком		
Основные параметры управления							
Объемы привлеченных средств, их динамика, структура		Стоимость портфеля, его динамика			Диагностика кредитоспособности заемщиков		
Стоимость привлеченных средств, в том числе в разрезе их структуры		Структура ссуд по видам, срокам, заемщикам, отраслям, обеспечению, масштабам проектов			Содержание и параметры кредитных договоров, кредитные досье заемщиков		
Сроки привлечения средств		Доходность кредитного портфеля, в том числе в структурном разрезе			Мониторинг кредитов, фиксация отклонений и работа с проблемными кредитами		
Видовая структура привлеченных средств		Лимиты кредитных операций банка			Анализ отклонений хода кредитуемых операций и оценка их промежуточной эффективности		
Ресурсные ограничения		Фонды РВПС			Оценка конечной эффективности операций кредитования		
Ценообразование на кредитные ресурсы		Качество кредитного портфеля			Ценообразование на кредиты		

Методы управления кредитным портфелем связаны с разработанными методиками оценки качества кредитного портфеля, эффективности и риска по кредитным операциям.

С целью систематизации управления кредитным портфелем руководство банка занимается разработкой ряда внутренних документов, таких как «Политика банка по управлению кредитным портфелем» (документ определяет цели и задачи по управлению кредитным портфелем), «Методика по управлению кредитным портфелем» (документ содержит основные принципы и методы управления, методы анализа и оценки кредитного портфеля).

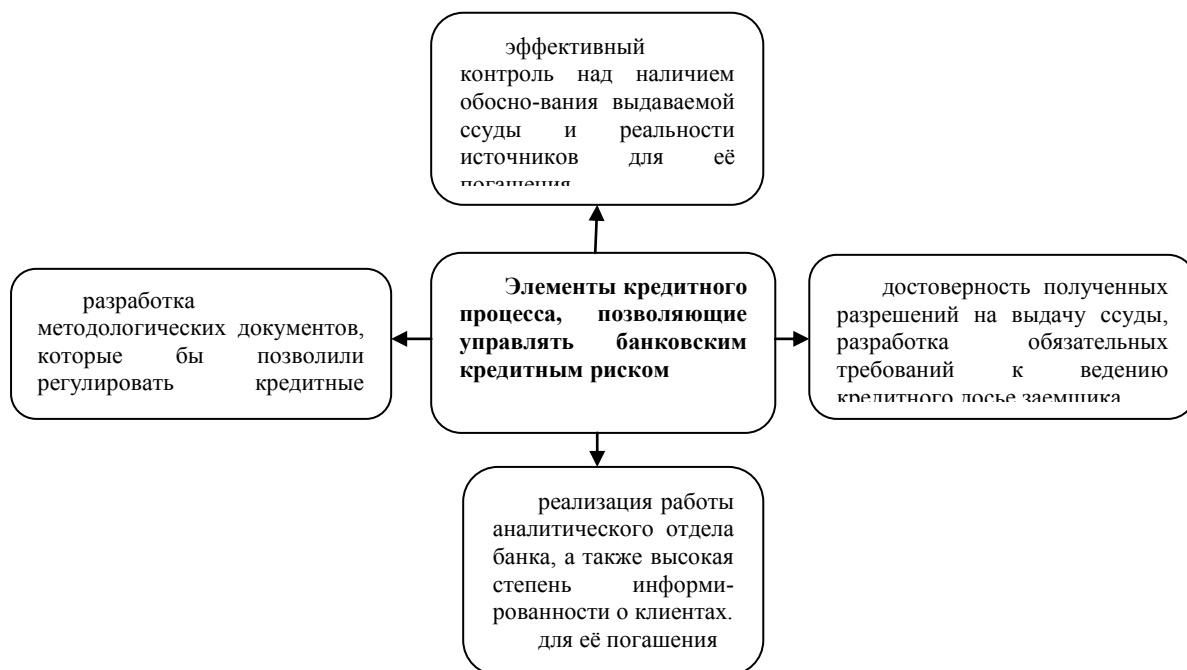


Рисунок 1. Элементы кредитного процесса, позволяющие управлять банковским кредитным риском

Банки проводят постоянную диагностику кредитоспособности ссудозаемщиков и их платежной дисциплины, осуществляют оценку предлагаемого обеспечения и последующий контроль над изменением его ликвидности и рыночной стоимости, проводят регулярный мониторинг всего кредитного портфеля банка с учетом основных клиентских сегментов. На основе мирового опыта деятельности банков, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и рекомендаций Центробанка кредитные организации разрабатывают специальные методы оценки кредитоспособности ссудозаемщиков, которые позволяют присвоить внутренний рейтинг каждому заемщику и оценить риск банка при осуществлении кредитных операций.

Периодически банками проводится стресс - тестирование, которое позволяет выявить возможные последствия макро - и микроэкономических событий и превентивно реагировать на их проявления.

Для оценки качества кредитного портфеля эксперты используют абсолютные и относительные показатели.

Таблица 2 - Банки с максимальным размером кредитного портфеля [5]

№ п/п	Наименование банка	Размер кредитного портфеля на 1 января 2017г., млн. рублей	Размер кредитного портфеля на 1 января 2016г., млн. рублей	Изменение, млн. рублей	Изменение, %
1	Сбербанк России	14 765 795	15 387 813	-622 018	-4,04
2	ВТБ Банк Москвы	4 933 814	4 350 525	583 288	13,41
3	Газпромбанк	3 543 628	3 432 584	111 043	3,23
4	ВТБ 24	1 827 159	1 618 754	208 404	12,87
5	ФК Открытие	1 811 519	2 199 412	-387 892	-17,64
6	Россельхозбанк	1 730 384	1 700 957	29 426	1,73
7	Альфа-Банк	1 446 430	1 487 225	-40 795	-2,74
8	Московский Кредитный Банк	1 084 566	815 458	269 108	33
9	Промсвязьбанк	727 202	744 673	-17 471	-2,35
10	ЮниКредит Банк	692 713	856 785	-164 071	-19,15
11	Райффайзенбанк	498 688	554 917	-56 228	-10,13
12	Национальный Клиринговый Центр	491 588	127 955	363 632	284,19
13	Росбанк	383 722	450 303	-66 581	-14,79
14	Банк «Санкт-Петербург»	330 430	333 301	-2 871	-0,86
15	Россия	316 874	260 897	55 976	21,46

Объем кредитного портфеля Сбербанка за 2016 год снизился на 622 млрд. рублей, что, впрочем, составило для лидера рейтинга всего 4 %. Обращает на себя внимание снижение объема кредитных портфелей у дочерних банков крупнейших европейских банковских групп — Юникредит банка, Райффайзенбанка и Росбанка. Значительно нарастили объемы кредитования Московский кредитный банк, банк «Россия» и банки группы ВТБ.

Наиболее предпочтительным является оптимальный портфель кредитов. Он подразумевает полное соответствие между генеральной линией развития банковской структуры и плановыми показателями. Качественно сформированный портфель кредитов способен обеспечить максимальный уровень прибыли с заданным значением кредитного риска и существующей ликвидностью банковского баланса.

Некоторые кредитные организации предпочитают формировать нейтральный портфель кредитов, который характеризуется низкой степенью риска и низким уровнем доходности. Ряд банков предпочитают формировать сбалансированный портфель кредитов, в котором возможно повышение доли риска, позволяющее усилить свои конкурентные преимущества или привлечь новых заемщиков.

В целях управления кредитным риском банками проводится взвешенная лимитная политика. Величина лимитов устанавливается по контрагентам банка индивидуально с учетом кредитоспособности заемщика и его финансовой устойчивости; кредитной истории клиента и его репутации; отраслевой и региональной принадлежности заемщика; специфичности запрашиваемого кредитного продукта и рисков ему сопутствующих; уровня обеспечения кредитной сделки; рыночной конъюнктуры и макроэкономической ситуации, наблюдаемой в отрасли, регионе и стране. [6]

### Список литературы:

[1]. Рудольф, В.Д. Управление кредитным портфелем коммерческого банка // «Башкирский ГАУ» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.scienceforum.ru/2017/pdf/29750.pdf>

- [2]. Гребеник, Т.В. Качество кредитного портфеля российских банков: особенности оценки и управления / Т.В. Гребеник, Е.П. Терновская // Электронное периодическое издание «Науковедение». – 2014.– № 3 (22).
- [3]. Дорохина А. И. Управление кредитным портфелем банка как инструмент совершенствования кредитной политики коммерческого банка [Текст] / А. И. Дорохина // Научное сообщество студентов : материалы VII Междунар. студенч. науч.-практ. конф. (Чебоксары, 28 февр. 2016 г.) / редкол.: О. Н. Широков [и др.]. — Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2016. — С. 250–252.
- [4]. Черкесова, С.В. Анализ кредитных операций коммерческих банков России / Вестник ВГТУ. - № 1. – 2016. – С. 54 – 58
- [5]. <http://www.banki.ru/banks/>
- [6]. Поморина М.А. Финансовое управление в коммерческом банке: Учебное пособие / М.А. Поморина. – М.: КноРус, 2013. – 376 с.

## PECULIARITIES OF DIAGNOSTICS OF CREDIT OPERATIONS OF COMMERCIAL BANKS

N.E. Zhigalova, Ph.D. N., Associate Professor of FGBOU V VGUVT,  
K.A. Myasnikova, a student undergraduate,

*Keywords: diagnostics, credit operations, credit risk, loan portfolio, quality, financial condition*

*The article considers methodological approaches to the analysis of credit operations of commercial banks; The main provisions, principles and tasks of diagnostics of credit operations are outlined; Elements of the bank's loan portfolio management mechanism are summarized*