

*Жилина Ю. Ю.*  
*магистрант каф. финансов ДонГТУ,*  
*Татаренко В. А.*  
*к.э.н., доц. каф. финансов ДонГТУ*

## **ОСОБЕННОСТИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ РОССИЙСКИХ БАНКОВ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ РЕЙТИНГОВОЙ ОЦЕНКИ**

Кредитование является важнейшим направлением осуществляемых банком активных операций, поскольку кредитный портфель составляет в основном от трети до половины совокупного объема активов банка. Кредитный портфель банка является одним из самых рискованных направлений и важнейших компонентов структуры процентных доходов. Поэтому для успешного кредитования, обеспечения возврата предоставленных ссуд и повышения доходности кредитных операций банки внедряют эффективную систему управления кредитным портфелем.

Именно поэтому остро встает вопрос комплексного анализа внешней и внутренней среды, в которой осуществляется кредитная деятельность банков. Разработка обеспечения анализа в части формирования и управления кредитным портфелем банка предусматривает, прежде всего, учет всех возможных факторов влияния и количественно-качественную оценку кредитных операций.

Исследование проблем функционирования и развития банковской системы, включая процессы управления кредитным портфелем банка, привлекает внимание таких ученых, как: А. М. Герасимович, М. П. Денисенко, А. И. Лаврушин, М. И. Савлук и др. [1; 3–4]. Достижения российских и зарубежных ученых в области банковского дела, теории кредита, банковского менеджмента, теории экономического риска являются теоретической и методологической основой поставленной проблемы. Однако на данный момент, к сожалению, в финансовой науке не существует единого подхода к оценке качества кредитного портфеля, отсутствует некое сближение научных позиций ученых и практикующих специалистов банков по обозначенной проблеме.

Учитывая значительные достижения отечественной и зарубежной науки по данной проблематике, целесообразно отметить, что проблема неэффективного управления кредитным портфелем банков на современном этапе стоит чрезвычайно остро и требует дальнейших исследований в направлении совершенствования деятельности коммерческих банков в экономике Российской Федерации.

Целью рассмотрения данного вопроса является определение и обоснование научных подходов к методическому обеспечению комплексной оценки качества кредитного портфеля банков, во взаимосвязи с эффективностью их финансовой деятельности как субъектов финансово-кредитной системы страны и деятельности на макроуровне в целом.

Актуальность вопроса заключается в том, что роль кредита в функционировании общественного производства чрезвычайно велика. Без достаточно развитой кредитной системы рыночная экономика не способна эффективно развиваться.

Деятельность коммерческих банков связана с состоянием экономики страны, деятельностью населения и осуществляется в условиях колебаний уровня спроса и предложения на банковские услуги, конкуренции, наличности различных рисков и многих других факторов [1].

В режиме притока иностранных инвестиций в банковскую систему государства и рост конкуренции у банков возникает необходимость в повышении привлекательности для клиентов.

В связи с этим рекомендации по управленческим решениям в сфере банковского кредитования должны базироваться на обобщенной оценке анализа деятельности коммерческого банка, что, в свою очередь, требует разработки комплексного аналитического показателя, специфического для банковской деятельности.

Определение общей оценки деятельности коммерческого банка является важным показателем функционирования современного коммерческого банка [3]. Рейтинговая оценка — это и есть важный сигнал для потенциальных инвесторов.

При составлении рейтинга крупнейших российских банков учитывается способность банка незамедлительно вернуть депозиты, если у него появятся финансовые проблемы или проблемы по погашению кредитов и росту задолженности клиентов, а также уровень поддержки акционеров и государства.

Наиболее надежными банками в 2020 году являются [6]:

1. Сбербанк (государственный).
2. Банк ВТБ (государственный).
3. Газпромбанк (российский).
4. Альфа-Банк (российский).
5. Национальный Клиринговый Центр (российский).
6. Россельхозбанк (государственный).
7. Банк «Открытие» (российский).
8. Московский Кредитный Банк (российский).
9. Национальный Банк «Траст» (российский).
10. ЮниКредит Банк (российский).

В Топ 10 банков по надежности в России входят учреждения, которые занимают лидирующие позиции сразу по всем параметрам. Оценка деятельности производится Центральным банком России.

Правильное и рациональное управление кредитным портфелем коммерческого банка является важным звеном эффективной экономической деятельности.

Формируя кредитный портфель, банки руководствуются правилом: выдавать кредиты, приносящие максимальные доходы при равных условиях. Доходность кредитной операции определяется уровнем процентной ставки по определенным кредитам, продолжительностью периода предоставления кредита и принятой системой начисления процентных платежей [5].

Практика 10 рейтинговых банков показывает, что успешность управления эффективностью банковских вложений и формирования эффективной структуры кредитного портфеля банков во многом зависит от возможностей менеджеров банковских учреждений, осуществляющих оптимальное формирование, управление кредитным портфелем и обеспечивающих надлежащую эффективность деятельности при минимально возможном уровне риска и получении максимального результата.

Всего на 31 января 2020 года банки предоставили кредитов физическим лицам в размере 44 399 млрд руб. Информация по ведущим банкам России приведена в таблице 1.

Существуют такие подходы к управлению кредитным портфелем банка, как традиционный и нетрадиционный.

Традиционный подход определен как подход, основанный на неформализованных методах познания (научного воображения, интуиции), использует в расчетах коэффициентный анализ, функционирует в любой среде, является простым, быстрым и дешевым в применении.

Таблица 1 — Кредиты физическим лицам по состоянию на 31 января 2020 года, тыс. руб.

№ п/п	Банк	Кредиты физическим лицам
1	Сбербанк	19 468 522 432
2	Банк ВТБ	9 890 020 288
3	Газпромбанк	4 430 851 622
4	Россельхозбанк	2 342 786 662
5	Альфа-Банк	2 292 828 646
6	Московский Кредитный Банк	1 909 353 728
7	Банк «Открытие»	1 327 831 873
8	Национальный Клиринговый Центр	1 120 191 768
9	Национальный Банк «Траст»	872 981 795
10	ЮниКредит Банк	743 770 077
	Итого:	44 399 138 891

Нетрадиционный подход — это подход, основанный на общих научных методах познания, использует в расчетах теорию вероятности, статистику, эконометрию, функционирует в стабильной рыночной среде, является сложным, медленным и дорогим в применении по сравнению с традиционным.

В принятии управленческих решений по формированию кредитного портфеля преобладает традиционный подход, за счет того, что он действует в любой среде, является простым, быстрым и дешевым. Однако позиции нетрадиционного подхода постоянно укрепляются [5].

Оценку кредитоспособности заемщика, как показывает практика 10 рейтинговых банков, можно проводить с помощью различных методов. Обобщающая классификация методов оценки кредитоспособности заемщика представлена на рисунке 1.

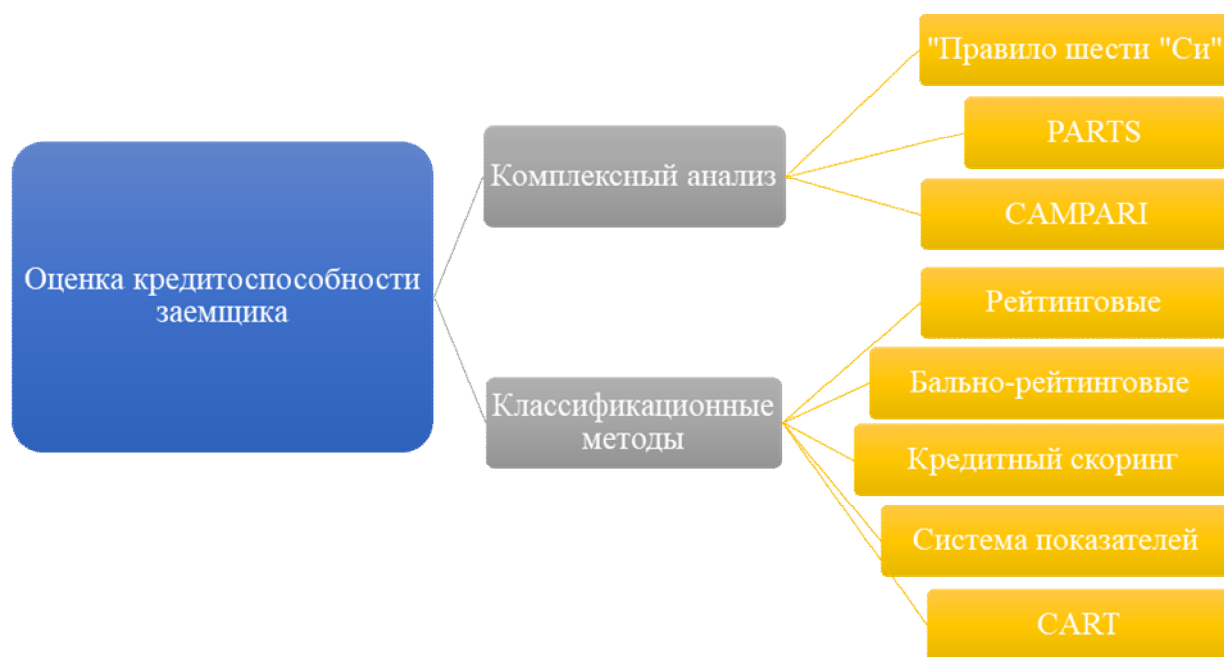


Рисунок 1 — Обобщенная классификация методов оценки кредитоспособности заемщика [5]

Разделить количественные и качественные характеристики заемщика позволяют модели комплексного анализа: правило «шести Си», SAMPARI, PARTS, оценочная система анализа.

Для анализа индивидуальных заемщиков используется оценочная система, основанная на опыте и проницательности специалистов банка. Оценке подлежит характер заемщика, предполагаемое использование средств, источники погашения кредита [2].

Имеют место также случаи получения кредитов незаконным путем с помощью преступного сговора недобросовестных заемщиков с представителями банка. Понятно, что эти кредиты с самого начала ориентированы на невозврат, поэтому еще более важно своевременно классифицировать должника.

Важной составляющей организационно-экономического механизма формирования банковского кредитного портфеля должно быть наличие определенной системы адекватных способов получения банками доходов, что определяет необходимость формирования соответствующей процентной политики. Основными составляющими процентной политики банка должны быть:

- формирование перечня и оценка всех возможных факторов влияния, которые нужно учитывать при определении процентных ставок по кредитам;
- определение особенностей и порядка расчета процентных ставок, устанавливаемых банком по предоставленным ссудам;
- обоснование направлений минимизации процентного риска, который сопровождает осуществление кредитных операций банка и формирования кредитного портфеля.

На основе проведенного анализа управления кредитными портфелями 10 лучших банков Российской Федерации впервые получен вывод о том, что постоянный мониторинг составляющих кредитного портфеля, неотложные действия руководства банков по управлению рисками приводят к росту объемов кредитования, совершенствования системы управления качеством кредитного портфеля. Введение преимущественно качественных по характеру мер относительно улучшения структуры кредитного портфеля влияет на финансовую устойчивость банков и эффективность их деятельности, позволяет повысить конкурентоспособность и безопасность функционирования отечественных банковских учреждений.

### Список литературы

1. Герасимович, А. М. Анализ банковской деятельности : учебник / А. М. Герасимович. — М. : КНЭУ, 2005. — 599 с.
2. Гогой, И. Ю. Рейтинговая оценка деятельности коммерческих банков по системе CAMELS / И. Ю. Гогой // Управление развитием. — 2014. — № 4. — С. 33–35.
3. Денисенко, М. П. Деньги и кредит в банковском деле : учебное пособие / М. П. Денисенко. — М. : Алеуты, 2014. — 478 с.
4. Лаврушин, О. И. Банковское дело: современная система кредитования : учебное пособие / О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева, С. Л. Корниенко ; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О. И. Лаврушина. — 3-е изд., доп. — М. : КНОРУС, 2017. — С. 23.
5. Семенча, И. Е. Управление кредитным портфелем банка в современных экономических условиях: проблемы и пути их преодоления / И. Е. Семенча ; Днепропетровский национальный университет имени Олеся Гончара. — Днепропетровск, 2014.
6. Топ банков по надежности в России по версии Минфина РФ [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://mainfin.ru/banki/rating/po-nadezhnosti>.