

УДК 336.7

**Татарина Лариса Валентиновна**

Канд. экон. наук, доцент,  
доцент кафедры финансы и финансовые институты,  
Байкальский государственный университет, Иркутск, Россия  
e-mail: baikal253@mail.ru

**Кабисов Гия Григорьевич**

магистрант ЗМФУК-18,  
Байкальский государственный университет,  
Иркутск, Россия  
e-mail: Kabisov.1966@mail.ru

## ОЦЕНКА КАЧЕСТВА КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

**Аннотация.** В статье автор рассматривает подходы, сложившиеся в экономической литературе к определению кредитной деятельности коммерческого банка и качества кредитной деятельности коммерческого банка. Структура и качество кредитных операций определяют ликвидность, платежеспособность и финансовую устойчивость коммерческого банка, в связи с этим проведен сравнительный анализ методических подходов к оценке качества кредитной деятельности коммерческого банка. При этом отмечается, что анализ совместного влияния количественных показателей качества кредитного портфеля и качественных характеристик организации кредитного процесса является наиболее предпочтительным и направлен на эффективное сглаживание недостатков, возникающих в кредитной деятельности коммерческого банка. Показано влияние организации кредитного процесса в коммерческом банке на качестве его кредитной деятельности.

**Ключевые слова:** коммерческий банк, кредитная деятельность, качество кредитной деятельности, кредитный риск, проблемная ссудная задолженность, просроченная ссудная задолженность, кредитный процесс.

**Larisa V. Tatarinova**

PhD in Economics, Associate Professor,  
Finance and Financial Institutions,  
Baikal State University, Irkutsk, Russia  
e-mail: baikal253@mail.ru

**Gia G. Kabisov**

*Master Degree Student,  
Baikal State University, Irkutsk, Russia  
e-mail: Kabisov.1966@mail.ru*

## ASSESSMENT OF QUALITY OF CREDIT ACTIVITY OF COMMERCIAL BANK

**Abstract.** In the article the author considers the approaches developed in the economic literature to the definition of credit activity of a commercial Bank and the quality of credit activity of a commercial Bank. The structure and quality of credit operations determine the liquidity, solvency and financial stability of a commercial Bank, in this regard, a comparative analysis of methodological approaches to assessing the quality of credit activities of a commercial Bank. It is noted that the analysis of the joint influence of quantitative indicators of the quality of the loan portfolio and the qualitative characteristics of the organization of the credit process is the most preferable and is aimed at effectively smoothing the shortcomings arising in the credit activities of a commercial Bank. The influence of the credit process organization in a commercial Bank on the quality of its credit activity is shown.

**Keywords:** commercial Bank, credit activity, quality of credit activity, credit risk, problem loan debt, overdue loan debt, credit process.

Стабильный и динамично развивающийся банковский сектор дает решающий импульс поступательному развитию экономики страны, а разрабатываемые коммерческими банками разнообразные кредитные продукты являются одним из факторов ее роста. Основные приоритеты развития национальной экономики обуславливают и соответствующее формирование банками их кредитных портфелей, которые являются результатом осуществления кредитной деятельности. Кредитные операции коммерческого банка имеют достаточно большое значение в банковской деятельности они занимают наибольший удельный вес в активе баланса коммерческих банков Российской Федерации (на 01.01.2019 г. — 56,2 %), оказывают существенное влияние на их финансовый результат так как являются источниками стабильных процентных и комиссионных доходов банка и кроме того определяют ликвидность, платежеспособность и финансовую устойчивость кредитной организации.

В экономической литературе сложилось несколько подходов к определению кредитной деятельности банка. Большинство авторов придерживаются мнения, что кредитная деятельность коммерческого банка связана с проведением банком кредитных операций (Е.Ф. Жуков, Н. Бакстер, С.Л. Ермаков и Е.Е. Фролова и др.). Более широкую трактовку кредитной деятельности коммерческого банка дает другая группа авторов (Н. Бакстер, С.Н. Кабушкин, О.И. Лаврушин и др.) они, определяя кредитную деятельность коммерческого банка говорят не только о кредитных операциях, но и об операциях связанных с привлечением денежных средств, так как данные ресурсы служат источниками проведения кредитных операций. Отметим, что структура и источники

ресурсов коммерческого банка оказывают существенное влияние на структуру кредитных операций и как следствие на качество кредитной деятельности банка.

Коммерческий банк, осуществляя свою деятельность на рынке действует не изолированно, а взаимодействует с другими участниками рынка поэтому при рассмотрении вопросов, связанных с оценкой качества кредитной деятельности необходимо анализировать не только сам процесс кредитования (проведение кредитных операций), но и связанные с ним направления деятельности банка, это такие как:

- формирование стабильной и устойчивой ресурсной базы для проведения кредитных операций;
- разработка и реализация кредитной политики, регулирующей процедуры организации кредитного процесса в банке;
- наличие внутренних регламентов и инструкций, определяющих формирование резерва на возможные потери по ссудам, выдачу, мониторинг и гашение кредита;
- управление кредитным риском;
- организация системы внутреннего контроля в банке за проведением кредитных операций и минимизации риска кредитования;
- анализ собственной конкурентной позиции и емкости рынка кредитования;
- определение ценового диапазона кредитного продукта;
- проведение маркетинговой политики с целью влияния на процесс формирования спроса и предложения кредитных услуг на банковском рынке.

При оценке качества кредитной деятельности коммерческого банка экономисты и сами кредитные организации используют разнообразные критерии и показатели. Так, С.Н. Кабушкин предлагает проводить оценку качества кредитных операций на основе финансовых коэффициентов, характеризующих различные аспекты кредитной деятельности банка. С этой целью, автор группирует показатели в четыре группы [4, с. 184–195]:

- доходности кредитных вложений;
- качества управления кредитным портфелем;
- достаточности резервов на покрытие возможных убытков;
- интегрированные показатели совокупного кредитного риска банка.

Такие же показатели для оценки качества кредитной деятельности банка, предлагает Е.А. Нестеренко при этом отмечается, что для полной оценки кредитной деятельности банка необходимо учитывать показатели финансовой устойчивости банка в целом [5, с. 22].

Оценку качества кредитной деятельности банка А.А. Гаджиев производит на основе следующей системы показателей [3, с. 3]: динамика общего объема кредитов; уровень кредитов высокой группы риска; доля краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных ссуд в общей сумме кредитного портфеля банка; средний уровень процентных ставок по группам ссуд; доля крупных кредитов, выданных банком в общей сумме кредитного портфеля.

Для оценки качества кредитной деятельности Н. Бакстер использует показатели:

- удельный вес просроченных кредитов в общей сумме предоставленных кредитов;
- коэффициент защищенности от кредитного риска, под которым понимается уровень сформированных резервов на возможные потери по ссудным операциям;
- создание дополнительного резервного фонда банка под невозврат кредитов;
- темпы роста кредитных вложений;
- коэффициент утраченной выгоды по кредитам (отношение недополученных процентов к полученным процентам по кредитным операциям);
- чистая процентная маржа [2, с. 153–154].

Преимуществом подхода Н. Бакстера к оценке качества кредитной деятельности банка является включение в оценку такого важного показателя, характеризующего не только объемы кредитных операций, но и их эффективность, как чистая процентная маржа, которая определяется с учетом кредитного риска. Чистая процентная маржа рассчитывается, как отношения чистого процентного дохода, скорректированного на величину потерь по кредитам, к величине совокупного кредитного портфеля [2, с. 151].

В отличие от выше рассмотренных подходов к оценке качества кредитной деятельности А. М. Тавасиев судит о кредитной деятельности банка не только по количественным показателям, но и по качественным. Предлагается проводить оценку кредитной деятельности по ряду критериев, среди которых [6, с. 206]:

- наличие кредитной политики коммерческого банка и механизма управления кредитными рисками;
- соблюдение банком законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, относящихся к кредитному процессу;
- динамика кредитных операций;
- структура кредитного портфеля по заемщикам, срокам и по качеству кредита;
- рентабельность кредитных операций.

Преимуществом данного подхода является оценка не только кредитной деятельности банка, но и организации самого кредитного процесса в коммерческом банке. Анализ совместного влияния количественных показателей качества кредитного портфеля и качественных характеристик организации кредитного процесса является наиболее предпочтительным и направлен на эффективное сглаживание недостатков, возникающих в кредитной деятельности коммерческого банка.

При оценке качества кредитной деятельности коммерческого банка важно собрать и обработать необходимую информацию, характеризующую организацию и проведение кредитного процесса в банке. Данную информацию можно разграничить на внешнюю и внутреннюю.

К внешней информации будет относиться: емкость рынка кредитования; экономическое состояние региона с выделением приоритетных направлений развития; демографическая ситуация; спрос на кредитные продукты; финансовое состояние предприятий и организаций, работающих в регионе; конкуренция на рынке кредитования; рост (снижение) доходов населения и др. Данная информация позволит обеспечить взаимосвязь кредитной политики банка с экономической политикой проводимой другими участниками рынка и взвесить риски которые могут возникнуть в процессе кредитной деятельности банка, определить направления их минимизации.

Внутренняя информация для оценки качества кредитной деятельности собирается непосредственно в самом коммерческом банке. К ней относятся: объемы и динамика активных и кредитных операций, структура кредитного портфеля по срокам, по заемщикам; объемы сформированного и восстановленного резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности; структура просроченной ссудной задолженности по заемщикам и по срокам; выполнение обязательных нормативов и др. Важно чтоб собранная информация была своевременной, достоверной и на ее основе коммерческий банк смог дать полную характеристику качественным показателям и рассчитать количественных показатели, характеризующие кредитную деятельность банка. Качественные характеристики оценки кредитной деятельности банка связаны, прежде всего, с организацией процесса кредитования, применяемого в кредитной организации (табл. 1).

Таблица 1

## Оценка качества кредитной деятельности коммерческого банка\*

Показатели	Характеристика
Кредитная политика с определением целевых рынков	Составляется в соответствии с стратегическими целями коммерческого банка. Не должна носить формальный характер. Корректировки вносятся по мере изменений факторов внешней и внутренней среды банка
Стратегия управления рисками коммерческого банка в том числе кредитным риском	Наличие конкретных мероприятий по предупреждению или предотвращению рисков, определение их вероятных размеров и последствий.
Внутренние документы по оценке и управлению кредитным риском коммерческого банка	В документах должно найти отражение: система оценки кредитного риска по ссудам; определение и выявление кредитного риска; порядок документального оформления и подтверждения оценки ссуд; формирование и использование резерва на возможные потери по ссудам; порядок принятия решений о признании задолженности по ссудам безнадежной; порядок осуществления контроля за правильностью оценки и определения размера резервов по ссудам и т.д.
Управленческий контроль за качеством кредитной деятельности	Квалифицированная, независимая проверка отдельных кредитных решений и качества кредитного портфеля в целом; сбор достоверной информации и ее регулярный анализ, а также ранжирование кредитов в соответствии с характеристиками качества и риска

Соблюдение банком законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, относящихся к кредитному процессу	Количество допущенных нарушений, работа коммерческого банка по предупреждению нарушений, штрафы и неустойки.
Методические указания по ценообразованию на кредитные продукты.	Необходимы для определения, каким должен быть уровень процентных ставок и комиссионных вознаграждений с тем, чтобы обеспечить достижение планового (а потом и реального) уровня банковской рентабельности

\*Составлено автором

Количественные показатели рассматриваются в динамике, сравнивается полученный результат с верхней и нижней границей показателя. Контрольные значения количественных показателей при оценке качества кредитной деятельности могут устанавливаться самим банком исходя из накопленного опыта или принимают во внимание значения, установленные в экономической литературе. Названные показатели дают возможность проанализировать результат кредитной политики банка за ряд лет, изучить рациональность структуры кредитного портфеля банка, степень риска кредитных операций и их воздействие на ликвидность, доходность и рентабельность коммерческого банка.

Количественные показатели оценки качества кредитной деятельности коммерческого банка можно увидеть в табл. 2.

Таблица 2

Показатели оценки качества кредитной деятельности коммерческого банка\*

Показатели	Характеристика
Динамика кредитных операций	Положительная динамика говорит о росте деловой активности коммерческого банка, расширении рынка кредитования
Доля кредитных операций в активных операциях коммерческого банка	Свидетельствует о присутствии кредитного риска и агрессивности кредитной политики коммерческого банка
Структура кредитного портфеля по заемщикам	Слабая диверсификация кредитного портфеля по заемщикам будет говорить о концентрации кредитного риска
Структура кредитного портфеля по срокам	Дает оценку качества управления кредитным портфелем исходя из структуры ресурсов кредитования по срокам и характеризует долю долгосрочных кредитных вложений в их общем объеме ссудной задолженности
Уровень просроченной ссудной задолженности к ссудной задолженности банка	Если значение показателя на уровне 3-5%, то с данным риском коммерческий банк может достаточно легко справиться, если значение показателя выше, то кредитный риск растет, и это может отрицательно сказаться на финансовом результате банка
Уровень сформированного резерва на возможные потери по ссудным операциям	Отражает степень защищенности банка от кредитного риска, свидетельствует о качестве кредитной политики и управления портфелем кредитов

Уровень высокорискованных кредитов к ссудной задолженности коммерческого банка	Свидетельствует о рискованной кредитной политике банка
Доходность кредитных операций	Показывает сколько копеек дохода приходится на каждый рубль кредитных операций. Говорит о эффективности деятельности кредитной организации
Рентабельность кредитных операций	Сколько копеек прибыли приходится на каждый рубль кредитных операций. Говорит об эффективности деятельности кредитной организации качестве менеджмента
Чистая процентная маржа	Оценивается эффективность деятельности коммерческого банка, управлении доходами и расходами

\*Составлено автором

Основная цель оценки качества кредитной деятельности банка – это предупреждение или минимизация кредитного риска, поэтому данная оценка должна осуществляться на постоянной основе. В процессе ее проведения специалист банка должен обратить внимание на соответствие проводимой кредитной политики ее целям, определить причины возникновения просроченной ссудной задолженности и проблемных кредитов, соотнести рост кредитного риска с доходностью кредитных операций.

К недостаткам, ухудшающим качество кредитной деятельности банка, можно отнести:

- отсутствие кредитной политики банка или ее формальный характер;
- плохая организация кредитного процесса в банке;
- некачественный анализ финансового состояния заемщика;
- неправильная оценка обеспечения в том числе залога его стоимости и ликвидности;
- отсутствие информации о текущей деятельности заемщика;
- слабый мониторинг кредита.

Важно не только провести оценку кредитной деятельности банка, но и разработать план мероприятий по снижению кредитного риска. Выводы полученные в результате оценки качества кредитной деятельности, а также план мероприятий по снижению кредитного риска предоставляется руководству коммерческого банка, которое принимает соответствующие управленческие решения. Например, такие как: остаться в границах данного рынка кредитования или расширять его; ужесточить требования к финансовому состоянию заемщика, изменить условия кредитования; модернизировать сам кредитный продукт; расширить или сузить ассортимент предлагаемых услуг на рынке кредитования; разработать основные направления работы коммерческого банка с просроченной ссудной задолженностью и т.д. В совокупности расчет количественных показателей и отслеживание качественных характеристик позволит руководству банка управлять кредитным риском, а также повысить финансовую устойчивость кредитной организации за счет совершенствование процедуры организации кредитного процесса.

## Список использованной литературы

1. Банковское дело : учебник / под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – 575 с.
2. Банковское дело: стратегическое руководство : пер. с англ. / Н. Бакстер, Т. Бэррелл, Г. Вэйнс [и др.]; под ред. В. Платонова, М. Хиггинса. – М.: Консалтбанк, 2001. – 430 с.
3. Гаджиев А. Оценка качества выданных коммерческими банками ссуд / А. Гаджиев, П. Исаева, Г. Султанов // Финансы и кредит. – 2009. – № 44. – С. 2–8.
4. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском : учеб. пособие / С.Н. Кабушкин. – М.: Новое знание, 2004. – 336 с.
5. Нестеренко Е. Основы экономической рискозащищенности кредитной деятельности банка / Е. Нестеренко // Банковские услуги. – 2009. – № 12. – С. 21–24.
6. Тавасиев А.М. Антикризисное управление кредитными организациями : учеб. пособие / А.М. Тавасиев, А. В. Мурычев; под ред. А. М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2010. – 543 с.

