

# МОСКОВСКИЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ журнал 3/2016



**Александр Радионов**

**Alexander Radionov**

Кандидат экономических наук, доцент

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

Московский финансово-промышленный университет, г. Москва

Moscow Financial-Industrial University, Moscow

## **Методика анализа кредитного портфеля банка в соответствии с целями кредитной политики**

Аннотация: кредитные операции являются одной из самых доходных статей банковского сектора и банковского бизнеса. За счет кредитных операций формируется основная часть чистой прибыли, которая отчисляется в резервные фонды и идет на выплату дивидендов акционерам банка. Сами банки предоставляют различные кредитные программы как физическим, так и юридическим лицам из различных средств: привлеченных, собственных или заемных.

Abstract: credit operations are one of the most profitable items of the banking sector and banking. By lending formed the bulk of the net profit, which is deducted to reserve funds and

goes to the payment of dividends to shareholders of the bank. The banks themselves offer various loan programs for both individuals and legal entities from different funds: borrowed, own or borrowed.

Ключевые слова: методика, анализ, кредит, банк, кредитный портфель.

Keywords: methodology, analysis, credit, bank, credit portfolio.

Особенности развития финансовой системы России привели к тому, что именно на коммерческие банки легла основная нагрузка перераспределения ресурсов. Основным же инструментом перераспределения стал банковский кредит, в результате чего кредитная деятельность приобрела для банков фундаментальное значение.

Оценка кредитной деятельности, полученная на базе проводимого анализа, является основанием для принятия стратегических решений в части перспективного развития банка. Однако в настоящее время методы анализа кредитной деятельности банка, представленные в литературе, имеют ряд недостатков, что актуализирует вопросы формирования более полного и объективного подхода к анализу кредитного портфеля банка.

Основная проблема методов анализа, представленных в литературе заключается в том, что указанные в них шаги невозможно реализовать на практике лишь потому, что у пользователей отсутствует в наличии информационные первичные для анализа материалы. Так, например, в работе Г.Щербаковой в разделе «Анализ выданных банком ссуд» предложено использовать для исследования такие формы банковской отчетности, как №0409115 «Информация о качестве ссуд, ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности», №0409128 «Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией» и др., которые получить в открытом доступе не представляется возможным. В

этой связи, предложенные в книге методы, теряют свою практическую применимость для внешних аналитиков, например, аутсайдеров банка или внешних экспертов. В учебном пособии авторов Ю.Г Вешкина и Г.Л. Авагяна в главе «Анализ кредитных операций коммерческого банка» отсутствует коэффициентный анализ кредитной деятельности, что не позволяет сделать объективное заключение о состоянии кредитного портфеля в банке.

Поэтому, на наш взгляд, в настоящее время существует реальная потребность в формировании такого метода, который бы учитывал все перечисленные недостатки. Автор предлагает развернутую формальную методику, содержащую в себе аспекты анализа основных видов деятельности банка с интерпретацией возможных полученных результатов. Особенное внимание уделено коэффициентному анализу кредитной деятельности банка как наиболее распространенному виду анализа, используемому в современных банках. Особенностью данного метода является то, что его можно провести, используя формы банковской отчетности, предоставленные в открытом доступе как непосредственно коммерческими банками в своих официальных источниках, так и на сайте Банка России.

Автор допускает, что полученные оценки могут быть недостаточными из-за отсутствия более детализированного первичного информационного материала и содержать некоторые погрешности, однако результаты такого анализа будут достаточными для внешних пользователей, желающих получить представление об исследуемом ими банке.

Целью анализа информации о кредитной деятельности банка является оценка ее состояния для получения собственного мнения внешних пользователей о соответствии возможностей банка их требованиям путем определения положительных и отрицательных сторон банковской кредитной деятельности.

Анализ любого вида деятельности банка, в т.ч. и его кредитной деятельности, необходимо начинать с оценки положения банка на соответствующем рынке, его конкурентоспособности, а также с

изучения изменений, происходящих на самом рынке.

С целью определения места анализируемого банка на рынке следует рассчитать ряд абсолютных значений кредитного портфеля, являющегося результатом кредитной деятельности банка, и относительных показателей, характеризующих эту деятельность.

Под кредитным портфелем понимается совокупность требований банка по предоставленным кредитам различным заемщика. Для расчета объема кредитного портфеля можно использовать наиболее доступную форму бухгалтерской отчетности «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (№0409101)», откуда получают данные по остаткам денежных средств на следующих балансовых счетах:

- Межбанковские кредиты: счета 320 (без учета 32015), 321 (без учета 32115);
- Кредиты, предоставленные Министерству финансов России: счет 441 (без учета 44115);
- Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления: счет 442 (без учета 44215);
- Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам: счет 443 (без учета 44315);
- Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления: счет 444 (без учета 44415);
- Кредиты, предоставленные юридическим лицам различных форм собственности: счет 445 (без учета 44515), 446 (без учета 44615), 447 (без учета 44715), 448 (без учета 44815), 449 (без учета 44915), 450 (без учета 45015), 451 (без учета 45115), 452 (без учета 45215), 453 (без учета 45315);
- Кредиты, предоставленные физическим лицам- частным предпринимателям: счет 454 (без учета 45415);
- □ Кредиты, предоставленные физическим лицам: счет 455 (без учета 45515);

- Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам: счет 456 (без учета 45615);
- Кредиты, предоставленные физическим лицам-нерезидентам: счет 547 (без учета 45715).

Следует отметить, что кредитование предприятий и организаций является в настоящее время приоритетным направлением деятельности российских банков. Основная причина таких приоритетов состоит в более низком кредитном риске по сравнению с кредитованием физических лиц, во-первых, потому, что предприятия имеют более транспарентную финансовую отчетность, а, во-вторых, возврат таких кредитов имеет более высокое обеспечение в виде залогов. Но уже сегодня данные приоритеты смещаются в сторону розничного кредитования, т.к. возможности получения банками доходов от кредитования юридических лиц исчерпываются, и банки вынуждены искать новые источники их получения. Поэтому в современных российских банках наряду с кредитованием юридических лиц, кредитование населения является одним из наиболее перспективных направлений банковской деятельности.

Наибольшие темпы прироста той или иной статьи позволяют определить, в каком из секторов рынка банк проводит наиболее активную деятельность. Для получения более полной оценки можно рассчитать коэффициент опережения, сопоставив темпы прироста каждой из статей с темпами прироста совокупного кредитного портфеля. В результате получают заключение о том, прирост какой статьи повлек за собой увеличение кредитного портфеля.

Кроме анализа кредитной деятельности банка, проведенного по балансовым счетам формы №101, необходимо обратить внимание и исследовать деятельность банка в части оформленных сделок по кредитным линиям. Банк России предусматривает существование двух видов кредитных линий – «под лимит выдачи» и «под лимит задолженности». Предусматривается также комбинированная форма, включающая в себя оба указанных условия.

Под «лимитом выдачи» понимается заключение банка договора с

клиентом, условием которого является выдача определенной суммы средств (накопительно). Выдача кредита осуществляется траншами, при выдаче последнего транша, когда общая сумма выданных средств достигается равной договору, кредитная линия считается исчерпанной, независимо от того происходило ли погашение кредита заемщиком. Невыплаченные, но зарезервированные под кредитную линию денежные средства учитываются на внебалансовом счете 91316. Данные денежные средства, по сути, являются кредитом, но до тех пор, пока они не выплачены, относятся к обязательствам банка.

Под «лимитом задолженности» понимается выдача денежных средств клиенту в виде кредита, но при условии, что клиент погашает часть полученных ранее средств до размера, предусмотренного банком в договоре. Новый транш кредитной линии выдается только тогда, когда максимальная задолженность клиента банку будет равна оговоренной в кредитном договоре.

Зарезервированные под этот вид кредитной линии денежные средства учитываются банком на внебалансовом счете 91317.

Исследования остатков денежных средств на указанных счетах проводят в динамике, в результате чего делается прогноз об объемах денежных средств, которые будут размещены банком в перспективе.

### **Литература**

1. Банковское дело: учеб. для вузов / под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кро-ливецкой – 2-е изд., доп. – Спб.: Питер-Юг, 2014. – 400 с.;
2. Банковское дело: дополнительные операции для клиентов: Учебник /под ред. проф. Тавасиева А.М. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 416с.
3. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Г.С. Батра-кова: Учебник. – М.: Кнорус, 2015. – 368 с.;