

**УДК 33**

## **Анализ факторов кредитного риска и их оценка в рамках предварительного этапа кредитного процесса**

**Ильясова Карина Хасайновна**

Преподаватель,  
Чеченский государственный университет,  
364049, Российская Федерация, Грозный, ул. Кирова, 47;  
e-mail: karina.i86@mail.ru

**Мунаева Макка Саид-Магамедовна**

Студент,  
Чеченский государственный университет,  
364049, Российская Федерация, Грозный, ул. Кирова, 47;  
e-mail: makka.munaeva@mail.ru

### **Аннотация**

В статье рассматриваются и анализируются особенности и закономерности организации банковского контроля в процессе оценки кредитного риска в российских коммерческих банках, раскрываются организационно-структурные связи структур и подразделений различных банков, участвующих в контроле, и методическое обеспечение. Оценка кредитного риска клиента является начальным этапом банковского контроля за погашением кредита. В процессе оценки кредитного риска клиента решаются важнейшие вопросы, влияющие на устойчивость банка в целом, в связи с чем организация банковского контроля в процессе оценки кредитного риска клиента имеет первостепенное значение. Яркий показатель низкого качества управления кредитным риском, большой объем просроченной задолженности. Подводя итоги анализа организации банковского контроля в процессе оценки кредитного риска в разных банках, следует отметить, что от процесса контроля, а также от его эффективности зависит: от организационной структуры коммерческого банка; от того, насколько активно все структурные подразделения банка вовлечены в процесс контроля; от выбора из существующих методов оценки кредитного риска; от работы автоматизированных программ оценки кредитных рисков.

### **Для цитирования в научных исследованиях**

Ильясова К.Х., Мунаева М. С.-М. Анализ факторов кредитного риска и их оценка в рамках предварительного этапа кредитного процесса // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2018. Том 8. № 11А. С. 211-218.

### **Ключевые слова**

Банковская система, кредитный риск, финансовые операции, банковский контроль, структура управления коммерческого банка.

## Введение

Мы считаем, что качество и эффективность контроля зависит от того, насколько контроль активно включается в саму организационную банковскую структуру. Поскольку организационная структура является основой для успешного развития любого коммерческого банка, важно отметить, что несовершенство организационных структур даже в крупных банках может привести к кризисным ситуациям [Dikinov, 2015, 606].

Основными факторами, определяющими структуру коммерческого банка:

- размер банка;
- масштабы банковского бизнеса;
- квалификация персонала;
- универсализация или специализация деятельности;
- вопросы экономии затрат и загрузки персонала [Абдурахманова, 2013, 117].

Отметим, что существуют управленческие и организационные структуры. Элементами структур управления банка являются такие органы управления банком, как правление банка (исполнительная вертикаль) и собрание акционеров (структура собственников, акционеров банка) и др. кроме того, руководители всех подразделений банка, а также контрольно-ревизионная комиссия и аудитор Банка.

## Цели и задачи исследования

Кредитную организацию можно разделить на три типа подразделений, которые обеспечивают банковское управление:

- однострочный;
- полилинейный;
- линейный персонал.

Кроме того, можно выделить два типа структур организации и управления, обеспечивающих управление банком:

1. Традиционная (функциональная) банковская организация
2. Маркетингово-ориентированная кредитная организация.

На пути к достижению целей кредитной организации и успешной реализации выбранной стратегии управления именно ее организационная структура играет важную роль. От правильно построенной структуры управления банком зависят такие важные детали в его работе, как:

- эффективное осуществление всех управленческих полномочий;
- хорошо организованное взаимодействие всех сотрудников банка;
- достижение цели;
- качество обслуживания клиентов;
- качество банковского надзора.

Многие кредитные учреждения страны на протяжении многих лет имеют традиционную организационную структуру. В данной организационной структуре Банк разделен на отдельные отделы (отдельные части) в соответствии с функциональными обязанностями, каждый отдел имеет свою конкретную задачу [Евдокимова, 2015, 29].

Эта вертикаль управления характеризуется рядом преимуществ и недостатков. Одним из положительных моментов является высокий уровень специализации подразделений банка, что гарантирует безупречное обслуживание.

Однако при функциональной банковской организации существует ряд недостатков, особенно они нежелательны для крупных и диверсифицированных банков. Прежде всего, это касается низкой гибкости этой структуры. Клиент, обратившись в банк с различными вопросами, должен обратиться в несколько обособленных от прямого взаимодействия структур кредитной организации для получения кредитных ресурсов. А сотрудники этих сегментов в силу ограниченной функциональной привязки своей деятельности, зачастую физически не могут в полной мере охватить комплекс проблемных вопросов своих клиентов и проконсультировать их по наиболее подходящим услугам других подразделений [Абдурахманова, 2013, 127].

Еще одним недостатком является слишком длинная цепочка управления, через которую исполнительные приказы передаются от менеджеров исполнителям. Суть вопроса заключается в том, что в крупных банковских учреждениях (со значительным объемом уставного капитала и клиентского портфеля) в организации выдачи кредитных ресурсов участвует несколько подразделений, которые обычно подразделяются на подотделы. Это обстоятельство чревато тем, что указы и распоряжения «сверху» иногда становятся неуправляемыми. Трансформация решений при прохождении через разные уровни и подразделения-по статистике является одной из частых причин нарушения качества решений.

### Методы исследования

Решению этих и многих других проблем способствует переход банков от традиционной банковской организации к маркетинговой. При этом особая роль отводится банковскому контролю, который также ориентирован на достижение показателей, чему способствует привлечение к контролю специалистов не только контрольного отдела, но и специалистов других подразделений [Дикинов, Архестова, Дикинова, 2011, 248].

Организационная структура Сбербанка России выглядит следующим образом (рис. 1)

Вышеуказанная структура банковского контроля за погашением кредита имеет функциональный тип организации.

Непосредственное руководство текущей деятельностью банка осуществляет правление, в рамках которого формируются коллегиальные структуры (комитеты), в том числе кредитный комитет.

Процесс анализа вероятности возникновения риска невозврата кредита потенциальному клиенту в Сбербанке сформирован путем мониторинга и изучения качественных и финансово-экономических показателей устойчивости и платежеспособности заемщика. Эта процедура достаточно стандартная и характерна для подавляющего большинства отечественных кредитных организаций. Заявление заемщика о получении банковского кредита в первую очередь должно соответствовать рамочным требованиям и руководящей ситуации Банка.

Формирование кредитной политики, разработка и предоставление документации, и разработка соответствующих решений по краткосрочному и долгосрочному кредитованию граждан, предприятий и других заемщиков определяется кредитной единицей, в которую входят следующие структурные подразделения [Евдокимова, 2015, 13]:

- Отдел кредитной политики;
- Управление кредитованием реального сектора экономики;
- Департамент финансирования венчурных проектов;
- Отдел кредитования физических лиц;
- Департамент корпоративного и институционального кредитования.



**Рисунок 1 – Организационная структура Сбербанка России**

Определяющими критериями подготовки и выдачи положительного решения по кредиту являются: возможность гарантированного возврата кредита (при наличии у заемщика дополнительных ликвидных средств и ресурсов), а также согласованные механизмы минимизации рисков невозврата, обеспеченные имуществом, имеющим спрос и спрос на вторичном рынке, гарантии и различные формы гарантий [Бровкина, 2013, 949].

При формировании критериев надежности заемщика и обеспечения с его стороны оцениваются также некачественные параметры (качественный анализ), которые контролируются на основе предоставленной клиентом информации, данных, информации и данных, полученных банком самостоятельно, а также на основе других правовых источников и баз данных. Информация при осуществлении данного мониторинга предоставляется такими подразделениями, как юридический отдел банка и Служба безопасности. Данные банковские структуры контролируют заемщика по критериям юридической надежности и отсутствия информации, препятствующей предоставлению кредита, имиджа клиента, его деловой репутации, положительной кредитной истории, а также наличия опыта в ранее реализованных кредитных и финансовых проектах.

Контроль качественной составляющей деятельности заемщика включает в себя анализ следующих параметров:

- существенность предприятия в региональном масштабе;
- возможный риск;
- недобросовестная конкуренция со стороны других банков;
- размер уставного капитала общества

- динамика корректировки цен для клиентов и партнеров;
- нормативно-правовое обеспечение;
- наличие инновационного технологического производства;
- квалификация менеджмента, уровень его позиционирования в активной бизнес-среде;
- адаптивность к современным способам развития и расширения бизнеса.

### Полученные результаты

Подводя итоги анализа организации банковского контроля за кредитным риском в Сбербанке России, следует отметить, что в целом организационная структура банка способствует эффективному контролю за погашением кредита.

Для лучшего понимания деятельности клиента, понимания того, насколько успешно реализуются продукты, а также проверки учета материальных ценностей, сотрудники банка должны выехать на место ведения бизнеса клиента [Dikinov, 2015, 14].

Поскольку документы и информация, предоставляемые заемщиком банку, порой не отражают всей реальной картины текущей ситуации, банк применяет все механизмы проверки кредитного риска клиента, используя данные регистрационных, контролирующих органов и информацию кредитных бюро.

Следует отметить, что в целях снижения кредитного риска банк может принимать такие меры:

- лимит сделки;
- установление лимита кредитного риска по необеспеченным кредитам;
- дополнительные требования безопасности;
- мониторинг принимаемых рисков на регулярной основе с подготовкой соответствующих отчетов кредитному комитету;
- постоянный контроль за соблюдением нормативных документов, устанавливающих порядок проведения кредитных операций и управления кредитными рисками.

В целях снижения рисков и повышения качества кредитов, а также сокращения сроков принятия решений по кредитам руководство банка приняло решение усовершенствовать методологию расчетов, с дальнейшей централизацией и регулированием всего процесса оценки финансового состояния заемщика. Компания R-Style Softlab разработала архитектуру автоматизированной системы оценки кредитоспособности, которая состоит из нескольких блоков.

Кредитное досье – это место загрузки, редактирования и хранения данных заемщика, таких как ИНН, данные из анкет, заключения кредитных инспекторов, информация из отчетов-налоговые, МСФО, прогнозы финансовых потоков, текущие счета и др.

Оценка кредитоспособности – сюда входит весь механизм выполнения расчетов, для его запуска необходимо предварительно настроить метод расчета. Кредитная оценка в данной системе предполагает расчет основных финансовых показателей, дальнейшее присвоение им веса и определение итогового балла, а также построение результатов в виде аналитических таблиц и графиков.

Отчеты – в данном блоке оформляются обязательные формы отчетности, такие как форма кредитного отчета, протокол расчета, а также отчет по результатам ежемесячного мониторинга. Далее кредитный отчет, который является многостраничным документом, представляется в кредитный комитет для принятия окончательного решения по кредиту.

## Заключение

Данная система оценки кредитоспособности эксперта предполагает внесение изменений по результатам автоматических платежей, кредитный специалист может завершить расчет неучтенной в автоматическом режиме информации. Данная методика была апробирована банком и показала положительные результаты. В будущем банк планирует расширить функционал системы [Dikinov, 2015, 34].

В дополнение к вышесказанному, в целях снижения кредитных рисков Банк использует практику требования обеспечения, например, корпоративных и личных гарантий и поручительств.

Подводя итоги анализа организации банковского контроля в процессе оценки кредитного риска в разных банках, следует отметить, что от процесса контроля, а также от его эффективности зависит: от организационной структуры коммерческого банка; от того, насколько активно все структурные подразделения банка вовлечены в процесс контроля; какой выбран из существующих методов оценки кредитного риска; от работы автоматизированных программ оценки кредитных рисков.

## Библиография

1. Абдурахманова М.М. Анализ взаимодействия банковского сектора и предприятий малого бизнеса // Экономическая политика. 2013. № 6. С. 113-125.
2. Абдурахманова М.М. Роль банковского кредитования малого и среднего бизнеса в устойчивом развитии экономики: дис. ... канд. экон. наук. М., 2013. С. 127.
3. Бровкина Н.Е. Закономерности и перспективы развития кредитного рынка в России. М.: КноРус, 2013. 248 с.
4. Дикинов А.Х., Архестова З.З., Дикинова А.А. Исследование понятия «экономический рост и развитие» // Современные информационные технологии в экономической деятельности. Материалы IV международной научно-практической конференции. 2011. С. 32-39.
5. Евдокимова С.С. Особенности и проблемы кредитования российскими коммерческими банками предприятий малого и среднего бизнеса // Финансы и кредит. 2015. №11. С. 2-14.
6. Ялмаев Р.А., Аслаханова С.А., Абдурахманова М.М. Низкая активность российских банков как сдерживающий фактор развития малого бизнеса // Экономика и предпринимательство. 2015. № 10-2 (63-2). С. 947-950.
7. Dikinov A.H. Asymmetries of the North Caucasus federal district subjects' social ecological economic development under macroeconomic tendencies // Biosciences Biotechnology Research Asia. 2015. V. 12. № 1. P. 605-608.
8. Dikinov A.H. Methodological approaches, indicators, principles and summarized assessment values of the state and tendencies of the macroeconomic system development // Academic Journal Catalogue. 2015. № 1. P. 8-15.
9. Dikinov A.H. Priority directions of transport and logistics system development in the south of Russia // Academic Journal Catalogue. 2015. № 3. P. 25-33.

## Analysis of credit risk factors and their assessment in the framework of the preliminary stage of the credit process

**Karina Kh. P'yasova**

Lecturer,  
Chechen State University,  
364049, 47, Kirova av., Grozny, Russian Federation;  
e-mail: karina.i86@mail.ru

**Makka S.-M. Munaeva**

Graduate Student,  
Chechen State University,  
364049, 47, Kirova av., Grozny, Russian Federation;  
e-mail: makka.munaeva@mail.ru

**Abstract**

The article discusses and analyzes the features and patterns of organization of banking control in the process of assessing credit risk in Russian commercial banks, reveals the organizational and structural relations of the structures and departments of various banks involved in the control, and methodological support. Assessment of the client's credit risk is the initial stage of bank control over loan repayment. In the process of assessing the credit risk of a client, the most important issues affecting the stability of the bank as a whole are resolved, and therefore the organization of bank controls is of paramount importance in the process of assessing a client's credit risk. A bright indicator of poor quality of credit risk management, a large amount of overdue debts. Summing up the analysis of the organization of banking control in the process of assessing credit risk in different banks, it should be noted that the process of control, as well as its effectiveness depends on: the organizational structure of a commercial bank; on how actively all the structural units of the bank are involved in the control process; from the selection of existing credit risk assessment methods; from the work of automated credit risk assessment programs.

**For citation**

Il'yasova K.Kh., Munaeva M.S.-M. (2018) Analiz faktorov kreditnogo riska i ikh otsenka v ramkakh predvaritel'nogo etapa kreditnogo protsessa [Analysis of credit risk factors and their assessment in the framework of the preliminary stage of the credit process]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 8 (11A), pp. 211-218.

**Keywords**

Banking system, credit risk, financial operations, bank control, management structure of a commercial bank.

**References**

1. Abdurakhmanova M.M. (2013) Analiz vzaimodeistviya bankovskogo sektora i predpriyatii malogo biznesa [Analysis of the interaction of the banking sector and small businesses]. *Ekonomicheskaya politika* [Economic Policy], 6, pp. 113-125.
2. Abdurakhmanova M.M. (2013) *Rol' bankovskogo kreditovaniya malogo i srednego biznesa v ustoichivom razviti ekonomiki. Doct. Dis.* [The role of bank lending to small and medium businesses in sustainable economic development. Doct. Dis.]. Moscow.
3. Brovkina N.E. (2013) *Zakonomernosti i perspektivy razvitiya kreditnogo rynka v Rossii* [Patterns and prospects for the development of the credit market in Russia]. Moscow: KnoRus Publ.
4. Dikinov A.H. (2015) Asymmetries of the North Caucasus federal district subjects' social ecological economic development under macroeconomic tendencies. *Biosciences Biotechnology Research Asia*, 12, 1, pp. 605-608.
5. Dikinov A.H. (2015) Methodological approaches, indicators, principles and summarized assessment values of the state and tendencies of the macroeconomic system development. *Academic Journal Catalogue*, 1, pp. 8-15.
6. Dikinov A.H. (2015) Priority directions of transport and logistics system development in the south of Russia. *Academic Journal Catalogue*, 3, pp. 25-33.
7. Dikinov A.Kh., Arkhestova Z.Z., Dikinova A.A. (2011) Issledovanie ponyatiya «ekonomicheskii rost i razvitiye» [Study of the concept of economic growth and development]. In: *Sovremennye informatsionnye tekhnologii v ekonomicheskoi*

*deyatelnosti. Materialy IV mezhdunarodnoi nauchno-prakticheskoi konferentsii* [Modern information technologies in economic activity. Proceedings of the IV International Scientific and Practical Conference].

8. Evdokimova S.S. (2015) Osobennosti i problemy kreditovaniya rossiiskimi kommercheskimi bankami predpriyatii malogo i srednego biznesa [Features and problems of lending by Russian commercial banks to small and medium-sized businesses]. *Finansy i kredit* [Finance and credit], 11, pp. 2-14.
9. Yalmaev R.A., Aslakhanova S.A., Abdurakhmanova M.M. (2015) Nizkaya aktivnost' rossiiskikh bankov kak sderzhivayushchii faktor razvitiya malogo biznesa [Low activity of Russian banks as a deterrent to small business development]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo* [Economy and Entrepreneurship], pp. 10-2 (63-2), pp. 947-950.