

## Содержание

### Введение

Глава 1. Теоретические аспекты анализа кредитного портфеля коммерческого банка

1.1 Сущность и понятие кредитного портфеля коммерческого банка

1.2 Понятие качества кредитного портфеля

1.3 Управление качеством кредитного портфеля

Глава 2. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка на примере Сбербанка России

2.1 Характеристика кредитной деятельности Сбербанка России

2.2 Анализ кредитного портфеля Сбербанка России

Глава 3. Мероприятия по повышению качества кредитных портфелей коммерческих банков в России

3.1 Проблемы эффективности управления качеством кредитного портфеля в банковском секторе экономики России и способы их решения

### Заключение

### Список использованной литературы

#### Введение

Коммерческие банки являются центральными звеньями в системе рыночных отношений, а планомерное развитие их деятельности - необходимое условие реального функционирования рыночной экономики. Их активы более чем в пятнадцать раз превышают активы паевых инвестиционных фондов, страховых компаний, негосударственных пенсионных фондов вместе взятых. Для успешного экономического развития российского финансового рынка, укрепления рыночных основ экономики и ее интеграции в мировое финансовое сообщество очень важно как можно быстрее вывести банки на центральное место в управлении денежно-кредитной системой и экономикой в целом. Это становится реализуемым благодаря той специфической роли, которую коммерческие банки выполняют в кредитной системе государства. Вследствие своей особой способности аккумулировать временно свободные денежные средства в обществе и размещать их в форме кредита в отрасли, особо нуждающиеся в инвестировании, банки способствуют пропорциональному экономическому развитию страны. Кредитные операции коммерческих банков являются одним из важнейших видов банковской деятельности. На финансовом рынке кредитование сохраняет позицию наиболее доходной статьи активов кредитных организаций, хотя и наиболее рискованной. В связи с этим вопросы развития и совершенствования системы управления кредитным портфелем в целях минимизации его рисков, приобрели особую актуальность и значимость. Формирование кредитного портфеля является одним из основополагающих моментов в деятельности банка, позволяющим более четко

выработать тактику и стратегию развития коммерческого банка, его возможности кредитования клиентов и развития деловой активности на рынке. Кредитный портфель служит главным источником доходов банка и одновременно - главным источником риска при размещении активов. От структуры и качества кредитного портфеля в значительной степени зависит устойчивость банка, его репутация, финансовые результаты. Оптимальный, качественный кредитный портфель влияет на ликвидность банка и его надежность. Надежность банка важна для многих - для акционеров, предприятий, населения, являющихся вкладчиками и пользующихся услугами банка. Потеря вклада затрагивает многочисленные сбережения вкладчиков и капитал многих хозорганов. Финансовое неравновесие банков снижает общее доверие к кредитной системе государства, а это ощущается и в других секторах экономики. Для формирования оптимального кредитного портфеля банку важно выработать соответствующую кредитную политику - правильно выбрать рыночные сегменты, определить структуру деятельности. Банк должен так сформировать свой актив, чтобы в нужный момент он обладал достаточной суммой платежных средств для погашения обязательств. Таким образом, все выше перечисленное обуславливает актуальность данной темы выпускной квалификационной работы. Целью работы явилось исследование и выработка направлений совершенствования управления кредитным портфелем коммерческого банка.

кредитный портфель управление банк

Глава 1. Теоретические аспекты анализа кредитного портфеля коммерческого банка

1.1 Сущность и понятие кредитного портфеля коммерческого банка

В современном мире кредит - это активный и весьма важный эффективный "участник" народнохозяйственных процессов. Без него не обходятся ни государства, предприятия, организации и население, ни производство и обращение общественного продукта. С помощью кредита происходит перелив ресурсов, капитала, создается новая стоимость.

Прежде чем начать выдавать кредиты, банк должен сформулировать свою кредитную политику, а также предусмотреть способы и средства ее воплощения в реальную практику. Формулирование политики (политик) банка составляет один из этапов планирования его деятельности. Определить и утвердить свою кредитную политику - значит сформулировать и закрепить в необходимых внутренних документах позицию руководства банка.

Для принятия банком обоснованных решений по указанному кругу вопросов важное значение имеют четкая и взвешенная постановка общих целей деятельности банка на предстоящий период (т.е. хорошая постановка планирования в целом), адекватный анализ кредитного рынка (т.е. хорошая работа маркетинговой службы), ясность перспектив развития ресурсной базы банка, верная оценка качества кредитного портфеля, учет динамики уровня квалификации персонала и другие факторы.

Все положения кредитной политики направлены на то, чтобы добиться максимально возможного качества кредитной деятельности банка.

О качестве кредитной деятельности банка (качестве организации банком своей

кредитной деятельности) можно судить по ряду критериев (признаков), среди которых:

- рентабельность кредитных операций (в динамике);
- наличие ясно сформулированной кредитной политики на каждый конкретный период, адекватной возможностям самого банка и интересам его клиентов, а также четко прописанных механизмов (включая организационное и информационно-аналитическое обеспечение) и процедур реализации такой политики (регламентов проведения всех этапов кредитной операции);
- соблюдение законодательства и нормативных актов Банка России, относящихся к кредитному процессу;
- состояние кредитного портфеля;
- наличие работающего механизма управления кредитными рисками.

Кредитный портфель - это результат деятельности банка по предоставлению кредитов, который включает в себя совокупность всех выданных банком кредитов за определенный период времени. Кредитный портфель коммерческого банка отражает уровень разработанности и внедрения кредитной политики банка, которая определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банка.

К формированию кредитного портфеля приступают после того, как определена общая цель кредитной деятельности банка, разработана стратегия кредитной политики банка, сформулированы определяющие приоритеты. Согласно кредитной политике банка определяются лимиты кредитования по срокам, отраслям, группам заемщиков и т.п. Поэтому необходим постоянный мониторинг соответствия структуры кредитного портфеля заданным параметрам.

Очевидно, что качество кредитного портфеля определяется не только его структурой, но и, прежде всего, соответствием стратегическим целям кредитной политики.

Кроме того, состояние кредитного портфеля предопределяет результаты кредитных операций банка, поэтому постоянный мониторинг позволяет выявить отклонения от заданного оптимума и выработать в среднесрочном периоде времени меры по их предотвращению в будущем. Либо же мониторинг указывает на недостатки кредитной политики и приводит к необходимости ее пересмотра. В данном случае руководству банка следует научиться искусству раннего выявления проблемного кредита

В нормативных документах Банка России, регламентирующих отдельные стороны управления кредитным портфелем, определена его структура, из которой вытекает, что в него включается не только ссудный сегмент, но и различные другие требования банка кредитного характера: размещенные депозиты, межбанковские кредиты, требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, учтенные векселя, факторинг, требования по приобретенным по сделке правам, по приобретенным на вторичном рынке закладным, по сделкам продажи (покупки) активов с отсрочкой платежа (поставки), по оплаченным аккредитивам, по операциям финансовой аренды (лизинга), по возврату денежных средств, если приобретенные ценные бумаги и другие финансовые активы являются

некотируемыми или не обращаются на организованном рынке.

Такое расширенное содержание совокупности элементов, образующих кредитный портфель, объясняется тем, что такие категории как депозит, межбанковский кредит, факторинг, гарантии, лизинг, ценная бумага имеют сходные сущностные характеристики, связанные с возвратным движением стоимости и отсутствием смены собственника. Различия заключаются в содержании объекта отношения и форме движения стоимости.

Анализ кредитного портфеля банка производится регулярно и лежит в основе его управления, которое имеет целью снижение совокупного кредитного риска за счет диверсификации кредитных вложений и выявления наиболее рискованных сегментов кредитного рынка. Основные этапы анализа: выбор критериев оценки качества ссуд, определение метода этой оценки (номерная или балльная система оценки, классификация ссуд по группам риска, определение процента риска по каждой группе, расчет абсолютной величины риска в разрезе каждой группы и в целом по кредитному портфелю, определение величины источников резерва на покрытие возможных потерь по ссудам, оценка качества кредитного портфеля на основе системы финансовых коэффициентов, а также путем его сегментации - структурного анализа).

При формировании "кредитного портфеля" необходимо учитывать следующие риски: кредитный, ликвидности и процентный.

Факторы кредитного риска являются основными критериями его классификации. В зависимости от сферы действия факторов выделяются внутренние и внешние кредитные риски; от степени связи факторов с деятельностью банка - кредитный риск, зависимый или не зависимый от деятельности банка. Кредитные риски, зависящие от деятельности банка, с учетом ее масштабов делятся на фундаментальные (связанные с принятием решений менеджерами, занимающимися управлением активными и пассивными операциями); коммерческие (связанные с направлением деятельности ЦФО); индивидуальные и совокупные (риск кредитного портфеля, риск совокупности операций кредитного характера).

К фундаментальным кредитным рискам относятся риски, связанные со стандартами маржи залога, принятием решений о выдаче ссуд заемщикам, не отвечающим стандартам банка, а также являющиеся следствием процентного и валютного риска банка и т.д.

Коммерческие риски связаны с кредитной политикой в отношении малого бизнеса, крупных и средних клиентов - юридических и физических лиц, с отдельными направлениями кредитной деятельности банка.

Индивидуальные кредитные риски включают риск кредитного продукта, услуги, операции (сделки), а также риск заемщика или другого контрагента.

Для риска ликвидности факторная сторона заключена в возможности не выполнить обязательства перед вкладчиками и кредиторами из-за отсутствия необходимых источников или выполнить их с потерей для себя.

К внутренним факторам риска ликвидности принято относить: качество активов и пассивов, степень несбалансированности активов и пассивов по срокам, суммам и в

разрезе отдельных валют, уровень банковского менеджмента, имидж банка. Качество активов выражается в низкой ликвидности, не позволяющей своевременно обеспечить приток денежных средств.

Качество пассивов обуславливают возможность непредвиденного, досрочного оттока вкладов и депозитов, что увеличивает объем требований к банку в каждый данный момент.

Несбалансированность активов и пассивов по срокам, суммам и в разрезе отдельных валют не во всех случаях представляет угрозу ликвидности. Если уровень этой несбалансированности не выходит за критические точки, и если имеет место разнохарактерная направленность отклонений в последующие периоды, риск ликвидности минимален.

Процентный риск относится к тем видам риска, которых банк не может избежать в своей деятельности. Более того, ответственность за измерение, анализ и управление им полностью лежит на менеджменте кредитной организации. Органы надзора ограничиваются, в основном, оценкой эффективности созданной в коммерческом банке системы управления рисками.

Факторы процентного риска можно подразделить на внутренние и внешние. В российской экономике в отличие от развитых стран уровень риска усиливают в основном внешние факторы.

К ним относятся:

- нестабильность рыночной конъюнктуры в части процентного риска;
- правовое регулирование процентного риска;
- политические условия;
- экономическая обстановка в стране;
- конкуренция на рынке банковских услуг;
- взаимоотношения с партнерами и клиентами;
- международные события.

К внутренним факторам процентного риска можно отнести:

- отсутствие четкой стратегии банка в области управления процентным риском;
- просчеты в управлении банковскими операциями, приводящие к созданию рискованных позиций (возникновение несбалансированности структуры и сроков погашения активов и пассивов, неверные прогнозы изменения кривой доходности и т.п.);
- отсутствие разработанной программы хеджирования процентных рисков;
- недостатки планирования и прогнозирования развития банка;
- ошибки персонала при осуществлении операций.

Сущность кредитного портфеля банка можно рассматривать на категориальном и прикладном уровнях. В первом аспекте кредитный портфель - это отношения между банком и его контрагентами по поводу возвратного движения стоимости, которые имеют форму требований кредитного характера. Во втором аспекте кредитный портфель представляет собой совокупность активов банка в виде ссуд, учтенных векселей, межбанковских кредитов, депозитов и прочих требований кредитного характера, классифицированных по группам качества на основе определенных

критериев.

Качественное отличие кредитного портфеля от других портфелей коммерческого банка заключается в таких сущностных свойствах кредита и категорий кредитного характера, как возвратное движение стоимости между участниками отношений, а также денежный характер объекта отношений.

## 1.2 Понятие качества кредитного портфеля

Важнейшим показателем уровня организации кредитного процесса является качество кредитного портфеля. Для раскрытия содержания качества кредитного портфеля обратимся к толкованию термина "качество".

Качество - это:

1. свойство или принадлежность, все, что составляет сущность лица или вещи;
2. совокупность существенных признаков, свойств, особенностей, отличающих предмет или явление от других и придающих ему определенность;
3. то или иное свойство, признак, определяющий достоинство чего-либо.

Следовательно, качество явления должно показывать его отличие от других явлений и определять его достоинство.

Качественное отличие кредитного портфеля от других портфелей коммерческого банка заключается в таких сущностных свойствах кредита и категорий кредитного характера, как возвратное движение стоимости между участниками отношений, а также денежный характер объекта отношений.

Совокупность видов операций и используемых инструментов денежного рынка, образующая кредитный портфель, имеет черты, определяемые характером и целью деятельности банка на финансовом рынке. Известно, что ссудные операции и другие операции кредитного характера отличаются высоким риском. В то же время они должны отвечать цели деятельности банка - получению максимальной прибыли при допустимом уровне ликвидности. Из этого вытекают такие свойства кредитного портфеля, как кредитный риск, доходность и ликвидность.

Под качеством кредитного портфеля можно понимать такое свойство его структуры, которое обладает способностью обеспечивать максимальный уровень доходности при допустимом уровне кредитного риска и ликвидности баланса.

Рассмотрим содержание отдельных критериев оценки качества кредитного портфеля.

Степень кредитного риска. Кредитный риск, связанный с кредитным портфелем, - это риск потерь, которые возникают вследствие дефолта у кредитора или контрагента, носящий совокупный характер. Кредитный портфель, как уже отмечалось, имеет сегменты: ссуды, предоставленные юридическим, физическим, финансовым организациям; факторинговая задолженность; выданные гарантии, учтенные векселя и др.

Оценка степени риска кредитного портфеля имеет следующие особенности. Во-первых, совокупный риск зависит:

- от степени кредитного риска отдельных сегментов портфеля, методики оценки которого имеют как общие черты, так и особенности, связанные со спецификой сегмента;

- диверсифицированности структуры кредитного портфеля и отдельных его сегментов.

Во-вторых, для оценки степени кредитного риска должна применяться система показателей, учитывающая множество аспектов, которые следует принять во внимание.

Уровень доходности кредитного портфеля. Поскольку целью функционирования банка является получение максимальной прибыли при допустимом уровне рисков, доходность кредитного портфеля является одним из критериев оценки его качества. Элементы кредитного портфеля можно разделить на две группы: приносящие и неприносящие доход активы. К последней группе относятся беспроцентные кредиты, ссуды с замороженными процентами и с длительной просрочкой по процентным платежам. В зарубежной практике при длительном просроченном долге по процентам практикуется отказ от их начисления, так как главным является возврат основного долга. В российской практике регламентируется обязательное начисление процентов. Уровень доходности кредитного портфеля определяется не только уровнем процентной ставки по предоставленным кредитам, но и своевременностью уплаты процентов и суммы основного долга.

Доходность кредитного портфеля имеет нижнюю и верхнюю границу. Нижняя граница определяется себестоимостью осуществления кредитных операций (затраты на персонал, ведение ссудных счетов и т.д.) плюс процент, подлежащий уплате за ресурсы, вложенные в этот портфель. Верхней границей является уровень достаточной маржи.

Уровень ликвидности кредитного портфеля. Поскольку уровень ликвидности банка определяется качеством его активов и, прежде всего, качеством кредитного портфеля, то очень важно, чтобы предоставляемые банком кредиты возвращались в установленные договорами сроки или банк имел бы возможность продать ссуды или их часть, благодаря их качеству и доходности. Чем более высока доля кредитов, классифицированных в лучшие группы, тем выше ликвидность банка.

В пользу применения предложенных критериев оценки качества кредитного портфеля (степень кредитного риска, уровень доходности и ликвидности) можно привести следующие аргументы. Низкий риск элементов кредитного портфеля не означает его высокое качество: ссуды первой категории качества, которые предоставляются первоклассным заемщикам под небольшие проценты, не могут приносить высокого дохода. Высокая ликвидность, присущая краткосрочным активам кредитного характера, также приносит невысокий процентный доход. Таким образом, кредитный риск не может являться единственным критерием качества кредитного портфеля, поскольку понятие качества кредитного портфеля значительно шире и связано с рисками ликвидности и потери доходности. Однако значимость названных критериев будет изменяться от условий, места функционирования банка, его стратегии.

### 1.3 Управление качеством кредитного портфеля

В управлении кредитным портфелем большое значение имеет изменение системы управления сроками активов и пассивов и, следовательно, разницей процентных

ставок и в конечном счете, доходностью. Каждый источник ресурсов обладает своими уникальными характеристиками, изменчивостью и резервными требованиями. Подход к их управлению - метод конверсии финансовых ресурсов, который рассматривает каждый источник средств индивидуально.

Управление кредитным портфелем имеет несколько этапов:

1. определение основных классификационных групп кредитов и вменяемых им коэффициентов риска;
2. отнесение каждого выданного кредита к одной из указанных групп;
3. выяснение структуры портфеля (долей различных групп в их общей сумме);
4. оценка качества портфеля в целом;
5. выявление и анализ факторов, меняющих структуру (качество) портфеля;
6. определение величины резервов, которые необходимо создать под каждый выданный кредит (кроме кредитов, под которые может быть создан единый резерв);
7. определение общей суммы резервов, адекватной совокупному риску портфеля;
8. разработка мер, направленных на улучшение качества портфеля.

Ключевым моментом в управлении кредитным портфелем банка является выбор критерия (критериев) оценки качества каждого кредита и всей их совокупности. Формирования резерва обусловлена кредитными рисками в деятельности банков. Банк формирует резерв под возможное обесценение ссуды (кредита), т.е. под возможную потерю ссудой стоимости (полностью или частично) вследствие реализовавшегося связанного с данной ссудой кредитного риска. Величина такого обесценения определяется как разность между балансовой оценкой ссуды (остаток задолженности по ссуде, отраженный на счетах бухгалтерского учета банка на момент ее оценки) и ее так называемой справедливой стоимостью на момент оценки (текущая рыночная оценка ссуды). При этом справедливая стоимость ссуды должна оцениваться на постоянной основе начиная с момента выдачи ссуды. Формируя резерв, банк, исходя из категории ссуды, определяет размер так называемого расчетного резерва, т.е. резерва, отражающего величину его возможных финансовых потерь по ссуде, которые будут признаны таковыми при соблюдении предусмотренного в Положении порядка оценки факторов кредитного риска, но без учета наличия и качества обеспечения ссуды.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с ожидаемым действием факторов кредитного риска ссуды (за исключением ссуд, сгруппированных в однородные портфели) классифицируются в одну из 5 категорий качества:

- I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - нет кредитного риска (вероятность обесценения ссуды равна нулю);
- II категория качества (нестандартные ссуды) - имеется умеренный кредитный риск (есть вероятность обесценения ссуды на 1-20%);
- III категория качества (сомнительные ссуды) - имеется значительный кредитный риск (есть вероятность обесценения ссуды на 21-50%);
- IV категория качества (проблемные ссуды) - присутствует высокий кредитный риск (есть вероятность обесценения ссуды на 51-100%);
- V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность

возврата ссуды, т.е. она будет обесценена полностью (на 100%).

Источниками получения информации о рисках, связанных с заемщиком, Центральный банк считает правоустанавливающие документы заемщика, его бухгалтерскую, налоговую, статистическую и иную отчетность, дополнительно предоставляемые им сведения, а также средства массовой информации и другие источники, которые банк определяет самостоятельно. То есть банку в нормативном порядке вменяется обязанность добывать из самых разных источников информацию, необходимую и достаточную для формирования профессионального суждения о размере расчетного резерва. При этом он обязан также всю такую информацию о каждом заемщике фиксировать в специальном досье, а это досье должно быть доступно органам управления, службам внутреннего контроля банка, аудиторам и органам надзора.

Банк формирует (регулирует) резерв на момент получения информации о появлении (изменении) кредитного риска и/или качества обеспечения ссуды. При изменении финансового положения заемщика, изменении качества обслуживания ссуды, а также при наличии иных сведений о рисках заемщика банк обязан реклассифицировать ссуду и при наличии оснований уточнить размер резерва.

В документе ЦБ записано, что финансовое положение заемщика оценивается:

- как хорошее, если комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и все иные сведения о нем свидетельствуют о стабильности производства, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности и отсутствуют какие-либо явления (тенденции), способные негативно повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе (существенное снижение темпов роста объемов производства, показателей рентабельности, значительный рост кредиторской и/или дебиторской задолженности и др.);
- как среднее (не лучше), если анализ деятельности заемщика и/или иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз его текущему финансовому положению, однако присутствуют негативные явления (тенденции), которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к финансовым трудностям, если заемщик не примет меры, позволяющие улучшить ситуацию;
- как плохое, если заемщик признан банкротом, либо если он является устойчиво неплатежеспособным, а также, если анализ деятельности заемщика и/или иные сведения о нем свидетельствуют об угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых могут явиться его банкротство, либо устойчивая неплатежеспособность заемщика (убытки, отрицательная величина, либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, значительный рост кредиторской и/или дебиторской задолженности и т.п.).

В Положении № 254 указано, что в зависимости от качества обслуживания заемщиком долга ссуды следует относить в одну из трех категорий: хорошо обслуживаемая; обслуживаемая средне; неудовлетворительно обслуживаемая.

Обслуживание долга по ссуде может быть признано хорошим, если:

- платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объеме;
  - имеется только единичный случай просроченных платежей по основному долгу и/или процентам в течение последних 180 календарных дней, в том числе:
    - по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - до 5 календарных дней;
    - по ссудам, предоставленным физическим лицам, - до 30 календарных дней.
- Обслуживание долга должно быть признано неудовлетворительным, если:
- имеются просроченные платежи по основному долгу и/или по процентам в течение последних 180 календарных дней:
    - по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - свыше 30 дней;
    - предоставленным физическим лицам, - свыше 60 дней;
  - ссуда реструктурирована и по ней имеются просроченные платежи по основному долгу и/или по процентам, а финансовое положение заемщика оценивается как плохое;
  - ссуда предоставлена заемщику прямо либо косвенно (через третьих лиц) в целях погашения долга по ранее полученной ссуде, либо банк прямо или косвенно принял на себя риск потерь в связи с предоставлением денег заемщику, чье финансовое положение не может быть оценено выше среднего при условии, что ранее выданная ссуда была отнесена по качеству обслуживания долга к категории ссуд со средним обслуживанием, либо при наличии просроченных платежей по новой ссуде.
- Сформулированные профессиональные суждения о финансовом положении заемщика и о качестве обслуживания им долга позволяют путем комбинаций двух данных критериев определить категорию качества каждой конкретной ссуды так, как представлено в таблице 1.
- Определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга

Обслуживание долга

Хорошее

Среднее

Неудовлетворительное

## Финансовое положение

Хорошее

Стандартные (I категория качества)

Нестандартные (II категория качества)

Сомнительные (III категория качества)

Среднее

Нестандартные (II категория качества)

Сомнительные (III категория качества)

Проблемные (IV категория качества)

Плохое

Сомнительные (III категория качества)

Проблемные (IV категория качества)

Безнадежные (V категория качества)

Свои особенности имеют процедуры оценки кредитного риска и определения суммы резерва по ссудам, сгруппированным в однородный портфель. К таким ссудам по усмотрению банка могут быть отнесены, в частности, кредиты физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, предприятиям и организациям малого бизнеса. Реально резерв формируется (кроме ссуд I категории качества) с учетом наличия и категории обеспечения ссуды. При наличии обеспечения I или II категории качества минимальный размер резерва определяется по формуле:

$$P = PP * (1 - (ki * Обi / Cp)), (1)$$

где P - минимальный размер резерва. Резерв, фактически формируемый банком, не может быть меньше данной величины;

PP - размер расчетного резерва;

ki - коэффициент (индекс) категории качества обеспечения. Для обеспечения I категории качества ki принимается равным 1, для обеспечения II категории качества ki - равным 0,5; Обi - стоимость обеспечения соответствующей категории качества (за вычетом дополнительных расходов банка, связанных с реализацией обеспечения);

Cp - величина основного долга по ссуде.

Если  $ki * Обi \geq Cp$ , то P принимается равным 0.

Рассмотрим методы анализа и оценки кредитного портфеля.

При анализе кредитного портфеля банка в предлагаемом нами подходе мы сделаем акцент в оценке 3-х позиций:

- первая - диверсификации кредитного портфеля банка;
- вторая - качество кредитного портфеля банка;
- третья - доходность кредитного портфеля банка.

Основными источниками информации для анализа кредитных операций банка могут служить:

1. ф.№101 "Оборотная ведомость по счетам кредитной организации" и расшифровки к синтетическим счетам;
2. ф.№102 "Отчет о прибылях и убытках";
3. ф. №806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";

4. ф.№115 "Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к задолженности";
5. ф.№118 "Данные о крупных кредитах";
6. ф.№128 "Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией";
7. ф.№ 302 "Сведения о кредитах и задолженности по кредитам, выданным заемщикам различных регионов";
8. ф.№325 "Процентные ставки по межбанковским кредитам";
9. ф.№501 "Сведения о межбанковских кредитах и депозитах".

Следует отметить, что внешним пользователям достаточно сложно определить специфику кредитной деятельности банка. Состав форм отчетности для дистанционного анализа достаточно скуден, при таком анализе аналитику придется ограничиться ф.№101, ф.№102, ф.№806.

Кандидат экономических наук, аналитик ОАО КИБ "ЕВРОАЛЬЯНС" - Котина О. В. предлагает следующие способы анализа кредитного портфеля. Анализ можно проводить по следующим этапам:

Во-первых, определяем общую величину кредитных вложений, находим ее долю в активе баланса банка, оцениваем динамику за анализируемый период.

Во-вторых, проведем, группировка статей кредитного портфеля и проанализируем структуру и динамику структуры кредитного портфеля в разрезе основных элементов его формирования.

Для оценки структуры выданных кредитов возможно использование различных группировок кредитов. При анализе кредитного портфеля могут использоваться следующие группировки:

- по основным видам ссудной задолженности;
- по видам кредитных продуктов;
- по основным портфелям, сформированным по принципу "однородность/неоднородность";
- по субъектам предоставления кредитов или категориям заемщиков (различающихся по форме собственности и сфере деятельности);
- по срокам погашения выданных кредитов;
- по валютам выдаваемых кредитов;
- по категориям качества и степени риска (с группировкой кредитов по ф.№115).

Так же важно оценить не только структуру, но качество кредитного портфеля.

Система оценки качества кредитного портфеля включает в себя:

- выбор критериев оценки;
- способ оценки качества элементов и сегментов кредитного портфеля;
- определение методов классификации элементов портфеля по группам качества (риска);
- оценка качества кредитного портфеля в целом на основе системы финансовых коэффициентов;
- оценка качества кредитного портфеля на основе его сегментации.

Система коэффициентов оценки качества, предложенная доктором экономических наук, профессором О.И. Лаврушиным, приведена в таблице 2.

## Коэффициенты оценки качества кредитного портфеля

### Критерий оценки

### Финансовые коэффициенты

1

2

### Степень кредитного риска

Количественная оценка степени кредитного риска.

Сумма остатка задолженности к  $i$ -той группе  $\times$  Вес  $i$ -той группы:

$K1 =$

$K2 =$

### Степень защиты банка от риска

$K3 =$

$K4 =$

$K5 =$

$K6 =$

$K7 =$

$K8 =$

K9 =  
K10 =  
K11 =

#### Доходность кредитного портфеля

K12 =  
K13 =  
K14 =  
K15 =  
K16 =

#### Ликвидность кредитного портфеля

K17 =  
K18 (H6) =  
K19 (H7) =

## Глава 2. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка на примере Сбербанка России

### 2.1 Характеристика кредитной деятельности Сбербанка России

Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (Сбербанк России) создан в форме акционерного общества открытого типа в соответствии с Законом РСФСР "О банках и банковской деятельности в РСФСР". Учредителем и основным акционером Сбербанка России является Центральный банк Российской Федерации (свыше 60% голосующих акций). Его акционерами являются более 200 тысяч юридических и физических лиц. Сбербанк России зарегистрирован 20 июня 1991 г. в Центральном банке Российской Федерации. Регистрационный номер - 1481. Фирменное (полное официальное) наименование банка: Акционерный

коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование банка: Сбербанк России. Банк является юридическим лицом и со своими филиалами составляет единую систему Сбербанка России.

Доходность кредитного портфеля возросла во второй половине 2012 года

Изменение доходности кредитов в корпоративном сегменте в 2012 году подчинялось двум разнонаправленным трендам. С одной стороны, конкурентная борьба за заемщиков на фоне снижающегося спроса на кредиты заставляла банки снижать ставки. С другой стороны, недостаток ликвидности в банковской системе препятствовал резкому снижению стоимости заемных средств для клиентов. В этих условиях фактическая доходность кредитов в первой половине 2012 года была стабильной, а во втором полугодии постепенно возрастала. Это свидетельствует о возможностях Банка корректировать свою кредитную политику в соответствии с рыночной конъюнктурой, уделяя особое внимание поддержанию уровня процентной маржи. Увеличение доли более высокодоходных кредитов малому бизнесу в структуре совокупного корпоративного портфеля также поддерживало рост ставок.

Качество кредитного портфеля

В 2012 году Сбербанк сумел снизить долю неработающих кредитов, а также улучшить общее качество кредитного портфеля. На основании моделей, учитывающих исторические потери, а также внешние факторы, они наблюдали снижение доли ожидаемых потерь от общего объема кредитного портфеля. Снижение ожидаемых потерь при устойчивом росте доли необеспеченных продуктов (потребительских и карточных кредитов) в кредитном портфеле показывает, насколько серьезное внимание Банк уделяет качеству кредитного портфеля при управлении рисками.

С момента запуска «Кредитной фабрики» в октябре 2008 года они постоянно улучшали и расширяли механизмы оценки кредитоспособности заемщиков и одобрения заявок на кредиты. Внедрение и реализация новой технологии идет по трем основным направлениям:

1. разработка новых моделей оценки кредитоспособности и их практическая реализация;
2. внедрение новых источников данных в процесс принятия решений и автоматизация процесса информационного обмена;
3. разработка новых технологий оценки кредитоспособности.

Среди основных достижений 2012 года можно выделить следующие:

- были разработаны и внедрены модели оценки кредитоспособности розничных заемщиков, учитывающие региональную специфику. Клиентские профили рисков в различных регионах существенно отличаются. Более того, наиболее значимые факторы, влияющие на оценку кредитоспособности, также варьируются от региона к региону. С учетом этого Сбербанк объединил регионы с одинаковыми профилями риска в группы, для каждой из которых разработали собственную модель оценки кредитоспособности. В результате уровень отклоненных заявок в различных регионах стал гораздо лучше отражать их индивидуальные особенности, а общий

уровень риска кредитного портфеля снизился;

- в марте 2012 года внедрен механизм определения стоимости заимствований с учетом риска для потребительских кредитов. Это позволило увеличить доходность наиболее рискованных портфелей и привлечь новых качественных заемщиков, предложив им кредиты по более низким ставкам;
  - внедрение новых моделей оценки кредитоспособности для ипотечных кредитов позволило повысить уровень одобрения кредитных заявок на 0,5 п.п. и уменьшить кредитный риск по новым портфелям;
  - Данные Сбербанка России были интегрированы с платформой Equifax Interbank Fraud Prevention Service (межбанковская система противодействия мошенничеству). Ее цель -- выявление несоответствий в клиентских данных и предупреждение мошеннических действий со стороны заемщиков;
  - в рамках создания механизма оценки кредитоспособности потенциальных заемщиков была внедрена система автоматизированной оценки надежности заемщиков на основе данных Пенсионного фонда РФ. Новый источник данных позволяет оценивать и проверять стабильность доходов и занятости потенциального заемщика, получать косвенные сведения о правильности предоставленной информации об опыте работы. Система была запущена в Москве в 2012 году, и мы планируем внедрить ее по всей России;
  - начато тестирование технологии автоматизированной обработки и проверки фотографий. Мера направлена на выявление случаев хищения персональных данных на этапе проверки заемщика. Запуск системы намечен на 2013 год.
- Несмотря на снижение уровня экономической активности в России в 2012 году, признаков существенного ухудшения качества кредитного портфеля Сбербанка не наблюдалось. Доля кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в корпоративном портфеле за минувший год снизилась с 3,6 до 2,9% (согласно неконсолидированной управленческой отчетности Сбербанка). Доля неработающих кредитов сокращалась не только за счет наращивания портфеля, но и за счет уменьшения совокупного объема просроченных ссуд в абсолютном выражении. А теперь наглядно рассмотрим динамику отчета о прибылях и убытках относительно 2012 года (Таблица 3) и информация о деятельности Сбербанка России по состоянию на 1 января 2013г (Таблица 4)

Чистый процентный доход увеличился на 19,1%;

Чистый комиссионный доход увеличился на 12,5%;

Операционные доходы до совокупных резервов возросли на 30,6%;

Расходы на создание совокупных резервов составили 11,5 млрд руб. против 5,5 млрд руб. расходов в январе 2012 года;

Операционные расходы возросли на 29,5%;

Отношение расходов к доходам сократилось с 29,6% до 29,4%;

Прибыль до уплаты налогов из прибыли составила 39,2 млрд руб. против 33,3 млрд руб. год назад;

Чистая прибыль составила 31,8 млрд руб. против 29,2 млрд руб. год назад.

Достаточность капитала банка по РПБУ за январь 2013 года увеличилась с 12,6% до 12,9%. Факторами роста норматива в январе стали чистая прибыль и одновременное снижение кредитного портфеля юридических лиц.

Чистый процентный доход составил 57,8 млрд руб., увеличившись относительно января прошлого года на 19,1%. Процентные доходы выросли на 24,5 млрд руб., процентные расходы - на 15,3 млрд руб. На динамику обоих показателей повлиял рост объема операций и более высокий уровень процентных ставок относительно января прошлого года.

Чистый комиссионный доход составил 13,3 млрд руб., увеличившись на 12,5%.

Прирост комиссионного дохода обеспечили операции банка с кредитными картами, расчетные операции и банковские гарантии.

Расходы на совокупные резервы за январь составили 11,5 млрд руб. против 5,5 млрд руб. годом ранее.

Сохраняется опережающий рост операционных доходов до резервов (+30,6%) относительно операционных расходов (+29,5%). Отношение операционных расходов к доходам по итогам января составило 29,4%, что на 0,2 п.п. ниже, чем в январе 2012 года. При этом операционные расходы увеличились главным образом за счет расходов на оплату труда. Это обусловлено завершением процесса перевода территориальных банков на разрядную систему оплаты труда в течение 2012 года: внедрение системы проводилось в течение всего года, поэтому сравнение расходов января 2013 года с расходами января 2012 года не вполне показательно.

Прибыль до уплаты налогов из прибыли составила 39,2 млрд руб., чистая прибыль - 31,8 млрд руб. Результат января прошлого года превышен на 18% и 9% соответственно.

Активы сократились в январе на 300 млрд руб. за счет ряда факторов: сокращения остатков наличных денежных средств, в т.ч. в банкоматах, которые банк традиционно поддерживает в достаточном запасе на период новогодних каникул, погашения кредитов крупными корпоративными клиентами, а также за счет реализации и погашения части портфеля ОФЗ.

При этом в январе банк предоставил предприятиям кредиты на сумму порядка 280 млрд руб. В то же время остаток портфеля снизился за месяц на 81 млрд руб. за счет значительного объема погашений кредитов крупными корпоративными заемщиками.

Частным клиентам в январе выдано порядка 120 млрд руб. Портфель розничных кредитов в январе увеличился на 11 млрд руб.

В целом низкая активность в операциях кредитования достаточно типична для января.

За счет сокращения кредитного портфеля доля просроченной задолженности в январе возросла с 2,69% до 2,74%. Сохранился достаточный уровень покрытия просроченной задолженности резервами: на 1 февраля т.г. объем резервов по кредитам клиентов составил 613 млрд руб. и превысил объем просроченной задолженности в 2,3 раза.

Вложения в ценные бумаги в январе сократились на 3,2% за счет реализации и

погашения нескольких серий ОФЗ.

После значительного прироста средств физических лиц в декабре их остаток в январе сократился на 2,4%, что также традиционно для начала года. Наибольший отток средств произошел по банковским картам в дни новогодних праздников. При этом оседаемость средств в 2013 году была выше, чем годом ранее. Кроме того, благодаря активному продвижению продукта на 7,8% увеличился объем средств, привлеченных в сберегательные сертификаты.

Средства юридических лиц в январе возросли на 2,7% за счет прилива средств на расчетные счета. Кроме того, в январе банк впервые разместил рублевые еврооблигации, получив дополнительные ресурсы в объеме 25 млрд руб.

Положительной тенденцией января стало значительное сокращение средств, привлеченных от Банка России и Федерального казначейства, с 10,5% до 8,1% в структуре пассивов.

Капитал банка, рассчитываемый по Положению Банка России № 215-П, на 1 февраля 2013 года составил 1 703 млрд руб. Прирост за месяц составил 1,5% и был полностью обеспечен заработанной чистой прибылью.

В соответствии с задачами Концепции Сбербанк России развивался как универсальный коммерческий банк, направляя усилия на совершенствование обслуживания всех групп клиентов, создание системы, устойчивой к возможным экономическим потрясениям, обеспечение необходимого уровня эффективности банковской деятельности в условиях снижения доходности финансовых инструментов и сокращения процентной маржи.

Основные показатели Сбербанка России по РПБУ

Банк удовлетворял возрастающий спрос физических и юридических лиц на кредитные ресурсы, добился существенного улучшения своих рыночных и экономических показателей.

В условиях усиления конкуренции Банк сохранил доминирующее положение на розничных рынках за счет оптимизации продуктового ряда, проведения гибкой процентной политики.

Для обеспечения развития кредитных операций с населением в Банке создано Управление кредитования частных клиентов, внедрены новые продукты с более гибкими условиями кредитования. За период действия Концепции объем ссудной задолженности физических лиц вырос в 32 раза, его прирост стал сопоставимым с показателями прироста корпоративного ссудного портфеля, а доля розничных кредитов превысила 25% всех кредитов Банка.

Обеспечивая основу для развития долгосрочного кредитования, Банк сконцентрировал усилия на создании целевой структуры ресурсной базы и сформировал рынок долгосрочных вкладов. Ориентируясь на комплексное удовлетворение потребностей клиентов, Банк более чем в 5 раз увеличил объем эмиссии банковских карт, внедрил ряд связанных и инновационных продуктов - овердрафтные карты, систему "Мобильный банк", расширил функции банкоматов по перечислению средств и пополнению счетов, создал основы для расширения каналов продаж в будущем.

В целях совершенствования обслуживания юридических лиц в Сбербанке России сформировано Управление корпоративных клиентов, заложены основы системы персональных менеджеров, создана системная база для работы с VIP-клиентами, внедрены современные технологии дистанционного обслуживания, для многофилиальных организаций - услуги по управлению счетами филиалов, расположенных в различных регионах Российской Федерации.

Для организации работы по управлению кредитным и операционным рисками в условиях роста ссудной задолженности и расширения полномочий низовых звеньев в Банке сформировано Управление рисков, введена в действие система присвоения крупным корпоративным клиентам внутреннего кредитного рейтинга.

Таким образом, целенаправленные усилия по развитию бизнеса и обеспечению эффективной работы банка позволили обеспечить достижение всех финансовых целевых ориентиров - поддерживать рентабельность капитала на уровне 25%-31%, добиться снижения показателя  $cost/income$  с 63% до 46%.

Обеспечивая необходимый для развития бизнеса и покрытия рисков запас капитала, Банк использовал экономически эффективные методы увеличения собственных средств. В 2001 году была проведена эмиссия акций, позволившая на треть увеличить номинальную стоимость уставного капитала, а в феврале 2005 года Банк привлек субординированный займ в 1,0 млрд. долларов США сроком на 10 лет, проведена переоценка основных средств.

19 июля 2007 года Правлением Сбербанка России был одобрен Проект Концепции развития Сбербанка России до 2012 года, а 24 июля 2007 года этот проект был единогласно утвержден Комитетом Наблюдательного совета Сбербанка России по стратегическому планированию.

В соответствии с Концепцией Банк, используя свои конкурентные преимущества, собирается, не только не утратить ведущих позиций на рынке банковских услуг, но и еще более укрепиться в статусе лидера банковского сектора России.

Рассмотрим конкурентные преимущества Сбербанка России.

Одним из главных конкурентных преимуществ Сбербанка России является обширная, диверсифицированная клиентская база. Сотрудничество Банка со всеми группами клиентов позволяет ему успешно управлять ресурсами и минимизировать финансовые риски. Привлекая средства населения, Банк формирует стабильный источник кредитования предприятий различных секторов экономики.

Сбербанк России имеет обширный опыт массового обслуживания клиентов, что позволяет ему оставаться безусловным лидером на розничном рынке банковских услуг и создавать стандарты работы на нем. Наличие отработанных технологий предоставления банковских продуктов позволяет Банку осуществлять большое количество операций и обслуживать значительные финансовые потоки.

Уникальным конкурентным преимуществом Сбербанка России является крупномасштабная сбытовая сеть, включающая операционные подразделения и устройства самообслуживания, которая обеспечивает доступность услуг Банка на всей территории России. Кроме того, разветвленная сеть подразделений обеспечивает Банку возможность комплексного обслуживания по единым

стандартам многофилиальных корпоративных клиентов, создает уникальные условия для тиражирования и широкого внедрения современных организационных решений и технологий, а также быстрого продвижения новых банковских продуктов и услуг на всей территории страны.

Значительным конкурентным преимуществом Сбербанка России является его расчетная система, охватывающая территорию всей страны, позволяющая проводить существенные объёмы и количество платежей внутри и между регионами в режиме реального времени. Эта технология дает Банку преимущества в развитии уникальных услуг клиентам, ведущим свой бизнес в различных регионах России. Ключевым фактором успеха в конкурентной борьбе является слаженная работа профессионального коллектива сотрудников Банка. Созданная внутри Банка система обучения сотрудников обеспечивает поддержание квалификации персонала на конкурентоспособном уровне.

Кредитный рейтинг инвестиционного уровня, присвоенный Сбербанку России ведущими мировыми рейтинговыми агентствами, позволяет привлекать дополнительные долгосрочные ресурсы с международного рынка капиталов на наиболее выгодных условиях. Доверие к Сбербанку России на международных финансовых рынках обусловлено его транспарентностью, устойчивым финансовым положением и прозрачностью структуры капитала, что позволяет ему успешно сотрудничать с крупнейшими зарубежными финансовыми институтами.

Используя своё существенное превосходство по величине капитала, рекордного для российского рынка, Сбербанк России активно предоставляет крупные и долгосрочные кредиты и инвестиции российским предприятиям, что позволяет ему успешно конкурировать не только с отечественными, но и зарубежными кредиторами. Наличие значительного капитала позволяет Банку осуществлять крупные инвестиции в развитие собственной инфраструктуры и внедрять современные информационные технологии.

Согласно этой концепции Сбербанком России четко определены стратегические цели и задачи. Рассмотрим их.

Целью Банка является - обеспечение роста инвестиционной привлекательности и удержание лидерства на российском рынке финансовых услуг путем модернизации управленческих и технологических процессов.

Достижение стратегической цели предполагает обеспечение высокой доходности вложений акционеров и инвесторов, сохранение доли в активах банковской системы и уникальной филиальной сети.

Задачами Сбербанка России являются:

- рост объема продаж и доходов Банка за счет совершенствования системы взаимодействия с клиентами;
- развитие банковских технологий и альтернативных каналов продаж, повышение производительности труда;
- увеличение доступности банковских услуг;
- сохранение контроля над издержками за счет снижения себестоимости операций и оптимизации штатной численности сотрудников.

В целях успешной реализации Стратегии развития Сбербанка России до 2014 года в 2013 году Банк должен обеспечить эффективность работы, позволяющую нести расходы по реализации широкого спектра стратегических проектов. Это потребует решения следующих главных задач и достижения ключевых показателей эффективности.

В области финансов Банк планирует обеспечить высокую финансовую результативность за счет устойчивого развития бизнеса, повышения эффективности управления расходами и эффективного управления рисками.

В части работы с клиентами Банк планирует сконцентрировать усилия на дальнейшем развитии отношений с клиентами, повышении доходности на одного клиента, увеличении количества продуктов на одного клиента, диверсификации ресурсной базы и создании предпосылок для выхода на новые рынки.

Приоритетными задачами по процессам и технологиям станут повышение надежности, рост производительности и совершенствование систем. Банк реализует ряд критически важных проектов для создания основы развития новых технологий. Это унификация ИТ-платформ и процессов, консолидация ИТ-инфраструктуры, построение мультимедийной модели, создание технологической основы для анализа больших массивов данных, дальнейшее развитие цифровых технологий....