

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	6
1 Принципы формирования кредитного портфеля коммерческого банка и оценка имущества заемщика	
1.1 Понятие и сущность кредитного портфеля коммерческого банка	9
1.2 Формирование и управление кредитного портфеля коммерческого банка	14
1.3 Методы оценки качества кредитного портфеля	23
2 Общая характеристика ПАО КБ Центр-Инвест	
2.1 Общие сведения о банке	27
2.2. Показатели деятельности банка ПАО КБ «Центр-Инвест»	32
2.3 Кредитный портфель ПАО КБ «Центр-Инвест»	36
2.4 Программы кредитования ПАО КБ «Центр-Инвест»	37
Заключение	41
Список использованных источников	44

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность выбранной нами темы обуславливается актуальностью вопросов банковского кредитования в современных условиях связана с несколькими факторами.

Во-первых, успешное осуществление кредитных операций приводит к получению банками прибыли, способствующей повышению надежности и устойчивости кредитной организации.

Во-вторых, банковскому кредиту присуще важное достоинство, заключающееся в гибком удовлетворении меняющихся потребностей заемщиков в средствах. Таким образом, в развитии системы банковского кредитования заинтересованы как сами банки, так и заемщики.

Конечно, денежные средства способны перемещаться от кредиторов к заемщикам и без посредничества банков: между хозяйствующими субъектами могут возникать эпизодические отношения по поводу предоставления займов, но при этом резко возрастают риски, потери денежных средств, отдаваемых в ссуду, общие издержки по их перемещению, так как кредиторы и заемщики не располагают полной и достоверной информацией о платежеспособности друг друга, а размер и сроки предложения денежных средств могут не совпадать с размерами и сроками потребности в них.

Банк как коммерческая организация ставит своей задачей получение прибыли, которая обеспечивает устойчивость и надежность его функционирования и может быть использована для расширения его деятельности. Но ориентация на прибыльность операций всегда связана с различными видами рисков, которые при отсутствии системы их ограничения могут привести к убыткам. Поэтому любой банк при определении стратегии своей деятельности формирует такую систему мероприятий, которая с одной стороны, направлена на получение прибыли, а, с другой стороны, максимально учитывает возможности предотвращения

потерь при осуществлении банковской деятельности. Для формирования оптимального кредитного портфеля банку важно выработать соответствующую кредитную политику – правильно выбрать рыночные сегменты, определить структуру деятельности.

Успех во многом зависит от того, насколько при принятии решения о предоставлении кредита учтены факторы, влияющие на стабильность бизнеса заемщика. Несмотря на накопленный опыт и знания специалистов банка, эффективное использование качественных характеристик заемщика при оценке и мониторинге его деятельности представляет собой определенную проблему. Следовательно, представляется необходимым задуматься о мероприятиях и механизмах, которые позволят усовершенствовать существующую систему оценки кредитоспособности, а также окажут положительное влияние на конкурентоспособность банка.

Целью настоящей дипломной работы является выяснение сущности формирования кредитного портфеля коммерческого банка. В соответствии с целью исследования поставлены следующие задачи:

- определить понятие и сущность кредитного портфеля коммерческого банка;
- охарактеризовать теоретические подходы и процесс формирования кредитного портфеля коммерческого банка;
- рассмотреть степень влияния и полезность математического моделирования на формирование кредитного портфеля коммерческого банка;
- изучить методику анализа кредитоспособности заемщика, а также оценку стоимости его имущества;
- рассмотреть влияние оценки стоимости имущества заемщика на формирование кредитного портфеля;
- исследовать минимизацию рисков при формировании кредитного портфелем коммерческого банка;
- провести анализ сформированного кредитного портфеля коммерческого банка на основе имеющихся расчетных данных.

Формирование и оценка кредитного портфеля являются одним из основополагающих моментов в деятельности банка, позволяющим более четко выработать тактику и стратегию развития коммерческого банка.

При написании работы использовалась экономическая литература отечественных и зарубежных авторов, раскрывающая принципы и методику исследования понятия кредитного портфеля коммерческого банка, его формирования на основе кредитоспособности заемщика и оценки стоимости его имущества.

Объектом исследования данной дипломной работы является формирование кредитного портфеля коммерческого банка. Предметом – кредитный портфель банка ПАО КБ «Центр-Инвест».

1 ПРИНЦИПЫ ФОРМИРОВАНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА, И ОЦЕНКА ИМУЩЕСТВА ЗАЕМЩИКА

1.1 Понятие и сущность кредитного портфеля коммерческого банка

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 15 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.

Понятие кредитного портфеля остается дискуссионным, а в экономической литературе его определению уделено мало внимания и данный вопрос недостаточно разработан и проанализирован.

Однако существует ряд подходов к вопросу об определении понятия и сущности кредитного портфеля коммерческого банка. Вообще под портфелем следует понимать совокупность, набор, запас определенных материальных, финансовых, идейных или других параметров, дающих представление о характере, направлении, объеме деятельности, перспективах рыночной нише компании, банка, организации и т. п.

Одни авторы очень широко трактуют кредитный портфель, относя к нему все финансовые активы и даже пассивы банка, другие - связывают рассматриваемое понятие только с ссудными операциями банка, третьи - подчеркивают, что, кредитный портфель - это не простая совокупность

элементов, а классифицируемая совокупность. Общим для представленных определений является трактовка понятий как некой совокупности.

Большинство авторов при определении кредитного портфеля основываются только на одном из критериев классификации его элементов - кредитном риске. По нашему мнению, для наиболее точного определения кредитного портфеля необходимо принимать во внимание и другие факторы, оказывающие на него непосредственное влияние (например, уровень доходности и степень ликвидности кредитного портфеля).

В зарубежной экономической литературе под кредитным портфелем понимается характеристика структуры и качества выданных ссуд, классифицированных по определенным критериям в зависимости от поставленных целей управления. То есть в определение сущности кредитного портфеля иностранные экономисты включают результат применения элементов процесса кредитного менеджмента. В последнее время все большее число отечественных специалистов берет на вооружение именно зарубежную методику определения понятия кредитного портфеля.

В нормативных документах Банка России, регламентирующих отдельные стороны управления кредитным портфелем, определена его структура, из которой вытекает, что в него включается не только ссудный портфель, но и различные другие требования банка кредитного характера: предоставленные и полученные кредиты, размещенные и привлеченные депозиты, межбанковские кредиты и депозиты, факторинг, требования на получение долговых ценных бумаг. Данная структура кредитного портфеля объясняется сходством таких категорий как депозит, межбанковский кредит, факторинг, гарантии, лизинг, ценная бумага, которые в своей экономической сущности связаны с возвратным движением стоимости и отсутствием смены собственника.

Давая определение кредитному портфелю коммерческого банка невозможно не затронуть понятие его качества. Под качеством кредитного портфеля будем понимать комплексное определение, характеризующее

эффективность формирования кредитного портфеля коммерческого банка с точки зрения доходности, степени кредитного риска и обеспеченности. Кредитный риск зависит от финансового положения заемщика, качества обслуживания долга, а также от всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик. Уровень показателя качества кредитного портфеля обратно пропорционален уровню кредитного риска (чем выше качество ссуды, тем меньше вероятность ее невозврата или задержки погашения, и наоборот). То же самое относится к уровню обеспеченности и доходности ссуды (чем надежнее ее обеспечение, и чем больший доход она приносит, тем выше качество кредитного портфеля).

Все банки ведут строгий контроль за качеством кредитного портфеля, проводят независимую экспертизу и выявляют случаи отклонения от принятых стандартов и целей кредитной политики банка. В зависимости от величины кредитного риска, т. е. риска неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору в установленный кредитным договором срок все ссуды подразделяются на пять категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 1 до 20 %);

III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 %);

IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 до 100 %);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 %) обесценение ссуды.

Все кредитные организации, в соответствии с Положением № 590-П, обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет отчислений, относимых на расходы банков. Указанный резерв обеспечивает создание банкам более стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли банков в связи со списанием потерь по ссудам.

Существенным моментом определения кредитного портфеля является то, что выбор и формирование его напрямую зависит от определения банком своего инвестиционного горизонта, набора стратегических и тактических решений на определенный промежуток времени. В этой связи, нам представляется важным подчеркнуть, что кредитный портфель является не просто пассивно сложившимся набором кредитных требований банка, а результатом активных действий банка, динамично развивающимся, заведомо управленческим соотношением между различными видами кредитов. Именно поэтому, с нашей точки зрения, необходимо рассматривать кредитный портфель коммерческого банка как воплощение стратегии, кредитной политики банка (которая является, в свою очередь, частью общей стратегии развития банка), как результат активных управленческих действий банка, направленных на формирование определенного соотношения между совокупностью кредитных инструментов.

1.2 Формирование и управление кредитного портфеля коммерческого банка

Кредитные операции - самая доходная статья банковского бизнеса. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка. В то же время со структурой и качеством кредитного портфеля связаны основные риски, которым подвергается банк в процессе операционной деятельности - риск ликвидности (неспособность банка погасить обязательства перед вкладчиком), кредитный риск (непогашение заемщиками основного долга и процентов по кредиту), риск процентных ставок и т.д. Поэтому тщательный отбор заемщиков, анализ условий выдачи кредита, постоянный контроль за финансовым состоянием заемщика, его способностью (и готовностью) погасить кредит составляет одну из основополагающих функций кредитных подразделений банка.

Таким образом, важнейшим вопросом для любого банка является формирование оптимального кредитного портфеля как одно из основных направлений размещения финансовых ресурсов, а также эффективное управление кредитным портфелем.

Формирование и управление кредитным портфелем является одним из основополагающих моментов в деятельности банка. 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.

Большое внимание следует уделять качеству кредитного портфеля. Некачественный кредитный портфель, необоснованные (выданные с нарушением кредитной политики) ссуды, выдача ссуд неблагонадежным заемщикам могут быть причиной финансового неравновесия банков. Банк, выдающий непогашающиеся ссуды, растрчивает кредитные ресурсы, которые могли бы быть использованы для стимулирования накопления реального капитала и способствовали бы экономическому развитию банка.

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 банка - важный элемент его кредитной политики.

Стратегия и тактика банка в области получения и предоставления кредитов составляет существо его кредитной политики. Каждый банк формирует свою собственную кредитную политику с учетом политических, экономических, организационных и прочих факторов. При формулировании кредитной политики банк исходит из того, что ссудные операции приносят основную часть его прибыли. Проанализировав документ, в котором представлены основные элементы кредитной политики банков, разработанной Федеральной корпорацией страхования депозитов США (предназначен для служб контроля над деятельностью кредитных

организаций), отметим, что важнейшие элементы кредитной политики банка связаны с формированием и управление кредитным портфелем, в частности:

- цели, исходя из которых определяется кредитный портфель банка (виды, сроки погашения, размеры и качество кредитов);
- описание политики и практики установления процентных ставок, комиссий по кредитам и условий их погашения;
- описание стандартов, с помощью которых определяется качество всех кредитов;
- указание относительно максимального лимита кредитов (то есть максимально допустимого уровня соотношения суммы кредитов и совокупных активов банка);
- описание обслуживаемого банком региона, отрасли, сферы или сектора экономики, в которые должна осуществляться основная часть кредитных вложений;
- характеристика диагностики проблемных кредитов, их анализа и путей выхода из возникающих трудностей.

Среди факторов, влияющих на формирование кредитного портфеля банков, выделяют специфику рынка банковского обслуживания. Каждый банк должен учитывать потребность в заемных средствах основных клиентов избранного сектора экономики. В процессе разработки кредитной политики банки определяют приоритеты при формировании кредитного портфеля, рассматривая его диверсификацию с позиций определения оптимальной кредитной политики. Она может быть подразделена на виды: политика по кредитованию юридических лиц (промышленных предприятий, сельскохозяйственных предприятий, торговых и сбытоснабженческих организаций и т.д.), политика по кредитованию физических лиц и т.п.

Также в документах, раскрывающих содержание кредитной политики банков, характеризуются те виды кредитов, предоставление которых запрещено или крайне нежелательно (заемщикам, платежеспособность и надежность которых вызывают сомнения не предоставившим полный

перечень документов и т.д.).

Четкое и подробное описание кредитной политики имеет важное значение для любого банка. В нем раскрывается содержание всех процедур кредитования и обязанности сотрудников банков, связанных с этими процедурами. Соблюдение положений кредитной политики позволяет банку сформировать такой кредитный портфель, который способствует достижению целей, поставленных в банковской деятельности. Эти цели - обеспечение прибыльности банка, контроля за управлением рисками, соблюдение требований законов банковской деятельности.

В любом банке общая ответственность за кредиты лежит на совете директоров. Он разрабатывает кредитную политику банка, которая формулируется в специальном документе, имеющем самые различные названия.

Итак, чтобы выработать оптимальную кредитную политику, необходимо определить приоритетные направления работы банка с учетом состояния рынка банковских операций и услуг, уровня конкуренции, возможностей самого банка.

Важнейшим элементом кредитной политики банка является управление кредитным портфелем. Кредитная политика должна охватывать состав кредитного портфеля и контроль над ним как единым целым, а также устанавливать стандарты для принятия конкретных кредитных решений. В дополнение к общей кредитной политике совет банка должен разработать документ по независимой внутренней программе ревизии кредитов и оценке качества активов, а также методы контроля за достаточностью резервирования на случай убытков по ссудам. Разумная кредитная политика устанавливает параметры для ссудного портфеля в целом, определяя:

- какая доля ресурсов банка может быть использована для выдачи ссуд;
- какие типы кредитов могут выдаваться;
- какую часть кредитного портфеля могут составлять ссуды

данного типа;

- приемлемая концентрация кредита по отдельным заемщикам и отраслям;
- следует определить основные географические регионы бизнеса;
- необходимо утвердить лимиты на приобретение кредита.

Важнейшим показателем уровня организации кредитного процесса является качество кредитного портфеля. Важнейшим критерием, по которому определяется качество кредитного портфеля является степень кредитного риска. Анализ и группировка кредитов по качеству имеет важное значение. Анализ и оценка качества кредитного портфеля позволяют менеджерам банка грамотно управлять его ссудными операциями.

Степень кредитного риска банков зависит от следующих факторов:

- степень концентрации кредитной деятельности банка в какой-либо сфере (отрасли), чувствительной к изменениям экономике, т.е. имеющий эластичный спрос на свою продукцию, что выражается степенью концентрации клиентов банка в определенных отраслях или географических зонах, особенно подверженных конъюнктурным изменениям;
- удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов, испытывающих определенные специфические трудности;
- концентрация деятельности банка в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах;
- внесение частных или существенных изменений в политику банка по предоставлению кредитов;
- удельный вес новых и недавно привлеченных клиентов;
- принятие в качестве залога ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обесцениванию.

Уровень показателя качества кредита обратно пропорционален уровню кредитного риска (чем выше качество ссуды, тем меньше вероятность ее невозврата или задержки погашения, и наоборот). При этом в отличие от показателей кредитного риска качество кредита или кредитного портфеля

банка - это реальная величина, определяемая по уже предоставленным банком ссудам. Зная структуру кредитного портфеля по категориям качества кредита, и определив статистическим путем средний процент проблемных, просроченных, безнадежных ссуд по каждой категории, банк получает возможность осуществлять ряд мероприятий, направленных на снижение потерь по кредитным операциям.

Под управлением качеством понимается способность высококвалифицированного банковского руководства заблаговременно предвидеть и решать возникающие вопросы, связанные с рисками до того, как они перерастут в серьезную проблему для банка.

Основные методы регулирования, управления кредитным риском следующие:

- диверсификация портфеля активов;
- предварительный анализ платежеспособности заемщика;
- создание резервов для покрытия кредитного риска;
- анализ и поддержание оптимальной структуры кредитного портфеля;
- требование обеспеченности ссуд и их целевого использования.

В деятельности банков промышленно развитых стран и некоторых российских банков выделяются различные способы управления рисками.

Диверсификация ссудного портфеля является наиболее простым и дешевым методом хеджирования риска неплатежа по ссуде.

Основными методами, применяемыми для обеспечения достаточной диверсификацией ссудного портфеля, являются следующие:

- рационалирование кредита, которое предполагает: установление гибких или жестких лимитов кредитования по сумме, срокам, видам процентных ставок и прочим условиям предоставления ссуд; установление лимитов кредитования по отдельным заемщикам или классам заемщиков в соответствии с финансовым положением; определение лимитов концентрации кредитов в руках одного или группы тесно сотрудничающих

заемщиков в соответствии с их финансовым положением;

- диверсификация заемщиков может осуществляться также через прямое установление лимитов для всех заемщиков данной группы (например, для населения по потребительским ссудам) в абсолютной сумме или по совокупному удельному весу в ссудном портфеле банка;

- диверсификация принимаемого обеспечения по ссудам;

- применение различных видов процентных ставок и способов начисления и уплаты процентов по ссуде;

- диверсификация кредитного портфеля по срокам имеет особое значение, поскольку процентные ставки по ссудам разной срочности подвержены различным размерам колебаний и уровень косвенно принимаемых на себя деловых рисков заемщика также существенно зависит от срока ссуды. Так, в случае ориентации банка на потребительские ссуды долгосрочного характера, имеющие черты инвестиционного кредита, разумным является включение в ссудный портфель краткосрочных ссуд, которые будут балансировать структуру портфеля. Кроме того, недостаточная сбалансированность ссудного портфеля может быть отчасти компенсирована за счет соответствующего структурирования портфелей прочих активов, но с таким расчетом, чтобы обеспечить оптимальный баланс сроков по всему портфелю активов в целом.

На практике обычно применяются три типа диверсификации:

- портфельный;

- географический;

- по срокам погашения.

Диверсификация портфеля означает распределение ссуд между широким кругом клиентов из различных отраслей и использованием различных компаниям из различных отраслей меньшими суммами на более короткий срок и большему количеству заемщиков.

Географическая диверсификация ориентирует на привлечение клиентов из различных географических регионов или стран.

Диверсификация по срокам погашения предполагает выдачу и привлечение ссуд в различные сроки, речь идет о том, чтобы поступление и выплата средств, связанных с кредитованием по различным срокам, давали бы банке возможность определенного финансового маневра и исключили бы случаи невыполнения банком своих обязательств перед клиентами.

Когда все остальные способы минимизации банковских рисков окажутся исчерпанными, для этой цели может быть использован собственный капитал банка. За счет него могут быть компенсированы убытки от рискованных кредитов. Эта крайняя мера позволит банку продолжить свою деятельность. Эта мера возможна и дает эффект, если убытки банка не столь велики и их еще можно компенсировать.

В зарубежной банковской практике отмечается, что банкиры несут ответственность в отношении кредитных рисков лишь в двух основных областях - это умение преодолевать риск (знания) и способность принимать правильные управленческие решения (менеджмент).

Это и иные факторы постоянно находятся в поле зрения банкира в процессе реализации кредитной политики, анализа кредитных рисков и управлением качеством кредитного портфеля. Но управление предполагает не только мониторинг, отслеживание происходящих событий, но и принятие необходимых мер по преодолению негативных последствий.

Корректирующие действия банка могут включать:

- проведение переговоров по условиям погашения долга;
- снижение уровня задолженности за счет лучшего управления оборотным капиталом;
- привлечение консультантов (по техническим, маркетинговым или финансовым вопросам);
- продажа активов;
- рефинансирование активов;
- рекомендации по поддержке со стороны государства, получению дополнительного обеспечения;

- компромисс;
- предоставление отсрочки с условием тщательного контроля за деятельностью заемщика.

Подобного рода анализ позволяет банкам более обоснованно подходить к определению оптимального резерва на покрытие безнадежных долгов и, соответственно, разрабатывать экономически обоснованную кредитную политику.

В последние годы при разработке кредитной политики коммерческие банки анализируют совокупный риск с точки зрения так называемого портфельного подхода. Ссуды банка могут рассматриваться как портфель рискованных активов, доходы по которым будут различаться в зависимости от степени присущего им риска. Совокупный риск по портфелю уменьшается, если банк может диверсифицировать свои активы или провести иные мероприятия по минимизации риска.

Таким образом, одним из важнейших вопросов эффективной деятельности банка является формирование кредитного портфеля, так как ссудные операции приносят основную часть прибыли банка. Для этого должна быть выработана соответствующая кредитная политика. Особое внимание следует уделять качеству кредитного портфеля и своевременно принимать меры по его улучшению. В целях минимизации кредитного риска и повышения качества портфеля в целом необходимо проводить его диверсификацию.

1.3 Методы оценки качества кредитного портфеля

Качество кредитного портфеля - один из важнейших показателей деятельности коммерческого банка, непосредственно влияющих на его финансовую устойчивость и надежность. Оно характеризует, прежде всего, качество банковского управления, налаженность взаимоотношений между банком, его клиентами и другими финансово - кредитными институтами, а также состояние банковской системы в целом. В связи с тем, что до сих пор в теории и практике банковского дела не сложилось адекватного отношения к проблеме оценки качества кредитного портфеля, этот вопрос вызывает повышенный интерес у разнообразных пользователей, включая клиентов банка, кредитных аналитиков, управляющих, менеджеров, регулирующих и законодательных органов.

Предпосылками возникновения проблемы оценки качества кредитного портфеля является сама специфика деятельности коммерческих банков на рынке финансовых услуг. Поэтому при ее характеристике следует анализировать непосредственно особенности банковской деятельности.

При определении качества кредитного портфеля следует исходить из совокупности критериев, оказывающих на него непосредственное влияние: степени и вида кредитного риска, уровня ликвидности, уровня доходности. Значимость этих критериев будет изменяться в зависимости от условий, места функционирования кредитной организации, а также целей, стратегии и особенностей функционирования, отдельных видов кредитных операций и рисков по ним. На основе данных критериев возможны комплексный анализ и оценка качества кредитного портфеля банка.

Под качеством кредитного портфеля будем понимать комплексное определение, характеризующее эффективность формирования кредитного портфеля коммерческого банка с точки зрения доходности, степени кредитного риска и обеспеченности. Кредитный риск зависит от финансового положения заемщика, качества обслуживания долга, а также от всей

имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик.

В международной практике для оценки качества кредитного портфеля применяют рейтинг, основанный на агрегатных показателях и характеристиках, который дает возможность ранжировать банки по качеству их кредитных портфелей и месту среди других кредитных институтов.

Рейтинг устанавливается в результате:

- собственного анализа качества кредитного портфеля;
- независимой экспертизы специализированными банковскими рейтинговыми агентствами, например, «Standard & Poor's», «Fitch IBCA», «Moody's»;
- оценке надзорных органов, которая более объективна, чем прочие оценки.

Основными методами построения рейтинга качества кредитного портфеля, применяемыми в международной практике, являются номерная и балльная системы.

Номерная система заключается в том, что по каждой группе рисков определяется ограниченный перечень показателей, на основании которых происходит отнесение к ней каждого конкретного элемента кредитного портфеля. Номерная система строится на экспертном мнении, которое очень сложно выразить количественно. Именно это и является ее главным недостатком. Широта и возможная противоположность экспертной оценки не позволяют обеспечить единый подход к классификации элементов кредитного портфеля.

Чем более субъективна данная система, тем больше ошибок будет возникать при определении качества кредитного портфеля. Наряду с номерной системой в международной практике широкое распространение получила и балльная система оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка. Она сводится к одному общему числовому значению,

определение которого регламентировано.

Качество каждой ссуды, входящей в кредитный портфель, оценивается сначала по каждому из показателей, а затем дается сводная балльная оценка.

Рейтинг качества кредитов устанавливается на основе набранных баллов.

- 1) наилучшие - 163 - 140;
- 2) высокое качество - 139 - 118;
- 3) удовлетворительные - 117 - 85;
- 4) предельный - 84 - 65;
- 5) хуже предельного - 64 и ниже.

Наиболее часто балльная система используется при оценке кредитного портфеля физических лиц.

Отличительной особенностью балльной системы является то, что она носит индивидуальный характер и должна разрабатываться исходя из особенностей, присущих банку, его клиентуре, учитывать специфику законодательства различных стран.

Положительными сторонами балльной системы оценки качества кредитного портфеля являются: простота использования, быстрое действие системы, малая доля субъективизма при принятии решений. К отрицательным сторонам можно отнести: плохую адаптируемость к отдельным категориям ссуд и заемщикам, недостаточный диапазон оцениваемых аспектов, сложность проверки достоверности информации, получаемой от заемщика.

На практике, учитывая все положительные и отрицательные стороны номерной и балльной систем, целесообразно использовать их сочетание, что будет являться основой более совершенной и точной системы оценки качества кредитного портфеля.

Базельский комитет по банковскому надзору регулярно пересматривает надзорные требования к кредитным портфелям коммерческих банков, к оценке кредитных рисков и к размеру создаваемых резервов, к объему крупных кредитов, предоставленных клиентам, акционерам, инсайдерам,

связанным с банком лицам, к размеру выданных гарантий и обязательств и другие показатели. Соответствующие финансовые показатели определены в директивах Базельского комитета по банковскому надзору. Эти требования с небольшими изменениями учитываются в экономических нормативах деятельности российских кредитных организаций.

В отечественной банковской практике чаще всего проводится лишь собственный анализ качества кредитного портфеля, основанный на определении совокупности финансовых коэффициентов, оказывающих на него непосредственное влияние. Данные коэффициенты рассматриваются в динамике и в сопоставлении друг с другом. Эти коэффициенты характеризуют:

- 1) качество кредитного портфеля банка;
- 2) деловую активность и оборачиваемость;
- 3) доходность кредитного портфеля банка.

Для сводной оценки качества кредитного портфеля банк должен выбрать систему показателей из перечисленных и обозначить их значимость (вес в процентах).

Далее по каждой группе финансовых коэффициентов рассчитывается групповой балл путем взвешивания балльных оценок показателей данной группы, причем сумма весов по каждой группе должна составлять 100 %. Три балла, представляющие собой интегральные оценки трех групп показателей, в свою очередь, взвешиваются с учетом роли каждой группы показателей в интегральном балле, их веса в сумме также должны составлять 100 %.

2 ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПАО КБ ЦЕНТР-ИНВЕСТ

2.1 Общие сведения о банке

Банк ПАО «Центр-Инвест» был создан в 1992 году руководителями первых приватизированных предприятий Юга России: «Сантари», «Электросвязь», «Сулинский металлургический завод», «Донской Табак», «Торговая дружина», «Ростов–Цум»; инвестиционными и консалтинговыми фирмами: ИФК «Ростов–Инвест», ТОО «ДИАНА», «Центр экономического содействия» и командой преподавателей вузов г. Ростова-на-Дону и с момента создания развивался как универсальный финансовый институт, увеличивая ресурсную базу и активы, расширяя филиальную сеть, оказывая содействие своим клиентам на всех этапах российских реформ, постоянно внедряя лучшую мировую практику в своей работе. В дальнейшем в число акционеров банка вошли: «Ростовэнерго», «Ростовгоргаз», «Таганрогмежрайгаз», «Южтрубопроводстрой», «Новочеркасский электронный завод», «Ростовгазоаппарат», «Аксайкардандеталь», «Фондовый Дом», «Сельмашинвест».

26 января 1993 г. банк «Центр-Инвест» получил лицензию Центрального банка РФ на совершение банковских операций и с 1 февраля приступил к работе на финансовом рынке. Благодаря постоянному внедрению новых технологий банк «Центр-Инвест» по праву называют лабораторией реформ Юга России:

- 1992г.–обслуживание процессов приватизации;
- 1993г.–становление донского рынка ценных бумаг;
- 1994г.–внедрение вексельного обращения;
- 1995г –начало формирования рынка инвестиционных проектов;
- 1996г.–разработка программ поддержки малых предприятий Дона, первый аудит по международным стандартам;
- 1998г.–новые технологии работы банка в условиях кризиса;

1999г.–агрессивный маркетинг;

2000г.–начало сотрудничества с международными финансовыми организациями, начало выпуска собственных пластиковых карт международного образца;

2001г.–участие в международных программах перевода российских банков на международные стандарты:

2002г.–реализация соглашения с Агентством по международному развитию США (USAID), Международной Финансовой Корпорацией (IFC), крупнейшей немецкой государственной страховой компанией HERMES.

2004г. – ЕБРР становится акционером банка.

2005г. – независимым директором банка «Центр- Инвест» стал экс-председатель Deutsche Bundesbank Эрнст Вельтеке, гарантировав клиентам, сотрудникам и акционерам банка прозрачность деятельности и обеспечивая принятие независимых решений. В это

2006г. – «Центр- Инвест» реализует стратегию «South of Russia+», направленную на развитие филиальной сети на Юге России, услуг, продуктов и операций банка «Центр- Инвест» на базе SAP for Banking.

2010г. –банк «Центр- Инвест» успешно реализовал Стратегию «South of Russia+» и программу «Юг России против глобального кризиса».

2011г. –Совет директоров банка «Центр- Инвест» утвердил новую Стратегию развития банка на 2011-2015 гг «Посткризисное развитие Юга России». Стратегия была досрочно реализована в 2013 году.

2013г. – В ноябре Советом директоров была утверждена Стратегия Банка на 2014–2017 гг. «Глобальная конкурентоспособность клиентов банка «Центр-Инвест», которая стала ответом на вызовы волатильности глобальных рынков и стагнации российской экономики на основе бизнес-модели устойчивого банкинга, предусматривающей экологическую, социальную ответственность и операционную эффективность управления региональными рисками, на базе современных технологий.

2014г. – В апреле банк «Центр-Инвест» в партнерстве с Южным

федеральным университетом открыл Центр финансовой грамотности, где каждый может получить бесплатные консультации и финансовые знания. На регулярной основе специалисты банка «Центр- Инвест» обучают группы студентов для волонтерской работы в Центре.

2015г. - В начале года банковские услуги и сервисы для населения (вклады, кредиты, карты и платежи) банка «Центр-Инвест» признаны лучшими в России и удостоены почетным золотым знаком «Отличник качества». Победа во Всероссийском конкурсе подтверждает высокий профессиональный уровень работников банка «Центр-Инвест» и статус лидера на банковском рынке.

В 2018 году Совет директоров банка «Центр-инвест» утвердил стратегию развития банка на 2019-2021 гг. «ESG-диджитализация экосистемы банка «Центр-инвест», которая включает в себя структурные перемены и диджитализацию банковских продуктов для населения и сервисов для малого бизнеса на фоне устойчивого роста ключевых финансовых показателей. Банк «Центр-инвест» уже много лет успешно реализует принципы ESG на Юге России. Эти принципы подтвердили свою жизнеспособность в условиях волатильности российской экономики. Банк «Центр-инвест» первым среди российских банков получил ESG — рейтинг Vigeo Eiris и занял 17 место среди 76 банков Европы. А в феврале 2019 года «Центр-инвест» закрепил свой статус на рынке социальных инвестиций и стал первым российским банком в Global Alliance for Banking on Values, который объединяет 54 банка по всему миру, цель которых использовать финансы для обеспечения устойчивого экономического, социального и экологического развития.

Банк «Центр-инвест» входит в тройку лидеров рейтинга банков России, которые работают с МСБ, и занимает лидирующие позиции в России в кредитовании проектов малого и среднего бизнеса, модернизации предприятий, развитии женского, молодежного, социального предпринимательства, а также поддерживает стартапы.

В рамках стратегии ESG-диджитализации банк «Центр-инвест» способствует развитию малого и среднего бизнеса через функционал собственного Акселератора (acc.centriinvest.ru). Это платформа для стартапов и действующих предпринимателей, позволяющая разработать стратегию развития бизнеса от написания бизнес-плана до выхода на глобальные рынки. За месяц обучения банк готовит наших резидентов к запуску или выходу на новый уровень с действующим бизнесом. Более 2000 стартапов, социальных бизнес-проектов и женщин-предпринимателей уже стали выпускниками Акселератора, успешно реализуют себя в сельском хозяйстве, торговле, логистике, IT и развивают свой бизнес вместе с банком «Центр-инвест».

Политика банка «Центр-Инвест» заключается в достижение результатов исключительно в интересах вкладчиков, клиентов и государства, путем привлечения временно свободных средств населения и предприятий и их эффективного размещения на условиях возвратности, платности, срочности. Стремясь к максимальной открытости банка «Центр-Инвест» считает важным обнародовать и строго придерживаться в своей деятельности следующих принципов корпоративной политики:

1. Банк стремится к наивысшим стандартам обслуживания клиентов, защищает интересы клиентов.
2. Банк соблюдает законы, этические нормы и правила честного ведения бизнеса, безусловно исполняет свои обязательства, дорожит своей репутацией.
3. Банк придерживается принципа нейтральности в отношении финансово-промышленных групп, политических партий и объединений и осуществляет свою деятельность в интересах вкладчиков, клиентов и акционеров.
4. Банк не финансирует экологически вредные и социально опасные производства, проекты и программы.

5. Банк развивает новые операции и направления, исповедуя принцип разумного консерватизма.

6. Банк чтит старые традиции российского предпринимательства, способствует их возрождению.

7. Безусловное выполнение своих обязательств перед вкладчиками и клиентами, высокая надежность и стабильная работа на основных сегментах финансового рынка позволяет банку «Центр-Инвест» с 2001 г. выйти на лидирующие позиции в банковской системе Ростовской области, и закрепить их по сей день.

На долю банка «Центр-Инвест» приходится 30% капитала, 23,3% активов, 27,7% кредитных вложений, 23,0 % вкладов местных банков. Среди филиалов иногородних банков в Ростовской области по масштабам своей деятельности банк «Центр-Инвест» уступает только Сбербанку России.

Структура акционеров на 2020 г. представлена на рисунке 1.

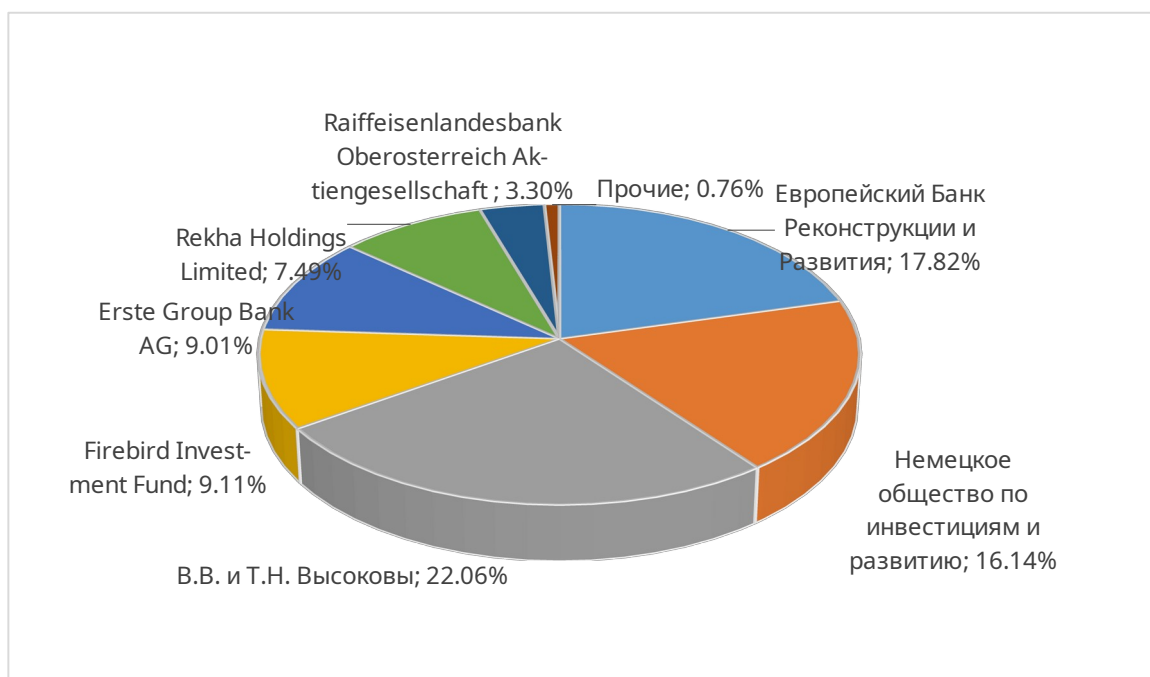


Рисунок 1 – Структура акционеров банка ПАО КБ «Центр-Инвест» на 2020г.

2.2 Показатели деятельности Банка ПАО КБ «Центр-Инвест»

Ключевые финансовые показатели банка ПАО КБ «Центр-Инвест»:

Таблица 1 – Ключевые финансовые показатели банка ПАО КБ «Центр-Инвест»

Показатели	2014	2015	2016	2017	2018	2019	
						€	\$
Активы	91,3	89,6	96,6	102,6	112,2	118,5	1685,7
Капитал	9,6	10,6	11,5	12,9	13,1	13,7	195,2
Кредитный портфель и лизинг	72,0	72,7	73,6	85,6	88,0	85,7	1218,4
Средства клиентов	49,2	65,0	80,4	93,3	95,2	96,6	1374,4
Чистая прибыль	1,1	0,5	1,0	1,3	1,5	1,3	18,1
ROE, %	12,1	5,3	9,1	13,2	11,9	12,7	
ROA, %	1,3	0,6	1,1	1,6	1,4	1,5	
NIM, %	6,3	4,4	5,3	5,5	6,0	5,3	
Cost/Income, %	43,4	51,1	44,9	44,4	47,6	48,9	
Loans/Deposits %	146,2	111,7	91,6	91,7	92,4	88,6	
CAR, %	14,5	17,1	17,0	16,7	16,7	17,7	

Банк «Центр-Инвест» занимает в рейтинге крупнейших российских банков 34 место по розничному портфелю, 36 – по депозитам физических лиц, 42 - Кредитный портфель юридических лиц, 45 место по общему кредитному портфелю и 55 место по активам. По объему кредитного портфеля ИП – 4 место, По объему кредитов малому бизнесу банк занимает 11 место, 14 место по объему выданных кредитов, среднему бизнесу банк занимает 15 место. По величине ипотечного портфеля Банк занимает 17 место, а по объему выданных ипотечных кредитов 19.

Так же Банк входит в топ-50 среди Российских банков. Показатели, по которым банк оценивался представлены в таблице.

Таблица 2 – Рейтинг Банка «Центр-Инвест» среди Российских банков

Место в рейтинге	Показатель
5	Доля кредитов в портфелях
20	ROE
23	ROA
28	Прибыль
29	Cost/Income
33	CAR
38	Активы
40	Капитал

Конкурентные позиции банка: доля банка «Центр-Инвест» на Юге России, кредитный портфель и его динамика, структура и динамика средств клиентов, а так же структура пассивов, структура активов представлены на рисунках 3-8.

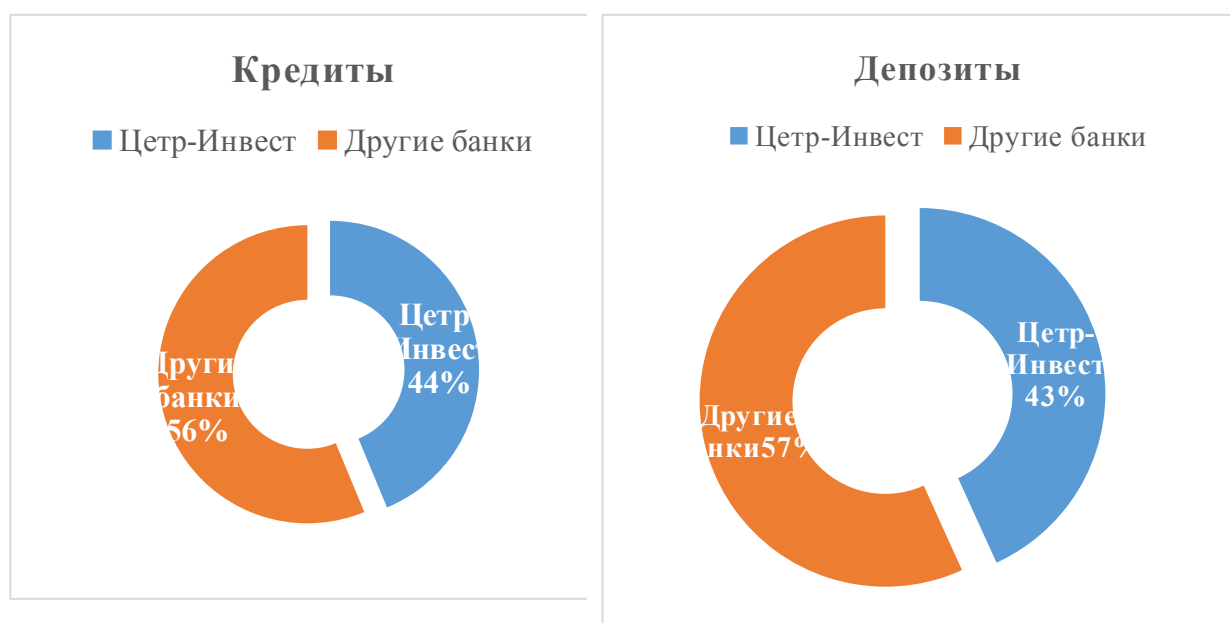


Рисунок 3 - Доля банка «Центр-Инвест» на Юге России



Рисунок 4 – Кредитный портфель банка «Центр-Инвест»

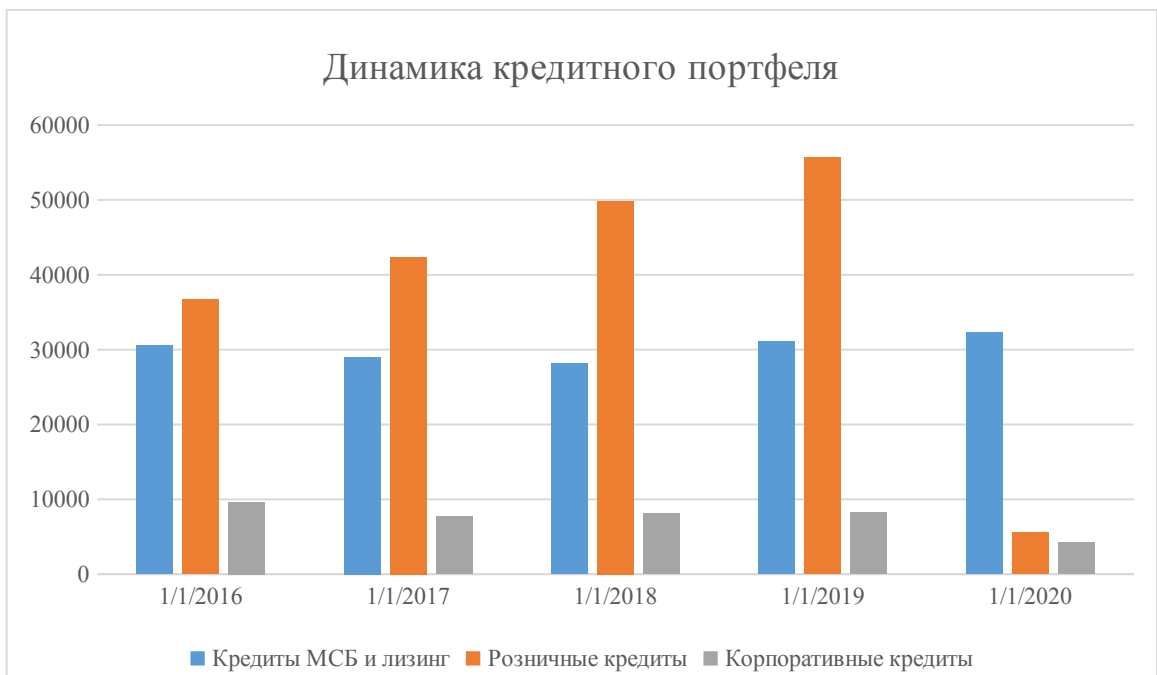


Рисунок 5 – Динамика кредитного портфеля



Рисунок 6 - Динамика и структура средств клиентов



Рисунок 7 – Структура активов, млн . руб



Рисунок 8 – Структура пассивов

2.3 Кредитный портфель ПАО КБ «Центр-Инвест»

На 1 апреля 2020 года розничный кредитный портфель банка «Центр-Инвест» впервые превысил 40 млрд рублей. Стабильный рост объема кредитования происходит благодаря рекордно низким ставкам по кредитам для населения, отсутствию обязательного страхования и быстрому рассмотрению кредитных заявок с индивидуальным подходом к каждому клиенту.

По итогам 2017 года объем кредитного портфеля для населения ПАО КБ «Центр-Инвест» составил 86 млрд. рублей.

За первые три месяца 2018 года выдано более 8 тысяч розничных кредитов на сумму 5,2 млрд рублей. Более половины розничного кредитного портфеля банка «Центр-Инвест» занимают ипотечные кредиты. В первом квартале 2018 года выдано 1700 ипотечных кредитов на 2,8 млрд рублей. Это на 62% больше по количеству и на 55% больше по сумме, чем за аналогичный период прошлого года.

С февраля 2018 года банк ПАО КБ «Центр-Инвест» является

участником государственной программы по субсидированию ипотечной ставки (6% годовых) для семей, в которых с 1 января появится второй или третий ребенок.

Николай Парамонов, начальник Управления розничного кредитования о государственной программе ипотечного кредитования: «Это хорошая программа, у нас будут такие клиенты, но эта льготная программа не станет конкурентом ипотечным продуктам банка «Центр-инвест». У данной гос.программы есть ряд обязательных условий: максимальная сумма кредита не более 3 млн рублей (для нашего региона) и первоначальный взнос не менее 20%. Также обязательным является наличие страховки жизни, здоровья и недвижимости, когда она будет построена. Это немаленькая сумма расходов для клиента, но с учетом разницы в процентной ставке, это будет выгодно».

Кредитование населения банк осуществляет на основе бизнес-модели устойчивого банкинга, тщательной оценке рисков заемщика и управления этими рисками, что позволяет предоставлять кредиты по низким ставкам.

Банк не использует экспресс-кредитование в торговых точках, отдавая предпочтение клиентам с положительной кредитной историей, собственным вкладчикам, а также участникам зарплатных проектов банка «Центр-Инвест».

2.4 Программы кредитования ПАО КБ «Центр-Инвест»

В банке ПАО КБ «Центр-Инвест» на 1 полугодие 2020 года существуют следующие программы кредитования населения:

1. Потребительский кредит.
2. Ипотечное кредитование.
3. Автокредитование.
4. Кредитные карты.

Нужны деньги на ремонт, покупку бытовой техники или мебели,

ремонт дома, оплату обучения, отдых - в банке ПАО КБ «Центр-Инвест» можно получить потребительский кредит на любые цели. Выдача кредита возможна до 3,5 миллионов рублей. Кредит до 1 миллиона рублей предусматривает обязательное страхование жизни заемщика, свыше миллиона – кредит выдается под залог недвижимости. Залоговая стоимость недвижимости должна быть не менее 130% от стоимости кредита. Процентная ставка по кредиту – от 5%.

Ипотечное кредитование в банке ПАО КБ «Центр-Инвест» представлено несколькими программами:

1. Ипотечное кредитование для семей с детьми. Срок до 20 лет, процентная ставка - 4,5%, первоначальный взнос – от 20%.

2. Ипотечный кредит на приобретение жилья, или рефинансирование кредита стороннего банка. Сумма от 300 000 рублей, ставка 7,5%, первоначальный взнос – от 10%.

3. Строительство жилья. Сумма от 300 000 рублей. Ставка от 10%, первоначальный взнос от 20%.

4. Коммерческая недвижимость – ставка от 12%, первоначальный взнос – от 20%.

5. Ипотечный кредит на сельских территориях – сумма кредита до 3 000 000 рублей, первоначальный взнос – от 10%, срок кредита до 20 лет. Процентная ставка от 2,75%.

6. Ипотечный кредит 6,5% с господдержкой на первичном рынке – сумма до 3 000 000 рублей, в Москве и Московской области до 8 000 000 рублей. Первоначальный взнос от 20%, срок кредита от 20 лет.

Автокредитование представлено двумя программами:

1. Автокредит 9,5% годовых - Авансовый платеж от 50%. Срок кредитования до 3ех лет, максимальная стоимость автомобиля – 3 000 000, максимальная сумма кредита – 1 500 000, ставка по кредиту – от 9,5%

2. Легковой автотранспорт – Ставка по кредиту от 11,5%. авансовый платеж от 10%, срок кредитования до 7 лет.

Кредитные карты банка «Центр-Инвест» дают много преимуществ:

1. Картой банка «Центр-Инвест» можно свободно пользоваться в торговых точках и банкоматах по России и всему миру, так как банк «Центр-инвест» выпускает карты международных платежных систем Mastercard Worldwide и Visa International
2. Вы можете пользоваться кредитом многократно, когда Вам будет удобно. Кредитный лимит по Вашей карте возобновляемый.
3. Возобновляемый кредитный лимит.
4. Доступ к кредитным средствам — круглосуточный.
5. Проценты начисляются только за используемую часть кредита.
6. С возможностью досрочного погашения без штрафных санкций
7. СМС-информирование (смс-банк) об операциях по счету Вашей карты
8. Начисление процентов на собственные средства.
9. Бесплатный Интернет-банк.
10. Интернет — операции (технология 3D-secure)
11. Дисконтная программа «Мир скидок».
12. Вознаграждение за совершение операций оплаты товаров/услуг с использованием карты (Cash-back).

Кредитные карты банка «Центр-Инвест»:

1. Карта с льготным периодом:
 - Обслуживание от 0 руб.
 - Размер лимита: до 3-х среднемесячных заработных плат
 - Льготный период: до 55 дней.
 - Платежная система: МИР, Visa, Mastercard.
 - Процентная ставка: - 0% годовых в течение льготного периода;
- от 22% годовых (при невыполнении условий льготного периода).
 - Ежемесячное обслуживание по карте: от 0 до 625 рублей.
 - Погашение: Беспроцентное погашение в течение льготного периода (100% от использованного за предыдущий месяц кредитного

лимита) или минимальными ежемесячными платежами (10% от использованного кредита + начисленные проценты).

2. Карта с кредитной линией (револьверный кредит):

- Обслуживание от 0 руб.
- Размер лимита: до 6-ти среднемесячных заработных плат.
- Процентная ставка: от 18% годовых
- Ежемесячное обслуживание по карте: от 0 до 625 рублей
- Платежная система: МИР, Visa, Mastercard.
- Погашение: Минимальными ежемесячными платежами (5% от

использованного кредита + начисленные проценты).

3. Классический (овердрафт).

- от 30 руб.
- Процентная ставка: от 18% годовых.
- Погашение: Полное погашение раз в 90 дней.
- Ежемесячное обслуживание по карте: от 30 рублей.
- Платежная система: МИР, Visa, Mastercard.
- Размер лимита: до 1-ой среднемесячной заработной платы.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проводимое исследование качества кредитного портфеля коммерческих банков в современных условиях позволяет вынести в заключении следующие обобщенные положения и выводы.

Банковский кредит - одно из важнейших звеньев рыночной экономики. Его роль настолько важна и многогранна, что его можно назвать «сердцем» экономики, задающим импульсы всему хозяйственному комплексу государства, по его уровню развития можно судить об уровне развития всей экономики. Именно благодаря ссудам коммерческих банков большинство субъектов хозяйствования имеют возможность получить дополнительные средства, необходимые им для осуществления своей деятельности и дальнейшего развития, стабилизации хозяйственных связей как внутри государства, так и за его пределами.

В свою очередь выдача кредитов для банков является не просто доходной операцией, а одним из основных источников получения доходов, так как при любом уровне развития экономики, даже в условиях финансовой нестабильности предприятий, кредитование не приостанавливается. Все зависит лишь от того, каким образом тот или иной банк проводит свою кредитную политику, эффективен ли его кредитный портфель.

Кредитные операции - основа банковского бизнеса, поскольку являются главной статьей доходов банка. Но эти операции связаны с риском невозврата ссуды (кредитным риском), которому в той или иной мере подвержены банки в процессе кредитования клиентов. Именно поэтому кредитный риск как один из видов банковских рисков является главным объектом внимания банков.

Банковский кризис характеризуется резким увеличением доли сомнительной и безнадежной задолженности в кредитных портфелях банков, ростом их убытков в связи с переоценкой непокрытых рыночных позиций, уменьшением реальной стоимости банковских активов.

Для того чтобы управлять качеством кредитного портфеля и в условиях спокойного рынка, и в кризисных условиях банкам необходим набор методических (и желательно программных, автоматизированных) компонентов.

Таким образом, проблема формирования и управления кредитным портфелем имеет важное значение. В процессе анализа структуры активов банка необходимо обратить внимание на динамику, учитывая и анализируя влияние различных, как внешних, так и внутренних факторов.

Банк «Центр-Инвест» предлагает своим клиентам широкий спектр услуг по кредитованию. Перечень кредитов постоянно расширяется, а система выдачи становится более гибкой и удобной.

В целом качество кредитного портфеля ПАО КБ «Центр-Инвест» является удовлетворительным. При оценке качества и структуры кредитного портфеля коммерческого банка была выявлена основная причина ухудшения качества кредитного портфеля - увеличение абсолютной и относительной величины проблемной задолженности и, как следствие, снижение доходности по причине необходимости увеличения размера создаваемого резерва. Причиной данного ухудшения стали следующие недостатки организации процесса формирования кредитного портфеля и системы управления им:

На стадии предварительного анализа - отсутствие дифференциации в подходе при краткосрочном и долгосрочном кредитовании. На стадии кредитного мониторинга - отсутствие автоматизации процесса отслеживания текущих кредитных рейтингов, системы накопления информации, доступной для всех заинтересованных служб банка.

Поэтому для банка с точки зрения улучшения качества кредитного портфеля основными рекомендациями являются:

Отслеживание потенциально несостоятельных кредитополучателей на стадии предварительного анализа - пересмотреть применяемую методику анализа и дополнить ее системой коэффициентов, отражающих отраслевые и

технологические особенности кредитополучателя.

Разработка своей системы коэффициентов, и дифференциация их значений в зависимости от видов кредитования (долгосрочное и краткосрочное), от видов кредитных операций (классическое кредитование, лизинг, факторинг и т.д.), от объекта кредитования (оборотный и основной капитал), от типа контрагента (юридические лица, индивидуальные предприниматели и физические лица), от размера кредитополучателя (необходимо применение различных методов для крупных, средних и мелких предприятий).

Увеличение периодичности проводимых мероприятий кредитного мониторинга - пересматривать кредитные рейтинги не один, а, например, два раза за определенный период времени (год, полгода, квартал и т.д.). Помимо этого, решением проблемы оперативного контроля финансового состояния клиентов может и должна стать автоматизация процесса определения кредитных рейтингов, а также организация системы накопления статистической информации, характеризующей кредитную историю клиентов банка.

Автоматизация процесса классификации и статистического анализа кредитного портфеля банка на основе программных средств обработки информации, что позволит снизить трудоемкость анализа и соответственно затраты времени и труда кредитных работников.

Организация тесного сотрудничества кредитного управления и управления маркетинга, что позволит при планировании кредитных операций учитывать ситуацию на отдельно взятом рынке и структурные изменения в экономике в целом.

Таким образом, становится явным проблема качества кредитного портфеля коммерческого банка велика и многогранна, а существующие методики управления качеством разнообразны и для более успешного функционирования банковской системе необходимо введение единой для всех банков нормативной базы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1
2. Банковское дело: Учебник / Под ред. Коробовой Г.Г.. - М.: Магистр, 2018.
3. Банковское дело: Учебник / Под ред. Лаврушина О.И., Валенцева Н.И.. - М.: КноРус, 2017.
4. Банковское дело. Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - М.: Юнити, 2017.
5. Банковское дело. Задачи и тесты: Учебное пособие / Под ред. Валенцевой Н.И.. - М.: КноРус, 2016.
6. Банковское дело: Учебник / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - М.: Юнити, 2016.
7. Белозеров С.А. Банковское дело: Учебник / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. - М.: Проспект, 2015.
8. Жуков Е.Ф. Банковское дело: Учебник / Е.Ф. Жуков. - Люберцы: Юрайт, 2015.
9. Авагян Г.Л. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / Г.Л. Авагян, Т.М. Ханина, Т.П. Носова. - М.: Магистр, НИЦ ИНФРА-М, 2019.
10. Банковское законодательство: учеб. / под ред. Е. Ф. Жукова. – М.: Вузовский учебник, 2017.
11. Болвачев А.И. Деньги, кредит, банки: Учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звонова. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016.
12. Варламова М.А. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / М.А. Варламова, Т.П. Варламова, Н.Б. Ермасова. - М.: ИЦ РИОР, 2017.
13. Владимирова М. П. Деньги, кредит, банки : учеб. пособие / М. П. Владимирова. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2017.
14. Галицкая С. В. Деньги, кредит, финансы: учеб. / С. В. Галицкая. -

М.: Эксмо, 2016.

15. Деньги, кредит, банки : учеб. / под ред. Г. Н. Белоглазовой. – М.: Высшее образование, 2018.

16. Деньги, кредит, банки. Экспресс-курс: учеб. пособие / под ред. О. И. Лаврушина. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : КНОРУС, 2016.

17. <http://knigafund.ru/>

18. <https://e.lanbook.com/>

19. <https://biblio-online.ru/>

20. <https://www.garant.ru/>

21. <http://www.consultant.ru/>

22. <https://www.centriinvest.ru/ru/>