

Комитет общего и профессионального образования Ленинградской  
области  
Автономное образовательное учреждение  
высшего профессионального образования  
Ленинградский государственный университет имени А. С. Пушкина  
Факультет экономики и инвестиций  
Кафедра экономики и управления

Дипломная работа

Кредитный портфель коммерческого банка

Санкт-Петербург, 2011

## **Введение**

Деятельность банковских учреждений многообразна. В современном обществе банки занимаются различными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения, но и финансируют народное хозяйство, совершают куплю-продажу ценных бумаг, а в некоторых случаях осуществляют посреднические сделки и управление имуществом. Кредитные учреждения консультируют, участвуют в обсуждении законодательных и народнохозяйственных программ, ведут статистику, имеют свои подсобные предприятия.

Однако главной исторически сложившейся функцией банков является кредитование.

Для отечественной банковской системы характерно стабильное увеличение величины кредитов, предоставленных заемщику с одновременным ростом удельной доли просроченных ссуд.

Переход России к рыночной экономике принципиально изменил условия деятельности всех хозяйствующих субъектов, отразился на характере функционирования банков.

Стремительное развитие российской банковской системы определило возможность руководителей банков и их работников быстро овладеть методами и приемами работы, в отличие от западных стран, где процесс становления банковской системы происходит в течение нескольких веков. Актуальность выбранной темы дипломной работы обусловлена тем, что кредитная деятельность — один из важнейших, конституирующих само понятие банка признаков.

Все это говорит об исключительной важности налаживания четких и эффективных механизмов кредитного процесса как для самих банков, так и для экономики в целом. Создание указанных механизмов можно рассматривать как одну из важнейших задач, стоящих перед всей банковской системой России. от устойчивости банковской системы на прямую зависит

устойчивость всей экономики. В этой связи необходимо уделять большое внимание проблеме качества кредитного портфеля. Качество кредитной деятельности банка обеспечивает ему стабильное функционирование и высокую доходность кредитных активов.

Целью дипломной работы является выяснение сущности кредитного портфеля коммерческого банка, анализ кредитного портфеля, определение путей совершенствования процесса управления качеством кредитного портфеля.

Для реализации поставленной цели потребовалось решить следующие задачи, определившие структуру дипломной работы: исследовать теоретические аспекты кредитного портфеля, раскрыв его сущность, показать факторы влияющие на его качество, проанализировать структурный состав и качество кредитного портфеля на примере ПАО «Абсолют банк», рассмотреть методику оценки кредитоспособности ПАО «Абсолют банк» предложить пути улучшения качества кредитного портфеля коммерческого банка.

Предметом исследования в дипломной работе является качество кредитного портфеля коммерческого банка.

Объектом исследования является ПАО «Абсолют банк».

Практическими значимыми являются: методика оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка основанная на применении современных экономико-математических, вероятностных и статистических методов. Кроме того, значение рейтинга в данном случае прямо указывает на вероятность надежного функционирования кредитного учреждения в течении определенного времени в будущем.

Информационной базой проведенного исследования послужили данные оборотной ведомости, отчета о прибылях и убытках, статистические материалы и публикации отечественных информационно-аналитических периодических изданий, в том числе Центрального Банка Российской Федерации, монографии зарубежных и российских учёно, периодических изданий.

# **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. Но при определенных обстоятельствах он может играть и отрицательную роль — скрывать перепроизводство товаров, истинное положение должников, способствовать обострению экономических и социальных противоречий.

В научной и учебной литературе, а также в нормативных документах природа кредита подчас трактуется неоднозначно.

Понятия «заем» и «кредит». ГК РФ различаются содержательно по ряду признаков. Из их сравнения вытекает, что кредит (частный случай отношений займа) обладает следующими неотъемлемыми свойствами:

- в нем речь должна идти о передаче одной стороной (кредитором) другой стороне (заемщику) не любых вещей, а только денег, причем лишь во временное пользование (не в собственность заемщика). При этом указанные деньги могут не являться собственностью и самого кредитора;

- он не может, если иное не предусмотрено в договоре, быть беспроцентным. При этом договорное оформление (в письменном виде) выдачи или получения кредита рассматривается как обязательный, хотя и не специфический для кредитной сделки параметр. Для договора займа письменная форма не всегда обязательна;

- в нем в качестве кредитора выступает только кредитная организация (как правило, банк). В этом смысле кредит — это банковский кредит в

денежной форме. При этом имеется в виду активный вариант кредитования, когда банк не получает, а сам дает кредит;

- обязательство банка выдать кредит в соответствии с заключенным договором носит безусловный характер;

- возвращается кредит также в денежной форме.

Кроме того, необходимость заботиться о будущем возврате выдаваемого банком кредита заставляет его обычно требовать от потенциального заемщика:

- 1) обоснования разумности и экономической эффективности операции (сделки), на которую запрашивается кредит, что в общем случае означает открытость и определенность относительно целевого назначения кредита;

- 2) предоставления кредитору возможности контролировать в известных пределах целевое использование кредита, эффективность такого использования и в целом эффективность бизнеса заемщика — юридического лица;

- 3) предоставления кредитору известного материального или иного обеспечения выдаваемого им кредита как доказательства надежности отношений сторон даже в случае неудачного проведения заемщиком операции (сделки), на которую брался кредит, или в целом неблагоприятного развития бизнеса и финансового состояния заемщика.

Наконец, выданный заемщику кредит банк первоначально обязательно зачисляет на специально для этого открываемый ссудный счет.

Обобщая перечисленные пункты, можно сделать вывод о том, что кредит предполагает передачу заемщику (юридическому или физическому лицу) банком на основании специального письменного договора исключительно денежных средств (собственных средств банка и/или заемных) на определенный в таком договоре срок на условиях возвратности и платности в денежной же форме, подконтрольности, а также, как правило, целевого использования и обеспеченности.

Следует также иметь в виду, что кредит имеет место не с момента подписания сторонами кредитного договора, а с момента реального предоставления соответствующей суммы заемщику.

Понятия «кредит» и «ссуда». В банковском законодательстве термин «ссуда» не применяется (в главе 38 ГК под этим понимается безвозмездное пользование вещью, полученной от другого лица, т.е. нечто такое, что к кредитованию не относится).

Банковские кредиты подразделяются на активные и пассивные. В первом случае банк дает кредит, т.е. выступает кредитором, во втором берет кредит, т.е. является заемщиком. Банк может входить в кредитные отношения (брать или давать кредиты) с другими банками (кредитными организациями), включая центральный банк, выполняя в зависимости от ситуации активную или пассивную функцию. В этом случае имеет место межбанковское кредитование. Что касается всех других предприятий, организаций, учреждений и физических лиц (нефинансовый сектор экономики), то кредитные отношения банка с ними носят другой характер — здесь банк практически всегда является стороной, дающей кредит.

По российскому гражданскому праву существуют два принципиально различных вида ссуд.

1) Договор о предоставлении имущества во временное безвозмездное пользование. Участниками договора могут быть как физические, так и юридические лица, а его предметом - только индивидуально-определенные вещи, в отличие от договора займа, предметом которого являются деньги или вещи, определенные родовыми признаками. Договор ссуды, будучи во многом сходен с договором имущественного найма, имеет следующие отличия: а) безвозмездность; б) бывает не только консенсуальным, но и реальным; в) имущество, составляющее предмет договора, может быть истребовано от собственника только юридическими лицами.

Ссуды из товарно-материальных ценностей обеспечиваются залогом этих ценностей, а иногда - гарантиями вышестоящих организаций.

2) Банковская ссуда - денежные средства, предоставляемые банками в процессе кредитования под срочные обязательства организаций и граждан или под обязательства сроком по предъявлению.

Кредитная политика банка и механизмы ее реализации.

Прежде чем начать выдавать кредиты, банк должен сформулировать свою кредитную политику (наряду и в согласии с его политиками применительно ко всем другим направлениям деятельности — депозитной, процентной, тарифной, технической, кадровой, по отношению к клиентуре, к конкурентам и т.д.), 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 как минимум по следующим вопросам:

а) приоритеты, банка на кредитном рынке, имея в виду под этим предпочтительные для данного банка:

- объекты кредитования (отрасли, виды производств или иного бизнеса);

- категории заемщиков (органы власти, государственные и негосударственные предприятия и организации, частные лица);

- характер отношений с заемщиками;

- виды и размеры (минимальные, максимальные) кредитов;

- схемы обслуживания кредитов;

- формы обеспечения возвратности кредитов и др.;

б) цели кредитования:

- ожидаемый уровень рентабельности кредитов;

- иные (не связанные непосредственно с получением прибыли) цели.

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.

В соответствии с Положением № 254 "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам..." уполномоченный орган (органы) банка принимает внутренние документы банка по вопросам классификации кредитов (ссуд) и формирования соответствующих резервов, которые должны соответствовать требованиям этого Положения и иных нормативных правовых актов по вопросам кредитной политики и/или методов ее реализации. В указанных внутренних документах банк отражает, в частности:

1) систему оценки кредитных рисков, позволяющую классифицировать кредиты по категориям качества, в том числе содержащую более детализированные процедуры оценки качества кредитов и формирования резерва, чем это предусмотрело в Положении;

2) порядок оценки кредитов, в том числе критерии их оценки, порядок документального оформления и подтверждения такой оценки;

3) процедуры принятия и исполнения решений о формировании резерва;

4) процедуры принятия и исполнения решений о списании с баланса нереальных для взыскания ссуд;

5) описание методов, правил и процедур, используемых при оценке финансового положения заемщика, перечень используемых источников информации по данному вопросу, круг сведений, необходимых для оценки финансового положения заемщика, а также полномочия работников банка, участвующих в проведении указанной оценки;

6) порядок составления и дальнейшего ведения досье заемщика;

7) порядок и периодичность определения стоимости залога;

8) порядок и периодичность оценки ликвидности залога, а также порядок определения размера резерва с учетом обеспечения по ссуде;

9) порядок оценки кредитного риска по портфелю однородных ссуд;

10) порядок и периодичность формирования (регулирования) резерва.

При этом банк должен публично раскрывать информацию о своей кредитной политике в составе отчетности, представляемой в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

Роль кредитной политики может быть выражена в следующих тезисах:

- отсутствие у банка собственной кредитной политики, или наличие слабой (плохо продуманной, необоснованной) политики, или ее формальное наличие означают отсутствие в нем планирования кредитного процесса и, следовательно, полноценного управления этим важнейшим направлением деятельности что обрекает банк на безусловный неуспех, особенно в средне и долгосрочной перспективе;

- качественная кредитная политика банка, если ее положения реально используются, хотя и не гарантирует безусловного успеха, однако:

- способствует осмысленной координации его усилий на кредитном рынке;

- обеспечивает деятельность подразделений, участвующих в кредитном процессе, необходимым "стержнем" и продуманными технологиями;

- значительно уменьшает риск принятия неверных управленческих решений;

- дает руководству банка важный критерий оценки качества управления кредитным подразделением и постановки кредитного процесса в банке в целом.

Роль кредитной политики следует понимать как совокупность ее функций, т.е. ожиданий, связываемых с ее разработкой и применением. Поэтому можно считать, что функцией кредитной политики банка в общем плане является оптимизация кредитного процесса, имея в виду, что цели и

приоритеты развития (совершенствования) кредитования, определенные банком, и составляют его кредитную политику.

Положения кредитной политики должны быть подкреплены практическими мерами, которые в совокупности представляют собой механизмы реализации кредитной политики. Меры, призванные реализовать намеченную кредитную политику в предполагаемых обстоятельствах (необходимые и/или возможные действия, которые предстоит совершать), также должны быть рассмотрены и одобрены руководством банка, а соответствующие решения оформлены в виде внутренних документов.

В принципиальном плане среди таких мер должны или могут присутствовать такие, которые дадут возможность:

- определить необходимые объемы и доступные (в том числе по фактору цены) источники пополнения кредитных ресурсов, расширять ресурсную базу;

- установить и при необходимости пересматривать значения приемлемых рисков и лимиты кредитования (по отраслям, видам производств, категориям заемщиков, на одного заемщика и т.д.), необходимого уровня ликвидности;

- разнообразить свои кредитные услуги и повышать их качество, расширять клиентуру заемщиков (если кредитная политика включает в себя такие цели);

- лучше проверять кредитоспособность заемщиков, добиваться повышения уровня возвратности выданных кредитов;

- своевременно и в необходимом объеме формировать резервы на покрытие возможных убытков от кредитной деятельности;

- совершенствовать организационное, информационно-аналитическое и методическое обеспечение кредитного процесса и т.д.

Особый блок механизмов реализации кредитной политики составляет обязательный для каждого банка комплект инструктивных и методических

материалов, регламентирующих все аспекты организации его работы на кредитном рынке.

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 - совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы по критериям, связанным с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него.

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 не котируемыми или не обращаются на организованном рынке.

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.

Факторами риска кредитного продукта (услуги) являются, во-первых, его соответствие потребностям заемщика (особенно по сроку и сумме); во-вторых, факторы делового риска, вытекающие из содержания кредитуемого мероприятия; в-третьих, надежность источников погашения; в-четвертых, достаточность и качество обеспечения. Кроме того, факторы кредитного риска могут вытекать из операционного риска, так как в процессе создания продукта и его разновидности — услуги — могут быть допущены технологические и бухгалтерские ошибки в документах, а также злоупотребления.

Технология (механизм) оказания конкретной кредитной услуги, которую можно условно назвать видом кредита, представляет собой определенное направление кредитной деятельности банка. Вид кредита также позволяет классифицировать кредитные риски: риски кредитования по овердрафту, на основе кредитной линии и т.д. Для видов кредита характерно как общее, так и специфическое проявление кредитных рисков. Например, при кредитовании по овердрафту существует риск возникновения несанкционированного овердрафта, риск нарушения очередности платежей при овердрафте, риск непрерывности ссудной задолженности по овердрафту и ряд других. Для инвестиционных кредитов это такие специфические риски, как риск неправильного определения потребности клиента в кредитовании, риск неправильного выбора пакета кредитов, риск не окончания строительства, риск устаревания проекта, риск обесценивания обеспечения,

риск нехватки сырья, отсутствия рынка сбыта готовой продукции, риск неправильного расчета потоков наличности, риск пересмотра прав собственности на проект, риск неплатежеспособности гаранта, риск некачественного инвестиционного меморандума. Поэтому каждый вид кредита сопровождается разными видами рисков и факторов, их вызывающих, что требует разработки различного методологического обеспечения и применения различных методов управления кредитными рисками.

Факторами кредитного риска заемщика является его репутация, включая уровень менеджмента, эффективность деятельности, отраслевая принадлежность, профессионализм банковских работников в оценке кредитоспособности заемщика, достаточность капитала, степень ликвидности баланса и т.д. Риски заемщика могут быть спровоцированы самой кредитной организацией из-за неправильного выбора вида ссуды и условий кредитования.

. Факторная сторона риска. Ее выделение необходимо для раскрытия сущности риска. Именно она подчеркивает специфическую природу каждого риска, в то время, как результирующая составляющая определяет природу риска вообще.

Для риска ликвидности эта 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. Уровень и тенденция в несбалансированности активов и пассивов определяют возможность банка ее устранить. Выход за критические точки и стабильность характера отклонений создают опасность не справиться с возникшей ситуацией, отрегулировать свою ликвидную позицию.

Таким образом, обобщая результативную и факторную составляющие риска ликвидности, можно следующим образом сформулировать его сущность: риск ликвидности есть риск понести убытки (утратить часть капитала) вследствие неспособности или невозможности банка своевременно и без потерь для себя привлечь дополнительные финансовые ресурсы или реализовать имеющиеся активы для выполнения взятых обязательств перед кредиторами и вкладчиками.

Под риском несбалансированной ликвидности понимают риск потери дохода вследствие неспособности или невозможности банка своевременно отрегулировать свою ликвидную позицию, т.е. привести в соответствие и без потерь для себя объем обязательств и источники их покрытия.

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.

В основополагающих принципах банковского надзора процентный риск определяется как риск потенциальной подверженности финансового положения банка воздействию неблагоприятного изменения процентных ставок.

Факторы процентного риска. Сущность процентного риска позволяет выделить факторы, влияющие на его уровень.

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.

Основной проблемой на практике является своевременное отслеживание факторов процентного риска, при этом данный процесс должен

быть непрерывным. В соответствии с выявленными причинами возникновения повышенного процентного риска необходимо корректировать систему управления риском и банком.

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 существенных 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.

Качественное отличие кредитного портфеля от других портфелей коммерческого банка заключается в таких существенных свойствах кредита и категорий кредитного характера, как возвратное движение стоимости между участниками отношений, а также денежный характер объекта отношений.[2]

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. Им соответствуют и критерии оценки достоинств и недостатков конкретного кредитного портфеля банка, т.е. критерии оценки его качества. Это соответствие представлено в таблице 1.

Таблица 1 Соответствие свойств кредитного портфеля и критериев оценки его качеств

Фундаментальные свойства кредитного портфеля	Критерии оценки качества кредитного портфеля
Кредитный риск	Степень кредитного риска
Ликвидность	Уровень ликвидности
Доходность	Уровень доходности

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.

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.

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 Нормативно-правовое регулирование кредитной деятельности банка**

Для сводной оценки качества кредитного портфеля банк должен выбрать систему показателей из перечисленных и обозначить их значимость (вес в процентах). Сводная оценка кредитного портфеля определяется в баллах на основе взвешивания группы качества показателя и его значимости и суммирования полученных значений. Об изменении качества кредитного портфеля в целом можно судить на основе:

- 1) динамики сводной балльной оценки;
- 2) сравнения фактического значения отдельных финансовых коэффициентов с мировыми стандартами или стандартами банка, вытекающими из бизнес-плана;
- 3) сравнения значений коэффициентов с их уровнем у других аналогичных по размеру банков.

Выводы о качестве кредитного портфеля на основе финансовых коэффициентов корректируются по результатам его структурного анализа (сегментации).

Различные аспекты проведения коммерческими банками активных кредитных операций регламентируются следующими нормативными актами Банка России:

- 1) Инструкция №110 от 16.01.2004 г. "Об обязательных нормативах банков";

2) Положение № 54 от 31.08.1998 г. "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)";

3) Положение № 39-П от 26.07.1998 г. "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками и отражения указанных операций по счетам банковского учета";

4) Положение № 89-П от 24.09.1999 г. "О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков";

5) Положение № 254 от 26.03.2004 г. "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".

Инструкция № 110 содержит ряд обязательных нормативов деятельности банков, среди которых: норматив достаточности капитала; максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; максимальный размер Крупных кредитных рисков; максимальный размер кредитов, гарантий, поручительств, выданных банком своим участникам.

При определении норматива достаточности собственного капитала банка используется следующий прием: активы банка в зависимости от степени риска вложений и их возможного обесценения подразделяются на 5 групп, для которых установлены разные коэффициенты риска (от 0 до 100%). В их числе — коэффициенты риска, присвоенные тем или иным видам кредитов. Активам, отнесенным к группе II, присвоен коэффициент риска в 10%, к группе III — 20%, к группе IV — 50%. Остальные активы попадают в группу V со 100-процентным риском. Норматив достаточности собственного капитала банка (Н1) определяется по весьма сложной формуле, в которой учитываются, в частности, величины разнообразных кредитных рисков, принимаемых банком, а также суммы резервов, созданных им под возможные потери по кредитам.

Также в этой инструкции прописаны смысл и предельно допустимые конкретные величины норматива риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), норматива крупных кредитных рисков (Н7), норматива кредитов, гарантий и поручительств участникам банка (Н9.1), норматива рисков на инсайдеров банка (Н10.1). Эти коэффициенты представлены в таблице 2.

Таблица 2 Обязательные нормативы деятельности банков

Наименование	Содержание	Значение, %
1	2	3
Норматив достаточности собственного капитала – Н1	Отношение собственного капитала банка к его активам	Минимум 10-11
Норматив мгновенной ликвидности – Н2	Отношение высоколиквидных активов банка к средствам, привлеченным им до востребования	Минимум 15
Норматив текущей ликвидности – Н3	Отношение ликвидных активов (и некоторых других средств) банка к его обязательствам до востребования на срок до 30 дней	Минимум 50
Норматив долгосрочной ликвидности – Н4	Отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до погашения свыше 1 года к сумме его собственного капитала и обязательствам банка с оставшимся сроком до погашения свыше года	Максимум 120
Норматив риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков - Н6	Отношение суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных между собой заемщиков (за вычетом сформированных под соответствующие кредиты резервов) к собственному капиталу банка	Максимум 25
Норматив крупных кредитных рисков -Н7	Отношение суммы крупных кредитов (за вычетом резервов) к собственному капиталу	Максимум 800
Норматив кредитов, гарантий и поручительств, выданных участникам - Н9.1	Отношение суммы кредитов, гарантий и поручительств, выданных банком своим участникам, к собственному капиталу банка	Максимум 50

Норматив рисков по инсайдерам - Н10.1	Отношение суммы кредитных требований банка к его инсайдерам (за вычетом резервов) к собственному капиталу банка	Максимум 3
Норматив вложений в капиталы других юридических лиц -Н12	Отношение сумм, инвестированных банком в акции (паи) других юридических лиц (учитываемых в инвестиционном портфеле), к собственному капиталу банка	Максимум 25

Согласно Положению ЦБР от 31 августа 1998г № 54-П следует что, деньги могут размещаться (т.е. выдаваться в кредит) как в рублях, так и в иностранных валютах с соблюдением требований законодательства.

Банк разрабатывает и утверждает внутренние документы, определяющие его кредитную политику, а также учетную политику и подходы к ее реализации, документы, определяющие:

- процедуры принятия решений о размещении банком денежных средств;
- распределение функций и полномочий между подразделениями и должностными лицами банка, включающие внутренние правила размещения средств, в том числе правила кредитования клиентов.

В Положении 54-П четко определены требования к процессу выдачи кредитов.

Банк выдает кредиты в следующем порядке:

- юридическим лицам — в безналичном порядке путем заселения средств на расчетный, текущий или корреспондентский счет (далее — счета);
- физическим лицам — в безналичном порядке путем зачисления средств на счет лица в банке либо наличными через кассу банка;
- кредиты в иностранных валютах выдаются юридическим и физическим лицам в безналичном порядке.

Банк выдает кредиты следующими способами:

- 1) разовым зачислением средств на банковские счета либо выдачей наличных денег заемщику — физическому лицу;
- 2) открытием кредитной линии;

3) кредитованием счета клиента (при недостаточности или отсутствии на нем средств) и оплаты расчетных документов с этого счета клиента (если в условиях договора банковского счета предусмотрено проведение такой операции). Кредитование счета при недостаточности или отсутствии на нем средств должно проводиться в пределах установленного лимита и срока, в течение которого должны быть погашены возникающие кредитные обязательства клиента;

4) участием банка в предоставлении средств клиенту на синдицированной (консорциальной) основе;

5) другими способами, не противоречащими законодательству и нормативным актам Банка России.

Кредит выдается на основании распоряжения, надлежащим образом составленного специалистами кредитного подразделения банка и подписанного уполномоченным должностным лицом банка.

Банк-кредитор обязан создавать резервы на возможные потери от кредитной деятельности в порядке, установленном Банком России.

Требования к процессу возврата клиентом кредита и уплаты процентов за кредит.

Кредит возвращается (погашается) и проценты за него платятся следующими способами:

1) списанием средств со счета заемщика по его платежному поручению;

2) списанием средств в порядке очередности, установленной в законодательстве, со счета заемщика, обслуживаемого в другом банке, на основании платежного требования банка кредитора. В этом случае средства могут списываться без акцепта владельца счета, если такая возможность предусмотрена в договоре и заемщик письменно уведомил банк, в котором открыты его счета, о своем согласии на такое списание средств в соответствии с заключенным договором/соглашением;

3) списанием средств со счета заемщика — юридического лица, обслуживаемого в самом банке-кредиторе, на основании платежного

требования последнего (в безакцептном порядке, если это предусмотрено в условиях договора);

4) перечислением средств со счетов заемщиков — физических лиц на основании их письменных распоряжений; переводом ими денег через предприятия связи или другие кредитные организации; взносом наличных в кассу банка-кредитора; удержанием из сумм, причитающихся на оплату труда заемщикам, являющимся работниками банка-кредитора (по их заявлениям или на основании договора).

Кредиты в валютах погашаются в безналичном порядке.

Задолженность по кредитам, безнадежная и/или признанная нереальной для взыскания, в установленном порядке списывается с баланса банка за счет средств специально формируемого на такой случай резерва, а при недостатке таких средств относится на убытки отчетного года.

Центральный банк рекомендует банку-кредитору до принятия решения о целесообразности предоставления кредита:

- тщательно изучить все представленные заемщиком документы, включая бизнес-план, планы маркетинга, производства и управления, прогноз денежных потоков заемщика на период погашения предоставляемого ему кредита (график поступлений и платежей заемщика); ТЭО кредитуемой сделки;

- проверить достоверность кредитуемой сделки, изучить кредитную историю заемщика, проанализировать вопрос о наличии или отсутствии задолженности по обязательствам заемщика, в том числе просроченной, проверить полномочия должностных лиц заемщика, которые будут подписывать кредитный договор, проверить наличие и качество обеспечения (залога, гарантии, поручительства, страхового полиса и др.), оценить полученную информацию.

На этапе рассмотрения вопроса о целесообразности выдачи кредита рекомендуется организовывать и проводить встречи-интервью с

потенциальным заемщиком. Такие встречи следует проводить на регулярной основе и в дальнейшем в течение срока действия договора/соглашения.

Уполномоченному подразделению банка рекомендуется организовать ежедневный контроль за сроками погашения (возврата) заемщиками предоставленных им кредитов и уплатой процентов, в том числе за состоянием просроченной задолженности по кредитам, и принимать необходимые меры к ее погашению.

Положение ЦБР от 26 июня 1998г № 39-П определяет порядок начисления процентов по активным и пассивным операциям банка, связанным с привлечением и размещением денежных средств клиентов банка - физических и юридических лиц, как в национальной валюте Российской Федерации, так и в иностранных валютах, а также за использование денежных средств, находящихся на банковских счетах, осуществляемых на основании договоров, заключаемых в соответствии с нормами Гражданского кодекса Российской Федерации, и порядок отражения в бухгалтерском учете указанных операций.

В случае ликвидации юридического лица-должника (банка-должника) банк-кредитор прекращает дальнейшее начисление процентов по размещенным у должника средствам и предъявляет в установленном порядке требования к ликвидационной комиссии в отношении всех обязательств юридического лица-должника (банка-должника), включая обязательства по уплате процентов.

В случае неудовлетворения или неполного удовлетворения требований банка-кредитора просроченная задолженность по процентам ликвидируемого юридического лица-должника (банка-должника) должна быть списана с баланса банка-кредитора в порядке, установленном Банком России.

Положение ЦБР от 24 сентября 1999г №89-П регулирует кредитную деятельность коммерческого банка.

Согласно этому положению, рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения

рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют.

Также в нем представлен порядок расчета процентного, валютного, фондового рисков.

Кредитные организации используют показатель размера рыночных рисков (РР) в целях расчета норматива достаточности капитала (Н1) и ежемесячно направляют отчетность в территориальные учреждения Банка России по форме Приложения 4 к настоящему Положению.

Для управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка очень важно рассмотреть основные моменты Положения ЦБР от 26 марта 2006г №254-П.

Кредитные организации обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам (далее - резерв) в соответствии с порядком, установленным настоящим Положением.

Классификация (реклассификация) ссуд и формирование (регулирование) резерва осуществляются на основании следующих принципов:

- соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям настоящего Положения и внутренних документов кредитной организации;

- комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов;

- своевременность классификации (реклассификации) ссуды и (или) формирования (регулирования) резерва и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.

Резерв формируется кредитной организацией при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу кредитной организации, вытекающие из договора (далее - проценты по ссуде).

Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

## Глава 2. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка на примере АКБ “Абсолют-банк”

### 2.1 Характеристика кредитной деятельности АКБ “Абсолют-банк”

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.

Информация о деятельности Сбербанка России

Таблица 3. Основные показатели отчета о прибылях и убытках ОАО «Сбербанка РФ» (млн. руб)

	2007 год	2008 год	2009 год
Чистые процентные доходы	252761	378157	502717
Чистые комиссионные доходы	65875	86194	101089
Операционные доходы до резервов	353146	449541	648073
Операционные доходы	335513	351660	259141
Отчисления в резерв под обесценение кредитного портфеля	-17633	-97881	-388932

Административные и прочие операционные расходы	-195764	-221739	-229277
Прибыль до налогообложения	139749	129921	29864
Чистая прибыль	106489	97746	24396

Таблица 4 Основные показатели балансов ОАО «Сбербанка РФ» (млрд. руб)

	2007 год	2008 год	2009 год
Кредиты и авансы клиентам	3922	5078	4864
Средства в других банках	5	3	10
Кредитный портфель до вычета резервов на его обесценение	4038	5283	5454
Резерв под обесценение кредитного портфеля	-111	-202	-580
Активы	4929	6736	7105
Средства клиентов	3878	4795	5439
Вклады частных лиц	2682	3112	3787
Средства юридических лиц	1196	1683	1652
Капитал	637	750	779

Источник: Официальный сайт Сбербанка России, [www.sbrf.ru](http://www.sbrf.ru) Сбербанк России развивается 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.

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.

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 увеличивает и 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.

Банк развивает кредитование корпоративных клиентов путем расширения продуктового ряда и углубления его специализации, диверсификации отраслевой структуры ссудного портфеля. В Банке созданы Управление кредитования машиностроения, Управление финансирования строительных проектов, повышенное внимание уделяется развитию проектного финансирования и инвестиционного кредитования, осуществляется не только кредитование проектов, но и комплексное финансирование деятельности клиента.

На фоне снижения доли предприятий топливно – энергетического комплекса в ссудном портфеле особое внимание уделялось кредитованию обрабатывающей промышленности и ее техническому перевооружению, увеличению доли задолженности отраслей, ориентированных на внутренний спрос, высокотехнологичных отраслей экономики. В Банке внедрены специальные кредитные продукты для отдельных клиентских групп - предприятий военно-технической и внешне-торговой сферы, строительных

организаций, субъектов малого бизнеса, предоставляются займы в драгоценных металлах. В результате доля кредитов корпоративных клиентов превысила 50% активов – нетто Банка.

В целях совершенствования технологий принятия решений и повышения управляемости Банком осуществлена крупномасштабная реорганизация филиальной сети, основными принципами которой стали переход от административно-территориального к экономико-географическому принципу функционирования филиалов и перераспределение полномочий от центра к регионам. Проведенное укрупнение территориальных банков и отделений позволило значительно усилить их потенциал, расширить возможности для участия в крупных региональных проектах и программах экономического развития, повысить эффективность обслуживания региональных финансовых рынков. Банком определены общие принципы и порядок формирования организационной структуры филиалов, на всех уровнях управления Банка создана единая система коллегиальных органов.

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.

Совершенствование модели управления рисками потребовало реорганизации контрольно-ревизионных служб и создания Службы внутреннего контроля, подразделения которой ориентированы на решение задачи повышения эффективности контроля, выявления и устранения причин нарушений и ошибок.

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 использует свои конкурентные преимущества, не только не утратить ведущих позиций на рынке банковских услуг, но и еще более укрепиться в статусе лидера банковского сектора 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 большой 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.

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.

Решение поставленных задач предполагает проведение модернизации управленческих и технологических процессов.

В рамках данной концепции Банком намечены следующие целевые ориентиры:

- 1) Рентабельность капитала (ROAE) - не ниже 20%;
- 2) Доля комиссионных доходов в чистом операционном доходе - не ниже 30%;
- 3) Удельный вес в совокупных активах банковской системы - 25-30%;
- 4) Активы на одного работника - рост в 3 раза;
- 5) Чистый операционный доход на одного работника - рост в 2,5 раза;
- 6) Количество жителей на точку продаж - снижение на 15%;

7) Отношение бизнес - персонала к сотрудникам обеспечивающих подразделений - не менее 1:1;

8) Отношение операционных затрат к чистому операционному доходу (Cost/Income Ratio) - не выше 50%;

Решение задач обозначенных концепцией развития Банка до 2012 год обеспечит формирование необходимого уровня рентабельности капитала, позволит оптимизировать банковские издержки и выполнить ограничение по отношению операционных расходов к чистому операционному доходу (Cost/Income), увеличить долю комиссионных доходов в чистом операционном доходе и повысить стабильность и предсказуемость финансового результата.

В целях снижения принимаемых рисков Банк будет стремиться к диверсификации клиентской базы, формированию сбалансированной по срокам структуры активов и пассивов как с позиций соблюдения требований ликвидности, так и с точки зрения управления процентным спрэдом.

Следуя принципу умеренного консерватизма, Банк не планирует осуществлять вложения с повышенной степенью риска.

Банк будет поддерживать существенную долю ссуд корпоративным заемщикам и физическим лицам в портфеле активных операций, как инструмент сдерживания падения доходности работающих активов в условиях снижения процентных ставок по финансовым инструментам. При этом Банк усилит контроль за качеством управления кредитным риском за счет применения современных методов идентификации и контроля рисков, основанных на лучшей международной практике и рекомендациях Базель II. Будет усовершенствована действующая система присвоения индивидуальных рейтингов корпоративным клиентам и усилено внимание к контролю за качеством розничных кредитов. Продолжится снижение риска концентрации ссудной задолженности за счет расширения кредитования предприятий малого и среднего бизнеса. Также получают распространение такие

инструменты активного управления кредитным риском, как секьюритизация и организация синдицированного кредитования.

Данные меры позволят Банку управлять уровнем просроченной задолженности, не допустить существенного роста отношения расходов на формирование резервов по отношению к объему кредитного портфеля корпоративных клиентов и населения.

Повышенный спрос на долгосрочные кредиты и их значительная доля в портфеле банка потребуют специальной политики в отношении их фондирования, позволяющей избегать неоправданных потерь, связанных с процентным риском и риском ликвидности.

В этих целях Банк планирует сохранить стабильный состав пассивов по источникам привлечения, включающий население, корпоративных клиентов и международных инвесторов и увеличить долю долгосрочных пассивов в привлеченных средствах. При этом применение гибкой продуктовой, процентной и тарифной политики позволит сдерживать сужение спредов по активно – пассивным операциям, связанное как с макроэкономическими тенденциями, так и с процессами удлинения сроков привлечения ресурсов.

Увеличение количества и объема операций потребует от Банка дополнительных мер по повышению эффективности контроля за уровнем операционного риска.

С учетом экономической отдачи от планируемых мероприятий Банк рассмотрит целесообразность осуществления затрат на развитие автоматизированных систем, позволяющих определять потенциальные источники возникновения рисков и нацеленных на повышение полноты и точности поступающей контрольной информации.

Быстрый рост активов Банка и высокая доля ссудного портфеля потребуют пристального внимания к вопросам формирования достаточной величины собственных средств. В целях покрытия возрастающих рисков и обеспечения необходимого для развития кредитных операций уровня

достаточности капитала Банк применяет все экономически эффективные способы повышения капитализации.

Создавая стратегический запас для поступательного развития бизнеса, Банк увеличил основной капитал путем проведения дополнительной эмиссии обыкновенных акций. В дальнейшем источниками увеличения уровня капитализации наряду с прибылью от финансово – хозяйственной деятельности могут стать инструменты дополнительного капитала, принятые в мировой практике. Выбор источника будет зависеть от действующих норм пруденциального надзора, экономической ситуации в стране и конъюнктуры мировых финансовых рынков.

Учет требований международных стандартов по составлению отчетности и управлению рисками, работа с аудиторскими и рейтинговыми агентствами, прозрачность структуры акционерного капитала и информации о деятельности Банка, высокое качество корпоративного управления создадут условия для дальнейшей успешной работы на международных рынках, сформируют предпосылки для продолжения роста его рыночной капитализации и инвестиционной привлекательности.

Реализация Концепции предполагает последовательное решение задач в следующих ключевых областях: инвентаризация и реинжиниринг управленческих и технологических процессов, внедрение новой организационной модели и совершенствование системы управления филиальной сетью и персоналом, внедрение новых информационно - технологических решений и каналов сбыта, формирование единого информационного пространства с интегрированными системами управленческого учета и бюджетирования. Результатом этой работы станет достижение всех стратегических целей Банка за счет максимально эффективного использования внедренных инноваций, повышения качества корпоративного управления и информационной прозрачности.

Сбербанк России (далее Банк) ведет свою кредитную деятельность в соответствии со своими внутренними регламентами.

Регламент предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям Сбербанком России и его филиалами.

Этот регламент является основным нормативным документом Банк по кредитованию резидентов Российской Федерации - юридических лиц, а также индивидуальных предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица (далее - индивидуальных предпринимателей). Регламент определяет общий порядок кредитования.

Особенности предоставления отдельных видов кредитов и проведения отдельных операций в части анализа документов заемщика, оформления кредитной документации, объектов, условий и сроков кредитования (краткосрочное кредитование, финансирование инвестиционных и строительных проектов, овердрафтное кредитование, предоставление гарантий, кредитование предприятий - недропользователей при покупке у них драгоценных металлов, предоставление займов в драгоценных металлах, кредитование экспортно-импортных операций с использованием аккредитивной формы расчетов, кредитование субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, кредитование предприятий в сфере военно-технического сотрудничества, межбанковское кредитование под обеспечение, кредитование сельскохозяйственных товаропроизводителей под залог будущего урожая, кредитование торговых сетей, кредитование субъектов малого предпринимательства и другие), в том числе в рамках программ с участием иностранных банков, устанавливаются дополнительно нормативными документами Сбербанка России.

В части принятия решений о предоставлении кредитов территориальный банк определяет полномочия подчиненных ему отделений, а также дополнительных офисов, находящихся в прямом подчинении территориального банка; отделение определяет полномочия подчиненных ему дополнительных офисов.

В случае, если в качестве единой базы данных территориальным банком используется "Кредитование юридических лиц", утверждение

Кредитным комитетом формата информации не требуется. Целью ведения в территориальном банке единой базы данных о заемщиках является обеспечение контроля за состоянием кредитного портфеля территориального банка, обеспечение выполнения требований внутренних нормативных документов Банка, касающихся определения связанности заемщиков и классификации ссуд одного заемщика, а также обеспечение контроля за полнотой и достоверностью информации, предоставляемой в формах статистической отчетности по кредитуемому портфелю.

Кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей осуществляется центральным аппаратом, филиалами (территориальными банками и отделениями), а также дополнительными офисами филиалов Сбербанка России.

Также в соответствии с этим регламентом разработан Порядок корпоративного кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей Сбербанком России.

Этот документ дополняет Регламент в части определения особенностей корпоративного кредитования и действий кредитующих подразделений Банка при корпоративном кредитовании резидентов Российской Федерации - юридических лиц и предпринимателей, осуществляющих свою деятельность без образования юридического лица (далее индивидуальных предпринимателей).

Предоставление межбанковских кредитов под обеспечение осуществляется в соответствии с Порядком № 748-р 121. Кредитование субъектов Российской Федерации и муниципальных образований осуществляется в соответствии с Порядком № 607-5-р /3/.

Также рассматривая кредитную деятельность Банка необходимо рассмотреть Методику определения кредитоспособности заемщика разработанную Сбербанком России.

Для определения кредитоспособности Заемщика проводится количественный (оценка финансового состояния) и качественный анализ рисков.

Целью проведения анализа рисков является определение возможности, размера и условий предоставления кредита.

Оценка финансового состояния Заемщика производится с учетом тенденций в изменении финансового состояния и факторов, влияющих на эти изменения.

С этой целью необходимо проанализировать динамику оценочных показателей, структуру статей баланса, качество активов, основные направления хозяйственно-финансовой политики предприятия.

При расчете показателей (коэффициентов) используется принцип осторожности, то есть пересчет статей актива баланса в сторону уменьшения на основании экспертной оценки.

Для оценки финансового состояния Заемщика используются три группы оценочных показателей:

- коэффициенты ликвидности;
- коэффициент соотношения собственных и заемных средств;
- показатели оборачиваемости и рентабельности.

Оценка результатов расчетов этих показателей основана, главным образом, на сравнении их значений в динамике.

Качественный анализ основан на использовании информации, которая не может быть выражена в количественных показателях.

Для проведения такого анализа используются сведения, представленные заемщиком, службой безопасности и информация базы данных.

На этом этапе оцениваются различные виды кредитных рисков:

1) отраслевые:

- состояние рынка по отрасли;
- тенденции в развитии конкуренции;

- уровень государственной поддержки;
- значимость предприятия в масштабах региона;
- риск недобросовестной конкуренции со стороны других банков;

2) акционерные:

- риск передела акционерного капитала;
- согласованность позиций крупных акционеров;

3) регулирования деятельности предприятия:

- подчиненность (внешняя финансовая структура);
- формальное и неформальное регулирование деятельности;
- лицензирование деятельности;
- льготы и риски их отмены;
- риски штрафов и санкций;
- правоприменительные риски (возможность изменения в законодательной и нормативной базе);

4) производственные и управленческие:

- технологический уровень производства;
- риски снабженческой инфраструктуры (изменение цен поставщиков, срыв поставок и т.д.);
- риски, связанные с банками, в которых открыты счета;
- деловая репутация (аккуратность в выполнении обязательств, кредитная история, участие в крупных проектах, качество товаров и услуг и т.д.);
- качество управления (квалификация, устойчивость положения руководства, адаптивность к новым методам управления и технологиям, влияние в деловых и финансовых кругах).

Заключительным этапом оценки кредитоспособности является определение рейтинга заемщика, или класса.

Устанавливается 3 класса заемщиков:

- первоклассные - кредитование которых не вызывает сомнений;
- второго класса - кредитование требует взвешенного подхода;

- третьего класса - кредитование связано с повышенным риском.

Рейтинг определяется на основе суммы баллов по пяти основным показателям, оценки остальных показателей третьей группы и качественного анализа рисков.

Сумма баллов  $S$  влияет на рейтинг заемщика следующим образом:

$S = 1$  или  $1,05$  - Заемщик может быть отнесен к первому классу кредитоспособности;

$S$  больше 1, но меньше 2,42 - соответствует второму классу;

$S$  равно или больше 2,42 - соответствует третьему классу.

Далее определенный таким образом предварительный рейтинг корректируется с учетом других показателей третьей группы и качественной оценки Заемщика.

При отрицательном влиянии этих факторов рейтинг может быть снижен на один класс.

Для физических лиц Банком разработана целая линия кредитных продуктов. Благодаря такому разнообразию удается удовлетворить все категории клиентов. Особенности этих кредитов отражены в таблице 5.

Таблица 5 Сравнение видов кредитных продуктов предлагаемых Сбербанком России населению

Вид кредита	Срок кредитования	Возможность досрочного погашения без уплаты тарифа	Сумма кредита не зависит от платежеспособности и	Нецелевой кредит
Ипотечный кредит	До 5 лет От 5 до 10 лет От 10 до 20 лет	+	-	-
Кредит «Ипотечный+»	До 5 лет От 5 до 10 лет От 10 до 20 лет	+	-	-

Кредит на недвижимость	До 5 лет От 5 до 10 лет От 10 до 20 лет	+	-	-
«Автокредит» на покупку нового автомобиля	До 1,5 лет От 1,5 до 3 лет От 3 до 5 лет	+	-	-
«Автокредит» на покупку Подержанного автомобиля	До 1,5 лет От 1,5 до 3 лет От 3 до 5 лет	+	-	-
«Товарный кредит»	До 1,5 лет От 1,5 до 3 лет От 3 до 5 лет Необеспеч. до 1,5 лет	-	-	-
На неотложные нужды	До 1,5 лет От 1,5 до 3 лет От 3 до 5 лет Необеспеч. до 1,5 лет	+	-	+
Пенсионный	До 1,5 лет От 1,5 до 3 лет От 3 до 5 лет Необеспеч. до 1,5 лет	+	-	+
Возобновляемый	До 1 года (в рамках соглашения на 3 года 1 мес.) Необеспеч. до 1,5 лет	+	-	+
Единовременный	На 1,5 года Необеспеч. до 1,5 лет	-	-	+
Доверительный	До 1 года	+	-	+
Корпоративный	До 1 года От 1 до 3 лет От 3 до 5 лет	+	+	+
«Образовательный кредит»	До 11 лет	+	-	-
Кредит «Народный телефон»	До 5 лет	+	-	-
Кредит «На цели развития ЛПХ»	До 5 лет	+	-	-
Кредит под залог ценных бумаг	До 6 месяцев	+	+	+

Как видно из таблицы 5, Банк старается удовлетворить все потребности своих клиентов, предоставляя им большой выбор кредитных продуктов.

В таблице 6 на основе данных сайта [rating.rbc.ru](http://rating.rbc.ru) показаны крупнейшие банки по объемам выданных кредитов малому и среднему бизнесу.

Таблица 6 Банки по объемам выданных кредитов малому и среднему бизнесу

№	Банки	Объем выданных кредитов малому и среднему бизнесу в I полугодии 2010 года (тыс. руб.)	Объем выданных кредитов малому и среднему бизнесу в I полугодии 2009 года (тыс. руб.)	Изменение (%)
1	Сбербанк	209 213 545.00	191 732 687.00	9,12
2	Российский Сельскохозяйственный банк	132 717 238.57	88 801 475.09	49,45
3	Уралсиб	89 596 204.49	92 727 972.50	-3,38
4	ВТБ24	10 889 480.94	10 991 591.51	-0,93

Как видно из таблицы 6 Сбербанк России значительно опережает своих конкурентов по кредитному портфелю, но также нельзя не заметить, что темп прироста этого портфеля достаточно низкий всего 9,12%, в то время как один из главных конкурентов Сбербанка России – Российский Сельскохозяйственный банк за тот же период показал темп прироста равный 49,45%.

## 2.2 Анализ кредитного портфеля АКБ “Абсолют-банк”

Банк может выдавать кредиты, проводить другие активные операции, приносящие доходы, лишь в пределах имеющихся у него свободных ресурсов. Следовательно, операции, в результате которых формируются такие ресурсы банка (пассивные операции), играют первичную и определяющую роль по отношению к операциям активным, логически и фактически предшествуют им и определяют объем и масштабы доходных операций.

Как и всякий хозяйствующий субъект, банк для обеспечения своей деятельности должен располагать определенной суммой денег и материальными активами, которые и составляют его ресурсы. С точки зрения происхождения эти ресурсы состоят из собственного капитала банка и заемных средств, привлеченных им на время со стороны (занятых у других

лиц). Таким образом, ресурсы банка (банковские ресурсы) — это совокупность собственных и привлеченных средств, имеющих в распоряжении банка и используемых им для ведения активных операций.

Банки работают в основном на привлеченных средствах. При этом на первом-втором местах по значимости источников привлечения средств находятся деньги населения и остатки средств на счетах юридических лиц, а далее — средства, привлекаемые с помощью ценных бумаг банков, межбанковские кредиты и депозиты юридических лиц.

Итак, подавляющую часть денег, за счет которых работает и живет банк, составляют привлеченные им средства, причем привлеченные за плату. Поэтому проблема формирования ресурсов имеет для него более важное значение, чем для любого иного хозяйствующего субъекта. Это обстоятельство порождает конкурентную борьбу за ресурсы между банками, банками и иными кредитными и прочими организациями и предприятиями, а также другие специфические особенности банковской деятельности. Следует помнить, что банковская деятельность в отличие от других видов деятельности даже в кредитно-финансовой сфере регламентируется гораздо жестче, в том числе в плане привлечения ресурсов.

Структура ресурсов разных банков отличается большим разнообразием, что объясняется специфическими особенностями деятельности каждого конкретного банка (разница в величине капиталов, количество и характер обслуживаемых клиентов, региональные и иные особенные условия и т.д.). Рассмотрим ресурсную базу Банка в таблице 7.

Таблица 7 Анализ кредитных ресурсов Сбербанка России

Показатель	Сумма, тыс. руб. на 1.01.2009г	Сумма, тыс. руб. на 1.01.2010г
Ресурсы		
1. Собственные	674717292	652028548
Капитал		
2. Привлеченные	5221799138	5253122850
2.1 Средства на счетах кредитных организаций	19443966	24937657

2.2 Кредиты Банка России	665987	0
2.3 Кредиты и депозиты других банков	45438000	23107756
2.4 Просроченные проценты	0	0
2.5 Межбанковские расчеты	1098075335	1092025728
2.6 Средства на счетах	949594970	992516021
2.7 Средства в расчетах	88760789	93249502
2.8 Выпущено ценных бумаг	164898208	157687247
2.9 Депозиты и другие привлеченные средства	2854921883	2869598939
3. Прочие ресурсы	841695	809664
А. Всего ресурсов	5897358125	5905961062
Размещение ресурсов		
1. Обязательные резервы	56790258	58872284
2. Денежные средства	80930922	44919133
3. Межбанковские операции	8234761492	8799000180
3.1 Межбанковские кредиты	7136436988	7682212744
3.1.1 Просроченная задолженность	0	0
3.2 Межбанковские депозиты	2056162	21223048
3.2.1 Депозиты в Банке России	0	19000000
3.3 Межбанковские расчеты	1096268342	1095564388
4. Кредитные вложения и прочие размещенные средства	3961582397	4117846798
4.1 Просроченные ссуды	39552515	40445552
5. Участие в капитале	12618799	12805990
6. Лизинг	0	0
7. Вложения в ценные бумаги		
7.1 В долговые обязательства	497968741	500438776
7.2 В учетные векселя	0	0
8. Драгметаллы	6779540	6798237
8.1 Операции с драгметаллами	616977	643415
8.1.1 Просроченная задолженность по драгметаллам	0	0
9. Прочие активы	190986902	194008221
9.1 Проценты за кредит неуплаченные в срок	39308	326782
9.2 Просроченная проценты по предоставленным м/б кредитам	0	0
9.3 Просроченные проценты по операциям с д/м	0	5
Б. Всего размещено	12544450310	13234250843
Свободные кредитные ресурсы	1587669307	1470710399

Как видно из таблицы 7 у Банка на конец рассматриваемого периода имеются свободные кредитные ресурсы в размере 1 470 710 399 тыс. руб. За рассматриваемый период этот показатель уменьшился на 116 958 908 тыс. руб. (темп прироста -7%). Это произошло за счет более высокого темпа роста размещенных средств (5%) по сравнению с темпом роста ресурсов банка (0,01%).

Анализ структуры кредитного портфеля является одним из способов оценки его качества. В мировой и российской банковской практике известно много критериев сегментации кредитного портфеля. Среди них:

- субъекты кредитования;
- объекты и назначение кредита;
- сроки кредитования;
- размер ссуды;
- наличие и характер обеспечения, источники и методы погашения кредитов, кредитоспособность заемщика;
- цена кредита;
- отраслевая принадлежность заемщика и т.д.

Структурный анализ проводится для выявления излишней концентрации кредитных операций в одном сегменте, доли крупных ссуд и ссуд, предоставленных заемщикам с низкой степенью кредитоспособности, что повышает степень совокупного кредитного риска.

По субъектам ссуды банка можно разделить на три большие группы:

- 1) ссуды, выданные юридическим лицам для кредитования текущей производственной деятельности (корпоративные ссуды);
- 2) ссуды, предоставленные физическим лицам для удовлетворения личных потребностей (потребительские ссуды);
- 3) ссуды, выдаваемые банкам для поддержания ликвидности их баланса (межбанковские ссуды).

Для начала необходимо исследовать состав ссудной задолженности и динамику изменений ее составляющих. Эти изменения можно увидеть в таблице 8.

Таблица 8 Состав и структура кредитных операций ОАО Сбербанк России

Наименование статьи	Сумма, в тыс. руб.		Структура в %	
	на 1.01.2009 г.	на 1.01.2010 г.	на 1.01.2009 г.	на 1.01.2010 г.
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего в том числе:	4027286779	4127300434	100,00%	100,00%
2. Ссудная задолженность	4026669802	4126657019	99,98%	99,98%
2.1. Предоставленные МБК	65248063	74953417	1,62%	1,82%
2.1.1. Предоставленные МБК	65248063	74953417	1,62%	1,82%
2.1.2. Просроченная задолженность по предоставленным МБК	0	0	0,00%	0,00%
2.2. Кредитные операции по счетам бюджета, в том числе кредиты предоставленные иностранным государствам	0	0	0,00%	0,00%
2.3. Кредиты предоставленные клиентам	3961421739	4051703602	98,36%	98,17%
2.3.1. Кредиты предоставленные клиентам	3921869224	4011258050	97,38%	97,19%
2.3.2. Просроченная задолженность по кредитам предоставленным клиентам	39552515	40445552	0,98%	0,98%
2.4. Прочие размещенные средства	8000	65999552	0,0002%	1,60%
3. Приравненная к ссудной задолженность, всего в том числе:	616977	643415	0,02%	0,02%
3.1. Драгоценные металлы, предоставленные клиентам	616977	643415	0,02%	0,02%
3.2. Вексельные кредиты	0	0	0,00%	0,00%



На основе расчетных данных следует обратить внимание на тот факт, что основную долю ссудной и приравненной к ней задолженности составляет именно ссудная задолженность, удельный вес которой на 1.01.2009г. составил 99,98% (или 99987217 тыс.руб.), который сохранился и к концу отчетного периода. На 1.01.2010г. сумма ссудная задолженность равнялась 4127300434 тыс.руб. (темп роста 102,48%).

Ссудная задолженность представлена преимущественно кредитами, предоставленными клиентам, доля которых на 1.01.2009г. составляла 98,36% (или 3961421739 тыс.руб.), на 1.01.2010г. она уменьшилась на 0,20 пп. и составила 98,17% (или 4051703602 тыс.руб.) (темп роста 102,28%).

На долю прочих размещенных средств, которая на 1.01.2009г. составляла 0,0002% (или 8000 тыс. руб.), а на 1.01.2010г. – она увеличилась на 1,5989 п.п. до значения в 1,60% (или 65999552 тыс. руб.).

Сумма межбанковских кредитов выданных Сбербанком России на 1.01.2008г составила 65248063 тыс.руб., за рассматриваемый период этот показатель увеличился на 9705354 тыс.руб. (темп роста 114,87%) и к 1.01.2009г составил 74953417 тыс.руб.. За этот же период доля межбанковских кредитов в составе ссудной и приравненной к ней задолженности увеличилась с 1,62% до 1,82%.

Приравненная к ссудной задолженность (которая у Банка состоит исключительно из предоставленных драгоценных металлов) составила на 1.01.2009г 0,02 общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности (или 616977 тыс. руб.). На 1.01.2010 г. было отмечено увеличение задолженности приравненной к ссудной на 26438 тыс. руб. (темп роста 104,29%), в результате чего ее сумма выросла до 643415 тыс.руб.

Таким образом, в целом можно отметить низкую степень диверсификации кредитного портфеля банка.

Для управления ликвидностью банку необходимо постоянно контролировать диверсифицированность кредитного портфеля по срокам предоставления кредитных ресурсов.

Таблица 9 Состав и структура кредитного портфеля Сбербанка России по срокам

Наименование статьи	Сумма, в тыс. руб.		Структура, в %	
1. Кредиты предоставленные всего в том числе:	3921928731	4011311866	100,00%	100,00%
2..«овердрафт» (кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете)	24413807	33490351	0,62%	0,83%
3. сроком на 1 день	0	0	0,00%	0,00%
4. на срок от 2 до 7 дней	0	0	0,00%	0,00%
5. на срок от 8 до 30 дней	17679558	15715536	0,45%	0,39%
6. На срок от 31 до 90 дней	39280467	29632726	1,00%	0,74%
7. на срок от 91 до 180 дней	175805176	175208471	4,48%	4,37%
8. на срок от 181 дня до 1 года	1031815014	1091784969	26,31%	27,22%
9. на срок от 1 года до 3 лет	819569501	824608693	20,90%	20,56%
10. на срок свыше 3 лет	1813281386	1840760088	46,23%	45,89%
11. до востребования	83822	111032	0,00%	0,00%

И так, как видно из таблицы наибольший удельный вес в структуре выданных Банком кредитов занимают кредиты выданные на срок свыше 3-х лет. На начало рассматриваемого периода банком было выдано таких кредитов на сумму 1813281386 тыс. руб. (46,23% в структуре предоставленных банком кредитов), а на конец этого периода уже 1840760088 тыс.руб. (45,89% в структуре предоставленных банком кредитов).

Также значительную часть в структуре кредитного портфеля занимают кредиты выданные на срок от 181 дня до 1 года и кредиты выданные на срок от 1 года до 3 лет. Доля этих кредитов в структуре кредитного портфеля на конец рассматриваемого периода составила соответственно 27,22% (1091784969 тыс.руб.) и 20,56% (824608693 тыс.руб.). Если же рассматривать эти показатели в динамике, то и первый и второй показатель за отчетный период возросли. Кредиты, предоставленные на срок от 181 дня до 1 года увеличились на 59969955 тыс.руб., темп их прироста составил 0,61%.

Кредиты, предоставленные на срок от 1 года до 3 лет с 1.01.2009г до 1.01.2010 увеличились на 5039192 тыс.руб. (темп прироста 1,52%).

Доля прочих кредитов предоставленных на срок от 91 дня, до 180 дней на 1.01.2009г. составляла 4,48% (или 175805176 тыс. руб.), а на 1.01.2010г. – она уменьшилась на 0,11 п.п. до значения в 4,37% (или 175208471 тыс. руб.).

За рассматриваемый период сумма кредитов предоставленных на срок от 31 до 90 дней уменьшилась с 39280467 тыс.руб. до 29632726 тыс.руб. Доля этих кредитов в структуре кредитного портфеля изменилась с 1,00% до 0,74%.

Сумма кредитов, предоставленных на срок от 8 до 30 дней на 1.01.2009г 17679558 тыс.руб. За рассматриваемый период доля этих кредитов уменьшилась с 0,45% до 0,39%, темп прироста составил (-11,11)% и к 1.01.2010г сумма этих кредитов составила 15715536 тыс.руб.

Сумма «овердрафтов» выданных Банком на 1.01.2009г составила 24413807 тыс.руб., за рассматриваемый период этот показатель увеличился на 9076544 тыс.руб. (темп роста 137,18%%) и к 1.01.2010г составил 33490351 тыс.руб.. За этот же период доля «овердрафтов» в составе кредитного портфеля увеличилась с 0,62% до 0,83%.

Кредитов выдаваемых на срок от 1 до 7 дней у Сбербанком России за рассматриваемый период времени не было.

Анализируя данные таблицы можно сделать вывод, что Банк предпочитает выдавать среднесрочные и долгосрочные ссуды. Процентная доля кредитов от 1 года и более в составе кредитного портфеля Банка на 1.01.2010г составила 93,66%.

**Таблица 10 Состав и структура кредитного портфеля Сбербанка России  
по категориям заемщиков**

Наименование статьи	Сумма, в тыс. руб.		Структура, в %	
	на 1.01.2009 г.	на 1.01.2010 г.	на 1.01.2009 г.	на 1.01.2010 г.
Кредиты предоставленные клиентам, всего в том числе кредиты предоставленные	3999179878	4089463203	100,00%	100,00%
1. Минфину России	0	0	0,00%	0,00%
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	25301968	21733212	0,63%	0,53%
3. Государственным внебюджетным фондам	0	0	0,00%	0,00%
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органам местного самоуправления	4692	4378	0,0001%	0,0001%
5. Финансовым организациям, всего в том числе	10052450	10054023	0,25%	0,25%
5.1 находящимся в федеральной собственности	85219	94014	0,002%	0,002%
5.2 находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	74549	74400	0,00%	0,00%
5.3. негосударственным	9892682	9885609	0,25%	0,24%
6. Коммерческим организациям, всего в том числе:	2851880662	2943198626	71,31%	71,97%
6.1. находящимся в федеральной собственности	104000651	102981902	2,60%	2,52%
6.2. находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	13656360	13903970	0,34%	0,34%
6.3. негосударственным	2734223651	2826312754	68,37%	69,11%
7. Некоммерческим организациям, всего в том числе	4097899	4242337	0,10%	0,10%
7.1. находящимся в федеральной собственности	47186	48366	0,001%	0,001%
7.2. находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	15656	15916	0,0004%	0,0004%
7.3. негосударственным	4035057	4178055	0,10%	0,10%

8. Индивидуальным предпринимателям	93774379	92140027	2,34%	2,25%
9. Физическим лицам	970272666	974418440	24,26%	23,83%
10. Нерезидентам, всего в том числе:	43795162	43672160	1,10%	1,07%
10.1 юридическим лицам	43792116	43667587	1,10%	1,07%
10.2 физическим лицам	3046	4573	0,0001%	0,0001%

При рассмотрении результатов таблицы 10 следует отметить, что наибольший удельный вес в составе выданных банком кредитов занимают кредиты, предоставленные коммерческим организациям. Эти кредиты в структуре на 1.01.2009г составляли 71,31% (2851880662 тыс.руб.), за год их темп роста составил 103,20% (91317964 тыс. руб.) и на 1.01.2010г сумма этих кредитов составила 2943198626 тыс.руб.

В составе кредитов предоставленных коммерческим организациям можно выделить еще несколько статей: находящимся в федеральной собственности, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности, негосударственным. Среди этих статей большую часть составляют кредиты предоставленные негосударственным коммерческим организациям - 68,37% (2734223651 тыс.руб.) на 1.01.2009г и 69,11% (2826312754 тыс.руб.) на 1.01.2010г. За январь Банк увеличил эту часть кредитного портфеля на 92089103 тыс.руб (темп прироста 103,37%)

Также достаточно большой удельный вес в структуре ссудной задолженности занимают кредиты предоставленные физическим лицам - 24,26% (970272666 тыс.руб.) на 1.01.2009г, за январь эта статья увеличилась на 4145774 тыс.руб. (темп прироста составил 0,43%) и на 1.01.2010г составила 23,83% (974418440 тыс.руб.).

Удельный вес всех остальных видов кредитов в общей сумме выданных кредитов на 1.01.2010г составил всего 4,2%.

С одной стороны это свидетельствует о слабой диверсифицированности кредитного портфеля по категориям заемщиков, но с другой стороны такие

показатели просто являются отражением кредитной политики Сбербанка России.

Банк ведет серьезную работу с корпоративными клиентами и на данный момент (по данным [www.rating.rbc.ru](http://www.rating.rbc.ru)) является лидером банковского сектора по предоставлению ипотечных кредитов и автокредитов.

Таблица 11 Состав и структура кредитного портфеля Сбербанка России по валютам

Наименование статьи	Всего выданных кредитов (рублевые + валютные), на 1.01.2010г	В том числе кредиты, выданные на 1.01.2010г			
		в рублях		в иностранной валюте**	
		ед.	в% к итогу	ед.	в% к итогу
Кредиты предоставленные клиентам, всего в том числе кредиты предоставленные	4089463203	3491685811	85,38%	597777392	14,62%
1. Минфину России	0	0	0,00%	0	0,00%
2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления	21733212	21733212	100,00%	0	0,00%
3. Государственным внебюджетным фондам	0	0	0,00%	0	0,00%
4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органам местного самоуправления	4378	4378	100,00%	0	0,00%
5. Финансовым организациям, всего в том числе	10054023	9925458	98,72%	128565	1,28%
5.1 находящимся в федеральной собственности	94014	94014	100,00%	0	0,00%
5.2 находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	74400	74400	100,00%	0	0,00%
5.3 негосударственным	9885609	9757044	98,70%	128565	1,30%
6. Коммерческим организациям, всего в т. ч.	2943198626	2434813297	82,73%	508385329	17,27%
6.1 находящимся в федеральной собственности	102981902	50587850	49,12%	52394052	50,88%

6.2находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	13903970	13845321	99,58%	58649	0,42%
6.3негосударственным	2826312754	2370380126	83,87%	455932628	16,13%
7.Некоммерческим организациям, всего в т. ч.	4242337	4242337	100,00%	0	0,00%
7.1находящимся в федеральной собственности	48366	48366	100,00%	0	0,00%
7.2находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	15916	15916	100,00%	0	0,00%
7.3негосударственным	4178055	4178055	100,00%	0	0,00%
8.Индивидуальным предпринимателям	92140027	90775464	98,52%	1364563	1,48%
9.Физическим лицам	974418440	930187421	95,46%	44231019	4,54%
10.Нерезидентам, всего в т. ч:	43672160	4244	0,01%	43667916	99,99%
10.1юридическим лицам	43667587	0	0,00%	43667587	100%
10.2физическим лицам	4573	4244	92,81%	329	7,19%

Общая величина кредитов выданных ОАО Сбербанк России в иностранной валюте на 1.01.2010г составила 597777392 тыс.руб. Доля этих кредитов в структуре кредитного портфеля Банка составила 14,62%.

Наиболее часто кредиты в иностранной валюте выдавались нерезидентам (99,99% выданных сумм кредитов).

Среди кредитов предоставленных коммерческим организациям 16,13% составляют кредиты выданные в иностранной валюте.

У других категорий заемщиков доля кредитов выданных в иностранной валюте не составляла и 5%.

Такие показатели стали реакцией на макроэкономическую ситуацию сложившуюся в последнее время. «Сильный» рубль, ипотечный кризис в США и разразившийся мировой экономический кризис и политика самого Банка сделали получение кредита в иностранной валюте невыгодным.

В целом обобщая данные структурного и качественного анализа, можно сказать, что кредитный портфель Банка достаточно хорошего качества.

Благодаря консервативной кредитной политике в отношении физических лиц Банку удается держать долю просроченных кредитов на очень низком уровне.

А благодаря большой ресурсной базе Банку удается предлагать низкие процентные ставки по кредитам при этом имея возможность предлагать корпоративным клиентам практически неограниченные суммы кредитов.

Для углубленного изучения качества кредитного портфеля применяется коэффициентный метод (таблица 12).

Таблица 12 Расчет коэффициентов качества кредитного портфеля Сбербанка России

Критерий оценки		Название коэффициента	По состоянию на 1.01.2009г	По состоянию на 1.01.2010г	Абсолютное изменение	Темп прироста, %
Степень кредитного риска	Количественная оценка кред. риска.	K1	0,0193523	0,0191810	-0,0001713	-0,89%
		K2	0,1375099	0,1393284	0,0018185	1,32%
	Степень защиты банка от риска	K3	3,5882856	3,3687212	-0,2195645	-6,12%
		K4	0,0002664	0,0002729	0,0000065	2,44%
		K5	0,0053932	0,0056938	0,0003007	5,57%
		K6	0,1794143	0,1684361	-0,0109782	-6,12%
		K7	0,9523810	0,9523810	0,0000000	0,00%
		K8	0,0031833	0,0011532	-0,0020301	-63,77%
		K9	0,0191363	0,0193951	0,0002588	1,35%
		K10	0,0692489	0,0799723	0,0107234	15,49%
		K11	0,0098902	0,0098902	0,0000000	0,00%
Доходность кредитного портфеля	K12	0,0091899	0,0089870	-0,0002029	-2,21%	
	K13	0,5423786	0,5423786	0,0000000	0,00%	
	K14	0,0093869	0,0091824	-0,0002045	-2,18%	
	K15	0,0092397	0,0090385	-0,0002013	-2,18%	
	K16	0,0029419	0,0025647	-0,0003772	-12,82%	
Ликвидность кредитного портфеля	K17	1,4160348	1,4404712	0,0244364	1,73%	
	K18	0,1860	0,1775	-0,0085000	-4,57%	
	K19	111,1000	123,9800	12,8800000	11,59%	

Коэффициенты оценки кредитного риска за рассматриваемый период показали разные результаты. Это вызвано тем, что при увеличении совокупного кредитного риска, банк увеличил кредитный портфель в большей степени чем собственный капитал (темпы прироста соответственно составили 2,258% и 0,029%).

Коэффициенты степени защищенности от риска за период с 1.01.2009г по 1.01.2010г в целом показали скорее отрицательные результаты. Особенность этих коэффициентов в том, что уменьшение значения коэффициентов К4, К5, К6, К7, К9, К10, К11 является положительной тенденцией, а уменьшение коэффициентов К3, К8 – отрицательной. Поэтому можно сказать что существенно улучшился коэффициент К8, темп прироста которого составил -63,77%. Положительная динамика этого коэффициента связана как с уменьшением убыточных ссуд в составе кредитного портфеля Банка, так и с ростом кредитного портфеля.

Коэффициент же К10 напротив вырос на 15,49%, что было вызвано существенным увеличением неработающих кредитных активов.

Коэффициент К3 снизился на 6,12% за рассматриваемый период. Это было вызвано более высоким темпом роста фактических резервов на покрытие убытков по ссудам по сравнению с темпом роста составляющих кредитного портфеля не приносящих доход.

Коэффициент К5 за отчетный период вырос на 5,57%. Это очень негативная тенденция. Такое увеличение вызвано более высокими темпами прироста просроченных ссуд по сравнению с темпами прироста кредитного портфеля.

Изменения остальных коэффициентов этой группы также носит отрицательный характер. Все эти коэффициенты в течение рассматриваемого месяца увеличились, хоть и незначительно.

Коэффициенты доходности кредитного портфеля свидетельствуют скорее о снижении доходности, чем наоборот. Коэффициенты К12-К15 не показали положительной динамики, что в принципе можно было бы признать

негативным знаком. Но с другой стороны такие изменения были во многом обусловлены увеличением объема кредитного портфеля банка, что несомненно можно признать хорошей тенденцией.

Коэффициент K16 за период с 1.01.2009г по 1.01.2010г уменьшился на 12,82%. Это было вызвано высокими темпами роста активов банка.

Коэффициент K17 за рассматриваемый период увеличился с 1,4160348 до 1,4404712 (темп прироста 1,73%).

Коэффициент K18 - Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Приемлемым для этого коэффициента считается значение  $\leq 25\%$ . За рассматриваемый период этот коэффициент уменьшился с 18,6% до 17,75%.

Коэффициент K19 - 5.1. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7) регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств (капитала) банка. Приемлемым для этого коэффициента считается значение  $\leq 800\%$ . За отчетный период этот коэффициент вырос с 111,100% до 123,9800% (темп прироста 11,59%).

В целом обобщая данные структурного и качественного анализа, можно сказать, что кредитный портфель Банка достаточно хорошего качества. Благодаря консервативной кредитной политике в отношении физических лиц Банку удается держать долю просроченных кредитов на очень низком уровне.

А благодаря большой ресурсной базе Банку удается предлагать низкие процентные ставки по кредитам при этом имея возможность предлагать корпоративным клиентам практически неограниченные суммы кредитов.

Хотя конечно нельзя не признать что по итогам рассматриваемого периода показатели качества кредитного портфеля в целом ухудшились. И если негативная динамика в будущем продолжится это может привести к неприятным последствиям для Банка.

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

### **3.1 Проблемы диверсификации кредитных портфелей коммерческих банков России**

Вопросы структурного анализа кредитного портфеля и проведение его диверсификации являются актуальными для банковской системы России. По мнению иностранных аналитиков, уязвимость российской банковской системы возрастает также по причине высокой концентрации кредитных рисков. Это связано не только с малой прозрачностью заемщиков, но и с сохраняющейся структурной диспропорцией экономики, где на ТЭК приходится до 22% ВВП. Падение цен на нефть, а вместе с тем обмеление текущих в страну финансовых потоков способно быстро дестабилизировать финансовую систему. Поэтому для России важен не только сам уровень кредитной активности, но и ее отраслевое распределение. Кредитование средних и мелких предприятий, занимающихся переработкой продукции, увеличивающих добавленную стоимость, — это основа для оздоровления и укрепления банковской системы.

Еще один фактор уязвимости состоит в концентрации кредитной деятельности многих банков на небольшом количестве заемщиков. Это связано не только с сильным энергетическим креном отечественной экономики, но и со сложившейся ее исторической структурой, когда многие банки возникали при холдингах для их обслуживания. В условиях, когда кредитование — это высокорисковый бизнес, ограничение его родственными узами для банков весьма комфортное состояние. Однако у такой практики есть и обратная сторона, так как резко сужается диверсификация кредитного портфеля. Если холдинг начинает шататься, то в первую очередь спасают промышленные активы, подчас даже за счет банков.

Как отмечает рейтинговое агентство «Standard & Poor's», концентрация кредитных вложений российских банков является опасно большой. 10 наиболее крупных кредитов, выданных банками, которые получили рейтинги агентства, составляют 40% их совокупных кредитных портфелей. Это почти в 2 раза превышает суммарный капитал этих кредитных учреждений.

Основной целью проведения структурного анализа является оценка концентрации кредитных вложений, выработка путей формирования сбалансированного портфеля (риск — доходность — ликвидность), а также составление и использование количественных правил в кредитной политике банка.

Совокупный кредитный портфель можно разделить на так называемые сектора, в которые включены кредиты, относящиеся к той или иной группе, в зависимости от критерия классификации. Это даст возможность рассматривать в отдельности различные виды кредитных портфелей, которые составляют совокупный кредитный портфель.

В зависимости от используемого критерия классификации входящих в него ссуд, кредитный портфель можно также классифицировать по контрагентам, в разрезе видов валют, по признаку резидентства, по видам обеспечения, по отраслям, по срокам выдачи, по своевременности погашения.

Каждому сегменту кредитных вложений присущ определенный уровень кредитного риска. Поэтому определить долю, которую должен занимать каждый сегмент, крайне важно для банка. Установление лимитов кредитования призвано контролировать формирование кредитного портфеля.

Перед тем, как определять лимиты кредитования, необходимо идентифицировать основные области риска:

Отдельные заемщики:

- чрезмерная концентрация на одном заемщике в случае его банкротства (неплатежеспособности) или невыполнения условий кредитного

договора в связи с другими причинами может поставить сам банк под угрозу банкротства;

- в случае возникновения непредвиденных проблем с крупными заемщиками изменить ситуацию весьма непросто.

Группы взаимосвязанных заемщиков:

- то же, что и в предыдущем случае;
- финансовые проблемы только в некоторых случаях приводят к необратимому кризису платежеспособности всей группы.

Отрасли и подотрасли:

- циклические или систематические структурные слабости в отрасли могут вызвать банкротство всех компаний, за исключением лишь немногих сильнейших;

- отраслевой структурный кризис затрагивает не только платежеспособность компании, но и отчасти качество обеспечения как источника погашения задолженности (например, если при кредитовании нефтяных компаний в качестве обеспечения приняты товарные запасы (нефть), в момент кризиса в отрасли может произойти обвал цен на нефть, что понизит качество обеспечения). Сегменты бизнеса:

- экономические события могут вызвать кризис целого направления банковской деятельности, например, приостановка ипотечного кредитования в связи с крахом рынка.

Продукты и услуги (например, сезонные, срочные, потребительские ссуды):

- прибыльность отдельного банковского продукта обычно обусловлена совокупностью факторов, что приводит к цикличности изменения показателей деятельности банка.

Чрезмерная концентрация банка на каком-либо одном продукте или услуге может привести к циклическим скачкам в прибыльности.

Остановимся подробнее на отраслевом ограничении, так как это один из наиболее часто используемых лимитов в практике банков. Его значение

определяется тем, что кредитный риск, связанный с кредитоспособной фирмой в здоровой отрасли, значительно ниже риска, связанного с кредитованием аналогичной фирмы в кризисной отрасли.

Заемщики не функционируют полностью независимо или в вакууме. Их деятельность не является целиком результатом их собственных возможностей управления, а определяется рядом внешних факторов (экономических, политических, социальных и т.д.). Для того чтобы отделить риски, связанные исключительно с управлением заемщика, от внешних факторов, мы можем попытаться определить эти элементы риска, как особо связанные с отраслью заемщика. Знание и понимание отраслевых рисков значительно помогает в оценке риска, связанного с индивидуальным заемщиком.

Отраслевой риск напрямую связан со степенью изменчивости в деятельности отрасли в экономическом и финансовом плане, в абсолютном смысле и по сравнению с другими отраслями. Чем больше изменчивость отрасли, тем больше степень риска. Также для целей анализа необходимо учитывать деятельность альтернативных отраслей за данный период времени, расхождения между отраслями, постоянство результатов внутри отрасли (добивались ли заемщики внутри одной отрасли одинаковых результатов за один и тот же период времени или имеется широкое расхождение в результатах).

Одним из понятий, используемых в измерении отраслевого риска (также как и риска, связанного с компанией), является систематический риск, т.е. уровень колебаний, или отклонения, в результатах деятельности отрасли по отношению к результатам деятельности рынка или всей экономики. Эта разновидность риска, обозначаемая в статистическом анализе греческой буквой бета, может быть определена для каждой отрасли, соотнося данные об индустрии с одной или несколькими переменными величинами рынка. Очевидно, что этот процесс требует обширной и надежной базы данных, собранной за значительный период времени. Индустрия с показателем бета, равным 1, имеет колебание результатов, равное рыночному, в то время, как

менее изменчивая отрасль покажет результат меньше 1, а более колеблющаяся — больше 1. Очевидно, что чем выше показатель бета, тем выше риск, связанный с этой отраслью.

Величина бета для данной отрасли будет меняться со временем и, в особенности, в ходе делового цикла. Тем не менее недавние исследования на Западе показали относительно стабильные коэффициенты за прошедшее десятилетие.

Также можно рассмотреть специальные факторы, связанные с отраслью, в которой работает оцениваемая компания. Двумя примерами таких факторов могут быть стадия жизненного цикла отрасли и структура конкуренции в ней.

Все из вышеперечисленных факторов будут оказывать влияние на способность компании манипулировать объемами продаж и регулировать норму прибыли, ее жизнеспособность. Очевидно, что, как и почти во всех ситуациях, затрагивающих существование компании, вышеперечисленные условия могут стать предметом резких и неожиданных изменений. Таким образом, степень отраслевого риска, включающего заемщиков и кредиторов, не статична и заслуживает продолжительного внимания.

Задача установления отраслевых лимитов кредитования — формирование диверсифицированного портфеля, содержащего большое число активов сравнимой стоимости. Под степенью диверсифицированное<sup>TM</sup> портфеля понимают наличие отрицательных корреляций между ссудами, или, по крайней мере, их независимость друг от друга, что способствует снижению риска их невозврата.

Определим основные способы обеспечения достаточной диверсификации ссудного портфеля на базе отраслевых лимитов:

- диверсификация отраслевых сегментов ссудной части кредитного портфеля через прямое установление лимитов для всех заемщиков данной отрасли в абсолютной сумме или по удельному весу в сегменте кредитного портфеля банка. Сосредоточение кредитного риска на группе заемщиков

одной отрасли в случае их банкротства под влиянием внешних отраслевых факторов может оказать на банк большое отрицательное воздействие, вплоть до банкротства;

- диверсификация отраслевого сегмента кредитного портфеля по срокам имеет особое значение, поскольку процентные ставки по ссудам разной срочности подвержены различным размерам колебаний, поэтому уровень доходности ссудного сегмента кредитного портфеля, также как и степень ликвидности, существенно зависит от срока ссуды. Реализация данного аспекта управления риском неплатежа по ссуде производится в русле проводимой банком кредитной политики. Так, в случае ориентации банка на ипотечные ссуды долгосрочного характера, разумным является включение в кредитный портфель краткосрочных ссуд, которые будут балансировать его структуру;

- рационалирование кредита, которое предполагает использование разных кредитных инструментов в пределах отраслевого лимита: гибкие или жесткие лимиты кредитования, разные виды процентных ставок, дифференциацию индивидуальных лимитов кредитования по отдельным заемщикам в соответствии с их финансовым положением, ограничения предоставляемых кредитных услуг.

Таким образом, отраслевые сегменты ссудной части кредитного портфеля должны быть связаны с разнообразными направлениями ссудного бизнеса, чтобы изменение ситуации в одной отрасли экономики не привело к снижению качества значительной части кредитного портфеля и повышению степени кредитного риска.

Но существует и обратная сторона «разнообразия» портфеля: чрезмерная диверсификация создает определенные сложности в управлении ссудными операциями (необходимо иметь достаточно большое количество специалистов разной направленности) и может явиться причиной банкротства банка.

### **3.2 Проблемы управления качеством кредитного портфеля в банковском секторе экономики России и способы их решения**

Рассматривая проблему улучшения качества кредитного портфеля важно понимать, что во многом качество кредитной деятельности зависит от качества управления кредитными рисками.

Основной проблемой управления кредитными рисками в современных условиях являются отсутствие системы всестороннего и глубокого анализа кредитного процесса, солидной методологической базы и принятие неправильных управленческих решений в условиях неполной информации.

Из-за потенциально опасных для кредитной организации последствий кредитного риска важно регулярно осуществлять всесторонний анализ процессов оценки, администрирования, наблюдения, контроля, возврата кредитов, авансов, гарантий и прочих инструментов, особенно это касается инвестиционного кредитования.

Поэтому основное содержание процесса управления совокупными кредитными рисками включает в себя оценку и анализ политики и практики работы кредитной организации и принятия ею необходимых мер по следующим направлениям:

- управление совокупным риском кредитного портфеля;
- управление организацией кредитного процесса и операциями;
- управление неработающим кредитным портфелем;
- оценка политики управления кредитными рисками;
- оценка политики по ограничению кредитных рисков и лимитам;
- оценка классификации и реклассификации активов;
- оценка политики по резервированию возможных потерь по кредитным рискам.

Управление совокупным риском кредитного портфеля банка в первую очередь зависит от официальной кредитной политики. Объектами ее анализа являются:

- лимит на общую сумму выданных кредитов;
- географические лимиты;
- концентрация кредитов;
- распределение по категориям клиентов;
- виды кредитов;
- сроки кредитов;
- кредитное ценообразование;
- особенности ценовой политики кредитной организации;
- кредитное администрирование и делегирование полномочий;
- процедуры по оценке качества ссуд;
- максимальное соотношение суммы кредита и отдельных видов залога;
- организация учета и внутреннего контроля за кредитным процессом;
- особенности определения групп риска;
- работа с проблемными кредитами;
- финансовая информация и кредитная история;
- методологическая база кредитного процесса;
- взаимосвязь с другими отделами кредитной организации. Анализ рисков организации кредитного процесса и кредитных операций должен включать:
  - методику кредитного анализа и процесс утверждения кредита;
  - критерии для получения разрешения на выдачу кредитов, определения политики процентных ставок и кредитных лимитов на всех уровнях управления банком, а также критерии для принятия распоряжений по выдаче кредитов через сеть филиалов;
    - залоговую политику для всех видов кредитов, действующие методы в отношении переоценки залога;
    - процесс мониторинга и отслеживания кредитов, включая ответственных лиц, критерии соответствия и средства контроля;
    - методику работы с проблемными кредитами;

- анализ информационных технологий, потоков и кадров. Анализ рисков неработающего кредитного портфеля должен

- включать в себя следующие аспекты:

- кредиты (включая основную сумму и проценты), просроченные более чем на 30, 90, 180 и 360 дн.;

- причины ухудшения качества кредитного портфеля;

- существенную информацию по неработающим кредитам;

- достаточность созданных резервов на возможные потери по ссудам;

- влияние ухудшения качества кредитов на прибыли и убытки

- кредитной организации;

- принимаемые меры, разрабатываемые сценарии.

Анализ и оценка политики управления качеством кредитного портфеля включает:

- анализ ограничений или уменьшения кредитных рисков, например, определяющие концентрацию и размер кредитов, кредитование связанных с кредитной организацией лиц или превышение лимитов;

- анализ вероятности погашения портфеля кредитов и прочих кредитных инструментов, включая начисленные и невыплаченные проценты, которые подвергают кредитному риску;

- уровень, распределение и важность классифицированных кредитов;

- уровень и состав ненакапливаемых, неработающих, пересмотренных, пролонгированных кредитов и кредитов с пониженной ставкой;

- достаточность резервов по переоценке кредитов;

- способность руководства управлять проблемными активами и собирать их;

- чрезмерная концентрация кредитов;

- соответствие и эффективность кредитной политики и кредитных процедур, а также их соблюдение;

- адекватность и эффективность процедур кредитной организации по определению и отслеживанию первоначальных и изменяющихся рисков или рисков, связанных с уже действующими кредитами, процедуры урегулирования.

Анализ эффективности политики по ограничению или снижению кредитных рисков связан с анализом крупных кредитов, кредитов, выданных связанным с кредитной организацией лицам, акционерам, инсайдерам, кредитованием отдельных географических регионов и экономических секторов, работы кредитной организации с пересмотренными долгами и реструктурированными кредитами.

Анализ рисков классификации и реклассификации активов кредитной организации является основным инструментом управления рисками и предполагает анализ стандартов классификации активов, всех случаев их пересмотра и отклонений от стандартов, критериев классификации и распределения по группам риска, критериев реклассификации кредитных операций.

Анализ оценки и политики резервирования кредитных потерь должен включать:

- анализ установленного кредитной организацией уровня потерь;
- адекватность и достаточность фактически созданных резервов под возможные потери по ссудам;
- качество кредитных инструкций, методик и процедур;
- предыдущий опыт по убыткам;
- рост кредитного портфеля;
- качество управления в областях кредитования;
- возврат кредитов и практику взыскания кредитов;
- изменения в национальной и местной экономической и конкурентной среде;
- анализ работы с убыточными активами.

Основным содержанием отдельных компонентов системы управления кредитными рисками должно быть:

- накопление и анализ новых инструментов и видов кредитования, методического и документального обеспечения и информации;

- планирование и организация деятельности кредитного управления, управления рисками и службы внутреннего контроля кредитной организации в направлении достижения минимизации рисков;

- разработка и отбор мер воздействия на размеры и условия выделения средств и их использования, отраслевые и региональные приоритеты, разработка методов оценки производственного, финансового, коммерческого рисков ликвидности кредитной сделки и других сопутствующих рисков со стороны соответствующих служб кредитной организации;

- установление постоянного целесообразного взаимодействия между руководством кредитруемого юридического лица и соответствующими службами кредитной организации: кредитным управлением, управлением рисками и службами внутреннего контроля банка, а также перечисленными службами кредитной организации друг с другом;

- разработка стандартов действий работников кредитной организации в процессе кредитования и особенно в случаях реализации отдельных видов рисков.

Описываемая система должна отличаться связанностью, согласованностью всех ее звеньев и их сосредоточенности на самых основных компонентах риска и его кредитования путем выделения существенных зависимостей и выборов.

Второе важное качество системы управления рисками кредитования — это ее стабильность. Ежемесячная, ежеквартальная и ежегодная воспроизводимость, анализ и сопоставимость данных о ходе кредитного процесса и работе соответствующих банковских служб для оценки эффективности их деятельности и участия в кредитовании.

Третье обязательное требование к системе управления рисками кредитования — наблюдаемость, т. е. возможность фиксации конкретных результатов, методов, приемов мониторинга, дополнительных мер воздействия с целью минимизации потерь; использование теоретических и методических разработок в практической деятельности кредитных организаций; разработка специальных показателей для оценки эффективности хода кредитного процесса и функционирования кредитного управления, управления рисками и служб внутреннего контроля банка в направлении достижения минимизации рисков кредитования.

К основным недостаткам и внутренним рискам процесса кредитования на современном этапе развития банковского дела и кредитной системы в России можно отнести неразработанность научно-обоснованной методологической базы и отсутствие внутрибанковских методик по определению:

- потребностей клиента в кредитовании;
- размера обеспечения кредитного процесса средствами гарантов, спонсоров и поручителей;
- объема и ликвидности залога;
- степени достоверности получаемой информации;
- производственного риска кредитуемой сделки (риска нехватки сырья, ненадежности приобретенного оборудования, неэффективности выбранной технологии и др.);
- коммерческого риска кредитуемого клиента (риска получения некачественной продукции, отсутствия рынков сбыта новой продукции, ее устаревания, отказа покупателей от приобретения некачественного товара);
- финансового риска (риска неправильного определения прогнозных потоков наличности, прибыли, балансовых рисков кредитуемого клиента);
- риска неликвидности и недостаточности обеспечения по кредиту;
- риска невозможности осуществления мероприятий по пере-

смотрю условий кредитования (изменений условий кредитования, обеспечения, пересмотра прав собственности на сделку, отмены льготных условий кредитования, переоценки кредитов и т.д.);

- качества самой кредитуемой сделки.

К крупным рискам и финансовым потерям, а следовательно к ухудшению качества кредитного портфеля, со стороны кредитных организаций приводят:

- неправильный выбор и оценка деловых, финансовых и производственных рисков заемщика, спонсора и гаранта;

- отсутствие ответственности служб финансового консультирования за принятые кредитной организацией решения;

- невозможность прибегнуть к международным кредитам из-за отсутствия официально признанного кредитного рейтинга предприятия — потенциального заемщика;

- недостаточность долгосрочных ресурсов для кредитования крупного проекта и боязнь кредитных организаций нарушить нормативы экономической деятельности;

- отсутствие прогрессивного положительного опыта по сочетанию различных видов краткосрочного и долгосрочного кредитования для достижения инвестиционных целей;

- неправильно выбранные отраслевые и региональные приоритеты;

- неудачно подобранные графики использования и погашения заемных средств без учета действительных потребностей производственного или строительного процесса;

- некачественный и непрофессиональный анализ вероятности возвращения кредита в срок, рисков реализации продукции заемщика на рынке, а также возможности появления новых конкурентов, доли нелегального бизнеса и непредвиденных расходов заемщика.

Все вышперечисленное в свою очередь способствует появлению дополнительных рисков кредитования в виде некачественного кредитного

меморандума и другой документации, нереальному определению видов, сроков, объемов ссуды, неправильной оценке рисков конкретной сделки.

Существенным негативным моментом в деятельности кредитной организации является недостаточная разработанность стратегии и политики развития кредитования, организационной структуры управления процессом, форм и методов управления кредитованием и рисками, информационного, аналитического, технического, кадрового обеспечения процесса кредитования, распределения функций управления, полномочий и ответственности, количественные и качественные ограничения кредитных рисков, корпоративная культура кредитования.

Исходя из изложенного можно выделить основные направления снижения рисков кредитования и как следствие улучшения качества кредитного портфеля:

- введение обязательного требования со стороны Банка России о включении государственных направлений денежно-кредитной политики в кредитную политику каждой кредитной организации;

- создание и обеспечение единой для всех банков нормативной базы;

- организация помощи со стороны Банка России и других государственных структур в разработке обязательных нормативных требований к методологическому обеспечению различных видов и форм кредитования;

- введение соответствующего обязательного коэффициента совокупного кредитного риска с разработкой предельных его значений при кредитовании отдельных отраслей промышленности и народного хозяйства. Для его выведения могут быть использованы такие показатели как коэффициент внутренней рентабельности сделки и нормы прибыли, точка безубыточности и окупаемости кредитуемой сделки, дисконтирование денежного потока и расчет чистого потока денежных средств от реализации кредитуемой сделки и определение ее чистой стоимости, измерение и оценка социальных последствий кредитования, (например, в рамках потребительских кредитов и

ипотечного кредитования), расчет внутренней нормы возвратности средств банка;

- установление постоянного целесообразного взаимодействия между руководством кредитующего заемщика и соответствующими службами кредитной организации: кредитным управлением, управлением рисками и службами внутреннего контроля кредитной организации, а также перечисленными службами кредитной организации друг с другом.

## **Заключение**

Банк по своему назначению должен являться одним из наиболее надежных институтов общества, представлять основу стабильности экономической системы. В современных условиях неустойчивой правовой и экономической среды банки должны не только сохранять, но и приумножать средства своих клиентов практически самостоятельно, ввиду отсутствия государственной поддержки и опоры. В этих условиях профессиональное управление банковскими рисками, оперативная идентификация и учет факторов риска в повседневной деятельности приобретают первостепенное значение.

В современном мире сохраняется высокий уровень уязвимости банковского сектора. Сохраняются также высокие риски кредитования, обусловленные неэффективной структурой экономики, дефектами управления и низкой транспарентностью многих предприятий.

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.

Эффективное управление кредитным портфелем начинается с тщательной разработки кредитной организацией политики кредитования, которая реализуется в документ, утвержденный и периодически пересматриваемый советом директоров или правлением кредитной организации. В нем должны быть сформулированы цели и задачи при предоставлении денежных средств в части обеспечения высокого качества активов, прибыльности данного направления деятельности. Кредитный портфель – это характеристика структуры и качества выданных суд, классифицированных по определенным критериям. Одним из таких

критериев, применяемых в зарубежной и отечественной практике, является степень кредитного риска. Поэтому критерию определяется качество кредитного портфеля. Анализ и оценка качества кредитного портфеля позволяют менеджерам банка управлять его ссудными операциями.

Управление кредитным портфелем имеет несколько этапов: выбор критериев оценки качества отдельно взятой ссуды; определение основных групп ссуд с указанием связанных с ними процентов риска; оценка каждой выданной банком ссуды исходя из избранных критериев, т.е. отнесение ее к соответствующей группе; определение структуры кредитного портфеля в разрезе классифицированных ссуд; оценка качества кредитного портфеля в целом; анализ факторов, оказывающих влияние на изменение структуры кредитного портфеля в динамике; определение суммы резервного фонда, адекватного совокупного риску кредитного портфеля банка; разработка мер по улучшению качества кредитного портфеля. Основопологающим моментом в управлении кредитным портфелем банка является выбор критериев оценки качества отдельно взятой ссуды.

Повышение доходности кредитных операций и снижение риска по ним – две противоположные цели. Как и во всех сферах финансовой деятельности, где наибольшие доходы инвесторам приносят операции с повышенным риском, повышенный процент за кредит является платой за риск в банковском деле. Таким образом, при формировании кредитного портфеля банк должен придерживаться общего для всех инвесторов принципа – сочетать высокодоходные и достаточно рискованные вложения с менее доходными, но менее рискованными направлениями кредитования.

Было выявлено, что качеством кредитного портфеля банка можно управлять путем проведения комплекса мероприятий, направленных на ужесточение требований к заемщику и повышению диверсифицированности кредитного портфеля банка.

Проведенное исследование показало, что качество кредитного портфеля коммерческого банка необходимо оценивать не только при помощи анализа

структуры ссудной задолженности, но и при помощи нормативов и коэффициентов разработанных банком в рамках разработки кредитной политики.

Недостаточная проработанность Банком России проблемы управления кредитным риском существенно усложняет управление качеством кредитных портфелей коммерческих банков России.

Проанализировав кредитный портфель Сбербанка России можно сделать следующие выводы:

1) просроченная задолженность банка на 1.01.2010г составила всего 0,98% в структуре ссудной задолженности, что является очень хорошим показателем;

2) как уже отмечалось выше Сбербанк России делает ставку на среднесрочные и долгосрочные кредиты, доля которых в кредитном портфеле Банка на конец рассматриваемого периода составляет 93,66%;

3) рассматривая структуру выданных кредитов по категориям заемщиков можно отметить, что в кредитном портфеле преобладают кредиты выданные негосударственным коммерческим предприятиям (69,11% на 1.01.2009г) и кредиты выданные физическим лицам (23,83% на 1.01.2010г);

4) Сбербанк России в составе своего кредитного портфеля имеет преимущественно кредиты выданные в рублях. Доля кредитов выданных в иностранной валюте на конец отчетного периода составляет 14,62%;

5) анализ коэффициентов качества в целом показал, что за рассматриваемый период произошло небольшое ухудшение качества кредитного портфеля.

Главной целью Сбербанка России является укрепление ведущих позиций в основных сегментах российского финансового рынка, прежде всего на рынках банковского обслуживания населения и корпоративных клиентов. Основными инструментами достижения данной цели Сбербанк считает разработку и реализацию четкой клиентской политики, учитывающей потребности различных групп клиентов, внедрение модели ведения бизнеса,

ориентированной в первую очередь на клиентов, с целью улучшения условий и повышения качества обслуживания клиентов, расширения спектра продуктов и услуг. В частности, предполагается повысить информационную прозрачность Банка.

Проблема управления качеством 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 используемых источников

- 1) Инструкция ЦБР №110-И от 16.01.2004 г. "Об обязательных нормативах банков"
- 2) Положение ЦБР № 54-П от 31.08.1998 г. "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)";
- 3) Положение ЦБР № 39-П от 26.07.1998 г. "О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками и отражения указанных операций по счетам банковского учета";
- 4) Положение ЦБР № 89-П от 24.09.1999 г. "О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков";
- 5) Положение ЦБР № 254-П от 26.03.2004 г. "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности"
- 6) Регламент предоставления кредитов юридическим лицам Сбербанком России и его филиалами от 8 декабря 1997 г. N 285-р
- 7) Гражданский кодекс Российской Федерации.
- 8) Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: учебное пособие. –М.: «Дашков и К»,2007. -668с.
- 9) Концепция развития Сбербанка России до 2012 года. Проект утвержден Комитетом Наблюдательного Совета Сберегательного Банка России по стратегическому планированию (протокол заседания №1 от 24 июля 2007 года).
- 10) Лаврушин О. И. Банковское дело: Учебник – М.: КНОРУС, 2006. -768с.
- 11) Лаврушин О.И., Банковские риски, М., КНОРУС, 2007г, 231с.
- 12) Котина О.В., Уроки банковской аналитики или «аналитика с нуля»  
<http://bankir.ru>

- 13) Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. –Спб.:Питер, «Учебник для вузов», 2004. -384с.
- 14) Сухова Л.Ф. Практикум по анализу финансового состояния и оценке кредитоспособности банка-заемщика. –М.:Финансы и статистика,2003. -152с.
- 15) Гурвич В., Кредитное качество банковских активов, Банковское дело, 2004г, «1, с.43
- 16) Сабиров М., Характеристика диверсифицированного кредитного портфеля коммерческого банка, Аудитор, 2006, №10, С. 47
- 17) Лучшие банки на рынке кредитования физлиц в 2007 году, [www.rating.rbc.ru](http://www.rating.rbc.ru)
- 18) Официальный сайт Центрального Банка России, [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)  
Официальный сайт Сбербанка России, [www.sbrf.ru](http://www.sbrf.ru)