



Введение

Банковская система является одной из важнейших составляющих рыночной экономики. Правительство РФ не раз заостряло внимание на механизме работы банковской системы страны. И действительно, в нынешних реалиях, проблемы улучшения работы банковской сферы и определение приоритетных направлений развития услуг финансовых институтов находятся в центре экономической, политической и социальной жизни страны. Основным источником прибыли для банка являются кредиты, но, с другой стороны, кредиты также являются главным источником риска, от которого зависит перспективы развития и устойчивость учреждения. В нынешнее время, в кризисных условиях, достаточно сложно определить прогнозируемый рост просроченной задолженности - таким образом, появляются резервы, не соответствующие действительности (такая же ситуация возникает при отсутствии надлежащих проверок и перерасчетов). Возникают лишние расходы, появляются чрезмерные затраты, которых можно было бы избежать. Анализ и оценка кредитного портфеля всецело решает эту проблему. Это позволяет более эффективно управлять кредитными рисками и формировать адекватные резервы.

Следует отметить, что **актуальность темы** обусловлена совершенствованием финансовых услуг в частности кредитных сделок. В связи с финансовой нестабильной ситуацией, вопросы модернизации и усовершенствования системы управления основным видом банковской деятельности - кредитным портфелем в целях минимизации рисков приобрёл достаточно весомый характер.

По мере развития кредитных отношений в рыночной экономике зарубежных стран круг критериев оценки качества ссуд также расширился. В настоящее время он охватывает более десяти позиций. В России же число критериев оценки качества ссуд немного меньше. Такое ограничение исходит из рекомендаций ЦБР.

Цель работы: в условиях современной экономики исследовать теоретические и практические аспекты оценки кредитного портфеля коммерческого банка. В соответствии с поставленной целью поставлены следующие **задачи:**

- изучить теоретические основы оценки качества кредитного портфеля;
- изучить методологические основы оценки качества кредитного портфеля;
- провести анализ управления кредитным портфелем банками;
- выработать принципы эффективного управления качеством кредитного портфеля;
- предложить возможные пути совершенствования качества кредитного портфеля;

Методы научного исследования, используемые мною в работе:

- Эмпирические методы;
- Теоретические методы;
- Практические методы.

Информационно-эмпирическую базу для исследования, в данной работе составили нормативные правовые акты Российской Федерации; положения и инструкции Центрального Банка РФ (Банка России); статистические данные Федеральной службы государственной статистики и Центрального Банка РФ; постановления и распоряжения Правительства РФ; информация финансово-экономического характера составленная по теме исследования собственноручно (авторские разработки); материалы специализированных агентств; отчетность, внутренние нормативные документы предоставляемые банками; а также информация, по теме размещённая в периодической печати и в сети интернет;

В качестве теоретической и методологической основы изучения применялись труды и учебные пособия российских авторов по банковскому делу и его основам, банковским операциям, финансам, экономике и т.п.

Методика анализа кредитного портфеля банка строилась на основании оценки экономических нормативов. Также был проведён анализ количественной и качественной составляющей кредитного портфеля банка. Особое внимание было уделено уровню доходности и уровню риска кредитного портфеля. При этом рассматривался кредитный портфель физических, юридических лиц и портфель межбанковских кредитов. А на завершающем этапе исследования был проведён коэффициентный анализ, после чего были сделаны основные выводы и вынесены рекомендации по улучшению эффективности кредитного портфеля и работы банка в целом. Обработка материала проводилась при помощи своей разработанной

методики и программы BankStat ver.1.0.8.

Глава 1. Теоретические основы анализа кредитного портфеля банка

1.1. Кредитный портфель банка: понятие, экономическое содержание и факторы, влияющие на его формирование.

В наше время, на современном этапе развития экономических отношений кредит является важной частью различных процессов. С помощью кредита происходит перераспределение ресурсов, капитала, создается новая стоимость. Кредитная деятельность - это одно из основополагающих понятий признака банка. Отношения в кредитной сфере строятся по определенной системе, и под кредитной деятельностью понимается совокупность взаимосвязанных элементов, определяющих организацию кредитного процесса и его регулирование в соответствии с принципами кредитования и теорией кредитного риска[1]. Ни для кого не секрет, что основные принципы кредитной деятельности банков: принципы платности, обеспеченности, возвратности, срочности и дифференцированности. Применение данных принципов позволяет соблюсти государственные интересы, а также интересы физических и юридических лиц. И прежде чем начать выдавать кредиты, банк должен сформулировать свою кредитную политику, а также предусмотреть способы и средства ее воплощения в реальную практику.

Формирование кредитного портфеля - один из основополагающих моментов в деятельности банка, позволяющий четко выработать стратегию и тактику развития коммерческого банка, его возможности кредитования клиентов и развития деловой активности на рынке. Кредитный портфель служит главным источником доходов банка и одновременно - главным источником риска при размещении активов. От качества и структуры кредитного портфеля зависит устойчивость банка, его деловая репутация, финансовые результаты. Качественный кредитный портфель влияет на ликвидность банка и его надежность. Надежность банка важна для лиц, являющихся вкладчиками и пользующихся услугами банка. Финансовое неравновесие банков снижает общее доверие к кредитной системе государства, а это ощущается и в других секторах экономики.

Для формирования оптимального кредитного портфеля банку важно выработать соответствующую кредитную политику - правильно выбрать рыночные сегменты, определить структуру деятельности. Банк должен так сформировать свои активы, чтобы в нужный момент он обладал достаточной суммой ликвидных средств для погашения обязательств.

Понятие кредитного портфеля остается дискуссионным. Некоторые авторы понимают кредитный портфель коммерческого банка, как совокупность требований банка к предоставленным займам. Другие рассматривают такое определение кредитного портфеля: Кредитный портфель - это характеристика структуры и качества, выданных ссуд, классифицированных по определенным критериям. На мой же взгляд кредитный портфель - это общий объём ссуд, предоставленных банком своим клиентам, а также совокупность кредитных инструментов банка контролирующей выдачу, размещение и возвратность кредита.

В итоге сущность кредитного портфеля банка можно рассматривать на двух уровнях:

- на категориальном;
- на прикладном.

На категориальном уровне кредитный портфель рассматривают, как экономические отношения, возникающие при выдаче и погашении кредитов, а также при осуществлении операций приравненных к кредитным.

В этом случае кредитный портфель определяется как совокупность кредитных требований банка и других требований кредитного характера, а также как совокупность возникающих при этом экономических отношений. Рассматривая прикладной уровень, кредитный портфель представляет собой совокупность активов банка в виде депозитов, учтенных векселей, ссуд, межбанковских кредитов и прочих требований кредитного характера, классифицированных по группам качества на основе определенных критериев.

Предоставление кредитов - основная банковская деятельность, которая обеспечивает большую часть доходности банка, а как следствие стабильность существования. Именно выдавая кредиты юридическими и физическим лицам, банк формирует свой кредитный портфель[2]. Отсюда и возникают основные принципы формирования кредитного портфеля:

- Совершение кредитных операций на договорной основе;
- Обеспечение кредита залогом имущества (движимого и недвижимого);
- Соблюдение нормативов, установленных Банком России;

- Осуществление классификации ссуд в процессе кредитования, выделение сомнительных и безнадежных долгов;
- Создание резервов на покрытие возможных убытков;
- Принятие законных мер по взысканию ссуженной банком задолженности.

В основном кредитный портфель подразделяют на:

- Валовой (находится как совокупный объем выданных банком кредитов);
- Чистый портфель (находится как валовой портфель за вычетом РВПС).

По видам, кредитный портфель можно определить как:

- Риск-нейтральный кредитный портфель (характеризуется низкими показателями рискованности, но также имеет низкий показатель доходности. В противовес ему выступает рискованный кредитный портфель, который имеет повышенный уровень доходности, но и высокий уровень риска);
- Оптимальный кредитный портфель;
- Сбалансированный кредитный портфель (портфель банковских кредитов. По своей структуре и финансовым характеристикам наиболее эффективен в решении дилеммы оптимального риска и доходности).

Оптимальный портфель может не совпадать со сбалансированным. На некоторых этапах своей деятельности банк может осуществлять выдачу кредитов с маленькой доходностью и с большим риском, в ущерб сбалансированности кредитного портфеля. Обычно это делается с целью привлечения новых клиентов и укрепления конкурентной позиции.

В свою очередь, если рассматривать более структурно виды кредитного портфеля, то их подразделяют на:

- Портфель по физическим и юридическим лицам (персональный и деловой);
- Портфель МБК;
- Кредитный портфель головного банка и филиалов;
- Портфель валютных кредитов и портфель рублёвых кредитов.

Если рассматривать состав кредитного портфеля банка географическому признаку, кредитный портфель делится на:

- кредитный портфель головного офиса
- кредитный портфель филиалов

При этом критерии классификации кредитных портфелей могут подразделяться на:

- отраслевая направленность;
- региональная направленность;
- объекты и субъекты кредитования
- уровень риска
- вид кредита
- форма обеспечения
- вид валюты

Но при описании кредитного портфеля нельзя забывать и про риски сопутствующие формированию портфеля. При формировании кредитного портфеля необходимо учитывать следующие риски:

- кредитный;
- ликвидности;
- процентный.

В зависимости от сферы действия факторов выделяются:

- внутренние кредитные риски;
- внешние кредитные риски.

В зависимости от степени связи факторов с деятельностью банка кредитный риск выделяют:

- зависимый от деятельности банка;

- независимый 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;
- совокупные (риск кредитного портфеля, риск совокупности операций кредитного характера).

Именно для предотвращения таких кредитных рисков и формируют резервы на возможные потери по ссудам. В соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П (ред. 12.03.2014) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», списание кредитной организацией задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде. В то же время кредитной организацией списываются начисленные проценты, относящиеся к безнадежной задолженности по ссудам. Но, прежде чем списать эту задолженность, ЦБ РФ указывает, что кредитная организация должна предпринять все необходимые юридические и фактические действия (не выходящие за рамки закона) по взысканию указанной задолженности. В то же время, как указано в Положении № 254-П, банки могут самостоятельно определять перечень документов, по которым подтверждается факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее 1 года[3].

Из этого положения вытекает процесс формирования резервов и классификации ссуд, которые осуществляются на основании следующих принципов:

- В соответствии с внутренними документами кредитной организации;
- При комплексном объективном анализе всей информации относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резервов;
- При своевременности классификации ссуды и формирования резерва и достоверность отражения изменений размера резерва в учете и отчетности.

В целях определения размера резерва в связи с действием факторов кредитного риска кредитная организация формирует резервы по портфелям ссуд по категориям качества (см. приложение 1). Резервы формируются в валюте Российской Федерации независимо от того, в какой валюте была выдана ссуда.

На состоянии кредитного портфеля сказывается принятая банком система управления. Такое управление представляет собой процесс кредитования, который направлен на минимизацию кредитного риска. И всё-таки конечными целями кредитной организации при управлении кредитным портфелем является:

- получение прибыли (от активных операций);
- обеспечение и поддержание надежной и безопасной деятельности банка.

Рассматривая организационную структуру управления кредитным портфелем, в её основе лежит принцип разграничения компетенции, а именно четкое распределение полномочий.

Также в системе мер управления кредитным портфелем огромную роль играет разработка и проведение кредитной политики. Стратегия и тактика кредитной политики разрабатывается в центральном офисе. Занимается этим кредитный департамент совместно с кредитным комитетом банка. Кредитный комитет создается в каждом банке. Его обычно возглавляет зам. Председателя Правления, курирующий кредитную деятельность банка. Полномочия и состав комитета утверждаются Правлением и Председателем Правления банка. В кредитной политике банка формулируется цель, и определяются пути ее достижения.

При осуществлении кредитных операций, банк стремится не только к их высокому росту, также он стремится к повышению качества кредитного портфеля. Для грамотного и эффективного управления кредитным портфелем просто необходим анализ по различным качественным и количественным характеристикам не только в целом по банку, но и по его структурным подразделениям.

Количественный анализ изучает состав и структуру кредитного портфеля банка в динамике по ряду экономических критериев, к которым относятся:

- структура и объем кредитных вложений;
- структура кредитных вложений по группам заёмщиков;
- срочность кредитов;

- своевременность погашения предоставленных кредитов и процентов по ним;
- отраслевая принадлежность;
- различные виды валют;
- цена кредитования.

Количественный анализ позволяет вычлнить предпочтительные сферы кредитных вложений и тенденцию их развития. Огромное значение имеет сопоставление различных остатков задолженности, с лимитами, установленными для кредитования (кредитными потолками). Кредитными потолками являются максимальные пределы общей суммы кредитов к капиталу, устанавливаемые для банков.

Сфера деятельности качественного анализа кредитного портфеля заключается в том, что кредитополучатели обладают различным риском при определенных экономических условиях, отсюда следует, что и виды кредита в зависимости от целей и объемов кредитования оцениваются тоже по-разному. Это должно учитываться при рассмотрении кредитного портфеля банка. На основе качественного анализа кредитного портфеля можно дать оценку:

- соблюдению принципов кредитования;
- соблюдению степени риска кредитных операций;
- перспектив ликвидности данного банка.

Именно поэтому в любом банке кредитный портфель должен находиться под постоянным наблюдением.

Если рассматривать розничный кредитный портфель, то можно заметить положительную тенденцию развития кредитов населению в разрезе трёх лет, даже не смотря на кризис. На начало 2017 года наблюдалась положительная тенденция роста портфеля кредитов населению: по данным Банка России на 1 января 2017 года розничный кредитный портфель банковского сектора увеличился на 9,8 млрд. рублей или на 0,09% по отношению к 1 декабря 2016 и достиг 10 803,90 млрд. рублей. При этом прирост розничного кредитного портфеля в группе лидеров по абсолютной величине портфеля кредитов, предоставленных населению, составил 43,999 млрд. руб., что свидетельствует об увеличении рыночной доли группы крупнейших банков по сравнению с остальными игроками рынка розничного

кредитования: за месяц рыночная доля банков ТОП-30 возросла с 85,08% до 85,41%.

Тем временем, объем просроченной задолженности портфеля розничных ссуд составил 7,94%, снизившись на 0,29% по отношению к 1 декабря 2017. Совокупная доля просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле крупнейших банков составила 7,46%. Среднее значение просрочки в группе колеблется от 12,50% до 28,35%.

Что до портфеля кредитов юридическим лицам, здесь можно наблюдать тенденцию спада. 1 января 2017 года объем предоставленных корпоративных кредитов в банковском секторе сократился на 1 302,70 млрд. рублей или на 4,14% по отношению к 1 декабря 2016 года. При этом тридцатка крупнейших банков по объему корпоративного кредитного портфеля показала сокращение на 4,28% или на 1 254,38 млрд. рублей в абсолютном выражении.

По итогам 2016 года объем предоставленных корпоративных ссуд составил 30 134,70 млрд. рублей.

Просроченная задолженность в портфеле кредитов нефинансовым организациям за месяц сократилась на 0,38% и составила 6,28%. Доля просроченной задолженности в совокупном корпоративном кредитном портфеле банков ТОП-30 составляет 6,15%. Среднее значение в группе колеблется от 14,75% до 58,55%.

По официальным данным Банка России общий объем рынка МБК к 1 января 2017 года составил 9 091,5 млрд. руб., что на 8,19% больше, чем в прошлом месяце. Из них, по моим подсчётам, 7 124,3 млрд. руб. было предоставлено банкам-резидентам в рублях (78,36% от общего объема предоставленных МБК). Валютные кредиты МБК предоставленные банкам-нерезидентам составляют 21,64% (1 967,2 млрд. руб.).

Просроченная задолженность по предоставленным МБК за месяц (в целом по сектору) увеличилась на 11,9 млрд. руб. и составила 95,2 млрд. рублей, что составляет 1,05% от портфеля межбанковских кредитов, из которых 65,3 млрд. рублей – просроченная задолженность по рублевым МБК, предоставленным банкам-резидентам.

Рассматривая строчную структуру рублевых МБК, предоставленных банкам-резидентам, необходимо отметить, что большая часть (50,88%) предоставлена на срок от 8 до 30 дней, на втором месте – рублевые МБК, предоставленные на срок от

1-го до 3-х месяцев (30,8%), на третьем месте оказались кредиты, предоставленные на срок свыше 3-х лет (9,35%).

Кроме того, были проанализированы нетто-позиции крупнейших банков на рынке МБК. Выяснилось, что объем привлеченных банками-резидентами рублевых МБК больше, чем объем размещенных МБК. Пассивное (отрицательное) сальдо по группе крупнейших в пользу нетто-заемщиков к 1 января 2017 года составило 356,54 млрд. рублей. Наличие сальдо частично объясняется тем, что в общем объеме выданных рублевых МБК не учтены рублевые займы, предоставленные банками-нерезидентами российским кредитным организациям.

В декабре 2016 года корпоративный кредитный портфель снизился на -4,14%, при этом доля просроченной задолженности в кредитном портфеле составляет 6,28% (или на 1 892 млрд. руб.). В тоже время, розничный кредитный портфель банковского сектора увеличился на 0,09% (или на 857,9 млрд. руб.), доля просроченной задолженности в розничном портфеле занимает 7,94%.

Таблица 1

Сводные результаты деятельности банковского сектора.

Показатель	Величина, млрд. руб.	Темп прироста к предыдущему месяцу, %	Темп прироста к началу года, %	Темп прироста к аналогичному месяцу прошлого года, %
Активы	80 063,30	-0,37	-4,38	-3,54
Капитал	9 387,10	1,64	3,40	4,20
Кредиты нефинансовым организациям	30 134,70	-4,14	-11,60	-9,51

Кредиты населению	10 803,90	0,09	1,76	1,12
Вклады населения	24 200,30	2,22	6,13	4,23
Вклады организаций	16 385,20	-5,23	-13,72	-13,84
Средства, привлеченные от организаций	8 763,70	-4,75	-11,41	-1,59

Таблица 2

Объёмы кредитных портфелей физических и юридических лиц из обзора банковского сектора на 01.01.2017

7.1.2 обзора на отчетную дату	показатели 1.01.17	показатели 1.12.16	прирост, млрд.	прирост, %
портфель	10 803,90	10 794,10	9,80	0,09%
просрочка	857,90	888,00	-30,10	-3,39%
доля просрочки	7,94%	8,23%		
7.1.1 обзора на отчетную дату	показатели 1.01.17	показатели на 1.12.16	прирост, млрд.	прирост, %
портфель	30 134,70	31 437,40	-1 302,70	-4,14%

просроченная задолженность	1 892,00	2 093,50	201,5	9,63%
доля просроченной задолженности	6,28%	6,66%		

Тем временем, в структуре пассивов в наибольшей степени, в относительном выражении, уменьшился объем депозитов организаций (-5,23% или -903,5 млрд. руб.) на втором месте – средства, привлеченные от организаций (-4,75% или -437 млрд. руб.).

Средства привлечённые от населения в структуре пассивов увеличились на 2,22% (+526,1 млрд. руб.).

1.2. Качество кредитного портфеля банка и показатели, характеризующие качество кредитного портфеля

Важнейшим показателем уровня организации кредитного процесса является качество кредитного портфеля. Проводимые банками операции связанные с кредитованием отличаются высоким риском, но при этом, соответствуют главной цели деятельности кредитной организации - извлечение максимальной прибыли при соблюдении допустимого уровня ликвидности. В этой связи выделяют основные свойства кредитного портфеля:

- Доходность;
- Ликвидность;
- Рискованность.

Поэтому, критериями оценки кредитного портфеля банка являются уровни рискованности кредита, доходности и ликвидности.

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

Совокупность используемых инструментов и видов операций, образующих кредитный портфель, определяются характером и целью деятельности банка на финансовом рынке. Рассмотрим фабулу отдельных критериев оценки качества кредитного портфеля:

1) Уровень кредитного риска. Кредитный риск, связанный с кредитным портфелем, - это риск потерь, которые возникают вследствие банкротства, или невыполнения каких-либо обязательств у кредитора или контрагента, носящий совокупный характер.

Поэтому кредитный риск разбивают на пять групп по степени риска.

К I группе риска («стандартные ссуды») относятся:

1) ссуды, по которым своевременно и в полном объеме погашается основной долг, включая ссуды, пролонгированные не более 2 раз;

2) просроченные до 30 дней обеспеченные ссуды.

На эту группу ссуд создается резерв на возможные потери в размере не менее 0% от величины выданных ссуд.

К II группе риска («нестандартные ссуды») относят:

1) просроченные до 30 дней недостаточно обеспеченные;

2) просроченные от 30 до 60 дней обеспеченные ссуды.

По этой группе РВПС составляет в размере 1 - 20% от величины выданных ссуд.

К III группе риска («сомнительные ссуды») относят:

1) просроченные до 30 дней необеспеченные ссуды;

2) просроченные от 30 до 60 дней недостаточно обеспеченные ссуды;

3) просроченные от 60 до 180 дней обеспеченные ссуды.

По этой группе РВПС создается в размере 21 - 50% от величины ссуд.

К IV группе риска («сомнительные ссуды») относят: 1) просроченные от 30 до 60 дней необеспеченные ссуды; 2) просроченные от 60 до 180 дней недостаточно обеспеченные ссуды. В этом случае РВПС составляет 51 - 99% от величины

выданных ссуд.

К V группе риска («безнадежные ссуды») относят:

- 1) просроченные от 60 до 180 дней необеспеченные ссуды;
- 2) все ссуды, просроченные свыше 180 дней.

По этой группе создается резерв от 100% от величины ссуд.

Как отмечалось ранее кредитный портфель банка, имеет сегменты: ссуды, предоставленные юридическим и физическим лицам; ссуды, предоставленные финансовым организациям; выданные гарантии, учтенные векселя и др. Оценка степени риска кредитного портфеля имеет особенности:

- Совокупный риск зависит: от методики, оценки; степени кредитного риска отдельных сегментов портфеля; разнообразности структуры кредитного портфеля и отдельных его сегментов.
- Для оценки степени кредитного риска должна применяться система показателей, учитывающая множество аспектов.

II) Уровень доходности кредитного портфеля банка. Так как основной целью банка является максимизация прибыли при допустимом уровне рисков, доходность кредитного портфеля служит одним из критериев оценки качества банка. Элементы кредитного портфеля можно разделить на две группы:

- приносящие доход активы;
- неприносящие доход активы (ссуды с длительной просрочкой по процентным платежам, ссуды с замороженными процентами, беспроцентные кредиты).

В зарубежной практике при длительном просроченном долге по процентам реализуется отказ от их начисления, так как первостепенным всё - таки является возврат основного долга. В российской практике наоборот, практикуется обязательное начисление процентов. Однако, уровень возвратности и доходности выше у наших зарубежных коллег.

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 коммерческого банка имеет верхнюю и нижнюю границу. Нижняя граница определяется себестоимостью осуществления кредитных операций плюс процент, подлежащий уплате за ресурсы, вложенные в этот портфель. Верхней границей портфеля является уровень достаточной маржи.

III) Уровень ликвидности кредитного портфеля. В силу того что уровень ликвидности любого КБ определяется качеством его активов и, прежде всего, качеством кредитного портфеля, то важно, чтобы ссужаемые данным коммерческим банком денежные средства возвращались в установленные договорами сроки или банк имел бы возможность продать кредиты или их часть, благодаря их доходности и качеству. Чем выше доля кредитов, отнесённых в лучшие группы, тем выше ликвидность.

Следует отметить, что не всегда низкий риск элементов кредитного портфеля означает его высокое качество: ссуды первой категории качества, которые предоставляются первоклассным заемщикам под минимальные проценты, не могут приносить высокого дохода. Как правило, высокая ликвидность, свойственная краткосрочным активам кредитного характера, приносит коммерческому банку невысокий процентный доход.

Таким образом, кредитный риск не может быть одним единственным критерием качества кредитного портфеля банка, поскольку понятие качества кредитного портфеля значительно больше, и связано с рисками ликвидности и потери доходности банком. При всём при этом значимость названных критериев будет изменяться от стратегии, условий и места функционирования банка.

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

Совокупность видов операций и используемых инструментов денежного рынка, образующая кредитный портфель, имеет черты, определяемые характером и целью деятельности банка на финансовом рынке.

Показатели, используемые кредитными организациями в процессе оценки качества кредитного портфеля, как правило, определяются рыночными отношениями. В соответствии с международным опытом качество кредитного портфеля оценивается на основе специально разработанной системы финансовых коэффициентов (см. приложение 2). Таким образом, кредитный портфель

выступает в роли индикатора, сигнализирующего о негативных тенденциях в размещении кредитных средств, что позволяет своевременно реагировать на негативные воздействия и улучшать структуру кредитных операций, определять степень защищенности и недостаточности качественной структуры выданных средств.

1.3. Информационно-правовые основы анализа кредитного портфеля банка

Для банков информационно-правовые основы анализа кредитного портфеля создаёт Центральный Банк РФ путём введения различных законов, инструкций, положений и т.д.

Если рассматривать в плотную основы анализа кредитного портфеля банка, то в первую очередь необходимо обратить внимание на нормативные документы Банка России, в которых регулируется проведение банками кредитных операций, обеспечения качества ссуд, создание резервов под их возможный невозврат.

На мой взгляд, основным документом регулирующим формирование кредитных портфелей, операций и т.д., является инструкция Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» вступившая в силу с 1 января 2013 года (бывш. № 110-И) (в редакции от 13.02.2017). Основная функция данного документа - установление, порядка расчета, контроля исполнения обязательных нормативов банковской деятельности[4].

Инструкция применяется в целях регулирования (ограничения) принимаемых банками рисков и вводит числовые значения и методику расчета обязательных нормативов коммерческих банков, а также порядок осуществления Банком России надзора за их соблюдением. Относя данный документ в правовую основу оценки, я опирался на то, что управление кредитным портфелем не замыкается исключительно на кредитной основе, оно связано с управлениями другими сферами банковской деятельности. От состояния кредитного портфеля зависит ликвидность, доходность банка и финансовая надежность банка в целом.

В частности, в инструкции устанавливаются числовые значения и методика расчета таких обязательных нормативов банков, как:

- достаточность собственных средств (капитала) (Н1);
- мгновенная ликвидность (Н2);
- текущая ликвидность (Н3);

- долгосрочная ликвидность (Н4);
- максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) (не публикуется);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1);
- использование собственных средств (капитала) банков для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12).

Необходимо отметить, что несоблюдение кредитной организацией указанных нормативов - существенное нарушение порядка ведения банковской деятельности, за которое Банк России применяет различные виды взысканий, вплоть до отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности.

Также в инструкции устанавливаются:

- предельный размер имущественных (неденежных) вкладов в уставный капитал КО, а также перечень видов имущества в неденежной форме, которое может быть внесено в оплату уставного капитала;
- минимальный размер резервов, создаваемых под риски;
- размеры валютного и процентного рисков;
- обязательные нормативы для банковских групп и небанковских кредитных организаций.

Не менее важным, является положение Банка России от 26 марта 2004г. N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" вступившее в силу с 1 августа 2004 года (замена положению № 62а) (в редакции от 14.11.2016). Основная цель создания положения - методологическая проработка процесса оценки уровня рисков при банковском кредитовании (оценке качества ссуды) и создания резервов под возможные кредитные потери.

Все банки обязаны руководствоваться данным положением при формировании кредитного портфеля и портфеля резервов на возможные потери. Но при этом, кредитные организации могут создавать собственные методики по оценке качества ссуд и формирования резервов по ним, но собственная методика банка не должна противоречить нормам положения.

Резервы на возможные потери по ссудам - это резервы, формируемые в пассивах банка за счет его собственного капитала против обесцененных ссуд в активной части баланса[5]. Чем больше обесценена ссуда, тем большую долю от ее объема составляют резервы. Полностью обесцененные ссуды должны списываться банками за счет созданных 100-процентных резервов. В свою очередь резервы уменьшают собственный капитал банка и поэтому кредитные организации идут на их создание очень неохотно.

В Положении 254-П устанавливаются:

- перечень ссуд, ссудной и приравненной задолженности, возможные потери по которым являются объектом формирования резервов;
- пять классификационных категорий качества риска и критерии отнесения к ним;
- требования к оценке кредитного риска по выданным ссудам на постоянной основе;
- перечень признаков обесценения ссуды;
- перечень ссуд, по которым в первую очередь осуществляется контроль за правильностью их оценки и определения размера резервов в рамках системы внутреннего контроля;
- нормы отчислений в резерв;
- требования к внутренним документам банка по вопросам классификации ссуд и формирования резерва;
- перечень источников информации, которые банк в качестве рекомендации может использовать для анализа финансового положения заемщика в момент выдачи ссуды и в течение периода ее нахождения на балансе;
- виды обеспечения ссуд.

Необходимо также обратить внимание на Указание Банка России от 30 апреля 2008 г. N 2005-У "Об оценке экономического положения банков" (в редакции от 11.11.2016). Данное указание тесно коррелирует с Инструкцией Банка России № 139-И.

Согласно данному Положению, оценка экономического положения банка осуществляется по результатам оценок:

- капитала;
- активов;
- доходности;
- ликвидности;
- качества управления;
- прозрачности структуры собственности банка.

Оценка экономического положения банков осуществляется территориальными учреждениями Банка России путем отнесения банка к одной из классификационных групп (подгрупп)[\[6\]](#).

Также при рассмотрении информационно-правовой основы анализа кредитного портфеля необходимо ознакомиться с:

-Положением Банка России № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (в редакции от 04.08.2016)[\[7\]](#). Данное положение устанавливает порядок формирования кредитными организациями РВПС и нормы осуществления ЦБ РФ надзора за его соблюдением. Здесь же описаны пять категорий качества риска и критерии отнесения к ним. Основное отличие положения № 283-П от № 254-П заключается в том, что № 254-П регламентирует создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности, а № 283-П – по другим видам задолженности, которая не является ссудной.

-Письмом Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках»[\[8\]](#); В соответствии с Положением Банка России № 242-П, банковский риск - присущая банковской деятельности возможность понесения кредитной организацией потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними или

внешними факторами. Поэтому письмо № 70-Т относит к типичным банковским рискам:

- Кредитный риск (риск убытков возникающих у КО в результате неисполнения, должником своих финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора);
- Страновой риск (риск возникновения у КО убытков вследствие неисполнения иностранными контрагентами своих обязательств из-за социальных, политических и экономических изменений, а также вследствие того, что валюта, в которой должен производиться расчёт может быть недоступна контрагенту);
- Рыночный риск (риск возникновения у КО убытков в результате ухудшения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и ПФИ кредитной организации, а также курсов ин. валют или драг. металлов);
- Процентный риск (риск возникновения в результате финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации);
- Риск ликвидности (риск убытков в результате неспособности КО обеспечить выполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации);
- Операционный риск (риск возникновения убытков вследствие несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации или требованиям действующего законодательства, а также внутренних порядков организации);
- Правовой риск (риск возникновения у КО убытков в результате нарушения законодательства, а также в результате нарушения контрагентами условий договора);
- Репутационный риск (риск возникновения у КО убытков вследствие уменьшения числа клиентов в результате формирования негативного представления о кредитной организации в обществе);
- Стратегический риск (риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития КО).

-Письмом ЦБ РФ № 43-Т «О некоторых вопросах оценки качества ссуд»; Данное письмо является дополнением к положению № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

-Положением ЦБ РФ № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (в редакции от 27.07.2001); Для целей настоящего положения под предоставлением или размещением банком денежных средств понимается заключение между договором банком и клиентом, составленного с учетом требований ГК РФ. Предоставление (размещение) денежных средств может осуществляться как в национальной, так и в иностранной валюте, с соблюдением требований действующего законодательства^[9]. Предоставление денежных средств осуществляется:

- юридическим лицам - только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный или корреспондентский счет клиента, открытый на основании договора банковского счета. В том числе при предоставлении средств на оплату платежных документов и на выплату заработной платы;
- физическим лицам - наличными денежными средствами через кассу банка, а в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента;

Размещение или предоставление банком денежных средств клиентам банка, согласно данному положению, осуществляется следующими способами:

- разовым зачислением денежных средств;
- открытием кредитной линии.

Возврат размещенных банком денежных средств и уплата процентов по ним осуществляется в следующем порядке:

- списание денежных средств с банковского счета клиента по его платежному поручению;
- списание денежных средств с банковского счета клиента в порядке очередности, установленной законодательством, на основании платежного требования банка-кредитора;

- списание денежных средств со счета юридического лица, обслуживающегося в банке-кредиторе, на основании платежного требования банка-кредитора;
- перевод и перечисление средств со счетов клиентов физических лиц на основании их письменных распоряжений.

Погашение (возврат) денежных средств в иностранной валюте осуществляется только в безналичном порядке.

-Указанием ЦБ РФ № 2459-У «Об особенностях оценки кредитного риска по отдельным выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (в редакции от 03.06.2010). В нём говорится о том, что при оценке кредитного риска по ссуде кредитная организация вправе не изменять оценку качества обслуживания долга по ссуде, если на дату оценки отсутствует или имеется просроченная задолженность по основному долгу или процентам по данной ссуде. При оценке кредитного риска по реструктурированной ссуде или ссуде, направленной на погашение долга по ссуде, ранее предоставленной этому же заемщику, кредитная организация вправе не изменять оценку качества обслуживания долга по такой ссуде, если на дату оценки отсутствует или имеется просроченная задолженность по основному долгу или процентам по данной ссуде [\[10\]](#).

1.4. Цель, задачи и методы анализа и оценки качества кредитного портфеля банка

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

Оценка кредитной деятельности, полученная на основании проводимого анализа, является базовой для принятия стратегических решений в части развития банка в перспективе. Однако в настоящее время некоторые методы анализа кредитной деятельности банка, имеют ряд недостатков. Основная проблема методов анализа, заключается в том, что у пользователей отсутствуют различные данные для анализа, которые нельзя получить в открытом доступе в связи с ФЗ №395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 20.04.2015), а в частности глава 3 статья 26 «Банковская Тайна».

Поэтому, в настоящее время возникает потребность в создании метода, который бы учитывал все недостатки.

Основной целью анализа кредитного портфеля банка является определение эффективности проведения кредитных операций и оценки качества кредитного портфеля в банке (затратность, доходность, рискованность)[\[11\]](#).

Ещё одной целью анализа кредитного портфеля банка является оценка состояния для получения информации для внешних пользователей, чтобы последние в свою очередь имели возможность качественно оценить банк, а как следствие удовлетворяет ли требованиям клиентов путем определения положительных и отрицательных сторон кредитной деятельности банка.

Анализ любого вида деятельности банка необходимо начинать с оценки положения банка на рынке, с изучения волатильности на рынке, а также его конкурентоспособности. Одно из основных направлений в анализе экономической деятельности банка занимает анализ его кредитных операций, который должен отражать эффективность кредитной политики и работы банка в целом.

Результаты такого анализа позволяют принимать управленческие решения об изменении направлений и методов кредитования. Кредитная деятельность коммерческого банка анализируется по следующим направлениям:

- движение кредитов;
- распределение кредитов по экономическим секторам;
- оценка обеспеченности ссуд, погашения и возвратности кредитов;
- доходность и срочность кредитного портфеля банка.

Четкое управление кредитным портфелем требует постоянного наблюдения за состоянием кредитного портфеля и его анализа. Не существует непогрешимого набора стандартов оценки кредитного портфеля. В настоящее время для управления качеством кредитного портфеля с позиции кредитного риска могут применяться следующие финансовые коэффициенты[\[12\]](#):

- агрегированные показатели (прежде всего показатели совокупного кредитного риска);
- показатели достаточности резерва на покрытие возможных убытков по ссудам;
- показатели, характеризующие «политику разумности» банка в области рисков;
- показатели качества кредитного портфеля;

- показатели доходности кредитного портфеля.

Последствия невозврата кредитов не только приводят к снижению эффективности работы коммерческого банка, но даже могут уменьшить его собственный капитал. В результате принятия на себя чрезмерного кредитного риска банк несет также дополнительный ущерб, который может вызвать:

- ухудшение репутации банка - значительная просроченная задолженность может привести к снижению доверия у вкладчиков банка;
- увеличение административных расходов, так как требуется дополнительная работа персонала;
- повышение угрозы ухода квалифицированных кадров из банка;
- невозвратное вложение средств в замороженные непродуктивные, не приносящие дохода активы.

Для определения места банка на кредитном рынке следует рассчитывать абсолютные значения кредитного портфеля, являющиеся результатом кредитной деятельности банка, и относительных показателей, характеризующих эту деятельность.

Задачами анализа являются:

- анализ структуры кредитных вложений в разрезе основных категорий заёмщиков;
- анализ оборачиваемости кредитных вложений;
- анализ и оценка качества кредитного портфеля в разрезе групп риска;
- анализ динамики средней процентной ставки по кредитам, сопоставляемой со средней ставкой привлечённых ресурсов.

Но следует заметить, что управление кредитным портфелем не упирается исключительно в кредитную основу, оно связано с управлениями другими сферами банковской деятельности.

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.

От состояния кредитного портфеля зависит доходность, ликвидность и надежность банка в целом. В свою очередь, на качество и масштабы кредитного портфеля банка оказывают влияние его структура пассивов, капитальная база, знание рынка и эффективное управление.

Анализ кредитного портфеля касается не только портфеля в целом, но и групп кредитов, а также вплоть до отдельно взятой кредитной операции.

Анализ кредитного портфеля представляет собой регулярное наблюдение и изучение кредитной деятельности банка, позволяющие оценить состав и качество структуры банковских ссуд в динамике, в сравнении со средними банковскими показателями.

Управление кредитным портфелем построено на определенных критериях и системе показателей деятельности банка в области кредитования клиентов. Значение этих критериев и состав показателей не носят строго обязательного характера для всех банков. Каждый банк строит анализ на базе своего инструментария, аналитических возможностей, а что самое главное, при помощи личного опыта, а также опыта, который накоплен в отечественной и мировой банковской практике.

В процессе управления кредитным портфелем необходимо руководствоваться некоторыми основными компонентами:

- подчиняться правилам управления рисками;

- соблюдать установленные лимиты кредитования;
- следовать приоритетам при кредитовании субъектов.

Первое место в формировании кредитного портфеля обычно являются сферы, в которых прослеживается риск ниже среднего, а точнее где есть возможность получить высокую доходность при сравнительно низком риске. Формирование кредитного портфеля обозначается в кредитной политике коммерческого банка. Огромное внимание уделяется управлению кредитного портфеля, так как риски кредитного портфеля находятся в прямой зависимости от его качества. В условиях экономического и банковского кризиса, при отсутствии финансовой стабильности кредитная политика российских банков предусматривает формирование кредитного портфеля преимущественно за счет краткосрочных ссуд. В свою очередь, кредитный портфель служит основным источником риска при размещении активов.

Принципы формирования кредитного портфеля:

- кредитование на договорной основе;
- обеспечение кредита залогом движимого и / или недвижимого имущества;
- соблюдение нормативов, установленных Центральным Банком РФ по кредитным операциям;
- осуществление в процессе кредитования классификацию ссуд, выделяя сомнительные и безнадежные долги;
- создание резервов на покрытие возможных убытков (резервные фонды) (Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, т.е. при потере части ее стоимости вследствие неисполнения заемщиком обязательств по ссуде перед банком в соответствии с условиями договора. Созданный резерв минимизирует кредитный риск по ссуде);
- принятие законных мер для взыскания задолженности по банковским ссудам.

В практике РФ, оценка качества индивидуальных ссуд строится с учетом своевременности погашения основного «тела» долга и процентов по нему, а также наличия обеспечения по ссуде. При этом показателем своевременности возврата ссуды является отсутствие просроченной задолженности по ссуде и процентным платежам. Просрочка при этом классифицируется по длительности и количеству

случаев переоформления кредитного договора. Показателем обеспеченности ссуд выступает наличие следующего фактора - ликвидного залога, сумма которого достаточна для погашения основного долга, процентов по нему и возможных издержек, связанных с реализацией залоговых прав.

Поскольку качество ссуд зависит от финансового состояния заемщика, то предполагается также оценка его кредитоспособности (см. приложение 3).

Анализ кредитоспособности заемщика является одним из способов минимизации кредитного риска. Под кредитоспособностью принято понимать - способность субъекта полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам.

На базе информации, собираемой банком, проводится объективный анализ степени риска, связанный с определением максимального размера кредита который может быть предоставлен банком, предоставлением кредита и возможного срока погашения. Поэтому информация, предоставляемая заемщиком и собираемая кредитором, должна быть достоверной, качественной и полной (ФЗ №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»).

Но при анализе кредитоспособности заемщика банки сталкиваются с проблемой, а именно, где можно получить достоверную информацию?!

В странах с развитой рыночной экономикой, действуют бюро кредитных историй, в которых существуют разные системы сбора и анализа сведений о репутации и финансовом положении заемщиков. Такие бюро создаются на коммерческой основе или государством и за отдельную плату предоставляют информацию любому желающему.

Иногда банки сверяют информацию с данными других банков, имевших отношения с заемщиком. Такое информационное сотрудничество с другими банками и контрагентами фирмы позволяет также выявить репутацию и возможности субъекта, обратившегося за кредитом.

Проверка кредитоспособности проводится для определения количественной и качественной величины кредитного риска при принятии решения о предоставлении кредита. Поэтому необходим комплексный анализ кредитоспособности заемщика и проверка обеспечения.

В мировой практике для оценки качества кредитного портфеля применяют рейтинги, основанные на агрегированных показателях и характеристиках, которые дают возможность ранжировать банки по качеству кредитного портфеля и их рэнкинг среди других кредитных организаций.

Рейтинг устанавливается в результате:

- собственного анализа качества кредитного портфеля;
- экспертизы независимых специализированных банковских рейтинговых агентств (например: «Standard&Poor's», «Fitch», «НРА», «Moody's»);
- оценки надзорных органов, которые объективнее прочих оценок.

Базельский комитет по банковскому надзору регулярно пересматривает надзорные требования к кредитным портфелям коммерческих банков, к оценке рисков и к размеру резервов создаваемых по рискам кредитов, предоставленных клиентам, акционерам, инсайдерам и т.д., к размеру выданных гарантий и обязательств и другие показатели.

Соответствующие финансовые показатели определены в директивах Базельского комитета по банковскому надзору. Эти требования с небольшими корректировками и изменениями учитываются в экономических нормативах деятельности российских КО.

Об изменении качества кредитного портфеля можно судить на основе:

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

Серьезными факторами торможения в развитии банковской системы являются:

- отсутствие чёткой методики проведения оценки качества кредитного портфеля;
- отсутствие эффективной методики анализа кредитоспособности клиентов банка;
- высокий уровень кредитных рисков;

- отсутствие опыта формирования кредитных досье заемщиков банка.

В виду вышеперечисленного становится ясно, что комплексная разработка практических и теоретических методологических решений, раскрывающих содержание кредитного портфеля, включая вопросы оценки качества и управления кредитного портфеля является важной и актуальной проблемой, решение которых позволит обеспечить внедрение современных методов управления кредитным риском, подстраивающихся под современную экономическую ситуацию в России.

Рассматривая теоретические основы оценки качества кредитного портфеля основными методами построения рейтинга качества кредитного портфеля, применяемыми в международной практике представляются номерная и балльная системы. Предназначение номерной системы заключается в том, что по каждой группе рисков определяется ограниченный перечень показателей, на основании которых происходит отнесение к ней каждого конкретного элемента кредитного портфеля (см. прил.4). Номерная система строится на экспертном мнении, которое очень сложно выразить количественно. Именно это и является ее главным недостатком. Широта и возможная противоположность экспертной оценки не позволяет обеспечить единый подход к классификации элементов кредитного портфеля. Чем более субъективна данная система, тем больше ошибок будет возникать при определении качества кредитного портфеля.

Наравне с **номерной системой** в международной практике широко используют **балльную систему** оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка. Она сводится к одному общему числовому значению, определение которого регламентировано (см. приложение 4).

Качество каждой ссуды, входящей в кредитный портфель, оценивается сначала по каждому из показателей, а затем дается сводная балльная оценка. Рейтинг качества кредитов устанавливается на основе набранных баллов.

Таблица 3

Балльная система оценки качества кредитного портфеля

Качество ссуды	min max
Наилучшие	140 163

Высокое качество 118 139

Удовлетворительные 85 117

Пределный 65 84

Хуже предельного - 64

Довольно часто **балльная система** используется при оценке кредитного портфеля физических лиц. Отличительной особенностью балльной системы является то, что она носит индивидуальный характер и должна разрабатываться исходя из особенностей, присущих банку, его клиентуре, учитывать специфику законодательства различных стран.

Положительными сторонами **балльной системы** оценки качества кредитного портфеля являются:

- простота использования;
- быстрое действие системы;
- малая доля субъективизма при принятии решений.

К отрицательным сторонам можно отнести:

- плохую адаптируемость к отдельным категориям ссуд и заемщикам;
- недостаточный диапазон оцениваемых аспектов;
- сложность проверки достоверности информации о заемщике.

На практике, необходимо учитывать все положительные и отрицательные стороны **номерной и балльной систем**, целесообразно компилировать и использовать их сочетание, что будет представлять собой более точную систему оценки качества кредитного портфеля.

Но чаще всего, в качестве базы для сравнительного анализа используются следующие формы отчетности:

- 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»;
- 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» (для оценки величины капитала, его элементов и достаточности);
- 0409115 «Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности» (для анализа кредитного риска);
- 0409118 «Данные о крупных кредитах» (для анализа кредитного риска);
- 0409302 «Сведения о кредитах и задолженности по кредитам, выданным заемщикам различных регионов» (для сопоставления данных о структуре задолженности по секторам экономики и видам заемщиков);
- 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» (для анализа риска ликвидности).

Классифицирование ссуд на основе оценки их качества позволяет банкам контролировать риски своих кредитных портфелей и сигнализировать о возникающих проблемах. При появлении, каких - либо проблем классификация меняется в зависимости от уровня риска и вероятности погашения кредитов. Банки сами проводят классификацию ссуд в соответствии с установленными органами надзора стандартами. Помимо этого оценка кредитного портфеля может осуществляться не только на основе установленными органами надзора стандартами и базельской методики, а также на основе собственных рейтингов.

Глава 2. Анализ и оценка качества кредитного портфеля

2.1. Краткая организационно-экономическая характеристика

В качестве объекта исследования я выбрал кэптивный банк «БМВ». Для начала раскроем понятие кэптивный банк – это кредитная организация созданная частными лицами для обслуживания своих интересов.

За счёт своей политики обслуживания собственных интересов, банк имеет не высокое положение в системе. Кредитный портфель в базе активов составляет 83,2% (см. таблицу 4).

Банк начал работать в России в марте 2008 года, инкорпорирован в BMW Financial Services - финансовое подразделение концерна, занимающееся услугами

автокредитования, страхования и лизинга автомобилей BMW. Кредитная организация не является участником системы страхования вкладов и не работает с вкладами населения.

Единственным участником кредитной организации выступает компания «БМВ Австрия Холдинг ГмбХ», входящая в BMW Group.

Головной и единственный офис кредитной организации расположен в Москве. Представители банка работают практически во всех официальных дилерских центрах БМВ в России. Сеть банкоматов не развита, выпуском банковских карт фининститут не занимается. Численность персонала составляет порядка 110 человек.

Таблица 4

Динамика основных показателей ООО «БМВ-Банк»

	01.01.2017, тыс. рублей	01.12.2016, тыс. рублей	Изменение, тыс. рублей	Изменение, %
Активы нетто	24 633 107	23 096 552	1 536 555	6,65
Чистая прибыль	143 405	109 378	34 027	31,11
Капитал (по форме 123)	4 089 186	4 090 012	-826	-0,02
Кредитный портфель	20 495 504	19 943 638	551 866	2,77
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	694 450	716 594	-22 144	-3,09
Вклады физических лиц	0	0	0	0

Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
---------------------------------	---	---	---	---

Основным видом деятельности является розничное автокредитование и корпоративное кредитование официальных дилеров автомобилей и мотоциклов марки BMW. У банка две целевые группы клиентов: автодилеры, реализующие автомобили концерна, и физлица, заинтересованные в их приобретении[13].

В совет директоров входят: Кристиан Эберхард Калинке (председатель), Мартин Неллен, Керстин Цербст.

В правление входят: Анна Морозова (председатель), Наталья Горностаева, Хельмут Эрнст Хойдн.

2.2. Анализ состава, структуры и динамики кредитного портфеля банка

При рассмотрении кредитного портфеля и его качества я использовал данные, предоставленные Центральным Банком РФ (см. приложение XXX), а также информационно-правовую базу, а в частности: Положения ЦБ РФ: №254-П, 283-П, 54-П; Указания ЦБ РФ: №2459-У, №2005-У; Инструкции ЦБ РФ №139-И; Письма ЦБ РФ: №70-Т, №43-Т.

В 2016 году БМВ-Банк стал наращивать кредитный портфель юридических лиц (см. диаграмму 9). При этом основным видом деятельности банка является взаимодействие с физическими лицами (автокредитование и сопутствующие услуги).

Диаграмма 9. Динамика кредитов выданных физическим и юридическим лицам БМВ-Банком (тыс. руб.).

Как было описано выше в связи с ослабленным курсом рубля рост объёма кредитов физических лиц пришёлся на пик кризиса в связи с пониженными ставками по кредитам и неизменившейся (или изменившейся незначительно) цены на определённую группу товаров. На 01.01.2014 год, портфель кредитов у физ. лиц составлял 21,3 млрд. руб., однако к концу года он сократился на 1,55 млрд. руб. В период 01.01.2015-01.01.2016: -3,62 млрд. руб. В 2016 году, когда уровень благосостояния народа повысился, увеличился и кредитный портфель банка (+3,01 млрд. руб.).

Надо заметить, что отношение просроченной задолженности в кредитном портфеле банка минимальна из-за специфической деятельности банка (см. приложение 5 - 7). На рынке МБК банк является чистым нетто-кредитором (см. табл. 5). Так как банк является дочерним подразделением автоконцерна БМВ, необходимые денежные средства он получает за счёт своей материнской компании, а излишки выпускает на рынок МБК, но надо сказать на данном рынке банк является мелким игроком (0,1%).

Таблица 5

Данные по портфелю межбанковских кредитов

БМВ	МБК, предоставленные по резидентам	МБК, просрочка предоставленным	МБК, резервы по предоставленным от	МБК, полученные про резидентов пол	МБ по
01.01.2017	2 400 003	3	0	0	0
01.06.2016	1 710 003	0	3	0	0
01.01.2016	1 950 003	0	0	0	0
01.06.2015	1 020 003	0	0	0	0
01.01.2015	380 003	0	0	0	0
01.06.2014	580 003	0	0	0	0
01.01.2014	700 003	0	0	0	0

Так как банк является дочерним подразделением автоконцерна БМВ, необходимые денежные средства он получает за счёт своей материнской компании, а излишки выпускает на рынок МБК.

Если рассмотреть срочность выданных кредитов, то можно заметить, что кредиты с маленьким сроком пользования либо отсутствуют, либо занимают малую часть в структуре (см. диаграмму 1).

Диаграмма 1. Доли предоставленных срочных кредитов

Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) составил 40,85%

2.3 Анализ и оценка качества кредитного портфеля банка

Кредитный портфель представляет собой совокупность выданных ссуд, которые классифицируются на основе различных критериев, связанных с различными факторами кредитного риска или со способами защиты от него. Структурный анализ кредитного портфеля предусматривает исследование его структуры в разрезе групп риска, уровня обеспеченности, отраслевой структуры, форм собственности заемщиков и т. п., а также изучение динамики каждой группы, сегментацию кредитного портфеля. Особое внимание, как мы уже определили ранее, уделяют качеству кредитного портфеля, его защищенности от кредитного риска. В случае если один и более одного платежа просрочены, вся ссуда считается просроченной.

Согласно годовой отчетности «БМВ-Банка», кредитная организация сильно подвержена политическим рискам, учитывая специфику деятельности это вполне объяснимо. Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, на основании анализа будущих потоков денежных средств по кредитам с индивидуальными признаками обесценения и на основании прошлого опыта понесенных фактических убытков по портфелям кредитов, по которым индивидуальные признаки обесценения выявлены не были. Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Например, при изменении величины чистой приведенной к текущему моменту стоимости предполагаемых потоков денежных средств на плюс/минус один процент размер резерва под обесценение кредитов, выданных юридическим лицам, по состоянию на 31 декабря 2016 года был бы на 13 204 тыс. рублей ниже/выше.

Просроченная задолженность при этом в портфелях физических и юридических лицах минимальна (3,44% и 0,09% соответственно). Что касается оценки рейтинговых агентств, то значения банку не присвоены.

Таблица 6

Бальная оценка качества кредитного портфеля

Категории оценки	Критерии качества ссуды	Баллы
Назначение и сумма долга	Назначение разумно и сумма полностью оправдана.	20
Финансовое положение заемщика	Очень сильно текущее и прежнее финансовое положение. Сильный и стабильный приток средств. (1 класс).	40
Залог	Достаточный залог приемлемой ликвидности.	15
Срок и схема погашения ссуды	Среднесрочный кредит с погашением долга частями в течение срока ссуды, мощный приток средств.	30
Кредитная информация на заемщика	Хорошие кредитные отзывы из надежных источников.	20
Взаимоотношения с заемщиком	Существуют постоянные выгодные отношения.	10
Цена кредита	Ниже обычной для данного качества кредита.	0

Однако, согласно моим подсчётам «БМВ-Банк» набирает 135, что свидетельствует о высоком качестве кредитного портфеля. «БМВ-Банк» нашёл свою ячейку в экономике и занимает 134 место по активам в банковском секторе

- I группы составляет 32,2%;
- II группы кредитов 37,5%;

- III группа занимает 24,1%;
- IV группа 4,5%
- V группы 1,7%;

Банк оценивает размер резерва под обесценение кредитов, выданных розничным клиентам, на основании прошлого опыта фактически понесенных убытков по данным типам кредитов. При определении размера резерва под обесценение кредитов, выданных клиентам, руководство делает следующие существенные допущения: коэффициенты миграции убытков являются постоянными и могут быть определены на основании фактически понесенных убытков за последние 12 месяцев, а коэффициенты взыскания по необслуживаемым кредитам могут быть определены на основании исторических данных с начала осуществления операций.

Что касается структуры кредитного портфеля, то он распределился следующим образом (см. таблицу 7).

Таблица 7

Структура кредитного портфеля

	2016 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %	2015 год тыс. рублей	Доля от портфеля кредитов, %
Недвижимость	954 826	72,32	504 609	71,86
Транспорт	62 301	4,72	142 422	20,28
Поручительства физ. И юр. лиц	303 237	22,96	55 160	7,86
ИТОГО	1 320 364	100	702 191	100

Проанализировав предоставленные банком данные, в разрезе номерной оценки качества кредитного портфеля (см. приложение 4), я бы вынес оценку – 3, что

говорит о приемлемом финансовом положении клиента (не ниже 3 класса). Хорошее погашение долга в прошлом (редкая непродолжительная просрочка банку). Достаточный залог. Характеристики займа: револьверный кредит или возобновляемый кредит.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на величину резерва под обесценение кредитов. Возвратность указанных кредитов зависит в первую очередь от платежеспособности заемщиков, нежели от стоимости обеспечения.

Моя оценка ООО «БМВ-Банка» и мнение, вынесенное мною, субъективно, может не совпадать с мнением и взглядом других людей.

Заключение

Кредитование всегда являлось основным и главным видом деятельности кредитных организаций в силу экономических свойств кредита, а также высокой доходности таких операций. Именно поэтому кредитные операции всегда сопровождаются высоким риском, для управления которым требуется качественный уровень подготовки банковского персонала.

В представленной работе была поставлена цель – исследование теоретических и практических аспектов оценки кредитного портфеля коммерческого банка в условиях современной экономики. По результатам проведенного анализа можно сделать следующие выводы и заключения.

Под кредитным портфелем банка понимается совокупность требований банка по кредитам, а также механизмы, сопровождающие эти кредиты. Качественное отличие кредитного портфеля от других портфелей банка заключается в таких свойствах кредита, как возвратное движение стоимости между участниками отношений, а также денежный характер данных отношений. При этом кредитный риск не может являться единственным критерием оценки качества кредитного портфеля, поскольку понятие качества кредитного портфеля обширнее, и связано с различными рисками ликвидности и потерей доходности банком. Однако существенность критериев будет изменяться от рыночных условий, а также его стратегии функционирования банка.

Становится ясно, что формирование кредитного портфеля - одно из условий эффективной работы банка. Кредитный портфель взаимосвязан с финансовыми ресурсами экономики. Кроме того, кредитный портфель влияет на эффективность

работы банка. В связи с этим огромное значение имеет качество кредитного портфеля. В КО кредитному портфелю следует уделять особое внимание и принимать меры по его модернизации. Именно поэтому должна быть разработана соответствующая кредитная политика, которая будет минимизировать риски и повышать качество портфеля, а как следствие увеличивать доходность и рентабельность. Для этого необходимо принимать меры следующего характера:

- диверсифицировать портфель;
- тщательно анализировать платежеспособность заемщика;
- создавать резервы для покрытия возможных рисков;
- постоянно анализировать структуру кредитного портфеля;
- поддерживать оптимальную структуру кредитного портфеля;
- требовать обеспеченности ссуд;
- прослеживать за целевым использованием ссуды.

В условиях современной рыночной экономики, управление кредитным портфелем, и методы оценки должны непрерывно подвергаться анализу и совершенствоваться. Для эффективного управления кредитным портфелем, необходим его анализ по различным количественным и качественным характеристикам банка.

Количественный анализ предполагает изучение состава и структуры кредитного портфеля банка в динамике по ряду экономических показателей.

Анализ качества кредитного портфеля основывается на анализе заёмщика и риска при разных экономических условиях. В настоящий момент на основе качественной характеристики кредитного портфеля можно дать **оценку основным принципам кредитования и степени риска кредитных операций, а также перспектив ликвидности данного банка**. Постоянный анализ и оценка качества кредитного портфеля, может позволить эффективно управлять ссудными операциями. При этом важным элементом грамотного управления финансовым потоком коммерческого банка является **поддержание конкурентоспособности кредитного портфеля** банка в целом по сектору и каждого отдельного кредита в портфеле. То есть, мониторинг кредитного портфеля проводится по основным показателям, таким как доходность, рискованность, ликвидность. В любом

коммерческом банке состояние кредитного портфеля должно находиться под непрерывным мониторингом и постоянно улучшаться и совершенствоваться.

В рекомендательной части моей бакалаврской работы были разработаны мероприятия по повышению эффективности управления кредитными портфелем в банке. В качестве указанных мероприятий для разработки механизма по исследованию различных сегментов рынка, максимизация доходов через осуществление в банке эффективной процентной политики, а также увеличение своей деятельности на рынке межбанковских кредитов.

И вот основные выводы, которые я могу сделать на основе проведённой мною работы:

- Не может быть бессистемного формирования и управления портфеля кредитов. Это может иметь непредвиденные негативные последствия для банка;
- Управление кредитным портфелем включает в себя не только обработку количественных и качественных показателей, но и разработку стратегии управления банком, а также механизмы ее реализации;
- Планирование кредитного портфеля осуществляется на основе тщательного анализа секторов;
- При организации процесса кредитования важно подобрать хорошо обученных специалистов, а также организовать бесперебойное взаимодействие подразделений;
- Качество управления кредитным портфелем зависит от качества созданной банком системы управления.
- Улучшения уже имеющихся приемов (например, формирование реальных лимитов), а также благодаря введению новых методик управления кредитным риском, (прогнозирование критического уровня потерь, стресс-тестирование) и передовых процедур риск-менеджмента возможно повышение эффективности управления качеством кредитного портфеля.

По результатам проведенного анализа особых проблем, возникающих в деятельности кредитных организаций при управлении качеством кредитного портфеля и оценке кредитного риска, не выявлено.

В итоге анализ кредитного портфеля позволил оценить ситуацию рассмотренных банков, предложить некоторые направления по развитию кредитного портфеля в целях обеспечения увеличения доходности, рентабельности и снижении риска у банка, и как следствие обосновать принятые решения по отношению к банку.

Считаем, что цель управления качеством кредитного портфеля банка состоит в том, чтобы организовать эффективное предоставление кредитов заемщикам, т.е. обеспечить: оптимальный уровень кредитного риска; ликвидность, удовлетворяющую требованиям Центрального Банка; получение доходности по кредитным операциям в размере, предусмотренном договорами; соответствие деятельности банка потребностям экономической политики государства и другие.

Достижение цели управления качеством кредитного портфеля банка позволяет обеспечить динамичное развитие, финансовую устойчивость, посредством оптимальной его структуры с учетом изменяющейся внешней среды.

Считаем, что цель управления качеством кредитного портфеля коммерческой организации будет достигнута при условии решения соответствующих задач: системной организации управления качеством кредитного портфеля; своевременного выявления основных факторов внешней среды; обеспечении постоянного мониторинга индикаторов качества кредитных операций банка.

От качества и структуры кредитного портфеля зависит устойчивость банка, его деловая репутация, финансовые результаты. Качественный кредитный портфель влияет на ликвидность банка и его надежность. Надежность банка важна для лиц, являющихся вкладчиками и пользующихся услугами банка. Финансовое неравновесие банков снижает общее доверие к кредитной системе государства, а это ощущается и в других секторах экономики.

И хотелось бы сказать, что не стоит забывать о роли кредита. Важно иметь в виду, что деятельность банка будет эффективной только тогда, когда в ней будут учтены интересы хозяйствующих субъектов.

Список использованной литературы

Нормативно-правовые акты:

1. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 (в ред. от 20.04.2015)

2. Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О потребительском кредите (займе)"
3. Положение Банка России от 26.03.2004 г. №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (редакция от 18.12.2014)
4. Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И "Об обязательных нормативах банков" (редакция от 30.11.2015)
5. Положение Банка России от 20.03.2006 г. №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (ред.от 30.09.2014)
6. Положение Банка России от 31.08.98 г. № 54-П "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" (ред. от 27.07.2001)
7. Указание ЦБ РФ от 30.04.2008 г. № 2005-У - «Об оценке экономического положения банков» (ред. от 19.03.2015)
8. Указание Банка России от 3 июня 2010 г. № 2459-У "Об особенностях оценки кредитного риска по отдельным выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (ред. от 03.06.2010)
9. Письмо Банка России от 23. 06. 2004 № 70 – Т «О типичных банковских рисках».
10. Письмо Банка России от 04.04.2011 № 43-Т "О некоторых вопросах оценки качества ссуд"

Учебная литература:

1. Банковский менеджмент: Учебник/Под ред. О.И. Лаврушина. – 4-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2011.-554 с.
2. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская. — 3-е изд., перераб. — М.: Издательство «Омега-Л, 2015. – 325 с., глава 3, стр.81-111.
3. Вешкин Ю.Г., Авягян Г.Л. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб.пособие. – 2-е изд., перераб.и доп. /Вешкин Ю.Г., Авагян Г.Л. – М.: Магистр: ИНФРА-М, 2014. – 432 с., глава 4, стр.78-111; глава 5, стр.114-135.
4. Бибикова Е.А., Дубова С.Е. Кредитный портфель коммерческого банка / Москва, 2013. Издательство Флинта. – 128 с.
5. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н.Афанасьева, под ред.засл.деят.науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 7-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2013., 358 с.

6. Оценка финансовой устойчивости кредитной организации: учебник / коллектив авторов; под ред. О.И.Лаврушина . – 2-е изд., стер. - М: КНОРУС, 2013. -304.

Авторефераты и диссертации по теме исследования:

1. Гребеник Т.В. УПРАВЛЕНИЕ КАЧЕСТВОМ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В ПЕРИОД ПОСТКРИЗИСНОГО РАЗВИТИЯ: диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Гребеник Татьяна Викторовна; [Место защиты: Федеральное государственное образовательное бюджетное учреждение высшего профессионального образования «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации»]- Москва, 2014- 214 с.

Электронные ресурсы:

1. Годовой отчет Банка России за 2016 год [Электронный ресурс] – Москва, 2015 - Режим доступа: http://www.cbr.ru/publ/god/ar_2016.pdf (дата обращения 28.04.2017).
2. Официальный сайт ЦБ РФ <http://www.cbr.ru/>
3. Журнал «Банковское дело» <http://www.bankdelo.ru>
4. Информационный портал Банкир.Ру <http://www.bankir.ru/>
5. Информационный портал Банки.Ру <http://www.banki.ru/>
6. Справочная правовая система «Консультант Плюс». www.consultant.ru
7. Информационный портал Central Banking <http://www.centralbanking.com/>

Приложение 1

Оценка качества ссуд, выданных банком.

Критерии оценки качества ссуды банка

Обслуживание кредита

Финансовое положение

Хорошее

Среднее

Неудовлетворительное

Хорошее	Стандартные (I категория качества)	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)
Среднее	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)
Плохое	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)	Безнадежные (V категория качества)

Ставка риска качества ссуды банка

Категория качества	Наименование	Размер расчетного резерва в процентах от суммы основного долга по ссуде
I категория качества (высшая)	Стандартные	0%
II категория качества	Нестандартные	от 1% до 20%
III категория качества	Сомнительные	от 21% до 50%
IV категория качества	Проблемные	от 51% до 100%
V категория качества (низшая)	Безнадежные	100%

Приложение 2

Коэффициенты для оценки качества кредитного портфеля банка.

Критерий оценки

Финансовые коэффициенты

Количественная оценка степени кредитного риска.
Сумма остатка задолженности к i-той группе x Вес i-той группы:

$$K1 = \frac{\text{Сумма совокупности кредитного риска банка}}{\text{Общая сумма кредитного портфеля}}$$

$$K2 = \frac{\text{Сумма совокупного кредитного риска банка}}{\text{Собственный капитал}}$$

Степень защиты банка от риска

$$K3 = \frac{\text{Фактический резерв на покрытие убытков по ссудам}}{\text{Составляющие кредитного портфеля, не приносящие доход}}$$

$$K4 = \frac{\text{Суммы, списанные за счет резервов}}{\text{Остатки ссудной задолженности}}$$

Степень кредитного риска

$$K5 = \frac{\text{Просроченные ссуды}}{\text{Остатки ссудной задолженности}}$$

$$K6 = \frac{\text{Недосозданный резерв}}{\text{Ссуды, не приносящие доход}}$$

$$K7 = \frac{\text{Фактический резерв}}{\text{Расчетный резерв}}$$

$$K8 = \frac{\text{Убытки по ссудам}}{\text{Общая сумма ссуд}}$$

$$K9 = \frac{\text{Резервы под потери по ссудам}}{\text{Средний размер задолженности по ссудам брутто}}$$

$$K10 = \frac{\text{Неработающие кредитные активы}}{\text{Размер кредитного портфеля}}$$

$$K11 = \frac{\text{Просроченная задолженность по основному долгу}}{\text{Совокупность остатков ссудной задолженности}}$$

Продолжение приложения 2

Коэффициенты для оценки качества кредитного портфеля банка

$$K12 = \frac{\text{Проценты полученные} - \text{Проценты уплаченные}}{\text{Остатки ссудной задолженности}}$$

$$K13 = \frac{\text{Проценты полученные} - \text{Проценты уплаченные}}{\text{Уставный капитал}}$$

Доходность кредитного портфеля

$$K14 = \frac{\text{Проценты полученные}}{\text{Ссуды, приносящие доход}}$$

$$K15 = \frac{\text{Проценты полученные} - \text{Проценты уплаченные}}{\text{Ссуды, приносящие доход}}$$

$$K16 = \frac{\text{Ссуды, не приносящие доход}}{\text{Активы}}$$

$$K17 = \frac{\text{Остатки ссудной задолженности}}{\text{Депозитные ресурсы}}$$

Ликвидность кредитного портфеля

$$K18 (H6) = \frac{\text{Совокупная сумма требований к заемщику} - \text{Расчетный резерв}}{\text{Капитал}}$$

$$K19(H7) = \frac{\text{Совокупная величина крупных кредитных рисков} - \text{Расчетный резерв}}{\text{Капитал}}$$

Приложение 3

Система оценки качества кредитного заемщика.

Критерии оценки	Значение	Балл
Возраст	18 - 25 лет	25
	25 - 45 лет	50

45 и выше	35	
	Женат / Замужем	40
Семейное положение		
	Холост / Не замужем	20
	Есть	40
Дети		
	Нет	20
	Ипотека / Автокредитование	40
Цель кредитования		
	Потребительский кредит / Экспресс	10
	Руководящая должность	40
	Специалист	20
Профессия		
	Госслужащий	30
	Учащийся	10
	Более 10 лет	40
	От 5 до 10 лет	30
Трудовой стаж		
	От 1 года до 5 лет	20
	Менее года	10

Обеспечение	Есть	40
	Нет	10
Кредитная история	Накоплена	40
	Отсутствует	20

Приложение 4

Оценка качества кредитного портфеля банка.

Номерная система оценки качества кредитного портфеля

Рейтинг	Классификация	Признаки
0	Неклассифицированные ссуды	Оценка кредита не завершена или требуется переоценка качества ссуды
1	Кредиты высокого качества (Пройм)	Первоклассный заемщик по уровню кредитоспособности. Полное и в срок погашение долга в прошлом. Мощный денежный поток. Первоклассный залог. Привлекательные для банка характеристики займа, т. е. цель, срок и порядок погашения ссуды.
2	Кредиты высокого качества	Хороший уровень кредитоспособности, например, не ниже 2 класса. Достаточный для погашения ссуды приток средств. Хорошая кредитная предыстория. Солидный залог. Привлекательные для банка характеристики займа.

3	Удовлетворительный	Приемлемое финансовое положение клиента (не ниже 3 класса). Хорошее погашение долга в прошлом (редкая непродолжительная просрочка банку). Достаточный залог. Характеристики займа: револьверный кредит или возобновляемый кредит.
4	Предельный	Неустойчивая кредитоспособность клиента в периоды, недостаточный залог. Необходим постоянный контроль.
5	Качество кредита хуже предельного	Возвращение ссуды сомнительно. Требуется дополнительное соглашение о порядке погашения долга.
6	Потери	Основной долг и проценты не погашаются.

Продолжение приложения 4

Бальная система оценки качества кредитного портфеля

Категории оценки	Критерии качества ссуды	Баллы
	Назначение разумно и сумма полностью оправдана.	20
Назначение и сумма долга	Назначение сомнительно, сумма приемлема	15
	Назначение неубедительно, сумма проблематична.	8

	Очень сильно текущее и прежнее финансовое положение. Сильный и стабильный приток средств. (1 класс).	40
Финансовое положение заемщика	Хорошее финансовое положение. Сильный приток средств. (2 класс).	30
	Заемщик недавно много потерял, приток средств слабый. (некредитоспособный).	4
	Не нужен залог или предоставляется обширный денежный залог.	30
	Значительный ликвидный залог.	25
Залог	Достаточный залог приемлемой ликвидности.	15
	Достаточный залог, но ограниченной ликвидности.	12
	Недостаточный залог невысокого качества.	8
	Нет приемлемого залога.	2
	Существуют постоянные выгодные отношения.	10
Взаимоотношения с заемщиком	Существуют посредственные отношения или нет отношений.	4
	Банк несет потери на отношениях с заемщиком.	2

Продолжение приложения 4

Бальная система оценки качества кредитного портфеля

	Краткосрочный самоликвидирующийся кредит, хороший вторичный источник погашения.	30
	Среднесрочный кредит с погашением долга частями в течение срока ссуды, мощный приток средств.	25
Срок и схема погашения ссуды	Среднесрочный кредит, одноразовое погашение в конце срока, средний приток средств.	20
	Долгосрочная ссуда, погашаемая частями, неуверенность в притоке средств, достаточных для погашения долга.	12
	Долгосрочный кредит, вторичных источников погашения нет.	5
	Великолепные отношения в прошлом с заемщиком.	25
	Хорошие кредитные отзывы из надежных источников.	20
Кредитная информация на заемщика	Ограниченные отзывы, но нет негативной информации.	12
	Нет отзывов.	9
	Неблагоприятные отзывы.	0
	Выше обычной для кредита данного качества.	8
Цена кредита	В соответствии с качеством кредита.	5

Ниже обычной для
данного качества 0
кредита.

Бальная система оценки качества кредитного портфеля

Категория	Минимальное значение	Максимальное значение
Наилучшие	140	163
Высокое качество	118	139
Удовлетворительные	85	117
Предельный	65	84
Хуже предельного		64

Приложение 5

Динамика кредитного портфеля на основе отчётности ООО «БМВ-Банк».

	Кредиты №3482 БМВ всего	Кредиты населению, просрочка	РВПС, кредиты населению	Кредиты нефинансовым организациям, всего	Кредиты нефинансовым организациям, просрочка	РВП кре, неф орг.
01.01.2017	19 143 080	693 188	314 577	1 352 424	1 262	19 5
01.06.2016	16 201 598	641 908	303 781	1 008 063	7 687	26 9

01.01.2016	16 135 180	530 196	323 394	729 022	7 687	35 3
01.06.2015	16 360 213	481 521	449 563	271 552	7 695	84 0
01.01.2015	19 755 761	423 402	351 661	469 109	7 698	63 3
01.06.2014	20 326 419	480 855	355 721	498 491	7 820	59 0
01.01.2014	21 303 717	281 623	416 951	592 699	7 721	65 6

Приложение 6

Динамика портфеля межбанковских кредитов АО «Россельхозбанк».

БМВ	МБК, предоставленные по резидентам	МБК, просрочка предоставленным	МБК, резервы по предоставленным от	МБК, полученные про резидентов пол	МБ по
01.01.2017	2 400 003	3	0	0	0
01.06.2016	1 710 003	0	3	0	0
01.01.2016	1 950 003	0	0	0	0
01.06.2015	1 020 003	0	0	0	0
01.01.2015	380 003	0	0	0	0
01.06.2014	580 003	0	0	0	0

01.01.2014 700 003 0 0 0 0

Приложение 7

Основные финансовые показатели ООО «БМВ-Банк» на 01.01.2017

	тыс. рублей
Активы нетто	23 096 552
Чистая прибыль	109 378
Капитал (по форме 123)	4 090 012
Кредитный портфель	19 943 638
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	716 594
Вклады физических лиц	0
Вложения в ценные бумаги	0
Высоколиквидные активы	685 297
Денежные средства в кассе	0
Денежные средства в кассе оборот	0
НОСТРО-счета	191 028

Кредиты физическим лицам	18 554 380
Сроком до 180 дней	0
Сроком от 181 дня до 1 года	409 224
Сроком от 1 года до 3 лет	6 664 765
Сроком более 3 лет	10 771 484
Овердрафты и прочие предоставленные средства	0
Просроченная задолженность	708 907
Выданные МБК	2 200 003
Размещенные МБК в ЦБ РФ	0
Размещенные МБК в ЦБ РФ оборот	0
Выданные МБК оборот всего	36 650 000
Кредиты предприятиям и организациям	1 389 258
Сроком до 180 дней	321 950
Сроком от 181 дня до 1 года	107
Сроком от 1 года до 3 лет	73 464

Сроком более 3 лет	985 737
Овердрафты	0
Просроченная задолженность	7 687
Вложения в акции	0
Вложения в облигации	0

Продолжение приложения 7

Основные финансовые показатели ООО «БМВ-Банк» на 01.01.2017

Бумаги переданные в РЕПО	0
Вложения в векселя	0
Вложения в капиталы других организаций	0
Основные средства и нематериальные активы	27 117
Прочие активы	240 497
Выпущенные облигации и векселя	0
Облигации	0
Векселя	0

ЛОРО-счета	0
Чистая прибыль	109 378
	%
Рентабельность активов-нетто	0,58
Рентабельность капитала	2,95
Уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю	3,59
Уровень резервирования по кредитному портфелю	4,76
Уровень обеспечения кредитного портфеля залогом имущества	226,73

1. ФЗ ЦБ РФ "О банках и банковской деятельности" от 02.12.1990 N 395-1 (в ред. от 20.04.2015). [↑](#)
2. Банковский менеджмент: Учебник / Под ред. О.И. Лаврушина. – 4-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2011.-554 с. [↑](#)
3. Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (ред. 12.03.2014). [↑](#)
4. Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. № 139-И “Об обязательных нормативах банков” (с изменениями от 13.02.2017). [↑](#)
5. Положение Банка России от 26 марта 2004г. N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по

ссудной и приравненной к ней задолженности" (в редакции от 14.11.2016) [↑](#)

6. Указание Банка России от 30 апреля 2008 г. N 2005-У "Об оценке экономического положения банков" (в редакции от 11.11.2016) [↑](#)

7. **Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери (ред. от 04.08.2016).**

[↑](#)

8. Письмо Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках» [↑](#)
9. Положение ЦБ РФ № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (в редакции от 27.07.2001). [↑](#)
10. Указание ЦБ РФ № 2459-У «Об особенностях оценки кредитного риска по отдельным выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (в редакции от 03.06.2010). [↑](#)
11. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н.Афанасьева, под ред. засл. Деят .науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 7-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2013., 358 с. [↑](#)
12. Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская. — 3-е изд., перераб. — М.: Издательство «Омега-Л», 2015. – 325 с., глава 3, стр.81-111 [↑](#)

13. <http://www.banki.ru/banks/bank/bmwbank/> [↑](#)