СОДЕРЖАНИЕ

Глава 1. Теоретические аспекты анализа кредитного портфеля коммерческого банка

1.1 Сущность и понятие кредитного портфеля коммерческого банка

1.2 Понятие качества кредитного портфеля

1.3 Управление качеством кредитного портфеля

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

2.1 Характеристика кредитной деятельности Сбербанка России

2.2 Анализ кредитного портфеля ОАО Сбербанк России

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

3.1 Проблемы диверсифицированности кредитных портфелей коммерческих банков России

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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

# 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.

Кредитная деятельность — один из важнейших, конституирующих само понятие банка признаков. Уровень организации кредитного процесса — едва ли не лучший показатель всей вообще работы банка и качества его менеджмента.

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, технически, 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.

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

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

О качестве кредитной деятельности банка (качестве организации банком своей кредитной деятельности) можно судить по ряду критериев (признаков), среди которых:

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

Кредитный портфель - совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы по критериям, связанным с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него. [2]

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

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

Анализ кредитного портфеля банка производится регулярно и лежит в основе его управления, которое имеет целью снижение совокупного кредитного риска за счет диверсификации кредитных вложений и выявления наиболее рисковых 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, зависимые 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.[4]

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

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

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

К внутренним факторам риска ликвидности принято относить: качество активов и пассивов, степень несбалансированности активов и пассивов по срокам, суммам и в разрезе отдельных валют, уровень банковского менеджмента, имидж банка.

Качество активов выражается в низкой ликвидности, не позволяющей своевременно обеспечить приток денежных средств.

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

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

Процентный риск относится к тем видам риска, которых банк не может избежать в своей деятельности. Более того, ответственность за измерение, анализ и управление им полностью лежит на менеджменте кредитной организации. Органы надзора ограничиваются, в основном, оценкой эффективности созданной в коммерческом банке системы управления рисками.[5]

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 рисковых позиций (возникновение несбалансированности структуры и сроков погашения активов и пассивов, неверные прогнозы изменения кривой доходности и т.п.);

- отсутствие разработанной программы хеджирования процентных рисков;

- недостатки планирования и прогнозирования развития банка;

- ошибки персонала при осуществлении операций.

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

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

# 1.2 Понятие качества кредитного портфеля

Важнейшим показателем уровня организации кредитного процесса является качество кредитного портфеля.

Для раскрытия содержания качества кредитного портфеля обратимся к толкованию термина "качество".

Качество — это:

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

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

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

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

Рассмотрим содержание отдельных критериев оценки качества кредитного портфеля.

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

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

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

- диверсифицированности структуры кредитного портфеля и отдельных его сегментов.

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

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

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

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

В пользу применения предложенных критериев оценки качества кредитного портфеля (степень кредитного риска, уровень доходности и ликвидности) можно привести следующие аргументы. Низкий риск элементов кредитного портфеля не означает его высокое качество: ссуды первой категории качества, которые предоставляются первоклассным заемщикам под небольшие проценты, не могут приносить высокого дохода. Высокая ликвидность, присущая краткосрочным активам кредитного характера, также приносит невысокий процентный доход.

Таким образом, кредитный риск не может являться единственным критерием качества кредитного портфеля, поскольку понятие качества кредитного портфеля значительно шире и связано с рисками ликвидности и потери доходности. Однако значимость названных критериев будет изменяться от условий, места функционирования банка, его стратегии.

# 1.3 Управление качеством кредитного портфеля

В управлении кредитным портфелем большое значение имеет изменение системы управления сроками активов и пассивов и, следовательно, разницей процентных ставок и в конечном счете, доходностью. Каждый источник ресурсов обладает своими уникальными характеристиками, изменчивостью и резервными требованиями. Подход к их управлению - метод конверсии финансовых ресурсов, который рассматривает каждый источник средств индивидуально.

Управление кредитным портфелем имеет несколько этапов:

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

Ключевым моментом в управлении кредитным портфелем банка является выбор критерия (критериев) оценки качества каждого кредита и всей их совокупности.[4]

Формирования резерва обусловлена кредитными рисками в деятельности банков. Банк формирует резерв под возможное обесценение ссуды (кредита), т.е. под возможную потерю ссудой стоимости (полностью или частично) вследствие реализовавшегося связанного с данной ссудой кредитного риска. Величина такого обесценения определяется как разность между балансовой оценкой ссуды (остаток задолженности по ссуде, отраженный на счетах бухгалтерского учета банка на момент ее оценки) и ее так называемой справедливой стоимостью на момент оценки (текущая рыночная оценка ссуды). При этом справедливая стоимость ссуды должна оцениваться на постоянной основе начиная с момента выдачи ссуды.

Формируя резерв, банк, исходя из категории ссуды, определяет размер так называемого расчетного резерва, т.е. резерва, отражающего величину его возможных финансовых потерь по ссуде, которые будут признаны таковыми при соблюдении предусмотренного в Положении порядка оценки факторов кредитного риска, но без учета наличия и качества обеспечения ссуды.

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

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) — нет кредитного риска (вероятность обесценения ссуды равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) — имеется умеренный кредитный риск (есть вероятность обесценения ссуды на 1-20%);

III категория качества (сомнительные ссуды) — имеется значительный кредитный риск (есть вероятность обесценения ссуды на 21-50%);

IV категория качества (проблемные ссуды) — присутствует высокий кредитный риск (есть вероятность обесценения ссуды на 51-100%);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) — отсутствует вероятность возврата ссуды, т.е. она будет обесценена полностью (на 100%).

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

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

В документе ЦБ записано, что финансовое положение заемщика оценивается:

- как хорошее, если комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и все иные сведения о нем свидетельствуют о стабильности производства, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности и отсутствуют какие-либо явления (тенденции), способные негативно повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе (существенное снижение темпов роста объемов производства, показателей рентабельности, значительный рост кредиторской и/или дебиторской задолженности и др.);

- как среднее (не лучше), если анализ деятельности заемщика и/или иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз его текущему финансовому положению, однако присутствуют негативные явления (тенденции), которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к финансовым трудностям, если заемщик не примет меры, позволяющие улучшить ситуацию;

- как плохое, если заемщик признан банкротом либо если он является устойчиво неплатежеспособным, а также если анализ деятельности заемщика и/или иные сведения о нем свидетельствуют об угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых могут явиться его банкротство либо устойчивая неплатежеспособность заемщика (убытки, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, значительный рост кредиторской и/или дебиторской задолженности и т.п.).

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

Обслуживание долга по ссуде может быть признано хорошим, если:

- платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объеме;

- имеется только единичный случай просроченных платежей по основному долгу и/или процентам в течение последних 180 календарных дней, в том числе:

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам, — до 5 календарных дней;

- по ссудам, предоставленным физическим лицам, — до 30 календарных дней.

Обслуживание долга должно быть признано неудовлетворительным, если:

- имеются просроченные платежи по основному долгу и/или по процентам в течение последних 180 календарных дней:

- по ссудам, предоставленным юридическим лицам, — свыше 30 дней;

- предоставленным физическим лицам, — свыше 60 дней;

- ссуда реструктурирована и по ней имеются просроченные платежи по основному долгу и/или по процентам, а финансовое положение заемщика оценивается как плохое;

- ссуда предоставлена заемщику прямо либо косвенно (через третьих лиц) в целях погашения долга по ранее полученной ссуде, либо банк прямо или косвенно принял на себя риск потерь в связи с предоставлением денег заемщику, чье финансовое положение не может быть оценено выше среднего при условии, что ранее выданная ссуда была отнесена по качеству обслуживания долга к категории ссуд со средним обслуживанием, либо при наличии просроченных платежей по новой ссуде.

Сформулированные профессиональные суждения о финансовом положении заемщика и о качестве обслуживания им долга позволяют путем комбинаций двух данных критериев определить категорию качества каждой конкретной ссуды так, как представлено в таблице 1.

Таблица1

Определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  Обслуживание долга | Хорошее | Среднее | Неудовлетворительное |
| Финансовое положение |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Хорошее | Стандартные (I категория качества) | Нестандартные (II категория качества) | Сомнительные (III категория качества) |
| Среднее | Нестандартные (II категория качества) | Сомнительные (III категория качества) | Проблемные (IV категория качества) |
| Плохое | Сомнительные (III категория качества) | Проблемные (IV категория качества) | Безнадежные (V категория качества) |

Свои особенности имеют процедуры оценки кредитного риска и определения суммы резерва по ссудам, сгруппированным в однородный портфель. К таким ссудам по усмотрению банка могут быть отнесены, в частности, кредиты физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, предприятиям и организациям малого бизнеса.

Реально резерв формируется (кроме ссуд I категории качества) с учетом наличия и категории обеспечения ссуды. При наличии обеспечения I или II категории качества минимальный размер резерва определяется по формуле:

P = PP \* (1 - (ki \* Обi/Ср)), (1)

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

РР — размер расчетного резерва;

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

Ср — величина основного долга по ссуде.

Если ki \* Обi ≥ Ср, то Р принимается равным 0.

Рассмотрим методы анализа и оценки кредитного портфеля.

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

- первая – диверсификации кредитного портфеля банка;

- вторая – качество кредитного портфеля банка;

- третья – доходность кредитного портфеля банка.

Основными источниками информации для анализа кредитных операций банка могут служить:

1. ф.№101 "Оборотная ведомость по счетам кредитной организации" и расшифровки к синтетическим счетам;
2. ф.№102 "Отчет о прибылях и убытках";
3. ф. №806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";
4. ф.№115 "Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к задолженности";
5. ф.№118 "Данные о крупных кредитах";
6. ф.№128 "Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией";
7. ф.№ 302 "Сведения о кредитах и задолженности по кредитам, выданным заемщикам различных регионов";
8. ф.№325 "Процентные ставки по межбанковаким кредитам";
9. ф.№501 "Сведения о межбанковских кредитах и депозитах".

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

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

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

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

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

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

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

Система оценки качества кредитного портфеля включает в себя:

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

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

Таблица 2

Коэффициенты оценки качества кредитного портфеля

|  |  |
| --- | --- |
| Критерий оценки | Финансовые коэффициенты |
| 1 | 2 |
| Степень кредитного риска | Количественная оценка степени кредитного риска.Сумма остатка задолженности к i-той крупе x Вес i-той группы:К1 = К2 =  |
| Степень защиты банка от рискаК3 = К4 = К5 = К6 = К7 = К8 = К9 = К10 = К11 =  |
| Доходность кредитного портфеля | К12 = К13 = К14 = К15 = К16 =  |
| Ликвидность кредитного портфеля | К17 = К18 (Н6) = К19 (Н7) =  |

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

# 2.1 Характеристика кредитной деятельности Сбербанка России

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

Фирменное (полное официальное) наименование банка: Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование банка: Сбербанк России.

Банк является юридическим лицом и со своими филиалами составляет единую систему Сбербанка России.

Информация о деятельности Сбербанка России по состоянию на 1 апреля 2008г:

- капитал – 727,5 млрд. руб.;

- прибыль – 45,8 млрд. руб.;

- чистая прибыль – 36,1 млрд. руб.;

- кредитный портфель (с учетом МБК) – 4 455,9 млрд. руб., в том числе кредитование юридических лиц (без учета МБК) – 3329,8млрд.руб.;

- остаток средств на счетах физических лиц – 2 746,0 млрд. руб.;

- остаток средств юридических лиц – 1 414,3 млрд. руб.;

- филиальная сеть, ед.:

- территориальные банки - 17

- отделения – 784

- внутренние структурные подразделения – 19551.

В соответствии с задачами Концепции в течение 2001-2005 гг. Сбербанк России развивался как универсальный коммерческий банк, направляя усилия на совершенствование обслуживания всех групп клиентов, создание системы, устойчивой к возможным экономическим потрясениям, обеспечение необходимого уровня эффективности банковской деятельности в условиях снижения доходности финансовых инструментов и сокращения процентной маржи.

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

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

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

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

В целях совершенствования обслуживания юридических лиц в Сбербанке России сформировано Управление корпоративных клиентов, заложены основы системы персональных менеджеров, создана системная база для работы с VIP-клиентами, внедрены современные технологии дистанционного обслуживания, для многофилиальных организаций - услуги по управлению счетами филиалов, расположенных в различных регионах Российской Федерации. Средства юридических лиц остаются одним из важнейших источников ресурсной базы Банка, их доля составляет порядка 25% привлеченных средств.

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.[2]

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

Рассмотрим конкурентные преимущества Сбербанка России..

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

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

Уникальным конкурентным преимуществом Сбербанка России является крупномасштабная сбытовая сеть, включающая операционные подразделения и устройства самообслуживания, которая обеспечивает доступность услуг Банка на всей территории России. Кроме того, разветвленная сеть подразделений обеспечивает Банку возможность комплексного обслуживания по единым стандартам многофилиальных корпоративных клиентов, создает уникальные условия для тиражирования и широкого внедрения современных организационных решений и технологий, а также быстрого продвижения новых банковских продуктов и услуг на всей территории страны.

Значительным конкурентным преимуществом Сбербанка России является его расчетная система, охватывающая территорию всей страны, позволяющая проводить существенные объёмы и количество платежей внутри и между регионами в режиме реального времени. Эта технология дает Банку преимущества в развитии уникальных услуг клиентам, ведущим свой бизнес в различных регионах России.

Ключевым фактором успеха в конкурентной борьбе является слаженная работа профессионального коллектива сотрудников Банка. Созданная внутри Банка система обучения сотрудников обеспечивает поддержание квалификации персонала на конкурентоспособном уровне.

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

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

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

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

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

Задачами Сбербанка России являются:

- рост объема продаж и доходов Банка за счет совершенствования системы взаимодействия с клиентами;

- развитие банковских технологий и альтернативных каналов продаж, повышение производительности труда;

- увеличение доступности банковских услуг;

- сохранение контроля над издержками за счет снижения себестоимости операций и оптимизации штатной численности сотрудников.

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.

Развитие экономики и увеличение доходов населения положительно сказались на росте кредитного рынка России. Это позволило расширить круг потенциальных заёмщиков, как за счёт увеличения числа потенциальных клиентов, которые могут обратится за кредитом и в отношении которых будет вынесено положительное решение, так и в росте предложения платных услуг, которыми они могут воспользоваться. "По нашим данным число таких потребителей за 2007 год возросло более чем вдвое: с 13% до 28% от общей численности населения", - отмечает начальник управления маркетинга банка "Уралсиб" Михаил Воронько.

Лидером рейтинга по кредитованию физических лиц, без учёта ипотеки, стал "Сбербанк", объём выданных кредитов которого достиг 485,7 млрд. руб., а прирост за год составил 9,76%. Второе место, с отрицательной динамикой в 13,38%, занимает банк "Русский Стандарт", выдавший кредитов на 193,3 млрд. руб. Тройку лидеров замыкает банк ВТБ 24, с показателем 91,7 млрд. руб. и лучшим среди top5 ростом - 192,68%.

В таблице 3 на основе данных сайта www.raiting.rbc.ru показаны суммарные показатели кредитов выданных банками физическим лицам без учета ипотеки.

Таблица 3

Банки по объемам выданных кредитов физлицам в 2007г. (без учёта ипотеки)

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Банк | Выдано кредитов физлицам (без учёта ипотеки) в 2007г., млн. руб. | Изменение за год, % | Количество выданных кредитов физлицам (без учёта ипотеки) в 2007г., шт. | Портфель кредитов физлицам (без учёта ипотеки) на 01.01.08, млн. руб. |
| 1. Сбербанк | 485 718.1 | 9,76 | 3 644 402 | 654 595.0 |
| 2. Русский Стандарт | 193 253.2 | -13.38 | 9 508 847 | 182 222.9 |
| 3. ВТБ 24 | 91 681.0 | 192.68 | 895 469 | 81 417.4 |
| 4. Росбанк | 61 324.8 | -10.90 | 832 610 | 84 174.8 |
| 5. Русфинанс Банк | 55 708.2 | 57.17 | 1 214 159 | 56 422.0 |
| 6. ХКФ-Банк | 53 823.5 | 32.55 | 4 934 105 | 30 588.5 |
| 7. Альфа-Банк | 48 527.5 | 75.65 | 985 678 | 41 398.1 |

Как видно из таблицы 3 Сбербанк России значительно опережает своих конкурентов по кредитному портфелю физических лиц, но также нельзя не заметить, что темп прироста этого портфеля достаточно низкий всего 9,76%, в то время как один из главных конкурентов Сбербанка России – банк ВТБ 24 за тот же период показал темп прироста равный 192,68%.

А по количеству выданных кредитов можно сделать вывод о том, что Банк в первую очередь предпочитает выдавать сравнительно большие суммы кредитов (в среднем 133000руб.).

Такие показатели являются следствием того, что Банк не практикует "магазинные" кредиты. С одной стороны это потеря сегмента рынка, но с другой такие кредиты имеют очень высокую степень риска и могут привести к снижению ликвидности банка и уменьшению качества его кредитного портфеля.

Примерно такую же кредитную политику ведет и банк ВТБ 24 (средний размер выданного физическому лицу кредита 102000 руб), но менее развитая филиальная сеть и меньшие ресурсные возможности не позволяют ему на равных конкурировать со Сбербанком России, который является крупнейшим банком восточной Европы.

# 2.2 Анализ кредитного портфеля ОАО Сбербанк России

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, имеющихся 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.

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 4.

Таблица 4

Анализ кредитных ресурсов Сбербанка России

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Сумма, тыс. руб.на 1.01.2008г | Сумма, тыс. руб.на 1.02.2008г |
| Ресурсы |
| 1. Собственные (капитал) | 674717292 | 652028548 |
| 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 4 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.

Субъектом кредитования с позиции классического банковского дела являются юридические или физические лица, дееспособные и имеющие материальные или иные гарантии совершать экономические, в том числе кредитные сделки. Субъект получения кредита может быть самого разного уровня, начиная от отдельного частного лица, предприятия, фирмы вплоть до государства.

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 5.

Таблица 5

Анализ структуры и динамики кредитных операций ОАО Сбербанк России

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование статьи | Сумма, в тыс. руб. | Структура в % |
| на 1.01.2008г. | на 1.02.2008г. | на 1.01.2008г. | на 1.02.2008г. |
|
| 1 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 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% |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | Изменение | Показатели динамики, в % | Процентное изменение итога задолженности за счет процентного изменение основных статей, в % к изменению итога задолженности |
| абсолют-ное изменение (+/-), в тыс. руб. | относитель-ное изменение (+/),в п. п. | Темп роста | Темп прироста |
| 1 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 1.Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего в том числе: | 100013655 | 0,00 | 102,48% | 102,48% | 100,00% |
| 2.Ссудная задолженность | 99987217 | 0,00 | 102,48% | 102,48% | 99,97% |
| 2.1.Предоставленные МБК | 9705354 | 0,20 | 114,87% | 114,87% | 9,70% |
| 2.1.1.Предоставленные МБК | 9705354 | 0,20 | 114,87% | 114,87% | 9,70% |
| 2.1.2.Просроченная задолженность по предоставленным МБК | 0 | 0,00 | - | - | - |
| 2.2.Кредиты предоставленные клиентам | 90281863 | -0,20 | 102,28% | 102,28% | 90,27% |
| 2.2.1.Кредиты предоставленные клиентам | 89388826 | -0,19 | 102,28% | 102,28% | 89,38% |
| 2.2.2.Просроченная задолженность по кредитам предоставленным клиентам | 893037 | 0,00 | 102,26% | 102,26% | 0,89% |
| 2.3.Прочие размещенные средства | 65991552 | 1,5989 | 824994,40% | 824994,40% | 65,98% |
| 3. Приравненная к ссудной задолженность, всего в том числе: | 26438 | 0,00 | 104,29% | 104,29% | 0,03% |
| 3.1.Драгоценные металлы, предоставленные клиентам | 26438 | 0,00 | 104,29% | 104,29% | 0,03% |
| 3.2.Вексельные кредиты | 0 | 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 1.01.2008г. составил 99,98% (или 99987217 тыс.руб.), который сохранился и к концу отчетного периода. На 1.02.2008г. сумма ссудная задолженность равнялась 4127300434 тыс.руб. (темп роста 102,48%).

Ссудная задолженность представлена преимущественно кредитами, предоставленными клиентам, доля которых на 1.01.2008г. составляла 98,36% (или 3961421739 тыс.руб.), на 1.02.2008г. она уменьшилась на 0,20пп. и составила 98,17% (или 4051703602 тыс.руб.) (темп роста 102,28%).

На долю прочих размещенных средств, которая на 1.01.2008г. составляла 0,0002% (или 8000 тыс. руб.), а на 1.02.2008г. – 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 1.02.2008г 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 1.01.2008г 0,02 общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности (или 616977 тыс. руб.). На 1.02.2008 г. было отмечено увеличение задолженности приравненной к судной на 26438 тыс. руб. (тем 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 6

Анализ структуры кредитного портфеля Сбербанка России по срокам

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование статьи | Сумма, в тыс. руб. | Структура, в % |
| на 1.01.2008 | на 1.02.2008 | на 1.01.2008 | на 1.02.2008 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 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% |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7. на срок от 91 до 180дней | 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% |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | Изменение | Показатели динамики, % | Процентное изменение итога задолженности за счет процентного изменение основных статей, в % к изменению итога задолженности |
| абсолютное изменение (+/-), в тыс. руб. | относительное изменение (+/-),в п.п. | Темп роста | Темп прироста |
| 1 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1. Кредиты предоставленные всего в том числе: | 89383135 | 0,00 | 102,28% | 2,28% | 100,00% |
| 2.."овердрафт" (кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете) | 9076544 | 0,21 | 137,18% | 37,18% | 10,15% |
| 3. сроком на 1 день | 0 | 0,00 | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 4. на срок от 2 до 7 дней | 0 | 0,00 | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 5. на срок от 8 до 30 дней | -1964022 | -0,06 | 88,89% | -11,11% | -2,20% |
| 6. На срок от 31 до 90 дней | -9647741 | -0,26 | 99,66% | -0,34% | -10,79% |
| 7. на срок от 91 до 180дней | -596705 | -0,11 | 105,81% | 5,81% | -0,67% |
| 8. на срок от 181 дня до 1 года | 59969955 | 0,91 | 100,61% | 0,61% | 67,09% |
| 9. на срок от 1 года до 3 лет | 5039192 | -0,34 | 101,52% | 1,52% | 5,64% |
| 10. на срок свыше 3 лет | 27478702 | -0,35 | 132,46% | 32,46% | 30,74% |
| 11. до востребования | 27210 | 0,00 | 99,66% | -0,34% | 0,03% |

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 1.01.2008г до 1.02.2008 увеличились на 5039192 тыс.руб. (темп прироста 1,52%). Доля прочих кредитов предоставленных на срок от 91 дня, до 180 дней на 1.01.2008г. составляла 4,48% (или 175805176 тыс. руб.), а на 1.02.2008г. – 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 1.01.2008г 17679558 тыс.руб. За рассматриваемый период доля этих кредитов уменьшилась с 0,45% до 0,39%, темп прироста составил (-11,11)% и к 1.02.2008г сумма этих кредитов составила 15715536 тыс.руб. Сумма "овердрафтов" выданных Банком на 1.01.2008г составила 24413807 тыс.руб., за рассматриваемый период этот показатель увеличился на 9076544 тыс.руб. (темп роста 137,18%%) и к 1.02.2008г 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 1.02.2008г составила 93,66%.

Таблица 7

Анализ структуры кредитного портфеля Сбербанка России по категориям заемщиков

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование статьи | Сумма, в тыс. руб. | Структура, в % |
| на 1.01.2008 | на 1.02.2008 | на 1.01.2008 | на 1.02.2008 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 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. 3негосударственным | 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% |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | Изменение | Показатели динамики, % | Процентное изменение итога задолженности за счет процентного изменение основных статей, в % к изменению итога задолженности |
| абсолютное изменение (+/-), в тыс. руб. | относительное изменение (+/-),в п.п. | Темп роста | Темп прироста |
| 1 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| Кредиты предоставленные клиентам, всего в том числе кредиты предоставленные | 90283325 | 0,00 | 102,26% | 2,26% | 100,00% |
| 1. Минфину России | 0 | 0,00 | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 2. Финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления | -3568756 | -0,10 | 0,00% | 0,00% | -3,95% |
| 3. Государственным внебюджетным фондам | 0 | 0,00 | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 4. Внебюджетным фондам субъектов РФ и органам местного самоуправления | -314 | 0,00 | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 5.Финансовым организациям, всего в том числе | 1573 | -0,01 | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 5.1 находящимся в федеральной собственности | 8795 | 0,00 | 0,00% | 0,00% | 0,01% |
| 5.2 находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | -149 | 0,00 | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 5.3.негосударственным | -7073 | -0,01 | 0,00% | 0,00% | -0,01% |
| 6. Коммерческим организациям, всего в том числе: | 91317964 | 0,66 | 103,20% | 3,20% | 101,15% |
| 6.1.находящимся в федеральной собственности | -1018749 | -0,08 | 0,00% | 0,00% | -1,13% |
| 6.2 находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 247610 | 0,00 | 101,81% | 1,81% | 0,27% |
| 6.3 негосударственным | 92089103 | 0,74 | 103,37% | 3,37% | 102,00% |
| 7. Некоммерческим организациям, всего в том числе | 144438 | 0,00 | 103,52% | 3,52% | 0,16% |
| 7.1находящимся в федеральной собственности | 1180 | 0,00 | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 7.2 находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 260 | 0,00 | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| 7. 3негосударственным | 142998 | 0,00 | 103,54% | 3,54% | 0,16% |
| 8.Индивидуальным предпринимателям | -1634352 | -0,09 | 98,26% | -1,74% | -1,81% |
| 9. Физическим лицам | 4145774 | -0,43 | 100,43% | 0,43% | 4,59% |
| 10. Нерезидентам, всего в том числе: | -123002 | -0,03 | 99,72% | -0,28% | -0,14% |
| 10.1 юридическим лицам | -124529 | -0,03 | 99,72% | -0,28% | -0,14% |
| 10.2 физическим лицам | 1527 | 0,00 | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

При рассмотрении результатов таблицы 7 следует отметить, что наибольший удельный вес в составе выданных банком кредитов занимают кредиты, предоставленные коммерческим организациям. Эти кредиты в структуре на 1.01.2008г составляли 71,31% (2851880662 тыс.руб.), за год их темп роста составил 103,20% (91317964 тыс. руб.) и на 1.02.2008г 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 1.01.2008г и 69,11% (2826312754 тыс.руб.) на 1.02.2008г. 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 1.01.2008г, за январь эта статья увеличилась на 4145774 тыс.руб. (темп прироста составил 0,43%) и на 1.02.2008г составила 23,83% (974418440 тыс.руб.).

Удельный вес всех остальных видов кредитов в общей сумме выданных кредитов на 1.02.2008г 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.

Таблица 8

Анализ структуры кредитного портфеля Сбербанка России по валютам

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование статьи | Всего выданных кредитов (рублевые + валютные), на 1.02.2008г | В том числе кредиты, выданные на 1.02.2008г |
| в рублях | в иностранной валюте |
| ед. | В % к итогу | ед. | В % к итогу |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 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% |
| 5.1находящимся в федеральной собственности | 94014 | 94014 | 100,00% | 0 | 0,00% |
| 5.2находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 74400 | 74400 | 100,00% | 0 | 0,00% |
| 5.3негосударственным | 9885609 | 9757044 | 98,70% | 128565 | 1,30% |
| 6.Коммерческим организациям, всего в т. ч. | 2943198626 | 2434813297 | 82,73% | 508385329 | 17,27% |
| 6.1находящимся 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% |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 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 1.02.2008г 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%.

Для углубленного изучения качества кредитного портфеля применяется коэффициентный метод (таблица 9).

Таблица 9

Расчет коэффициентов качества кредитного портфеля Сбербанка России

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Критерий оценки | Название коэффициента | По состоянию на 1.01.2008г | По состоянию на 1.02.2008г | Абсолютное изменение | Темп прироста, % |
|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Степенькредитногориска | Количественная оценка кред. риска. | К1 | 0,0193523 | 0,0191810 | -0,0001713 | -0,89% |
| К2 | 0,1375099 | 0,1393284 | 0,0018185 | 1,32% |
| Степень защиты банка от риска | К3 | 3,5882856 | 3,3687212 | -0,2195645 | -6,12% |
| К4 | 0,0002664 | 0,0002729 | 0,0000065 | 2,44% |
| К5 | 0,0053932 | 0,0056938 | 0,0003007 | 5,57% |
| К6 | 0,1794143 | 0,1684361 | -0,0109782 | -6,12% |
| К7 | 0,9523810 | 0,9523810 | 0,0000000 | 0,00% |
| К8 | 0,0031833 | 0,0011532 | -0,0020301 | -63,77% |
| К9 | 0,0191363 | 0,0193951 | 0,0002588 | 1,35% |
| К10 | 0,0692489 | 0,0799723 | 0,0107234 | 15,49% |
| К11 | 0,0098902 | 0,0098902 | 0,0000000 | 0,00% |
| Доходность кредитного портфеля | К12 | 0,0091899 | 0,0089870 | -0,0002029 | -2,21% |
| К13 | 0,5423786 | 0,5423786 | 0,0000000 | 0,00% |
| К14 | 0,0093869 | 0,0091824 | -0,0002045 | -2,18% |
| К15 | 0,0092397 | 0,0090385 | -0,0002013 | -2,18% |
| К16 | 0,0029419 | 0,0025647 | -0,0003772 | -12,82% |
| Ликвидность кредитного портфеля | К17 | 1,4160348 | 1,4404712 | 0,0244364 | 1,73% |
| К18 | 0,1860 | 0,1775 | -0,0085000 | -4,57% |
| К19 | 111,1000 | 123,9800 | 12,8800000 | 11,59% |

Коэффициенты оценки кредитного риска за рассматриваемый период показали разные результаты. Это вызвано тем, что при увеличение 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 1.01.2008г по 1.02.2008г 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 К16 за период с 1.01.2008г по 1.02.2008г уменьшился на 12,82%. Это было вызвано высокими темпами роста активов банка.

Коэффициент К17 за рассматриваемый период увеличился с 1,4160348 до 1,4404712 (темп прироста 1,73%).

Коэффициент К18 - Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Приемлемым для этого коэффициента считается значение ≤ 25%. За рассматриваемый период этот коэффициент уменьшился с 18,6% до 17,75%.

Коэффициент К19 - 5.1. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) 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 ≤ 800%. За отчетный период этот коэффициент вырос с 111,100% до123,9800% (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 в России

# 3.1 Проблемы диверсифицированности 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.

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.

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;

- рационирование 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.

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.

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-

смотру 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.

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 кредитуемого 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

Проведенное нами исследование качества кредитных портфелей коммерческих банков в современных условиях позволяет вынести в заключении следующие обобщенные положения и выводы.

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, недоверие клиентов к кредитным организациям. 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.

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

Проанализировав кредитный портфель Сбербанка России можно сделать следующие выводы:

1) просроченная задолженность банка на 1.02.2008г 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 1.02.2008г) и кредиты выданные физическим лицам (23,83% на 1.02.2008г);

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.

# СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации.
2. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: учебное пособие. – М.: "Дашков и К",2007. -668с.
3. 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).
4. Лаврушин О. И. Банковское дело: Учебник – М.: КНОРУС, 2006. -768с.
5. Лаврушин О.И., Банковские риски, М., КНОРУС, 2007г, 231с.
6. Котина О.В., Уроки банковской аналитики или "аналитика с нуля" http://bankir.ru
7. Инструкция ЦБР №110-И от 16.01.2004 г. "Об обязательных нормативах банков"
8. Положение ЦБР № 54-П от 31.08.1998 г. "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)";
9. 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";
10. Положение ЦБР № 89-П от 24.09.1999 г. "О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков";
11. 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"
12. Регламент предоставления кредитов юридическим лицам Сбербанком России и его филиалами от 8 декабря 1997 г. N 285-р
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
18. Официальный сайт Центрального Банка России, www.cbr.ru

Официальный сайт Сбербанка России, www.sbrf.ru