Содержание

Введение 3

1.Теоритические основы анализа и оценки кредитного портфеля коммерческого банка 6

1.1.Сущность, понятие и виды кредитного портфеля коммерческого банка 6

1.2.Понятие качества кредитного портфеля 20

1.3.Управление качеством кредитного портфеля 24

 2. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка на примере ОАО Сбербанк России 33

2.1 Характеристика кредитной деятельности Сбербанка России 33

2.2 Анализ кредитного портфеля ОАО Сбербанк России 37

2.3. Проблемы управления качеством кредитного портфеля в банковском секторе экономики России и способы их решения 51

Заключение 56

Список литературы 58

Введение

В современных условиях развития деятельность кредитных организаций в первую очередь направлена на достижение конкурентных преимуществ; укрепление своих позиций на финансовом рынке; обеспечение роста стоимости банковского бизнеса и доходности проводимых операций.

Основными путями достижения кредитными организациями таких целей являются: разработка собственной ниши в банковском бизнесе; наращивание объемов операций; освоение новых рынков и расширение сфер ведения бизнеса; снижение затрат; оптимизация доходов и расходов.

Реализация банком выбранной стратегии развития всегда сопряжена с многочисленными рисками, поскольку банк в силу своей деятельности является связующим звеном в финансовой системе страны. При этом одним из условий обеспечения стабильности банковской системы является эффективный банковский надзор и высокий уровень культуры ведения бизнеса коммерческих банков.

В настоящее время, в рамках создания банками систем управления рисками, особую актуальность приобрела проблема адекватной оценки кредитного риска – риска невыполнения клиентом/контрагентом банка своих кредитных обязательств перед ним. Приоритетным направлением в системе оценки банковских рисков и, в частности, кредитного риска является проверка качества кредитного портфеля банка и кредитной политики, которые, в свою очередь, отражают уровень и качество руководства банком.

Необходимость проведения банками анализа качества кредитного портфеля и контроля за ним обусловлена, главным образом, смещением банковских приоритетов в сторону качественного анализа выдаваемых кредитов и развития систем управления рисками.

Кредитные операции коммерческих банков являются важнейшим и наиболее динамично развивающимся видом банковской деятельности, в силу их наибольшей доходности по сравнению с другими видами активных операций.

Вместе с тем, заметен рост интереса кредитных организаций к такому направлению деятельности, как потребительское кредитование, что в свою очередь обусловлено увеличением доли рынка потребительских товаров, автомобилей и недвижимости (на что оказывает влияние рост реальных доходов населения); опережением темпов роста остатков на счетах физических лиц по сравнению с темпами роста остатков на счетах юридических лиц; высокой доходностью операций масштабного кредитования физических лиц.

Однако, интенсивное развитие кредитования сопровождается высокой рискованностью таких операций. Данный факт неблагоприятным образом отражается на качестве кредитного портфеля банков. Негативное влияние на качество кредитов оказывает и доля пролонгированных ссуд, величина которой в кредитном портфеле срочных ссуд различных банков относительно велика – от 30% до 50%.

Целью данной работы является раскрытие теоретических основ анализа и оценки кредитного портфеля и управления качеством кредитного портфеля, рассмотрение характера современной практики управления качеством кредитного портфеля и формулирование основных направлений по ее совершенствованию.

В этих целях задачами работы являлись:

* определение сущности понятий "кредитный портфель" и "качество кредитного портфеля";
* обоснование критериев и показателей оценки качества кредитного портфеля;
* рассмотрение управления качеством кредитным портфелем как целостной системы;
* определение направлений по решению проблем в сфере управления качеством кредитных вложений.

В работе использованы законодательные и нормативные акты Российской Федерации, определяющие нормы деятельности кредитных организаций и Банка России; материалы Базельского соглашения 2004 года по банковскому надзору и комментарии к ним; международные стандарты финансовой отчетности; материалы научных семинаров и конференций по изучаемому вопросу; сведения, опубликованные в периодической печати, а также информация корпоративного сайта ОАО Сбербанк России в сети Интернет.

1.Теоритические основы анализа и оценки кредитного портфеля коммерческого банка

1.1.Сущность, понятие и виды кредитного портфеля коммерческого банка

Коммерческие банки являются центральными звеньями в системе рыночных отношений, а планомерное развитие их деятельности – необходимое условие реального функционирования рыночной экономики. Кредитные операции коммерческих банков являются одним из важнейших видов банковской деятельности. На финансовом рынке кредитование сохраняет позицию наиболее доходной статьи активов кредитных организаций, хотя и наиболее рискованной. В связи с этим вопросы развития и совершенствования системы управления кредитным портфелем в целях минимизации его рисков, приобрели особую актуальность и значимость.

Формирование кредитного портфеля является одним из основополагающих моментов в деятельности банка, позволяющим более четко выработать тактику и стратегию развития коммерческого банка, его возможности кредитования клиентов и развития деловой активности на рынке. Кредитный портфель служит главным источником доходов банка и одновременно – главным источником риска при размещении активов. От структуры и качества кредитного портфеля в значительной степени зависит устойчивость банка, его репутация, финансовые результаты. Оптимальный, качественный кредитный портфель влияет на ликвидность банка и его надежность. Надежность банка важна для многих – для акционеров, предприятий, населения, являющихся вкладчиками и пользующихся услугами банка. Потеря вклада затрагивает многочисленные сбережения вкладчиков и капитал многих хозорганов. Финансовое неравновесие банков снижает общее доверие к кредитной системе государства, а это ощущается и в других секторах экономики.

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

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

Однако существует ряд подходов к вопросу об определении понятия и сущности кредитного портфеля коммерческого банка. Вообще под портфелем следует понимать совокупность, набор, запас определенных

материальных, финансовых, идейных или других параметров, дающих представление о характере, направлении, объеме деятельности, перспективах рыночной нише компании, банка, организации и т. п.

Основные трактовки кредитного портфеля коммерческого банка приведены в таблице 1.

Сравнивая определения кредитного портфеля, приведенные в таблице 1, можно сделать вывод что одни авторы очень широко трактуют кредитный портфель, относя к нему все финансовые активы и даже пассивы банка, другие – связывают рассматриваемое понятие только с ссудными операциями банка, третьи – подчеркивают, что, кредитный портфель – это не простая совокупность элементов, а классифицируемая совокупность. Общим для представленных определений является трактовка понятий как некой совокупности.

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

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

Таблица 1 Особенности трактовок кредитного портфеля банка в научной литературе

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Источник | Определение | Особенности |
| Первая группа определений |
| 1. Долан Э. Дж., Кэмпбелл К. Д.,Кэмпбелл Р. Дж. Деньги, банковскоедело и денежно-кредитная политика.СПб., 1993. – С. 88. | Портфель – совокупностьбанковских активов и пассивов | Подчеркнуто понятие портфелякак широкой совокупности,включающей в себя весь актив ипассив баланса банка. |
| 2. Цисарь И. Ф., Чистов В. П.,Лукьянов А. И. Оптимизацияфинансовых портфелей банков,страховых компаний, пенсионныхфондов. М.: Дело, 1998. – С. 16. | Портфели – это спискизаключенных, действующихконтрактов по привлечению иразмещению ресурсов. | Подчеркнуто понятие портфелякак широкой совокупности,базирующейся на операциях попривлечению и размещениюсредств банка. |
| 3. Синки Дж. Ф. мл. Управлениефинансами в коммерческих банках.Пер. с англ. / Под ред. Р. Я. Левиты,Б. С. Пинскера. – М.: Са1а1аху, 1994. –С. 10. | Портфель – совокупностьфинансовых активов. Коммерческий банк может быть представленкак портфель доходных активов,преимущественно кредитов. | Подчеркнуто понятие портфелякак совокупности финансовыхактивов, в т. ч. кредитов. |
| Вторая группа определений |
| 4. Панова Г. С. Кредитная политикакоммерческого банка. М.: ИКЦ«ДИС», 1997. – С. 139. | Кредитный портфель – ссуды,предоставленные банком своимклиентам. | Понятие рассматривается каксовокупность, включающая всебя ссудные операции. Приэтом не подчеркиваетсяклассифицированный характерсовокупности. |
| 5. Банковское дело: стратегическоеруководство. – М.: Издательство АО«Консалтбанкир», 1998. – С. 412. | Кредитный портфель – всекредитные вложения банка. | Понятие рассматривается каксовокупность, включающая всебя ссудные операции. Приэтом не подчеркиваетсяклассифицированный характерсовокупности. |
| 6. Рид Э., Коггер Р., Гилл Э., Смит Р.Коммерческие банки. М.: Космополис,1991. – С. 107. | Под портфелем кредитовпонимают ссуды клиентам. | Понятие рассматривается каксовокупность, включающая всебя ссудные операции. Приэтом не подчеркиваетсяклассифицированный характерсовокупности. |
| 7. Пашков А. И. Оценка качествакредитного портфеля // Бухгалтерия ибанки. – 1996. – № 3. – С. 29. | Кредитный портфель –совокупность требований банкапо предоставленным ссудам. Всостав кредитного портфеля банкавходят: межбанковскиекредиты; кредиты организациям ипредприятиям; кредиты частнымлицам. | Портфель определяется каксовокупность, включающаякредиты, выданные заемщикамразного типа. |
| 8. Андросов А. М. Бухгалтерский учети отчетность в банке.М.: Менатеп-Информ, 1994. – С. 306 | Кредитный портфель – этоссудная задолженность, котораявключает в себя ссуды, выданныеи еще не погашенные, а такжечасть просроченных процентов поссудам, накопленных за периодменее 30 дней. | Кредитный портфельрассматривается каксовокупность требований банкапо ссудам и просроченнымпроцентам. |
| Третья группа определений |
| 9. Банковский надзор и аудит: Уч.пособие / Под ред. И.Д. Мамоновой.М.: ИНФРА-М, 1995. – С. 50. | Кредитный портфель банкасоставляют остатки средств побалансовым счетам пократкосрочным, долгосрочным ипросроченным кредитам. Этообъемные характеристикикредитного портфеля банка. | Портфель трактуется какклассифицированнаясовокупность ссуд. При этом дляклассификации используютсякритерии срочности и риска. |

В нормативных документах Банка России, регламентирующих отдельные стороны управления кредитным портфелем (в частности в Положении Банка России № 254-П от 26 марта 2004 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»), определена его структура, из которой вытекает, что в него включается не только ссудный портфель, но и различные другие требования банка кредитного характера: предоставленные и полученные кредиты, размещенные и привлеченные депозиты, межбанковские кредиты и депозиты, факторинг, требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, учтенные векселя, 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, суммы, уплаченные кредитной организацией бенефициару по банковским гарантиям, но взысканные с принципала. Данная структура кредитного портфеля объясняется сходством таких категорий как депозит, межбанковский кредит, факторинг, гарантии, лизинг, ценная бумага, которые в своей экономической сущности связаны с возвратным движением стоимости и отсутствием смены собственника.

Сущность кредитного портфеля банка можно рассматривать на категориальном и прикладном уровнях. В первом аспекте кредитный портфель – это экономические отношения, возникающие при выдаче и погашении кредитов, осуществлении приравненных к кредитным операциям. 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. 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.

В состав кредитного портфеля входят различные виды кредитных операций, которые различаются по субъектам и объектам кредитования. Субъектами кредитования являются юридические либо физические лица, дееспособные и имеющие материальные или иные гарантии совершать экономические, в том числе кредитные сделки. В настоящее время принята следующая классификация субъектов кредитования:

-государственные предприятия и организации;

-кооперативы;

-граждане, занимающиеся индивидуальной трудовой деятельностью;

-другие банки;

-прочие хозяйства, включая органы власти, совместные предприятия, международные объединения и организации.

Объект кредитования в узком смысле – это то, под что выдается ссуда и ради чего заключается кредитная сделка, в широком смысле – это материальный процесс в целом, который вызывает потребность в ссуде и ради обеспечения непрерывности и ускорения которого заключается кредитная сделка. Объектами кредитования юридических лиц могут являться покрытие разрыва в платежном обороте, финансирование заключенных контрактов, выплата заработной платы сотрудникам, приобретение оборудования, жилищное и коммерческое строительство и др. К объектам кредитования физических лиц относятся покупка недвижимости, движимого имущества, товаров народного потребления и др.

В настоящее время основными видами кредитов, предоставляемых банками, являются коммерческий кредит, потребительский кредит, вексельный кредит, инвестиционный кредит, ипотечный кредит.

Кредитные операции различаются не только по субъектам и объектам кредитования, но и по таким признакам, как обеспеченность, срок, платность, связь кредита с движением капитала и др. (см. табл. 2)

Таблица 2 Виды кредитных операций

|  |  |
| --- | --- |
| Признак | Виды кредитов |
| Целевое назначение | Кредит общего характераЦелевой кредит |
| Сфера применения кредита | Кредиты в сферу производстваКредиты в сферу обращения |
| Срок кредита | До востребования (онкольный)КраткосрочныеСреднесрочныеДолгосрочные |
| Размер кредита | МелкийСреднийКрупный |
| Платность кредита | Ссуды с рыночной процентной ставкойСсуды с повышенной процентной ставкойСсуды с льготной процентной ставкой |
| Вид обеспечения | Доверительные ссудыОбеспеченные ссудыСсуды под финансовые гарантии третьих лиц |
| Способ погашения основного долга | Погашаемые единовременным взносомПогашаемые в рассрочку |
| Способ взимания ссудного процента | Процент выплачивается в момент погашенияПроцент выплачивается равномерными взносамиПроцент выплачивается неравномерными взносами |

Классификация может проводиться и по другим признакам, например по режиму открываемого заемщику счета, по отраслевой принадлежности ссудополучателя, по источникам происхождения кредитных ресурсов и т.п. Различие кредитных операций в технике предоставления кредитов привело к появлению таких банковских продуктов, как контокоррентный кредит, револьверный кредит, кредитование по кредитной линии, овердрафт и др. Таким образом, кредитный портфель состоит из различных видов кредитов, предоставляемых банком.

Кредит выполняет определенные функции. Необходимо установить функции кредитного портфеля через функции кредита, а учитывая, кредитный портфель является частью банковского портфеля, то и через функции коммерческого банка. Рассмотрим указанные функции более подробно с целью выявления функций, которые можно отнести к кредитному портфелю.

В экономической литературе приводится более десяти разных функций кредита. Но основными признаны перераспределительная функция и функция замещения действительных денег кредитными операциями.

Кредитный портфель должен выполнять перераспределительную функцию, суть которой состоит в перераспределении ссудного капитала внутри кредитного портфеля по субъектам получения кредитов. Но первоначально кредитным портфелем выполняется распределительная функция, которая заключается в распределении ссудного капитала по субъектам получения кредитов и по различным видам кредитных операций.

Следующая основная функция кредита – замещение действительных денег кредитными операциями – состоит в сужении стоимости, полученной заемщиком и вошедшей в хозяйственный оборот, выполняющей работу, свойственную деньгам. Эта функция будет являться функцией кредитного портфеля, поскольку посредством выдачи кредитов создается дополнительный платежеспособный спрос в рамках экономической системы, что помогает избежать кризиса перепроизводства товаров и не провоцирует инфляцию. Функция экономии издержек обращения не является функцией кредитного портфеля, так как она выполняется отдельными видами кредитов. Что касается функции кредита ускорения концентрации капитала, заключающейся в обеспечении финансовыми ресурсами приоритетных сфер деятельности, то кредитный портфель должен выполнять данную функцию. Данная функция выполняться не будет в случае, если банк будет направлять свободные средства в наиболее прибыльные сферы экономики, не выделяя приоритетов кредитования, связанных, с национальными интересами.

Функция кредита, заключающаяся в ускорении научно-технического прогресса, будет выполняться кредитным портфелем, если одним из приоритетов станет кредитование научно-технических организаций, спецификой которых является больший, чем в других отраслях, временной разрыв между первоначальными вложением капитала и реализацией готовой продукции.

Обратимся теперь к функциям банка. Основными функциями банка являются аккумулирование свободных денежных средств, регулирование денежного оборота, функция создания денег, посредническая.

Аккумулирование свободных денежных средств не может быть функцией кредитного портфеля так как он состоит из аккумулированных банком средств. Посредническая функция тоже не является функцией кредитного портфеля, поскольку кредитный портфель является средством выполнения посреднической функции банка при кредитовании. К функции кредитного портфеля можно отнести регулировании денежного оборота, которое достигается посредством кредитования потребностей различных субъектов производства и обращения, массового обслуживания хозяйства и населения. Другими словами эта функция повторяет распределительную и перераспределительную функции кредитного портфеля, вытекающие из функций кредита. Что касается функции банка, заключающейся в создании денег, то она также проявляется через основную функцию кредита, состоящую в замещении действительных денег кредитными операциями.

С позиции банковского портфеля к функциям кредитного портфеля можно отнести функции, выражающиеся в расширении и диверсификации доходной базы банка, повышении финансовой устойчивости, снижении общего риска активных операций и обеспечения высоких темпов роста капитала и дохода.

Кроме того, кредитный портфель наряду с вышевыявленными функциями выполняет свои специфические функции. Одна из основных его функций заключается в объединении кредитов в единое целое.

Функцией кредитного портфеля также является функция обеспечения возвратности кредитов, заключающаяся в постоянном мониторинге выданных кредитов с целью минимизировать кредитный риск (функция минимизации кредитного риска).

Таким образов. Кредитный портфель выполняет следующие функции:

-распределительную и перераспределительную функции;

-функцию замещения действительных денег кредитными ресурсами;

-функцию объединения кредитов;

-функцию минимизации кредитного риска;

-функцию расширения и диверсификации доходной базы банка и повышения его финансовой устойчивости.

Кредитный портфель, являясь частью банковского портфеля, характеризующегося доходностью, риском, ликвидностью, обладает всеми характеристиками банковского портфеля, но при этом имеет свою специфику. (см. табл. 3)

Таблица 3 Основные характеристики банковского и кредитного портфеля

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Характеристики | Банковский портфель | Кредитный портфель |
| Доходность | Доход, полученный на единицу активов за определенный период времени | Доход, полученный на единицу активов, вложенных в кредиты, за определенный период времени |
| Риск | Вероятность наступления неблагоприятных событий, которые могут возникнуть в результате принятия решения по управлению банковским портфелем в условиях неопределенности | Вероятность наступления неблагоприятных событий, которые могут возникнуть в результате принятия решения по управлению кредитным портфелем в условиях неопределенности |
| Ликвидность | Своевременное обращение активов в денежные средства или наличие возможности и способности у банка своевременно выполнять обязательства перед клиентами | Своевременный возврат кредитов заемщиками банку |

Основной характеристикой доходности кредитного портфеля является эффективная годовая ставка процентов, которая служит инструментом сопоставления с доходностью других видов активов и анализа обоснованности процентных ставок по выданным кредитам. Для анализа, как правило, используется реальная доходность – доход, полученный на единицу активов, вложенных в кредиты, за определенный период времени.

Риск кредитного портфеля представляет собой степень возможности того, что наступят обстоятельства, при которых банк понесет потери, вызванные кредитами, составляющим портфель.

Под ликвидностью подразумевается способность финансового инструмента трансформироваться в денежные средства, а степень ликвидность определяется продолжительностью временного периода, в течении которого эта трансформация может быть осуществлена, поэтому для кредитного портфеля ликвидность находит свое выражение в своевременном возврате кредитов.

Кредитный портфель, как и любой другой, характеризуется размером и структурой. Понятие «размер кредитного портфеля» следует рассматривать относительно всего размера портфеля активно-пассивных операций банка и относительно размера кредитных портфелей других банков.

Структура кредитного портфеля – это соотношение конкретных видов кредитных операций в портфеле. Кроме того, структуру кредитного портфеля необходимо рассматривать и как совокупность параметров, которыми может управлять банк, изменяя состав входящих в портфель видов кредитов и их объемы. Банк может и должен изменять структуру с целью получить наиболее благоприятные значения его целевых характеристик – доходности. Риска и ликвидности.

Исходя из вышесказанного кредитный портфель банка – это совокупность кредитов, имеющая определенную структуру, отвечающая целям и требованиям банка по доходности, риску, степени ликвидности и направлениям кредитования, рассматриваемая в качестве специфического объекта управления. Цели формирования кредитного портфеля могут изменятся в зависимости от отношения банка к риску, но основной целью является получение дохода и сохранение капитала.

В зависимости от цели банк формирует кредитный портфель определенного типа. Тип портфеля, в общем виде, представляется как характеристика портфеля, основанная на соотношении дохода и риска.

Необходимо выделить следующие типы кредитного портфеля: портфель дохода, портфель риска, сбалансированный портфель. (см. табл. 4)

Таблица 4 типы кредитного портфеля

|  |  |
| --- | --- |
| Тип портфеля | Характеристика портфеля |
| Портфель дохода | Портфель ориентирован на кредиты обеспечивающие стабильный доход |
| Портфель риска | Портфель состоит преимущественно из кредитов с высоким уровнем риска |
| Сбалансированный портфель | Данный портфель предполагает рациональное сочетание кредитов разного типа, как высокорискованных, так и низкорискованных |

Необходимо выделить виды кредитного портфеля. Под видом кредитного портфеля понимается совокупность характеристик того или иного портфеля в зависимости от составляющих его видов кредитов.

Кредитный портфель может быть постоянным или меняющимся. Постоянный портфель сохраняет свою структуру в течении установленного срока, продолжительность которого определяется кредитной политикой. Меняющийся портфель в полном соответствии со своим названием имеет динамическую структуру своих кредитов, состав которых обновляется с целью получения максимального экономического эффекта.

Кредитный портфель может быть специализированным и комплексным. Специализированный портфель ориентирован на отдельную группу кредитов, которые объединены не по общим целевым признакам, а по более частным критериям (отраслевая и региональная принадлежность кредитные продукты и т.п.). Соответственно комплексный портфель предполагает сочетание различных групп кредитов.

Разделение кредитов на группы производится по принципу однородности кредитов. Так деление кредитов на группы можно проводить по следующим направлениям: по субъектам и объектам кредитования, по сроку и размеру кредита, а также по другим направлениям исходя из классификации видов кредита. В соответствии с этим можно выделить разновидности кредитного портфеля в зависимости от вида составляющих его кредитов (см. табл. 5)

Таблица 5 Разновидности кредитного портфеля

|  |  |
| --- | --- |
| Классификатор | Разновидности кредитного портфеля |
| Субъект кредитования | Портфель юридических лицПортфель физических лицПортфель межбанковских кредитов |
| Объект кредитования | Портфель вексельных кредитовПортфель инвестиционных кредитовПортфель ипотечных кредитов |
| Техника кредитования | Портфель кредитов по простому ссудному счетуПортфель контокоррентных кредитовПортфель овердрафтных кредитовПортфель по кредитным линиям |
| Срок кредита | Краткосрочный портфельСреднесрочный портфельДолгосрочный портфель |
| Размер кредита | Портфель мелких кредитовПортфель средних кредитовПортфель крупных кредитов |
| Вид обеспечения | Портфель доверительных кредитовПортфель обеспеченных кредитовПортфель кредитов под финансовые гарантии третьих лиц |
| Способ погашения | Портфель кредитов, погашаемых единовременным взносомПортфель кредитов, погашаемых в рассрочку |
| Сфера применения кредита | Портфель кредитов в сферу производстваПортфель кредитов в сферу обращенияПортфель кредитов в финансовую сферу |

Что касается разновидности кредитного портфеля исходя из сферы применения, то здесь следует более детально раскрыть сферу производства, состоящую из различных отраслей, а в целом данный классификатор можно заменить на классификатор «отрасль кредитования», который будет предполагать разделение на следующие разновидности портфелей: портфель по торгово-посредническим операциям, портфель по строительству, портфель по связи, портфель по энергетической отрасли, портфель по машиностроению, портфель по металлургической отрасли, портфель по транспорту, портфель по химической отрасли, портфель по отраслям лесной промышленности, портфель по приборостроительной отрасли, портфель по отраслям легкой промышленности, портфель по пищевой отрасли, портфель по фармацевтической отрасли, портфель по исполнительным органам разных уровней власти и т.д.

Считается, что если на группу по ипотечным кредитам будет приходится большая доля ( по объему) кредитов портфеля, то кредитный портфель будет портфелем ипотечных кредитов, если по срокам кредитования доля портфеля по краткосрочным кредитам будет составлять большую часть портфеля, то кредитный портфель будет краткосрочным и т.д. Отсюда, для специализированного портфеля характерно представление большей части кредитного портфеля какой-либо из его разновидностей. Таким образом, кредитный портфель можно классифицировать по двум основным направлениям:

-по типам, в зависимости от риска и дохода портфеля;

-по видам, в зависимости от структуры портфеля и разновидности, в зависимости от преобладающего в структуре вида кредита.

Классификация кредитного портфеля по видам связана с разделением портфеля на однородные группы кредитов, поэтому можно представить их как подпортфели (субпортфели), которые также будут классифицироваться на основе классификации видов кредитов. Это позволит не только оценивать структуру кредитного портфеля и определить его вид и разновидность, но и даст возможность оценить качество каждого портфеля. Каждый подпортфель будет оцениваться отдельно, а по совокупности оценок будет формироваться интегральная характеристика. Принимая во внимание, что подпортфели будут характеризоваться определенным соотношением риска и дохода, то анализ качества подпортфелей поможет банку выбрать требуемую структуру кредитного портфеля в целом.

Представление кредитного портфеля как системы, состоящей из совокупности подпортфелей, кредиты в которых объединяются по принципу однородности, упростит процедуру структурирования портфеля по видам; создаст позможност оценки уровня риска и дохода по каждому подпортфелю и влияния каждого подпортфеля на кредитный портфель в целом.

1.2.Понятие качества кредитного портфеля

Важнейшим показателем уровня организации кредитного процесса является качество кредитного портфеля.

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

Качество — это:

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

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

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

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

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

Рассмотрим содержание отдельных критериев оценки качества кредитного портфеля.

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

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

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

- диверсифицированности структуры кредитного портфеля и отдельных его сегментов.

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

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

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

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

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

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

1.3.Управление качеством кредитного портфеля

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

Управление кредитным портфелем имеет несколько этапов:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В документе ЦБ записано, что финансовое положение заемщика оценивается:

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

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

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

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

Обслуживание долга по ссуде может быть признано хорошим, если:

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

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

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

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

Обслуживание долга должно быть признано неудовлетворительным, если:

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

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

- предоставленным физическим лицам, — свыше 60 дней;

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

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

Сформулированные профессиональные суждения о финансовом положении заемщика и о качестве обслуживания им долга позволяют путем комбинаций двух данных критериев определить категорию качества каждой конкретной ссуды так, как представлено в таблице 6.

Таблица 6 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.

При анализе кредитного портфеля банка в предлагаемом нами подходе мы делаем 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 - 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 7 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) =  |

# 2. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка на примере ОАО Сбербанк России

# 2.1 Характеристика кредитной деятельности ОАО Сбербанка России

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 января 2010г:

- капитал – 862 763 млн. руб.;

- прибыль – 43 285,7 млн. руб.;

- чистая прибыль – 36 204,7 млн. руб.;

- кредитный портфель (с учетом МБК) – 5 095 932 783 тыс. руб.,

- подразделения кредитной организации, ед.:

- филиалы – 539

- дополнительные офисы – 10 099

- операционные кассы вне кассового узла – 8 442

- операционные офисы – 253

- передвижные пункты кассовых операций – 84

Сбербанк России является крупнейшим банком Российской Федерации и СНГ. Его активы составляют более четверти банковской системы страны (27%),  а доля в банковском капитале находится на уровне 26% (1 июня 2010 г.). По данным журнала The Banker (1 июля 2010 г.), Сбербанк занимал 43 место по размеру основного капитала (капитала 1-го уровня) среди крупнейших банков мира.

Основанный в 1841 г. Сбербанк России сегодня - современный универсальный банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг. Сбербанк занимает крупнейшую долю на рынке вкладов и является основным кредитором российской экономики. По состоянию на 1 июня 2010 г., доля Сбербанка России на рынке частных вкладов составляла 49%, а его кредитный портфель включал в себя около трети всех выданных в стране кредитов (33% розничных и 30% корпоративных кредитов).

Сбербанк России обладает уникальной филиальной сетью и в настоящее время в нее входят 17 территориальных банков и более 19 100 подразделений по всей стране. Дочерние банки Сбербанка России работают в Казахстане,  на Украине и в Белоруссии. Сбербанк нацелен занять 5% долю на рынке банковских услуг этих стран. В соответствии с новой стратегией, Сбербанк России планирует расширить свое международное присутствие, выйдя на рынки Китая и Индии. В целом планируется увеличить долю чистой прибыли, полученной за пределами России, до 5% к 2014 г.

Рассматривая международный вектор как важнейшую составляющую стратегии своего развития, Сбербанк России осуществляет казначейские операции на международном рынке и операции торгового финансирования, поддерживает корреспондентские отношения с более чем 220 ведущими банками мира и участвует в деятельности ряда авторитетных международных организаций, представляющих интересы мирового банковского сообщества. Активная позиция и международный авторитет позволяют Сбербанку России наиболее полно удовлетворять внешнеэкономические запросы своих клиентов, привлекать на выгодных условиях ресурсы с мировых финансовых рынков и соответствовать лучшей практике, принятой в международном банковском сообществе.

Акции Сбербанка России котируются на российских биржевых площадках ММВБ и РТС с 1996 г. В марте 2007 г. Банк разместил дополнительный выпуск обыкновенных акций, в результате чего, уставный капитал увеличился на 12%, и было привлечено 230,2 млрд. рублей. Средний  дневной объем торгов акциями Сбербанка составляет 35% объема торгов на ММВБ.

Учредитель и основной акционер Банка — Центральный банк Российской Федерации (Банк России). По  состоянию на 16 апреля 2010 г., ему принадлежит 60,3 % голосующих акций и 57,6% в уставном капитале Банка. Остальными акционерами Сбербанка России являются более 263 тысяч юридических и физических лиц. Высокая доля иностранных инвесторов в структуре капитала Сбербанка России (более 32%) свидетельствует о его инвестиционной привлекательности.

Надежность и безупречная репутация Сбербанка России подтверждаются высокими рейтингами ведущих рейтинговых агентств. Агентством Fitch Ratings Сбербанку России присвоен долгосрочный рейтинг дефолта в иностранной валюте “BBB”, агентством Moody’s Investors Service - долгосрочный рейтинг депозитов в иностранной валюте “Baa1”. Кроме того, агентство Moody’s присвоило Банку наивысший рейтинг по национальной шкале.

21 октября 2008 года Наблюдательный совет Сбербанка России единогласно одобрил Стратегию развития Сбербанка до 2014 года Основные направления преобразований.

Основные направления преобразований:

1. Максимальная ориентация на клиента и превращение Сбербанка в «сервисную» компанию по обслуживанию индивидуальных и корпоративных клиентов

2. Технологическое обновление Банка и "индустриализация" систем и процессов

3. Существенное повышение операционной эффективности Банка на основе самых современных технологий, методов управления, оптимизации и рационализации деятельности по всем направлениям за счет внедрения Производственной Системы Сбербанка, разработанной на базе технологий Lean

4. Развитие операций на международных рынках, прежде всего в странах СНГ

Цели и задачи 2014 года:

1.Финансовые результаты

- увеличение объема чистой прибыли в 2,5-3 раза по сравнении с 2007 годом;

-снижение отношения операционных затрат к чистому операционному доходу на 5 процентных пунктов до 40%;

-рентабельность капитала (ROAE) не ниже 20%;

-количество сотрудников 200-220 тысяч.

2.Положение на российском рынке

-укрепление конкурентных позиций на основных банковских рынках;

-сохранение позиций на рынке вкладов физических лиц;

-сохранение доли в активах российской банковской системы на уровне 25-30%.

3.Операции на зарубежных рынках

-увеличение доли чистой прибыли, обеспеченной международным бизнесом, до 5-7%;

-увеличение присутствия на рынках Китай и Индии;

-целевая доля на приоритетных рынках стран СНГ – не менее 5%.

4.Качественные показатели развития

-лучшие в России навыки в области клиентской работы, лидерство по качеству обслуживания, современная система управления рисками;

-корпоративная культура, нацеленная на самосовершенствование и рост производительности труда, высокопрофессиональный, заинтересованный персонал;

-сопоставимые с лучшими мировыми аналогами управленческие и операционные системы и процессы;

-узнаваемый «позитивный» бренд и высокая степень лояльности клиентов.

Реализация Стратегии развития позволит Банку укрепить позиции на российском рынке банковских услуг и достичь финансовых и операционных показателей, соответствующих уровню высококлассных универсальных мировых финансовых институтов.

2.2 Анализ кредитного портфеля ОАО Сбербанк России

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

Оценка кредитной деятельности, полученная на базе проводимого анализа, является основанием для принятия стратегических решений в части перспективного развития банка. Однако в настоящее время методы анализа кредитной деятельности банка, представленные в литературе имеют ряд недостатков, что актуализирует вопросы формирования более полного и объективного подхода к анализу кредитного портфеля банка. Основная проблема методов анализа, представленных в литературе заключается в том, что указанные в них шаги невозможно реализовать на практике лишь потому, что у пользователей отсутствует в наличии информационные первичные для анализа материалы.

Целью анализа информации о кредитной деятельности банка является оценка ее состояния для получения собственного мнения внешних пользователей о соответствии возможностей банка их требованиям путем определения положительных и отрицательных сторон банковской кредитной деятельности.

Анализ любого вида деятельности банка, в т.ч. и его кредитной деятельности, необходимо начинать с оценки положения банка на соответствующем рынке, его конкурентоспособности, а также с изучения изменений, происходящих на самом рынке.

С целью определения места анализируемого банка на рынке следует рассчитать ряд абсолютных значений кредитного портфеля, являющегося результатом кредитной деятельности банка,  и относительных показателей, характеризующих эту деятельность.

Под кредитным портфелем понимается совокупность требований банка по предоставленным кредитам различным заемщика. Для расчета объема кредитного портфеля можно использовать наиболее доступную форму бухгалтерской отчетности «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации (№0409101)», откуда получают данные по остаткам денежных средств на следующих балансовых счетах:

- Межбанковские кредиты: счета 320 (без учета 32015), 321 (без учета 32115);

-Кредиты, предоставленные Министерству финансов России: счет 441 (без учета 44115);

-Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления: счет 442 (без учета 44215);

-Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам: счет 443 (без учета 44315);

-Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления: счет 444 (без учета 44415);

-Кредиты, предоставленные юридическим лицам различных форм собственности: счет 445 (без учета 44515), 446 (без учета 44615), 447 (без учета 44715), 448 (без учета 44815), 449 (без учета 44915), 450 (без учета 45015), 451 (без учета 45115), 452 (без учета 45215), 453 (без учета 45315);

-Кредиты, предоставленные физическим лицам- частным предпринимателям: счет 454 (без учета 45415);

- Кредиты, предоставленные физическим лицам: счет 455 (без учета 45515);

-Кредиты, предоставленные юридическим лицам- нерезидентам: счет 456 (без учета 45615);

-Кредиты, предоставленные физическим лицам- нерезидентам: счет 547 (без учета 45715).

Для анализа кредитного портфеля и дальнейшей его оценке следует рассчитать:

1.Объем кредитного портфеля, рассмотреть его структуру и динамику

2.Коэффициенты, показатели отражающие результат кредитной деятельности банка

3.Оценить качество кредитного портфеля, конкурентоспособность

4.Определить мероприятия по управлению

Расчет кредитного портфеля ОАО Сбербанк России представлен в таблице 8.

Таблица 8 Расчет объема кредитного портфеля ОАО Сбербанк России.

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Сумма, тыс. руб. | Абс. отклонение, тыс. руб. | Уд. Вес, % | Отклонение в уд. весах, % |
| На 01.01.10 | На 01.02.10 | На 01.01.10 | На 01.02.10 |
| Межбанковские кредиты | 24021840 | 65890763 | 41868923 | 0,47 | 1,29 | 0,82 |
| Кредиты, предоставленные министерству финансов России | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов РФ и органов самоуправления | 93401545 | 94846064 | 1444519 | 1,84 | 1,86 | 0,03 |
| Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов РФ и органов самоуправления | 7800 | 7800 | 0 | 0,0002 | 0,0002 | 0 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам различных форм собственности | 3736793564 | 3721833725 | -14959839 | 73,44 | 73,04 | -0,40 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам – частным предпринимателям различных форм собственности | 93057155 | 90595799 | -2461356 | 1,83 | 1,78 | -0,05 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | 1129855577 | 1111367685 | -18487892 | 22,20 | 21,81 | -0,39 |
| Кредиты, предоставленные юридическим лицам-нерезидентам | 11230063 | 11388286 | 158223 | 0,22 | 0,22 | 0 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам-нерезидентам | 2449 | 2661 | 212 | 0 | 0 | 0 |
| Объем кредитного портфеля | 5088369993 | 5095932783 | 7562790 | 100 | 100 | 0 |

Из данных таблицы видно, что объем кредитного портфеля ОАО Сбербанк России за анализируемый период увеличился на 7 562 790 тыс. руб. и на 01.02.10 составил 5 095 932 783 тыс. руб. Данное изменение произошло за счет увеличения количества межбанковских кредитов на 41 868 923 тыс. руб. и на 01.02.10 они составили 65 890 763 тыс. руб., увеличения количества кредитов, предоставленных финансовым органам субъектов РФ и органов самоуправления на 1 444 519 тыс. руб. и на 01.02.10 они составили 94 846 064 тыс. руб., увеличения количества кредитов, предоставленных юридическим лицам-нерезидентам на 158 223 тыс. руб. и на 01.02.10 они составили 11 388 286 тыс. руб., уменьшения количества кредитов, предоставленных юридическим лицам различных форм собственности на 14 959 839 тыс. руб. и на 01.02.10 они составили 3 721 833 725 тыс. руб., уменьшения кредитов, предоставленных физическим лицам – частным предпринимателям различных форм собственности на 2 461 356 тыс. руб. и на 01.02.10 они составили 90 595 799 тыс. руб., уменьшения кредитов, предоставленных физическим лицам на 18 487 892 тыс. руб. и на 01.02.10 они составили 1 111367 685 тыс. руб.

За анализируемый период произошли следующие изменения в структуре кредитного портфеля ОАО Сбербанк России. Наибольший удельный вес в кредитном портфеле имеют кредиты, предоставленные юридическим лицам различных форм собственности и на 01.01.10 они составляют 73, 44% или 3736793564 тыс. руб., в течении анализируемого периода удельный вес их незначительно снижается (на 0,4%) и на 01.02.10 составляет 73,04% или 3 721 833 725 тыс. руб. Это говорит о том что банк специализируется в основном на выдаче кредитов юридическим лицам различных форм собственности и свидетельствует об экспансивном характере деятельности банка на рынке данного вида кредитов.

Второе место по удельному весу в кредитном портфеле банка занимают кредиты, предоставленные физическим лицам, за анализируемый период доля их незначительно уменьшается (на 0,39%) и на 01.02.10 составила 21,81%. Что говорит о том, что банк акцентирует свое внимание на рынке частных лиц.

Суммарный удельный вес кредитов, выдаваемых физическим лицам и юридическим лицам различных форм собственности составляет 94,85%, что говорит о том, что всего лишь 5,15% кредитного портфеля приходится на остальные виды выдаваемых кредитов.

Определение объема кредитного портфеля банка позволяет сделать лишь предварительные выводы о кредитных предпочтениях банка. Для более подробной оценки необходимо провести анализ динамики кредитного портфеля за исследуемый период, используя таблицу 9.

Таблица 9 Сравнительная таблица кредитных портфелей банка ОАО Сбербанк России

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | На 01.01.10 | На 01.02.10 |
| Объем активов, тыс. руб. | 7704001000 | 7812167000 |
| Объем работающих активов, тыс. руб. | 7727327246 | 7835578663 |
| Объем кредитного портфеля, тыс. руб.в том числе | 5088369993 | 5095932783 |
| Кредиты, выданные другим банкам | 24021840 | 65890763 |
| Кредиты, выданные юридическим лицам | 3748023627 | 3733222011 |
| Кредиты, выданные физическим лицам | 1222915181 | 1201966145 |
| Доля кредитного портфеля в активах банка, % | 65,13 | 66,15 |
| Доля кредитного портфеля в работающих активах, % | 65,85 | 65,04 |
| Доля кредитов ЮЛ в кредитном портфеле, % | 73,66 | 73,26 |
| Доля кредитов ФЛ в кредитном портфеле, % | 24,03 | 23,59 |
| Доля кредитов банкам в кредитном портфеле, % | 0,47 | 1,29 |

Исходя из данных таблицы 9, можно сделать вывод что кредитная деятельность является основной деятельностью анализируемого банка и в основном это кредитование юридических лиц.

Растущая динамика объемов кредитного портфеля в абсолютном выражении свидетельствует о расширении сектора кредитного рынка, на котором оперирует данный банк. Как показывают данные таблицы 2, анализируемый банк имеет растущие объемы кредитного портфеля, что позволяет положительно оценить его поведение на рынке. Как правило, рост объемов кредитования происходит в банке в результате влияния каких – либо факторов, к которым можно отнести: снижение ставки кредитования, увеличение сроков кредитования, увеличение лимитов кредитования, снижение требований к оформлению пакета документации, снижение требований к обеспечению возвратности кредита; для физических лиц банки могут применять такие формы стимулирования к получению кредита, как снижение границы минимального возраста заемщика, отсутствие в пакете документов военного билета, наличие одного поручителя и т.д.

Относительные показатели кредитного портфеля позволяют выявить значимость кредитной деятельности для банка. Так, показатель *Да* (доля кредитного портфеля в валюте баланса) позволяет определить, насколько деятельность банка по размещению денежных ресурсов в виде кредитов ориентирована на рынок ссудных капиталов. Рост доли с 65,13% до 66,15 незначителен, но свидетельствует о повышение значимости кредитной деятельности для банка, и вместе с тем, о вероятности роста кредитных рисков. Иначе коэффициент *Да* носит название коэффициент концентрации, который показывает насколько банковские активы сконцентрированы на кредитном рынке. Сегодня практическая деятельность отечественных банков показывает, что коэффициент концентрации во многих крупных банках достигает уровня 90-95%, что связано со снижением уровня доходности и росте риска прочих активных операций, что вынуждает банки в основном оперировать на рынке ссудных капиталов.

Соотношение темпов прироста кредитного портфеля (*ТПк.п.*) с темпами прироста совокупных активов (*ТПс.а.*) позволяет сделать вывод о том, за счет каких активов происходит рост валюты баланса. Данный коэффициент носит название коэффициент опережения *(Коп).*

ТПк.п.=( 5095932783-5088369993)/ 5088369993\*100=0,15

ТПс.а.=( 7812167000-7704001000)/ 7704001000\*100=1,4

Коп=0,15/1,4=0,1

Коэффициент опережения показывает, во сколько раз прирост кредитного портфеля опережает прирост совокупных активов. В результате чего можно сделать вывод о тактике поведения банка на рынке: в данный анализируемый период *Коп*  меньше единицы, то можно предположить, что банк наращивал свои активы за счет прочих операций, снижая активность кредитной деятельности.

Доля кредитного портфеля в работающих активах (Др) позволяет сделать вывод о том, насколько кредитный портфель превалирует в работающих активах. Рост данного показателя позволяет сделать заключение о том, что более высокая доходность данных активов вынуждает банк обходить прочие виды размещения, и осуществлять свою деятельность в основном на кредитном рынке.

В анализируемом банке (табл.2) наблюдается увеличение значения доли кредитного портфеля в активах банка с 65,13 до 66,15. Банк наращивает активы, преимущественно, за счет размещаемых в кредиты денежных ресурсов. Данное поведение, вероятно, можно объяснить двумя причинами: более низким уровнем риска кредитных сделок по сравнению, например, с операциями на фондовом рынке и отсутствием волатильности процентных кредитных ставок. Снижение доли кредитного портфеля в работающих активах с 65,85% до 65,04% говорит о том, что кредитные размещения являются для банка менее доходными.

Анализируя динамику объемов кредитного портфеля за период, следует выявить внутренние факторы, повлекшие его увеличение или снижение, для чего необходимо структурировать кредитный портфель по виду заемщика, и исследовать изменения каждой из статей (табл.10). Такого рода анализ позволяет оценить степень диверсифицированности кредитного портфеля, которая вытекает из понятия ликвидности кредитного портфеля: чем более диверсифицированным является кредитный портфеля, тем менее рискованными будут кредитные размещения, т.к. степень их защищенности от изменения изменения конъюнктуры рынка можно назвать достаточной.

Таблица 10 Структура кредитного портфеля ОАО Сбербанк России по типу заемщика

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Статья кредитного портфеля | На 01.01.10 | На 01.02.10 |
| Сумма, тыс. руб. | Уд.вес, % | Сумма, тыс. руб | Уд.вес, % |
| Кредиты, выданные банкам | 24021840 | 0,47 | 41868923 | 1,29 |
| Кредиты юридическим лицам, всегов том числе: | 3748023627 | 73,66 | 3733222011 | 73,26 |
| Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности | 171193 | 0,14 | 134995 | 0,01 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим оганизациям | 3630551441 | 71,35 | 3616330933 | 70,97 |
| Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям | 4864517 | 0,1 | 4758710 | 0,09 |
| Кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям | 93057155 | 1,83 | 90595799 | 1,78 |
| Кредиты физическим лицам, всегов том числе | 1222915181 | 24,03 | 1201966145 | 23,09 |
| Кредиты, предоставленные физическим лицам | 1222915181 | 24,03 | 1201966145 | 23,09 |
| Итого кредитный портфель | 5088369993 | 100 | 5095932783 | 100 |

В процессе анализа таблицы 10 следует обращать внимание на два показателя: во–первых - доля статьи в совокупном кредитном портфеле, во – вторых - темпы прироста статьи.

Наибольшая доля той или иной статьи позволяет определить, в каком секторе кредитного рынка оперирует банк: данный банк оперирует в основном в секторе кредитования негосударственных коммерческих организаций.

Следует отметить, что кредитование предприятий и организаций является в настоящее время приоритетным направлением деятельности российских банков. Основная причина таких приоритетов состоит в более низком кредитном риске по сравнению с кредитованием физических лиц, во-первых потому, что предприятия имеют более транспарентную финансовую отчетность, а, во –вторых, возврат таких кредитов имеет более высокое обеспечение в виде залогов. Но уже сегодня данные приоритеты смещаются в сторону розничного кредитования, т.к. возможности получения банками доходов от кредитования юридических лиц исчерпываются, и банки вынуждены искать новые источники их получения. Поэтому в современных

российских банках наряду с кредитованием юридических лиц, кредитование население является одним из наиболее перспективных направлений банковской деятельности.

Кроме анализа кредитной деятельности банка, проведенного по балансовым счетам формы №101, необходимо обратить внимание и исследовать деятельность банка в части оформленных сделок по кредитным линиям. Банк России предусматривает существование двух видов кредитных линий – «под лимит выдачи» и «под лимит задолженности». Предусматривается также комбинированная форма, включающая в себя оба указанных условия.

Под «лимитом выдачи» понимается заключение банка договора с клиентом, условием которого является выдача определенной суммы средств (накопительно). Выдача кредита осуществляется траншами, при выдаче последнего транша, когда общая сумма выданных средств достигается равной договору, кредитная линия считается исчерпанной, независимо от того происходило ли погашение кредита заемщиком. Невыплаченные, но зарезервированные под кредитную линию денежные средства учитываются на внебалансовом счете 91316. Данные денежные средства, по сути, являются кредитом, но до тех пор, пока они не выплачены, относятся к обязательствам банка.

Под «лимитом задолженности» понимается выдача денежных средств клиенту в виде кредита, но при условии, что клиент погашает часть полученных ранее средств до размера, предусмотренного банком в договоре. Новый транш кредитной линии выдается только тогда, когда максимальная задолженность клиента банку будет равна оговоренной в кредитном договоре.

Зарезервированные под этот вид кредитной линии денежные средства учитываются банком на внебалансовом счете 91317.

Исследования остатков денежных средств на указанных счетах проводят в динамике, в результате чего делается прогноз об объемах денежных средств, которые будут размещены банком в перспективе.

Важность такого анализа, в первую очередь, обусловлена поддержание ликвидности банка, которая является основополагающим критерием оценки его состоятельности. Данное исследование ставит своей целью выявление возможностей банка, как в вопросах размещения долгосрочных кредитов, так и в вопросах кредитного риска (известно, что чем более долгосрочный кредит размещается банком, тем выше уровень риска его не возврата в результате возможного дефолта заемщика).

Таблица 11 Структура кредитного портфеля ОАО Сбербанк России по степени срочности

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Статья кредитного портфеля | На 01.01.10 | На 01.02.10 | Отклонение в уд.весах,% | Абс.отклонение, тыс. руб. |
| Сумма, тыс. руб. | Уд.вес, % | Сумма, тыс. руб. | Уд.вес, % |
| Кредиты, предоставленные до востребования и овердрафт | 10809331 | 0,212 | 16892963 | 0,331 | 0,119 | 6083632 |
| Кредиты, предоставленные сроком в 1 день | 356104 | 0,007 | 412736 | 0,008 | 0,001 | 56632 |
| Кредиты, предоставленные на срок от 1 до 7 дней | 4589597 | 0,090 | 38934723 |  0,764 | 0,674 | 34345126 |
| Кредиты, предоставленные на срок от 8 до 30 дней | 28020276 | 0,551 | 24386582 | 0,479 | -0,072 | -3633694 |
| Кредиты, предоставленные на срок от 31 до 90 дней | 74143720 | 1,457 | 88420839 | 1,735 | 0,278 | 14277119 |
| Кредиты, предоставленные на срок от 91 до 180 дней | 754811187 | 14,840 | 728312013 | 14,291 | -0,549 | -26499174 |
| Кредиты, предоставленные на срок от 181 до 1 года | 2082028954 | 40,925  | 2033085173 | 39,893 | -1,032 | -48943781 |
| Кредиты, предоставленные на срок от 1 года до 3 лет  | 2128510767 | 41,838 | 2161425543 | 42,412 | 0,574 | 32914776 |
| Кредиты, предоставленные на срок свыше 3 лет | 4091001 | 0,080 | 4447947 | 0,087 | 0,007 | 356946 |
| Итого кредитный портфель | 5088369993 | 100 | 5095932783 | 100 | х | 7562790 |

Из таблицы 11 можно сделать вывод что, в составе кредитного портфеля доли кредитов, предоставленных на срок от 181 дня до 1 года и от 1 года до 3 максимальны, и составляют большую часть кредитного портфеля банка за анализируемый период. Объем кредитов, предоставленных на срок от 181 дня до 1 года уменьшился на 48 943 781 тыс. руб. и на 01.02.10 составил 2 033 085 173 тыс. руб., а доля их в совокупном кредитном портфеле уменьшилась на 1,032% и составила 39,893%.

Объем кредитов, предоставленный на срок от 1 года до 3 увеличился на 32 914 776 тыс. руб. и на 01.02.10 составил 2 161 425 543 тыс. руб., доля их в совокупном кредитном портфеле в кредитном портфеле увеличилась на 0,574%и на 01.02.10 составила 42,412%. Объем кредитов, предоставленных на свыше 3-х лет увеличилась на 356 946 тыс. руб. и на 01.02.10 составила 4 447 947 тыс. руб., доля их в совокупном кредитном портфеле увеличилась на 0,007% и на 01.02.0 составила 0,087%. Увеличение доли долгосрочных кредитов в структуре кредитного портфеля является положительной тенденцией и что свидетельствует, во – первых, о наличии у банка долгосрочной ресурсной базы (что характерно для надежных крупных банков, обладающих положительной репутацией в банковских и клиентских кругах), во – вторых, о потенциале банка в удовлетворении потребностей корпоративных клиентов различных секторов экономики, основная проблема развития которых заключается в отсутствии долгосрочного инвестиционного ресурса. Следует отметить, что в настоящее время, в структуре кредитного портфеля отечественных коммерческих банков происходят изменения в сторону увеличения доли долгосрочных кредитных размещений, к которым относят средства, размещенные на срок от 3 лет и выше. Рост в динамике такого вида кредитных размещений позволяет оценить банк как соответствующей потребностям рынка, что поднимает его репутацию в клиентской среде, а, следовательно, добавляет конкурентные преимущества.

Анализируемый банк наращивает объемы долгосрочных кредитов, как в абсолютном, так и в относительном выражении.

Долгосрочные кредитные размещения являются основными доходоприносящими ресурсами для банка, т.к. процентная ставка по таким кредитам выше. В этой связи увеличение их доли свидетельствует об увеличении уровня доходности банковских операций, и, как следствие, о росте прибыли банка. Именно поэтому некоторые отечественные банки, в настоящее время уходят от краткосрочного кредитования (кроме «овердрафт») и акцентируют свою работу на средне- и долгосрочных кредитах.

Таблица 12 . Классификация видов обеспечения возвратности кредитов в ОАО Сбербанк России

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Вид обеспечения возвратности кредита | На 01.01.10 | На 01.02.10 | Абс.отклонение, тыс. руб. | Откл. В уд.весах, % |
| Сумма, тыс. руб. | Уд.вес,% | Сумма, тыс. руб. | Уд.вес,% |
| Ценные бумаги, принятые в залог по выданным кредитам | 817170836 | 4,55 | 824735658 | 4,61 | 7564822 | 0,06 |
| Полученные гарантии и поручительства | 5643633303 | 31,46 | 5582430788 | 31,19 | -61202515 | -0,27 |
| Имущество, принятое банком (кроме ценных бумаг и драг.металлов) | 98303 | 5,46 | 98224 | 5,49 | -79 | 0,03 |
| Драгоценные металлы, зарезервированные в качестве залога.  | 11480565462 | 63,99 | 11490763346 | 64,20 | 10197884 | 0,21 |
| Итого обеспечения | 17941467904 | 100 | 17898028016 |  | 100 | х |

Из таблицы 12 можно сделать вывод что из всех видов обеспечения возвратности кредитов в анализируемом банке преобладают драгоценные металлы, зарезервированные в качестве залога, их объем увеличился на 10 197 884 тыс. руб. и на 01.02.10 они составили 11 490 763 346 тыс. руб., доля их в общем объеме обеспечения выросла на 0,21% и на 01.02.10 составила 64,20%. Объем ценных бумаг, принятых в залог по выданным кредитам увеличился на 75 64 822 тыс. руб. и на 01.02.10 составил 824 735 658 тыс. руб., доля их в общем объеме обеспечении выросла на 0,06% и на 01.02.10 составила 4,61%. Объем имущества, принятого банком незначительно изменился, уменьшился на 79 тыс. руб. и на 01.02.10 составил 98 224 тыс. руб., доля его в общем объеме обеспечения тем не менее выросла на 0,03% и на 01.02.10 составила 5,49%.

Имущество заемщика (в т.ч. драгоценные металлы и ценные бумаги) является наиболее надежной формой обеспечения (особенно недвижимость), т.к. имеет минимальные потери своей рыночной стоимости со временем, поэтому увеличение их объема в и доли в общем объеме обеспечения кредитов является положительной тенденцией.

Наименее качественным является обеспечение в форме гарантий и поручительств из-за возможного дефолта гаранта или поручителя. В данном случае, статья полученные гарантии и поручительства имеет тенденцию к уменьшению в абсолютном выражении на 61 202 515 тыс. руб., а доля этого вида обеспечения имеет тенденцию к уменьшению на 0,27% и на 01.02.10 составляет 31,19%, что превышает 20% , что вызывает опасения в части роста кредитного риска. В процессе анализа следует обратить внимание на то, что увеличение объема средств по счету полученные гарантии поручительства, как правило, сопровождается одновременным увеличением объема кредитного портфеля, выданного частным лицам, т.к. в настоящее время основная часть розничных кредитов (кроме ипотечных) выдается банками под поручительства.

# 2.3. 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 исследование качества кредитного портфеля ОАО Сбербанк России 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) Сбербанк России делает ставку на кредиты сроком от 181 дня до 1 года ( 39,89% на 01.02.10) и кредиты сроком от 1 года до 3 лет (42,41% на 01.02.10)

2)рассматривая структуру выданных кредитов по категориям заемщиков можно отметить, что в кредитном портфеле преобладают кредиты выданные негосударственным коммерческим предприятиям (71,35% на 01.02.10г) и кредиты выданные юридическим лицам (73,26% на 01.02.10г);

3) из всех видов обеспечения возвратности кредитов преобладают драгоценные металлы, зарезервированные в качестве залога (64,20% на 01.02.10) и полученные гарантии и поручительства (31,19% на 01.02.10).

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 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 2014 года. Проект утвержден Комитетом Наблюдательного Совета Сберегательного Банка России по стратегическому планированию (протокол заседания №1 от 21 октября 2008 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. Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. –Спб.:Питер, "Учебник для вузов", 2004. -384с.
13. Сухова Л.Ф. Практикум по анализу финансового состояния и оценке кредитоспособности банка-заемщика. –М.:Финансы и статистика,2003. -152с.
14. Гурвич В., Кредитное качество банковских активов, Банковское дело, 2004г, №1, с.43
15. Сабиров М., Характеристика диверсифицированного кредитного портфеля коммерческого банка, Аудитор, 2006, №10, С. 47
16. Официальный сайт Центрального Банка России, [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru), фициальный сайт Сбербанка России, www.sbrf.ru