# МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ

ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ

ТАМБОВСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

ИМЕНИ Г.Р. ДЕРЖАВИНА

АКАДЕМИЯ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

Кафедра:

Финансы и кредит

«Утверждаю»

Заведующий кафедрой

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_\_\_\_

«\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2010

**КУРСОВАЯ РАБОТА**

**По курсу «Финансовый менеджмент»**

На тему «Управление кредитным портфелем коммерческого банка»

Автор работы: студентка 5 курса 505 группы Гусакова Е. П.

Руководитель работы Сутягин В. Ю.

Работа защищена «\_\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_2010

Оценка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Члены комиссии \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Тамбов

**Содержание:**

[Введение 3](#_Toc137991765)

[\_Toc137991766](#_Toc137991766)

1. Сущность, принципы и особенности формирования кредитного портфеля коммерческого банка [6](#_Toc137991766)

1.1. Понятие и принципы управления кредитным портфелем [6](#_Toc137991766)

1.2. Особенности формирования кредитного портфеля 13

2. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка и пути совершенствования системы управления кредитным портфелем на примере Сбербанка России18

[2.1. Анализ кредитного портфеля ОАО Сбербанк России.](#_Toc137991777) 18

[2.2. Пути совершенствования системы управления кредитным портфелем ОАО Сбербанк России. 35](#_Toc137991778)

[Заключение 45](#_Toc137991765)

[Список используемой литературы 50](#_Toc137991765)

[Приложения 54](#_Toc137991765)

Введение

Важное значение в банковском менеджменте имеет управление кредитным портфелем, поскольку предоставление кредита одна из основополагающих функций банка. Кредитные операции служат доходообразующим фактором в деятельности коммерческих банков. Показателем уровня организации кредитного процесса является качество кредитного портфеля, который в отечественной практике определяют как совокупность заключенных контрактов по сделкам кредитного характера. В российской экономической литературе кредитный портфель определяется как совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы на основе определенных критериев. Одним из таких критериев является степень кредитного риска. По этому критерию определяется качество портфеля.

Уровень показателя качества кредита обратно пропорционален уровню кредитного риска (чем выше качество ссуды, тем меньше вероятность ее невозврата или задержки погашения, и наоборот). При этом в отличие от кредитного риска качество кредита или кредитного портфеля банка – это реальная величина, определяемая по уже предоставленным банком ссуд. Зная структуру кредитного портфеля по категориям качества кредита и определив статистическим путем средний процент проблемных, просроченных, безнадежных ссуд по каждой категории, банк получает возможность осуществлять ряд мероприятий, направленных на снижение потерь по кредитным операциям.

Основные методу регулирования, управления кредитным риском следующие: диверсификация портфеля активов, предварительный анализ платежеспособности заемщиков, создание резервов для покрытия кредитного риска, анализ и поддержание оптимальной (для банка) структуры кредитного портфеля; требование обеспеченности ссуд и их целевого использования.

Так как предоставление кредита, с одной стороны, всегда связано с риском, с другой стороны, кредитование – основной источник прибыли, то задачей банка является проведение взвешенной кредитной политики, позволяющей найти компромисс между желанием получить максимальный доход при минимизации риска. С этой целью банк проводит огромную работу по выбору наиболее выгодных и приемлемых для банка видов, форм, методов обеспечения кредитования, оценки репутации и кредитоспособности заемщика. Поэтому важным является проведение разумной, обоснованной кредитной политики, ведь от ее разработки и реализации зависит дальнейшая деятельность банка, поскольку кредитование – самый прибыльный вид услуг, оказываемых банком.

В настоящее время эффективное управление кредитным портфелем является наиболее актуальным, так как идет процесс совершенствования банковской системы, выбраковка неконкурентоспособных банков, а их жизнеспособность, естественно, зависит от проводимой банком кредитной политики.

*Кредитный портфель* - совокупность кредитов, предоставленных банком коммерческой организации. Оценка кредитного портфеля основана на анализе его качества. В условиях рыночной экономики повышаются потребности коммерческих организаций в привлечении заемных средств.[29]

Актуальность курсовой работы обоснована тем, что в таких условиях требования к формированию и управлению кредитным портфелем организаций значительно возрастает.

Целью данной работы является анализ особенностей формирования и управления кредитным портфелем коммерческой организации.

Для достижения поставленной цели перед курсовой работой встает ряд задач:

- рассмотреть понятие и принципы управления кредитным портфелем коммерческой организации;

- изучить политику формирования кредитного портфеля коммерческой организации;

- провести анализ кредитного портфеля коммерческой организации;

- сделать выводы и предложить пути совершенствования системы управления кредитным портфелем

Объектом исследования является ОАО Сбербанк России. Предметом исследования выступает кредитный портфель коммерческой организации. Теоретической и методологической основой проведения исследования явились учебные пособия, монографии и статьи в научных журналах по теме исследования.

Данная работа содержит две главы: сущность, принципы и особенности формирования кредитного портфеля коммерческого банка; анализ кредитного портфеля коммерческого банка и пути совершенствования системы управления кредитным портфелем на примере ОАО Сбербанк России.

В первой главе рассматривается понятие кредитного портфеля , принципы управления кредитным портфелем и особенности формирования кредитного портфеля.

В рамках второй главы проводится анализ кредитного портфеля ОАО Сбербанк России и предлагаются пути совершенствования системы управления кредитным портфелем ОАО Сбербанк России.

ГЛАВА 1 СУЩНОСТЬ, ПРИНЦИПЫ И ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1. **Понятие и принципы управления кредитным портфелем**

Кредитный портфель представляет собой остаток кредитной задолженности по балансу коммерческого банка на определенную дату.

В российской экономической литературе кредитный портфель определяется как совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы на основе определенных критериев. Одним из таких критериев, применяемых в зарубежной и отечественной практике, является степень кредитного риска. По этому критерию определяется качество кредитного портфеля. Анализ и оценка качества кредитного портфеля позволяет менеджерам банка управлять его ссудными операциями .

В отечественной практике кредитный портфель определяют как совокупность заключенных контрактов по сделкам кредитного характера. Сюда относят, помимо непосредственно ссуд, также факторинговые операции, лизинг, учет векселей, исполнение обязательства по выданным банковским гарантиям и поручительствам. В целом финансовое управление формированием заемного капитала предприятия представляет собой систему принципов и методов разработки и реализации финансовых решений, регулирующих процесс привлечения заемных средств, а также определяющих наиболее рациональный источник финансирования заемного капитала в соответствии с потребностями и возможностями развития предприятия. [51]

*Обязательными принципами* для эффективного управления формированием кредитного портфеля коммерческой организации являются:

- Осуществление реализации программы привлечения предприятием заемных средств как единого комплекса, подчиненного единой стратегии.

- Развитие финансового (фондового, кредитно-банковского) рынка и его инфраструктуры, обеспечивающей организацию движения финансовых потоков, доступность финансовой информации для принятия управленческих решений.

- Развитие кредитного рынка, институтов общества, акционерной собственности и устойчивость денежного обращения.

Сущность управления формированием кредитного портфеля предприятия проявляется в реализации оперативных, координационных, контрольных и регулирующих функциях управления этим процессом, которые обеспечивают достижение цели и выполнения комплекса задач данного процесса.

Процесс управления формированием кредитного портфеля предприятия базируется на системе основных элементов, регулирующих процесс разработки и реализации финансовых решений в этой области. В качестве основных следует назвать рыночный механизм распределения финансовых ресурсов, государственное нормативно – регулирование кредитно-банковской деятельности и рынка ценных бумаг, а также система конкретных методов управления формированием заемного капитала. К числу основных из них относятся методы: технико-экономических расчетов, экономического анализа, экономико-статистические и экономико-математические и др. [34]

Методы и источники финансирования деятельности предприятия определяют формы привлечения заемных средств. При всем многообразии форм привлечения капитала целесообразно выделить следующие наиболее крупные группы: банковские кредиты, займы некредитных учреждений (коммерческие кредиты), корпоративные облигации, привилегированные акции.

*Управление кредитным портфелем имеет несколько этапов:*

1. Выбор критериев оценки качества отдельно взятой ссуды;

2. Определение основных групп ссуд с указанием связанных с ними процентов риска;

3. Оценка каждой выданной ссуды исходя из избранных критериев, т.е. отнесение ее к соответствующей группе;

4.Определение структуры кредитного портфеля в разрезе классифицированных ссуд;

5. Оценка качества кредитного портфеля в целом;

6. Анализ факторов, оказывающих влияние на изменение структуры кредитного портфеля в динамике;

7. Определение суммы резервного фонда, адекватного совокупному риску кредитного портфеля банка;

8. Разработка мер по улучшению качества кредитного портфеля.

В России число критериев оценки качества ссуд пока ограничено. Исходя из рекомендаций ЦБ РФ в настоящее время применяется два главных критерия: степень обеспеченности возврата ссуды и фактическое состояние с погашением ранее выданных ссуд. Они соответствуют содержанию первого этапа управления кредитным портфелем.

С учетом указанных критериев ЦБ России предлагает выделять 4 группы кредитов с дифференцированным уровнем отчислений в резервный фонд банка, что соответствует содержанию второго этапа управления кредитным портфелем.

Согласно «Регламенту создания и использования в коммерческих банках резерва на возможные потери по ссудам и списания безнадежной и\или признанной нереальной для взыскания задолженности» к 1 группе риска («стандартные ссуды») относятся:

* текущие ссуды не зависимо от обеспечения при отсутствии просроченной задолженности по уплате процентов, кроме льготных текущих ссуд и текущих ссуд инсайдерам;
* обеспеченные ссуды: текущие при наличии просроченной задолженности по уплате процентов до 5 дней включительно; при наличии просроченной задолженности по основному долгу до 5 дней включительно; переоформленные 1 раз без изменения условия договора.

По этой группе ссуд создается резерв на возможные потери от кредитного риска в размере не менее 1% от величины выданных ссуд.

Ко 2 группе («нестандартные ссуды») относятся:

* обеспеченные ссуды: текущие при наличии просроченной задолженности по уплате процентов от 6 до 30 дней включительно; при наличии просроченной задолженности по основному долгу от 6 до 30 дней включительно;переоформленные 2 раз без изменения условия договора; переоформленные 1 раз с изменениями условий договора;
* недостаточно обеспеченные ссуды: текущие при наличии просроченной задолженности по уплате процентов до 5 дней включительно; при наличии просроченной задолженности по основному долгу до 5 дней включительно; переоформленные 1 раз без изменения условия договора;
* льготные текущие ссуды и текущие ссуды инсайдерам при отсутствии просроченной задолженности по уплате процентов.

По этой группе ссуд создается резерв на возможные потери от кредитного риска в размере не менее 20% от величины выданных ссуд.

К 3 группе («сомнительные ссуды») относятся:

* обеспеченные ссуды: текущие при наличии просроченной задолженности по уплате процентов от 31 до 180 дней включительно; при наличии просроченной задолженности по основному долгу от 31 до 180 дней включительно; переоформленные 2 раза с изменением условий договора; переоформленные более 2 раз независимо от наличия изменений условий договора;
* недостаточно обеспеченные ссуды:текущие при наличии просроченной задолженности по уплате процентов от 6 до 30 дней включительно; при наличии просроченной задолженности по основному долгу от 6 до 30 дней включительно;переоформленные 2 раза без изменения условия договора;переоформленные 1 раз с изменением условия договора;
* необеспеченные ссуды: текущие при наличии просроченной задолженности по уплате процентов до 5 дней включительно; при наличии просроченной задолженности по основному долгу до 5 дней включительно; переоформленные 1 раз без изменения условия договора;
* льготные ссуды и ссуды инсайдерам при наличии просроченной задолженности по основному долгу или процентам до 5 дней включительно.

По этой группе ссуд создается резерв на возможные потери от кредитного риска в размере не менее 50% от величины выданных ссуд.

К 4 группе («безнадежные ссуды») относятся:

* обеспеченные ссуды: текущие при наличии просроченной задолженности по уплате процентов свыше 180 дней;при наличии просроченной задолженности по основному долгу свыше 180 дней;
* недостаточно обеспеченные ссуды: текущие при наличии просроченной задолженности по уплате процентов свыше 30 дней; при наличии просроченной задолженности по основному долгу свыше 30 дней; переоформленные 2 раза с изменением условия договора; переоформленные более 2 раз независимо от наличия изменений условия договора;
* необеспеченные ссуды: текущие при наличии просроченной задолженности по уплате процентов свыше 5 дней; при наличии просроченной задолженности по основному долгу свыше 5 дней; переоформленные хотя бы 1 раз с изменением условий договора; переоформленные более 1 раза независимо от наличия изменений условия договора;
* льготные ссуды и ссуды инсайдерам при наличии просроченной задолженности по основному долгу или процентам свыше 5 дней.

По этой группе ссуд создается резерв на возможные потери от кредитного риска в размере не менее 100% от величины выданных ссуд. [46, 4]

Отнесение конкретных ссуд, выданных банком и числящихся на балансе на квартальные даты, к соответствующим группам составляет содержание третьего этапа управления кредитным портфелем.

На четвертом этапе работники банка определяют структуру кредитного портфеля в разрезе классифицированных ссуд, т.е. суммируют все ссуды одной группы и получают данные об объеме каждой группы, а также кредитного портфеля банка в целом на соответствующую дату.

На пятом этапе определяется совокупный риск кредитного портфеля банка. Для этого сумма кредитов по каждой группе умножается на соответствующий процент риска.

На шестом этапе анализируются факторы, влияющие на изменение структуры портфеля. Они могут быть связаны как с изменением финансового состояния заемщиков (увеличение объема просроченных ссуд или удлинение их продолжительности) , так и с ухудшением обеспеченности возврата ссуд при использовании залогового права, гарантий или страхования.

На седьмом этапе осуществляется формирование достаточных резервных фондов. Аудиторы должны подтвердить полноту формирования указанного резерва.

На восьмом этапе менеджеры банка на основе рассмотрения сложившейся структуры кредитного портфеля и факторов, вызывающих ее изменение, намечают меры в области кредитной политики банка на перспективу. К ним могут относиться: изменения в целевой направленности ссуд или сфер вложения кредитных ресурсов, получение дополнительных гарантий, усиление предварительного и последующего контроля за выполнением условий кредитного договора, улучшение тех или иных элементов организации кредитного процесса.

Управление кредитным портфелем имеет важнейшее значение в организации банковской деятельности, а именно в формировании кредитной политики, потому что кредитные операции – самая доходная статья банковского бизнеса. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли. Таким образом, характеризуя кредитный портфель коммерческого банка, необходимо рассматривать и кредитную политику, так как она определяет способы регулирования состава и объема ссудного портфеля.

Под кредитной политикой понимается – система мер в области кредитования народного хозяйства и населения, проводимая коммерческим банком .

Кредитная политика включает разработку концепции организации кредитных отношений, постановку задач в области кредитования и проведение практических мер по их осуществлению. Она реализуется коммерческим банком через кредитный механизм, который включает в себя принципы кредитования, кредитное планирование и управление кредитом.[46]

**1.2 Особенности формирования кредитного портфеля**

В макроэкономическом аспекте кредитный процесс может рассматриваться как совокупность экономических отношений, возникающих в ходе деятельности банков в качестве финансовых посредников между сберегателями кредитных ресурсов и их пользователями. На микроэкономическом уровне кредитный процесс представляет собой набор процедур, реализуемых сберегателями, банками-кредиторами и их должниками при управлении кредитными ресурсами. В укрупнённом виде кредитный процесс описан на рис.1.1(Приложение 1)

Рассмотрим следующую схему формирования банками предложения кредитов (см. приложение 2). Как видно из рис. 2.1 предложение кредитов представляет собой сложное экономическое явление, характеристики которого зависят не только от деятельности банков, но и от принимаемых на макроэкономическом уровне решений. С другой стороны, кредитный портфель банков - продукт взаимодействия банков и реального сектора экономики, формирующего спрос на кредитные ресурсы. Данный спрос предъявляют две группы кредитополучателей: юридические и физические лица.

В целом факторы, влияющие на спрос указанных лиц на кредитные ресурсы представлены ниже (см. приложение 3).

На основании рис. 3.1 можно сделать предположение, что юридические и физические лица имеют различную мотивацию и условия для получения кредита. Так, для юридических лиц при принятии решения о банковском кредитовании на первом плане стоят задачи по развитию бизнеса и имеющиеся у них возможности финансирования, альтернативные банковскому кредитованию. Физических же лиц к получению банковского кредита привлекают рынки товаров и недвижимости, предлагающие новые продукты и услуги.

При взаимодействии предложения кредитных ресурсов и спроса на них происходит формирование банками условий кредитования реального сектора экономики, которые находят свое отражение в кредитных договорах. Важнейшими элементами этих условий являются процентные ставки по банковским кредитам, сроки действия кредитных договоров и требуемое банками обеспечение.

Помимо спроса и предложения на рассматриваемые условия кредитования влияние оказывают инфляция и иные внешние (экзогенные) по отношению к кредитному процессу факторы (рис 4.1).(Приложение 4)

На рис.4.1видно, что на условия кредитования банками экономики инфляция оказывает как непосредственное влияние (выражается в надбавках за инфляционный риск к процентной ставке по кредиту, к дисконту при оценке имущества, сокращении срока кредитования), так и косвенное влияние через предложение кредитов и спрос на них.

Косвенное влияние инфляции проявляется уже в начале кредитного процесса, когда идёт формирование ресурсной базы банка. В данном случае вкладчики требуют от банка выставления по депозитам ставок, которые обеспечивают сохранение покупательной способности сбережений. Таким образом, ставки по депозитам несколько превышают уровень цен. Причем, анализируя инфляцию и динамику номинальных процентных ставок в национальной валюте, можно увидеть детерминированность последних уровнем цен, наблюдавшимся в прошлых периодах .

Таким образом, влияние инфляции на процентные ставки со стороны спроса на кредиты происходит по нескольким направлениям. *Во-первых,* ускорение инфляционных процессов приводит к потере предприятиями оборотных средств. В результате данного явления растёт зависимость предприятий от привлечённых кредитных ресурсов, что посредством повышения спроса на кредиты вызывает увеличение процентных ставок по кредитам. *Во-вторых,* в связи с ухудшением на фоне высокой инфляции финансового положения предприятий и увеличением вероятности возникновения проблемных кредитов в составе процентной ставки по кредитам растёт так называемая надбавка за риск. Она, как правило, компенсирует издержки банка в связи с невозвратом кредитных ресурсов, а также в работе с проблемными кредитами. *В-третьих,* высокий уровень номинальных процентных ставок в национальной валюте, обусловленный инфляционными процессами, стимулирует рост процентных ставок в иностранной валюте. Это происходит из-за смещения спроса с сегмента кредитов в национальной валюте в сторону сегмента кредитов в иностранной валюте. Такое смещение обусловлено высокой валютной доходностью кредитов в национальной валюте, понижение которой происходит вместе с сокращением темпов инфляции.

Достаточно интересно выглядит ситуация по темпам роста валовых кредитов и ресурсной базы банков за рассматриваемый период, что отражено на рис.5.1. В ближайшем будущем банковской системе предстоит решать проблему создания вторичного рынка банковских кредитов. Механизм этого рынка может быть запущен на основе технологии секьюритизации банковских активов. Функционирование такого рынка позволит задействовать для кредитования экономики (особенно долгосрочного) потенциал банков, не относящихся к категории уполномоченных. [7]

Одним из важнейших условий осуществления банковской деятельности является наличие законодательно оформленной нормативно-правовой базы для осуществления банковских операций, в том числе и кредитных. В рамках рассматриваемого периода (2002-2008 гг.) Национальным банком страны был принят ряд документов, направленных на обеспечение стабильности банковской системы в целом и повышение качества кредитной деятельности коммерческих банков в частности. Основными документами, регулирующими организацию кредитного процесса, которые оказали влияние на улучшение состояния кредитных портфелей коммерческих банков, явились следующие:

* Банковский кодекс;
* Инструкция "О порядке предоставления (размещения) банками денежных средств в форме кредита и их возврата" №226 от 30.12.2003;
* Инструкция о порядке формирования и использования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам банка и небанковской кредитно-финансовой организации, подверженным кредитному риску (в ред. постановлений Национального банка от 29.09.2004 № 148);
* Инструкция "Об экономических нормативах для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций" №92 от 28.06.2004.[2,3]

***Формирование и управление кредитным портфелем***  является одним из основополагающих моментов в деятельности банка. Оптимальный, качественный кредитный портфель влияет на ликвидность банка и его надежность. Надежность банка важна для многих - для акционеров, предприятий, населения, являющихся вкладчиками и пользующихся услугами банка. Потеря вклада затрагивает многочисленные сбережения вкладчиков и капитал многих хозорганов. Финансовое неравновесие банков снижает общее доверие к кредитной системе государства, а это ощущается и в других секторах экономики.

Для формирования оптимального кредитного портфеля банку важно выработать соответствующую **кредитную политику** - правильно выбрать рыночные сегменты, определить структуру деятельности.

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

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

Стратегия и тактика банка в области получения и предоставления кредитов составляет существо его *кредитной политики.* Каждый банк формирует свою собственную кредитную политику с учетом политических, экономических, организационных и прочих факторов . При формулировании кредитной политики банк исходит из того, что ссудные операции приносят основную часть его прибыли.

Как показывает практика, для успешного формирования кредитного портфеля коммерческого банка необходимо соблюдение следующих процедур:

* наличие утверждённого высшим руководством банка документа по кредитной политике, то есть планового характера кредитной работы, а также системы лимитов;
* наличие ограничений в отношении концентрации портфеля в целях предотвращения проблем слишком высоких объёмов кредитования как одного кредитополучателя, так и отрасли экономики, региона, страны;
* необходимо проводить анализ кредитуемой отрасли с целью определения тенденций развития, производственного цикла, денежных потоков;
* наличие разработанной и утверждённой методики оценки залога и кредитной политики, определяющей приемлемые обеспечения кредита;
* следует оптимизировать периодичность контактов с клиентами, порядок отражения результатов переговоров, проверок деятельности клиента с целью с выездом на место в кредитных досье;
* необходимо соблюдать общее правило, - чем выше кредитный риск, тем чаще проводятся проверки.[41]

ГЛАВА 2 АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ ОАО СБЕРБАНК РОССИИ

1. **Анализ кредитного портфеля ОАО Сбербанк 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.

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.[2, 51]

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 1.

***Таблица 1***

***Анализ кредитных ресурсов Сбербанка России***

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Показатель | Сумма, тыс. руб.  на 1.01.2009г | Сумма, тыс. руб.  на 1.02.2009г |
| 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 1 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 2.

***Таблица 2***

***Анализ структуры и динамики кредитных операций ОАО Сбербанк России***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | Сумма, в тыс. руб. | | Структура в % | |
| на 1.01.2009г. | на 1.02.2009г. | на 1.01.2009г. | на 1.02.2009г. |
|
| 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% | 2,48% | 100,00% |
| 2.Ссудная задолженность | 99987217 | 0,00 | 102,48% | 2,48% | 99,98% |
| 2.1.Предоставленные МБК | 9705354 | 0,20 | 114,87% | 14,87% | 9,70% |
| 2.1.1.Предоставленные МБК | 9705354 | 0,20 | 114,87% | 14,87% | 9,70% |
| 2.1.2.Просроченная задолженность по предоставленным МБК | 0 | 0,00 | - | - | - |
| 2.2.Кредиты предоставленные клиентам | 90281863 | -0,20 | 102,28% | 2,28% | 90,27% |
| 2.2.1.Кредиты предоставленные клиентам | 89388826 | -0,19 | 102,28% | 2,28% | 89,38% |
| 2.2.2.Просроченная задолженность по кредитам предоставленным клиентам | 893037 | 0,00 | 102,26% | 2,26% | 0,89% |
| 2.3.Прочие размещенные средства | 65991552 | 1,5989 | 103,55% | 3,55% | 65,98% |
| 3. Приравненная к ссудной задолженность, всего в том числе: | 26438 | 0,00 | 104,29% | 4,29% | 0,03% |
| 3.1.Драгоценные металлы, предоставленные клиентам | 26438 | 0,00 | 104,29% | 4,29% | 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 1.01.2009г. составил 99,98% (или 99987217 тыс.руб.), который сохранился и к концу отчетного периода. На 1.02.2009г. сумма ссудная задолженность равнялась 4127300434 тыс.руб. (темп роста 102,48%).

Ссудная задолженность представлена преимущественно кредитами, предоставленными клиентам, доля которых на 1.01.2009г. составляла 98,36% (или 3961421739 тыс.руб.), на 1.02.2009г. она уменьшилась на 0,20пп. и составила 98,17% (или 4051703602 тыс.руб.) (темп роста 102,28%).

На долю прочих размещенных средств, которая на 1.01.2009г. составляла 0,0002% (или 8000 тыс. руб.), а на 1.02.2009г. – она увеличилась на 1,5989 п.п. до значения в 1,60% (или 65999552 тыс. руб.).

Сумма межбанковских кредитов выданных Сбербанком России на 1.01.2009г составила 65248063 тыс.руб., за рассматриваемый период этот показатель увеличился на 9705354 тыс.руб. (темп роста 114,87%) и к 1.02.2009г составил 74953417 тыс.руб.. За этот же период доля межбанковских кредитов в составе ссудной и приравненной к ней задолженности увеличилась с 1,62% до 1,82%.

Приравненная к ссудной задолженность (которая у Банка состоит исключительно из предоставленных драгоценных металлов) составила на 1.01.2009 г 0,02 общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности (или 616977 тыс. руб.). На 1.02.2009 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 3***

***Анализ структуры кредитного портфеля Сбербанка России по срокам***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | Сумма, в тыс. руб. | | Структура, в % | |
| на 1.01.2009 | на 1.02.2009 | на 1.01.2009 | на 1.02.2009 |
| 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 1.01.2009г до 1.02.2009 увеличились на 5039192 тыс.руб. (темп прироста 1,52%). Доля прочих кредитов предоставленных на срок от 91 дня, до 180 дней на 1.01.2009г. составляла 4,48% (или 175805176 тыс. руб.), а на 1.02.2009г. – она уменьшилась на 0,11 п.п. до значения в 4,37% (или 175208471 тыс. руб.).

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

Сумма кредитов, предоставленных на срок от 8 до 30 дней на 1.01.2009г 17679558 тыс.руб. За рассматриваемый период доля этих кредитов уменьшилась с 0,45% до 0,39%, темп прироста составил (-11,11)% и к 1.02.2008г сумма этих кредитов составила 15715536 тыс.руб. Сумма "овердрафтов" выданных Банком на 1.01.2009 г составила 24413807 тыс.руб., за рассматриваемый период этот показатель увеличился на 9076544 тыс.руб. (темп роста 137,18%%) и к 1.02.2009 г 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 1.02.2009 г составила 93,66%.

***Таблица 4***

***Анализ структуры кредитного портфеля Сбербанка России по категориям заемщиков***

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | Сумма, в тыс. руб. | | Структура, в % | |
| на 1.01.2009 | на 1.02.2009 | на 1.01.2009 | на 1.02.2009 |
| 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 4 следует отметить, что наибольший удельный вес в составе выданных банком кредитов занимают кредиты, предоставленные коммерческим организациям. Эти кредиты в структуре на 1.01.2009г составляли 71,31% (2851880662 тыс.руб.), за год их темп роста составил 103,20% (91317964 тыс. руб.) и на 1.02.2009г сумма этих кредитов составила 2943198626 тыс.руб.

В составе кредитов предоставленных коммерческим организациям можно выделить еще несколько статей: находящимся в федеральной собственности, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности, негосударственным. Среди этих статей большую часть составляют кредиты предоставленные негосударственным коммерческим организациям - 68,37% (2734223651 тыс.руб.) на 1.01.2009г и 69,11% (2826312754 тыс.руб.) на 1.02.2009г. За январь Банк увеличил эту часть кредитного портфеля на 92089103 тыс.руб (темп прироста 103,37%)

Также достаточно большой удельный вес в структуре ссудной задолженности занимают кредиты предоставленные физическим лицам - 24,26% (970272666 тыс.руб.) на 1.01.2009г, за январь эта статья увеличилась на 4145774 тыс.руб. (темп прироста составил 0,43%) и на 1.02.2009г составила 23,83% (974418440 тыс.руб.).

Удельный вес всех остальных видов кредитов в общей сумме выданных кредитов на 1.02.2009г 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 5***

***Анализ структуры кредитного портфеля Сбербанка России по валютам***

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование статьи | Всего выданных кредитов (рублевые + валютные), на 1.02.2009г | В том числе кредиты, выданные на 1.02.2009г | | | |
| 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 1.02.2009г 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 6).

***Таблица 6***

***Расчет коэффициентов качества кредитного портфеля Сбербанка России***

|  |  |
| --- | --- |
| 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 риска  К3 =  К4 =  К5 =  К6 =  К7 =  К8 =  К9 =  К10 =  К11 = |
| Доходность кредитного портфеля | К12 =  К13 =  К14 =  К15 =  К16 = |
| Ликвидность кредитного портфеля | К17 =  К18 (Н6) =  К19 (Н7) = |

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Критерий оценки | | Название коэффициента | По состоянию на 1.01.2009г | По состоянию на 1.02.2009г | Абсолютное изменение | Темп прироста, % |
|
| 1 | | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Степень  кредитного  риска | 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 1.01.2009г по 1.02.2009г 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 1.01.2009г по 1.02.2009г 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.

**2.2 Пути совершенствования системы управления кредитным портфелем ОАО Сбербанк России**

Управление кредитным портфелем в общем виде представляет собой его формирование с соблюдением всех параметров, установленных кредитной политикой и обеспечивающих эффективное функционирование банка, а также регулирование портфеля для поддержания его в хорошем состоянии. Таким образом, можно выделить 3 главных этапа в процессе управления портфелем:

* формирование портфеля;
* оценка качества с целью определения необходимости и способов регулирования;
* непосредственное осуществление корректирующих мероприятий.

Нарастание проблем в банковском секторе определяется главным образом низким уровнем управления банками в сочетании с неблагоприятными тенденциями общеэкономического развития. По разным оценкам, только 40-60% общего числа банков можно считать финансово устойчивыми.

Рассмотрим возможные способы оптимизации системы управления кредитным портфелем, которая реализуется через функции планирования, организации и контроля.

*На стадии планирования и предварительного анализа* Сбербанку России необходимо чётко определить размер планируемого риска, который допустим и не вызовет нестабильности и угрозы для дальнейшей деятельности банка.

Любая группировка в составе кредитного портфеля предполагает оценку степени риска подобного размещения ресурсов или способности защиты от него, потому что и тип кредитополучателя, и сфера его деятельности обладают различным риском для данных экономический условий, так же, как и виды кредита в зависимости от объёмов и целей кредитования, валюты предоставления кредита, что должно учитываться при изучении кредитного портфеля банка.

На основе анализа системы рисков, которым подвержен банк, следует сформировать стандарты формирования оптимального кредитного портфеля. Они, как правило, представляют собой:

* лимиты кредитования (их установление - это один из способов диверсификации портфеля, что позволяет избежать потерь от концентрации любого вида риска. Выделяют лимиты: отраслевые, на одного кредитополучателя, по странам, по срокам погашения, по видам валюты и по видам обеспечения);
* приоритеты при формировании кредитного портфеля *(*заключается в определении тех отраслей, которые имеют более низкий уровень риска по сравнению со средним, а также отраслей, где банк может получить более высокую доходность по кредитованию. Также устанавливаются и отрасли с высоким уровнем риска и непривлекательные для кредитования);
* правила принятия рисков (определяют правила, позволяющие минимизировать риск, и в рамках этого ограничения, максимизировать доходность);

Анализ и группировка кредитов по качеству имеет большое значение. Зная структуру кредитного портфеля по критериям качества кредита и определив статистически средний процент проблемных, просроченных, безнадёжных кредитов по каждой категории банк получает возможность осуществлять ряд мероприятий, направленных на снижение потерь по кредитным операциям.

Для банка, уже выдавшего кредит кредитополучателю, предупредительными сигналами неблагополучия служат:

* постоянное превышение лимитов кредитования;
* нарушение графика погашения: задержка с уплатой процентов или основной суммы долга;
* неблагоприятные тенденции изменения финансовых коэффициентов (нехватка ликвидных активов, уменьшение собственного оборотного капитала);
* скачкообразный рост внереализационных доходов;
* рост теневого оборота;
* неуплата налогов;
* несвоевременное предоставление оперативной и достоверной финансовой информации и задержка в предоставлении отчётности, заверенной аудиторами;

Корректирующие действия банка могут включать:

* проведение переговоров по реструктуризации кредита - изменению условий погашения долга;
* снижение уровня задолженности за счёт лучшего управления оборотным капиталом;
* привлечение консультантов (по техническим, маркетинговым или финансовым вопросам);
* продажа активов;
* рефинансирование активов;
* консультации по возможностям получения поддержки со стороны государства;
* получение дополнительного обеспечения;
* пролонгация с условием тщательного контроля над деятельностью кредитополучателя (начиная с проведения регулярных встреч и получения точной информации и кончая назначением представителей банка на ключевые должности в органах управления).

В целях сокращения имеющейся задолженности, снижения издержек по обслуживанию привлечённых ресурсов и регулирования своего кредитного портфеля Сбербанк может предложить контрагенту провести обоюдный обмен задолженностью. Указанная операция не может рассматриваться как зачёт взаимных денежных требований, поскольку осуществляется не по номиналу, а на основании рыночной цены обязательств контрагентов.

*На этапе организации* *управления* основной задачей является выбор методов регулирования кредитных операций, поскольку от этого во многом зависит их эффективность.[9]

Наиболее популярные методы повышения качества кредитного портфеля, используемые Сбербанком России:

* диверсификация кредитного портфеля;
* дифференциация кредитования в зависимости от степени кредитоспособности кредитополучателя, характера объекта кредитования, качества залога (обеспечения), надёжности гарантий, поручительств и т.д.;
* пролонгация сроков кредитов;
* классификация просроченных кредитов и формирование резервов;
* реабилитация проблемных кредитов.

Диверсификация является наиболее простым и дешёвым методом повышения качества кредитного портфеля. Метод предполагает предоставление кредитов разнообразным группам клиентов - организациям и предприятиям различных отраслей народного хозяйства и физическим лицам. Рассредоточивая кредиты, банк получает возможность уменьшить кредитный риск, компенсировать возможные потери от задержки возврата кредита одним кредитополучателем доходом от других клиентов, своевременно выполняющих свои обязательства по договорам. Под диверсификацией следует понимать реализацию на практике принципа "не класть все яйца в одну корзину".

Существует несколько основных способов, применяемых для обеспечения достаточной диверсификации кредитного портфеля. Одним из них является рационирование кредита, которое предполагает: установление гибких или жестких лимитов кредитования по сумме, срокам, видам процентных ставок и прочим условиям предоставления кредитов; установление лимитов кредитования по отдельным кредитополучателям или классам кредитополучателей в соответствии с их финансовым положением; определение лимитов концентрации кредитов в руках одного или группы связанных кредитополучателей в соответствии с их финансовым положением. Лимиты могут устанавливаться в виде нормативов или абсолютных предельных величин. В качестве базы при расчёте норматива может использоваться объём собственного капитала банка или размер кредитного портфеля и некоторые другие показатели.

Развитие принципов индивидуального подхода к кредитополучателю позволит добиться большей точности в оценках и суждениях при кредитовании. Применение данного метода является неотъемлемым принципом кредитной политики.

Управляя кредитным процессом, банк пролонгирует (продлевает) сроки кредитов. Это связано с объективными условиями процесса кредитования. К примеру, на дату погашения кредита у кредитополучателя временно могут отсутствовать свободные денежные средства в силу неравномерности расчётов - крупных платежей незадолго до возврата кредита. В этом случае банк может отсрочить погашение кредита на определённое количество дней. Пролонгация кредитов может быть произведена и для того, чтобы искусственно сократить объём просроченных кредитов, скрыть изъяны в кредитном портфеле от аудиторов и ревизоров.

При возникновении у банка низкого качества кредитного портфеля необходимо активно проводить финансовую реструктуризацию задолженности субъектов хозяйствования. ***Финансовая реструктуризация*** задолженности субъектов хозяйствования представляет собой внесудебную процедуру проведения банком и предприятием комплекса мероприятий, направленных на погашение просроченной задолженности предприятий путем изменения характера и условий взыскания либо конверсии в обязательства иного вида.

*Финансовая реструктуризация включает в себя следующие аспекты:*

* текущее оздоровление хозяйственно-финансовой деятельности предприятия-должника;
* установление по соглашения между банком и должником порядка погашения имеющейся просроченной банковской задолженности должника;
* обмен банковской задолженности на долю участия в уставном фонде, акции субъекта хозяйствования-должника;
* уступка требований просроченной банковской задолженности новому кредитору;
* другие меры, не противоречащие действующему законодательству.

Современные условия показывают, что отнюдь не количество и объём проводимых сделок влияют на устойчивость банка и банковской системы в целом, а именно качественные показатели кредитной деятельности.

Завершающей в системе управления в отдельно взятом временном интервале является *функция контроля*. Всю совокупность мер и способов, применяемых при реализации функции контроля, вобрал в себя термин ***"кредитный мониторинг".***

Процесс кредитного мониторинга строится на предшествующей ему процедуре кредитного анализа. Его целью является отслеживание изменения кредитоспособности кредитополучателя и определение того, какие действия необходимо предпринять в случае возникновения проблем. Как только кредит выдан, банк должен последовательно отслеживать его качество с целью убедиться, что не происходит его изменения в худшую сторону. Ключевым моментом данной процедуры является поддержание тесных контактов с клиентом для получения оперативной информации и её своевременного анализа.

Важнейшим элементом кредитного мониторинга является сбор достоверной информации и её регулярный анализ. Для крупных банков характерно то, что один из управленцев высшего звена персонально ответственен за кредитный мониторинг. В средних и мелких банках функция мониторинга объединена с другими направлениями кредитной работы. Информация, предоставляемая ответственному лицу, должна включать:

* абсолютную величину кредитного риска;
* величину кредитного риска с учётом обеспечения;
* первоначальные кредитные рейтинги;
* пересмотренные кредитные рейтинги;
* экспресс-анализ текущего финансового состояния крупнейших кредитополучателей;
* показатели обслуживания задолженности;
* отчётность о резервировании на случай потерь по кредитам.

Ориентиры формирования кредитного портфеля следует регулярно пересматривать с частотой не реже одного или двух раз в год. Это позволит кредитной деятельности банка соответствовать изменениям в законодательстве, переменам в структуре рынка банковских услуг и экономике в целом.

Логическим завершением анализа причин и факторов, под влиянием которых происходит управление кредитным портфелем, является разработка оптимальной методики организации управления кредитным портфелем коммерческого банка. Для этого выделим основные способы оптимизации для каждого этапа управления кредитным портфелем:

1. Определение основных классификационных групп кредитов и вменяемых им коэффициентов риска:

* проведение классификации кредитных вложений по следующим признакам: по степени кредитоспособности кредитополучателя; по направленности вложений; по размеру предоставляемых кредитов; по форме собственности кредитополучателя; по отраслевой принадлежности кредитополучателя; по длительности вложений; по видам обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору; по видам залогового имущества; анализ в разрезе валют; по цене кредитования; по видам кредитных операций и др.;
* коэффициенты риска по каждому классификационному признаку должны быть присвоены на основании: статистических данных банка; накопленного опыта работниками банка; прогнозных показателей развития отрасли; финансового состояния кредитополучателя.

1. Отнесение каждого выданного кредита к одной из указанных групп:

* обучение персонала правильности применения и понимания применяемых методик;
* применение экономико-математических методов при анализе классификационных данных.

1. Выяснение структуры портфеля (долей различных групп в их общей совокупности):

* анализ структуры кредитных вложений по позициям указанным выше;
* проведение оценки с учётом технологических взаимосвязей клиентов банка и отраслевых особенностей.

1. Оценка качества портфеля в целом:

* комплексная оценка портфеля должна производиться с позиций: риска, доходности, диверсифицированности, обеспеченности;
* необходимо применять следующие методы: метод коэффициентов; метод относительных и абсолютных величин; классификационные и статистические модели;
* использовать многомерные базы данных "Кредитный портфель банка" для автоматизации анализа кредитных вложений банка.

1. Выявление и анализ факторов, меняющих структуру (качество) портфеля:

* анализ изменений в отраслях народного хозяйства и экономики в целом;
* провести факторный анализ произошедших сдвигов на основе данных статистики.

1. Определение величины резервов, которые необходимо создать под каждый выданный кредит:

* проводить определение величины резерва на основе оценки кредитного риска и классификации кредитополучателей по следующим признакам: уровень кредитоспособности клиента; перспективность кредитуемой сделки и т.д.;
* при создании резерва учитывать технологические особенности процесса производства кредитополучателя.

1. Определение общей суммы резервов, адекватной совокупному риску портфеля:

* производить расчёт резерва на основе показателей средневзвешенного риска на основе статистических данных и опыта кредитования в конкретной отрасли;
* разработать систему поправочных коэффициентов, отражающих величину необходимого резерва на покрытие возможных потерь.

1. Проведение кредитного мониторинга:

* организовать систему накопления статистической информации, доступную для всех заинтересованных служб банка;
* увеличить частоту проверок финансового состояния кредитополучателей и пересмотров рейтинга кредитополучателя;
* автоматизировать процесс оценки кредитного рейтинга кредитополучателя.

1. Разработка мер, направленных на улучшение качества портфеля:

* применение экономико-математических методов и моделей для подготовки управленческих решений;
* управление и минимизация рисков;
* повышение доходности портфеля за счёт изменения структуры кредитных вложений.

Реализация на практике приведенных способов оптимизации будет способствовать повышению эффективности системы управления кредитным портфелем. Признаками данного улучшения и будут являться:

* повышение точности оценки каждой отдельно взятой кредитной сделки;
* адекватность применяемых методов анализа состоянию экономики в целом и положению предприятий отдельных отраслей;
* возможность планирования и прогнозирования на основе базы данных о кредитной истории клиентов;
* определение необходимой и оптимальной величины резерва с точки зрения поддержания ликвидности активов и недопущения снижения доходности кредитного портфеля;
* снижение трудоёмкости операций кредитного анализа.

Наблюдение вышеперечисленных признаков в процессе работы кредитного учреждения будет свидетельствовать об улучшении организации кредитной деятельности банка в двух основных направлениях, которыми являются процесс формирования кредитного портфеля банка и совершенствование системы управления им.

**Заключение**

Проведенное мною исследование качества кредитного портфеля коммерческого банка позволяет вынести в заключении следующие обобщенные положения и выводы.

В рамках первой главы, можно сказать, что кредитный портфель представляет собой остаток кредитной задолженности по балансу коммерческого банка на определенную дату. В российской экономической литературе кредитный портфель определяется как совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы на основе определенных критериев.

Сущность управления формированием кредитного портфеля предприятия проявляется в реализации оперативных, координационных, контрольных и регулирующих функциях управления этим процессом, которые обеспечивают достижение цели и выполнения комплекса задач данного процесса.

Обязательными принципами для эффективного управления формированием кредитного портфеля коммерческой организации являются:

- Осуществление реализации программы привлечения предприятием заемных средств как единого комплекса, подчиненного единой стратегии.

- Развитие финансового (фондового, кредитно-банковского) рынка и его инфраструктуры, обеспечивающей организацию движения финансовых потоков, доступность финансовой информации для принятия управленческих решений.

- Развитие кредитного рынка, институтов общества, акционерной собственности и устойчивость денежного обращения.

Формирование кредитного портфеля является одним из условий эффективной работы банка. Кредитные портфели взаимосвязаны с обеспечением финансовыми ресурсами экономики. Кроме того, они влияют и на эффективность работы банка. В этой связи большое значение имеет их качество. В банковском учреждении ему следует уделить особое внимание и принимать меры по его улучшению. Для этого должна быть выработана соответствующая кредитная политика.

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

Как показывает практика, для успешного формирования кредитного портфеля коммерческого банка необходимо соблюдение следующих процедур:

* наличие утверждённого высшим руководством банка документа по кредитной политике, то есть планового характера кредитной работы, а также системы лимитов;
* наличие ограничений в отношении концентрации портфеля в целях предотвращения проблем слишком высоких объёмов кредитования как одного кредитополучателя, так и отрасли экономики, региона, страны;
* необходимо проводить анализ кредитуемой отрасли с целью определения тенденций развития, производственного цикла, денежных потоков;
* наличие разработанной и утверждённой методики оценки залога и кредитной политики, определяющей приемлемые обеспечения кредита;
* следует оптимизировать периодичность контактов с клиентами, порядок отражения результатов переговоров, проверок деятельности клиента с целью с выездом на место в кредитных досье;
* необходимо соблюдать общее правило, - чем выше кредитный риск, тем чаще проводятся проверки.

На основании данных второй главы, проанализировав кредитный портфель Сбербанка России можно сделать следующие выводы:

1) просроченная задолженность банка на 1.02.2009г 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 1.02.2009г) и кредиты выданные физическим лицам (23,83% на 1.02.2009г);

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.

Повышению эффективности системы управления кредитным портфелем способствуют следующие способы оптимизации:

1 Определение основных классификационных групп кредитов и вменяемых им коэффициентов риска:

* проведение классификации кредитных вложений по следующим признакам: по степени кредитоспособности кредитополучателя; по направленности вложений; по размеру предоставляемых кредитов; по форме собственности кредитополучателя; по отраслевой принадлежности кредитополучателя; по длительности вложений; по видам обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору; по видам залогового имущества; анализ в разрезе валют; по цене кредитования; по видам кредитных операций и др.;
* коэффициенты риска по каждому классификационному признаку должны быть присвоены на основании: статистических данных банка; накопленного опыта работниками банка; прогнозных показателей развития отрасли; финансового состояния кредитополучателя.

2 Отнесение каждого выданного кредита к одной из указанных групп:

* обучение персонала правильности применения и понимания применяемых методик;
* применение экономико-математических методов при анализе классификационных данных.

3 Выяснение структуры портфеля (долей различных групп в их общей совокупности):

* анализ структуры кредитных вложений по позициям указанным выше;
* проведение оценки с учётом технологических взаимосвязей клиентов банка и отраслевых особенностей.

1. Оценка качества портфеля в целом:

* комплексная оценка портфеля должна производиться с позиций: риска, доходности, диверсифицированности, обеспеченности;
* необходимо применять следующие методы: метод коэффициентов; метод относительных и абсолютных величин; классификационные и статистические модели;
* использовать многомерные базы данных "Кредитный портфель банка" для автоматизации анализа кредитных вложений банка.

1. Выявление и анализ факторов, меняющих структуру (качество) портфеля:

* анализ изменений в отраслях народного хозяйства и экономики в целом;
* провести факторный анализ произошедших сдвигов на основе данных статистики.

1. Определение величины резервов, которые необходимо создать под каждый выданный кредит:

* проводить определение величины резерва на основе оценки кредитного риска и классификации кредитополучателей по следующим признакам: уровень кредитоспособности клиента; перспективность кредитуемой сделки и т.д.;
* при создании резерва учитывать технологические особенности процесса производства кредитополучателя.

1. Определение общей суммы резервов, адекватной совокупному риску портфеля:

* производить расчёт резерва на основе показателей средневзвешенного риска на основе статистических данных и опыта кредитования в конкретной отрасли;
* разработать систему поправочных коэффициентов, отражающих величину необходимого резерва на покрытие возможных потерь.

1. Проведение кредитного мониторинга:

* организовать систему накопления статистической информации, доступную для всех заинтересованных служб банка;
* увеличить частоту проверок финансового состояния кредитополучателей и пересмотров рейтинга кредитополучателя;
* автоматизировать процесс оценки кредитного рейтинга кредитополучателя.

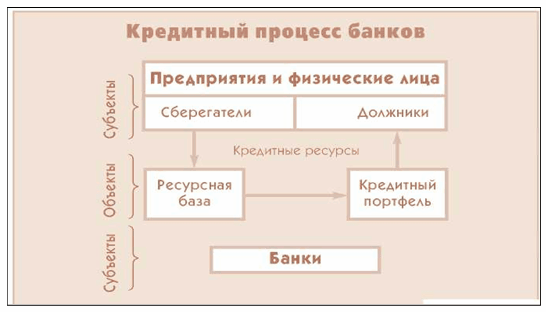
1. Разработка мер, направленных на улучшение качества портфеля:

* применение экономико-математических методов и моделей для подготовки управленческих решений;
* управление и минимизация рисков;
* повышение доходности портфеля за счёт изменения структуры кредитных вложений.

**Список используемой литературы**

1. Гражданский кодекс Российской Федерации;
2. Федеральный закон "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изменениями и дополнениями);
3. Федеральный закон "О банках и банковской деятельности" (с изменениями и дополнениями);
4. Указание Банка России от 12.12.2006 № 1759-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности";
5. Положение Банка России от 26.03.2004 № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности";
6. Положение Банка России от 09.07.2003 № 232-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери";
7. Абалкин Л.И. Кредитный процесс коммерческого банка / Л.И. Абалкин, Г.А. Аболихина, М.Г. Адибеков и др. - М.: ДеКА, 1995. - 106 с.;
8. Алексеева В.Д. Банковское дело: Учеб. пособие / В.Д. Алексеева.- Сыктывкар: Изд-во Сыктывк. ун-та, 2002. - 88 с.;
9. Бонцевич Н. Формирование кредитного портфеля банка и его оптимизация // Банковский вестник. 2002. №4. С.39-42;
10. Бородин А.В. Математические модели управления кредитным портфелем коммерческого банка / Бородин А.В.- Йошкар-Ола, 2003. - 167 с. ;
11. Бочаров В.В. Корпоративные финансы/ В.В. Бочаров, В.Е. Леонтьев. - СПб.: «Питер», 2001. - 255 с. ;
12. Бусыгин П.А. Стратегическое управление предприятием (на примере банковской сферы): проблемы теории и практики: Учеб. пособие / П.А. Бусыгин.- М.: Эльф К-пресс, 2002. - 203 с. ;
13. Волошин И. VaR подход к поиску оптимального портфеля активов/ И. Волошин // Клуб банковских аналитиков.- (http://www.hedging.ru/ publications/293 ).;
14. Гамза В.А. Концепция и система безопасности банка / В.А. Гамза, И.Б. Ткачук.-М.: Шумилова, 2003. - 112 с. ;
15. Герасимов Б.И. Качество методов оценки кредитоспособности заемщика коммерческого банка / Б.И. Герасимов., Ю.С. Лаута, Е.Б. Герасимова. - Тамбов: Изд-во ТГТУ, 2001.- 128 с. ;
16. Герасимов Б.И. Качество финансово-кредитной деятельности коммерческого банка / Б.И. Герасимов, О.И. Филатьева, Е.Б. Герасимова.-Тамбов: Изд-во ТГТУ, 2007,- 99 с. ;
17. Герасимова Е.Б. Анализ банковских ресурсов методом коэффициентов / Е.Б. Герасимова // Финансы и кредит.- 2003.-№ 1. - 26 -31.;
18. Голубович А.Д. Управление банком: организационные структуры, персонал и внутренние коммуникации / А.Д. Голубович, А.В. Ситнин, Б.Л. Хенкин, Н.В. Самоукина.- 2 изд., испр. и доп..-М.: Менатеп-информ, 2005. -272 с.;
19. Дериг Х.-У. Универсальный банк-банк будущего. Финансовая стратегия на рубеже века / Х.-У Дериг.-М.: Междунар. отношения, 2009. -383 с. ;
20. Егорова Н.Е. Модели и методы анализа финансовых инструментов кредитной политики банка и динамика его развития в условиях переходного периода / Н.Е. Егоров, A.M. Смулов.- М., Центральный экон.-мат. ин-т, 2007.-54 с. ;
21. Егорова Н.Е. Предприятия и банки. Взаимодействие. Экономический анализ. Моделирование / Н.Е. Егоров, А.М. Смулов. - М.: «Дело», 2002. - 454 с. ;
22. Иванов Д.Н. Экономическая безопасность в банковской сфере / Д.Н. Иванов. - Н. Новгород: Изд-во Волго-вят. акад. гос. службы, 2002. - 131 с.;
23. Игнаточкин В. Нужно ли эффективное множество для оптимизации портфеля? / В. Игнаточкин // Рынок ценных бумаг. - № 8 (119). -2008.-С. 70-73. ;
24. Иода Е.В. Банковский менеджмент / Е.В. Иода., И.Р Унанян.- Тамбов: Изд-во ТГТУ, 2001. - 192 с. ;
25. Иода Е.В. Основы организации деятельности коммерческого банка / Е.В. Иода, И.Р Унанян.- Тамбов: Изд-во ТГТУ, 2003. - 95 с. ;
26. Каримов P.M. Денежно-кредитная политика и банковский надзор: Учеб. пособие / P.M. Каримов.- Ижевск: Изд-во Ин-та экономики и упр. УдГУ, 2009.-270 с. ;
27. Ключников М.В. Методы построения моделей прогноза основных показателей деятельности коммерческих банков / М.В. Ключников // Финансы и кредит. - 2004. - №3. - 15 – 20;
28. Кох Т. Управление банком / Тимоти Кох.- Пер. с англ,.- В 5-ти книгах, 6 частях.- Уфа: Спектр, 2003;
29. Кочмола К.В. Портфельная политика коммерческого банка / К.В. Кочмола. -Ростов-на/Д, 2000. - 255 с. ;
30. Кудрявцева М.Г. Базель II: новые правила игры / М.Г.Кудрявцева, Г.А. Харламов // Банковское дело. - 2009. - № 12. - 12 - 18;
31. Ларионов И.В. Управление активами и пассивами в коммерческом банке / И.В. Ларионов.- М.: Консалтбанкир, 2003. – 323 с.
32. Литун О.Н. Методологические основы банковского менеджмента/ О.Н Литун.-СПб.: Изд-во СПбГУЭФ, 2000. - 67 с.;
33. Ляльков М.И. Проблемы разработки стратегии и оценки эффективности деятельности коммерческого банка.-М.: Рос.экон.акад. им. Г.В. Плеханова, 1998. - 194 с. ;
34. Лаврушин О. И. Банковское дело: Учебник – М.: КНОРУС, 2006. -768с.;
35. Масленченков Ю.С. Технология и организация работы банка: теория и практика/ Ю.С. Маленченков. - М.: ДеКА, 1998. - 431 с.;
36. Масленченков Ю.С. Экономика банка: Разработки по управлению финансовой деятельностью банка / Ю.С. Масленченков, А.П. Дубанков.-2-е изд.-М.: БЦЦ Пресс, 2003. - 168 с. ;
37. Михайлушкин А.И. Актуальные проблемы финансов и банковского дела / А.И. Михайлушкин и др. - СПб, 2006. - 467 с.;
38. Мотовилов О.В. Банковское дело: Учеб. пособие / О.В. Мотовилов.-СПб.: Ин-т экономики и финансов, 2001. - 225 с. ;
39. Муравьев B.C. Портфельное управление / В.С Муравьев.- М.: «Электроника», 2001. - 25 с. ;
40. Никитина Т.В. Банковский менеджмент: Учеб. пособие / Т.В. Никитина. - СПб.: Питер, 2001 - 159 с.;
41. Панова Г.С. Кредитная политика коммерческого банка / Г.С. Панова.- М.: ИКЦЦ «ДИС», 2007. - 464 с. ;
42. Пашков А.И. Оценка качества кредитного портфеля / А.И. Пашков // Деньги и кредит. - 2007. - № 5. - 29 - 30;
43. Перевозчиков А.Г. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: Учеб. пособие / А.Г.Перевозчиков, Г.Л. Толкаченко, И.В. Третьякова.-Тверь, 1998. - 95 с ;
44. Савин А. Денежно-кредитная политика: стратегия и тактика: Учеб. пособие / А. Савин, П.М. Гнатюк, Н.С. Осколова - . Красноярск: Красноярск, гос.ун-т, 1999. - 202 с.;
45. Скляренко В.В. Банковский менеджмент в коммерческом банке: учеб. пособие / В.В. Скляренко.-СПб.: Изд-во с.-Петерб.гос. ун-та экономики и финансов, 2001. - 60 с.;
46. Тавасиев А.М. Банковское дело: управление кредитной организацией: учебное пособие. – М.: "Дашков и К",2007. -668с.
47. Тарханова В.А. Устойчивость коммерческих банков / В.А. Тарханова.- Тюмень: Вектор Бук, 2003. - 191 с;
48. Трегубова А.В. Особенности стратегии управления в российском банке / А.В.Трегубова // Финансовый бизнес- 2003.- № 3. - 57 - 65 ;
49. Цисарь И.Ф. Оптимизация финансовых портфелей банков, страховых компаний, пенсионных фондов/ И.Ф. Цисарь.- М.: Дело, 2008. -128 с. ;
50. Челноков В.А. Банки и банковские операции. Букварь кредитования / В.А. Челноков.-М.: Высшая школа, 1998.-271 с. ;
51. Официальный сайт Центрального Банка России, [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) Официальный сайт Сбербанка России, www.sbrf.ru.

***Приложение 1***



* 1. Кредитный процесс банков

Приложение 2

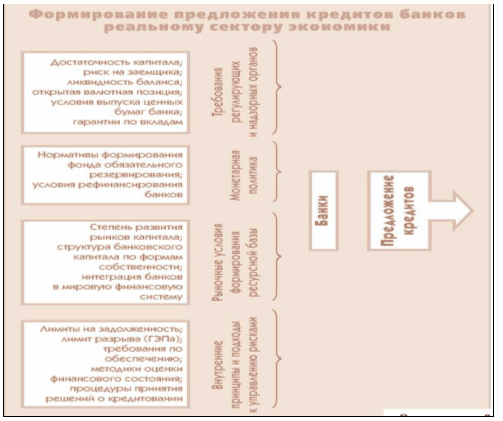


Рис. 2.1 Формирование предложения кредитов банков реальному сектору экономики

Приложение 3

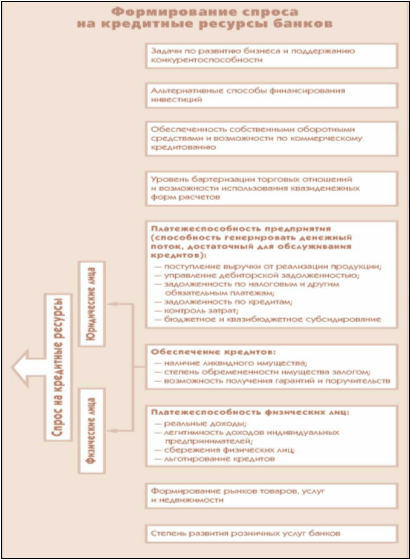


Рис. 3.1Формирование спроса на кредитные ресурсы банков

***Приложение 4***



Рис.4.1 Формирование банками условий кредитования реального сектора экономики

*Приложение 5*

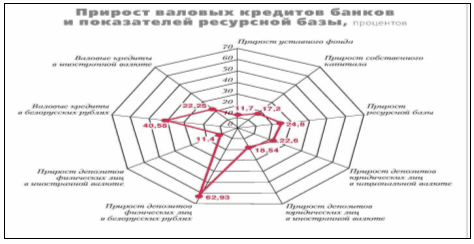


Рисунок 5.1 Прирост валовых кредитов банков и показателей ресурсной базы