

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ
В ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА ОБЪЕМ
ЗАИМСТВОВАНИЯ

И.о. заведующего кафедрой
канд. экон. наук, доцент

Е.С. Корчемкина

«» 06 _____ 2017

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ

38.04.01 Экономика: Банки и банковская деятельность

Выполнил
студент 2 курса
очной формы обучения



Кулёмин
Егор
Владимирович

Научный руководитель
канд. экон. наук, доцент



Бабурина
Наталья
Алексеевна

Рецензент
Заместитель директора
Управления внутреннего аудита
по Западно-Сибирскому банку
ПАО «Сбербанк России»
канд. экон. наук



Яковлева
Татьяна
Николаевна

г.Тюмень, 2017

Работа выполнена на кафедре финансов, денежного обращения и кредита
Финансово-экономического института ТюмГУ
по направлению «Экономика»,
магистерская программа «Банки и банковская деятельность»

Защита в ГЭК
протокол от _____ № _____
оценка _____

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА: ТЕОРЕТИКО- ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ.....	7
1.1. Понятие и структура кредитного портфеля коммерческого банка.....	7
1.2. Система управления кредитным портфелем коммерческого банка.....	10
1.3. Анализ в системе управления кредитным портфелем коммерческого банка.....	19
ГЛАВА 2. ПРАКТИКА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ В ОТЕЧЕСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКАХ.....	29
2.1. Характеристика деятельности и особенности управления кредитным портфелем ПАО Сбербанк	29
2.2. Анализ структуры активов и кредитного портфеля ПАО Сбербанк.....	36
2.3. Качественные характеристики кредитного портфеля ПАО Сбербанк.....	45
ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ И МЕРОПРИЯТИЯ ПО ПОВЫШЕНИЮ КАЧЕСТВА КРЕДИТНЫХ ПОРТФЕЛЕЙ ОТЕЧЕСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ.....	50
3.1. Проблемы управления кредитным портфелем отечественных коммерческих банков.....	50
3.2. Пути совершенствования управления кредитным портфелем отечественных коммерческих банков.....	55
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	60
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	63

ВВЕДЕНИЕ

Среди огромного разнообразия предоставляемых банком услуг, кредитные операции являются одними из самых объемных и доходных статей в активах коммерческих банков. В посткризисный период развития российской банковской системы в условиях меняющейся внешней и внутренней среды, все более возрастает потребность в разработке методических подходов, поиске инструментов работы с Заемщиками и теоретическом переосмыслении в сфере управления качеством кредитного портфеля. Все более актуальными становятся вопросы развития и совершенствования системы управления кредитным портфелем коммерческого банка с целью минимизации кредитных рисков и обеспечения устойчивого функционирования.

В этой связи усилилась востребованность научных разработок побалансированности отдельно взятых банковских операций, а именно усилилась потребность в портфельном подходе при управлении активами и пассивами банка.

От того насколько грамотно организован процесс кредитования, одновременно с учетом всех воздействующих на кредитный процесс факторов, в сочетании с методами и принципами современного банковского менеджмента зависит эффективность управления.

Актуальность темы исследования обусловлена назревшей потребностью в развитии теоретических и практических положений построения систем управления качеством кредитных портфелей российских коммерческих банков с учетом особенностей и проблем после кризисного развития российской экономики.

Цель исследования заключается в развитии комплексного подхода к управлению качеством кредитного портфеля, а также в разработке методических и практических подходов к оценке качества кредитного портфеля и обоснованию эффективных кредитных управленческих решений, направленных на повышение его качества.

Поставленная цель исследования предопределила следующие задачи:

1. рассмотреть и дать определения следующим понятиям: «кредитный портфель», «качество кредитного портфеля», «управление качеством кредитного портфеля»;
2. рассмотреть систему показателей оценки качества кредитного портфеля коммерческих банков;
3. сформировать принципы эффективного управления качеством кредитного портфеля;
4. проанализировать практику управления качеством кредитного портфеля на примере ПАО Сбербанк;
5. выявить проблемы обеспечения качества кредитного портфеля в российских коммерческих банках в современных условиях;
6. разработать комплекс практических рекомендаций, направленных на совершенствование управления качеством кредитного портфеля российских коммерческих банков.

Объектом исследования является кредитный портфель коммерческих банков.

Предметом исследования являются методические подходы и практические рекомендации по обеспечению эффективного функционирования управления качеством кредитного портфеля российских коммерческих банков.

Научная новизна. В графическом виде представлены основные этапы управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка, что позволит систематизировать взаимосвязь в рамках совершенствования внутренней методологии коммерческих банков по контролю и управлению качеством кредитного портфеля на всех этапах.

Исследованность темы. Информационно-аналитическую базу исследования составили законодательные и нормативные документы РФ, нормативные акты и аналитические материалы Банка России, материалы периодической печати, научной литературы, годовые отчеты ПАО Сбербанк. Вопросами управления качеством кредитного портфеля, теоретическими аспектами и проблемами управления занимались такие авторы, как Ларионова А.В., Сабиров М.З., Волкова Н. И., Герасименко Р. А., Чашко Т. А., Маркова

В.Д., Кузнецова С.А., Пашков, А.И., Гиляровская Л.Т., Гусманов У. Г., Лукьянова М. Т., Масленченков Ю. С.

Для написания данной работы были использованы следующие методы: обобщения, синтеза и сравнения, применены математические и статистические методы.

В первой главе рассматриваются теоретические основы управления кредитным портфелем коммерческого банка. Дается определение понятию кредитный портфель, рассматривается организационная структура управления и основные методы управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка.

Во второй главе рассматривается практика управления кредитным портфелем на примере ПАО Сбербанк. Анализируется внутренняя организационная структура, участвующая при непосредственном управлении кредитным портфелем, рассматриваются особенности методики определения качества кредитного портфеля, а также количественные и качественные характеристики портфеля.

В третьей главе рассматриваются проблемы управления кредитным портфелем отечественными коммерческими банками, даются рекомендации дальнейшего совершенствования качества управления кредитным портфелем.

ГЛАВА 1. УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА: ТЕОРЕТИКО-ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ

1.1. Понятие и структура кредитного портфеля коммерческого банка

Кредитный портфель – это основной источник дохода кредитной организации. Роль кредитных операций сложно переоценить, поэтому каждый банк пытается повысить конкурентоспособность и привлекательность кредитных продуктов, для этого приходится принимать инновационные решения, разрабатывать новые продукты, делать их все более удобными для клиентов.

В экономической литературе можно встретить разные трактовки кредитного портфеля, совершенно по-разному авторы определяют структуру и место в портфеле банков. Одни авторы относят к кредитному портфелю все финансовые активы банка, другие - связывают его только со ссудными операциями банка, третьи - полагают, что кредитный портфель - это не простая, а классифицируемая совокупность элементов.

Некоторые авторы рассматривают кредитный портфель в широком смысле, т.е. включая в него экономическое содержание (активы и пассивы банка), другие отмечают, что кредитный портфель представляет собой не просто набор различных элементов, а является сформированной системой, образующей множество финансово-кредитных отношений, другие авторы рассматривают понятие кредитного портфеля только как ссудные операции банков.

В работах И. В. Ларионова дается следующее определение понятия кредитного портфеля, как система, состоящая из совокупности подпортфелей, или как совокупность однородных групп кредитных вложений. [23, с. 47.]

Другой автор Ю. Масленченков дает категоричное определение кредитному портфелю как совокупность классифицированных по различным признакам требований банка по его кредитам [24, с. 82.].

Похожее определение можно встретить в работах А. Пашкова.

Он рассматривает кредитный портфель как набор требований кредитной организации по выданным ссудам [39, с.29.].

Отличное определение дает М. Сабилов, по его мнению, кредитный портфель представляет собой открытую и динамично изменяющуюся систему, представляющую совокупность структурированных банковских ссуд, на основе различных признаков финансового риска, доходности и ликвидности [41, с. 65.].

В отечественной экономической литературе кредитный портфель определяется как: совокупность выданных ссуд, которые классифицируются на основе критериев, связанных с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него.

Стоит отметить что во всех приведенных определениях кредитного портфеля общим является то, что все авторы в своих трактовках определяют кредитный портфель как совокупность выданных кредитов, а в остальном одни авторы затрагивают временной, другие структурный аспект, следующие классифицируют по категориям качества, по риску и доходности выданных ссуд.

Кредитные операции коммерческого банка – это вид активных операций, связанных с предоставлением клиентам средств во временное пользование и/или принятием обязательств о предоставлении средств во временное пользование на определенных условиях, а также предоставление гарантий, поручительств, авалей, размещения депозитов, проведение факторинговых операций, финансового лизинга, выдача кредитов в форме учета векселей, в форме операций РЕПО.

Более подробно рассмотрим виды кредитных операций, формирующих кредитный портфель коммерческого банка .

1. Межбанковское кредитование

На практике используют следующие виды межбанковского кредита:

- Овердрафт по корреспондентским счетам;
- Кредиты овернайт (overnight), которые предоставляются другим банкам на срок не более 1-го операционного дня;

2. Кредитования физических лиц представлено в форме потребительского и инвестиционного кредитования.
3. Кредитование центральных и местных органов государственного управления
4. Кредитование банками юридических лиц (предприятий различных форм собственности). Данный вид кредитования представлен широким спектром кредитных операций:
 - Лизинговый кредит;
 - Кредиты в форме учета векселей;
 - Кредитование текущей деятельности юридических лиц и/или инвестиционную деятельность, проведением факторинговых операций, предоставлением ссуд по операциям РЕПО и др.
5. Предоставление гарантий, авалей и поручительств своим клиентам для других банков и организаций.

Схематически виды кредитных операций можно представить в виде рисунка 1.1.



Рисунок 1.1 – Виды кредитных операций, формирующих кредитный портфель коммерческого банка.

Источник: [7, С. 119]

Основным требованием при формировании кредитного портфеля является его сбалансированность – риск по одним ссудам обязательно должен компенсироваться надежностью или доходностью других.

Структура кредитного портфеля определяется расправлением кредитных ресурсов внутри портфеля. Выделяют ряд основных факторов, формирующих структуру портфеля:

- доходность и рискованность ссуд;
- формируемый спрос на определенные виды кредитов;
- нормативно-правовые акты, установленные Центральным банком, в отношении кредитных рисков;
- структура кредитных ресурсов банка по срочности.

Объем и структура, а также уровень процентных ставок определяет уровень доходности кредитного портфеля.

Также структуру кредитного портфеля определяют при использовании следующего ряда факторов:

- Специфика сектора рынка с учетом отраслевой направленности самого коммерческого банка, ориентированности на определенных видах кредитов и Заемщиков;
- Предельная сумма кредита, предоставляемая отдельному Заемщику, во многом определяется размером капитала банка;
- Нормативы и правила регулирования банковской деятельности;
- Кредитная политика банка;
- Опыт и квалификация менеджеров банка;
- Ожидаемый доход банка от кредитных операций;
- Уровень доходности других направлений размещения средств.

1.2. Система управления кредитным портфелем коммерческого банка

В целях обеспечения безопасное функционирование, банки вынуждены переориентировать свою организационную структуру на развитие подразделений, которые ведут анализ, контроль и прогнозирование уровня рисков; перестраивают свою функциональную организационную структуру

деятельности; налаживать информационно-аналитическое обеспечение процесса управления рисками.

Органы управления рисками являются определенными гарантами стабильности работы банка. При условии достаточно обеспеченностью необходимыми материальными, финансовыми, трудовыми и информационными ресурсами.

Субъектами оценки качества кредитного портфеля в коммерческом банке являются такие внутренние структуры банка, как:

- кредитный комитет;
- кредитное подразделение;
- служба внутреннего контроля;
- рейтинговые и аналитические агентства.

Мерам оценки качества кредитного портфеля по содержанию являются:

- степень риска, связанного с кредитованием
- уровнем доходности
- уровню ликвидности.

Наблюдательный совет банка, правление банка, кредитный комитет, определяют стратегические ориентиры развития и управления кредитным портфелем коммерческого банка.

Объектом управления выступает сам кредитный портфель, характеристика его структуры и качества выданных ссуд, классифицированных по отдельным критериям.

Кредитный портфель банка анализируется систематически и это лежит в основе его управления, которое имеет целью снижение совокупного риска, связанного с кредитованием за счёт диверсификации кредитных вложений и выявления наиболее рискованных сегментов данного рынка.

Основными этапами анализа кредитного портфеля являются:

- подборка критериев оценки качества кредитов;
- определение методологии данной оценки (номерной или бальной);
- классификация ссуд по группам риска;
- выявление процента риска по каждой группе, расчет абсолютной

величины риска, как в разрезе по каждой группе, так и в целом по кредитному портфелю;

- определение величины источников резерва на покрытие возможных потерь по ссудам;
- оценка качества кредитного портфеля на основе системы финансовых коэффициентов, а также путем его сегментации.

Основополагающим моментом в управлении кредитным портфелем банка является выбор критериев оценки качества отдельно взятой ссуды.

В мировой и отечественной банковской практике накоплен немалый опыт по анализу кредитного портфеля банка. При анализе кредитного портфеля банки используют данные балансов и отчетности. Ряд банков для более глубокого анализа формируют свою собственную информационную базу, накопительные таблицы и ведомости.

Качество кредитного портфеля напрямую зависит от качества каждого отдельного выданного кредита, входящего в его состав, или качества однородных ссуд. Первостепенно при анализе качества кредитного портфеля следует уделять следующим ссудам:

- сумма, которых, составляет больше 5% общего капитала кредитной организации;
- величина, которых, превышает 50% чистых активов заемщика;
- выданным акционерам, инвесторам и связанным с кредитной организацией лицам;
- реструктурированным, т.е., с изменёнными условиями в более благоприятную сторону для заёмщика;
- выданные на срок более чем 180 дней с выплатами по основному долгу или процентам не ранее, чем через 180 дней после выдачи кредита;
- платежи, по которым осуществляются за счёт денежных средств, предоставленных заёмщику банком-кредитором прямо или косвенно;
- отнесенным к сомнительным, нестандартным или убыточным (проблемным).

Качество деятельности банка, связанное с кредитованием, характеризуют

по следующим признакам:

- прибыльность кредитных операций;
- проработанность кредитной политики и соответствие её стратегическим ориентирам и возможностям, как банка, так и клиентов;
- на сколько соблюдаются нормативно-правовых акты, установленные ЦБ РФ, в отношении регулирования кредитных операций.

В отечественной практике оценка качества как правило определяется двумя показателями: степенью обеспеченности возврата ссуды (разделяют 3 группы обеспеченные, недостаточно обеспеченные и необеспеченные ссуды) и фактическим погашением ранее выданных ссуд.

В качестве степени обеспеченности ссуд Банк России предлагает выделять три группы различающихся по степени риска:

1. Обеспеченные ссуды - включают ссуды, имеющие обеспечение в виде ликвидного залога, реальная стоимость которого равна ссудной задолженности или превосходит ее, либо имеющие банковскую гарантию, гарантию правительства РФ и субъектов РФ, либо застрахованные в установленном порядке.

2. Недостаточно обеспеченные ссуды - охватывает ссуды, имеющие частичное обеспечение (по стоимости не меньше 60% от размера ссуды), но его рыночная стоимость или имеющие низкую ликвидность.

3. Необеспеченные ссуды - либо не имеют обеспечения, либо рыночная стоимость обеспечения менее 60% от размера ссуды.

Важной характеристикой кредитной политики банка является качество кредитного портфеля. Качество кредитного портфеля оценивается по системе коэффициентов, включающей абсолютные показатели и относительные показатели, характеризующие долю отдельных кредитов в структуре ссудной задолженности.

Основной целью установления категории качества ссуды является определение вероятности потерь Банка, связанных с наличием кредитного риска по конкретной ссуде/по портфелю однородных ссуд.

Определяется 5 категорий качества, характеризующихся различной вероятностью обесценения:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - обуславливает отсутствие кредитного риска;

II категория качества (нестандартные ссуды) - обуславливает умеренный уровень кредитного риска;

III категория качества (сомнительные ссуды) - обуславливает значительный уровень кредитного риска;

IV категория качества (проблемные ссуды) - обуславливает высокий уровень кредитного риска;

V категория качества (безнадежные ссуды) - обуславливает полное обесценение ссуды ввиду отсутствия вероятности возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде. [2]

В соответствии с Положением ЦБ РФ №254-П, ссуды, отнесенные ко II–V категориям качества, признаются обесцененными.

Таблица 1.1

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

Финансовое положение	Обслуживание долга		
	хорошее	среднее	плохое
хорошее	Стандартная (I категория качества)	Нестандартная (II категория качества)	Сомнительная (III категория качества)
среднее	Нестандартная (II категория качества)	Сомнительная (III категория качества)	Проблемная (IV категория качества)
неудовлетворительное	Сомнительная (III категория качества)	Проблемная (IV категория качества)	Безнадежная (V категория качества)

Источник: составлена на основе [2]

В свою очередь банки вправе использовать для анализа кредитного портфеля какие-либо из ранее разработанных, известных или вновь создаваемых методик.

Для определения оптимального размера резервов на возможные потери по ссуде за основу берется методика, изложенная ЦБ РФ в Положении 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

В соответствии с приведенными в ней методическими рекомендациями оценки кредитных рисков для пересмотра кредитного портфеля предполагается создание резерва под каждую ссуду банка в зависимости от уровня кредитного риска. При этом используется принцип осторожности, который заключается в том, чтобы при управлении кредитными рисками, а также выделении сомнительных задолженностей не возникло ситуации, при которой угрожающие финансовому положению банка существующие риски переносились бы на следующие периоды. Таким образом, резерв на возможные потери по ссудам должен создаваться для того, чтобы:

1. оказать влияние на активы банка и улучшить их качество;
2. уменьшить риск возможной несбалансированности ликвидности в результате плохого управления активами;
3. достоверно отразить в финансовой отчетности реальную оценку ссуд банка;
4. избежать распределения части валовой прибыли банка, которая может быть необходима для покрытия будущих потерь по ссудам и поддержания ликвидности банка.

Резерв создается под каждую конкретную ссуду в зависимости от уровня кредитного риска. Размер резерва зависит от общей суммы кредитов на дату отчетности и степени риска по каждой из них, а не от суммы выданных в течение отчетного периода кредитов.

Резерв на возможные потери по ссудам (РВПС) формируется за счет отчислений, относимых на расходы банков. Резерв на возможные потери по ссудам используется только для покрытия непогашенной клиентами (банками) ссудной задолженности по основному долгу. За счет указанного резерва производится списание потерь по нереальным для взыскания ссудам банков.

Резерв формируется Банком по обесцененным ссудам. Размер обесценения (норматив отчислений в резерв) - вероятность финансовых потерь, определяется как разность между суммой основного долга и справедливой стоимостью ссуды на момент оценки без учета обеспечения. Представлено в таблицах 1.2 и 1.3.

Таблица 1.2

Нормативы отчисления в резерв по группам стандартных и обесцененных ссуд

Размер обесценения (% от балансовой стоимости ссуд, объединенных в портфель)	Категория качества
0	I
свыше 0 до 3 (включительно)	II
свыше 3 до 20 (включительно)	III
свыше 20 до 50 (включительно)	IV
свыше 50	V

Источник: составлена на основе [2]

Таблица 1.3

Нормативы отчисления в резерв по индивидуально классифицируемым ссудам.

Категория качества	Размер обесценения (% от величины ссуды)
I	0
II	1 - 20
III	21 - 50
IV	51 - 99
V	100

Источник: составлена на основе [2]

Отнесение портфелей однородных ссуд и индивидуальной ссуды к категориям качества производится на основе профессионального суждения об уровне кредитного риска по портфелю однородных ссуд. [2]

Общая величина расчетного резерва на возможные потери по ссудам определяется как сумма расчетных величин резерва в разрезе отдельных ссудных задолженностей, отнесенных к одной из четырех групп риска на

основе критериев классификации ссуд.

При этом резерв под отдельную ссуду реально может быть создан как в большем, так и в меньшем размере, чем установленный процент от расчетного РВПС по конкретной ссудной задолженности. Однако общая сумма сформированного РВПС не должна быть меньше установленной.

Отнесение банком льготных, переоформленных (в т.ч. пролонгированных) ссуд, а также недостаточно обеспеченных и необеспеченных ссуд к более низкой группе риска, чем это вытекает из формализованных критериев, в зависимости от реальной величины кредитного риска по оценке банка, но не ниже группы риска, предусмотренной для обеспечения ссуд, допускается при наличии решения органа управления банка, уполномоченного учредительными документами банка.

Указанное решение принимается органом управления банка, уполномоченным учредительными документами банка.

Следует отметить, что многие банки на сегодняшний день скептически относятся к необходимости создания резервов на возможные потери по ссудам и сознательно идут на нарушения и сокрытия многочисленных сомнительных долгов клиентов.

С одной стороны, банкам крайне невыгодно отвлекать средства из хозяйственного оборота и направлять их на создание резерва. Однако с другой стороны, банкам стоит думать и о той реальной опасности, которую представляют их неплатежи для банков-партнеров, а также для экономики страны в целом.

Позиция Центробанка по данному вопросу крайне серьезна, и значит, заботясь о своем кредитном портфеле, коммерческие банки смогут как избежать неприятностей для себя, так и утвердиться перед лицом своих клиентов.

На следующем этапе определяется структура 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 соответствующую дату.

А также определяется совокупный риск кредитного портфеля банка. Для

этого сумма кредитов по каждой группе умножается на соответствующий процент риска.

Для оценки качества кредитного портфеля в банковской практике используются различные методы, основополагающим среди которых можно назвать расчет финансовых коэффициентов.

Данный метод в совокупности с другими позволяет всесторонне оценить качество кредитного портфеля, а также:

- автоматизировать процесс оценки качества кредитного портфеля;
- повысить уровень информационного обеспечения руководства филиала банка;
- повысить уровень оперативности при принятии решений по управлению кредитными рисками.

Схематически этапы управления качеством кредитного портфеля можно представить графически в соответствии с рисунком 1.2:

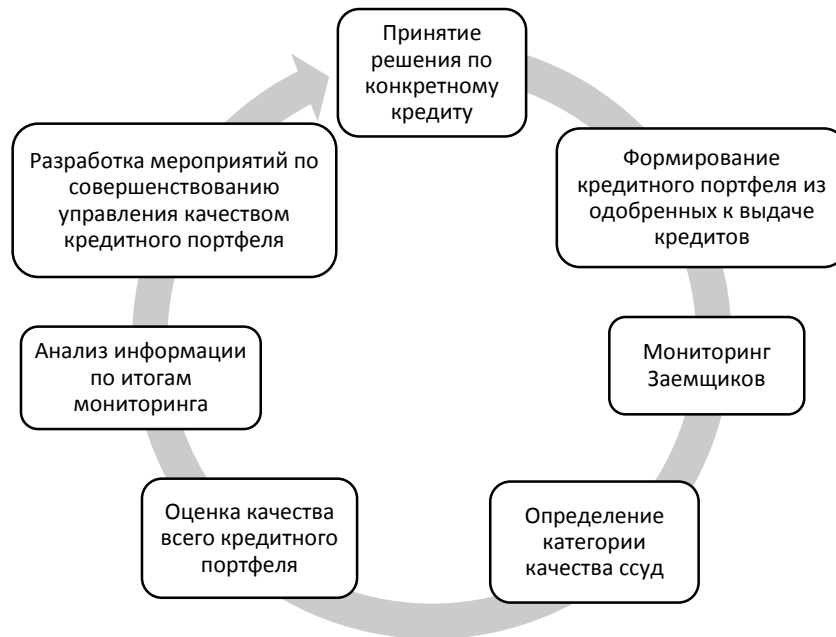


Рисунок 1.2. Этапы управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка.

[Источник: составлено автором]

Также важнейшим элементом управления кредитным портфелем является разработка лимитов кредитования.

Лимиты, ограничивающие объемы и сроки кредитных операций с одним или группой клиентов, устанавливаются исходя из того уровня потерь, который банк согласен понести в связи с реализацией кредитных рисков.

Кредитный лимит равен отношению объема допустимых потерь к вероятности потерь от кредитных операций.

При управлении ресурсами необходимо ограничивать кредитные риски самых разнообразных групп активных операций. Кредитование неразрывно связано с кредитным риском, который представляет собой ситуацию принятия решения при осуществлении активных операций банком, отображающую неопределенность исхода этих операций и характеризующуюся вероятностью потери всей или части стоимости активов, существующих в форме ссуд, учтенных кредитной организацией векселей, гарантий и поручительств, выданных банком.

1.3. Анализ в системе управления кредитным портфелем коммерческого банка

Кредитный портфель банка анализируется систематически и это лежит в основе его управления, которое имеет целью снижение совокупного риска, связанного с кредитованием за счёт диверсификации кредитных вложений и выявления наиболее рискованных сегментов данного рынка.

Основными этапами анализа кредитного портфеля являются:

- подборка критериев оценки качества кредитов;
- определение методологии данной оценки (номерной или бальной);
- классификация ссуд по группам риска;
- выявление процента риска по каждой группе, расчет абсолютной величины риска, как в разрезе по каждой группе, так и в целом по кредитному портфелю;
- определение величины источников резерва на покрытие возможных потерь по ссудам;
- оценка качества кредитного портфеля на основе системы финансовых коэффициентов, а также путем его сегментации (структурного анализа).

Структурный анализ кредитного портфеля включает анализ его структуры в разрезе групп риска, а именно изучение:

- динамики классифицированных ссуд (стандартные, нестандартные, сомнительные, безнадежные);
- динамики специальных взвешенных классификаций (по каждой группе рискованных кредитов);
- динамики сомнительных, безнадежных, пролонгированных кредитов, их удельные веса в кредитном портфеле;
- объема и структуры ссуд, по которым начисляются проценты;
- объема сделок с “инсайдерами” и акционерами;
- объема крупных кредитов.

Увеличение этих показателей демонстрирует плохую работу администрации банка, неразумность его кредитной политики и увеличение риска кредитного портфеля за счет снижения его качества.

Структурный анализ включает также сегментацию кредитного портфеля по различным критериям (вид ссуды, валюта кредита, географический признак и т.д.), которая проводится для выявления излишней концентрации кредитных операций в одном сегменте, это повышает степень кредитного риска. Однако чрезмерная диверсификация кредитного портфеля также создает определенные сложности в управлении ссудными операциями и может свиться причиной банкротства банка. Поэтому зарубежные коммерческие банки определяют для себя границы вложений ресурсов в определенный сегмент, которые учитывают в своей деятельности Кредитный комитет и руководители верхнего уровня.

Способность управлять кредитным риском зависит от компетентности руководства банка и уровня квалификации его рядового состава, занимающегося отбором конкретных кредитных проектов и выработкой условий кредитных соглашений.

Качество кредитного портфеля напрямую зависит от качества каждого отдельного выданного кредита, входящего в его состав, или качества однородных ссуд. Первостепенно при анализе качества кредитного портфеля следует уделять следующим ссудам:

- сумма, которых, составляет больше 5% общего капитала кредитной организации;
- величина, которых, превышает 50% чистых активов заемщика;
- выданным акционерам, инвесторам и связанным с кредитной организацией лицам;
- реструктурированным, т.е., с изменёнными условиями в более благоприятную сторону для заёмщика;
- выданные на срок более чем 180 дней с выплатами по основному долгу или процентам не ранее, чем через 180 дней после выдачи кредита;
- платежи, по которым осуществляются за счёт денежных средств, предоставленных заёмщику банком-кредитором прямо или косвенно;
- отнесенным к сомнительным, нестандартным или убыточным (проблемным).

Качество деятельности банка, связанное с кредитованием (эффективность кредитной политики) можно охарактеризовать по нескольким критериям (признакам), среди которых:

- прибыль, полученная от совершения кредитных операций (в динамике);
- чётко проработанная кредитная политика в разрезе каждого периода, соответствие её финансовым интересам и объективным возможностям, как самой кредитной организации, так и её клиентов;
- строгое соблюдение законов и нормативно-правовых актов ЦБ РФ, относящихся к процессу регулирования кредитных операций.

Важное стратегическое значение в системе кредитной политики банка играет анализ качества кредитного портфеля. Управление кредитным портфелем предполагает осуществление нескольких этапов:

1. формулирование критериев оценки качества ссуды;
2. определение групп ссуд с указанием степени риска по ним;
3. оценка каждой ссуды, выдаваемой банком, и отнесение ее к одной из выделенных групп;
4. определение фактической структуры кредитного портфеля;
5. оценка совокупного риска кредитного портфеля;

6. анализ факторов, оказывающих влияние на изменение структуры кредитного портфеля;
7. расчет необходимой суммы резервного фонда на возможные потери по ссудам, исходя из существующих рисков;
8. корректировка кредитной политики банка в соответствии с проведенным анализом на предыдущих этапах.

На современном этапе развития банки уделяют пристальное внимание качественной оценке степени кредитного риска и мерам по его сокращению. Его реальная оценка возможна лишь при проведении детального анализа факторов, оказывающих непосредственное влияние на рискованность кредитного портфеля.

На практике чаще всего с этой целью используется коэффициентный метод, основанный на использовании финансовых коэффициентов, которые можно поделить на две группы:

- коэффициенты, характеризующие доходность кредитного портфеля;
- коэффициенты, характеризующие качество кредитного портфеля[46]

Для анализа коммерческого банка используются коэффициенты указанные в таблице 1.4, которые, позволяют с достаточной степенью эффективности оценить качество кредитного портфеля.

Таблица 1.4

Коэффициенты, характеризующие доходность и качество кредитного портфеля

Коэффициент	Формула / Расчет	Значение коэффициента
K1	Процентная маржа / Средние остатки ссудной задолженности	Характеризует доходность кредитного портфеля банка и эффективность принимаемых решений высшим руководством.
K2	Просроченная задолженность / Средние остатки ссудной задолженности	Показывает долю просроченной задолженности по отношению ко всей ссудной задолженности

Продолжение таблицы 1.4.

Коэффициент	Формула / Расчет	Значение коэффициента
К3	Резерв на возможные потери по ссудам / Средние остатки ссудной задолженности	Характеризует качество кредитного портфеля
К4	Резервы на возможные потери по ссудам / Проблемные и безнадежные активы	Позволяет оценить, достаточно ли резервов для покрытия проблемных и безнадежных активов
К5	Фактический резерв на возможные потери по ссудам / Ссуды, не приносящие дохода	Характеризует достаточность резерва на возможные потери по ссудам
К6	Фактический резерв на возможные потери по ссудам / Остатки ссудной задолженности	Дает оценку качеству кредитного портфеля коммерческого банка. Показывает, какая часть ссудной задолженности может быть покрыта в случае невозврата кредитов за счет созданного для этих целей резерва

Источник: составлено автором на основе [6]

Для оценки степени рискованности кредитного портфеля коммерческий банк использует систему различных показателей, представленные в таблице 1.5.

Таблица 1.5

Показатели рискованности кредитного портфеля коммерческого банка

Показатель	Формула
Возможная (ожидаемая) величина убытков по кредитному портфелю	$S_p = \sum_{i=1}^n S_i p_i(c),$ <p>где S_i – сумма i – го кредитного договора, $i = 1, 2, \dots, n$; $p_i(c)$ – вероятность возникновения убытков по i–му договору (показатель риска).</p>
Средневзвешенный кредитный портфельный риск	$L = \sum_{i=1}^n p_i(c) \cdot \frac{S_i}{S} = \frac{\sum_{i=1}^n p_i(c) S_i}{\sum_{i=1}^n S_i} = \frac{S_p}{\sum_{i=1}^n S_i} \quad (1)$

Показатель	Формула
Дисперсия (вариация) как мера кредитных рисков по отношению к кредитному портфелю банка	$V(p) = \sum_{i=1}^n (P_i(c) - L)^2 \cdot \frac{S_i}{S} \quad (2),$ <p style="text-align: right;">где</p> $S = \sum_{i=1}^n S_i \quad (3)$
Среднеквадратическое отклонение риска кредитного портфеля коммерческого банка.	$v(p) = \sqrt{V(p)} \quad (4)$
Позитивная семивариация как степень кредитного риска относительно кредитного портфеля	$PSV = \sum_{i=1}^n t^2 \times \frac{S_i}{S} \quad (5),$ <p>где</p> <p>n – объем кредитного портфеля; t – отклонения кредитных рисков кредитного портфеля от средневзвешенного кредитного риска, т. е.:</p> $t = \begin{cases} 0, & p_i(c) \geq L \\ p_i(c) - L, & p_i(c) < L \end{cases}$
Негативная семивариация как степень кредитного риска относительно кредитного портфеля банка	$NSV = \sum_{i=1}^n l^2 \times \frac{S_i}{S} \quad (6),$ <p>где</p> <p>n – объем кредитного портфеля; l – дополнительные отклонения кредитных рисков кредитного портфеля от средневзвешенного кредитного риска, т.е.:</p> $l = \begin{cases} 0, & p_i(c) \leq L \\ p_i(c) - L, & p_i(c) > L \end{cases}$
Коэффициент асимметрии	$a = \sum_{i=1}^n \frac{S_i}{S} \times (p_i(c) - L)^3 / \sqrt{V^3(p)} \quad (7)$

Источник: составлено на основе [6]

Дисперсия и среднеквадратическое отклонение характеризуют меру распределения кредитных рисков кредитного портфеля относительно средневзвешенного кредитного риска. Эти показатели отображают дифференцированность кредитного портфеля относительно риска.

Однако дисперсия и среднеквадратическое отклонение отображают меру

распределения кредитных рисков кредитного портфеля как в положительную (т.е. их значения меньше значения средневзвешенного портфельного риска), так и в отрицательную сторону (т.е. их значения больше значения средневзвешенного портфельного риска). Поэтому эти показатели не дают возможности однозначно оценить степень риска данного кредитного портфеля. Поэтому с этой целью целесообразно использовать такой показатель, как семивариация кредитного риска.

Чем больше позитивная семивариация кредитных рисков по отношению к кредитным договорам, формирующим кредитный портфель, и чем меньше их негативная семивариация, тем ниже степень рискованности данного кредитного портфеля.

Для расчета степени риска кредитного портфеля используется также коэффициент асимметрии, чем меньше коэффициент асимметрии, тем меньше рискованность кредитного портфеля.

Перейдем к оценке качественных характеристик кредитного портфеля. Инструментами качественного анализа являются относительные показатели, рассчитываемые на определенную дату.

В рамках качественного анализа оценивается кредитный портфель с точки зрения рискованности и доходности. Чем более долгосрочные кредиты выдает банк, тем больший доход он получает и тем более рискованным можно назвать данный портфель. Риск связан с тем что чем более долгосрочный кредит, тем сложнее оценить вероятность возможности дефолта Заемщика, поэтому качественные ссуды могут перейти в категорию некачественных уже через какой-то определенный промежуток времени, в связи с изменчивостью отраслевых тенденций и особенно в периоды экономической нестабильности.

Анализ срочности кредитного портфеля позволяет определить степень диверсификации кредитного портфеля по срокам размещения. Диверсифицирован тот портфель, в котором кредиты равномерно распределены по срокам.

Оценка кредитного портфеля по уровню риска рассматривается со стороны следующих основных коэффициентов:

- со стороны уровня риска самого Заемщик, для чего используют коэффициент покрытия;
- со стороны доходности кредитных операций – коэффициент чистого кредитного портфеля.
- со стороны сопровождения кредитной сделки – коэффициент просроченных платежей по основному долгу и коэффициенту невозврата
- со стороны обеспечения возвратности кредитов – коэффициент обеспечения.

Коэффициент покрытия рассчитывается как отношение резерва на возможные потери, созданные банком к совокупному кредитному портфелю.(формула)

$$K_n = \frac{P}{KП} \quad (8)$$

Коэффициент покрытия показывает, какая доля резерва приходится на один рубль кредитного портфеля. Увеличение данного показателя свидетельствует об отрицательной деятельности банка, свидетельствует об увеличении риска. Выделяют следующие причины роста данного коэффициента:

- в результате увеличения объема резерва под возможные потери по ссудам;
- в результате снижения объема кредитного портфеля при неизменной величине резерва.

Кроме данного коэффициента рассчитывают величину чистого кредитного портфеля. Данный коэффициент стрессирован и определяет возвратность кредитных средств при самых негативных обстоятельствах.

Рассчитывается как разница между совокупным кредитным портфелем ($KП$) и объемом резерва под возможные потери по ссудам (P):

$$ЧКП = KП - P \quad (9)$$

Анализ данного показателя позволяет определить эффективность политики банка в рамках управления кредитной деятельностью.

Коэффициент чистого портфеля показывает какая доля приходится на один рубль совокупного кредитного портфеля:

$$K_{чкп} = \frac{ЧКП}{КП} \quad (10)$$

Рост данного коэффициента свидетельствует о снижении кредитного риска и повышении доходности кредитных операций.

Коэффициент обеспечения (Коб) рассчитывается как отношение суммы обеспечения, принятой банком при выдаче кредита, к общей сумме кредитного портфеля. Коэффициент показывает насколько кредиты обеспечены залогами, гарантиями и поручительствами в случае их невозврата.

В соответствии с законодательством сумма обеспечения должна превышать сумму выданного кредита на величину начисленных по кредиту процентов и возможных прочих расходов, связанных с возвратом кредита, поэтому величина *Коб* должна превышать единицу. Анализ данного коэффициента также следует проводить в динамике, в результате чего можно сделать выводы о том, в какие периоды кредитная деятельность банка была наиболее рискованной для банка.

Коэффициент просроченных платежей (Кпр) рассчитывается как отношение суммы просроченного основного долга (Под) к общему объему кредитного портфеля (КП):

$$K_{пр} = \frac{Под}{КП} \quad (11)$$

Коэффициент показывает, какая доля просроченных платежей по основному долгу приходится на один рубль кредитного портфеля. Увеличение данного коэффициента свидетельствует о неэффективной политике банка в части сопровождения кредитной сделки.

Анализ проводится аналогично анализу коэффициента покрытия, где также исследуются причины изменения величины коэффициента, анализируется изменение величины коэффициента в динамике, проводится расчет коэффициента по каждому виду выданных кредитов.

Коэффициент невозврата основной суммы долга

Коэффициент невозврата основной суммы долга (K_n) рассчитывается как отношение величины задолженности по сумме основного долга, списанной из-за невозможности взыскания к совокупному кредитному портфелю.

Увеличение может происходить по причине увеличения объема списанной задолженности по основному долгу на фоне слабо растущего качественного кредитного портфеля, либо из-за снижения объема кредитного портфеля при той же величине списанной задолженности.

На основе расчета данных коэффициентов можно сделать выводы о совокупном риске приходящемся на кредитный портфель.

Доходность кредитного портфеля также позволяет качественно оценить кредитный портфель банка.

Доходность рассчитывается путем отнесения совокупных доходов банка по кредитам (D_k) к величине совокупного кредитного портфеля (КП). Уровень доходности следует анализировать в динамике, для возможности определения тенденций развития кредитной деятельности в данном банке. Для более подробной оценки следует рассчитать доходность каждого из вида размещенных кредитов.

ГЛАВА 2. ПРАКТИКА УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ В ПАО СБЕРБАНК

2.1. Характеристика деятельности и особенности управления качеством кредитного портфеля ПАО Сбербанк

ПАО Сбербанк — крупнейший российский универсальный коммерческий банк. На долю лидера российского банковского сектора по общему объему активов.

Банк является публичным акционерным обществом; он был основан в 1841 году и с этого времени осуществлял операции в различных юридических формах. Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Основным акционером Банка является Центральный банк Российской Федерации («Банк России»), которому по состоянию на 31 марта 2017 года принадлежит 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс одна акция от количества выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций Банка (31 декабря 2016 года: 52,3% обыкновенных акций Банка или 50,0% плюс одна акция от количества выпущенных и находящихся в обращении обыкновенных и привилегированных акций Банка).

В Сбербанке кредитование происходит по технологии «Кредитная фабрика», эта технология создана для эффективной оценки кредитных рисков и обеспечения высокого качества кредитного портфеля.

Среди клиентов Сбербанка - более 1 млн. организаций (из 4,8 млн. зарегистрированных юридических лиц в РФ). Банк осуществляет обслуживание различных групп корпоративных клиентов, отметим, что на долю малых и средних предприятий приходится более 38% корпоративного кредитного портфеля банка. Оставшаяся часть - это кредитование крупных и крупнейших корпоративных клиентов.

Высшим органом управления Сбербанка России является собрание акционеров. Только оно может избрать правление финансовой организации и

наблюдательный совет. Общее руководство финансовым учреждением осуществляется избираемым советом. В его обязанности входит: - определение направлений дальнейшего развития финансового учреждения; - контроль над деятельностью правления; - утверждение отчёта за год; - контроль политики в сфере кредитования и инвестиций; - выборы председателя; - организация деятельности двух комитетов: ревизионного и кредитного.

Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров. Региональные отделения наделены правами юр. лиц. Их баланс является составной частью единого баланса Сбербанка. Они осуществляют свою деятельность на основании утверждённого положения, в соответствии с которым отделения банка:

- входят в состав объединённой организационной системы;
- имеют права юр. лиц;
- руководствуются при осуществлении своих функций актами, принятыми в Сбербанке и Центробанке РФ.

Основным видом деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские операции. Данные операции включают (но не ограничиваются) привлечение средств во вклады и предоставление коммерческих кредитов в свободно конвертируемых валютах и местных валютах стран, где банки – участники Группы осуществляют свои операции, а также в российских рублях; предоставление услуг клиентам при осуществлении ими экспортных/импортных операций; конверсионные операции; торговлю ценными бумагами и производными финансовыми инструментами. Группа осуществляет свою деятельность, как на российском, так и на международном рынках. По состоянию на 31 марта 2017 года деятельность Группы на территории Российской Федерации осуществляется через Сбербанк, который имеет 14 (31 декабря 2016 года: 14) территориальных банков, 78 (31 декабря 2016 года: 79) отделений территориальных банков и 14 854 (31 декабря 2016 года: 15 016) филиалов, а также через основные дочерние компании, расположенные в Российской Федерации, – АО «Сбербанк Лизинг», ООО «Сбербанк Капитал»,

компании бывшей Группы компаний «Тройка Диалог», АО «Негосударственный Пенсионный Фонд Сбербанка», ООО Страховая компания «Сбербанк страхование жизни», ООО Страховая компания «Сбербанк страхование», ООО «Сбербанк Факторинг» и «Сетелем Банк» ООО (бывший «БНП Париба Восток» ООО). Деятельность Группы за пределами Российской Федерации осуществляется через дочерние банки, расположенные в Турции, Украине, Республике Беларусь, Казахстане, Австрии, Швейцарии и прочих странах Центральной и Восточной Европы, а также через отделение в Индии, представительства в Германии и Китае и компании бывшей Группы компаний «Тройка Диалог», расположенные в США, Великобритании, на Кипре и ряде других стран.

Особое внимание в Банке уделяется системе управления кредитными рисками. Согласно стратегии управления, кредитными рисками ПАО Сбербанк, основной целью является определение и обеспечение уровня риска необходимого для обеспечения устойчивого развития Банка и прочих Организаций.

Управление базируется на основании следующих принципов:

- использование современных методик и инструментов управления разработанных на основе единых подходов построения максимально стандартизированных процессов кредитования с учетом сегментации клиентов по профилю риска;
- объективность, конкретность и точность оценки кредитных рисков, использование достоверной фактической и статистической информации;
- интеграция процесса управления с организационной структурой Банка;
- применение единых правил распределения и разграничения полномочий;
- удовлетворение требованиям Банка России и требованиям российского законодательства;

Управление кредитными рисками осуществляется на 3 базовых уровнях:

Первый уровень управления – управление совокупным риском, осуществляется Правлением, Наблюдательным советом. Результатом данного

процесса является формирование требований и ограничений по процессам управления кредитными рисками.

На втором уровне управления устанавливаются ограничения к отдельным сделкам, операциям, позициям. Управление на данном уровне осуществляется коллегиальными органами, подразделениями методологии и контроля.

Третий уровень управления – управление в рамках требований, установленных на первом и втором уровне. Осуществляется коллегиальными органами и структурными подразделениями Банка.

Основными участниками системы управления кредитным портфелем и риском являются:

1. Наблюдательный совет банка

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Группы;
- утверждает целевой рейтинг Группы и Банка;
- утверждает Аппетит к риску Группы и Банка;
- утверждает плановую структуру капитала;
- утверждает Положение о дивидендной политике;
- дает рекомендации по размеру дивидендов по акциям и в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными /16, 17/;
- контролирует соблюдение значений Аппетита к риску Группы и Банка;
- утверждает сценарии стресс-тестирования по Группе и Банку;
- утверждает ключевые документы для целей регуляторной оценки достаточности капитала;
- одобряет сделки/крупные сделки, в совершении которых имеется заинтересованность.

2. Правление банка

- утверждает организационную структуру Банка;
- утверждает бизнес-план Группы;
- утверждает политики управления существенными рисками Группы;

- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в /16, 17/;

- образует коллегиальные рабочие органы, утверждает положения о них и устанавливает их компетенцию.

3. Комитет Банка по рискам Группы

- осуществляет управление совокупным риском Группы в рамках полномочий, требований и ограничений, утвержденных решениями Правления Банка;

- утверждает перечень видов рисков, признаваемых существенными для Группы;

- утверждает состав ВГР, определяет комитеты по управлению ВГР и Подразделение, ответственное за формирование системы управления ВГР (далее – подразделения ВГР);

- предварительно рассматривает и одобряет Аппетит к риску Группы и Банка;

- каскадирует Аппетит к риску Группы по видам риска и на участников Группы;

- контролирует соблюдение каскадированных значений Аппетита к риску Группы;

- контролирует реализацию мер по устранению нарушений Аппетита к риску.

4. Комитет Банка по предоставлению кредитов и инвестиции

- принимает решения необходимые для соблюдения требований установленных органами управления Банка и Комитетом Банка по рискам Группы по уровню подверженности Группы кредитным рискам;

- определяет перечень операций для подотчетных комитетов, осуществляющих отдельные функции по управлению.

Для оценки кредитных рисков во всей Группе используются следующие основные стандартные метрики уровня кредитного риска:

- Вероятность дефолта Контрагента (PD) – отражает вероятность того, что Контрагент попадет в дефолт и не сможет выполнить свои финансовые обязательства (выражается в процентах);

- Потери в случае дефолта Контрагента (LGD) – отражают экономические потери, понесенные в случае дефолта Контрагента, и вычисляются как отношение утраченной в результате дефолта задолженности к совокупной величине задолженности на момент дефолта (выражается в процентах);

- Стоимость под риском (EAD) – оценка величины обязательств Контрагента перед Группой;

- Ожидаемые потери (EL) – средневзвешенный показатель ожидаемых потерь корпоративного кредитного портфеля;

- Прирост доли NPL 90+ – отражает отношение объема кредитов корпоративным клиентам/розничным клиентам, перешедших в категорию NPL 90+ в течение года, к среднему объему корпоративного/розничного кредитного портфеля за год.

В свою очередь в ПАО Сбербанк для анализа кредитного портфеля на основе положений и рекомендаций Банка России разработана собственная методика оценки качества кредитного портфеля и отдельных ссуд, составляющих кредитный портфель Банка.

ПАО Сбербанк определяет, в качестве основной цели установления категории качества ссуды – определение вероятности потерь Банка, связанных с наличием кредитного риска по конкретной ссуде/по портфелю однородных ссуд.

По аналогии с методикой Банка России, рассмотренной ранее определяется 5 категорий качества, характеризующихся различной вероятностью обесценения, на основе которых определяется норматив отчислений в резерв.

Отнесение портфелей однородных ссуд к категориям качества производится на основе профессионального суждения об уровне кредитного риска по портфелю однородных ссуд. Что касается отнесения индивидуальной ссуды к категориям качества производится на основе профессионального суждения об уровне кредитного риска по конкретной ссуде.

В портфели однородных ссуд включаются ссуды со сходными характеристиками кредитного риска. К ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, относятся кредиты, предоставленные физическим лицам и субъектам малого предпринимательства.

Нормативы отчислений в резерв по портфелю однородных ссуд утверждаются отдельно по каждой группе стандартных и обесцененных ссуд на основании Профессионального суждения об уровне кредитного риска по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, Распоряжением о категории качества и величине формируемого резерва по портфелю однородных ссуд.

Для оценки ссуд, классифицируемых на индивидуальной основе, применяется комплексный анализ факторов кредитного риска, включающий следующие элементы:

- оценка финансового положения заемщика;
- оценка качества обслуживания долга по ссуде;
- выявление иных существенных факторов, влияющих на классификацию ссуды, в том числе выявление возможности и целесообразности отнесения ссуды к более высокой категории качества;
- анализ влияния классификации иных ссуд заемщика на установленную категорию качества;
- расчет суммы обеспечения, влияющего на размер формируемого резерва;
- формирование профессионального суждения по конкретной ссуде.

В целях обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования резерва, по индивидуальным ссудам мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва, проводится на постоянной основе.

Переоценка ссуд осуществляется на ежеквартальной основе, или в случае выявления факторов кредитного риска.

По аналогии с П 254 Банка России финансовое положение классифицируется в одну из трех групп: хорошее/среднее/плохое и качество обслуживания долга по ссуде оценивается в одну из трех групп: хорошее/среднее/неудовлетворительное.

На основании финансового положения заемщика и качества обслуживания им долга по ссуде определяется категория качества ссуды.

Норматив отчислений в резерв по индивидуально классифицированным ссудам определяется исходя из результатов классификации ссуды.

Для Заемщиков, для которых установлен рейтинг вероятности дефолта (PD) Классификация ссуды осуществляется следующим образом и норматив отчислений в резерв осуществляется исходя из разработанного банком рейтинга (PD) заемщика.

На норматив отчислений в резерв для отдельных категорий ссуд может определяться на основе дополнительных факторов кредитного риска. Перечислим некоторые из оцениваемых факторов:

- Факты неисполнения заемщиком обязательств перед Банком (за исключением договоров, на основании которых предоставлены ссуды)/иными кредиторами;

- Стабильность структуры акционерного капитала;

- Стабильность состояния и развития отрасли;

- Положение заемщика в отрасли;

- Уровень и эффективность управления бизнесом;

- Деловая репутация заемщика;

- Прозрачность предоставляемой отчетности.

На основе факторов начисляются штрафные баллы, которые влияют на величину норматива отчислений в резерв.

2.2. Анализ состава, структуры и динамики кредитного портфеля ПАО Сбербанк

Совокупный размер активов ПАО Сбербанк демонстрирует положительную динамику. Общее увеличение активов за анализируемый период на конец 2016 года составил 5 трлн. руб.

Общая сумма активов на протяжении всего периода имеет устойчивую тенденцию к росту. Ссудная задолженность имеет наибольший удельный вес в структуре активов и составляет 74%.

Состав и структура активов ПАО «Сбербанк»

Показатель	01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017	
	млрд. руб.	доля, %	млрд. руб.	доля, %	млрд. руб.	доля, %	млрд. руб.	доля, %
Денежные средства	717	4,4	1 241	5,7	733	3,2	614	2,8
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	409	2,5	370	1,7	587	2,6	967	4,5
Средства в кредитных организациях	94	0,6	356	1,6	356	1,6	348	1,6
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	145	0,9	826	3,8	406	1,8	141	0,6
Чистая ссудная задолженность	11 978	73,6	15 889	73,1	16 870	74,3	16 222	74,7
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	1 744	10,7	1 745	8	2 316	10,2	2 270	10,5
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	404	2,5	366	1,7	436	1,9	455	2,1
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	468	2,9	479	2,2	477	2,1	469	2,2
Прочие активы	316	1,9	474	2,2	525	2,3	217	1,0
Всего активов	16 275	100	21 747	100	22 707	100	21 721	100

Источник составлено на основе [3]

Отток отмечается только по денежным средствам и по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль и убыток. На первый каждый из указанных показателей оказало влияние повышение ключевой ставки и рост стоимости иностранной валюты, в первом случае население стало переводить денежные средства в более твердые активы, а ценные бумаги были реализованы для поддержания уровня ликвидности.



Рисунок 2.1. Динамика активов ПАО Сбербанк, млрд. руб.

Источник составлено на основе [3]

В отличие от других банков, ПАО Сбербанк не только не снизил размер активов, но и продемонстрировал рост более чем на 30%. Интересна динамика деятельности банка на рынке ценных бумаг. При более детальном рассмотрении структуры будет понятно, что увеличение доли ценных бумаг иностранных компаний связано с потребностью банка избавиться от излишней валютной ликвидности, так как из-за возросшего спроса на валюту, увеличилось число валютных вкладов. По ценным бумагам, имеющимся для продажи и удерживаемых до погашения также заметен прирост, причем в большей степени за счет покупки российских государственных облигаций, в меньшей степени облигаций субъектов РФ.

Стоит также отметить, что покупка облигаций регионов зависит, в основном, от потребности региона, так как банком регулярно проводится анализ целесообразности покупки таких ценных бумаг, и, как правило, банк выносит положительное заключение.

На рисунке 2.2 отображен состав активов ПАО «Сбербанк».

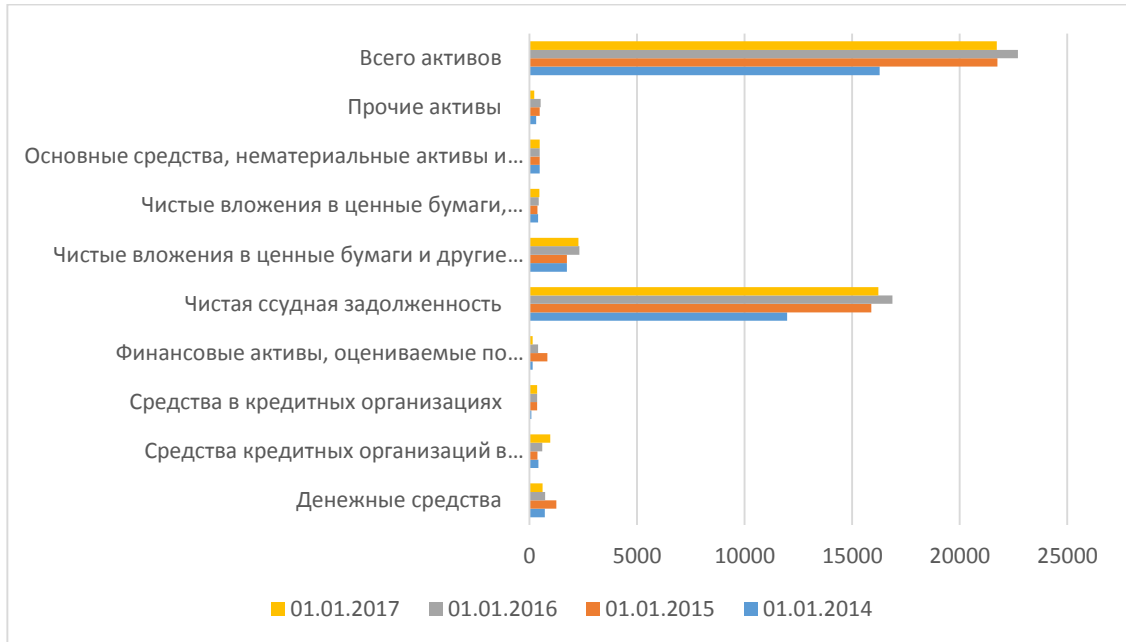


Рисунок 2.2. Состав активов ПАО «Сбербанк», млн. руб.

Источник составлено на основе [3]

Как видно из диаграммы, большая часть активов представлена чистой ссудной задолженностью. Здесь, несмотря на высокую диверсификацию деятельности банка, основная часть активов традиционно относится к ссудной задолженности. За 3 анализируемых года заметен прирост показателя. Хотя и снизившийся в 2016 году по понятным причинам.

Портфель розничных кредитов вырос за год на 1,3 % и составил 5,0 трлн рублей. Драйвером роста розничного портфеля послужило жилищное кредитование, рост которого составил 7,7 % в 2016 году. В 2016 году жилищное кредитование продолжало занимать наибольшую долю в розничном портфеле – 54,7 %; рост доли за 2016 год составил 3,3 п. п. Доля данных кредитов в суммарном кредитном портфеле составила 14,8 %. Доля Сбербанка на российском рынке ипотечного кредитования достигла 54,6 %. Увеличение

объемов ипотечного кредитования было нивелировано переоценкой валютной составляющей розничного кредитного портфеля, а также большими объемами досрочного погашения в течение четвертого квартала 2016 года.

Таблица 2.2

Состав и структура кредитного портфеля ПАО Сбербанк

Вид продукта	31.12.2015		31.12.2016	
	млрд рублей	%	млрд рублей	%
Коммерческое кредитование корпоративных клиентов	10 368,0	52,1	9 916,0	53,2
Специализированное кредитование корпоративных клиентов	4 590,7	23,0	3 717,0	19,9
Специализированное кредитование корпоративных клиентов				
Жилищное кредитование частных клиентов	2 554,6	12,9	2 750,9	14,8
Потребительские и прочие ссуды частным клиентам	1 681,8	8,4	1 574,1	8,4
Кредитные карты и овердрафты	587,2	2,9	586,9	3,1
Автокредитование частных клиентов	142,0	0,7	119,8	0,6
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	19 924,3	100,0	18 664,7	100,0

Источник: составлено на основе [15]

Корпоративный кредитный портфель снизился на 8,9 % – до 13,6 трлн рублей.

Главным образом снижение корпоративного кредитного портфеля вызвано переоценкой валютных кредитов в связи с укреплением рубля, а также досрочными погашениями кредитов рядом крупных клиентов

Далее перейдем к оценке кредитов, выданных физическим лицам банком. Информация по ним отображена в Таблице 2.3.

Таблица 2.3

Кредиты, выданные физическим лицам, по срокам

Показатель	31.12.2014		31.12.2015		31.12.2016	
	Итого, млн. руб.	Доля, %	Итого, млн. руб.	Доля, %	Итого, млн. руб.	Доля, %
Овердрафт	2 307	0,1	2 099	0,1	2 163	0,1
до востребования	243 327	9,4	373 337	11,6	404 901	12,2
до 1 года	30 839	1,2	31 427	1,0	25 840	0,8
до 3 лет	310 147	12,0	284 927	8,9	212 332	6,4
свыше 3 лет	2 578 068	100,0	3 213 634	100,0	3 305 572	100,0

Источник составлено на основе [3]

Как видно из таблицы, кризисные явления значительно сократили темп роста объема кредитов, выданных физическим лицам. Связано это с повышением ключевой ставки до 17%, что привело к пропорциональному увеличению стоимости денег на рынке, за счет чего фондирование начало производиться по более высокой цене. Это во многом определило повышение цен на кредиты и, соответственно, пропорциональное снижение спроса на них среди населения.

Среди кредитов, выданных физическим лицам преобладают кредиты от 3 лет. Это связано с большим количеством кредитов, выданных под залог недвижимости. Рост же данного показателя связан с тем, что население стало переводить активы в более твердые залоги, например, приобретать недвижимое и движимое имущество.

Автокредиты и ипотеки значительно повлияли на повышение доли данного типа кредитования, в связи с чем, на 01.01.2016 он составлял более 83% от общего числа кредитов.

Если же проводить анализ использования средств банка резидентами и нерезидентами, то доля последних совершенно незначительно. Это наглядно прослеживается в таблице 2.4.

Несмотря на двукратный рост за рассматриваемый период, их доля составляет все еще менее 0,01%.

Таблица 2.4

Кредиты, выданные физическим лицам по категориям заемщиков в
рублях

Показатель	31.12.2014		31.12.2015		31.12.2016	
	Итого, млн. руб.	Доля, %	Итого, млн. руб.	Доля, %	Итого, млн. руб.	Доля, %
резиденты	3 164 689	100,0	3 905 424	100,0	3 950 808	100,00
нерезиденты	20	0,0	30	0,0	41	0,00
Итого	3 164 709	100	3 905 453	100	3 950 849	100

Источник составлено на основе [3]

Другая картина наблюдается при рассмотрении объема кредитов, выданных в рублях и иностранной валюте. Доля последних также незначительна, но при этом наблюдается отрицательная динамика. Однако несмотря на это, их доля на 31.12.2016 составляла 0,12%

Таблица 2.5

Кредиты, выданные физическим лицам, сгруппированные по валюте

Показатель	31.12.2014		31.12.2015		31.12.2016	
	Итого, млн. руб.	Доля, %	Итого, млн. руб.	Доля, %	Итого, млн. руб.	Доля, , %
Рубли	3 164 709	99,82	3 905 450	99,86	3 950 849	99,88
Ин. валюта	5 557	0,18	5 434	0,14	4 750	0,12
Итого	3 170 266	100	3 910 884	100	3 955 599	100

Источник составлено на основе [3]

Анализ структуры кредитного портфеля по отраслевому признаку представлен в таблице 2.6.

Как видно из данных таблицы банк определяется достаточно рациональной структурой кредитных вложений, но также основная доля в кредитном портфеле приходится на физических лиц (27%).

В сравнении с предыдущим периодом диверсификация кредитных вложений осталась на прежнем уровне. Увеличилась доля в кредитном портфеле физических лиц, что связано скорее с высоким уровнем доверия среди населения.

Таблица 2.6

Состав и структура кредитного портфеля ПАО Сбербанк по отраслям
экономики

Отрасль экономики	31.12.2015		31.12.2016	
	Сумма, млрд. руб.	Сумма, млрд. руб.	Сумма, млрд. руб.	%
Физические лица	4965,6	25%	5031,7	25%
Металлургия	1383,6	7%	1541,1	7%
Операции с недвижимым имуществом	1787,9	9%	1512	9%
Нефтегазовая промышленность	1592	8%	1446,9	8%
Торговля	1352,1	7%	1308,8	7%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	1100,6	6%	1087,4	6%
Энергетика	1013,1	5%	903,1	5%
Машиностроение	1289,2	6%	885,3	6%
Государственные и муниципальные учреждения	894	4%	807,1	4%
Строительство	824,7	4%	753,1	4%

Продолжение таблицы 2.6.

Отрасль экономики	31.12.2015		31.12.2016	
	Сумма, млрд. руб.	%	Сумма, млрд. руб.	%
Телекоммуникации	781,4	4%	730,1	4%
Услуги	817	4%	712,3	4%
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	706,8	4%	564,4	3%
Химическая промышленность	521,3	3%	561,1	3%
Деревообрабатывающая промышленность	84,1	0%	85,2	0%
Прочее	810,9	4%	735,1	4%
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля	19924,3	100%	18664,7	100%

Источник составлено на основе [16]

ПАО Сбербанк занимает лидирующие позиции во всех основных сегментах российского финансового рынка. В 2016 году Сбербанк продолжил усиливать свои позиции на розничных рынках, в то же время доля в корпоративном сегменте снизилась. На рынке кредитования частных клиентов Сбербанк заметно увеличил долю по кредитным картам, а также кредитам наличными.

Таблица 2.7

Доля ПАО Сбербанк в основных сегментах российского финансового рынка, %

Сегменты финансового рынка	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Активы	29,1	28,7	28,9

Продолжение таблицы 2.7.

Сегменты рынка	финансового	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Кредиты	корпоративным клиентам	35,0	32,2	31,7
Кредиты	частным клиентам	35,9	38,7	40,1
Средства	корпоративных клиентов	21,9	25,0	22,1
Средства	частных клиентов	45,0	46,0	46,6
Капитал		28,7	29,7	33,5

Источник составлено на основе [16]

Однако на рынке ипотечного кредитования конкуренция серьезно обострилась, в том числе из-за Программы государственной поддержки ипотеки, в связи с чем доля Сбербанка немного снизилась.

На рынке вкладов населения сохранилась положительная динамика портфеля, Сбербанк и другие банки с государственным участием усилили свои позиции за счет изменения предпочтений вкладчиков в пользу более надежных финансовых институтов.

2.3. Качественные характеристики кредитного портфеля коммерческого банка

Проведем оценку кредитного портфеля ПАО Сбербанк с точки зрения качественных характеристик.

Коэффициент покрытия - в данном случае значение данного показателя практически не меняется. Также стоит отметить, что данное значение низким относительно других банков.

Коэффициент чистого кредитного портфеля также остается неизменным, однако в данном случае его увеличение приведет к повышению доходности портфеля.

Коэффициент обеспечения характеризует обеспеченность выданных кредитов залогами, гарантиями и поручительствами. Нормативное значение коэффициента должно быть более 1, однако в данном случае показатель составляет 1,92 – несмотря на его снижение в 2015 и 2016 годах, это все еще очень хороший показатель, определяющий устойчивость банка.

Коэффициент просроченных платежей характеризует долю просроченных платежей на один рубль кредитного портфеля. В данном случае показатель увеличивается, что означает неэффективность сопровождения кредитных сделок.

Коэффициент невозврата основной суммы долга сохраняется на одном уровне на протяжении 3 последних лет, что положительно характеризует деятельность банка.

Доходность кредитов физическим лицам ПАО «Сбербанк» увеличилась с 14,19% в 2013 году до 15,95% в 2015 году, что при большом объеме портфеля и низком кредитном риске является хорошим показателем, подтверждающий тезис об устойчивости банка

Доходность кредитов физическим лицам ПАО «Сбербанк» увеличилась с 14,19% в 2013 году до 15,95% в 2015 году, что при большом объеме портфеля и низком кредитном риске является хорошим показателем, подтверждающий тезис об устойчивости банка.

Таблица 2.8

Коэффициенты уровня риска кредитного портфеля ПАО «Сбербанк»

Показатель	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Коэффициент покрытия	0,02	0,02	0,02
Коэффициент чистого кредитного портфеля	1,02	1,02	1,02
Коэффициент обеспечения	2,31	1,90	1,92
Коэффициент просроченных платежей	0,02	0,02	0,03

Продолжение таблицы 2.8.

Показатель	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Коэффициент невозврата основной суммы долга	0,01	0,01	0,01
Доходность кредитов физическим лицам	14,19	14,75	15,95

Источник составлено на основе [3]

Для анализа доходности кредитных вложений необходимо также рассчитать ряд показателей, которые представлены в таблице 2.9

Таблица 2.9

Коэффициенты доходности кредитных вложений

Показатель	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Прибыльность кредитного портфеля	3,6	4,5	5,4
Доля процентной маржи в капитале	38,6	44,6	34,1
Рентабельность кредитных вложений	24,1	23,1	20,6
Реальная доходность кредитных вложений	41,0	41,5	49,9

Источник составлено на основе [3]

По итогам расчета коэффициентов доходности кредитных вложений можно сделать ряд выводов: во-первых, прибыльность кредитного портфеля увеличивается на протяжении 3 лет и значительно превышает нормативное значение, во-вторых, процент маржи за счет кредитов снижается и достигает 34,1%, также, как и рентабельность кредитных вложений, что свидетельствует об умеренном уровне риска и средней доходности по рынку.

Таблица 2.10

Показатели качества управления кредитным портфелем

Показатель	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Неработающие кредитные вложения	12,97	10,05	8,93

Продолжение таблицы 2.10.

Показатель	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Качество управления кредитным портфелем	10,06	11,18	13,72
Использование ресурсов	109,74	106,63	107,64
Доля качественных кредитов	98,67	98,34	96,94

Источник составлено на основе [3]

Показатели качества управления кредитного портфеля выше нормативных, что указывает на высокое качество системы управления в целом.

Таблица 2.11

Резервы на возможные потери по индивидуально резервируемым активам
ПАО Сбербанк (по состоянию на 01.04.2017)

Состав активов	Сумма требований, тыс. руб	Фактически сформированный резерв по категориям качества				
		2	3	4	5	Итого
Требования к кредитным организациям	2 394 415 258	37 959	10 868	158 854	1 310 936	1 520 063
Требования к юридическим лицам, за исключением кредитных организаций	12 692 457 140	81 684 788	194 317 017	155 926 611	464 547 789	896 660 895

Продолжение таблицы 2.11.

Состав активов	Сумма требований, тыс. руб	Фактически сформированный резерв по категориям качества				
		2	3	4	5	Итого
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	51 516 674	61 724	562 487	965 381	37 103 658	38 722 915
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого	15 138 389 072	81 784 471	194 890 372	157 050 846	502 962 383	936 903 873

Источник составлено на основе [27]

За 1 квартал 2017 г. сокращение проблемной задолженности юр. лиц составило 141,7 млрд. руб. За тот же период восстановление резервов по проблемной задолженности юр.лиц составило 43,5 млрд. руб.

В целом можно дать положительную оценку эффективности системы управления кредитным портфелем и кредитными рисками ПАО Сбербанк. Банк постоянно развивается и совершенствует свою систему управления, что позволяет Банку занимать лидирующие позиции и показывать положительную динамику.

ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ И МЕРОПРИЯТИЯ ПО ПОВЫШЕНИЮ КАЧЕСТВА КРЕДИТНЫХ ПОРТФЕЛЕЙ ОТЕЧЕСТВЕННЫХ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

3.1. Проблемы управления кредитным портфелем отечественных коммерческих банков

В настоящее время наблюдается небольшой прирост кредитного портфеля коммерческими банками. За период начиная с 2012 г. наблюдается увеличение по кредитам предоставляемых гражданам в рублях, на 3,096 трлн. руб., что составляет порядка 42 %. Вместе с тем стоит отметить рост объемов кредитов, выдаваемых организациям.[8]. Но также нельзя не отметить, что так же в настоящее время наблюдается рост доли проблемных активов в кредитных портфелях банков. Основными причинами являются плохая работа менеджмента банка, а также общая экономическая ситуация в стране.

Ввиду введения внешнеэкономических санкций и других внешнеполитических факторов стоит отметить, что в 2014 году можно проследить отрицательную динамику. Уменьшение величины кредитов, выдаваемых физическим лицам в рублях в 2015 году уменьшилась на 634 млн. руб. Так же наблюдается уменьшение заимствований в иностранной валюте на 4,8%. [2].

Величина кредитного портфеля банков в рублях в части кредитования частных лиц за 2016 г. почти приблизилась к аналогичному показателю за 2015г., а в части кредитования организаций – превысила его на 2,3%. [3]

Таблица 3.1

Динамика кредитования физических и юридических лиц в РФ за 2012 -
2016 гг., трлн. руб.

Вид продукта	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Кредиты физ. лицам в рублях	7,305	9,518	11,039	10,404	10,401

Продолжение таблицы 3.1.

Вид продукта	31.12.2012	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016
Кредиты юр. лицам в рублях	16,264	18,573	20,779	21,423	21,921
Кредиты физ. лицам в иностр. валюте	0,259	0,249	0,282	0,269	0,215
Кредиты юр. лицам в иностр. валюте	4,491	5,358	8,637	12,433	12,433

Источник составлено на основе [3]

Такая динамика во многом объясняется тем, что банки не способны снизить уровень инфляции и конкуренция за ресурсы не позволяют банкам снизить ставки по вкладам населения.

На фоне роста кредитного портфеля непропорционально растет просроченная задолженность.

За последние 7 лет просроченная задолженность по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличилась в 3 раза.

Увеличение просроченной задолженности банков свидетельствует о том, что Банком России не применяются адекватные мероприятия по работе с возрастающими объемами кредитования.

Рост просроченной задолженности можем наглядно увидеть на рисунке 3.1.



Рисунок 3.1 – Просроченная задолженность по кредитам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, млн. руб.

Источник: составлено на основе [3]

В российском банковском секторе существует проблема оценки кредитного риска. В качестве отдельных проблем можно отметить:

- неудовлетворительная система управления рисками;
- использование банками манипулятивных схем, которые приводят к недостоверности учета и отчетности, а также искажению информации о работе отдельных кредитных организаций.

Также стоит отметить, слабую вовлеченность Банка России в процесс управления рисками. Банк России занимает лишь координирующую позицию системы управления кредитным риском на уровне коммерческих банков.

Устанавливаемые требования к корпоративному управлению и системам управления рисками в кредитных организациях сводятся к необходимости уточнения функции и компетенции совета директоров.

Другой фактор, о котором не стоит забывать, - это то, что крупнейшие российские банки, получившие государственные ценные бумаги в капитал, должны наращивать кредитный портфель по определенным секторам в размере не менее 1% в месяц. Эти банки формируют 85% кредитного портфеля банковского сектора, а указанные сектора составляют существенную часть кредитного портфеля этих банков. Поэтому как со стороны контролирующих органов, так и со стороны органов власти, предоставивших эти средства, будет определенная мотивация к тому, чтобы стимулировать банки выдавать ссуды реальному сектору экономики [21].

Банкам удалось справиться со стремительно падающим качеством портфеля необеспеченных кредитов, но в 2016 году основной проблемой для них стал долг корпоративного сектора. Просроченная задолженность по кредитному портфелю юридических лиц к началу года едва превысила 6%, однако истинное качество ссуд скрывается за высокой долей реструктуризацией, две трети которых стали вынужденными.

Изучение деятельности кредитных организаций показывает, что в целом в банках создана основа для управления качеством кредитного портфеля: определены стратегии в области кредитования, в рамках которых образованы структуры управления кредитным процессом; разработаны механизмы кредитования, методики оценки качества кредитов; разграничены уровни управления, определены задачи и полномочия для каждого уровня; имеется информационное обеспечение, кадровое, системы безопасности; созданы системы внутреннего контроля и оценки рисков. Однако, как показывает практика, наличие в банке кредитной политики, регламентов и процедур оценки качества активов, организации процесса кредитования не являются гарантией высокого уровня управления качеством кредитов. Критериями оценки эффективности формирования и управления кредитным портфелем являются результаты их применения банками на практике.

В целом действующие в банках системы управления качеством кредитного портфеля характеризуются следующими недостатками:

- бессистемностью формирования кредитного портфеля;
- слабым осознанием работниками банка, участвующих в кредитном процессе, выработанной банком стратегии и целей кредитования;
- отсутствием у ряда руководителей банков практического опыта в организации системного подхода управления качеством кредитного портфеля;
- слабой проработкой банками принципов и механизмов управления качеством кредитного портфеля;
- консервативностью анализа кредитного портфеля;
- слабым развитием информационных систем управления;
- слабой проработкой методов управления кредитным портфелем;
- ошибками руководства и работников, допускаемых в работе с кредитным портфелем и оценке качества кредитов;
- нечетким разграничением полномочий между кредитными работниками банка;
- недостатками в организации системы внутреннего контроля [20].

В российской практике процесс управления качеством кредитного портфеля не регламентирован четко нормативными документами Банка России, что возможно обусловлено значительной сложностью разработки одной стандартной модели построения систем управления кредитами и оценки качества кредитов для всех банков и видов ссудной задолженности. Кроме того, в рамках оценки банками качества ссуды отсутствуют четкие рамки для анализа финансового положения заемщика, оставляя за кредитными организациями право самостоятельного выбора и использования критериев и показателей оценки финансового состояния заемщиков. С одной стороны, это объяснимо тем, что при анализе финансового положения заемщика нормативным документом невозможно определить всю совокупность возможных факторов, которые могут повлиять на величину риска по ссуде, и их существенность.

3.2. Пути совершенствования управления кредитным портфелем отечественных коммерческих банков

Основным условием повышения качества управления кредитным портфелем является меры, принимаемые по совершенствованию кредитного процесса, включая разработку общих стандартов организации и выработки политики управления кредитным портфелем коммерческого банка.

При формировании кредитного портфеля для предупреждения возможных проблем банкам следует учитывать следующее:

- кредитная политика должна выражаться в постановке определенных задач и в минимизации кредитных рисков;
- необходимо разработка общей методики определяющей критерии качества рисков;
- разработка и усовершенствование анализа финансового состояния заемщиков при выдаче кредитов;
- эффективного использования кредитных ресурсов и расширения объемов кредитования необходимо внедрить перспективные формы кредита: связанное кредитование, экспресс – выдача, для юридических лиц краткосрочный кредит в форме овердрафта;
- целесообразно было бы диверсифицировать кредитный портфель с тем, чтобы несостоятельность одного клиента, группы клиентов, отрасли деятельности отражались на доходах банка [41].

Помимо кредитования предприятий, занимающихся торгово-посреднической деятельностью, банк должен направлять ресурсы в такие перспективные отрасли, как топливно-энергетическая, строительная.

При этом в современном банковском секторе наиболее распространены следующие подходы к решению задачи оптимизации кредитного портфеля:

- создание новых банковских продуктов и выведение их на рынок;
- предложение новых условий кредитования для уже действующих продуктов;
- операции на вторичном рынке

- покупка или продажа кредитных портфелей через переуступку прав требования (цессию) [19].

Таким образом, разработка грамотной и рациональной системы формирования ссудного портфеля позволяет повысить финансовую устойчивость коммерческого банка, минимизировать кредитные риски и обеспечить высокий уровень процентного дохода. На макроэкономическом уровне целенаправленное воздействие на основные показатели качества кредитного портфеля позволит усилить роль банков в поддержке экономики страны без существенной потери качества кредитования. С другой стороны, повышение качества кредитования обеспечит стабильное и устойчивое функционирование российской банковской системы и достижение основных целевых ориентиров ее развития.

Кредитным организациям в целях построения эффективной системы управления качеством кредитного портфеля необходимо обеспечить проведение комплекса мероприятий, в частности:

- формирование кредитного портфеля в соответствии с выбранной стратегией кредитования, периодически корректируемой на рыночную ситуацию, а также удовлетворяющего оптимальным показателям кредитного риска, ликвидности и рентабельности;
- проведение подбора квалифицированного персонала, который будет выполнять свои функции под руководством опытных менеджеров при наличии четкой мотивации труда;
- возложение на руководство банка ответственности за формирование в банке кредитной культуры, позволяющей выполнять поставленные цели;
- разработки четкого механизма по исследованию рынка, управлению продаж, подготовке персонала, идентификации потенциальных клиентов и анализа перспектив их кредитования;
- проведение постоянного мониторинга кредитных активов, учитывая относительную нестабильность кредитного портфеля, в первую очередь, на предмет выявления ухудшающихся кредитов и отказа от них (вызывающий опасение кредит нужно выявить до его перехода к разряду проблемного – чтобы

своевременно принять решение о сохранении или прекращении кредитных отношений);

- достижение устойчивой рентабельности за счет регулирования концентрации кредитов и определения целевых показателей кредитования таких, например, как максимальный уровень объема проблемных кредитов от общего объема текущих кредитов;

- установление лимитов максимального объема кредитов с просрочкой по платежам (в разбивке по срокам просрочки);

- установление лимитов максимального объема кредитов, проценты по которым не выплачиваются;

- установление лимитов максимального объема убытков от списания проблемных кредитов;

- регулярное проведение анализа ретроспективного и текущего состояния кредитного портфеля для своевременного информирования руководства банка об отступлениях от стратегии кредитования и формирования объективной управленческой информации.

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

Отсутствие всестороннего анализа кредитного процесса, а также отсутствие достаточных разработок методологической базы и ошибки при принятии управленческих решений менеджерами является основной проблемой управления качеством и рискованностью кредитного портфеля.

Важно осуществлять всесторонний анализ процессов оценки, контроля и других инструментов управления для минимизации вероятностей реализации потенциальных кредитных рисков.

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

- управление совокупным риском кредитного портфеля;

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

При экстенсивной кредитной политике и ориентации на без залоговых видов кредитования для банков особенно актуальной становится проблема управления высоким уровнем кредитных рисков. Банки начинают активно внедрять новые системы риск-менеджмента, изыскивать источники финансирования под их формирование на фоне общего стремления к диверсификации и повышению качества кредитных портфелей.

Разработка эффективной системы риск-менеджмента позволяет банку повлиять на уровень кредитных рисков в долгосрочной перспективе. В коротком периоде внедрение новых инструментов управления рисками связано с достаточно большими издержками, из-за чего не все участники рынка спешат заняться созданием такого механизма и предпочитают внедрять только те элементы, наличие которых требует законодательство.

Тем не менее, основным недостатком существующего метода оценки проблемной задолженности является статичность, а также отсутствие механизмов оценки возможных проблем ссудной задолженности, в следствие чего усложняется сам процесс работы как с проблемной, так и с просроченной задолженностью. В связи с чем возникает необходимость в разработке более чувствительного метода оценки проблемной задолженности с целью улучшения качества оценки рисков и минимизации возможных потерь.

Также отмечаем что повышению эффективности управления кредитным портфелем банков в современных условиях способствовало бы разработка Банком России единых стандарты и требований к кредитной документации определяющих кредитную политику коммерческих банков, это способствовало

бы улучшения методических подходов и качества формируемых кредитных портфелей.

Развитие мер государственной поддержки для приоритетных отраслей также может оказать существенно улучшить качество кредитного портфеля и отдельных его показателей. Данные меры позволят усилить роль банков в поддержке экономики страны и приведут к повышению качества портфеля.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ходе проделанной работы были рассмотрены теоретические основы и организационная структура управления кредитным портфелем коммерческого банка, практика управления кредитного портфеля коммерческим банком, были выявлены проблемы и обозначены пути совершенствования системы управления, в частности рассмотрены рекомендации ЦБ РФ по определению качества кредитного портфеля и определения норматива резервирования. Проанализирована внутренняя организационная структура ПАО Сбербанк, участвующая при непосредственном управлении кредитным портфелем, рассмотрены особенности внутренней методики определения качества кредитного портфеля, а также количественные и качественные характеристики портфеля.

Управление кредитным портфелем можно разделить на несколько этапов: выбор критериев оценки качества отдельно взятой ссуды;

- определение основных групп ссуд с указанием связанных с ними процентов риска;

- оценка каждой выданной банком ссуды исходя из избранных критериев, т.е. отнесение ее к соответствующей группе;

- определение структуры кредитного портфеля в разрезе классифицированных ссуд;

- оценка качества кредитного портфеля в целом;

- анализ факторов, оказывающих влияние на изменение структуры кредитного портфеля в динамике;

- определение суммы резервного фонда, адекватного совокупного риску кредитного портфеля банка;

- разработка мер по улучшению качества кредитного портфеля.

Основополагающим моментом в управлении кредитным портфелем банка является выбор критериев оценки качества отдельно взятой ссуды.

При рассмотрении проблем улучшения качества управления кредитным портфелем, стоит учитывать, что во многом качество кредитной деятельности зависит от качества управления кредитным портфелем и его рисками.

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

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

Одной из основных проблем управления кредитным портфелем в современных условиях является отсутствие широкой методологической базы, системы глубокого анализа кредитного процесса, а также ошибки, допущенные при принятии управленческих решений в условиях неполной информации.

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

Использование внутренних рейтингов в рамках системы управления кредитным риском позволит принимать более обоснованные решения по выдаче кредитов, идентификации проблемной задолженности, созданию резервов, установлению лимитов, осуществлению мониторинга кредитного портфеля и формированию управленческой отчетности банка, а также улучшать качество планирования и прогнозирования.

Также стоит отметить, что многие банки на сегодняшний день скептически относятся к необходимости создания резервов на возможные потери по ссудам и сознательно идут на нарушения и сокрытия многочисленных

сомнительных долгов клиентов.

Это объясняется, что банкам невыгодно отвлекать средства из оборота на цели создания резерва. Однако с другой стороны, существует реальная опасность, которую представляют их неплатежи для банков-партнеров, а также для экономики страны в целом.

Как становится ясным из данной работы, проблема управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка велика и многогранна, а существующие методики управления качеством разнообразны и для более успешного функционирования банковской системе необходимо введение единой для всех банков нормативной базы.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Багиров, А. Э. Организация эффективного управления рисками банковского розничного кредитования. / А. Э. Багиров // Финансы и кредит. – №22. – С. 27–35.
2. Банк России. Положение 254-П. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности (от 26.03.2004). [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/PSystem/P-sys/254-P.pdf> (Дата обращения: 23.05.2017).
3. Банк России: официальный сайт [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (Дата обращения: 12.06.2017)
4. Банк России: официальный сайт. Статистика банковского сектора [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.cbr.ru/statistics/?PrtId=pdko> (Дата обращения: 18.06.2017)
5. Банковские риски: учебное пособие, колл.авторов под ред. д-ра экон. наук, проф. О. И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н. И. Валенцевой. – М.: КНОРУС, 2013. – 290 с.
6. Волкова, О.Н. Анализ факторов, влияющих на формирование кредитного портфеля российских банков/ О.Н. Волкова, С.И. Груздев // Финансы и кредит. 2013. № 45(183)
7. Волкова Н. И., Герасименко Р. А., Чашко Т. А. Управление банковской деятельностью: Учебно-практическое пособие / Под общ. Ред. П. В. Егорова. – Донецк: ООО “Юго-Восток, Лтд”, 2003. – 388 с.
8. Гиляровская Л.Т. Комплексный анализ финансово-экономических результатов деятельности банка и его филиалов / Л.Т. Гиляровская, С.Н. Паневина. СПб.: Питер, 2011. – 323 с
9. Гребеник, Т.В. Кредитная политика и задачи современного инновационного банка по формированию кредитного портфеля / Т.В. Гребеник // Электронное периодическое издание «Науковедение». – 2013. – № 1(14).

10. Гребеник, Т.В. Качество кредитного портфеля российских банков: особенности оценки и управления / Т.В. Гребеник, Е.П. Терновская // Электронное периодическое издание «Науковедение». – 2014. – № 3 (22).
11. Гребеник, Т.В. Современные особенности эффективного управления качеством кредитного портфеля./ Т.В. Гребеник // Электронное периодическое издание «Науковедение». – 2014. – № 5 (24).
12. Гребеник, Т.В. Направления развития практики управления качеством кредитного портфеля в российских банках./ Т.В. Гребеник, А.Б. Ярощук // Вестник Университета Российской академии образования. – 2014. – № 4 (72). – С. 115–125.
13. Гребеник, Т.В. Особенности разработки и проведения кредитной политики банка по формированию эффективного кредитного портфеля / Т.В. Гребеник, В.В. Гребеник // Научные труды преподавателей МАЭП. – 2014. – Выпуск № 28 – С. 5–16.
14. Гусманов, У. Г. Развитие ипотечного кредитования в Республике Башкортостан [Текст] / У. Г. Гусманов, М. Т. Лукьянова // Международный научно-технический журнал. – 2016. – № 3. – С. 7-12.
15. Годовой отчет по МСФО ПАО Сбербанк за 2016 год.
16. Годовой отчет по РПБУ ПАО Сбербанк за 2016 год.
17. Данные годовой финансовой отчетности ПАО Сбербанк.
18. Ларионова И.В. Риск-менеджмент в коммерческом банке : монография. Москва, 2014. С. 47.
19. Лукьянова, М. Т. Страхование риска в АПК [Текст] / М. Т. Лукьянова // 50 лет на службе экономической науке. Кликич Л.М., Аскарлов А.А., Галиев Р.Р. Сборник научных статей, приуроченный к 50-летию образования кафедры «Экономика аграрного производства». Министерство сельского хозяйства РФ, Башкирский ГАУ, Экономический факультет, Кафедра Экономики аграрного производства. Уфа, 2014. – С. 88-92.
20. Лукьянова, М. Т. Сущность предпринимательского риска [Текст] / М. Т. Лукьянова, Э. Р. Кипчакбаева // Молодежная наука и АПК: проблемы и

- перспективы. Материалы V Всероссийской научно-практической конференции молодых ученых. Уфа, 2012. – С. 150-151.
21. Лукьянова, М. Т. Потребительские программы кредитования населения: совершенствование условий предоставления [Текст] / М. Т. Лукьянова // Вестник Башкирского государственного аграрного университета. – 2016. – № 1 (37). – С. 126-132.
 22. Максимчук Е.И. Роль банковских кредитов в решении проблем развития малого и среднего предпринимательства в регионе // Вестник ИМСИТ. 2008. № 3-4. С. 8.
 23. Маркова В.Д., Кузнецова С.А. Стратегический менеджмент в экономике знаний // Вестник Новосибирского государственного университета. Серия: Социально-экономические науки. - 2015. - Т. 15, вып. 2. - С. 76-86.
 24. Масленченков, Ю. С., Технология и организация работы банка: теория и практика. – М.: Дека, 1998. – С. 82.
 25. Методические рекомендации по проведению проверки системы управления банковскими рисками в кредитной организации (ее филиале): письмо Банка России №26-Т от 23.03.2007 г. [Электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс» - Режим доступа: <http://base.consultant.ru>. (Дата обращения: 20.06.2017).
 26. Муравецкий, А.Н. О возможностях снижения риска кредитного портфеля/ А. Н. Муравецкий, П.А. Кунташев // Финансы и кредит. 2013. № 16 (544).
 27. Отчет о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом банковской группы ПАО Сбербанк на 01 апреля 2017 года.
 28. Организация деятельности коммерческих банков: учебник для магистров / А. М. Тавасиев, В. Д. Мехряков, О. И. Ларина. — М.: Издательство Юрайт, 2016.
 29. О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России) : [федер. закон от 26 апреля 1995 г. № 86-ФЗ (ред. от 23.07.2013)]. [Электронный ресурс] // СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>. (Дата обращения: 20.06.2017).

30. Основные подходы к регулированию и надзору за деятельностью системно значимых кредитных организаций. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://cbr.ru/analytics/?PrtId=bnksyst>. (Дата обращения: 20.06.2017).
31. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: П № 254 от 26.03.2004 г. [Электронный ресурс] / СПС «Консультант-Плюс»: Законодательство: Версия Проф. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>. (Дата обращения: 20.06.2017).
32. Об оценке качества управления кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента: указание Банка России № 2919-У от 03.12.2012 г. [Электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс»: Законодательство: Версия Проф. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>. (Дата обращения: 20.06.2017).
33. Об обязательных нормативах банков: инструкция Банка России №139-И от 03.12.2012 г. [Электронный ресурс] // СПС «Консультант Плюс»: Законодательство: Версия Проф. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>. (Дата обращения: 20.06.2017).
34. Обзор банковского сектора Российской Федерации (интернет-версия): аналитические показатели: январь 2012 – декабрь 2014 гг. - Центральный банк Российской Федерации . [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/analytics/?PrtId=bnksyst>. (Дата обращения: 20.06.2017).
35. Официальный сайт Сбербанка России ОАО [Электронный ресурс // Режим доступа: <http://www.sbrf.ru>. (Дата обращения: 20.06.2017).
36. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики РФ [Электронный ресурс] // Режим доступа: www.gks.ru. (Дата обращения: 20.06.2017).
37. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.cbr.ru>. (Дата обращения: 20.06.2017).

38. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.gks.ru>. (Дата обращения: 20.06.2017).
39. Пашков, А.И. Оценка качества кредитного портфеля./ А.И.Пашков // Бухгалтерия и банки, 2013. № 3 – С.29.
40. Сабилов, М.З. Кредитный портфель коммерческого банка дис. к.э.н: 08.00.10. – М., 2002. – С. 65.
41. Славянский А.В. Управление кредитным портфелем как один из элементов системы управления кредитным риском / А.В. Славянский // Аудит и финансовый анализ. – 2008. – №6. – С. 212-221.
42. Стратегия инновационного развития Российской Федерации до 2020 года. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://innovation.gov.ru/sites/default/files/documents/2014/5636/1238.pdf>. (Дата обращения: 20.06.2017).
43. Статистический бюллетень Банка России за 2007 – 2014 гг. – Центральный банк Российской Федерации . [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/?PrId=bbs>. (Дата обращения: 20.06.2017).
44. Сучкова, Е.О. Системно значимые банки: выявление критериев и оценка рисков для банковской системы / Е.О. Сучкова, Н.В. Здорова // Финансы и кредит. 2014. - № 33(609). – с. 17-24
45. Терновская, Е.П. Кредитная политика российских банков и ее влияние на реальный сектор экономики // Монография для аспирантов «Развитие банковской системы и кредитования в России» / под ред. Н.Э. Соколинской. – М.: Социально-политическая мысль, 2014. – С. 67.
46. Трифонов, А. Г. Постановка задачи оптимизации и численные методы ее решения [Электронный ресурс] / А. Г. Трифонов // Режим доступа: <http://matlab.exponenta.ru>. (Дата обращения: 20.06.2017).
47. Трифонов, Д. А. Возможен ли банковский кризис в России. / Д.А. Трифонов // Финансы и кредит. 2010. – № 6. – С. 27.
48. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 05.04.2016) "О банках и банковской деятельности" Режим доступа:

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения 31.05.2017)

49. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016) Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/ (дата обращения 31.05.2017)
50. Экономико-математические методы и модели: учебник для бакалавров вузов / Под ред. А. М. Попова, В. Н. Сотникова. – М.: Юрайт, 2011. – 479 с.