Лупанов, Владимир Владимирович. Эффективное управление кредитным портфелем коммерческого банка : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Лупанов Владимир Владимирович; [Место защиты: Тул. гос. ун-т].- Тула, 2012.- 184 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/2514

**Содержание к диссертации**

Введение

**ГЛАВА I. Анализ существующих методик управления кредитным портфелем коммерческого банка 8**

1.1 Анализ современного состояния деятельности коммерческих банков 8

1.2 Анализ существующих научно-методических работ по управлению кредитным портфелем в коммерческом банке 21

1.3 Анализ факторов, влияющих на эффективность управления кредитным портфелем 30

Выводы по I главе 36

**ГЛАВА II. Методические подходы к определению эффективных условий формирования кредитного портфеля коммерческого банка 37**

2.1. Формирование системы показателей оценки кредитного портфеля коммерческого банка 3 2.2. Модель формирования кредитного портфеля 57

2.3. Разработка методики расчета дифференцированной процентной ставки размещения привлеченных денежных средств 62

2.4 Разработка методики формирования фонда страхового резервирования 1

2.5. Разработка методики эффективного формирования кредитного порт феля коммерческого банка

Выводы по II главе

**ГЛАВА III. Использование результатов теоретических исследований**

3.1 Методика анализа финансового состояния заемщика

3.2. Апробация результатов исследования

Выводы по III главе

Заключение

Библиографический список Приложения

* [Анализ существующих научно-методических работ по управлению кредитным портфелем в коммерческом банке](http://www.dslib.net/finansy/jeffektivnoe-upravlenie-kreditnym-portfelem-kommercheskogo-banka.html#5027031)
* [Анализ факторов, влияющих на эффективность управления кредитным портфелем](http://www.dslib.net/finansy/jeffektivnoe-upravlenie-kreditnym-portfelem-kommercheskogo-banka.html#5027032)
* [Разработка методики расчета дифференцированной процентной ставки размещения привлеченных денежных средств](http://www.dslib.net/finansy/jeffektivnoe-upravlenie-kreditnym-portfelem-kommercheskogo-banka.html#5027033)
* [Апробация результатов исследования](http://www.dslib.net/finansy/jeffektivnoe-upravlenie-kreditnym-portfelem-kommercheskogo-banka.html#5027034)

## Анализ существующих научно-методических работ по управлению кредитным портфелем в коммерческом банке

По итогам первого полугодия 2009 года активы банковской системы сократились на 0,9%). Прирост активов за аналогичный период прошлого года был положительный и составлял 6,0%. Одним из факторов, обусловившим снижение активов банков, был возврат средств, привлеченных ими от Банка России в условиях повышенного риска разрастания финансового кризиса в конце 2008 года. Темпы прироста остатка ссуд, предоставленных банками юридическим лицам, значительно замедлились, но сохранили положительное значение: 2,6% (в 1-ом полугодии 2008 года прирост составлял 21,1%). При этом остаток ссуд, выданных физическим лицам, сократился на 7,9% за первое полугодие 2008 года - прирост в сегменте составлял 20,8%. За полугодие 2009 года у банков выросла доля просроченной задолженности в портфелях ссуд юридических лиц - с 2,1 до 4,7%. Также увеличилась доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц - с 3,7 до 5,7%. Возросшие кре-дитные риски потребовали от банков ускоренного создания резервов на возможные потери по ссудам, в результате объем данных резервов за полугодие вырос на 52,6%. В первом полугодии 2009 года вклады населения увеличи-лись на 9,9% при росте объемов вкладов за тот же период прошлого года на 11,9%. Определенную роль в данном росте сыграл прилив средств на валютные счета и их положительная переоценка в период ускоренного роста курса иностранной валюты. Во втором квартале в условиях стабилизации курса рубля возобновился приток средств на рублевые вклады. Средства юридических лиц, привлеченные банками, за полугодие выросли незначительно - на 2,4%. В прошлом году за аналогичный период прирост объемов данных ресурсов составлял более весомую величину - 15,1%. Возврат банками денежных средств, полученных от Центрального Банка России и других финансовых органов на поддержание банковской ликвидности, обусловил снижение доли указанных ресурсов в пассивах банков - с 13,1% по состоянию на 01.01.2009. до 9,6% на дату 01.07.2009. По итогам полугодия балансовая прибыль банковской системы составила 7,1 млрд, рублей, что более чем в 10 раз меньше показателя за аналогичный период прошлого года - 91,6 млрд, рублей. Из более чем 1000 кредитных организаций с убытками полугодие закончили 119 организаций, их совокупный убыток без учета выплаты налогов составил 123,8 млрд, рублей [133].

Признаки приближающего банковского кризиса появились задолго до самого события. В начале 2007 года Центральный Банк России опубликовал сводную статистику по итогам 2006 года по 30 крупнейшим российским банкам. Согласно данным ЦБ, средний уровень просроченной задолженности по всем кредитам выданным тридцатью крупнейшими банками, увеличился в 1,76 раза. При этом в сегменте кредитов физическим лицам рост просрочек составил 3,2 раза. Объем просроченной задолженности по выданным (топ-30 банками) кредитам составил 1,21% от совокупного объема кредитного портфеля, при этом для портфеля юридических лиц этот показатель был существенно ниже — і д 1%, а вот дЛЯ физических лиц — 1,94%. Как и следовало ожидать, рост просрочки являлся следствием бурного развития рынка потребительского кредитования [133].

Действительно, в течение лет, предшествующих кризису, многие банки существенно расширили объемы розничных кредитных операций, особенно в сегменте экспресс-кредитов. Эта тенденция не могла не отразиться на качестве кредитных портфелей. Анализируя состояние банковского сектора того периода, многие склонны выделять и ряд других факторов, указывающих на опасность кризиса плохих долгов.

Однако, помимо ухудшения качества кредитов, главным источником подобных рисков служит несовершенство механизма поддержания ликвидности в банковской системе.

Опыт кризисов «плохих» долгов в развивающихся странах (Аргентине, Чили, Колумбии, Мексике и Южной Корее) свидетельствует, что все кризисные события проходят примерно по одному и тому же сценарию [98]. После нескольких лет относительной макроэкономической стабильности и экономического роста в стране разворачивается бум потребительского кредитования. Банки, стремясь удовлетворить растущий спрос на заемные средства, начинают наращивать объемы кредитов, пренебрегая оценкой рисков и не слишком заботясь о качестве кредитных портфелей. В некоторых случаях, в частности, как это происходило в России, банки компенсируют высокие риски кредитования за счет высоких процентных ставок. Напомним, что эффективные ставки, которые наши банки прячут в различные комиссии, сейчас нередко достигают 50% годовых и даже больше. В результате кредитные портфели банков приносят солидную доходность, однако отличаются крайне высоким уровнем риска. Затем, когда экономика переходит из стадии роста в стадию рецессии, кредитные риски начинают реализовываться. К этому времени плохие долги составляют уже значительную долю в активах банков, и многие кредитные институты оказываются на грани дефолта.

На первый взгляд, в России этот сценарий уже начал реализовываться. Объемы кредитования росли стремительными темпами. При этом банковский риск-менеджмент находится в стадии становления, а риски, принимаемые на себя банками, компенсировались высокой доходностью. Уровень просрочек увеличивался. Понятно, что экономика циклична, и в период экономического спада банкам неизбежно придется расплачиваться за былую беспечность.

Однако, все традиционно рассматриваемые индикаторы кризиса «плохих» долгов свидетельствовали о том, что нашей банковской системе он в ближайшее время не угрожает. Доля банковских активов в ВВП составляет более 50%, при этом доля всех кредитов в ВВП — 30%, а кредитов населению — всего лишь 8% (рис. 1.1) [95].

## Анализ факторов, влияющих на эффективность управления кредитным портфелем

В условиях высокой конкуренции и нестабильности финансовых рынков вопрос анализа и объективной оценки деятельности кредитных учреждений становится все более актуальным. Одна из задач на пути совершенствования деятельности банков состоит в повышении качества современных методов анализа, разработке и реализации новых подходов и процедур к определению эффективности управления банком, учитывая при этом положительный отечественный и зарубежный опыт.

Качество кредитного портфеля - один из важнейших показателей деятельности коммерческого банка, непосредственно влияющих на его финансовую устойчивость и надежность. Оно характеризует, прежде всего, качество банковского управления, налаженность взаимоотношений между банком, его клиентами и другими финансово-кредитными институтами, а также состояние банковской системы в целом. В связи с тем, что до сих пор в теории и практике банковского дела не сложилось адекватного отношения к проблеме оценки качества кредитного портфеля, этот вопрос вызывает повышенный интерес у разнообразных пользователей, включая клиентов банка, кредитных аналитиков, управляющих, менеджеров, регулирующих и законодательных органов. Предпосылками возникновения проблемы оценки качества кредитного портфеля является сама специфика деятельности коммерческих банков на рынке финансовых услуг. Поэтому при ее характеристике следует анализировать непосредственно особенности банковской деятельности.

При определении качества кредитного портфеля следует исходить из совокупности критериев, оказывающих на него непосредственное влияние: степени и вида кредитного риска, уровня ликвидности, уровня доходности. Значимость этих критериев будет изменяться в зависимости от условий, места функционирования кредитной организации, а также целей, стратегии и особенностей функционирования, отдельных видов кредитных операций и рисков по ним. На основе данных критериев возможны комплексный анализ и оценка качества кредитного портфеля банка.

Под качеством кредитного портфеля будем понимать комплексное определение, характеризующее эффективность формирования кредитного портфеля коммерческого банка с точки зрения доходности, степени кредитного риска (которая, в свою очередь, зависит от финансового положения заемщика, качества обслуживания долга, а также от всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик) и обеспеченности. [110, с. 167]

Наиболее часто при оценки кредитного портфеля используется балльная система. Отличительной особенностью балльной системы является то, что она носит индивидуальный характер и должна разрабатываться исходя из особенностей, присущих банку, его клиентуре, учитывать специфику законодательства.

Положительными сторонами балльной системы оценки качества кредитного портфеля являются: простота использования, быстродействие системы, малая доля субъективизма при принятии решений. К отрицательным сторонам можно отнести: плохую адаптируемость к отдельным категориям ссуд и заемщикам, недостаточный диапазон оцениваемых аспектов, сложность проверки достоверности информации, получаемой от заемщика.

Для оценки качества кредитного портфеля целесообразно проводить собственный анализ качества кредитного портфеля, основанный на определении совокупности финансовых коэффициентов, оказывающих на него непосредственное влияние. Данные коэффициенты рассматриваются в динамике и в сопоставлении друг с другом. Эти коэффициенты характеризуют: качество кредитного портфеля банка; деловую активность и оборачиваемость; доходность кредитного портфеля банка.

Оценка качества кредитного портфеля банка может производиться на основе расчета ряда относительных показателей и коэффициентов по определенным направлениям анализа: [101] 1. Оценка рискаванности кредитной деятельности банка. Пока.атели данной группы позволяют определить уровень риска кредитного портфеля банка, его динамику (рост, сокращение, стабилизацию), а также качество кредитного портфеля с позиции риска [7, с. 184]: коэффициент риска кредитного портфеля - позволяет наиболее четко определить качество кредитного портфеля с позиции кредитного риска, предельно допустимое значение не менее 60-70%.

## Разработка методики расчета дифференцированной процентной ставки размещения привлеченных денежных средств

Размер резерва по портфелю однородных ссуд определяется банком в зависимости от применяемой методики оценки риска по портфелю однородных ссуд. Регулирование размера резерва по портфелю однородных ссуд производится в связи с уточнением состава портфеля и его величины. Банк не реже одного раза в квартал документально оформляет и включает в досье по портфелю однородных ссуд информацию о проведенном общем анализе состояния заемщиков и его результатах, в том числе профессиональное суждение о размере кредитного риска по портфелю однородных ссуд, а также информацию о расчете резерва.

Фактический резерв по ссудам, отнесенным ко II-У категориям качества, формируется с учетом обеспечения I и II категории качества.

Определение размера расчетного и фактического резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам. Если размер расчетного резерва в связи с изменением суммы основного долга по ссуде и/или в связи с повышением категории качества ссуды меньше размера сформированного резерва по ссуде, то разница между сформированным резервом и резервом, который должен быть сформирован, восстанавливается на доходы кредитной организации.

Списание кредитной организацией нереальных для взыскания ссуд, в том числе объединенных в портфель однородных ссуд, осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде (портфелю однородных ссуд). Одновременно банком списываются относящиеся к нереальным для взыскания ссудам начисленные проценты.

Нереальные для взыскания ссуды - это ссуды, в отношении которых: - банком предприняты все необходимые и достаточные юридические и фактические действия по их взысканию, а также по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде (реализация залога, обращение требования к гаранту-поручителю); - проведение дальнейших действий по взысканию ссуды либо по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, юридически невозможно; - когда предполагаемые издержки банка будут выше получаемого результата.

Списание нереальной для взыскания ссуды и процентов по ней является обоснованным при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании ссуды. Решение о списании нереальной для взыскания ссуды в размере, превышающем один процент от величины собственного капитала банка, а также ссуды, предоставленной акционерам (участникам) банка или их аффилированным лицам, в случае если ее размер или размер совокупности ссуд, предоставленных одному акционеру (участнику) превышает один процент от величины собственного капитала, должно подтверждаться актами уполномоченных государственных органов. К таким актам относятся судебные акты, акты судебных приставов - исполнителей и иных лиц, обладающих равными полномочиями, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания ссуды.

Списание нереальной для взыскания ссуды за счет сформированного по ней резерва осуществляется по решению уполномоченного органа банка или в порядке, им установленном и закрепленном во внутрибанковских документах.

Отношения между коммерческим банком и вкладчиками (юридическими и физическими лицами) заключаются в основном в депозитных операциях. Объектами депозитных операций являются депозиты - суммы денежных средств, которые субъекты депозитных операций вносят в банк и которые на определенное время оседают на счетах в банке в силу действующего порядка осуществления банковских операций. По экономическому содержанию депозиты принято подразделять на 3 группы: срочные депозиты (с их разновид 60 ностью - депозитным сертификатом); депозиты до востребования; сберега-тельные вклады населения. Каждая из этих групп классифицируется по раз-ным признакам. Одной из центральных проблем депозитной политики банка является определение оптимального периода хранения срочных вкладов юридических и физических лиц. Сроки должны быть увязаны со сроками оборачиваемости кредитов, на выдачу которых направляются депозиты. Именно депозитные операции являются основным источником формирования объема денежных средств, используемых для кредитования и следовательно образования кредитного портфеля.

Отношения между коммерческими банками заключаются в основном в предоставлении межбанковских кредитов.

Межбанковский кредит - это вид кредита, представляемый одним коммерческим банком другому. Купля - продажа кредита осуществляется на межбанковском рынке. Межбанковский рынок - это часть рынка ссудных капиталов, где временно свободные денежные ресурсы кредитных учреждений привлекаются и размещаются банками преимущественно в форме межбанковских кредитов на определенные сроки. Межбанковские кредиты так же принимают участие в формировании денежных средств банка, размещаемых в кредиты. Так как коммерческий банк заключает с прочими банками договора о кредитовании, естественно, что он выплачивает им проценты за пользование денежными средствами.

Процесс формирования кредитного портфеля представляет собой совокупность всех осуществленных банком кредитных вложений. Для осуществления кредитных вложений коммерческий банк формирует ставку по кредитам с учетом рыночной ситуации и своей депозитной ставки. После того как коммерческий банк определил выгодную для себя ставку по кредитам он осуществляет привлечение заемщиков на кредитные продукты.

## Апробация результатов исследования

Пассивы предприятия (источники финансирования) по признаку принадлежности разделяются на собственный капитал (СК) и заемный капитал (ЗК).

Собственный капитал включает уставной капитал (Ж) (акционерный капитал (АК), добавочный капитал, резервный капитал) и дополнительный капитал (ДК), представляющий собой накопленную прибыль, как распределенную, так и нераспределенную.

Заемный капитал разделяется на долгосрочные обязательства (более 1 года) (ДКЗ или ДО) и краткосрочные обязательства (до 1 года) или текущие пассивы (КЗК или 777).

С точки зрения возможности “безопасного” использования в течение длительного срока (в основном для финансирования постоянных активов) долгосрочные обязательства приравниваются к собственному капиталу и составляют вместе с ним инвестированный капитал (ИК). Основной принцип бухгалтерского учета - “равенство активов и пассивов” - используя приведенные выше обозначения, можно записать так; ВБ = ВА = ВП = ПА + ТА = СК + ЗК = ИК + ТП, (65) где ВБ - валюта баланса, ВА - всего активов, ВП - всего пассивов. Основная цель полного финансового анализа - получение небольшого числа ключевых (наиболее информативных) параметров, дающих объективную и точную картину финансового состояния предприятия, его прибылей и убытков, изменений в структуре активов и пассивов, в расчетах с дебиторами и кредиторами.

К группам коэффициентов основных финансовых показателей, используемых в краткой методике, для полного финансового анализа добавим группы коэффициентов, характеризующих деловую активность и рентабельность потенциального заемщика. в данной диссертационной работе будет проведен анализ финансовой отчетности на примере компании ОАО «Клиент 1» в период 01.01.11 -01.01.12 гг. Исходные балансовые данные представлены в Приложение №5.

Первый шаг полного финансового анализа баланса - преобразование стандартной формы баланса в укрупненную (агрегированную) форму. Под агрегированием баланса понимается объединение однородных по экономическому содержанию статей баланса. Данная форма более удобна для чтения и проведения анализа. Одна из возможных форм агрегированного баланса представлена в Приложение №7.

При составлении агрегированного баланса обязательно осуществляется перегруппировка статей актива баланса по степени их ликвидности. Под ликвидностью активов понимают их способность превращения в денежную форму. Так, наиболее ликвидными, естественно, являются денежные средства и ценные бумаги, а наименее ликвидными - основные средства. Текущие пассивы перегруппировываются по сроку погашения. В статью «Уставный капитал» включается только оплаченный акционерами капитал, поэтому валюта агрегированного баланса может отличаться от валюты бухгалтерского баланса на сумму задолженности учредителей.

Правильное агрегирование баланса имеет, прежде всего, практическое значение, так как на основании данных агрегированного баланса рассчитываются основные коэффициенты, характеризующие финансовое состояние предприятия (организации) - коэффициенты ликвидности, финансовой устойчивости, оборачиваемости.

Отдельной позицией агрегированного баланса показывается чистый оборотный капитал, определяемый как часть текущих активов (оборотного капитала), финансируемых за счет инвестированного капитала. Величина этого показателя характеризует степень ликвидности предприятия, что придает данному показателю особую важность.

Как правило, чистый оборотный капитал (ЧОК) рассчитывается как разность между инвестированным и постоянным капиталом по формуле: ЧОК = ИК- ПА (66) Использование данной формулы позволяет проанализировать причины изменения ликвидности предприятия. Если ЧОК положителен, то чем больше его величина, тем более финансово устойчиво предприятие.

На протяжении анализируемого периода ЧОК компании снизился почти на половину с 1 419 027 руб. на начало 2011 г. до 880 635 руб. на конец года. Данный факт свидетельствует о том, что все в большей степени оборотные активы компании ОАО «Клиент 1» финансируются за счет краткосрочных заемных средств. Таким образом, можно говорить о снижении финансовой устойчивости компании.

Индикатором развития предприятия можно считать изменение значения валюты баланса. Результатом данной части анализа должно стать выявление источников увеличения или сокращения величины активов предприятия и определение статей активов, по которым данные изменения произошли.

Анализируя изменения величины постоянных активов предприятия, необходимо помнить, что рост стоимости основных фондов и незавершенных капитальных вложений, может быть, связан как с реальными вложениями средств, так и с организационно-правовыми изменениями.

Выявление факта переоценки основных фондов основывается на анализе изменений по статьям «Основные средства», «Незавершенные капитальные вложения» (актив) и «Уставный капитал», «Добавочный капитал» (пассив). В частности, если имела место переоценка основных фондов предприятия, то в данном случае приросту стоимости основных средств и незавершенных капитальных вложений соответствует аналогичный прирост (на ту же сумму) добавочного капитала. Указанные изменения величин стоимости основных средств, капитальных первоначальных вложений и добавочного капитала, возможно, проанализировать на этапе анализа изменений статей баланса.