

МИНОБРНАУКИ РОССИИ

Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение  
высшего образования

**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**

**ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»  
БАЛАШОВСКИЙ ИНСТИТУТ (ФИЛИАЛ)**

Кафедра математики

**АНАЛИЗ КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ  
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА  
(НА ПРИМЕРЕ АО «ТИНЬКОФФ БАНК»)**

**АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ**

студента 5 курса 51к группы  
направления подготовки 38.03.01 «Экономика»,  
факультета математики, экономики и информатики  
Захарова Михаила Алексеевича

Научный руководитель  
доцент кафедры математики \_\_\_\_\_ Захаров М. И.  
(подпись, дата)

Зав. кафедрой математики  
кандидат педагогических наук,  
доцент \_\_\_\_\_ Фурлетова О.А.  
(подпись, дата)

**Балашов 2019**

## ВВЕДЕНИЕ

Эффективная система кредитования является критически важным компонентом управления банком и основой для обеспечения безопасности и устойчивости банковских операций.

Главным условием построения надежной банковской системы, которая заслуживает доверие инвесторов, выступает повышение эффективности банковского управления, в том числе его особой функции – кредитования. Поэтому изучение проблем функционирования кредитов в кредитной организации является крайне важной точки зрения развития с позиции практической деятельности кредитных организаций. Таким образом, совсем не случайно уделяется большое внимание теме кредитования. Эффективная система кредитования является критически важным компонентом управления банком и основой для обеспечения безопасности и устойчивости банковских операций.

**Актуальность исследования** заключается в совокупности выданных ссуд, которые классифицируются на основе критериев, связанных с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него.

Кредитный портфель необходим для его составной части и представляет собой остаток задолженности по кредитным операциям банка с физическими и юридическими лицами на определенную дату.

Под кредитным портфелем банка понимается совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы по критериям, связанным с разными факторами кредитного риска или способами защиты от него. Качественное отличие кредитного портфеля от других портфелей банка заключается в таких существенных свойствах кредита и категорий кредитного характера, как возвратное движение стоимости между участниками отношений, а также денежный характер объекта отношений. При этом кредитный риск не может являться единственным критерием качества кредитного портфеля банка, поскольку понятие качества кредитного портфеля шире и связано с рисками ликвидности и потери доходности банком. Однако значимость

критериев будет изменяться от условий, места функционирования банка, а также его стратегии.

Сегодня кредитный портфель выступает определенным критерием, позволяющим судить о качестве кредитной политики банка и прогнозировать результат кредитной деятельности отчетного периода. Обеспечение стабильного и устойчивого функционирования банка в долгосрочной перспективе невозможно без создания эффективной системы управления активами банка.

**Цель исследования** является выяснение понятия и сущности кредитного портфеля коммерческого банка, важности правильного его формирования и управления, практический анализ состояния кредитного портфеля банка.

Исходя из цели нами были сформулированы следующие задачи:

1. Проанализировать теоретические аспекты формирования кредитного портфеля;
2. Рассмотреть понятие и сущность кредита
3. Ознакомиться с понятием и сущностью кредитного портфеля;
4. Характеризовать АО «ТИНЬКОФФ БАНК»
5. Проанализировать деятельность АО «ТИНЬКОФФ БАНК»
6. Проанализировать кредитный портфель АО «ТИНЬКОФФ БАНК»
7. Дать рекомендации по совершенствованию кредитного портфеля коммерческого банка

**Объектом исследования** являются кредитные портфель АО «ТИНЬКОФФ БАНК»

**Предметом исследования** является кредитный портфель.

**Теоретическая значимость** работы раскрыта в первой главе, где выяснены понятия кредита и кредитного портфеля их сущность.

**Практическая значимость** работы состоит в анализе кредитного портфеля АО «ТИНЬКОФФ БАНК», даны рекомендации по совершенствованию кредитного портфеля

При написании работы были изучены и использованы в качестве теоре-

тической основы труды зарубежных и отечественных специалистов по теории и практике бухгалтерского учета и кредитования, работы, а именно: Н.В. Адриановой, А. Н. Анисимовой, А.А. Бабуха, Т.Н. Бабченко, Е.А. Большаковой, Н.Г. Волкова, Д.А. Волошина, В. Б. Назарова, Г. А. Марковица также статьи С. А. Гончарова, И. И. Ключкова, Л. М.Резвановой и других.

**Структура работы** включает в себя введение, две главы, заключение, список используемых источников.

## **ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ**

Глава 1 посвящена общим положениям банковской деятельности, описана ее структура. Определен круг операций, которыми могут заниматься исключительно кредитные организации. Дано определение союзов, ассоциаций, групп и холдингов, создаваемых банками. Заложены основы взаимоотношений банков и государства. Кроме того, в разделе прописаны базовые понятия, необходимые для создания банка: учредительные документы, минимальный уставный капитал, органы управления.

Однако подобный контроль связан с деятельностью предприятия в целом, необходимостью получения прибыли, а не только с использованием ссуженной стоимости. Предприятие контролирует рациональное использование сырья и материалов, оценивает свои взаимоотношения с работниками, налоговыми органами и т.д. контроль за ссуженной стоимостью является лишь одним из видов наблюдения, ссудополучателем в процессе хозяйственной деятельности, следовательно, не отражает специфики функционирования кредита.

Поскольку целью функционирования банка является получение максимальной прибыли при допустимом уровне рисков, доходность кредитного портфеля является одним из критериев оценки его качества. Элементы кредитного портфеля можно разделить на две группы: приносящие и не приносящие доход активы. К последней группе относятся беспроцентные кредиты, ссуды с замороженными процентами и с длительной просрочкой по процентным платежам. В зарубежной практике при длительном просроченном долге

по процентам практикуется отказ от их начисления, так как главным является возврат основного долга. В российской практике регламентируется обязательное начисление процентов. Уровень доходности кредитного портфеля определяется не только уровнем процентной ставки по предоставленным кредитам, но и своевременностью уплаты процентов и суммы основного долга.

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

Таблица 1 - Определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга

Обслуживание долга \ финансовое по- ложение	Хорошее	Среднее	Неудовлетворительное
Хорошее	Стандартные (I категория качества)	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)
Среднее	Нестандартные (II категория качества)	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)
Плохое	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)	Безнадежные (V категория качества)

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

$$P = PP \times \left( 1 + \frac{(K_i \times Ob_i)}{C_p} \right)$$

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

PP - размер расчетного резерва;

$k_i$  - коэффициент (индекс) категории качества обеспечения. Для обеспечения I категории качества  $k_i$  принимается равным 1, для обеспечения II категории качества  $k_i$  -- равным 0,5;

$Об_i$  -- стоимость обеспечения соответствующей категории качества (за вычетом дополнительных расходов банка, связанных с реализацией обеспечения);

$Ср$  -- величина основного долга по ссуде.

Если  $k_i * Об_i \geq Ср$ , то  $P$  принимается равным 0.

Таким образом, кредитный риск не может являться единственным критерием качества кредитного портфеля, поскольку понятие качества кредитного портфеля значительно шире и связано с рисками ликвидности и потери доходности.

Во второй главе дается характеристика кредитному портфелю под которым понимается совокупность выданных ссуд, которые классифицируются на основе критериев, связанных с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него.

Кредитные операции АО «Тинькофф банк», представляют собой правоотношения, закрепляемые в специальных договорах с клиентами. Как и в случае с кассовыми операциями, услуги могут оказываться физическим лицам или юридическим лицам. Данный контракт устанавливает то, какую сумму банк выдает заемщику и на каких условиях - с точки зрения процентов и срока возврата платежа.

В АО «Тинькофф банк» бухгалтерский учет кредитных операций ведется согласно плану счетов. Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (утв. Банком России 27.02.2017 N 579-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 20.03.2017 N 46021).

План счетов банка – это номерной перечень статей учета, на которых в соответствии с положением № 579-П отражаются различные операции. Положение № 579-П пришло на смену положению № 302-П и действует с 27

февраля 2017 года. Все кредитные организации на территории России должны вести бухгалтерский учет в соответствии с этим документом. По общему определению банк является организацией, аккумулирующей денежные средства на депозитах, вкладах, счетах для последующей их передачи физическим, юридическим лицам в виде кредитов на платной и возвратной основе. План счетов банка содержит приблизительно в 18-20 раз больше счетов. План счетов коммерческого банка включает в себя счета 2-го и 1-го порядка, где последние состоят из трех цифр и указывают на укрупненные статьи учета. А счета второго порядка состоят из счетов 1-го порядка с добавлением порядкового расширения. На них ведется более детальный синтетический учет операций.

Анализ кредитного портфеля банка производится регулярно и лежит в основе его управления, которое имеет целью снижение совокупного кредитного риска за счет диверсификации кредитных вложений и выявления наиболее рискованных сегментов кредитного рынка.

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

Кредитный портфель в разрезе просроченной задолженности является высокорискованным. Причем, большая доля удельного веса просроченной задолженности в объеме кредитного портфеля на 01 января 2019 года приходится на просроченную задолженность физических лиц.

В январе 2019 года АО «Тинькофф банк» предоставил корпоративным клиентам кредиты на сумму порядка 180 млрд. руб. Кредитный портфель корпоративных клиентов увеличился за январь на 327 млрд. руб. до 2,5 трлн. руб. за счет переоценки ранее выданных валютных кредитов.

Частным клиентам в январе выдано более 40 млрд. руб., из них 60% – на приобретение жилья. Кредитный портфель частных клиентов снизился за январь на 5,9 млрд. руб. за счет потребительских кредитов, портфель жили

щных кредитов в январе увеличился. В целом розничный портфель на 1 февраля 2019 года составил около 2,1 трлн. руб.

Таким образом, исследование динамики продаж кредитных продуктов показало, что кредитный портфель Банка не отличается высоким качеством.

Благодаря большой ресурсной базе Банку удается предлагать низкие процентные ставки по кредитам, при этом имея возможность предлагать корпоративным клиентам практически неограниченные суммы кредитов.

Однако банку не удается держать долю просроченных кредитов на низком уровне.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

В результате проведенного исследования в соответствии с поставленной целью были сделаны следующие выводы.

Существует довольно много разновидностей кредитных операций в АО «Тинькофф банк». Их можно классифицировать, исходя из их отнесения к тому или иному сегменту. Так, кредитные операции банка связаны с рынками:

- потребительского кредитования;
- ипотеки;
- корпоративных займов.

Кредитные операции банка связаны с займами, предоставляемыми соответствующими учреждениями. Они представляют собой правоотношения, закрепляемые в специальных договорах с клиентами. Как и в случае с кассовыми операциями, услуги могут оказываться физлицам или юридическими лицам АО «Тинькофф банк».

В экономической литературе существует много определений понятия «Кредит». По традиции кредит рассматривается на микроуровне как товары и деньги, предоставляемые в долг, и как форма аккумуляции и перераспределения временно свободных денежных средств общества. Подобные определения не отражают роли кредита в расширенном воспроизводстве и не дают возможности понять, как с помощью эмиссии денег, трансформирующейся в

процесс кредитования, происходит генерация около банковского рыночного пространства.

АО «Тинькофф банк» – современный универсальный коммерческий банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг. Банк обслуживает физических и юридических лиц, в том числе крупные корпорации, предприятия малого и среднего бизнеса, а также государственные предприятия, кредиты РФ и муниципалитеты. Услугами банка пользуются более 70 млн. физических лиц (более 35% населения России) и около 0,5 млн предприятий (из 2,5 млн. зарегистрированных юридических лиц в России). После передачи пакетов документов в установленном порядке из хранилища в кредитующее подразделение кредитный работник:

- сшивает пакеты с кредитными делами и готовит их к передаче в архив;
- вносит информацию о погашении кредитов в базу данных;
- делает отметку о закрытии счета в журнале регистрации кредитных договоров. При принятии решения о выдаче кредита специалистами в двух рассматриваемых банках учитывается материальное положение заемщика, его способность в установленный срок возратить полученный начисления кредит роль в полном объеме и уплатить проценты.

Банк предоставляет розничным клиентам широкий спектр банковских услуг, включая депозиты, различные виды кредитования (потребительские кредиты, автокредиты и ипотеку), а также банковские карты, денежные переводы, банковское страхование и брокерские услуги. Банк является крупнейшим эмитентом дебетовых и кредитных карт.

АО «Тинькофф банк» обслуживает все группы корпоративных клиентов, причем на долю малых и средних компаний приходится более 15% корпоративного кредитного портфеля Банка, оставшаяся часть – это кредитование крупных и крупнейших корпоративных клиентов. Банк также предоставляет депозиты, расчетные услуги, проектное, торговое и экспортное финан-

сирование, услуги по управлению денежными средствами и прочие основные банковские продукты.

Нестабильность российской экономики обостряет зависимость коммерческих организаций от заемного капитала. Банковский кредит имеет широкую сферу применения, но не всегда выполняет функцию стимулирования развития экономики. Основной причиной, на наш взгляд, является несовершенство законодательного регулирования отношений «банк - заемщик», ведущая роль в котором принадлежит государству. Многообразие видов кредитов и займов требует их классификации.

После передачи пакетов документов в установленном порядке из хранилища в кредитующее подразделение кредитный работник:

- сшивает пакеты с кредитными делами и готовит их к передаче в архив;
- вносит информацию о погашении кредитов в базу данных;
- делает отметку о закрытии счета в журнале регистрации кредитных договоров.

При принятии решения о выдаче кредита специалистами в двух рассматриваемых банках учитывается материальное положение заемщика, его способность в установленный срок возратить полученный кредит в полном объеме и уплатить проценты.