

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ
Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра: финансов и кредита

**Совершенствование системы управления кредитным портфелем
коммерческого банка**

АВТОРЕФЕРАТ
ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студента 4 курса 412 группы экономического факультета
направления 38.03.01. «Экономика» профиль «Финансы и кредит»

Рычкова Германа Дмитриевича

Научный руководитель

профессор кафедры финансов и кредита, д.э.н. _____ А.А. Фирсова

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О.С. Балаш

Саратов 2021

Для динамичного развития и повышения конкурентоспособности российской экономики необходимы качественные изменения не только ее отраслевой структуры, но и значительные институциональные преобразования в регулировании форм организации и ведения бизнеса, направленные на создание благоприятного инвестиционного климата и стимулирование инновационной активности предприятий и организаций

Важная роль в решении этих задач отводится коммерческим банкам, занимающимся розничным кредитованием и обеспечивающим кредитными ресурсами предприятия различных форм, сфер и масштабов деятельности. Наряду с тем, что кредитные операции в основном являются для банков приоритетными как по размеру используемого капитала, так и по доходности, для них характерен высокий уровень риска. Значительный рост кредитных операций может отрицательно повлиять на устойчивость коммерческих банков, так как именно наличие существенных рисков кредитного портфеля является сегодня причиной несостоятельности банков и свидетельствует о ненадлежащем качестве его управления.

Таким образом, актуальность выпускной квалификационной работы обусловлена назревшей потребностью исследования теоретических и практических положений построения систем управления качеством кредитных портфелей российских коммерческих банков, в том числе АО Газпромбанк.

Объект исследования - кредитный портфель коммерческого банка.

Предмет исследования - экономические отношения, возникающие в процессе управления кредитным портфелем коммерческого банка.

Цель исследования. Цель выпускной квалификационной работы заключается в разработке предложений по совершенствованию системы управления качеством кредитного портфеля на основе комплексного анализа теоретических и практических аспектов оценки его качества.

Цель исследования предопределила необходимость решения следующих задач:

- изучить теоретические основы формирования кредитной политики и кредитного портфеля коммерческого банка, факторы их определяющие;
- исследовать систему показателей оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка, принципы управления качеством кредитного портфеля;
- изучить зарубежный опыт управления качеством кредитного портфеля
- провести анализ и оценку качества кредитного портфеля в российской банковской системе;
- исследовать систему управления кредитным портфелем АО Газпромбанк, с учетом его финансово-экономической деятельности за 2017-2019годы;
- сформулировать направления совершенствования системы управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка

Теоретической и методологической основой исследования являются учебные, справочные и практические пособия, монографии, периодические научные издания, научные доклады и статьи, диссертации таких авторов как Г.Н. Белоглазова, В.В. Геращенко, Е.Ф. Жукова, Ю.И. Коробов, Л.И. Кроливецкая, О.И. Лаврушин, А.В. Литвинова, О.П. Овчинникова, Г.С. Панова, О.Г. Семенюта, Г.А. Тосунян, Н.Д. Фролова, Т.В. Гребеник, М.А. Горский, А.Л. Рапопорт и других.

В процессе написания работы использовались законодательные и нормативно-правовые документы РФ, зарубежных стран, нормативные акты и аналитические материалы Банка России, официальные данные Федеральной службы государственной статистики, материалы глобальной информационной сети, в том числе официальный сайт АО «Газпромбанк».

Объем и структура выпускной квалификационной работы состоит из: введения; двух глав, заключения, списка используемой литературы и

приложений. Работа изложена на 105 страницах, содержит 25 таблиц, 22 рисунка, 8 приложений.

Во введении обоснована актуальность темы исследования, степень ее разработанности, сформулированы цель и задачи, предмет и объект исследования, определена теоретическая основа, информационная база.

В первой главе выпускной квалификационной работы «Теоретические основы управления кредитным портфелем коммерческого банка в современных условиях» исследованы сущность и виды кредитной политики и кредитного портфеля коммерческого банка, факторы их определяющие. Наряду с этим исследована система показателей оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка, принципы управления качеством кредитного портфеля, зарубежный опыт управления портфелем.

Вторая глава выпускной работы «Современная практика управления кредитным портфелем коммерческого банка» посвящена анализу отечественной системы управления качеством кредитного портфеля, в том числе АО Газпромбанк. В частности, в данной главе проведен анализ финансово-экономической деятельности АО «Газпромбанк» за период 2017-2019годы, а также анализ действующей системы управления качеством кредитного портфеля в этом кредитном институте. Здесь же определены основные направления совершенствования системы управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка

В заключение выпускной квалификационной работы подведены итоги работы, сформулированы основные выводы и предложения, полученные в результате исследования.

Основными результатами проведенных нами исследований системы управления кредитным портфелем коммерческого банка на примере АО «Газпромбанк» являются следующие:

1. В рамках исследования теоретических основ формирования кредитной политики и кредитного портфеля коммерческого банка можно констатировать:

- на основе обобщения результатов исследований различных известных ученых было установлено, что кредитный портфель – это система социально-экономических и финансовых отношений сложившаяся между банком и его клиентами, обеспечивающая возвратное движение ссудной задолженности заемщиков, представленной в виде различных структурируемых по группам качества активов кредитной организации, на основе риска, доходности, ликвидности и целенаправленности;

- современная банковская практика выделяет три типа кредитного портфеля: а) портфель дохода (обеспечивает стабильный доход при минимизации кредитного риска); б) портфель риска (обеспечивает получение максимальной прибыли при наличии высокорисковых активов); в) сбалансированный портфель (предполагает оптимальное соотношение между риском и доходностью);

- кредитная политика коммерческого банка определяется: приоритетами в выборе клиентов и кредитных инструментов; – нормами и правилами, регламентирующими деятельность персонала; компетентностью руководства и уровнем квалификации персонала, занимающегося отбором кредитных заявок и выработкой условий кредитных соглашений;

- факторы, влияющие кредитную политику и качество формирования кредитного портфеля коммерческого банка можно разделить на три группы: общеэкономические, банковские, социальные.

2. Подводя итоги проведенным исследованиям современной системы управления качеством кредитного портфеля банка можно сделать следующие выводы:

- система управления качеством кредитного портфеля представляет собой целый комплекс взаимосвязанных элементов (принципы, механизм, этапы и т.д.), системообразующим из которых является качество кредитного портфеля;

- основными задачами управления качеством кредитного портфеля любого отечественного банка являются: обеспечение оптимального уровня

риска при предоставлении кредитов; обеспечение ликвидности операций, соответствующей требованиям мегарегулятора; получение доходности по кредитным операциям в размере, предусмотренном договорами; обеспечение соответствия деятельности банка потребностям экономической политики государства;

- система управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка базируется на определенных принципах, всю совокупность которых можно подразделить на основополагающие и дополнительные;

- наиболее используемыми критериями (индикаторами) оценки качества кредитного портфеля банка, являются: уровень кредитного риска; ликвидность кредитных операций; доходность (прибыльность) кредитных операций. В процессе оценки качества кредитного портфеля банка используются количественные показатели, а для оценки управления качеством кредитного портфеля - качественные.

3. Анализ зарубежного опыта управления качеством кредитного портфеля банка позволяет констатировать, что зарубежные системы оценки основаны, прежде всего, на классификации элементов кредитного портфеля, на основе рейтинговых систем. Для повышения обоснованности принимаемых управленческих решений, направленных на улучшение качества кредитного портфеля отечественных коммерческих банков актуальным является творческое применение зарубежного опыта.

4. Проведенные нами исследования позволяют констатировать, что качество кредитного портфеля российских банков, оцененное, прежде всего, по критериям доходности, рискованности, а также частично и целенаправленности можно назвать почти оптимальным.

К числу положительных факторов, обеспечивающих высокое качество кредитного портфеля российских банков, следует отнести:

- устойчивый рост прибыли коммерческих банков на протяжении последних лет. Несмотря на кризисную ситуацию, снижение объема чистой

прибыли, полученной банками в 2020 году, составило лишь 100 млрд. руб. по сравнению с рекордным значением 2019 года.

- положительную динамику снижения убытков в абсолютном выражении. Объем убытков снизился с 543,8 млрд. руб. в 2015 году до 33,3 млрд. руб. в 2020 году;

- устойчивую динамику роста собственных средств и активов кредитных институтов. За шесть лет темпы роста совокупного капитала составили 128,9%, активов соответственно -137,3%.

- достаточно стабильную динамику рентабельности активов и капитала отечественных коммерческих банков. В частности, рентабельность активов (ROA) за пять лет (2015-2019гг.) выросла на 1,9 пункта, рентабельность капитала (ROE) соответственно на 17,5 пункта. Снижение показателей в 2020 году (ROA-0,2п., ROE-0,6п.) в сложных пандемических условиях не значительно;

- устойчивый рост совокупного кредитного портфеля российских банков. За шесть лет (2015-2020гг.) кредиты, выданные физическим лицам, выросли более чем в два раза (232,6%), соответственно объем корпоративных кредитов увеличился почти в два раза (181,4%);

- достаточно оптимальное качество ссудной задолженности, в структуре которой на долю проблемных и безнадежных долгов приходится лишь 9,3%.

Отрицательным образом сказывается на качестве кредитного портфеля отечественных коммерческих банков следующее:

- опережающий рост просроченной задолженности по кредитам и прочим денежным средствам для нефинансового сектора экономики;

- существенный рост доли просроченной задолженности населения и юридических лиц в кредитном портфеле банков. Доля просроченной задолженности физических лиц выросла с 2,06% в 2015 году до 4,60% в

2020 году. Соответственно задолженность по корпоративным кредитам выросла с 3,71% до 6,99%.

- неоптимальная для развития экономики страны отраслевая структура кредитного портфеля отечественных банков, а именно доминирование сферы услуг, операций с недвижимостью и тому подобное.

5. Анализа финансово-экономической деятельности акционерного общества Газпромбанк за период 2017-2019 годы позволяет констатировать следующие:

- это один из крупнейших универсальных финансовых институтов России, предоставляющий широкий спектр банковских, финансовых, инвестиционных продуктов и услуг корпоративным и частным клиентам, финансовым институтам, институциональным и частным инвесторам. Банк входит в тройку крупнейших банков России по всем основным показателям и занимает третье место в списке банков Центральной и Восточной Европы по размеру собственного капитала;

- банк имеет широкую региональную сеть, насчитывающую сегодня 373 подразделения, в том числе 20 филиалов и 231 дополнительный офис, в числе его клиентов около 5 миллионов физических и порядка 45 тысяч юридических лиц;

- за последние три года капитал акционерного общества увеличился на 50,9 млрд. руб. или 7,3%. Размер совокупных активов вырос на 1057,5 млрд. руб. или 20,1%;

- за анализируемый период объем привлеченных банком средств увеличился на 19,2% или 903,6 млрд. руб. Основным источником формирования ресурсов являются средства корпоративных клиентов, на долю которых приходится более половины (66,9%) всех привлеченных средств. Вторым по значению источником являются средства граждан (21,8%). Причем в последние годы заметен рост именно этого источника привлеченных средств, что свидетельствует об усилении внимания руководства банка на расширении розничного бизнеса;

- банк имеет стабильное финансовое положение, о чем свидетельствует постоянный рост чистой прибыли (за три года на 32,0%, или 10,8 млрд. руб.), рост достаточности капитала, рентабельности активов, стабильность чистой процентной маржи.

- на кредитном рынке страны банк занимает 3-е место по объему активов, 4-место по кредитованию физических лиц и объему их вкладов, 7-место по объему получаемой прибыли.

6. Анализ качества управления кредитным портфелем АО «Газпромбанк» позволил сделать следующие выводы:

- кредитный портфель банка имеет стойкую тенденцию роста на протяжении последних лет. В абсолютном выражении его объем увеличился на 353,3 млрд. руб., темпы роста составили соответственно 22,6%. При этом увеличилась и его доля в совокупных активах Газпромбанка на 2,3%;

- общий рост кредитного портфеля банка обеспечивается ростом ссудной задолженности юридических лиц, которая увеличилась за 2017-2019 гг. на 628,7 млрд. руб., на ее долю приходится в среднем 88,1% всех выданных кредитов. Ссудная задолженность физических лиц возросла на 218,9 млрд. руб. или 56,3%, что в значительной мере опережает рост корпоративных кредитов (118,7%). При этом доля розничных кредитов в совокупном кредитном портфеле увеличилась на 2,8 пункта;

- несмотря на то, что Газпромбанк имеет тесное операционное взаимодействие с Группой «Газпром» структура его корпоративного кредитного портфеля характеризуется высокой отраслевой диверсификацией. Концентрация корпоративного кредитного портфеля по заемщикам находится на среднем уровне, в частности объем кредитов, предоставленных 10 крупнейшим группам заемщиков, стабильно составляет 25,5% ссудного портфеля;

- качество кредитного портфеля банка стабильно улучшается. Несмотря на рост объемов просроченной задолженности в абсолютном выражении, которое составило за три года 34,8 млрд. руб., доля проблемных кредитов

снизилась на 2,6%. О повышении качества кредитного портфеля свидетельствует рост показателя, характеризующего отношение сформированных банком резервов к проблемным ссудам с 63,2% в 2017 году до 79,1% в 2019 году;

• анализ относительных показателей оценки качества кредитного портфеля показал следующее:

1. показатели кредитной активности банка обеспечивают оптимальную на данный момент кредитную политику, о чем свидетельствуют снижение к 2019 году коэффициента «агрессивности-осторожности» до рекомендуемого уровня, а также некоторое снижение уровня кредитной активности банка, составившее - 0,01%.

2. рискованность кредитного портфеля банка снижается, о чем свидетельствуют: снижение коэффициента риска на 0,6 пункта; рост защищенности банка от совокупного кредитного риска на 0,39; стабильно допустимое значение максимального размера крупных кредитных рисков (Н7);

3. снижение «проблемности» кредитного портфеля банка в 2019 году, о чем свидетельствуют увеличение уровня покрытия проблемных кредитов на 1,12 пунктов, а также повышение качества активов (коэффициент проблемности кредитов) на 0,25 пункта;

• на основе, проведенных исследований кредитной политики Газпромбанка ведущие аналитические, рейтинговые агентства утверждают, что банк в целом способен выдержать период экономического спада без серьезного ухудшения качества кредитного портфеля.

6. Одним из важных направлений совершенствования системы управления качеством кредитного портфеля отечественных коммерческих банков является государственная поддержка, а именно:

• государственное обеспечение кредитов будут способствовать уменьшению риска кредитного портфеля посредством дополнительного обеспечения;

- государственные субсидии процентной ставки должны оказать положительное влияние на рост доходности кредитного портфеля,

- кредитный портфель станет целенаправленной при существовании четкого перечня объектов государственной поддержки;

- кредитоспособность заемщика и как следствие ликвидность кредитного портфеля обеспечивается посредством предоставления льгот на различные государственные услуги.

Основными направлениями совершенствования системы управления качеством кредитного портфеля АО Газпромбанк являются, на наш взгляд:

- диверсификация кредитного портфеля банка;

- разработка новых схем кредитования;

- кредитный мониторинг

- установление лимитов кредитования

- оказание дополнительных услуг

- восстановление проблемных кредитов

- ранжирование кредитов по уровню риска (установление рейтингов)