

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

Кафедра финансов и кредита

**АВТОРЕФЕРАТ**

**на выпускную квалификационную работу**

студента 5 курса экономического факультета  
по направлению 38.03.01 «Экономика» профиль «Финансы и кредит»

**Бурмистрова Георгия Ивановича**

**Тема работы: Кредитный портфель коммерческого банка - оценка  
качества, пути совершенствования управления**

Научный руководитель:

профессор кафедры "Финансы и кредит",

д.э.н., профессор

\_\_\_\_\_ О.С. Кириллова

Зав. кафедрой "Финансы и кредит",

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О.С. Балаш

Саратов 2024

Актуальность исследования. Значение банковской системы в экономике любого государства трудно переоценить, так как именно она обладает серьезными инвестиционными ресурсами и, следовательно, непосредственно влияет на благосостояние субъектов рыночной экономики. Иными словами, именно банкам отводится роль локомотива экономического роста страны.

Кредитные операции являются основой деятельности коммерческих банков, поэтому проблемы эффективного управления кредитным портфелем, обеспечение его качества входят в круг задач первостепенной важности. Решение этих задач позволяет обеспечить повышение эффективности и ликвидности банка, достижение максимальной доходности. Все вышесказанное предопределяет актуальность темы выпускной квалификационной работы.

Объект исследования - кредитный портфель коммерческого банка.

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

Цель исследования. Целью выпускной квалификационной работы является проведение комплексного анализа теоретической и практической составляющей качества кредитного портфеля банка и разработке на его основе предложений по совершенствованию управления портфелем.

В соответствии с поставленной целью в работе сделана попытка решить следующие задачи:

- рассмотреть сущность, классификацию кредитного портфеля коммерческого банка;
- исследовать систему управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка;
- изучить международный опыт управления качеством кредитного портфеля;

- исследовать систему управления качеством кредитного портфеля АО «Газпромбанк»;

- определить 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, Е.Ф. Жукова, А.М. Тавасиев, Л.И. Кроливецкая, О.И. Лаврушин, А.В. Литвинова, О.П. Овчинникова, Г.С. Панова, Г.А. Тосунян, Синки Дж., Н.Д. Фролова, Т.В. Гребеник, М.А. Горский и других.

В процессе написания работы использовались законодательные и нормативно-правовые документы РФ, аналитические материалы Банка России, материалы интернета, 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 содержит 16 таблиц, 17 рисунков, 5 приложений.

## Заключение

Проведенные нами исследования позволили сделать определенные выводы, а именно:

1. Характеристика кредитного портфеля является важнейшим показателем устойчивости и надежности банка, его способности в полном объеме выполнять свои функции. Выделяют 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).

2. Система управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка базируется на определенных принципах, всю совокупность которых можно подразделить на основополагающие и дополнительные.

В качестве критериев оценки качества кредитного портфеля используют такие показатели, как уровень кредитного риска; ликвидность кредитных операций; доходность (прибыльность) кредитных операций.

3. В международной практике оценки качества кредитного портфеля используют: номерную, бальную, индексную системы.

4. АО «Газпромбанк» является системообразующим, универсальным кредитным институтом, занимающим третье место в списке отечественных банков, имеющим значительную сеть филиалов и представительств.

Финансово-экономическая деятельность ГПБ за период 2019-2023гг. характеризуется ростом собственных средств на 393,2 млрд. рублей или 160,6% (доминирующее положение в источниках занимает неиспользованная прибыль), капитала на 505,3 млн. рублей или 170,0%, активов на 9142,2 млн. рублей или более чем в два раза (238,2%);

Объем привлеченных банком средств клиентов за анализируемый период вдвое (233,6%) с 5247,4 млрд. рублей в 2019 году до 12255,7 млрд. рублей в 2023 году. Основным источником формирования ресурсов являются средства корпоративных клиентов, на долю которых приходится более двух третей (72,0%) всех привлеченных средств. Вторым по значению источником являются средства граждан (19,9 %);

Банк имеет стабильное финансовое положение, о чем свидетельствует формирование прибыли до налогообложения и чистой прибыли. После снижения прибыли в 2022 году наблюдается ее резкое увеличение в 2023 году почти в две тысячи раз с 9,1 млрд. рублей до 178,4 млрд. рублей. Это обусловлено в основном снижением резервов на возможные кредитные убытки.

5. Кредитный портфель банка имеет стойкую тенденцию роста. В абсолютном выражении его объем за пять лет увеличился на 6014,3 млрд. рублей или более чем в два раза (223,4%).

- рост кредитного портфеля банка в основном обеспечивается ростом ссудной задолженности юридических лиц, которая увеличилась более чем в два с половиной раза (266,8%) или на 6351,3 млрд. рублей. Данная категория заемщиков является доминирующей, на ее долю приходится в среднем 81,2%. Размер розничных кредитов вырос на 121,2%, что в абсолютном выражении составило 122,8 млрд. рублей. В тоже время их доля в кредитном портфеле постоянно снижается;

- объемы просроченной задолженности банка на протяжении четырех лет (2019-2022гг.) имели стойкую тенденцию роста, что обусловлено, прежде всего, увеличением кредитного портфеля. Исключение составляет лишь 2023 год, где наблюдается снижение задолженности по сравнению с предшествующим периодом на 53,0 млрд. рублей, что в свою очередь положительно отразилось на качестве кредитного портфеля банка, а именно снижении доли просроченной задолженности на 1,0% в кредитном портфеле;

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 коэффициенту «агрессивности-осторожности», а также некоторое снижение уровня кредитной активности банка.

2.рискованность кредитного портфеля банка в целом снижается, о чем свидетельствуют: стабильные показатели коэффициентов риска кредитного портфеля, защищенности банка от совокупного кредитного риска; допустимое значение максимального размера крупных кредитных рисков (Н7);

3.уровень «проблемности» кредитного портфеля ГПБ почти оптимален, о чем свидетельствуют стабильное качество активов (коэффициент

проблемности кредитов), а также крайне незначительное снижение в 2022 году (- 0,02пункта) коэффициента покрытия убытков.

на основе, проводимых исследований ведущие аналитические, рейтинговые агентства подтверждают эффективность кредитной политики ГПБ и в частности управления кредитным портфелем в сложной для отечественного кредитного рынка ситуации.

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

- дальнейшее развитие филиальной сети и сети представительств в дружественных странах, повышение эффективности их функционирования;

- расширение спектра предоставляемых банком продуктов и услуг. В частности, развитие банковского сопровождения, проектного финансирования, выполнения функции интегратора в реализации инфраструктурных ГУП – проектов, что в настоящее время является трендом на отечественном кредитном рынке.

- обеспечить дальнейшее развитие и актуализацию по всем предоставляемым клиентам продуктам карты клиентского пути - CJM (customer journey map), описывающей взаимоотношения клиента с банком;

- внедрение надлежащих, цифровых процедур комплаенс - контроля, способствующего снижению комплаенс – рисков банка, реализация которых может привести к значительным финансовым потерям и нанесению ущерба деловой репутации ГПБ;

- принятие мер по снижению агрессивности кредитной политики банка, снижающей его финансовую устойчивость;

- ужесточение порядка лимитирования кредитов.