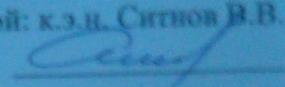




Министерство образования и науки РФ  
Автономная некоммерческая организация высшего образования  
Самарский университет государственного управления  
«Международный институт рынка»  
Факультет экономики и управления  
Кафедра банковского дела  
Программа высшего образования  
Направление «Экономика»  
Профиль «Финансы и кредит»

ДОПУСКАЕТСЯ К ЗАЩИТЕ

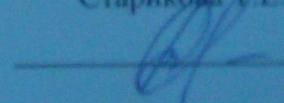
Заведующий кафедрой: к.э.н. Ситнов В.В.



ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
«Анализ кредитного портфеля ООО «Русфинанс Банка»»

Выполнила: Демихова А.А.  
гр. Эфк-41

Научный руководитель:  
ст. преподаватель  
Старикова Т.Е.



Самара  
2017 г.



**Самарский университет государственного управления  
«Международный институт рынка»  
Факультет экономики и управления  
Кафедра банковского дела  
Программа высшего образования  
Направление «Экономика»  
Профиль «Финансы и кредит»**

**ДОПУСКАЕТСЯ К ЗАЩИТЕ**

Заведующий кафедрой: к.э.н. Ситнов В.В.

---

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
«Анализ кредитного портфеля ООО «Русфинанс Банка»»**

Выполнила: Демихова А.А.  
гр. Эфк-41

---

Научный руководитель:  
ст.преподаватель  
Старикова Т.Е.

---

Самара  
2017 г.

Введение.....	3
1. Теоретические аспекты формирования кредитного портфеля коммерческого банка.....	6
1.1 Сущность и понятие кредитного портфеля коммерческого банка.....	6
1.2 Понятие качества кредитного портфеля банка.....	13
1.3 Методы управления качеством кредитного портфеля.....	17
2. Оценка кредитного портфеля.....	25
2.1 Характеристика деятельности ООО «Русфинанс Банка».....	25
2.2 Анализ и оценка качества кредитного портфеля ООО «Русфинанс Банка».....	32
2.3 Количественный анализ кредитного портфеля ООО «Русфинанс Банка».....	41
3. Пути совершенствования качества кредитного портфеля ООО «Русфинанс Банка».....	49
3.1 Совершенствование управления кредитным портфелем ООО «Русфинанс Банка».....	49
3.2 Повышение качества кредитного портфеля банка.....	53
Заключение.....	57
Список использованных источников.....	60

В России банковская система иногда сталкивается с кризисами. Они оказывают значительное влияние на экономику, её деятельность и развитие. На сегодняшний день экономика, банковский сектор страны столкнулись с негативными процессами, которые были вызваны девальвацией национальной валюты, повышением процентных ставок, усилением инфляции и ее процессов. Исходя из этого, актуальность данного исследования обусловлена необходимостью совершенствования теоретических и практических методик построения комплексной системы оценок и методов эффективного управления качеством и достаточностью кредитных портфелей коммерческих российских банков.

Кредитование является основным видом деятельности всех коммерческих банков. Кредитные операции дают коммерческим банкам возможность получить наибольший доход, но только при условии правильной и рациональной кредитной политики. Именно поэтому кредиты составляют основной удельный вес активных операций в коммерческих банках. Эффективность и результативность кредитной политики банка зависит от качественно сформированного кредитного портфеля.

Известно, что основной причиной банкротства многих коммерческих банков стало низкое качество кредитного портфеля. В связи с этим, в современных условиях для развития банковского дела необходимо сформировать качественный кредитный портфель, он является определяющим фактором для выживания и достижения успеха банка. В мировой практике банковского дела известно, что если доля плохих активов в активах превышает 7%, то в будущем банк ожидают проблемы. Из этого следует, что задача банков заключается в достижении качественного уровня кредитного портфеля путем внедрения организационных и технологических мероприятий. Большой объем проблемных кредитов кредитного портфеля является отражением проблем в экономике, но самое важное, свидетельством несовершенства кредитных процедур, организационной структуры, подбора и расстановки кадров. То есть управление кредитным портфелем производится некачественно.

В данной дипломной работе объектом служит ООО «Русфинанс Банк», предметом исследования является кредитный портфель ООО «Русфинанс Банка».

Целью работы является анализ и исследование теоретических и практических аспектов оценки кредитного портфеля коммерческого банка. Исходя из поставленной цели, в рамках данной дипломной работы были поставлены задачи:

- изучить теоретические и методологические основы оценки качества кредитного портфеля;
- провести анализ управления кредитным портфелем банка;
- разработать пути совершенствования качества кредитного портфеля коммерческого банка;
- обобщить полученный материал, подвести итоги, сделать выводы.

Исследования данной темы производились на базе системного подхода к изучению экономических явлений на основе использования теории функционирования рыночной экономики. С целью решения установленных задач нашли отражение инструменты научного анализа, динамики и сравнения. Кроме того, во время исследования использовались методы: сравнительный метод, структурно-функциональный, теоретического анализа и синтеза различных источников литературы, методы финансового и экономического анализа.

В рамках данного исследования брали данные из отчетности 2015-2016 годов.

Для подробного изучения темы применялись учебные пособия и труды отечественных авторов по банковскому делу, финансовым и банковским операциям, по финансам и экономике.

Информационную основу изучения, представленную в данной дипломной работе составили: положения, инструкции Центрального Банка РФ (Банка России); статистические данные рейтинговых агентств; финансовая информация и экономические данные по теме исследования, опубликованные и размещённые в справочных системах и сети Интернет; отчетность за исследуемые периоды, внутренние нормативные документы ООО «Русфинанс Банка».

Практическое значение данной дипломной работы заключается в том, что содержащиеся в ней теоретические расчеты, исследования и практические рекомендации прикладного характера имеют все шансы быть в последующем

применены в практике ООО «Русфинанс Банка» при развитии кредитного портфеля, разработке возможностей его развития в будущие периоды.

Дипломная работа состоит из введения, основной части (состоящей из трех глав) и заключения. Кроме этого дипломная работа включает в себя список использованной литературы и приложения. Работа изложена на 60 страницах машинописного текста, в процессе подготовки и для написания работы использовано 33 источника.

## **1. Теоретические аспекты формирования кредитного портфеля коммерческого банка**

### **1.1 Сущность и понятие кредитного портфеля коммерческого банка**

На сегодняшний день развития финансовых отношений, кредит считается действующим и значимым «участником» экономических действий. Без него не обходится ни одно государство, предприятие, организация и население, ни изготовление и обращение общественного продукта. С кредитной поддержкой совершается перелив ресурсов, денежных средств, формируется другая цена. Кредитная деятельность - это один из основополагающих, конституирующих само понятие банка признаков. Степень организации кредитного процесса - едва ли не идеальный коэффициент всей работы банка и качества его управления. Перед тем, как начать предоставлять кредиты, банк должен сформировать собственную кредитную политику (наряду и в согласии с его политиками применительно ко всем другим направлениям деятельности - депозитной, процентной, тарифной, технически, кадровой, по отношению к клиентуре, к конкурентам и т.д.). Кроме того, предусмотреть методы и средства ее воплощения в реальную практику.

Нельзя не отметить, что все положения кредитной политики должны быть направлены на достижение высокого качества кредитной деятельности банка. При этом чтобы оценить качество кредитной политики банка, то есть качество организации банком кредитной политики и деятельности, можно проанализировать по некоторому перечню критериев или признаков, к которым относятся: эффективность кредитных операций в динамике, наличие четко сформулированной кредитной политики на конкретный период времени, а так же четко прописанных элементов и процедур реализации кредитной политики. Еще к данным критериям относятся соблюдение законодательства и нормативных актов Банка России, которые входят в кредитный процесс, состояние кредитного портфеля и наличие работающего механизма управления кредитными рисками.

Единственным из этапов планирования работы коммерческого банка является формирование его кредитной политики. Чтобы установить и утвердить кредитную политику, нужно сформировать и зафиксировать в требуемых внутренних документах стратегию руководства банка. Для принятия обоснованных решений, согласно установленным задач, существенную роль играет четкая и

взвешенная постановка целей деятельности банка на будущий период, то есть хорошая постановка планирования в целом. Так же сюда входит ясность возможностей развития базы ресурсов банка и правильная оценка качества кредитного портфеля, учет динамики уровня квалификации персонала и другие факторы.

Кредитный портфель - это совокупность условий банка согласно кредитам, которые классифицированы согласно критериям, связанным с разными факторами кредитного риска или способами защиты от него. В нормативных документах Банка Российской Федерации, регламентирующих отдельные стороны управления кредитным портфелем, обусловлена его структура.<sup>1</sup> Из нее следует, что в него включается не только заемный сегмент, но и иные требования банка кредитного характера: размещенные депозиты, межбанковские кредиты, условия на получение и возвращения долговых ценных бумаг, акций и векселей, учтенные векселя, факторинг, требования по полученным по сделке правам, согласно купленным на вторичном рынке закладным, согласно сделкам реализации, приобретения активов с отсрочкой платежа (поставки), согласно уплаченным аккредитивам, согласно операциям финансовой аренды (лизинга), согласно возврату денежных средств, в случае если приобретенные ценные бумаги и прочие финансовые активы считаются некотируемыми либо никак не обращаются на организованном рынке.

Данное состав элементов, которые образуют кредитный портфель, можно объяснить тем, что эти категории, как депозит, межбанковский кредит, факторинг, гарантии, лизинг, ценная бумага обладают аналогичными сущностными свойствами, связанные с возвратным процессом стоимости и отсутствием смены владельца. Различаются они одержимыми объектами формы и отношения движения стоимости. Такая процедура как анализ кредитного портфеля банка должна производиться регулярно, так как этот анализ лежит в основе управления кредитным портфелем банка. А управление, в свою очередь имеет целью снижение

---

<sup>1</sup>Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев. - М.: Дашков и К, 2015. - 656 с.

кредитных рисков за счет диверсификации кредитных вложений, а также выявление сегментов наиболее подверженных и склонных к риску.

При создании и формировании кредитного портфеля нужно принимать во внимание следующие риски: кредитный, ликвидности и процентный. Факторы кредитного риска считаются главными аспектами его классификации.

Главные причины появления риска невозвращения займа: снижение (утрата) кредитоспособности заемщика; ухудшение деловой репутации заемщика.

Кредитный риск — это риск невозврата или просрочки платежа по банковской ссуде.<sup>2</sup>

Кредитный риск может появиться по каждой единичной ссуде, данной банком, либо, в общем, по кредитному портфелю банка (совокупный кредитный риск). По этой причине банку нужно создать и сформировать кредитную политику — документально оформленную схему организации и систему контроля над кредитной деятельностью.

В основные этапы анализа кредитного портфеля включены выбор критериев оценки качества ссуд, определение методов такой оценки. Обычно балльная система оценки, а также распределение ссуд в классы и группы риска, расчет величины и определение процента риска в разрезе каждой группы и по кредитному портфелю в целом. Сюда же относится определение величины источников резерва на покрытие потерь по займу, на основе финансовых коэффициентов качественная оценка кредитного портфеля путем его сегментации.<sup>3</sup>

Основным условием к созданию кредитного портфеля считается сбалансированность последнего, которая обязана компенсировать весьма высокий риск по одним займам надёжностью и доходностью других ссуд. Под влиянием следующих факторов создается структура кредитного портфеля коммерческого банка: доходность и риск отдельных займов, установленные Центральным банком

---

<sup>2</sup> Божечкова А. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ: риски и ограничения / А.Божечкова, А.Киюцевская, П.Трунин // Экономическое развитие России. - 2016. - N 7.

<sup>3</sup> Спицын В. В. Особенности развития современной банковской системы России // Молодой ученый, №1, 2014. С. 614-617

нормативы кредитных рисков, потребность заёмщика в отдельных видах кредитов и структура кредитных ресурсов банка в разрезе сроков погашения кредитов.

Сами по себе считаются рисковыми кредитные операции. По этой причине на понижение рисков должно быть нацелено управление этими кредитными рисками. Основными методами этого понижения считаются: оценка кредитоспособности заёмщика и установление его кредитного рейтинга; реализация политики диверсификации займов (по размерам, видам, группам заёмщиков). А также, страхование кредитов и депозитов; создание резервов с целью покрытия возможных потерь согласно предоставленным ссудам; создание эффективной организационной структуры банка в целях минимизации кредитного риска.

Так как сегодня множество банков активно функционируют, стоит принимать во внимание развитие внешних источников информации и кредитоспособности заёмщиков, следить за зарубежной практикой корпоративного управления рисками, а так же анализировать и давать оценку платежеспособности потенциальных заемщиков и покупателей банковских услуг.

Ликвидность коммерческого банка — это умение вовремя и без потерь выполнять свои обязательства перед клиентами (вкладчиками, кредиторами, инвесторами).

Обязательства банка бывают реальными и условными. Реальные обязательства отражены в балансе банка в виде депозитов до востребования, срочных депозитов, привлеченных межбанковских ресурсов, средств кредиторов. Забалансовые, или потенциальные, обязательства выражаются в выданных банком гарантиях, открытых кредитных линиях клиентам и др.

Условные обязательства – это такие обязательства банка, которые отражены на забалансовых счетах. Они могут возникнуть при определенных обстоятельствах, к примеру, гарантии, поручительства, выданные банком.

Реальные обязательства - это такие обязательства, которые отражаются на соответствующих балансовых счетах в виде депозитов, привлеченных

межбанковских кредитов, выпущенных ценных бумаг (векселей, депозитных и сберегательных сертификатов).<sup>4</sup>

Процентный риск — это риск того, что средняя стоимость привлеченных средств банка, т.е. депозитов и взятых займы денег, связанная с предоставлением займа, может обогнать в течение срока действия займа среднюю процентную ставку по займам.<sup>5</sup> Теоретически можно избежать данный риск. Нужно чтобы изменение в доходах от активов (ставка по кредитам) можно было полностью сбалансировать как по срокам, так и по размеру изменениями в издержках привлечения. Однако практически невозможно в любое время балансировать, поэтому все кредиты, да и банки не всегда заинтересованы в проведении такой политики. По этой причине банки всё время подвергаются процентному риску, однако это никак не избавляет, а, наоборот, подразумевает управление процентным риском.

Выделяют два вида процентного риска: позиционный и структурный.

Структурный риск — это риск в целом по балансу банка, обусловленный изменениями на денежном рынке в связи с колебаниями процентных ставок.

Позиционный риск — это риск по той или иной позиции (согласно проценту в определенный момент). К примеру, банк предоставил кредит с плавающей процентной ставкой. Неясно, принесет ли она банку успех. В целях предотвращения этого риска нужно изменить проценты по вкладам и выровнять проценты согласно активам и пассивам баланса банка.

Следовательно, процентный риск влияет как на прибыль, полученную от процентов, так и на баланс банка в целом.

В зависимости от сферы влияния условий выделяют внутренние и внешние кредитные риски. От степени связи условий с деятельностью банка - кредитный риск, зависимый либо никак не зависимый от работы банка. Кредитные риски, зависимые от работы банка, с учетом её масштабов разделяются на фундаментальные. Они объединены с принятием решений менеджерами,

---

<sup>4</sup> Банковское дело: Учебник. / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 687 с.

<sup>5</sup> Костерина, Т.М. Банковское дело: Учебник для СПО / Т.М. Костерина. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 332

занимающимися управлением активными и пассивными операциями. Кроме того, коммерческие, индивидуальные и совокупные (риск кредитного портфеля, риск совокупности операций кредитного характера). К базовым кредитным рискам причисляют риски, которые связаны со стандартами маржи залога, принятием решений о выдаче кредитов заемщикам, не отвечающим стандартам банка, а помимо этого представляющиеся итогом процентного и валютного риска банка и т.д.

Коммерческие риски связаны с кредитной политикой во взаимоотношении малого бизнеса, больших и средних покупателей - юридических и физических лиц, с отдельными направлениями кредитной работы банка. В индивидуальные кредитные риски входит не риск кредитного продукта, услуги, процедуры, а риск заемщика либо иного контрагента. Для риска ликвидности факторная сторона заключена в вероятном не исполнении обязательства перед вкладчиками и кредиторами согласно фактору отсутствия требуемых источников либо осуществить их с потерей для себя. К внутренним условиям риска ликвидности банка как правило относятся: качество активов и пассивов, степень несбалансированности активов и пассивов в соответствии со срокам, суммам и в разрезе отдельных валют, степень банковского менеджмента и репутации банка.

Несбалансированность активов и пассивов согласно срокам, суммам и в разрезе отдельных валют не во всех вариантах предполагает угрозу ликвидности. В случае если степень данной несбалансированности не выходит за критические точки, и в случае если имеет место разнохарактерная направленность отклонений в следующие периоды, тогда, риск ликвидности становится минимальным. При этом процентный риск банка принадлежит к тем видам риска, который банк не способен избежать в своей деятельности. Более того, ответственность за измерение, анализ и управление им целиком находится на менеджменте кредитной организации. Органы надзора ограничиваются оценкой эффективности созданной в коммерческом банке концепции управления рисками.

Качество активов проявляется в низкой ликвидности, которая не позволяет вовремя обеспечить поступление денежных средств. Качество пассивов

обуславливают вероятностью непредвиденного, досрочного оттока вкладов и депозитов, что повышает размер требований к банку в этот период.

Факторы процентного риска делятся на внутренние и внешние. В российской экономике в отличие от развитых стран степень риска усиливают почти всегда внешние факторы. К отмеченным факторам относятся:

1. Международные события
2. Фактор нестабильности рыночной конъюнктуры в части процентного риска;
3. Экономическая обстановка в стране;
4. Произведение правового регулирования процентного риска;
5. Наличие конкуренция на рынке банковских услуг;
6. Отношения с партнерами и клиентами.

К внутренним условиям процентного риска относят: отсутствие конкретной стратегии банка в сфере управления процентным риском. Также просчеты в ходе управления банковскими операциями, приводящих к формированию рискованных позиций (появление несбалансированности структуры и сроков погашения активов и пассивов, ошибочные прогнозы изменения кривой доходности и т.п.); недочеты планирования и прогнозирования развития коммерческого банка; ошибки персонала коммерческого банка при осуществлении его операций.

Ключевую суть кредитного портфеля банка можно считать на категориальном или прикладном уровнях. В первом случае кредитный портфель – это отношения между банком и его контрагентами в соответствии с условием возвратного движения стоимости, которые обладают формой условий кредитного характера. Во втором аспекте кредитный портфель коммерческого банка предлагает совокупность активов банка в виде ссуд, учтенных векселей, межбанковских кредитов, депозитов и иных условий кредитного характера, классифицированных в соответствии с группами качества на основе определенных критериев.

При проведении анализа структуры и состава кредитного портфеля коммерческого банка, оценивают группы кредитов, входящие в зону риска, степень риска групп кредитов, какое отношение между группами кредитов.

Состав кредитов кредитного портфеля коммерческого банка может меняться в структуре по следующим признакам:

1. Отрасли экономики, где работают заёмщики;
2. Организационно-правовые формы заемщиков;
3. Географические признаки;
4. Корпоративный или розничный центры
5. Валюта кредита;
6. Размер бизнеса заёмщика.

Этот анализ нужен для определения зон кредитных рисков кредитного портфеля, для разработки кредитной политики коммерческого банка, для определения лимитов кредитования отраслей, территорий или категорий клиентов коммерческого банка.

Таким образом, под кредитным портфелем банка понимается группа условий банка согласно кредитам, которые систематизированы согласно критериям, связанным с разными факторами кредитного риска или методами защиты от него. Качественное различие кредитного портфеля от иных портфелей банка состоит в подобных существенных свойствах кредита и категорий кредитного характера, равно как возвратное движение стоимости между участниками отношений, и, кроме этого, финансовый характер объекта отношений.

## **1.2 Понятие и показатели качества кредитного портфеля**

Качество кредитного портфеля является главным показателем уровня организации кредитного процесса. Чтобы раскрыть содержание качества кредитного портфеля, обратимся к определению данного термина. Качество - это: свойство или принадлежность, все, что составляет сущность лица или вещи; комплекс существенных признаков, свойств, особенностей, отличающих предмет

или явление от остальных и придающих ему определенность; а кроме того то или иное свойство, признак, определяющий достоинство чего-либо. Делаем вывод о том, что качество любого экономического явления должно демонстрировать отличие от других явлений и определять степень его достоинства.

Кредитный портфель образует совокупность видов и используемых инструментов финансового рынка. Эта совокупность имеет черты, которые определяются целью и характером деятельности коммерческого банка на финансовом рынке. Все операции кредитного характера отличаются значительно высоким риском. Но в то же время они должны получать максимальную прибыль при допустимой степени ликвидности, так как это главная цель коммерческого банка. Из этого выделяются три качества кредитного портфеля: кредитный риск, ликвидность, доходность.

Под качеством кредитного портфеля понимается такое свойство его структуры, как возможность обеспечения максимального уровня доходности при допустимом уровне кредитного риска и ликвидности баланса.

Система оценки качества кредитного портфеля включает в себя:

- Способ оценки качества элементов и сегментов кредитного портфеля; определение методов классификации элементов портфеля по группам качества (риска);
- Оценка качества кредитного портфеля в целом на основе системы финансовых коэффициентов;
- Оценка качества кредитного портфеля на основе его сегментации.

Для того чтобы, сделать сводную оценку качества кредитного портфеля, банку необходимо определить для себя систему показателей, определить значимость этих показателей в процентах. А сводная оценка кредитного портфеля оценивается в баллах на основании распределения групп по качеству показателя, суммирования полученных значений. Об изменении качества кредитного портфеля в целом можно судить на основе:

- Сравнения фактического значения отдельных финансовых коэффициентов с мировыми стандартами или стандартами банка, вытекающими из бизнес-плана;

- Сравнения значений коэффициентов с их уровнем у других аналогичных по размеру банков.

Выводы о качестве кредитного портфеля на основе финансовых коэффициентов корректируются по результатам его структурного анализа (сегментации).

Рассмотрим содержание отдельных критериев оценки качества кредитного портфеля любого коммерческого банка.

Уровень кредитного риска. Кредитный риск, который связан с кредитным портфелем - это риск потерь, возникающих по причине дефолта у кредитора или контрагента, носящий совокупный характер. Кредитный портфель коммерческого банка имеет сегменты:

- Ссуды, предоставленные юридическим, физическим, финансовым организациям;

- Факторинговая задолженность;

- Выданные гарантии, учтенные векселя и др.

Ряд банков выбирают формировать сбалансированный портфель кредитов, в котором возможно увеличение доли риска, позволяющее повысить свои конкурентные преимущества или привлечь новых заемщиков.

Оптимальный портфель кредитов является самым предпочтительным. Потому что его наличие означает полное соответствие между генеральной линией развития банковской структуры и плановыми показателями.

Кредитный портфель сможет обеспечить максимальный уровень прибыли, если он качественно сформирован.

Чтобы грамотно управлять кредитным портфелем, банки ведут взвешенную лимитированную политику. Банковские лимиты устанавливаются в разрезе направлений осуществляемой деятельности, принимая во внимание специфику проводимых операций.

В исследовании представлен комплекс ключевых параметров. Согласно этим параметрам, величина лимитов устанавливается на контрагентов банка индивидуально, чтобы минимизировать риски по осуществляемым с ними

операциям: кредитоспособность заемщика и его финансовая устойчивость. А также кредитная история клиента и его репутация, отраслевая и региональная принадлежность заемщика, специфичность запрашиваемого кредитного продукта и риски сопутствующие ему, уровень обеспечения кредитной сделки. А кроме того, рыночная конъюнктура и макроэкономическая ситуация, наблюдаемая в отрасли, регионе и стране.

При управлении кредитным риском банки устанавливают портфельные лимиты для ограничения совокупного объема кредитного риска на заемщиков, связанных с банком, на операциях с клиентами, подверженными банковским рискам.

Анализ уровня риска кредитного портфеля включает характерные черты. Во-первых, совокупный риск зависит: от уровня кредитного риска отдельных сегментах портфеля, метод для оценки которого имеют как общие особенности, так и черты, связанные со спецификой сегмента. А также, диверсифицированности структуры кредитного портфеля и некоторых его сегментов. Во-вторых, с целью оценки степени кредитного риска следует использовать систему показателей, предусматривающих множество аспектов, которые следует учитывать.<sup>6</sup>

Уровень доходности кредитного портфеля включает задачу путем функционирования банка извлечь наибольшую прибыль при допустимом уровне риска, в таком случае доходность кредитного портфеля станет вступать в перечень оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка. Компоненты кредитного портфеля разделяются на приносящие прибыль активы и не приносящие доход. К не приносящей группе принадлежат беспроцентные кредиты, ссуды с заблокированными процентами и с продолжительной просрочкой по процентным платежам. В заграничной практике при продолжительной просрочке долга по процентам практикуется отказ от их начисления, в связи с тем, что основным является возврат основного долга. В русской практике регламентируется обязательное начисление процентов. Степень доходности

---

<sup>6</sup> Банковское дело. Управление и технологии: Учебник / Под ред. А.М. Тавасиева. - М.: ЮНИТИ, 2014. - 671 с

кредитного портфеля определяется не только уровнем процентной ставки согласно данным кредитам, однако и своевременностью уплаты процентов и средств основного долга.

У доходности кредитного портфеля коммерческого банка есть нижняя и верхняя границы. К верхней границе портфеля относится уровень достаточной маржи. Нижняя граница обусловлена себестоимостью реализации кредитных операций (затраты на персонал, ведение ссудных счетов и т.д.) плюс процент, подлежащий уплате за ресурсы, которые были вложены в этот портфель.

Устойчивое функционирование банка как системы осуществляется качеством активов, а так же качество активов позволяет совершенствоваться банку и адаптирует его к внешней среде. У способности банка своевременно выполнять свои обязательства перед вкладчиками (необходимый уровень ликвидности) и наличием качества активов присутствует тесная связь. Качество актива обуславливается его ликвидностью, т. е. способностью быть средством платежа согласно обязательствам банка. Различием с другими видами хозяйственной деятельности (создание материальных ценностей и оказание услуг) является то, что коммерческий банк занимается привлечением временно свободных средств вкладчиков (юридических и физических лиц) и помещает их в активы: кредиты экономике и населению, ценные бумаги и др. У активов банка существует разный уровень ликвидности.

Степенью ликвидности кредитного портфеля коммерческих банков обуславливается качеством его активов и, в первую очередь, качеством кредитного портфеля. По этой причине, довольно важно, чтобы предоставляемые данным коммерческим банком кредиты возвращались в согласованные в соглашении сроки или банк располагал бы возможностью реализовать займ либо его часть, благодаря их качеству и прибыльности. Чем более высока доля кредитов, систематизированных в лучшие категории, тем выше ликвидность.<sup>7</sup>

---

<sup>7</sup> Агеева С.Д. Региональная банковская система в России: тенденции и факторы пространственного распределения / С.Д.Агеева, А.В.Мишура // Вопросы экономики. - 2017. - N 1. - С.123-141

Следует выделить, что в пользу применения критериев оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка (уровень кредитного риска, степень прибыльности и ликвидности) можно привести вытекающие выводы.. Если риск низкий, то это не значит что кредитный портфель высокого качества. Ссуды первой категории качества, предоставленные заемщикам первого класса под неубольшие проценты, не принесут высокого дохода. Низкий процентный доход коммерческому банку, обычно, приносит высокая ликвидность краткосрочных активов кредитного характера.

Можно сделать вывод, о том, что кроме кредитного риска существуют и другие критерии качества кредитного портфеля. Потому что в понятие качества входит гораздо больше факторов и критериев, а также это понятие связано с рисками ликвидности и потери доходности банком. Однако значимость названных критериев будет изменяться от условий, места функционирования банка, а также его стратегии.

### **1.3 Методы управления качеством кредитного портфеля**

Чтобы управлять кредитным портфелем коммерческого банка внимание стоит уделять изменениям системы управления сроками активов и пассивов. А также имеет значение и разница процентных ставок и управление доходностью.

Своими уникальными характеристиками обладает каждый из источников ресурсов, изменчивостью и резервными требованиями. Для управления этих ресурсов существует метод, рассматривающий каждый источник средств индивидуально, посредством конверсии финансовых ресурсов. Данная деятельность банка направлена на минимизацию или предотвращения совсем кредитного риска. Поэтому четкое распределение полномочий руководителей и работников внутри организации по возможности предоставления кредита, по условию кредитной сделки в зависимости от размера займа, по степени риска иных

составляющих является основной организационной структурой управления кредитным портфелем коммерческого банка.

Разработка и проведение кредитной политики банка играет особую роль в системе мер управления кредитным портфелем. На ее основе формулируется основная цель стратегии, и формируются основные пути по ее достижению: главные направления кредитных вложений, приемлемые и неприемлемые для банка виды активных операций и предпочтительный круг заемщиков.

Существенное требование в управлении кредитным портфелем банка это подбор критерия оценки качества каждого их кредита и единой их совокупности. Создание резерва можно объяснить кредитными рисками в деятельности банков. Банки формируют резервы под возможное обесценение ссуды. То есть, может возникнуть возможная потеря ссудной стоимости полностью или частично в результате реализовавшегося связанного с данной ссудой кредитного риска. Величину такого обесценения допускается установить разностью между балансовой оценкой займа (остаток задолженности согласно ссуде, отображенный на счетах учета банка в период её оценки) и ее справедливой стоимостью в период оценки (текущая рыночная оценка). При этом справедливая стоимость ссуды должна оцениваться на постоянной основе начиная с момента выдачи.

Во время формирования резерва банком, он определяет размер расчетного резерва, исходя из категории ссуды. Расчетный резерв отражает величину его возможных финансовых потерь по ссудам. Они будут признаны таковыми, когда будут соблюдены и предусмотрены в положении порядка оценки факторов кредитного риска, но не будет учтено наличие и качество обеспечения такой ссуды.

Центральным банком считается источниками получения информации о рисках, правоустанавливающих документов связанных с заемщиком и всех видов его отчетностей, которые дополнительно предоставляются в виде сведений, а также информация в прессе и другие массовые источники, которые банк вправе определять сам для правоустанавливающих документов заемщика. Поэтому банками в нормативном порядке приобретаетась обязанность добывать из различных источников информацию, необходимо-достаточную для формирования

профессионального суждения и выводов о размере расчетного резерва. Также банк обязан всю информацию подобного рода о каждом заемщике зафиксировать в специальном досье. Это досье должно быть доступно органам управления, службам внутреннего контроля банка, аудиторам и органам надзора.

Резерв банк регулирует постоянно: на период получения информации об изменении кредитного риска либо качества обеспечения ссуды. Качество обслуживания меняется вместе с изменением финансового положения заемщика, а так же по остальным изменениям сведений о риске заемщика. Банк обязан реклассифицировать ссуду и, если есть основание, спросить о размере резерва.

Финансовое положение заёмщика принято считать и оценивать как хорошее, когда произведен комплексный анализ производственной, финансовой, хозяйственной деятельности и получены все остальные сведения о стабильности производства, рентабельности, платежеспособности, о положении вличины чистых активов. А так же должны отсутствовать какие-либо тенденции, которые в состоянии поменять финансовую устойчивость заемщика в будущем.

Если анализ деятельности заемщика или другие сведения о нем говорят об отсутствии прямых угроз, то есть стабильному его финансовому положению, однако присутствуют негативные тенденции или явления, которые в течение года могут негативно повлиять и привести к трудностям, то финансовое положение учитывается как среднее.

Если заемщик не принимает меры, которые позволят улучшить его ситуацию, как плохое финансовое состояние. Если заемщик признаётся банкротом или если он устойчиво неплатежеспособен. Если после анализ состояния деятельности заемщика или различные другие сведения о нем свидетельствуют об угрожающих негативных явлениях, после которых могут явиться его банкротство или же устойчивая неплатежеспособность заемщика (убытки, отрицательная величина или существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, значительный рост задолженности заемщика и т.п.).

Качество обслуживания заемщиком долга ссуды относится в одну из трех категорий: хорошо обслуживаемая, обслуживаемая средне, неудовлетворительно

обслуживаемая. Необходимо отметить, что обслуживание долга по ссуде может быть признано хорошим, если:

- Платежи по основному долгу и процентам осуществляются своевременно и в полном объеме;

- Имеется единичный случай просроченных платежей по основному долгу и/или процентам в течение последних 180 календарных дней, в том числе:

- По ссудам, предоставленным юридическим лицам - до 5 дней;

- По ссудам, предоставленным физическим лицам - до 30 дней.

Качество каждой конкретной ссуды помогают определить сформулированные профессиональные суждения о финансовом положении заемщика и о качестве обслуживания им долга позволяют путем комбинаций двух данных.

Процедуры оценки кредитного риска имеют специфические особенности определения суммы резерва по займу, которые сгруппированы в однородный портфель. К таким ссудам относятся по усмотрению банка кредиты физическим лицам, кредиты индивидуальным предпринимателям, кредиты предпринимателям и организациям малого бизнеса.

В реальности резерв формируется с учетом наличия и категории обеспечения ссуды, все категории показаны в Таблице 1 - Определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга

. При наличии обеспечения первой или второй категории качества минимальный размер резерва определяется по формуле:

$$P = PP * (1 - (ki * Обi/Ср)),$$

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

PP - размер расчетного резерва;

i - коэффициент категории качества обеспечения. Для обеспечения первой категории качества, ki принимается равным 1, для обеспечения второй категории качества ki принимается равным 0,5;

Обі - стоимость обеспечения соответствующей категории качества (за вычетом дополнительных расходов банка);

Ср - величина основного долга по ссуде.

Если  $k_i * Обі \geq Ср$ , то Р принимается равным 0.

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

Финансовое положение	Обслуживание долга		
	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)
Неудовлетворительное	Сомнительные (III категория качества)	Проблемные (IV категория качества)	Безнадежные (V категория качества)

Во время проведения анализа кредитного портфеля коммерческого банка акцентируют внимание на основе трех позиций:

- Диверсификация кредитного портфеля банка;
- Качество кредитного портфеля;
- Доходность кредитного портфеля;

Необходимо указывать о том, что потенциальным клиентам сложно определить какую деятельность ведет банк. Анализ допускается проводить в несколько этапов:

1. Определить величину кредитных вложений, посмотреть динамику изменения суммы кредитных вложений за анализируемый период;
2. Сгруппировать статьи кредитного портфеля, проанализировать динамику структуры кредитного портфеля в области основных его элементов формирования.

Чтобы оценить структуру выданных кредитов возможно использование различных группировок кредитов. При анализе кредитного портфеля могут использоваться следующие группировки:

1. По субъектам предоставления кредитов или категориям заемщиков;
2. По срокам погашения выданных кредитов;
3. По видам кредитных продуктов;
4. По валютам выдаваемых кредитов;
5. По основным портфелям, сформированным по однородности;
6. По основным видам ссудной задолженности;
7. По категориям качества и степени риска (с группировкой кредитов).

Так же важно оценить не только структуру, но качество кредитного портфеля. Система оценки качества кредитного портфеля включает в себя:

- Выбор критериев оценки;
- Способ оценки качества элементов и сегментов кредитного портфеля;
- Определение методов классификации элементов портфеля по группам качества (риска);
- Оценка качества кредитного портфеля в целом на основе системы финансовых коэффициентов;
- Оценка качества кредитного портфеля на основе его сегментации.

По итогам первой главе, можно сказать, о том, что кредитный портфель является совокупностью требований банка по кредитам, которые классифицируются по критериям, связанными с разными факторами кредитного риска или способами защиты от него. Отличие показателя качества кредитного портфеля от других портфелей состоит в возвратном движении стоимости между участниками отношений, а также денежном характере объекта отношений. Поэтому кредитный риск не может являться только одним критерием качества кредитного портфеля банка, в связи с тем, что понятие качества кредитного портфеля безусловно шире связано с рисками ликвидности и потерей доходности банком. Но значимость критериев будет изменяться как от условий, так и от места функционирования банка, а также его стратегий.

Приоритеты формирования кредитного портфеля, а так же методы и оценки в современных условиях рыночной экономики должны постоянно подвергаться анализу и совершенствоваться. В условиях жесткой конкуренции банк должен быть в состоянии стремиться и к получению прибыли и к повышению качества своих продуктов и кредитного портфеля. Следовательно, чтобы управлять кредитным для привлечения клиентов, необходим анализ кредитного портфеля банка по различным количественным и качественным характеристикам.

Количественный анализ кредитного портфеля коммерческих банков состоит из изучения состава и структуры кредитного портфеля банка в динамике по ряду экономических показателей, в которые входят: объем и структура кредитных вложений по видам; структура кредитных вложений по группам заемщиков; сроки предоставления кредитов.

## **2. Оценка кредитного портфеля**

## 2.1 Характеристика деятельности ООО «Русфинанс Банка»

Объект исследования - ООО «Русфинанс Банк» (далее – «Банк») является обществом с ограниченной ответственностью и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1992 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с Генеральной лицензией на осуществление банковских операций № 1792 от 13 февраля 2013 г. Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 4 ноября 2004 г. за номером 139. С 2005 года ООО «Русфинанс Банк» входит в международную финансовую группу Societe Generale, созданную по законодательству Франции. Контроль осуществляется через ПАО РОСБАНК (зарегистрировано в РФ), которое в свою очередь является головной организацией банковской группы Societe Generale в России, в которую входит ООО «Русфинанс Банк». Консолидированная финансовая отчетность банковской группы Societe Generale в России, головной кредитной организацией которой является ПАО РОСБАНК, раскрывается на сайте ПАО РОСБАНК в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу <http://www.rosbank.ru/ru/>. На 1 января 2017 г. региональная сеть Банка насчитывает 133 кредитно-кассовых офиса и 2 дополнительных офиса. Число регионов присутствия Банка в России равно 68.

Русфинанс Банк – один из лидеров рынка, предлагающий наиболее полный спектр услуг в сфере потребительского кредитования: Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях: Банк специализируется на потребительском кредитовании населения и предлагает следующие виды кредитов:

-Кредиты на приобретение автомобилей. Данный продукт является основным видом деятельности Банка.

-Потребительские кредиты в точках продаж. Банк предоставляет потребительские кредиты на приобретение товаров массового спроса (бытовой техники, мебели, компьютеров, товаров для дома, изделий из меха и т.д.) на территории Российской Федерации.

-Кредиты наличными. Банк предлагает кредиты наличными своим лояльным клиентам. Коммуникации между Банком и клиентом осуществляются посредством телефона, почты, интернета или офиса Банка.

-Корпоративное кредитование автомобильных дилеров – партнеров Банка по программам автокредитования. Данный продукт был запущен в 2008 году. В прошедшем году продолжилось активное развитие этого направления: Банк продолжает работу над новыми продуктами для дилеров Jaguar / Land Rover, Mazda и некоторых других марок, а также укрепляет сотрудничество с Hyundai и KIA. Банк также ведет активные переговоры с рядом новых потенциальных и очень динамичных автомобильных брендов. Кроме того, ведется работа над развитием кредитования российских дилеров в рамках бизнеса автомобилей с пробегом.

По состоянию на 1 января 2017 г. Банк обладал кредитными рейтингами трех крупнейших международных рейтинговых агентств:

- Fitch Ratings – «BBB-»;
- Standard & Poor's – «BB+»;
- Moody's – «Ba1» (в национальной валюте)/ «Ba2» (в иностранной валюте).

Следует отметить, что рейтинг от Fitch Ratings является рейтингом инвестиционного уровня.

Русфинанс Банк - часть группы Русфинанс и стопроцентная дочерняя компания группы Societe Generale – одной из крупнейших финансовых групп в Еврозоне. Societe Generale насчитывает 163 000 сотрудников по всему миру, работающих в трех ключевых бизнес-направлениях:

- Розничные банковские и финансовые услуги;
- Управление инвестициями;
- Корпоративные и инвестиционные банковские услуги.

Группа Русфинанс входит в состав департамента специализированных финансовых услуг группы Societe Generale, который управляет подразделениями в 46 странах мира с общим кредитным портфелем более 50 млрд. евро.

В отношениях с клиентами и участниками рынка банк использует принципы рыночной конкуренции, соблюдая нормы деловой этики, утвержденные

внутренними документами и действующие в банке на постоянной основе, а также нормы действующего законодательства.

#### О группе «Сосьете Женераль»

1864 год - год основание группы. 1901 год - открытие Группой крупнейшего банка России в Санкт-Петербурге - «Северного Банка». В 2002 году – создается компания «Еврокредит» с целью выхода на российский рынок в области потребительского кредитования. В 2004 году - выдан первый займ под брендом «Русфинанс». В 2005 году - приобретен ООО «КБ Промэк Банк», который в дальнейшем преобразован в ООО «Русфинанс Банк». 2006 год - приобретен ОАО Банк «Столичное кредитное товарищество». «Русфинанс Банк» становится одним из лидеров рынка, предлагающим наиболее полный спектр услуг в сфере потребительского кредитования.

#### Цели Группы Русфинанс

- Лидерство в области предоставления финансовых услуг, а также в сфере по связям с общественностью
- Первое или второе место по доле рынка и восприятию потребителя
- Завоевание доверия клиентов и партнеров

Организационная структура банка определяется двумя основными моментами: структурой управления банком и структурой его функциональных подразделений и служб.

Органами управления банка являются:

- общее собрание участников банка;
- совет директоров банка;
- коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка;
- единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка.

При линейной структуре во главе производственного звена любого уровня стоит руководитель – единоначальник, который осуществляет все функции управления и подчиняется по всем вопросам вышестоящему начальнику. Так складывается подчиненность руководителей различных уровней по вертикали, которые осуществляют административное и функциональное управление

одновременно. Эта структура имеет ряд преимуществ, которые дают возможность оперативно и эффективно управлять. Она наиболее простая: имеет один канал связи (по вертикали), каждый подчиненный имеет только одного начальника. Это способствует четкому и оперативному управлению, повышает ответственность руководителя за эффективность работы возглавляемого им звена.

В дополнительном офисе ООО «Русфинанс Банк», который находится в г. Самара организационная структура является линейно-штабной.

Линейно-штабной вид организационной структуры является развитием линейной и призван ликвидировать один из ее недостатков, связанный с отсутствием звеньев стратегического планирования.

Линейно-штабная структура включает в себя специализированные подразделения (штабы), которые не обладают правами принятия решений и руководства какими-либо нижестоящими подразделениями, а лишь помогают соответствующему руководителю в выполнении отдельных функций, прежде всего функций стратегического планирования и анализа. В остальном эта структура соответствует линейной.

Функции директора в управлении персоналом заключаются в следующем. При утверждении кандидатов на какую-либо должность либо при увольнении последнее слово остается за ним, он подписывает приказ о принятии на работу или на увольнение. Отслеживает поступающую к ней отчетность, решает и помогает решать другие вопросы, касающиеся работы банка.

Специалист по работе с персоналом проводит работы, связанные с набором, приемом и увольнением сотрудников. Ведет личные дела сотрудников банка, делает записи в трудовых книжках. Ведет всю документацию по приему, перемещению и увольнению работников.

Советник по защите бизнеса решает вопросы, связанные с невозвратными кредитами.

Администратор офиса является своеобразны секретарем организации. Она занимается регистрацией входящей и исходящей почты, разносит документацию по адресатам.

Специалист по поддержке пользователей помогает сотрудникам в случае неполадок в работе офисной техники. Занимается ее ремонтом или заменой, также занимается установкой и настройкой ее на рабочем месте.

Менеджер по развитию бизнеса ведет работу с партнерами банка, участвует в переговорах, заключает соглашения о сотрудничестве, курирует работу кредитных специалистов напрямую или через администратора.

Администратор контролирует, помогает в работе кредитным специалистам, проводит обучение, различные аттестации, тесты, снабжает канцтоварами.

Бухгалтера-консультанты ведут обслуживание клиентов при оплате платежей по кредитам: уточняют суммы последнего платежа, производят перерасчет при полном досрочном гашении кредита, выводят суммы просрочек по кредитам.

Специалисты бэк-офиса проводят проверку кредитных договоров, взаимодействуя с кредитными специалистами.

Специалисты по работе с клиентами ведут прием клиентов по различным вопросам, связанных с кредитными договорами.

Кредитные специалисты работают с клиентами, занимаются консультированием, оформлением кредитов.

Банк организован в форме общества с ограниченной ответственностью. Единственным участником Банка является ПАО РОСБАНК. В соответствии с российским законодательством, единственный участник общества с ограниченной ответственностью не может выйти из общества в одностороннем порядке. В соответствии с Уставом Банка его участники могут продавать или передавать свои доли (или их части) третьим лицам без согласия прочих участников. Согласно Уставу единственный участник не может забрать свою долю из уставного капитала Банка. В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль на основании бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета. В первом полугодии 2016 года Банк перечислил прибыль за 2015 год единственному участнику ПАО РОСБАНК в размере 1 039 133 тыс. руб., а также часть прибыли за 2010 год в сумме 2 000 000 тыс. руб. Также в четвертом квартале

2016 года единственным участником было принято решение о выплате части прибыли Банка за 2010 год единственному участнику в сумме 600 000 тыс. руб. 34 В течение отчетного периода года Банк полностью соблюдал все внешние требования к капиталу. На 1 января 2017 г. собственные средства капитал банка (строка 59 раздела 1 формы 0409808) составил 19 509 978 тыс. руб., на 1 января 2016 г. 19 170 686 тыс. руб. В составе собственных средств (капитала) Банка отсутствуют заемные средства. Подробная информация об уровне достаточности капитала приведена в Разделе 1 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам». В состав собственного капитала Банка входят: основной капитал, источниками которого являются уставный капитал, сформированный денежными средствами участника Банка в сумме 12 016 960 тыс. руб., резервный фонд, сформированный за счет чистой прибыли Банка за предшествующие отчетные периоды в сумме 605 171 тыс. руб., и нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 5 175 550 тыс. руб.; а также дополнительный капитал, источниками которого являются прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки объектов недвижимости 41 416 тыс. руб., прибыль текущего года в сумме 1 930 159 тыс. руб. Показатели, уменьшающие сумму источников базового и, соответственно, основного капитала: нематериальные активы в сумме 259 278 тыс. руб. (учитываемые на балансовых счетах 60901, 60906, 60903); и расходы будущих периодов (балансовый счет 61403) в сумме 40 023 тыс. руб.

Уровень капитализации Банка обеспечивает его устойчивость и дает возможность наращивать активы и поддерживать долю на рынке потребительского кредитования. Обеспечение текущего уровня капитализации и предоставление гибкого фондирования является доказательством финансовой поддержки, оказываемой Банку международной банковской группой «Societe Generale». Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для участника.

У ООО «Русфинанс Банк» отсутствует обязанность соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

## **2.2 Анализ и оценка качества кредитного портфеля ООО «Русфинанс Банка»**

Ключевым моментом в управлении кредитным портфелем коммерческого банка является выбор критериев оценки качества каждого кредита и всей совокупности.

Категория качества – сложнейшая и многоплановая. Основные составляющие качества – это свойства предмета, которые характеризуют его достоинства и отличают от других предметов. Качество позволяет объединить объекты в классы, что, кстати, подтверждается классификацией, отраженной банковской практикой в отношении кредитования (где таким объектом выступают кредиты, составляющие кредитный портфель банка).

Особенность исследования качества в экономической плоскости состоит в том, что свойства объекта рассматриваются не относительно других материальных объектов, а относительно удовлетворение определенных потребностей или соответствия определенным требованиям. Наиболее общее определение качества как экономической категории отражено стандартом «Системы менеджмента качества. Основные положения и словарь». Согласно этому стандарту качество есть степень соответствия совокупности присущих объекту характеристик определенным требованиям. Единственный недостаток определения – обособленность составляющих характеристик, тогда как все свойства объекта не только взаимосвязаны, но и взаимозависимы и зачастую улучшение одной характеристики может привести к ухудшению другой.

В целом под качеством кредитного портфеля можно понимать такое свойство его структуры, которое обладает способностью обеспечивать максимальный

уровень доходности при допустимом уровне кредитного риска и ликвидности баланса.

По мнению многих аналитиков, качество характеризует эффективность формирования кредитного портфеля банка с позиции доходности, степени кредитного риска и обеспеченности. Объяснение выбора данных критериев простое: чем выше обеспеченность и доходность ссуды и чем меньше вероятность ее невозврата или задержки, тем выше качество ссуды. Это в принципе верно, но применимо для анализа отдельного кредита, а не кредитного портфеля в целом. Так, обеспеченность нецелесообразно использовать для оценки качества кредитного портфеля, поскольку степень обеспеченности по каждому кредиту различна, а значит, различна степень риска и размер созданного резерва на возможные потери по ссудам, который банку всё равно придется рассчитывать по каждому выданному кредиту отдельно.

Следует отметить, что совокупность видов операции и используемых инструментов денежного рынка, образующая кредитный портфель, определяются характером и целью деятельности банка на финансовом рынке. Известно, что ссудные операции и другие операции кредитного плана отличаются высоким риском. В то же время они должны отвечать цели деятельности банка – получению максимальной прибыли при допустимом уровне ликвидности. Из этого вытекают такие свойства кредитного портфеля, как кредитный риск, доходность и ликвидность. И соответствует критерии оценки достоинств и недостатков конкретного кредитного портфеля банка, то есть критерии оценки его качества (см.таблицу 2).

Таблица 2 – Соответствие свойств кредитного портфеля критериям оценки его качества

Фундаментальные свойства кредитного портфеля	Критерии оценки качества кредитного портфеля
Кредитный риск	Степень кредитного риска
Доходность	Уровень доходности
Ликвидность	Уровень ликвидности

Содержание отдельных критериев оценки качества кредитного портфеля можно рассмотреть более подробно.

Степень кредитного риска - это риск потерь, которые возникают вследствие дефолта у кредитора или контрагента, носящий совокупный характер. Кредитный портфель, как уже отмечалось, имеет ряд сегментов:

- Ссуды, предоставленные юридическим, физическим, финансовым организациям;
- Факторинговая задолженность;
- Выданные гарантии, учтенные векселя и другие.

Оценка степени риска кредитного портфеля отличается некоторыми особенностями. А именно совокупный риск зависит:

- От степени кредитного риска отдельных сегментов портфеля, методики, оценки которого имеют как общие черты, так и особенности, связанные со спецификой сегмента;
- От диверсифицированности структуры кредитного портфеля и отдельных его сегментов.

Для оценки степени кредитного риска должна применяться система показателей, учитывающая множество аспектов, которые следует применять во внимание.

Уровень доходности. Поскольку, целью функционирования банка является получение максимальной прибыли при допустимом уровне рисков, доходность кредитного портфеля выступает одной из критериев оценки его качества. Элементы кредитного портфеля можно разделить на две группы: приносящие и не приносящие доход активы. Ко второй 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.

Уровень ликвидности. Поскольку уровень ликвидности банка определяется качеством его активов и прежде всего качеством кредитного портфеля, то очень важно, чтобы предоставляемые банком кредиты возвращались в установленные договорами сроки, либо банк имел бы возможность продать ссуды или их часть благодаря их качествам и доходности. Чем более высока доля кредитов, классифицированных в лучшие группы, тем выше ликвидность банка.

Посчитаем коэффициенты, характеризующие качество кредитного портфеля ООО «Русфинанс Банка» за 2015 и 2016 года и сравним эти показатели, сделаем выводы о качестве кредитного портфеля.

Коэффициент концентрации (Кк) отражает в целом кредитную активность банка, степень специализации банка в области кредитования. Считается, что чем выше расчетное значение коэффициента, тем выше кредитная активность банка.

$$K_{K2015} = \frac{\text{Объем кредитного портфеля}}{\text{объем совокупных активов}} * 100\% = \frac{85138274}{88198307} * 100\% = 96,53\%$$

Коэффициент концентрации за 2015 год составляет 96,53%. Оптимальный уровень данного коэффициента составляет по методике 39-40%. Так как ООО «Русфинанс Банк» направлен только на кредитование и почти не работает с ценными бумагами и вкладами, то данная цифра говорит о хорошей кредитной активности банка.

$$K_{K2016} = \frac{90703725}{94148887} * 100\% = 96,34\%$$

Из расчета видно, что коэффициент концентрации равен 96,34%. Это меньше чем в 2015 году на 0,19%. Делаем вывод, о том, что кредитная активность банка и степень специализации банка в области кредитования такая же высокая в 2016 году. Но так как наблюдается тенденция снижения показателей, значит, активность банка тоже снижается.

Коэффициент «агрессивности – осторожности» кредитной политики (Ка) характеризует направленность кредитной политики банка. Если данный коэффициент составляет более 70%, то можно считать что банк проводит «агрессивную» кредитную политику. Если данный коэффициент составляет менее 60%, то это означает, что банк проводит «осторожную» кредитную политику.

$$Ka_{2015} = \frac{\text{Объём кредитного портфеля}}{\text{Объём привлеченных средств}} * 100\% = \frac{85138274}{68716788} * 100\% = 123,89\%$$

Коэффициент «агрессивности-осторожности» за 2015 год в ООО «Русфинанс Банке» составил 123,89%. Это более 70%, поэтому делаем вывод о том, что Русфинанс Банк ведет очень агрессивную кредитную политику.

$$Ka_{2016} = \frac{90703725}{74379628} * 100\% = 121,95\%$$

Коэффициент «агрессивности – осторожности» в 2016 году составил 121,95%. Эта цифра отличается от 2015 года на 1,94%, а так же выше 70% по методике. Значит, как и в 2015 году, так и в 2016 году Русфинанс Банк вел агрессивную кредитную политику.

Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств коммерческого банка (Кск) отражает степень рискованности кредитной политики банка. Значение показателя выше 80% свидетельствует о недостаточности капитала банка и/или об его агрессивной кредитной политике.

$$Kcк_{2015} = \frac{\text{Объём кредитного портфеля}}{\text{Собственные средства}} * 100\% = \frac{19479539}{85138274} * 100\% = 22,88\%$$

Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств коммерческого банка на 2015 год составил 22,88%. Что означает для банка достаточность капитала.

$$Kcк_{2016} = \frac{19769259}{90703725} * 100\% = 21,80\%$$

Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств коммерческого банка на 2016 год составил 21,80%, что ниже, чем в 2015 году на 1,08%. Как и в 2015 году данная цифра означает для банка достаточность капитала, хоть и наблюдается снижение коэффициента по сравнению с предыдущим периодом.

Коэффициент риска кредитного портфеля коммерческого банка (Р) позволяет наиболее четко определить качество кредитного портфеля с позиции кредитного риска, однако интерпретация его двояка. Чем ближе значение коэффициента риска кредитного портфеля к 100%, тем лучше качество кредитного портфеля с точки зрения возвратности выданных ссуд; это также позволяет говорить о том, что

кредитный портфель сформирован за счет кредитов «повышенного качества». При коэффициенте риска кредитного портфеля, стремящемся к 100%, риск невозврата минимален, а прогнозируемые потери фактически равны нулю. Однако такая ситуация вряд ли может быть достигнута: на практике коэффициент риска кредитного портфеля никогда не равен 100%, его приемлемое значение для банка – не менее 60-70%.

$$R_{2015} = \frac{\text{Объем кредитного портфеля} - \text{Объем резерва на возможные потери по ссудам}}{\text{Объем кредитного портфеля}} * 100\% \\ = \frac{85138274}{99267370} * 100\% = 85,77\%$$

Коэффициент риска кредитного портфеля банка за 2015 год составил 85,77%. Эта цифра достаточно приближена к 100% по методике, значит, можно говорить о достаточно высоком качестве кредитного портфеля.

$$R_{2016} = \frac{90703725}{103533795} * 100\% = 87,61\%$$

Коэффициент риска кредитного портфеля в 2016 году составил 87,61%. Эта цифра достаточно приближена к 100% по методике, значит, можно говорить о достаточно высоком качестве кредитного портфеля. Также наблюдается рост показателя по сравнению с 2015 годом на 1,84%.

Коэффициент достаточности резерва на возможные потери по ссудам (Кд) показывает, какая доля резерва приходится на один рубль кредитного портфеля коммерческого банка, позволяет оценить рискованность кредитного портфеля. Рекомендуемое значение коэффициента покрытия не менее 20%.

$$K_{д2015} = \frac{\text{Объем резерва на возможные потери по ссудам}}{\text{Объем кредитного портфеля}} * 100\% = \frac{14267370}{99267370} * 100\% = 14,23\%$$

Коэффициент достаточности резерва на возможные потери по ссудам за 2015 год составил 14,23%, что меньше рекомендованного, значит, риск кредитного портфеля достаточно велик.

$$K_{д2016} = \frac{12830070}{103533795} * 100\% = 12,39\%$$

Коэффициент достаточности резерва на возможные потери по ссудам на 1 января 2016 года составил 12,39%. Разница с 2015 годом не большая, составляет

1,84%. Так как данный коэффициент уменьшился, можно сделать вывод о росте кредитного риска и риска потерь по ссудам.

Коэффициент доходности кредитного портфеля (Дкв) отражает реальную доходность кредитного портфеля банка, которая представляет собой доход, полученный на единицу активов, вложенных в кредиты, за анализируемый период.

$$Дкв_{2015} = \frac{\text{Совокупные доходы}}{\text{Объем кредитного портфеля}} * 100\% = \frac{18954457}{10988382} * 100\% = 17,36\%$$

Коэффициент доходности кредитного портфеля в 2015 году составил 17,36%. Значит реальная доходность кредитного портфеля ООО «Русфинанс Банка» в 2015 году составила 17,36%.

$$Дкв_{2016} = \frac{18596946}{85138274} * 100\% = 21,84\%$$

Коэффициент доходности кредитного портфеля ООО «Русфинанс Банка» в 2016 году вырос по сравнению с предыдущим годом на 4,48% и составил 21,84% на единицу активов, вложенных в кредиты.

Коэффициент эффективности кредитных операций банка (Кэ(кв)) показывает, сколько балансовой или чистой прибыли приходится на один рубль кредитных вложений банка, отражая общую эффективность размещения банком кредитов.

$$Кэ(кв)_{2015} = \frac{\text{Балансовая или чистая прибыль}}{\text{Объем кредитного портфеля}} * 100\% = \frac{1928853}{109188382} * 100\% = 0,95\%$$

Коэффициент эффективности кредитных операций банка в 2015 году составил 0,95%. Столько чистой прибыли приходилось на один рубль кредитных вложений банка в 2015 году.

$$Кэ(кв)_{2016} = \frac{1928853}{85138274} * 100\% = 2,27\%$$

Коэффициент эффективности кредитных операций банка в 2016 году вырос на 1,32% по сравнению с 2015 годом и составил 2,27% балансовой или чистой прибыли на один рубль кредитных вложений банка, отражая общую эффективность размещения банком кредитов.

Чтобы лучше оценить результаты качественного анализа, который был проведен путем расчета коэффициентов, сведем все полученные данные в таблицу (см. таблицу 3).

Таблица 3 – Таблица сводных данных коэффициентов кредитного портфеля ООО «Русфинанс Банка» (2015-2016 гг.,%)

Название коэффициента	2015 год	2016 год	Норма для показателя
Коэффициент концентрации (Кк)	96,53	96,34	Чем выше коэффициент, тем выше кредитная активность
Коэффициент агрессивности-осторожности кредитной политики (Ка)	123,89	121,95	Если данный коэффициент составляет более 70%, то можно считать что банк проводит «агрессивную» кредитную политику.
Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств коммерческого банка (Кск)	22,88	21,80	Значение показателя выше 80% свидетельствует о недостаточности капитала банка и/или об его агрессивной кредитной политики
Коэффициент риска кредитного портфеля коммерческого банка (Р)	85,77	87,61	Чем ближе значение коэффициента риска кредитного портфеля к 100%, тем лучше качество кредитного портфеля с точки зрения возвратности выданных ссуд
Коэффициент достаточности резерва на возможные потери по ссудам (Кд)	14,23	12,39	позволяет оценить рискованность кредитного портфеля. Рекомендуемое значение коэффициента покрытия не менее 20%.
Коэффициент доходности кредитного портфеля (Дкв)	17,36	21,84	представляет собой доход, полученный на единицу активов, вложенных в кредиты
Коэффициент эффективности кредитных операций банка (Кэ(кв))	0,95	2,27	показывает, сколько балансовой или чистой прибыли приходится на один рубль кредитных вложений банка

Подведя итоги анализа качества кредитного портфеля ООО «Русфинанс Банка», можно отметить его эффективность в работе с кредитованием. Ее показал коэффициент концентрации, который составил в 2016 году 96,34%. Банк занимает лидирующие позиции в рейтингах по кредитованию и автокредитованию, это обусловлено высоким процентом коэффициента «агрессивности-осторожности» кредитной политики и коэффициента риска кредитного портфеля банка. Первый составил 121,95%, а второй 85,77% в 2016 году. Также положительным для банка показателем в 2016 году стал коэффициент соотношения кредитных вложений, который составил 21,80%. Коэффициент доходности кредитного портфеля ООО «Русфинанс Банка» в 2016 году вырос по сравнению с предыдущим годом на 4,48% и составил 21,84% на единицу активов, вложенных в кредиты. Коэффициент

эффективности кредитных операций банка в 2016 году вырос на 1,32% по сравнению с 2015 годом и составил 2,27% балансовой или чистой прибыли на один рубль кредитных вложений банка, отражая общую эффективность размещения банком кредитов. Все эти показатели говорят о стабильности занимаемого места на ранке кредитования данного коммерческого банка.

Коэффициент достаточности резерва на возможные потери по ссудам за 2016 год составил 12,39%, что меньше рекомендованного, значит, риск кредитного портфеля присутствует, не смотря на остальные коэффициенты, показывающие положительные результаты.

### **2.3. Количественный анализ кредитного портфеля ООО «Русфинанс Банка»**

Анализ структуры и динамики кредитного портфеля осуществляется с помощью методик горизонтального и вертикального анализа по таким параметрам, как срок кредитования, валюта кредитов, виды кредитных продуктов, отрасли экономики, статус заемщика, вид и уровень обеспечения, уровень риск.

Горизонтальный (или трендовый анализ) дает возможность исследовать динамику кредитного портфеля банка в целом и его отдельных статей. В процессе использования этого вида анализа рассчитывается абсолютный прирост, темпы прироста отдельных статей за ряд периодов и определяются тенденции их развитию.

Вертикальный (или структурный) анализ основан на структурном исследовании кредитного портфеля. В процессе такого анализа определяется доля отдельной статьи в общей сумме кредитного портфеля. Во что при анализе кредитного портфеля в разрезе сроков кредитования особое внимание уделяется доле просроченных, пролонгированных и сомнительных кредитов.

Проведем анализ кредитного портфеля по предоставленной ссудной задолженности. Для этого построим диаграмму (Рисунок 1 – Удельные веса

региональных подразделений по объёму выданных ссуд ООО «Русфинанс Банка») и проанализируем изменения.

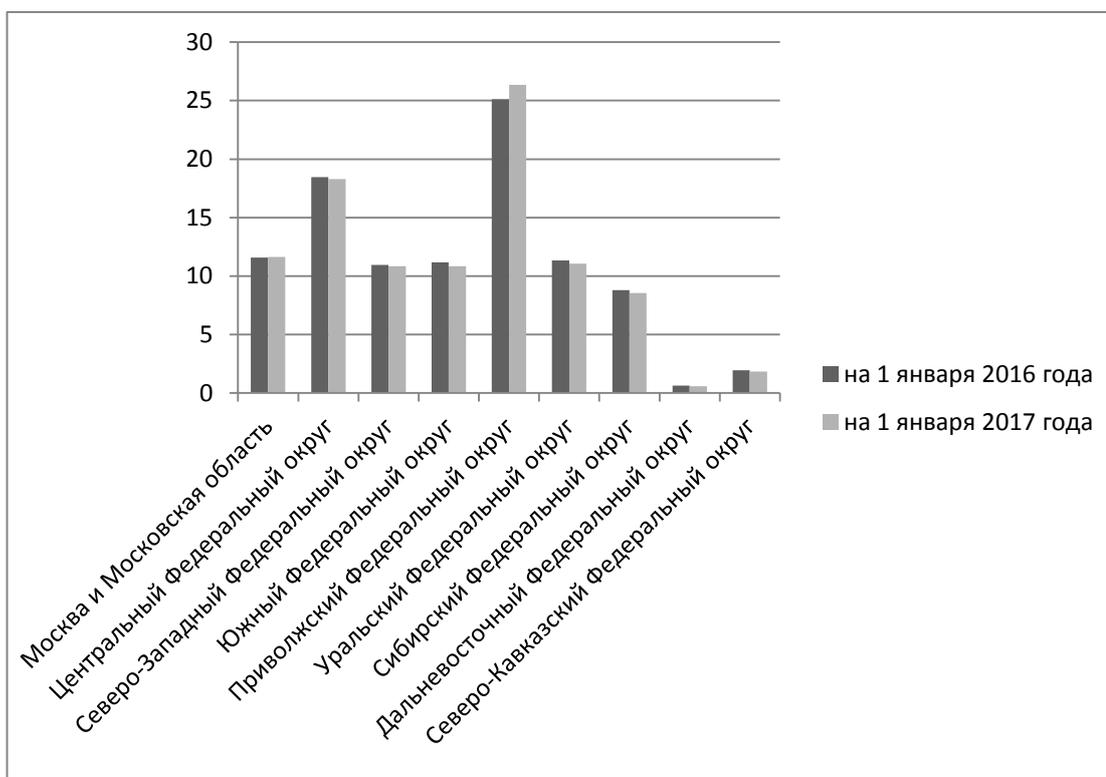


Рисунок 1- Удельные веса региональных подразделений по объёму выданных ссуд ООО «Русфинанс Банка».

Из рисунка видно, что удельный вес по выданным ссудам во всех регионах изменился в меньшую сторону, кроме Приволжского Федерального округа и в Москве и Московской области. В Приволжском Федеральном округе удельный вес изменился больше, на 1,22%, в Москве и Московской области изменения составили всего 0,05%. В остальных регионах тенденция удельного веса изменилась в отрицательную сторону. Самая большая разница наблюдается в Южном Федеральном округе и составляет на 1 января 2017 года 10,85% удельного веса выданных ссуд, что меньше чем в предыдущем периоде на 0,33%. Нужно отметить, что тенденция уменьшения удельного веса выданных ссуд не имеет резкий спад. Значит, у банка есть шанс улучшить данные показатели и установить положительную тенденцию удельного веса по выданным ссудам в регионах.

Не менее важным для анализа кредитного портфеля является риск, связанный с банковскими операциями. В рамках системы управления рисками Банк может использовать производные и другие виды инструментов для контроля процентных, валютных и кредитных рисков. Банк выделяет основные риски, присущие деятельности банка:

1. Кредитный риск (значимый)
2. Риск ликвидности (значимый)
3. Процентный риск банковской книги (значимый)
4. Структурный валютный риск
5. Операционный риск (значимый)
6. Стратегический риск (значимый)

Банк признает важность действенных и эффективных процессов управления рисками. Для этой цели банком была введена система управления рисками и внутренним капиталом, основной целью которой является защита банка от рисков и содействие в достижении стратегических и бизнес-целей банка. Указанные принципы используются банком при управлении кредитным риском. Исходя из специфики деятельности банка и структуры его активов, одним из основных рисков, которым подвержен банк, является кредитный риск. Кредитный риск – это риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Существенная доля совокупного риска приходится на кредитные операции. Банк придерживается консервативного подхода к оценке кредитного риска и уделяет особое внимание адекватности формирования резервов по принимаемым на себя кредитным рискам. Перечень инструментов, сопряженных с возникновением кредитного риска, обширен, однако их удельный вес в составе соответствующих активов заметно различается. Ниже приводятся данные о балансовой стоимости различных инструментов, составленных по данным таблицы 5 – Информация о качестве активов кредитной организации.

Таблица 5 – Информация о качестве активов кредитной организации. (в тыс.руб.)

Состав активов	1 января 2017 г.	1 января 2016 г.
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе	102 190 947	98 563 569
-кредитные организации	2 800 000	-
-юридические лица	981 242	1 210 643
-физические лица	98 409 705	97 352 926
Процентные требования и требования по получению комиссии	577 926	590 866
Средства, расположенные на корреспондентских счетах	15 7550	61 166
Прочие активы	601 847	473 519
Итого активов	103 386 475	99 689 120

Из таблицы видно, что кредитный портфель физических лиц в размере 98 409 705 тыс. руб. на 1 января 2017 г. состоял из: кредитов на приобретение автомобилей – 75,06%; кредитов на потребительские цели – 16,03%; кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 8,66%; кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,25%. Кредитный портфель юридических лиц незначителен и составляет 984 090 тыс. руб. на 1 января 2017г.

Портфель полностью состоит из факторинговых и кредитных линий, предоставленных официальным автодилерам. Итогом управления кредитным риском является квалификация активов в соответствующие категории качества (группы риска). Ниже приводятся сведения о распределении активов, несущих кредитный риск, по категориям качества по состоянию на начало и конец отчетного периода (см. таблицу 6).

Таблица 6 – «Распределение активов по категориям качества». (в тыс. руб.)

Состав активов	Дата	Итого, %	Удельный вес задалженности, %				
			1	2	3	4	5
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	01.01.2016	100	0,00	82,84	2,57	1,32	13,26
	01.01.2017	100	0,02	85,46	2,14	1,08	11,30
Кредитных организаций	01.01.2016	-	-	-	-	-	-
	01.01.2017	100	-	100	-	-	-
Юридических лиц	01.01.2016	100	0,34	80,04	13,79	2,63	3,19
	01.01.2017	100	1,58	76,88	10,48	7,61	3,45
Физических лиц	01.01.2016	100	-	82,88	2,43	1,30	13,39
	01.01.2017	100	-	85,13	2,12	1,05	11,70
Процентные требованиям и требованиям по получению комиссий	01.01.2016	100	0,55	33,32	7,17	3,22	55,73
	01.01.2017	100	0,42	41,27	5,90	2,00	50,41
Средства размещенные на корреспондентских счетах	01.01.2016	100	0,00	100,00	0,00	0,00	0,00
	01.01.2017	100	0,00	100,00	0,00	0,00	0,00
Прочие активы	01.01.2016	100	91,57	6,72	0,00	0,00	1,71
	01.01.2017	100	57,38	9,34	31,81	0,12	1,35
Итого активов	01.01.2016	100	0,44	82,20	2,58	1,32	13,45
	01.01.2017	100	0,35	84,78	2,33	1,08	11,46

Как видно из приведенных показателей, на 1 января 2017 г. большую часть кредитного портфеля (85,46%) составляет задолженность второй категории качества, что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля. В общем объеме активов банка также преобладает доля актива второй категории качества (84,78%). На 1 января 2016 г. задолженность второй категории качества составляет 82,84% кредитного портфеля, доля активов второй категории качества составляет 82,2% в общем объеме активов банка.

Доля просроченной задолженности на 1 января 2017 г. была на уровне 9,87%. На 1 января 2016 г. доля просроченной задолженности составляла 9,88%. Разница незначительна и составляет 0,01%. В структуре просроченной задолженности по кредитным продуктам основную долю составили автокредиты и потребительские кредиты – 67,59% и 15,31%, соответственно. Остальные 17,10% просроченной задолженности приходились на кредиты, предоставленные посредством банковских карт и кредиты, выданные посредством технологий прямого маркетинга. При этом доля просроченной задолженности в портфелях составляла: для автокредитов – 8,89%; для потребительских кредитов – 9,43%; для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 18,37%; для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 38,65%. Незначительную долю просроченной задолженности на 1 января 2017 г. составляли полностью обесцененные ссуды, потерявшие свою стоимость на 100% (11,52% от всей просроченной задолженности на 1 января 2017 г.).

Распределение кредитного портфеля однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, и сформированный Банком резерв на возможные потери в зависимости от срока просроченных платежей по таким ссудам на 1 января 2017 г. представлены в таблице 7 – Задолженность по ссудам. (в тыс. руб.).

Таблица 7 – Задолженность по ссудам. (в тыс. руб.).

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	98 409 705	12 681 215
Автокредиты, всего, из них:	73 865 044	8 507 838

портфели ссуд без просроченных платежей	60 151 640	406 590
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	4 574 593	87 333
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	683 134	100 178
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	527 132	191 746
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	830 544	623 990
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	7 098 001	7 098 001
Иные потребительские ссуды, всего, из них:	24 544 661	4 173 377
портфели ссуд без просроченных платежей	19 438 417	601 347
портфели ссуд с просроченными платежами от 1 до 30 дней	1275 411	113 844
портфели ссуд с просроченными платежами от 31 до 90 дней	251 306	101 374
портфели ссуд с просроченными платежами от 91 до 180 дней	273 020	160 504
портфели ссуд с просроченными платежами от 181 до 360 дней	518 412	408 213
портфели ссуд с просроченными платежами свыше 360 дней	2 788 095	2 788 095
Требования по получению процентных доходов (проценты и комиссии по ссудам), всего	572 269	297 685

Сумма требований по получению процентных доходов на 1 января 2017 г. составила 572 269 тыс. руб. (587 450 тыс. руб. на 1 января 2016 г.), сформирован резерв в размере 297 685 тыс. руб. (333 810 тыс. руб. на 1 января 2016 г.).

Размер резервов по портфелям однородных ссуд на 1 января 2017 г. снизился и составил 12 681 215 тыс. руб., та же цифра на 1 января 2016 г. составила 13 975 491 тыс. руб. В структуре резервов доля и суммы сформированного резерва на возможные потери по портфелям на 1 января 2017 г. составляли:

- Для автокредитов – 67,09%, 8 508 млн. руб.;
- Для потребительских кредитов – 15,76%, 1 998 млн. руб.;
- Для кредитов, выданных с применением технологий прямого маркетинга – 16,38%, 2 077 млн. руб.;
- Для кредитов, предоставленных посредством банковских карт – 0,77%, 98 млн. руб.

Используя оригинальную методику оценки риска кредитного портфеля физических лиц (объема ожидаемых потерь по подпортфелям/субпортфелям однородных ссуд), основанную на анализе статистики собственного кредитного портфеля, банк может учитывать не только размер просроченной задолженности, но и вероятность возврата оставшейся части долга. Поэтому в целом сформированный резерв покрывает сумму просроченного долга, адекватен риску кредитного портфеля и достаточен для покрытия убытков при списании безнадежных ссуд. Формирование резервов по размещенным средствам Банк осуществлял без учета обеспечения, в связи с его отсутствием.

На 1 января 2017 г. общий объем реструктурированных и рефинансированных ссуд увеличился. По состоянию на 1 января 2017 г. объем реструктурированных ссуд, предоставленных юридическим лицам, составил 385 584 тыс. руб. (36 702 тыс. руб. на 1 января 2016 г.). Сумма сформированного резерва на 1 января 2017 года 7 627 тыс. руб. (367 тыс. руб. на 1 января 2016 г.), удельный вес таких ссуд (классифицированных в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П) в общем объеме ссуд составляет 10,2% (3,03% соответственно). Рефинансированные (классифицированные в соответствии с пунктом 3.14.3 Положения Банка России № 254-П) ссуды, оцениваемые на индивидуальной основе, составили 71 864 тыс. руб. (49 484 тыс. руб. на 1 января 2016 г.), резерв сформированный под эти ссуды 1 066 тыс. руб. (230 тыс. руб. на 1 января 2016 г.), удельный вес в общем объеме ссуд 1,9% (4,09% соответственно).

Проведя количественный анализ ООО «Русфинанс Банка», можно отметить незначительный спад удельного веса по выданным ссудам в регионах, максимальная разница составила 0,33% удельного веса выданных ссуд в Южном Федеральном округе. На 1 января 2017 года в кредитном портфеле физических лиц преобладали кредиты на приобретение автомобилей: 75,06%, это можно объяснить выгодными условиями данной услуги и направленностью банка.

Что касается доли просроченной задолженности, то тут преобладает вторая категория – умеренный кредитный риск. Большую часть данной задолженности составили кредиты, предоставленные посредством банковских карт. Доля

задолженности второй категории на 1 января 2017 года составила 85,46%, это говорит о надлежащем качестве кредитного портфеля.

Из данных по распределению банком однородных ссуд, предоставленных физическим лицам, сумма требований по получению процентных доходов на 1 января 2017 года составила 572 269 тыс. руб., что меньше на 15 181 тыс. руб., чем в предыдущем году. В целом сформированный банком резерв в размере 297 685 тыс. руб. на 1 января 2017 года, выглядит недостаточным для покрытия убытков данного пункта.

### **3. Пути совершенствования качества кредитного портфеля в коммерческом банке**

#### **3.1 Совершенствование управления кредитным портфелем банка**

На сегодняшний день ООО «Русфинанс Банк» занимается выдачей потребительских кредитов и автокредитов. Нужно сказать о том, что ООО «Русфинанс Банк» всегда будет уделять внимание формированию эффективной системы внутреннего контроля, задачей которой является своевременная идентификация, своевременная оценка и своевременное принятие мер по минимизации риска. В ООО «Русфинанс Банке» внутренним контролем считается не просто совокупность предложений или систем для оценки риска, а не прекращающийся во времени процесс, который обеспечивают руководство банка, отделы и все его сотрудники.

Для того, чтобы всегда занимать лидирующие позиции в рейтингах банков, ООО «Русфинанс Банку» нужно постоянно направлять усилия в сторону повышения эффективности по привлечению клиентов. Таковыми являются юридические и физические лица.

Конечно, продолжить работу по обеспечению банка новейшей оргтехникой.

Нужно начать работать в направлении сохранения положительной динамики развития в основных направлениях по привлечению и размещению денежных средств. Нужно обязательно уделять наибольшее внимание привлечению денежных средств на длительный срок. Это касается вкладов и депозитов юридических и физических лиц.

Профессиональный уровень сотрудников играет важную роль в производстве успешной работы ООО «Русфинанс Банка». Также внимание нужно уделять всем структурным подразделениям. Организовывать учебу всех сотрудников и всех направлений банковской деятельности.

Также, нужно продолжать работу по созданию новых предложений по кредитам для повышения доходности валютных операций. Организовать работу по увеличению оборотов покупки-продажи, доходности.

Очень важно помнить, что реклама является хорошим и эффективным методом привлечения клиентов. Работа по совершенствованию рекламной политики банка с использованием единого информационного пространства в отдельных регионах позитивно скажется на количестве привлеченных клиентов.

Небольших изменений модели ведения бизнеса требуется в выполнении задач и в реализации сценария «модернизации» в работе ООО «Русфинанс Банка». Требуется создание новой технологической базы, а также поможет изменение менталитета у всех сотрудников банка, с помощью ввода новых управленческих и мотивирующих механизмов. Для достижения этих целей дальнейшее развитие банка будет сфокусировано в четырех основных направлениях преобразований. Эти преобразования предполагают значимые изменения во всех областях его деятельности.

Очень важным направлением развития банка станет максимальная ориентация на клиента. Это означает, что банк с помощью своих структурных подразделений будет стремиться удовлетворить максимум потребностей в финансовых услугах каждого своего клиента и таким образом максимизировать свои доходы от каждого набора клиентских отношений. Это также означает, что качество и глубина взаимоотношений с клиентом, навыки и возможности ООО «Русфинанс Банка» в области продаж и обслуживания, которые обеспечат поддержание и развитие этих отношений, станут важной основой конкурентного преимущества банка.

Чтобы выбранный сценарий был реализован, нужна небольшая перестройка процессов и систем. Эти изменения в системе и процессах банка повысят качество обслуживания, уровень управляемости, а также снизят затраты, что в дальнейшем позволит более эффективно управлять всеми кредитными рисками. Создание и формирование промышленных систем и процессов, подразумевает консолидацию или централизацию функций, как инструмент повышения управляемости и

снижения затрат, а также пересмотр многих основных процессов, большую формализацию методик работы.

Почти самым значимым элементом стратегии банка считается идеология постоянного совершенствования и развития на всех уровнях и во всех частях организации. А так же внедрение данной идеологии для улучшенной работы банка. Одной из самых важных задач является приобретение эффективности и качества делом у всех сотрудников в каждом подразделении. Немаловажно и вовлечение новых, рядовых сотрудников и новых руководителей банка. Это должен быть ежедневный процесс улучшение работы как коллектива, так и банка в целом. Необходимо дать сотрудникам почувствовать активность в участии развития банка, а не просто пассивно выполнять свои функции и обязанности.

На сегодняшний день разрабатываются стратегии, предполагается внедрение новых линеек кредитных продуктов, предоставляются новые банковских продукты и услуги. Реализация стратегии развития позволит банку укрепить свои позиции на российском рынке банковских услуг и достичь финансовых и операционных показателей, соответствующих уровню высокочассных универсальных мировых финансовых институтов. В рамках реализации данной стратегии ООО «Русфинанс Банк» ставит перед собой несколько целей.

В сфере финансовых результатов: увеличение объема прибыли при снижении отношения операционных затрат к чистому операционному доходу, что позволит поддерживать рентабельность капитала банка.

Таким образом, потенциал повышения эффективности управления операциями, включая активные операции, в ООО «Русфинанс Банке» имеется.

Рост российского кредитного рынка, вызванный освоением банками сектора розничного кредитования, повлек за собой возникновение и развитие организаций, объектом деятельности которых являются отдельные составляющие кредитного процесса. К примеру, оценка кредитоспособности заёмщиков и залогового обеспечения, страхование кредитов, урегулирование просроченной задолженности и т.д. Несомненно, что эти организации имеют совершенно разные задачи и функции, но единое их предназначение состоит в обеспечении бесперебойного

кредитного процесса с одновременным снижением уровня сопутствующих ему банковских рисков. Другими словами представляют то, что можно обозначить, как инфраструктура кредитования. Для банковского сектора развитие инфраструктуры кредитования имеет большое значение. Это обусловлено, в первую очередь, тем, что банки, осуществляя взаимодействие с организациями, которые входят в ее состав, обретают дополнительные инструменты. Эти инструменты позволяют им управлять кредитным риском и, соответственно, сводить до минимума его уровень. Кроме того, банки получают прекрасную возможность снижать свои издержки по организации кредитного процесса, одновременно повышая его качество.

В ходе данной дипломной работы, мероприятиями по повышению качества кредитного портфеля в банке предлагается привести в порядок и наладить в ООО «Русфинанс Банке» инфраструктуру кредитования: формирование банком мнения о заёмщике, оценка возможных рисков и принятие кредитного решения, страхование кредита и возврат задолженности, а также максимальная автоматизация процесса кредитования.

Из проведенного анализа следует, что повышение эффективности кредитных операций – это главный показатель правильно спланированного проводимого управления кредитными операциями.

Трудной для ООО «Русфинанс Банка» задачей в кредитовании является определение процентной ставки. Потому что банк хочет установить высокую ставку для того, чтобы получить прибыль по кредиту и компенсировать все свои риски. Но нужно помнить и учитывать, что ставка по кредиту должна быть также и низка для того, чтобы заемщик мог выплатить кредит и не обратился к другому кредитору.

Так, при выполнении поставленных задач, банку удастся во многом улучшить свою работу, привлечь больше клиентов и инвесторов. Не стоит забывать и о расширении линейки предоставляемых кредитов, обновление условий кредитования до более выгодных для клиентов условий.

### 3.2 Повышение качества кредитного портфеля банка

Как показал анализ кредитования физических лиц ООО «Русфинанс Банка», в банке наблюдается уменьшение ссуд (Рисунок 2 – Ссуды предоставленные клиентам в 2014-2016 гг.), выданных физическим лицам, что, скорее всего, обусловлено ослабленным контролем со стороны банка за качеством ссуд и слабым привлечением новых клиентов.



Рисунок 2 – Ссуды предоставленные клиентам в 2015-2016 гг.

Из графика видно, в 2015 году данная цифра составила 97 352 926 тыс.руб. Ссуды выданные в 2016 году физическим лицам составили 98 409 705 тыс.руб. Эта цифра увеличилась по сравнению с предыдущим годом на 1 056 779 тыс.руб. Из этих ссуд на автокредитование пришлось 73 865 044 тыс. руб., а на потребительские ссуды 24 544 661 тыс. руб. в 2016 году. Это говорит о преимуществе банка по автокредитованию. Возможно, нужно расширять линейку перечня видов потребительских кредитов и делать максимально выгодные процентные ставки.

Из возможных мероприятий по улучшению показателя эффективности качества кредитного портфеля в банке были предложены: максимизация доходов с помощью осуществления эффективной процентной политики. Более актуальным и эффективным для банка считается усовершенствование отдела работы с просроченными задолженностями заемщиков по ссудам. Формирование более профессиональной структуры внутри банка для решения актуального вопроса по

невозвратам кредитных платежей является естественным решением на первоначальном этапе создания портфеля просроченной задолженности, когда недобросовестных заемщиков мало и можно расширить функции юридического отдела для преследования не платящих дебиторов. Но не все данные условия этого направления могут быть эффективными при быстром увеличении количества заемщиков, которые не могут справляться со своими долговыми обязательствами.

Если портфель просроченной задолженности становится больше, то вопрос эффективности работы по его уменьшению приобретает большее значение. Юридический отдел сформирован первоначально для решения задач другого характера. Навыки и методы, используемые профессиональные коллекторами, ориентированы на досудебное решение рассматриваемой проблемы, которые просто не могут быть использованы штатными юристами коммерческого банка. Помимо этого, специализация юридического отдела коммерческого банка на решении других задач и прочие барьеры, которые связаны с кадрами и рабочим пространством, не дают оперативно решать возникающий вопрос просроченной задолженности.

Таким образом, формирование в ООО «Русфинанс Банке» своей внутренней службы по работе с просроченной задолженностью будет эффективным с того момента, когда каждый сотрудник будет иметь четко сформулированную цель, направлять свои действия на её достижение, но это потребует и от банка дополнительных усилий. В этом плане самыми неопределенными являются затраты на обучение персонала методам и принципам работы с недобросовестными плательщиками и повышение эффективности этих методов работы. Помимо этого, нужно будет внести существенные инвестиции в программное обеспечение, которое оптимизирует весь процесс сбора просроченных долгов. Так же в данном случае банк столкнется с ситуацией сохранения репутации. Так как воздействие на заемщика для решения вопроса с неплательщиками, безусловно, вызывает отрицательную реакцию. Если источником негатива становится банк, то клиенту в будущем гораздо легче принять решение не пользоваться услугами данного банка, в том числе по приему вклада, а начать отношения с чистого листа с банком-

конкурентом. Таким образом, банк, решая одну проблему, вероятнее всего столкнется с другой. Поэтому стоит вести максимально лояльную политику со своими клиентами.

То есть банк вправе принять решение не заниматься самостоятельно портфелем просроченной задолженности, поручив это дело профессионалам. В таком случае у банка есть два пути: продать свой портфель просроченной задолженности с дисконтом, или же, подписать агентское соглашение и передать его на обслуживание компании, занимающейся сбором платежей. В первом случае банк сразу получает средства, однако при этом он вынужден отказаться, потеряв значительную часть в виде дисконта и теряет возможность возобновить отношения с заемщиком, добившись погашения задолженности по платежам.

Максимизации доходов путем осуществления эффективной процентной политики, то максимизация доходов ООО «Русфинанс Банка» через осуществление эффективной процентной политики может быть достигнуто различными путями:

- Способом расширения круга выполняемых операций увеличивая объема получаемых доходов;
- Способом последующего развития и совершенствования методов и существующих форм взимания процентов, чтобы устанавливаемая процентная ставка, учитывала сложившуюся ситуацию на рынке банковских услуг, четко отражала условия договора между банком и его клиентами, и обеспечивала эффективную работу банка.

По итогам данной работы, отметим, что наиболее эффективным мероприятием для улучшения деятельности ООО «Русфинанс Банка» является улучшение условий потребительского кредитования. Внедрение кредитных продуктов позволит сделать кредитный портфель банка более диверсифицированным и расширить круг корпоративных клиентов банка.

## **Заключение**

В данной выпускной квалификационной работе целью было исследование теоретических аспектов обо всем, что касается кредитного портфеля и его качеств. А так же анализ состояния кредитного портфеля ООО «Русфинанс Банка» за 2015-2-16 года, а именно, предполагалось произвести качественный и количественный анализ кредитного портфеля данного коммерческого банка. По результатам проведенного теоретического исследования и практического анализа можно сделаем следующие выводы.

Кредитный портфель банка представляет совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы по критериям, связанным с разными факторами кредитного риска или способами защиты от него. 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.

На сегодняшний день в современной рыночной экономике, непрерывному анализу должен подвергаться кредитный портфель, который должен совершенствоваться для более эффективной работы коммерческого банка. Должно достигаться не только должное качество портфеля, но и увеличиваться линейка кредитных продуктов, удовлетворяющие потребности клиентов.

Качественный анализ кредитного портфеля ООО «Русфинанс Банка» во второй части дипломной работы предполагал определить качество кредитного портфеля с помощью расчета некоторых коэффициентов, определяющих уровень кредитной активности банка. А также дать оценку рисковости кредитной деятельности банка и оценку эффективности кредитной деятельности банка. После расчета этих коэффициентов стало видно, что кредитная активность банка в области кредитования в 2016 году очень высокая и составила 96,34%. По расчету коэффициента агрессивности-осторожности кредитной политики банка можно

сказать, что банк ведет очень агрессивную кредитную политику. Коэффициент эффективности кредитных операций банка составил в 2016 году 2,27% на один рубль кредитных вложений банка, в коэффициенте доходности кредитного портфеля расчетный показатель за 2016 год составил 21,84%. Коэффициенты риска кредитного портфеля и соотношения кредитных вложений показали положительные для банка результаты. Поэтому можно сделать вывод о стабильной хорошей работе банка с кредитными операциями, но чтобы поднять показатель коэффициента достаточности резерва на возможные потери по ссудам, возможно нужно развивать другие портфели банка.

Количественный анализ предполагает изучение состава и структуры кредитного портфеля банка в динамике по ряду экономических показателей, к которым относят: объем и структуру кредитных вложений по видам; структуру кредитных вложений по группам заемщиков; сроки предоставления кредитов ООО «Русфинанс Банк» проводит активную кредитную политику, о чем свидетельствует достаточное увеличение кредитного портфеля. Анализ потребительских кредитов показал, что банк предоставляет клиентам не достаточно широкий выбор кредитных продуктов, наиболее востребованными остаются автокредитование, кредиты в рублях и иностранной валюте. Кредитует банк как физических, так и юридических лиц, с перевесом на физические лица. В структуре кредитного портфеля банк отдает предпочтение кредитам наличными и автокредитованию. Наибольшим спросом пользуются среднесрочные кредиты. Эта позиция выгодна банку, так как по долгосрочным кредитам банк получает наибольший доход, однако политика банка увеличивает риск ликвидности.

При кредитовании корпоративных клиентов банк реализует кредитную политику, направленную на минимизацию кредитного риска по сделкам корпоративного кредитования.

Формирование резервов на возможные потери по ссудам согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России. По всем выдаваемым Банком кредитам на постоянной основе в результате комплексного анализа деятельности заемщиков, их финансового состояния, качества обслуживания долга,

обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении банка информации производится оценка кредитного риска по ссудам. При выявлении признаков обесценения ссуды (т.е. потери ссудной стоимости вследствие неисполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком в соответствии с условиями договора либо существования угрозы неисполнения) банк в порядке формирует резерв на возможные потери по ссудам (кредитам).

Вышеперечисленные мероприятия позволяют указанному банку сохранить жесткий контроль над качеством корпоративного кредитного портфеля и обеспечить достаточно высокий уровень надежности кредитных вложений.

В рекомендательной части (третий раздел работы) представленной работы были разработаны мероприятия (направления) по повышению эффективности управления кредитными операциями в банке. В качестве указанных мероприятий были предложены:

- Максимизация доходов через осуществление в банке эффективной процентной политики;
- Разработка стратегии по созданию мотивирующих механизмов для персонала;
- Проведение на постоянной основе дополнительного обучения персонала;
- Более активная деятельность в сфере рекламы с целью привлечения новых клиентов;

Деятельность ООО «Русфинанс Банка» направлена также на разработку новых кредитных продуктов по более выгодным для клиентов условиям, но при этом по получению большей для себя прибыли. Внедрение таких кредитных продуктов позволит сделать кредитный портфель банка более диверсифицированным и расширить круг корпоративных клиентов банка.

Вобщем по анализу деятельности ООО «Русфинанс Банка» можно сделать вывод о том, что ООО «Русфинанс Банк» является обществом с ограниченной ответственностью, специализируется в области автокредитования и потребительских кредитов физических и юридических лиц. Вовремя проводит мониторинги своей деятельности. Осуществляет ежегодную и ежеквартальную

отчетность в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», со стандартами бухгалтерской отчетности и международными стандартами МСФО. Руководство банка несет ответственность за выполнение банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации, а также соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

После анализа кредитного портфеля ООО «Русфинанс Банка» можно отметить, в общем, стабильность показателей. Имеются и тенденции спада и тенденции роста некоторых показателей кредитного портфеля, но между ними разница незначительная. Поэтому, делается вывод, о грамотной работе с кредитным портфелем.

**Список использованных источников**

1. Костерина, Т.М. Банковское дело: Учебник для СПО / Т.М. Костерина. - Люберцы: Юрайт, 2015. - 332 с.
2. Костерина, Т.М. Банковское дело: Учебник для академического бакалавриата / Т.М. Костерина. - Люберцы: Юрайт, 2016. - 332 с.
3. Ларина, О.И. Банковское дело. практикум: Учебное пособие для академического бакалавриата / О.И. Ларина. - Люберцы: Юрайт, 2015.
4. Банковское дело: Учебник. / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. - М.: ЮНИТИ, 2016. - 687 с.
5. Фёдорова, Н.В. Банковское дело. Задачи и тесты (для бакалавров): Учебное пособие / Н.В. Фёдорова, О.Ю. Минченкова. - М.: КноРус, 2014. - 328 с.
6. Тавасиев, А.М. Банковское дело: словарь официальных терминов с комментариями / А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев. - М.: Дашков и К, 2015. - 656 с.
7. Банковское дело. Управление и технологии: Учебник / Под ред. А.М. Тавасиева. - М.: ЮНИТИ, 2014. - 671 с.
8. Гладышев Д.А., Медведева М.Б. Платежные системы как элемент инфраструктуры финансового рынка // Банковские услуги №5, 2014. – С. 5-12.
9. Айдрус И. А., Филимонова А. С. Перспективы создания национальной карточной платежной системы в Российской Федерации и опыт стран Азии // Путеводитель предпринимателя. Научно-практическое издание: Сб. науч. трудов. Вып. XXIV / Под научной ред. Л. А. Блочниковой. – М.: Российская академия предпринимательства; Агентство печати «Наука и образование», 2014. С. 11.
10. Криушина Т. В., Езангина И. А., Харламова Е. Е. Банки с государственным участием: роль и место в банковском секторе России // Экономика и социум, №1 (14), 2015. С. 5.
11. Магазинер А. Я. Банки с государственным участием в современной банковской системе Российской Федерации // Научно-технические ведомости СПбГПУ. Экономические науки, №4 (199), 2014. С. 139-140.

12. Спицын В. В. Особенности развития современной банковской системы России // Молодой ученый, №1, 2014. С. 614-617.
13. Аганбегян А. О роли банковской системы России в преодолении рецессии и возобновлении социально-экономического роста / А.Аганбегян, И.Руденский // Пробл. теории и практики управл. - 2016. - N 8. - С.8-19.
14. Агеева С.Д. Региональная банковская система в России: тенденции и факторы пространственного распределения / С.Д.Агеева, А.В.Мишура // Вопросы экономики. - 2017. - N 1. - С.123-141.
15. Агеева С.Д. Региональная неравномерность развития банковских институтов / С.Д.Агеева, А.В.Мишура // Регион: экономика и социология. - 2016. - N 1. - С.34-61.
16. Андрюшин С. Региональная составляющая денежно-кредитной политики Банка России / С.Андрюшин, В.Бурлачков // Экономист. - 2016. - N 4. - С.57-65.
17. Балакин С. Перспективы и направления развития банковской деятельности // Пробл. теории и практики управл. - 2016. - N 8. - С.115-123.
18. Берзон Н.И. Банковский сектор России: вызовы, проблемы и перспективы // Финансы и бизнес. - 2016. - N 3.
19. Божечкова А. Денежно-кредитная политика ЦБ РФ: риски и ограничения / А.Божечкова, А.Киюцевская, П.Трунин // Экономическое развитие России. - 2016. - N 7.
20. Бурлачков В. Эволюция денежного механизма и эффективность политики Банка России // Экономист. - 2015. - N 5.
21. Бычков В.П. Кадровая и трудовая политика в банке // Аспирант и соискатель. - 2015. - N 4.
22. Верников А.В. Долгосрочное банковское кредитование: какие банки им занимаются и почему? / А.В.Верников, М.Е.Мамонов // ЭКО. - 2016. - N 9.
23. Галкина Н.А. Потенциальные сегменты населения для расширения клиентской базы коммерческих банков в условиях старения населения // Вестн. Моск. ун-та. Сер. 6. Экономика. - 2015. - N 1.

24. Говтвань О. Роль банковской системы России в возвращении на траекторию устойчивого экономического роста // Пробл. теории и практики управл. - 2016.

25. Леонов М.В. Региональные банки в банковской системе России // Пространственная экономика. - 2015. - N 2.

26. Лобов А.А. Разработка кредитной политики банка для рынков, подлежащих кредитному рациированию // Вестник НГУ. Сер. Соц.-экон. науки. - 2015. - Т.15, вып.3.

27. Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 12.12.2013 № 353-ФЗ (последняя редакция).

28. Положение Банка России от 3 декабря 2015 г. № 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

29. Статья 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

30. Официальный сайт Центрального Банка РФ // [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)

31. Официальный сайт ООО «Русфинанс Банка» // [www.rusfinancebank.ru](http://www.rusfinancebank.ru)

32. Сайт система анализа финансового состояния банков России  
<http://www.analizbankov.ru>

33. Портал Кредиты ру // [kredist.ru](http://kredist.ru)

**О документе**

Оригинальность: 60.27%

Заемствования: 39.73%

Цитирование: 0%

Дата: 26.06.2017

Источников: 20

[В кабинет](#) диплом - копия - копия - копия \_2\_.docx

[В кабинет](#)

 История отчетов  Выгрузить .arx  Выгрузить .pdf  Краткая информация  Версия для печати  Руководство

№	%	Источник	Ссылка	Дата	Найдено в
[1]	16.48%	Оценка кредитного портфеля. Диплом. Читать текст online -	<a href="http://bibliofond.ru">http://bibliofond.ru</a>	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
[2]	15.75%	Дипломная: "Оценка кредитного портфеля"	<a href="http://westud.ru">http://westud.ru</a>	29.03.2016	Модуль поиска Интернет
[3]	14.03%	Скачать/bestref-134800.doc	<a href="http://bestreferat.ru">http://bestreferat.ru</a>	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет
[4]	12.61%	Оптимизация кредитного портфеля (на примере Красноярского Городского отделения Сбербанка России № 161). Диплом. Читать текст online -	<a href="http://bibliofond.ru">http://bibliofond.ru</a>	раньше 2011 года	Модуль поиска Интернет