Актуальность

Анализ кредитного портфеля банка необходим для выявления недостатков в его формировании, а также для разработки рекомендаций, направленных на улучшение качества кредитного портфеля, повышение его доходности и снижение кредитного риска.

Цель

Изучение теоретических и методологических основ управления банковским кредитным портфелем и разработка мер по повышению качества кредитного портфеля российских и банков с иностранным капиталом в РФ.

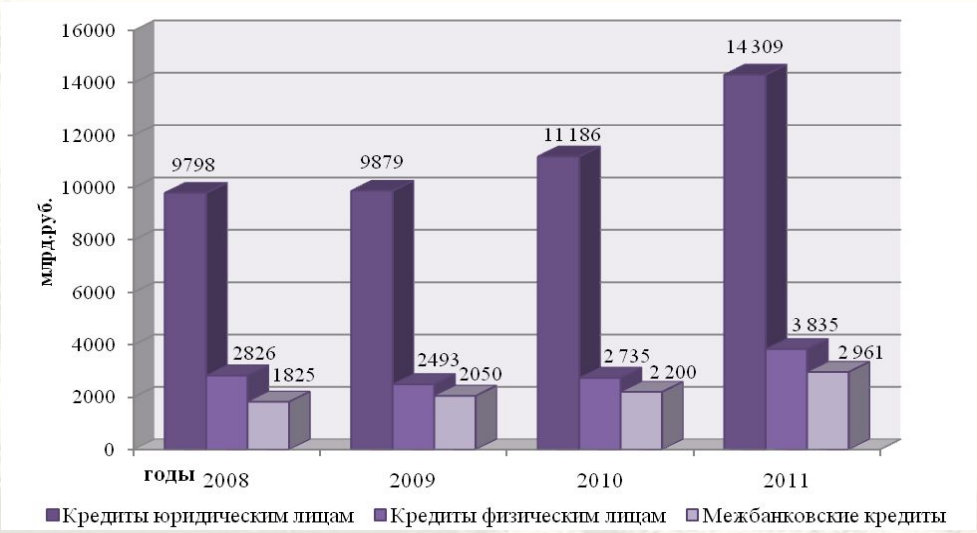
Задачи

- ✔исследовать в теоретическом аспекте сущность кредитного портфеля коммерческого банка;
- ✔изучить методы оценки качества кредитного портфеля банка;
- ✔провести сравнительный анализ кредитных портфелей 30, 200 крупнейших, всех российских банков и «ЗАО Райффайзенбанк»;
- ✔выявить причины снижения качества кредитных портфелей и разработать направления повышения их качества.

Анализ кредитного портфеля 30 крупнейших банков РФ (млрд. руб.)

Кредитный портфель	01.01.09		01.01.10		01.01.11		01.01.12		Отклонение, +/-		Темп прироста, %
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	
1.Кредиты юр. лицам	9 798	68	9879	69	11 186	69	14 309	68	+4 511	-	+46
В том числе просроченная задолженность	200	69	569	81	601	78	707	79	+507	+10	+254
2. Кредиты физ. лицам	2 826	20	2493	17	2 735	17	3 835	19	+1 009	-1	+36
В том числе просроченная задолженность	88	30	131	19	165	21	181	20	+93	-10	+105
3.Межбанковские кредиты	1 825	12	2050	14	2 200	14	2 961	13	+1 136	+1	+62
В том числе просроченная задолженность	1	1	1	-	4	1	4	1	+3	-	+300
Кредиты всего	**14 449**	**100**	**14422**	**100**	**16121**	**100**	**21 105**	**100**	**+6 656**	**0**	**+46**
В том числе просроченная задолженность	**289**	**100**	**701**	**100**	**770**	**100**	**892**	**100**	**+603**	**0**	**+208**

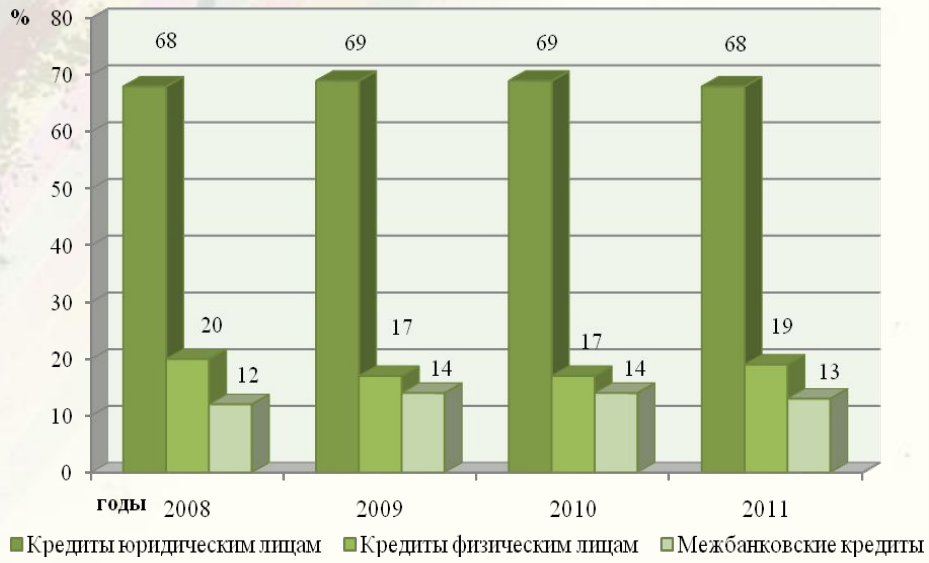
Динамика кредитного портфеля 30 крупнейших банков РФ (млрд. руб.)



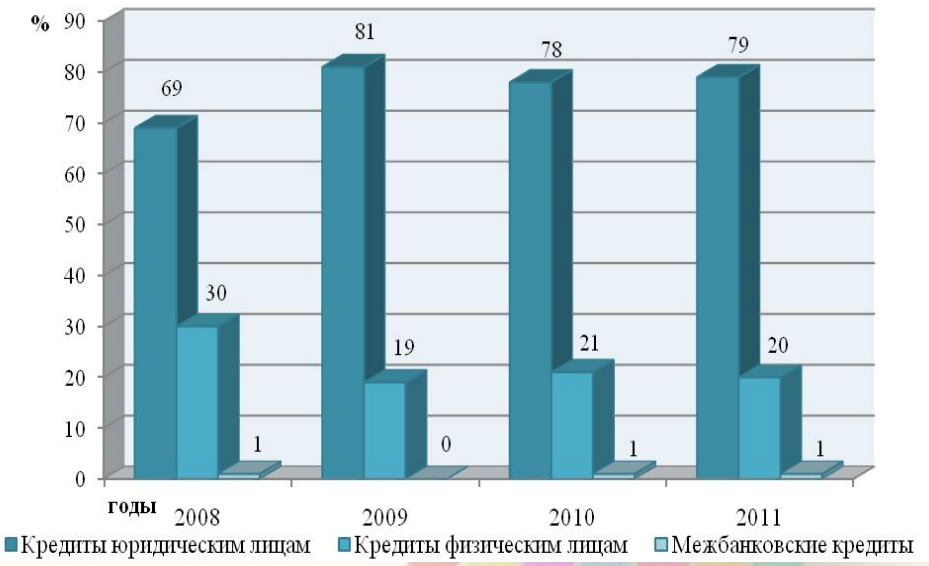
Динамика просроченной задолженности в кредитном портфеле 30 крупнейших банках РФ (млрд. руб.)

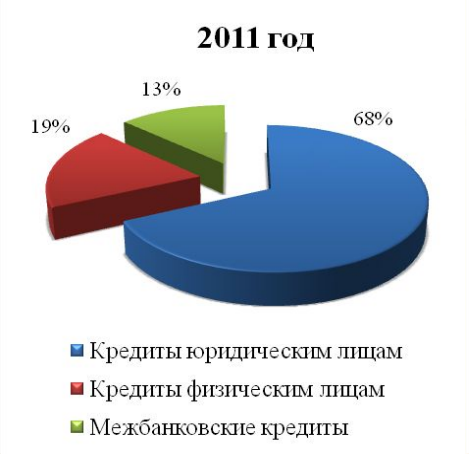
Анализ кредитного портфеля 30 крупнейших банков РФ (%)

Динамика удельного веса кредитов в кредитном портфеле 30 крупнейших банков РФ (%)



Динамика удельного веса просроченной задолженности в кредитном портфеле 30 крупнейших банков РФ (%)

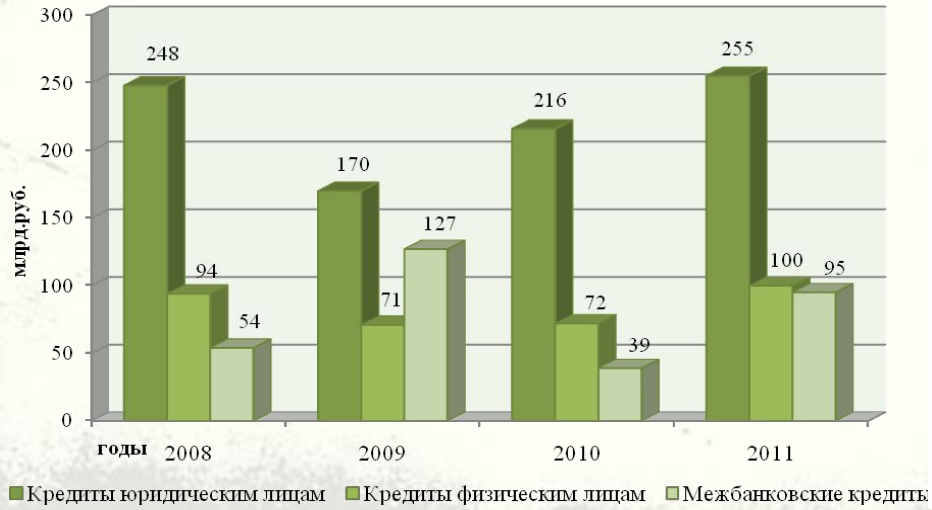




Анализ кредитного портфеля ЗАО «Райффайзенбанк» (млрд. руб.)

Кредитный портфель	01.01.009		01.01.10		01.01.11		01.01.12		Отклонение, +/-		Темп прироста, %
	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	
1.Кредиты юр. лицам	248	63	170	46	216	66	255	57	+7	-6	+3
В том числе просроченная задолженность	4	50	13	68	12	67	4	57	-	+7	-
2. Кредиты физ. лицам	94	24	71	19	72	22	100	22	+6	-2	+6
В том числе просроченная задолженность	4	50	6	32	6	33	3	43	-1	-7	-25
3.Межбанковские кредиты	54	13	127	35	39	12	95	21	+41	+8	+76
В том числе просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты всего	**396**	**100**	**368**	**100**	**327**	**100**	**450**	**100**	**+54**	**0**	**+13**
В том числе просроченная задолженность	**8**	**100**	**19**	**100**	**18**	**100**	**7**	**100**	**-1**	**0**	**-12**

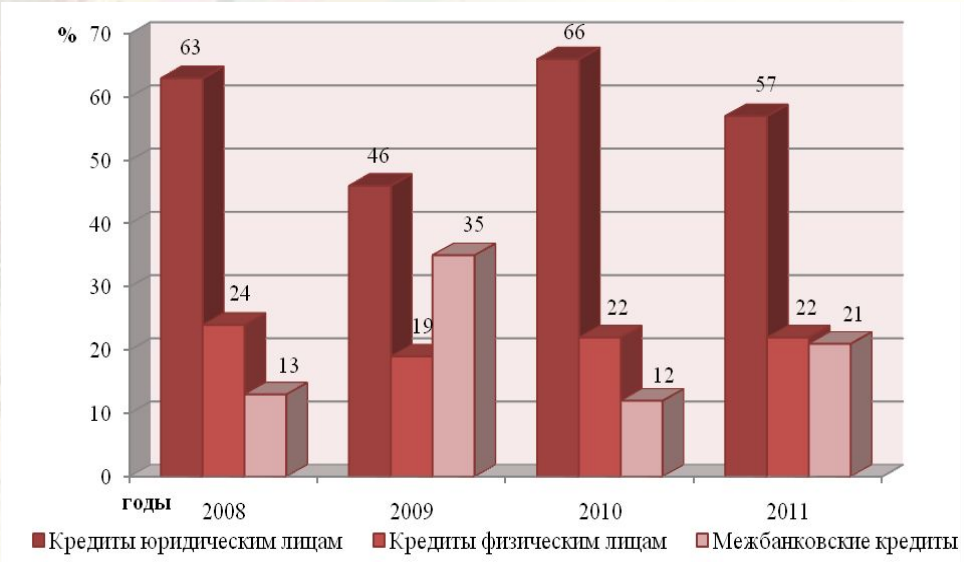
Динамика кредитного портфеля ЗАО «Райффайзенбанк» (млрд. руб.)



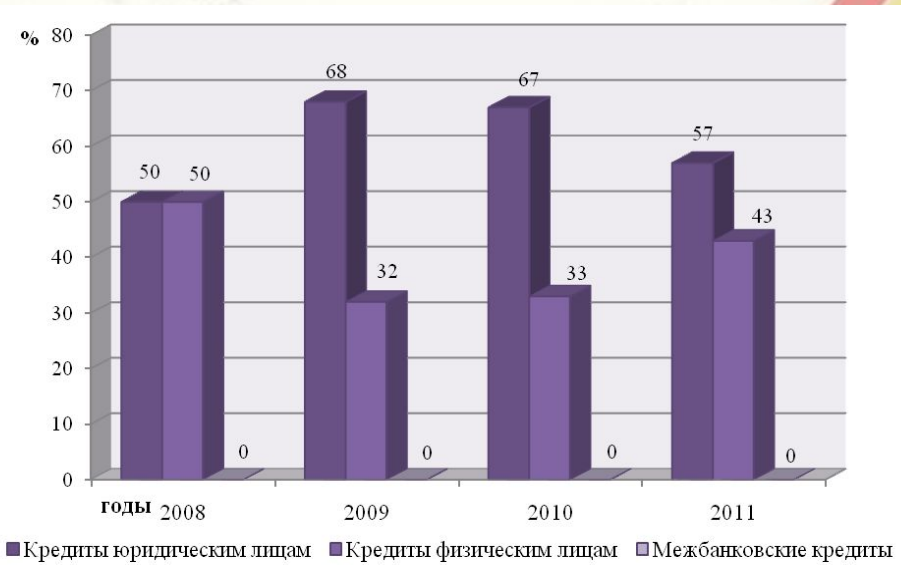
Динамика просроченной задолженности в кредитном портфеле ЗАО «Райффайзенбанк» (млрд. руб.)

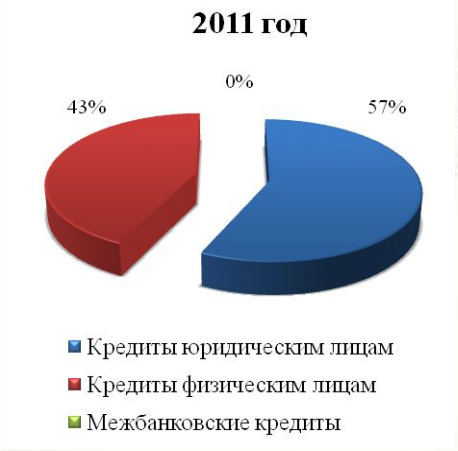
Анализ кредитного портфеля ЗАО «Райффайзенбанк» (%)

Динамика удельного веса кредитов в кредитном портфеле ЗАО «Райффайзенбанк» (%)



Динамика удельного веса просроченной задолженности в кредитном портфеле ЗАО «Райффайзенбанк» (%)

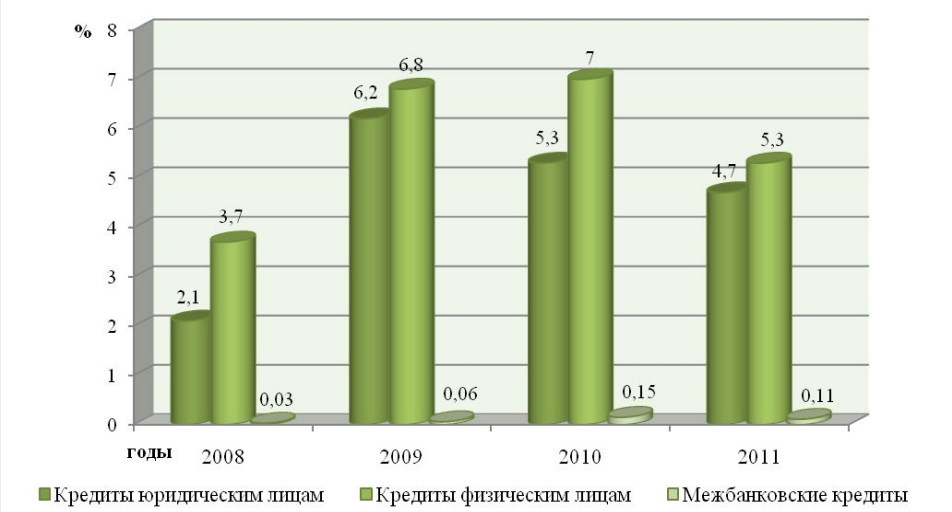




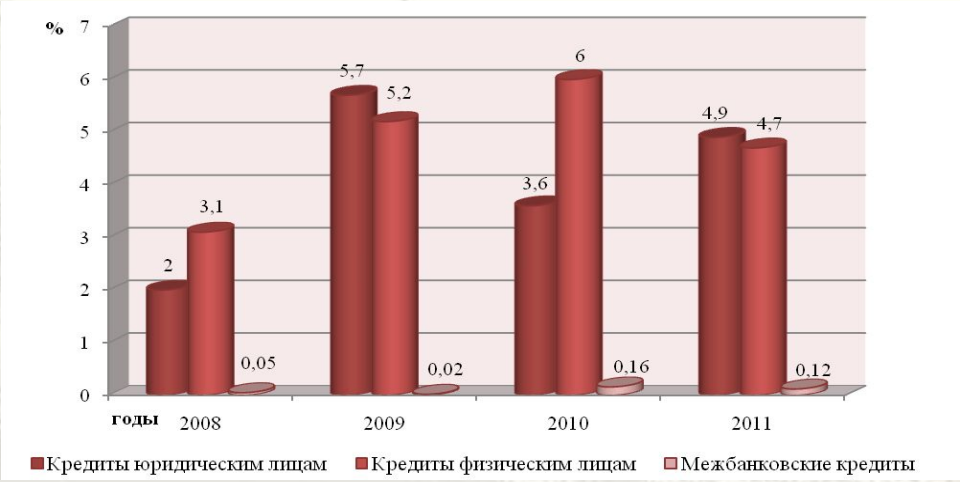
Анализ кредитного портфеля российских банков по доле просроченной задолженности (%)

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле	30 крупнейших банков	200 крупнейших банков	Все российские банки
Кредиты юридическим лицам			
01.01.2009	2	2,1	2,1
01.01.2010	5,7	6,2	6,1
01.01.2011	3,6	5,3	5,3
01.01.2012	4,9	4,7	4,6
Кредиты физическим лицам			
01.01.2009	3,1	3,7	3,7
01.01.2010	5,2	6,8	6,8
01.01.2011	6,0	7,0	6,9
01.01.2012	4,7	5,3	5,2
Межбанковские кредиты			
01.01.2009	0,05	0,03	0,05
01.01.2010	0,02	0,06	0,07
01.01.2011	0,16	0,15	0,15
01.01.2012	0,12	0,11	0,13

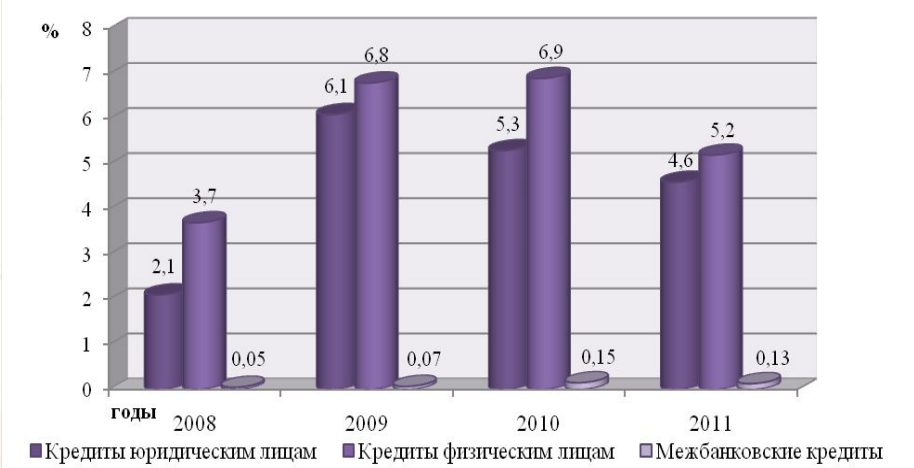
Динамика просроченной задолженности в кредитном портфеле 200 крупнейших банков РФ (млрд. руб.)



Динамика просроченной задолженности в кредитном портфеле 30 крупнейших банков РФ (млрд. руб.)



Динамика просроченной задолженности в кредитном портфеле всех российских банков (млрд. руб.)



Анализ кредитного портфеля ЗАО «Райффайзенбанк» по доле просроченной задолженности (%)

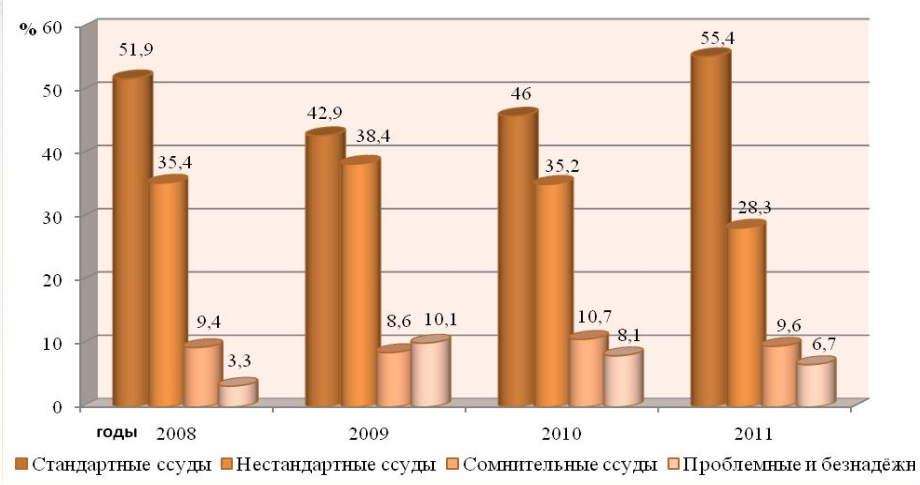
Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011	01.01.2012
Кредиты юридическим лицам	1,6	7,6	5,6	1,6
Кредиты физическим лицам	4,3	8,5	8,3	3
Межбанковские кредиты	-	-	-	-

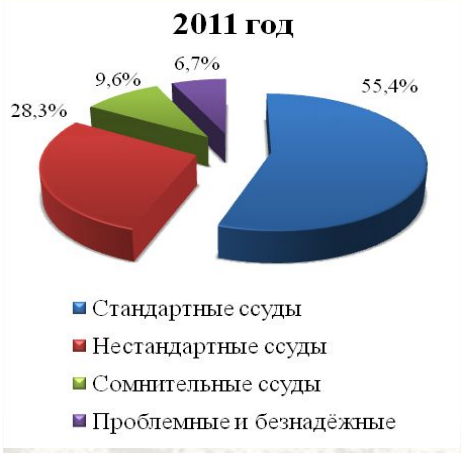
Динамика просроченной задолженности в кредитном портфеле ЗАО «Райффайзенбанк» (млрд. руб.)

Анализ кредитного портфеля по уровню кредитного риска (%)

Категории качества кредита	01.01.09	01.01.10	01.01.11	01.01.12	Отклонение (+;-)
Стандартные ссуды	51,9	42,9	46	55,4	+3,5
Нестандартные ссуды	35,4	38,4	35,2	28,3	-7,1
Сомнительные ссуды	9,4	8,6	10,7	9,6	+0,2
Проблемные и безнадежные	3,3	10,1	8,1	6,7	+3,4

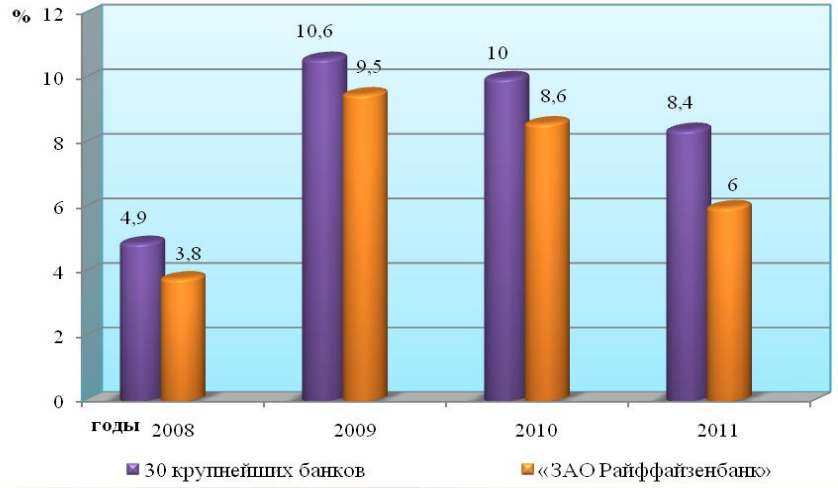
Анализ качества кредитного портфеля 30 крупнейших российских банков по уровню кредитного риска (%)





	01.01.09	01.01.10	01.01.11	01.01.12
30 крупнейших банков				
1. Резервы на возможные потери	708	1 495	1615	1 774
2. Кредитный портфель	14 449	14 122	16 121	21 105
3. Уровень кредитного риска	4,9 %	10,6 %	10%	8,4%
«ЗАО Райффайзенбанк»				
1. Резервы на возможные потери	15,3	35,1	28,3	27
2. Кредитный портфель	396	368	327	450
3. Уровень кредитного риска	3,8 %	9,5 %	8,6%	6%

Динамика уровней кредитного риска в кредитном портфеле30 крупнейших банков РФ в сравнении с ЗАО «Райффайзенбанк»(%)



Основные выводы по результатам проведенного исследования в дипломной работе:

- **1**
  - Качество кредитного портфеля ЗАО «Райффайзенбанк» выше, чем у 30, 200 крупнейших и всех российских банков.
- **2**
  - Наблюдается резкое ухудшение всех показателей по итогам 2009 года, однако также заметна плавная тенденция к улучшению уже с 2010 года.
- **3**
  - В целом за исследуемый период оба кредитных портфеля увеличились, что связано с ростом масштабов кредитования по всем категориям заёмщиков
- **4**
  - Относительно просроченной задолженности ситуация сложилась разная. В портфеле 30 крупнейших банков РФ к 2012 году этот показатель вырос в 3 раза, а Райффайзенбанк снизил его на 12%.
- **5**
  - Анализ показал серьезные структурные сдвиги: удельный вес просроченной задолженности в портфеле по кредитам физическим и юридическим лицам превышает удельный вес самих кредитов в портфеле.
- **6**
  - Обоим портфелям присущ значительный уровень кредитного риска, который за исследуемый период увеличился на 3,5% и 2,1% соответственно.
- **7**
  - Присутствует определённое сходство в структуре и динамике кредитных портфелей 30 крупнейших банков и «ЗАО Райффайзенбанк».

Рекомендации российским банкам:

- Повысить качество кредитного портфеля
- Шире применять страхование кредитных рисков
- Максимально диверсифицировать кредитный портфель
- Снизить долю сомнительных, проблемных и безнадежных кредитов
- Проводить более качественный анализ кредитоспособности заемщиков

БЛАГОДАРЮ ЗА ВНИМАНИЕ