

**Министерство образования и науки Российской Федерации
ЧОУ ВО Сибирская академия финансов и банковского дела (САФБД)**

Выпускная квалификационная работа

**ОЦЕНКА КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ В СОВРЕМЕННОЙ
БАНКОВСКОЙ ПРАКТИКЕ**

Выполнила:
Студент гр. ИСЗ-126э
А.И. Илюшина

Научный руководитель:
канд. экон. наук, доцент
В.М. Оселедец

г. Новосибирск
2016г.

Таблица 1 – Цель, задачи, объект, предмет ВКР

Цель исследования	Анализ кредитного портфеля банка с целью разработки рекомендаций по повышению его качества.
Задачи исследования	• рассмотреть понятие, элементы и виды кредитных портфелей;
	• Изучить нормативно – правовую базу регулирующую кредитные операции коммерческих банков;
	• Определить качество кредитного портфеля;
	• провести анализ и оценку кредитного портфеля ПАО Сбербанк;
	• дать рекомендации по совершенствованию системы кредитования
Объект исследования	Кредитные операции коммерческих банков
Предмет исследования	Качество кредитного портфеля
Объект наблюдения	ПАО Сбербанк

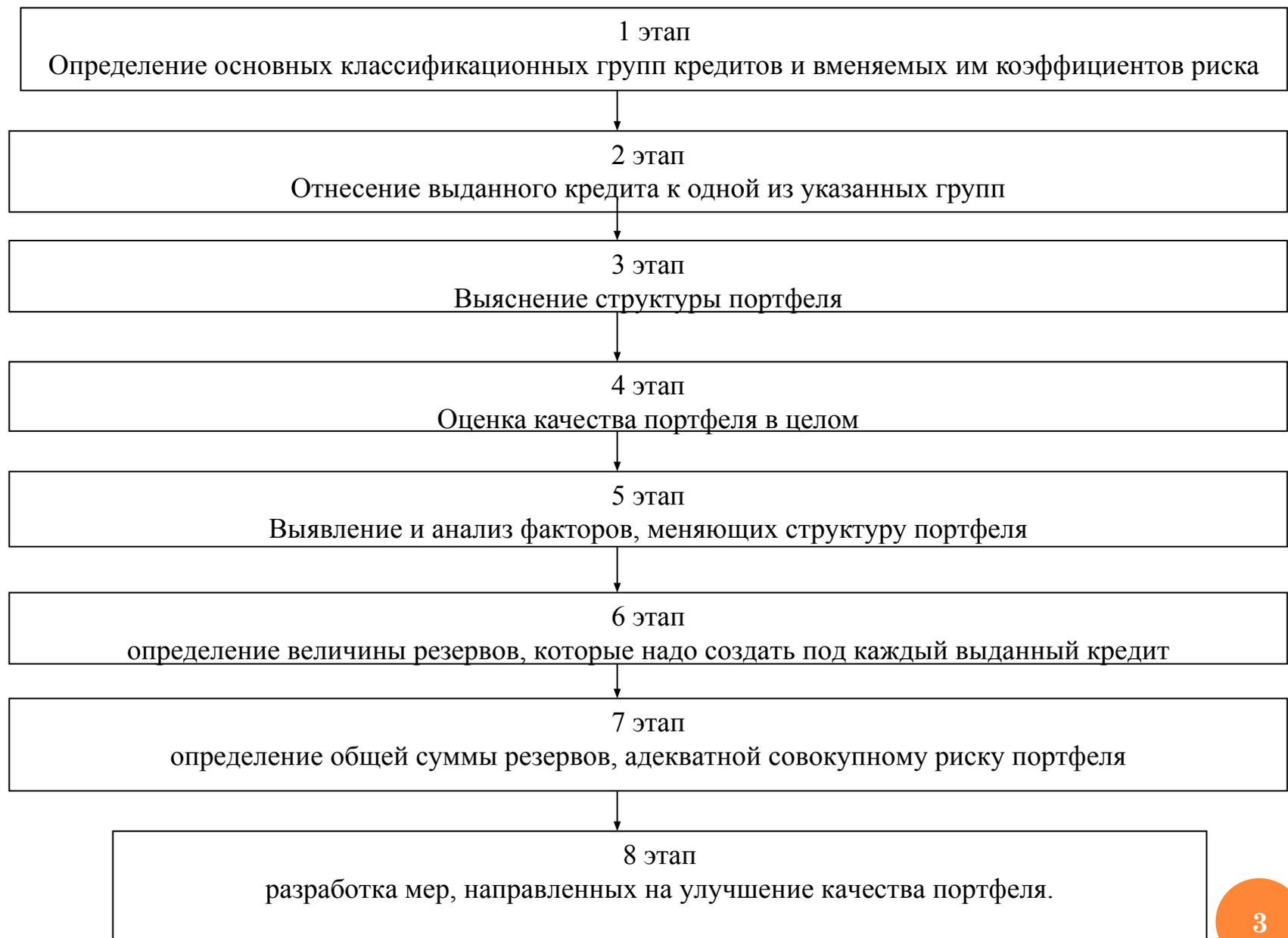


Рисунок 1 – Управление качеством кредитного портфеля банка

Таблица 2 – Классификация кредитных рисков

Критерии классификации кредитных рисков	Виды кредитных рисков
По уровню возникновения	Индивидуальный кредитный Портфельный кредитный
По финансовым результатам	Кредитный риск, следствием которого являются финансовые потери Кредитный риск, следствием которого является упущенная выгода Кредитный риск, следствием которого является финансовый доход
По сфере возникновения	Внешний (систематический) Внутренний (несистематический)
По вероятности реализации	Реализованный кредитный риск Потенциальный кредитный риск
По статусу заемщика	Риск при кредитовании корпоративных клиентов Риск при кредитовании юридических лиц Риск при кредитовании физических лиц Риск при кредитовании банков Риск при кредитовании инсайдеров
По возможности прогнозирования	Прогнозируемый кредитный риск Непрогнозируемый кредитный риск
По виду кредитной операции	Риск при непосредственной выдаче кредита Риск при операциях с векселями Риск при лизинговых операциях Риск при факторинговых операциях Риск при гарантийных операциях
По возможности принятия	Риск, что берется банком самостоятельно Риск, передается страховой компании (гаранту, поручителю) Риск, распределяется между другими банками (при консорциумном кредитовании)

Таблица 3 - Нормативно – правовая база

№ Закона	Предмет регулирования
ФЗ от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности"	В ФЗ определяются банковские операции, в том числе размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, что выражается в предоставлении кредитов юридическим и физическим лицам. Также Закон определяет положения и требования к осуществлению деятельности кредитными организациями, видам, порядку осуществления банковских операций и сделок, осуществления защиты интересов клиентов кредитных организаций
ФЗ от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)"	Правовой статус, цели деятельности, функции и полномочия единого и независимого субъекта первого уровня банковской системы РФ – Центрального банка РФ
ФЗ от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 21.07.2014) "О потребительском кредите (займе)"	ФЗ регулирует отношения, возникающие в связи с предоставлением потребительского кредита (займа) физическому лицу в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, на основании кредитного договора, договора займа и исполнением соответствующего договора.
ФЗ от 26.10.2002 N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)" (с изм. и доп., ред. от 29.12.2014)	Федеральный закон устанавливает основания для признания должника несостоятельным (банкротом), регулирует порядок и условия осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), порядок и условия проведения процедур, применяемых в деле о банкротстве, и иные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов.
Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. Банком России 16.07.2012 N 385-П)	Положением устанавливаются правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.
Положение ЦБ РФ от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»	Определяет порядок начисления процентов по активным и пассивным операциям банка, связанным с привлечением и размещением денежных средств клиентов банка - физических и юридических лиц.
"Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П)	Устанавливает порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

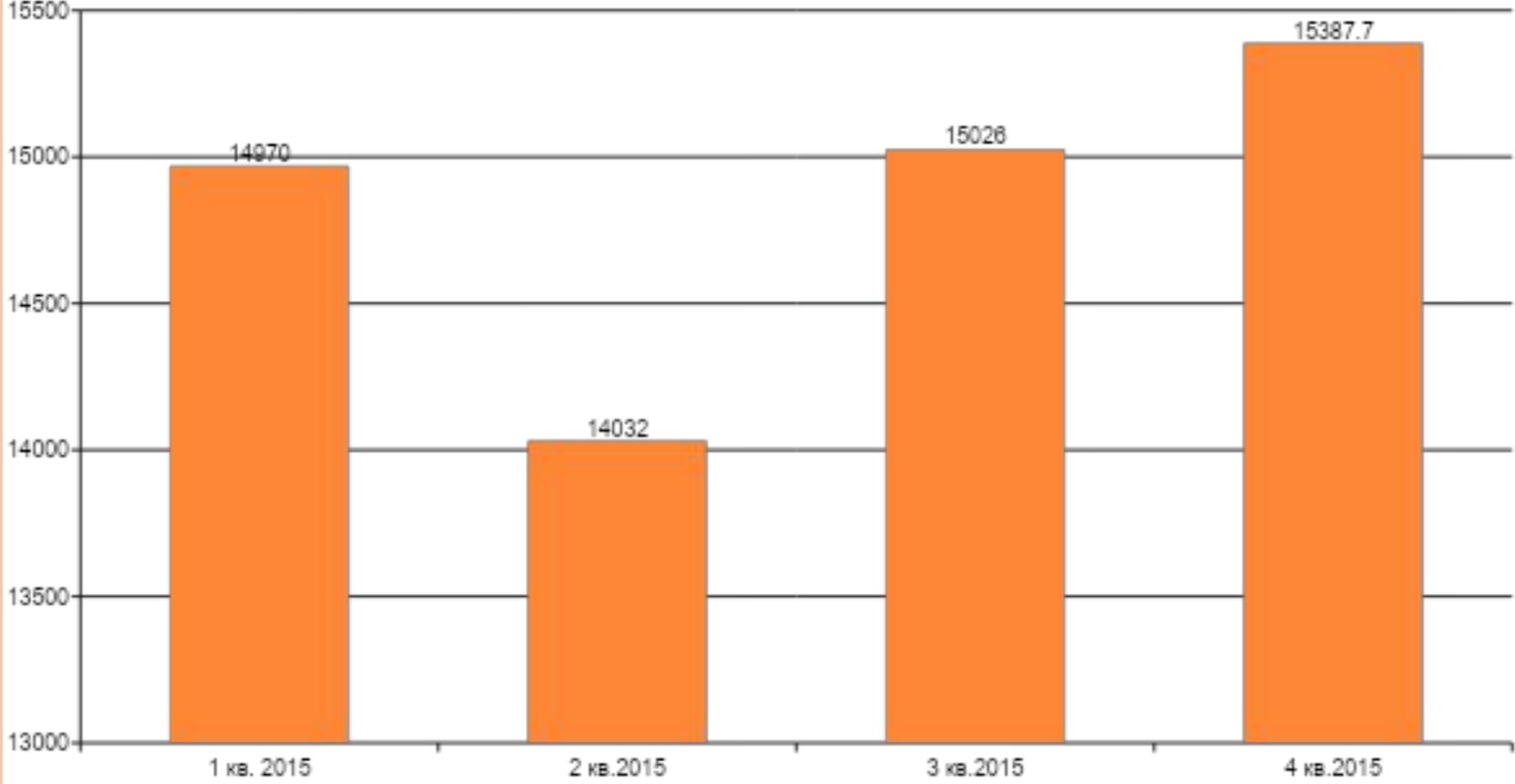


Рисунок 2 – Динамика кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2015 год, млрд руб.

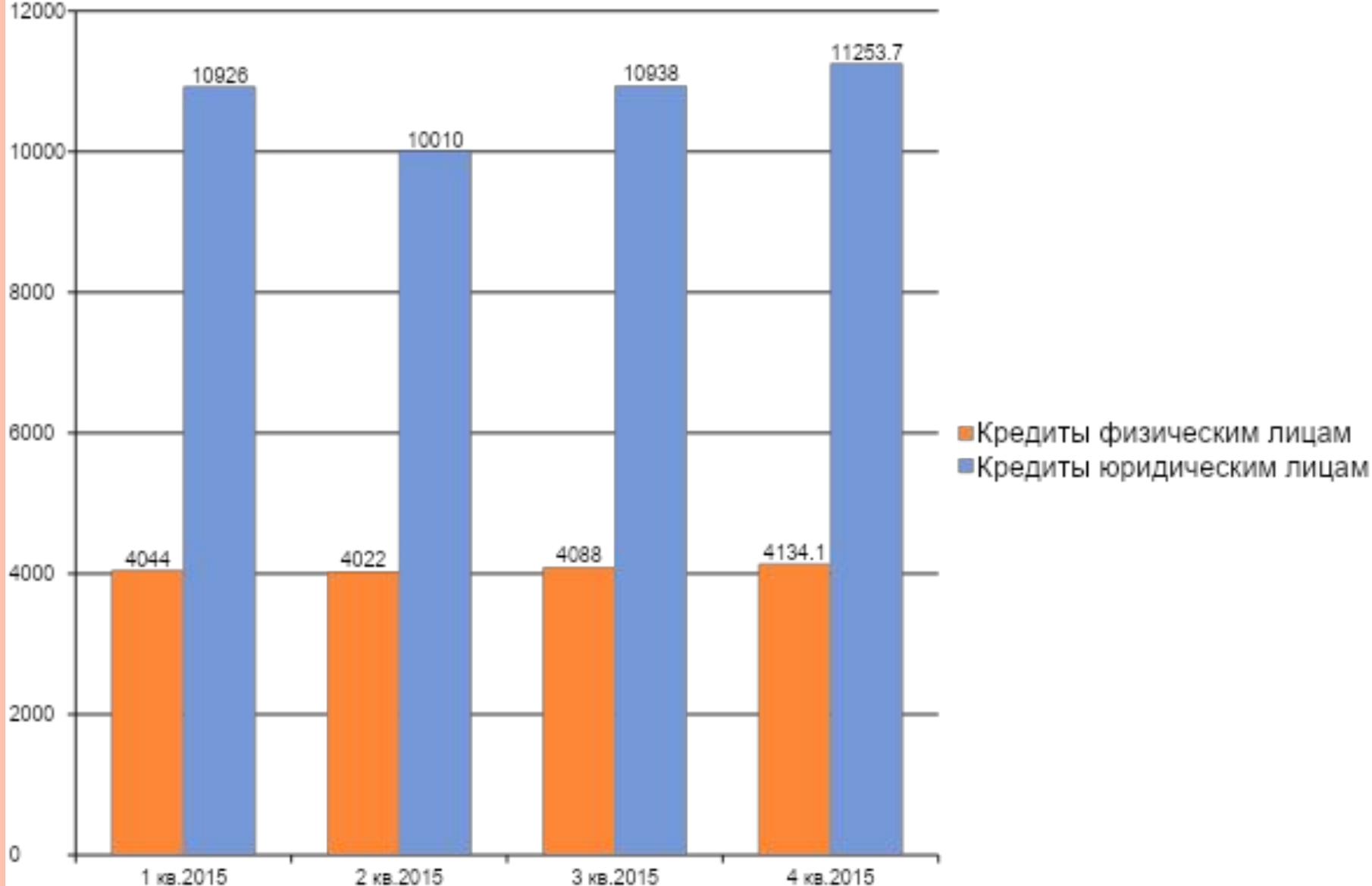


Рисунок 3 – Динамика кредитов, предоставленных физическим и юридическим лицам за 2015г., млрд руб.

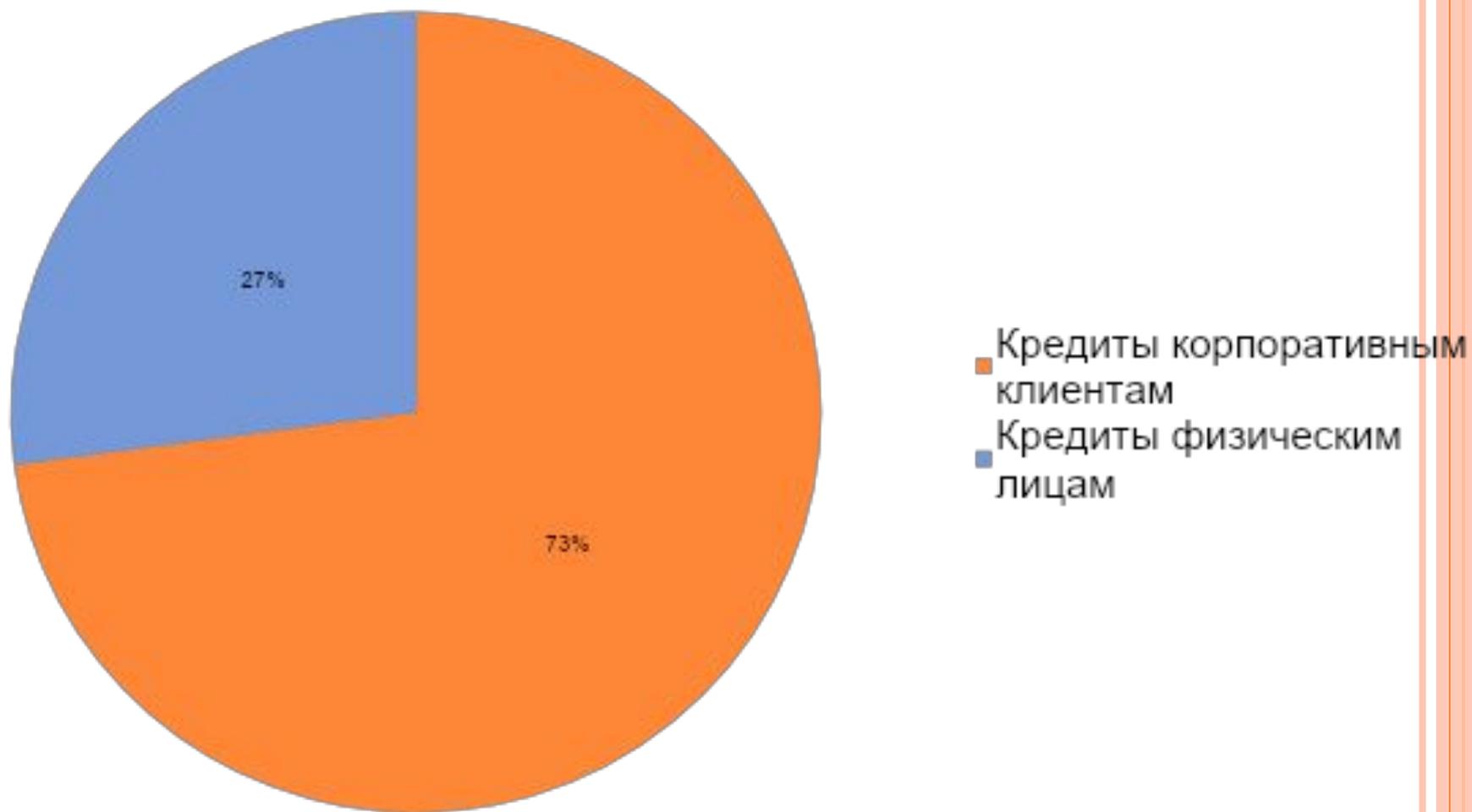


Рисунок 4 - Структура кредитного портфеля за 2015г.

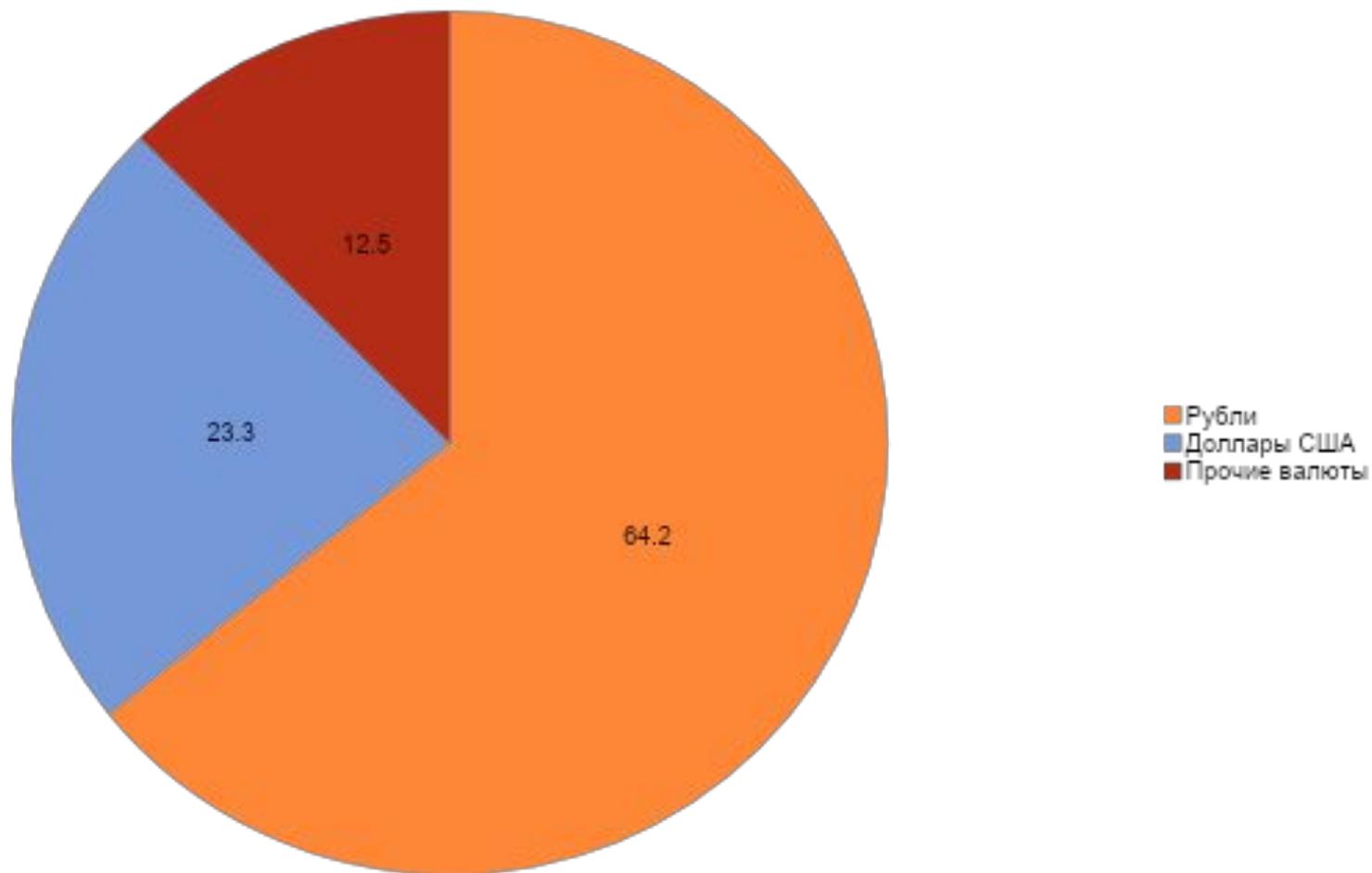


Рисунок 5 – Структура кредитного портфеля ПАО Сбербанк за 2015 г.

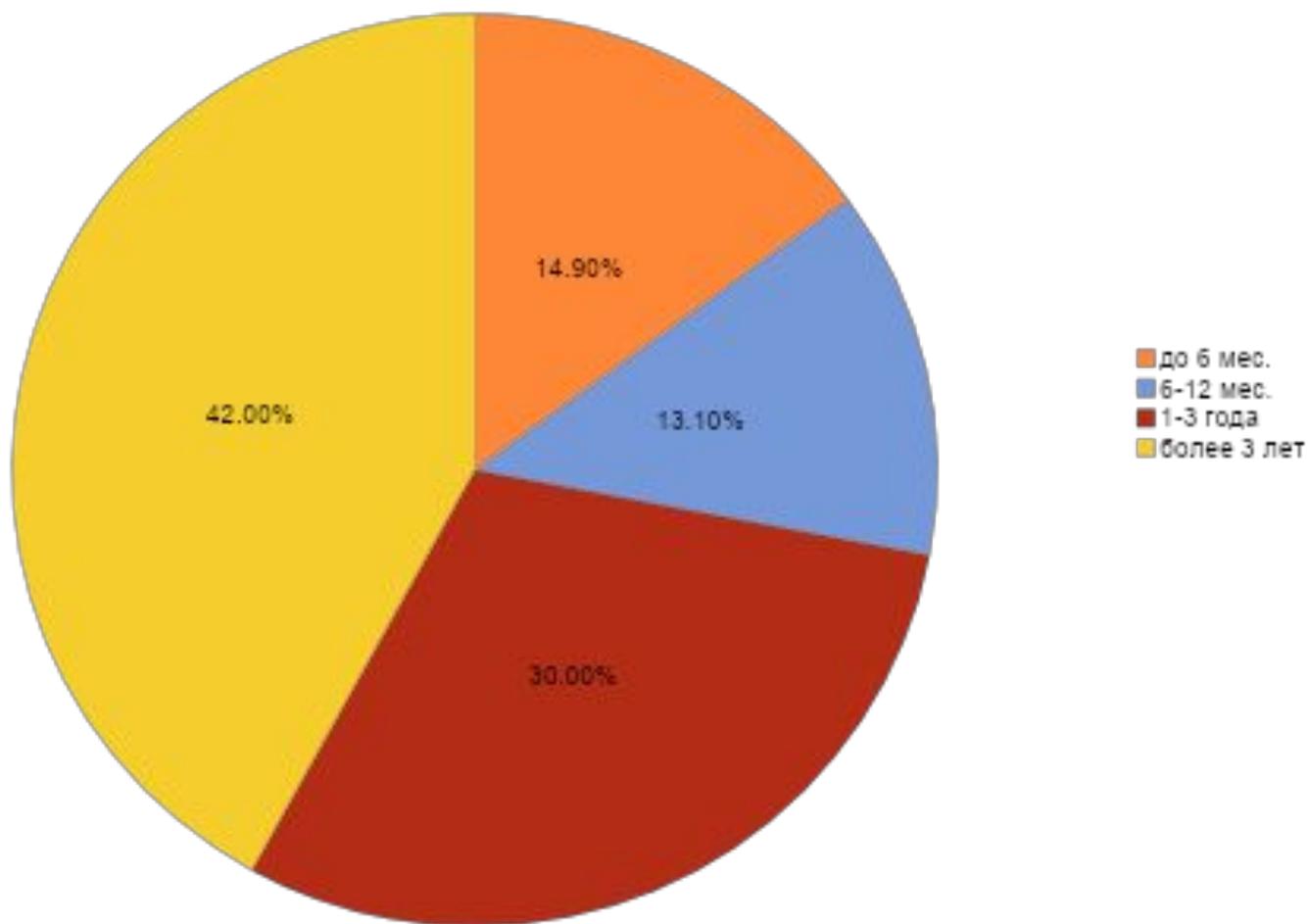


Рисунок 6 – Структура кредитного портфеля по срокам погашения за 2015г.

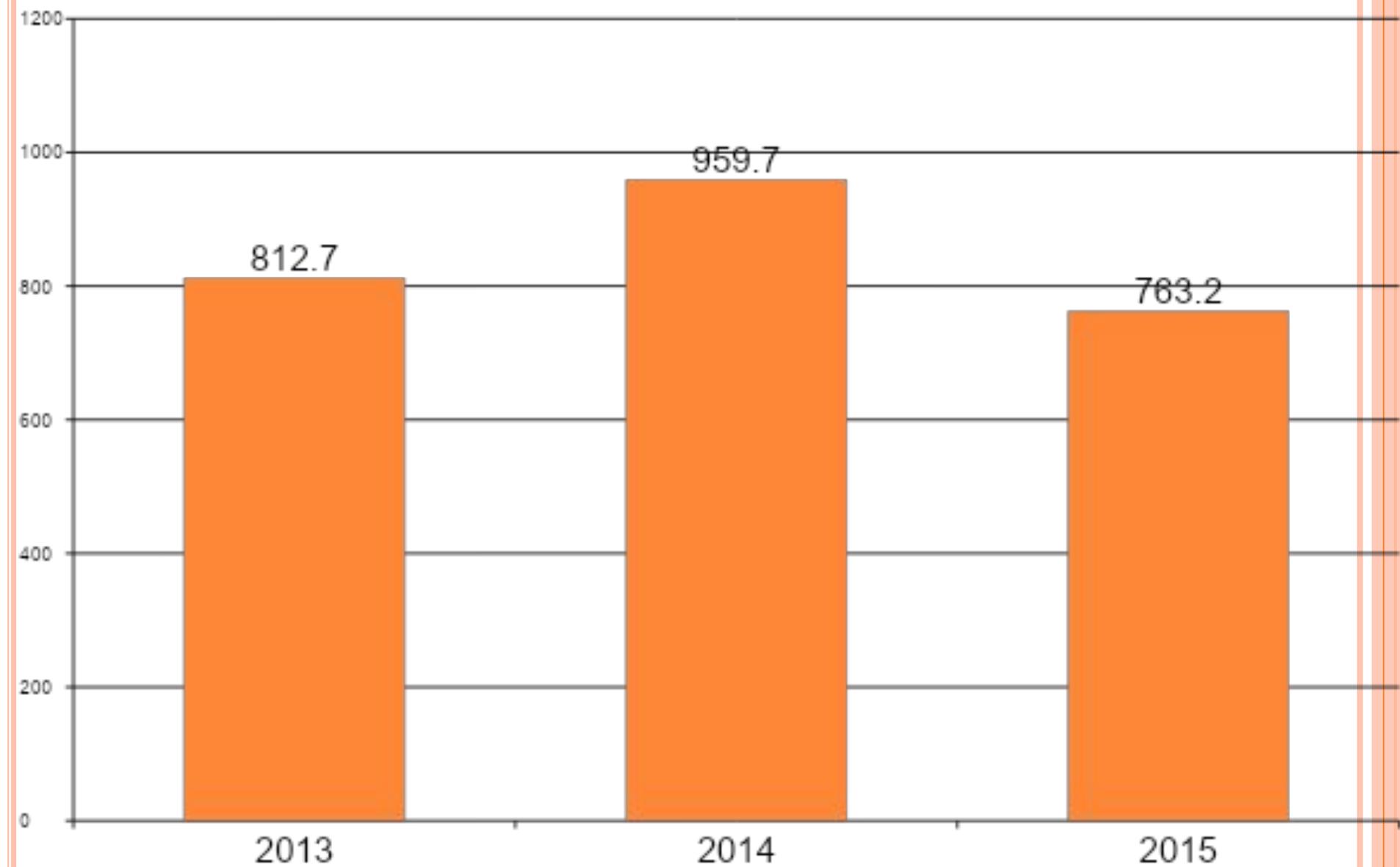


Рисунок 7– Динамика чистого процентного дохода ПАО Сбербанк за 2013-2015гг., млрд руб.

Таблица 4– Динамика просроченной задолженности в млрд руб.

Показатель	2013	2014	2015	Отклонение	Темп роста, %
Кредиты, выданные физическим лицам	3332,8	4069,3	4134,1	801,3	124,04
Просроченная задолженность по кредитам физических лиц	62,8	99,3	158,1	95,3	251,75
Доля просроченной задолженности, %	1,88	2,44	3,82	1,94	203,19
Кредиты, выданные юридическим лицам	7872,1	10802,9	11253,7	3381,6	142,96
Просроченная задолженность по кредитованию юридических лиц	204,3	217,2	379,3	175	185,66
Доля просроченной задолженности, %	2,6	2,0	3,5	0,77	129,62

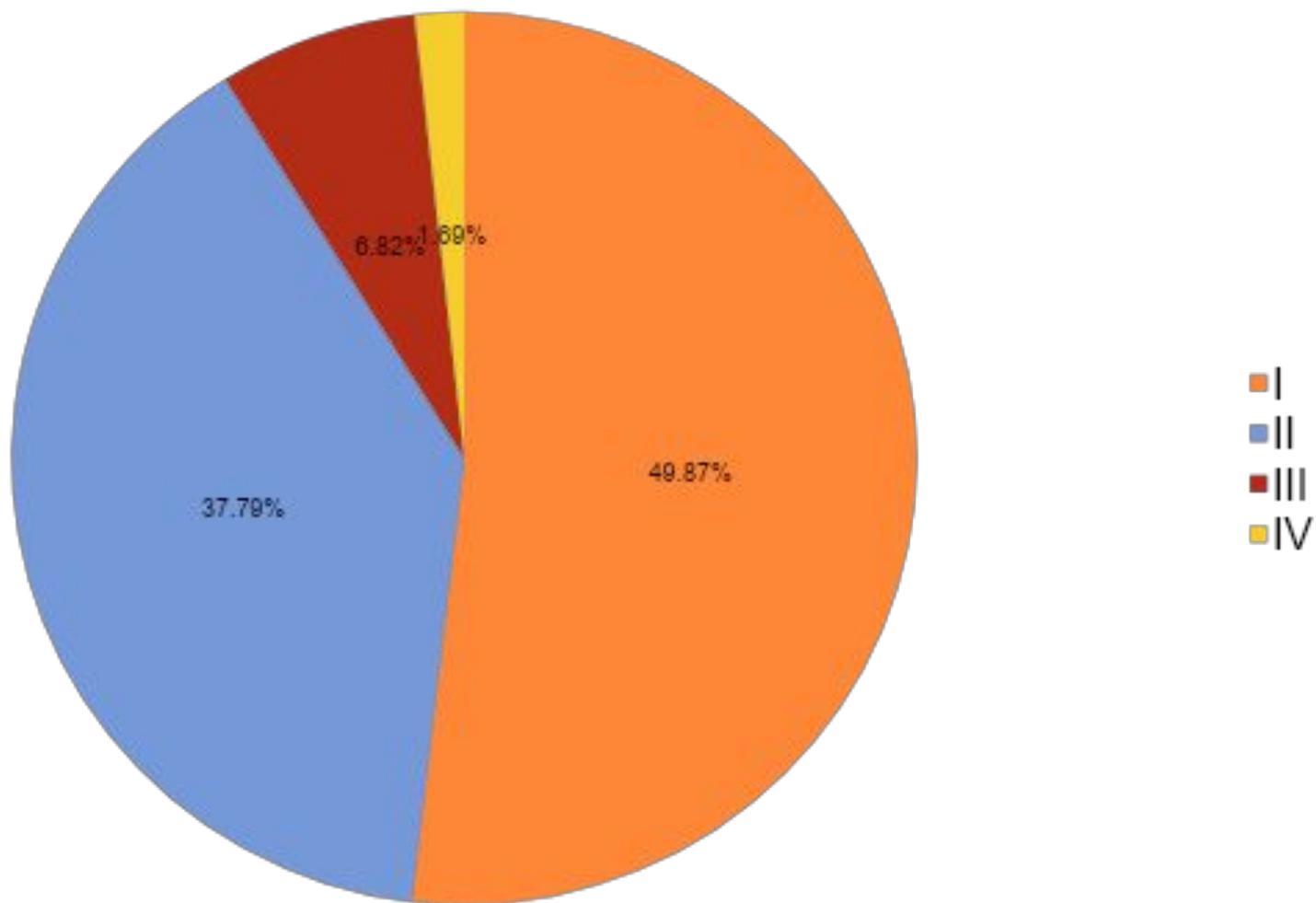


Рисунок 8 – Структура качества ссудной задолженности, %

Таблица 5 – Коэффициенты качества кредитного портфеля

Показатель	Расчет показателя	2014	2015	Оклонение	Темп роста
Коэф. покрытия (Кп)	$K_{п} = P / КП$, где Р – фактические резервы КП – совокупный кредитный портфель	0,042	0,038	-0,004	90,47
Коэф. обеспечения (Коб)	$K_{об} = O / КП$, где О – сумма обеспечения КП – совокупный кредитный портфель	1,268	1,162	-0,106	91,64
Коэф. просроченных платежей (Кпр)	$K_{пр} = П / КП$, где П – просроченный основной долг КП – совокупный кредитный портфель	0,557	0,673	0,116	120,82

Таблица 6 – Рекомендации по улучшению качества кредитного портфеля

Индивидуальный подход к каждому клиенту

Решения проблем на ранних стадиях, не дожидаясь усугубления ситуации;

Дополнительные смс-уведомления клиенту о дате очередного платежа по кредиту (для тех у кого уже была просроченная задолженность)

Повысить уровень квалификации специалистов для успешной реализации кредитной политики.

Спасибо за внимание!