СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ 3
1. Кредитный портфель банка, его значение и состав
1.1. Понятие, состав и структура кредитного портфеля коммерческого банка 5
1.2. Особенности формирования кредитного портфеля коммерческого банка 14
1.3. Методики оценки и анализа кредитного портфеля банка 20
1.4. Законодательные основы формирования и оценки кредитного портфеля 27
2. Оценка кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России»
2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России» 31
2.2. Оценка структуры и динамики кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» 39
2.3. Оценка качества кредитного портфеля 46
2.4. Проблемы управления качеством кредитного портфеля в банковском секторе 50
ЗАКЛЮЧЕНИЕ 53
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ 55
ПРИЛОЖЕНИЯ 57

ВВЕДЕНИЕ

На современном этапе коммерческий банк, являясь активным элементом рыночной экономики, сталкивается с совокупностью различных рисков как внутреннего, так и внешнего порядка. Банковский рынок как одна из нестабильных систем заставляет банки изыскивать возможности повышения прибыльности и более эффективного управления своей деятельностью. С нашей точки зрения, наиболее эффективным инструментом, повышающим качество современного банковского управления, является концепция портфеля и применение портфельного подхода к коммерческому банку.

Традиционным видом банковской деятельности является кредитование. Это основная операция, обеспечивающая доходность и стабильность существования большинства банков. От того насколько эффективно банк будет оценивать свой кредитный портфель зависит его место на рынке, а следовательно, и его востребованность.

Именно эти операции и формируют кредитный портфель банковского учреждения. Однако в современных условиях отечественные банки при наличии достаточного ресурсного потенциала не стремятся активизировать кредитные процессы. Причина заключается в том, что с начала рыночных преобразований в российской экономике и по нынешний день кредит во многом утратил свою воспроизводственную функцию. Также большую роль играет высокий уровень кредитного риска банков.

Кредитный портфель, которым банк располагает на настоящий момент – это общая задолженность клиентов по действующим кредитным договорам на определенный момент времени.

Актуальность темы обусловлена тем, что кредитные операции являются традиционным видом банковских услуг, обладающим высокой степенью риска.

Целью данной работы является выяснение сущности кредитного портфеля коммерческого банка, важности правильного его формирования и управления, практический анализ состояния кредитного портфеля банка.

Для достижения поставленной цели были определены следующие задачи:

1. Дать характеристику кредитного портфеля коммерческого банка;
2. Раскрыть содержание формирование и управление кредитным портфелем коммерческого банка;
3. Определить нормативно - правовые регулирование оценки кредитного портфеля;
4. Определить показатели оценки и методы управления качеством кредитного портфеля;
5. Провести анализ кредитного портфеля ПАО Сбербанк России;
6. Дать рекомендации по совершенствованию оценки кредитного портфеля коммерческого банка.

Объектом данной работы являются кредитные операции коммерческих банков.

Предмет - качество кредитного портфеля.

Теоретическую основу исследования составили научные труды российских авторов, учебные пособия, статистические данные, нормативно-правовые акты. Информационной базой исследования являются годовые отчеты ПАО Сбербанк России.

1. Кредитный портфель банка, его значение и состав

1.1. Понятие, состав и структура кредитного портфеля коммерческого банка

В современном мире кредит — это активный и весьма важный эффективный «участник» народнохозяйственных процессов. Без него не обходятся ни государства, предприятия, организации и население, ни производство и обращение общественного продукта. С помощью кредита происходит перелив ресурсов, капитала, создается новая стоимость.

Кредитная деятельность — один из важнейших, конституирующих само понятие банка признаков. Уровень организации кредитного процесса — едва ли не лучший показатель всей общей работы банка и качества его менеджмента [5, с. 10].

Все положения кредитной политики направлены на то, чтобы добиться максимально возможного качества кредитной деятельности банка.

О качестве кредитной деятельности банка (качестве организации банком своей кредитной деятельности) можно судить по ряду критериев (признаков), среди которых:

1. Рентабельность кредитных операций (в динамике);
2. Наличие ясно сформулированной кредитной политики на каждый конкретный период, адекватной возможностям самого банка и интересам его клиентов, а также четко прописанных механизмов (включая организационное и информационно-аналитическое обеспечение) и процедур реализации такой политики (регламентов проведения всех этапов кредитной операции);

3. Соблюдение законодательства и нормативных актов Банка России, относящихся к кредитному процессу;

4. Состояние кредитного портфеля;

5. Наличие работающего механизма управления кредитными рисками.

Современный коммерческий банк, являясь активным элементом рыночной экономики, сталкивается с совокупностью различных рисков как внутреннего, так и внешнего порядка. Реализация основного принципа функционирования такой предпринимательской структуры, как получение максимума прибыли, ставится под сомнение, так как банковское учреждение вследствие влияния различных негативных событий может нести финансовые потери и убытки. На сегодня банковский рынок как достаточно нестабильная система заставляет банки искать новые возможности дальнейшего роста, повышения прибыльности и более эффективного управления своей деятельностью. Так, одним из наиболее эффективных инструментов, значительно повышающих качество современного банковского управления, является концепция портфеля и применение портфельного подхода к коммерческому банку.

Концепция портфеля предполагает восприятие активов и обязательств банка как элементов единого целого – портфеля, сообщающих ему характеристики доходности, риска, ликвидности и другие, то есть все виды активов и обязательств банка структурированы в общую систему, представленную банковским портфелем.

Само слово «портфель» произошло от французского portefeuille, где porte – носить, a feuille – лист [5, с. 6].

В Современном экономическом словаре термин «портфель» – это собирательное понятие, означающее совокупность форм и видов экономической, финансовой деятельности, соответствующих им документов, денежных средств, заказов, объектов. В другой интерпретации «портфель» – это комбинация активов, составляющих богатство экономического субъекта. Интересно и такое толкование термина «портфель» – это набор финансовых

инструментов, которые выбираются в расчете достижения одной или нескольких целей.

Анализ всех приведенных трактовок данного понятия показывает, что «портфель» – это некая совокупность и определенная упорядоченность финансовых инструментов, структурированных по определенному признаку и с определенной целью. Так, применительно к банковской сфере термин «портфель» примет специфическую трактовку и будет употребляться в сочетании со словом «банковский» и в данном случае уже будет означать совокупность, определенную упорядоченность и взаимосвязанность требований и обязательств коммерческого банка, обладающую параметрами риска, доходности и ликвидности.

В свою очередь, сам банковский портфель представлен открытой и целевой системой с иерархической структурой, включающей ряд взаимосвязанных подсистем: кредитный портфель, депозитный портфель, инвестиционный портфель, портфель внебалансовых обязательств, портфель ценных бумаг и других.

С учетом специфики проблемы следует подробно рассмотреть кредитный портфель коммерческого банка как важнейший показатель результативности проводимых им кредитных операций. Нужно отметить, что в основной массе научных источников термин «кредитный портфель» употребляется довольно часто, однако немногие авторы раскрывают его суть, помогая понять читателям, что же они подразумевают под этой формулировкой. Те же авторы, которые дают определение данного понятия, трактуют его весьма неоднозначно.

Одни относят к кредитному портфелю все финансовые активы и даже пассивы банка, другие связывают рассматриваемое понятие только со ссудными операциями банка, третьи подчеркивают, что кредитный портфель – это не простая совокупность элементов, а классифицируемая совокупность.

Подобное определение предлагают еще ряд авторов, однако существуют и другие интерпретации этого понятия [5, с. 8].

В частности, в различных источниках можно встретить следующие формулировки:

1)кредитный портфель – это ссуды, предоставленные банком своим клиентам;

2)кредитный портфель – это вся совокупность кредитов, выданных банком на каждый момент времени;

3)кредитный портфель – это результат деятельности банка по предоставлению кредитов, который включает в себя совокупность всех выданных банком кредитов за определенный период времени;

4) кредитный портфель – это структурированный определенным образом совокупный объем кредитных вложений банка, т.е. характеристика структуры и качества выданных ссуд, классифицированных по важнейшим критериям.

5) кредитный портфель — совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы по критериям, связанным с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него.

Сущность кредитного портфеля коммерческого банка можно рассматривать на категориальном и прикладном уровнях. В первом аспекте кредитный портфель – это отношения между банком и его контрагентами по поводу возвратного движения стоимости, которые имеют форму требований кредитного характера. Во втором аспекте кредитный портфель представляет собой совокупность активов банка в виде ссуд, учтенных векселей, межбанковских кредитов и прочих требований кредитного характера, классифицированных по группам качества на основе определенных критериев.

В зависимости от цели банк формирует кредитный портфель определенного типа. Тип портфеля в общем виде представляется как характеристика портфеля, основанная на соотношении дохода и риска. [1]

[1]Бибикова, Е. А. Кредитный портфель коммерческого банка [Электронный ресурс]: учеб. пособие / Е. А. Бибикова, С. Е. Дубова. - 2-е изд., стер. - М.: ФЛИНТА, 2013. - 128

Таблица 1 - Типы кредитного портфеля

Тип портфеля	Характеристика портфеля
Портфель дохода	Ориентирован на кредиты, обеспечивающие стабильный доход, заключающейся в минимальном риске и постоянной своевременной выплате процентов
Портфель риска	Состоит преимущественно из кредитов с высоким уровнем риска
Сбалансированный портфель	Предполагает рациональное сочетание кредитов разного типа, как высоко рискованных, так и низко рискованных

Необходимо выделить виды кредитного портфеля. Под видом кредитного портфеля понимается совокупность характеристик того или иного портфеля в зависимости от составляющих его видов кредитов. Кредитный портфель может быть постоянным или меняющимся. Постоянный портфель сохраняет свою структуру в течение срока, продолжительность которого определяется кредитной политикой. Меняющийся портфель в полном соответствии со своим названием имеет динамическую структуру кредитов, состав которых обновляется с целью получения максимального экономического эффекта.

Кредитный портфель может быть специализированным или комплексным. Специализированный портфель ориентирован на отдельную группу кредитов, которые объединены не по общим целевым признакам, а по более частным критериям (отраслевая и региональная принадлежность, кредитные продукты и т.п.). Соответственно, комплексный портфель предполагает сочетание различных групп кредитов.

Разделение кредитов на группы производится по принципу однородности кредитов. Так, деление кредитов на группы можно проводить по следующим направлениям: по субъектам и объектам кредитования, по сроку и размеру кредита, а также по другим направлениям исходя из

с. - ISBN 978-5-9765-1327-3.

классификации видов кредита. В соответствии с этим можно выделить разновидности кредитного портфеля в зависимости от вида составляющих его кредитов. Классификация кредитного портфеля представлена на рисунке 1.

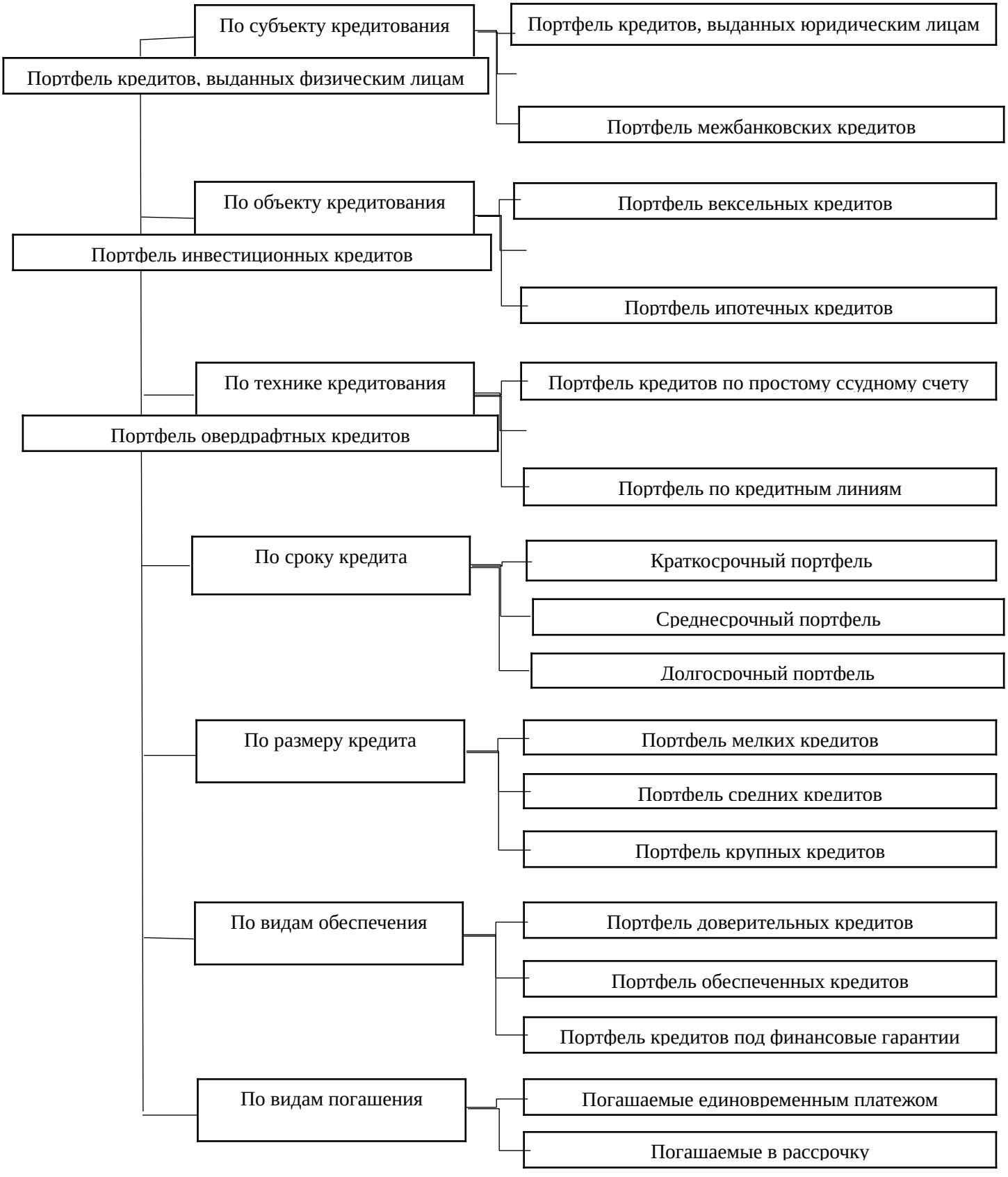

Рисунок 1 – Классификация кредитного портфеля

Считается, что если на группу по ипотечным кредитам будет приходиться большая доля (по объему) кредитов портфеля, то кредитный портфель будет портфелем ипотечных кредитов, если по срокам кредитования доля портфеля по краткосрочным кредитам будет составлять большую часть портфеля, то кредитный портфель будет краткосрочным, и т.д. Значит, для специализированного портфеля характерно представление большей части кредитного портфеля какой-либо из его разновидностей.

Кредитный портфель можно классифицировать по двум основным направлениям:

- по типам в зависимости от риска и дохода портфеля;
- по видам в зависимости от структуры портфеля и разновидности, в зависимости от преобладающего в структуре вида кредита.

Классификация кредитного портфеля по видам связана с разделением портфеля на однородные группы кредитов, поэтому можно представить их как подпортфели (субпортфели), которые также будут классифицироваться на основе классификации видов кредитов. Это позволит не только оценить структуру кредитного портфеля и определить его вид и разновидность, но и оценить качество каждого подпортфеля. Каждый подпортфель будет оцениваться отдельно, а по совокупности оценок будет формироваться интегральная характеристика. Принимая во внимание, что подпортфели будут характеризоваться определенным соотношением риска и дохода, анализ качества подпортфелей поможет банку выбрать требуемую структуру кредитного портфеля в целом.

Кредитный портфель состоит из различных видов кредитов, предоставляемых банком. Кредит выполняет определенные функции. В соответствии с этим необходимо установить функции кредитного портфеля через функции кредита, а учитывая, что кредитный портфель является частью банковского портфеля, то и через функции банковского портфеля.

Кредитный портфель должен выполнять перераспределительную функцию, суть которой состоит в перераспределении ссудного капитала внутри кредитного портфеля по субъектам получения кредитов [5, с. 14].

Перераспределительная функция заключается в перераспределении по отраслевому признаку временно высвободившихся финансовых ресурсов. Кредит в этом случае выполняет роль стихийного макрорегулятора экономики, обеспечивая удовлетворение потребностей динамично развивающихся объектов приложения капитала в дополнительных финансовых ресурсах. Однако в некоторых случаях практическая реализация указанной функции может способствовать углублению диспропорций в структуре рынка. Это наглядно проявилось в России на стадии перехода к рыночной экономике, когда, перелив капиталов из сферы производства в сферу обращения с помощью коммерческих банков принял угрожающий характер. То есть реализовать данную функцию полностью через один или несколько кредитов нельзя без объединения их в кредитный портфель.

Функция замещения действительных денег кредитными операциями состоит в ссуженной стоимости, полученной заемщиком и вошедшей в хозяйственный оборот, выполняющей работу, свойственную деньгам. Эта функция будет являться функцией кредитного портфеля, поскольку посредством выдачи кредитов создается дополнительный платежеспособный спрос в рамках экономической системы, что помогает избежать кризиса перепроизводства товаров и не провоцирует развития инфляции.

Функция экономии издержек обращения не является функцией кредитного портфеля, так как она выполняется отдельными видами кредитов. Что касается функции ускорения концентрации капитала, заключающейся в обеспечении финансовыми ресурсами приоритетных сфер деятельности, то кредитный портфель должен ее выполнять. Эта функция не будет выполняться в случае, если банк станет направлять свободные средства в наиболее прибыльные сферы экономики, не выделяя приоритетов кредитования, связанных с национальными интересами.

Функция кредита, заключающаяся в ускорении научно-технического прогресса, будет выполняться кредитным портфелем, если одним из приоритетов станет кредитование научно-технических организаций, спецификой которых является больший, чем в других отраслях, временной разрыв между первоначальным вложением капитала и реализацией готовой продукции.

С позиции банковского портфеля к функциям кредитного портфеля можно отнести функции, выражающиеся в расширении и диверсификации доходной базы банка, повышении финансовой устойчивости, снижении общего риска активных операций и обеспечении высоких темпов роста капитала и дохода.

Кроме того, кредитный портфель наряду с перечисленными выполняет свои специфические функции. Так, исходя из определения, представляющего кредитный портфель в виде совокупности требований банка по кредитам, можно выявить одну из основных его функций, заключающуюся в объединении кредитов в единое целое.

Функцией кредитного портфеля является также функция обеспечения возвратности кредитов, заключающаяся в постоянном мониторинге выданных кредитов с целью минимизировать кредитный риск, т.е. функция минимизации кредитного риска.

Таким образом, кредитный портфель выполняет следующие функции:

1. Перераспределительную;
2. Замещения действительных денег кредитными операциями;
3. Объединения кредитов;
4. Минимизации кредитного риска;
5. Расширения и диверсификации доходной базы банка и повышения его финансовой устойчивости.

1.2. Особенности формирования кредитного портфеля коммерческого банка

Формирование кредитного портфеля является одним из основополагающих моментов в деятельности коммерческого банка, позволяющим более четко выработать линию его развития. Главное требование к формированию кредитного портфеля состоит в том, что портфель должен быть сбалансированным, т.е. повышенный риск по одним ссудам должен компенсироваться надежностью и доходностью других ссуд.

Весь процесс формирования кредитного портфеля можно разбить на три блока [5, с. 17].

- Первый блок подразумевает формирование системы лимитов кредитования в соответствии с целями и стратегией кредитной политики банка.

Установление лимитов кредитования выполняет функцию управления кредитными рисками. Кредитный портфель, как известно, представляет собой не только источник доходов, но и источник рисков. Степень кредитного риска банков зависит от таких факторов, как:

1) степень концентрации кредитной деятельности банка в какой-либо сфере (отрасли), чувствительной к изменениям в экономике;

2) удельный вес кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих определенные специфические трудности;

3) концентрация деятельности банка в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах;

4) внесение частых или существенных изменений в политику банка по предоставлению кредитов, формированию портфеля ценных бумаг;

5) удельный вес новых и недавно привлеченных клиентов;

6) введение в практику слишком большого количества новых услуг в течение короткого периода;

7) принятие в качестве залога ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обесцениванию.

В свою очередь, установление лимитов кредитования – основной способ контроля формирования кредитного портфеля, используемый для уменьшения рисков и улучшения долгосрочной жизнеспособности. Посредством установления лимитов кредитования осуществляется оптимизация пропорций различных видов кредитов в рамках всего кредитного портфеля с учетом объема и структуры кредитных ресурсов. Это позволяет банкам:

- Избежать критических для сохранения платежеспособности потерь от необдуманной концентрации любого вида риска;

- Диверсифицировать кредитный портфель с целью сокращения концентрации и обеспечения стабильной прибыли.

- Второй блок представляет собой отбор конкретных объектов кредитования для включения в кредитный портфель.

Отбор осуществляется, как правило, на основе оценки кредитоспособности заемщиков. Общий подход к рассмотрению реальных объектов кредитования предполагает оценку области деятельности заемщика, анализ целевого назначения средств, выбор вида кредита, выявление рисков кредитной сделки. Важной задачей является определение факторов, позволяющих произвести предварительный отбор кредитуемых объектов.

- Третий блок – это анализ состояния и качества кредитного портфеля, а также управление отклонениями, что в значительной степени перекликается с оперативным управлением кредитным портфелем, а именно с текущим мониторингом состояния и качества кредитного портфеля. Прерогативой среднесрочного периода остается разработка и реализация мер, направленных на улучшение качества кредитного портфеля

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.

Все банки ведут строгий контроль за качеством кредитного портфеля, проводят независимую экспертизу и выявляют случаи отклонения от принятых стандартов и целей кредитной политики банка. В зависимости от величины кредитного риска, т. е. риска неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору в установленный кредитным договором срок все ссуды подразделяются на пять категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обусловливает ее обесценение в размере от 1 до 20 %);

III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обусловливает ее обесценение в размере от 21 до 50 %);

IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обусловливает ее обесценение в размере от 51 до 100 %);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обусловливает полное (в размере 100 %) обесценение ссуды.

В управлении кредитным портфелем реализуется кредитная политика коммерческого банка. Она представляет собой комплекс мероприятий, цель которых заключается в повышении доходности кредитных операций и снижении кредитного риска.

Управление кредитным портфелем включает две функции:

Первая – аналитическая функция: банк на основе определенных критериев и показателей анализирует движение своих кредитов, прогнозирует их дальнейшее развитие.

Вторая – обеспечение диверсификации кредитного риска: умелое управление кредитным портфелем дает банку возможность улучшить показатели своей деятельности, укрепить финансовую надежность.

Управление кредитным портфелем позволяет распознать негативные моменты в размещении кредитов, развивать или сдерживать кредитные операции, улучшать их структуру, наметить более приемлемую для банка тактику кредитной политики.

Можно выделить несколько принципов управления кредитным портфелем:

1. Управление кредитным портфелем характеризует не только кредитную сферу деятельности банка. От его состояния зависит доходность, ликвидность и надежность банка в целом. В свою очередь, качество кредитного портфеля находится в полной зависимости от капитальной базы банка, структуры пассивов, от культуры кредитования и менеджмента банка;

2. Анализ кредитного портфеля и связанного с ним управления рассматривает не только портфель в целом, но и каждую группу кредитов, вплоть до отдельно взятой кредитной операции;

3. Управление кредитным портфелем и его анализ предусматривают систематическое изучение и наблюдение за кредитной деятельностью банка, оценку состава и качества банковских ссуд в динамике, в сравнении со среднебанковскими показателями;

4. Систематический анализ кредитного портфеля позволяет использовать данные о его состоянии для принятия решений различными подразделениями банка;

5. Значение критериев и состав показателей, используемых при управлении кредитным портфелем, не имеют строго обязательного значения для всех банков.

Управление кредитным портфелем включает в себя несколько этапов:

1. Определение основных классификационных групп кредитов и вменяемых им коэффициентов риска;

2. Отнесение каждого выданного кредита к одной из указанных групп;

3. Оценка качества портфеля в целом;

4. Выявление и анализ факторов, меняющих структуру (качество) портфеля;

5. Определение величины резервов, которые необходимо создать под каждый выданный кредит (кроме кредитов, под которые может быть создан единый резерв);

6. Определение общей суммы резервов, адекватной совокупному риску портфеля;

7. Разработка мер, направленных на улучшение качества портфеля.

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

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.

Подробнее ниже рассмотрим содержание отдельных критериев оценки качества кредитного портфеля [5, с. 21].

1. Степень кредитного риска.

Кредитный риск, связанный с кредитным портфелем, – 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 др.

2. Уровень доходности.

Поскольку целью функционирования банка является получение максимальной прибыли при допустимом уровне рисков, доходность кредитного портфеля выступает одним из критериев оценки его качества. Элементы кредитного портфеля можно разделить на две группы: приносящие и не приносящие доход активы. К второй группе относятся беспроцентные кредиты, ссуды с замороженными процентами и с длительной просрочкой по процентным платежам. Уровень доходности кредитного портфеля определяется не только уровнем процентной ставки по предоставленным кредитам, но и своевременностью уплаты процентов и суммы основного долга.

3. 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 качеству и доходности. Чем более высока доля кредитов, классифицированных в лучшие группы, тем выше ликвидность банка.

1.3. Методики оценки и анализа кредитного портфеля банка

Анализ кредитных операций банка зачастую сводится к мониторингу его кредитного портфеля. Среди основных задач, стоящих перед аналитиком, при проведении анализа кредитного портфеля банка можно отмстить следующие:

- определение и адекватная оценка факторов, влияющих на процессы формирования кредитного портфеля и динамики его составных частей;
- на основе сделанных выводов - определение оптимального состояния и структуры кредитного портфеля с точки зрения состава заемщиков, структуры ссудной задолженности с позиции риска, уровня обеспеченности и т.д.;
- оценка сложившегося уровня риска кредитного портфеля банка;
- оценка диверсификации кредитных вложений банка, определение уровня их доходности;
- определение региональной специфики кредитных операций банка;
- ранняя диагностика «проблемной» части кредитного портфеля, определение «скрытых потерь» банка [5. с. 31].

Проведение анализа кредитного портфеля банка на регулярной основе необходимо прежде всего органам управления банка (главным образом уровня топ-менеджеров). Результаты анализа позволяют руководству банка:

1) выбирать вариант наиболее рационального (оптимального) размещения имеющихся ресурсов;

2) определять (корректировать) основные направления кредитной политики банка;

3) впоследствии снижать риск банка за счет дальнейшей диверсификации кредитных вложений;

4) принимать решения о целесообразности кредитования клиентов в зависимости от их отраслевой принадлежности, формы собственности,

уровня финансового положения и других факторов.

Анализируя кредитный портфель коммерческого банка, прежде всего необходимо определить общую величину кредитных вложений, найти ее долю в активе баланса и оценить динамику за анализируемый период.

Определяя величину кредитных вложений, необходимо помнить, что кредитный портфель банка может рассматриваться как статичный и динамичный. В первом случае величина кредитных вложений представлена величиной ссудной задолженности (которая, в свою очередь, определяется как сумма остатков по счетам предоставленных кредитов на начало и конец анализируемого периода); во втором случае - показателем выданных кредитов за анализируемый период. Обычно второй показатель используется для оценки «внутреннего движения» кредитного портфеля, при котором сопоставляются объемы предоставленных и погашенных кредитов.

При любом варианте определения общей величины кредитных вложений их рост является позитивной тенденцией и может свидетельствовать о расширении клиентской базы банка, увеличении источников получаемых доходов, достаточно эффективном использовании имеющихся у банка ресурсов. Однако такой рост может рассматриваться и как негативная тенденция, возможно, связанная с возникновением повышенных кредитных рисков, а также с увеличением доли «проблемных» кредитов.

В дальнейшем следует провести группировку статей кредитного портфеля и проанализировать структуру и динамику структуры кредитного портфеля в разрезе основных элементов его формирования.

При анализе кредитного портфеля могут использоваться следующие группировки:

- по субъектам предоставления кредитов или категориям заемщиков;
- по видам кредитных продуктов;
- по срокам погашения выданных кредитов;
- по валютам выдаваемых кредитов и т.д. [5. с. 33].

Инструменты, используемые аналитиком, позволяют производить всестороннюю оценку кредитного портфеля, включая определение, кому, что и на какой срок было предоставлено.

В процессе анализа следует выявить те статьи кредитного портфеля коммерческого банка, доля которых максимальна и минимальна, а также статьи, изменение объема которых в ту или иную сторону оказалось наибольшим.

В дальнейшем в анализе кредитного портфеля коммерческого банка можно выделить два направления:

1. Количественный анализ;

2. Качественный анализ [5. с.35].

Количественный анализ основан на расчете финансовых коэффициентов, среди которых отечественные авторы выделяют несколько групп:

1) коэффициенты, характеризующие кредитную активность коммерческого банка;

2) коэффициенты, характеризующие рисковость кредитной деятельности коммерческого банка;

3) коэффициенты, характеризующие «проблемность» кредитного портфеля коммерческого банка;

4) коэффициенты, характеризующие обеспеченность кредитного портфеля коммерческого банка;

5) коэффициенты, характеризующие оборачиваемость кредитных вложений коммерческого банка;

6) коэффициенты, характеризующие эффективность кредитной деятельности коммерческого банка.

Комплексная оценка стоимости кредитного портфеля предполагает использование трех подходов - сравнительного, затратного, доходного.

1. Сравнительный подход базируется на сравнении показателей кредитного портфеля банка с аналогичными показателями конкурирующих банков данной отрасли, а также на сопоставлении процедур продажи,

проводимых ранее, и рыночной стоимости (стоимости продаж) кредитных портфелей. Использование данного подхода к оценке стоимости кредитного портфеля невозможно, если:

-не было фактов сделок купли-продажи кредитного портфеля;

-информация о структуре и составе кредитного портфеля, условия кредитования, финансовая информация о заемщиках и оценка их кредитоспособности являются конфиденциальными.

2. Затратный подход базируется на оценке величины кредитных вложений в активах банка и нахождения величины чистых активов и связан с определением ликвидационной стоимости кредитного портфеля банка. Применение данного подхода целесообразно в случаях высокой вероятности банкротства банка, когда сеть явная тенденция снижения доходности от кредитных операций.

3. Доходный подход сводится к определению рыночной стоимости кредитного портфеля и может использоваться аналитиком, если спецификой оцениваемого кредитного портфеля является тенденция к росту доходов от кредитных операций. Доходный подход к оценке стоимости кредитного портфеля включает два метода:

1) метод капитализации дохода, который отражает потенциальную доходность кредитного портфеля и может быть использован в оценке кредитного портфеля, если будущие доходы по кредитному портфелю приблизительно равны текущим доходам.

Суть метода заключается в определении величины ежегодных доходов по кредитному портфелю и соответствующей этим доходам ставки капитализации (процент за кредит), на основе которых рассчитывается стоимость кредитного портфеля;

2) метод дисконтирования дохода (дисконтирования денежного потока) используется, если динамика кредитного портфеля свидетельствует о

быстром роете доходов по кредитным операциям и сопровождается увеличением резерва на возможные потери по ссудам [5. с. 46].

Каждый рассчитанный показатель оценивается по шкале от 1 до 5, где 1 получает финансово-устойчивый банк, имеющий лишь незначительные отклонения в определенных показателях по каждому элементу, которые не могут привести к негативным последствиям его деятельности; 5 - банк, объем и характер недостатков в деятельности которого имеет критический уровень и требует немедленного вмешательства со стороны надзорных органов и руководства банка.

По результатам оценки каждого компонента выставляется комплексная оценка (composite rating):

1- Strong (сильный);

2- Satisfactory (удовлетворительный);

3- Fair (посредственный);

4- Marginal (критический);

5- Unsatisfactory (неудовлетворительный).

«1» - банк «полностью здоров» во всех отношениях (могут быть лишь незначительные отклонения в ряде показателей); существует надлежащая система управления; устойчив по отношению к внешним экономическим и финансовым потрясениям; нет необходимости во вмешательстве органов надзора.

«2» - банк практически «полностью здоров»; полученные критические данные не имеют существенного значения; в системе управления отсутствуют критические недостатки; стабилен и может успешно преодолевать колебания в деловом мире; вмешательство органов банковского надзора ограничено и осуществляется в объеме, необходимом для исправления выявленных недостатков.

«3» - наличие финансовых, операционных или технических слабостей, варьирующихся от допустимых уровней до неудовлетворительных; уязвим при неблагоприятных изменениях экономической ситуации; может легко

разориться, если принимаемые меры по преодолению слабостей неэффективны; осуществляется дополнительное вмешательство органов банковского надзора с целью устранения недостатков.

«4» - серьезные финансовые проблемы; сохранение нездоровой ситуации при отсутствии должного внимания к финансовым проблемам; без проведения корректирующих мер сложившаяся ситуация может привести к подрыву жизнеспособности в будущем; большая вероятность разорения; необходимы тщательный надзор и контроль, а также конкретный план преодоления выявленных недостатков.

«5» - существует вероятность разорения в ближайшее время; выявленные недостатки настолько опасны, что требуется срочная поддержка со стороны акционеров или из других финансовых источников; без проведения корректирующих мероприятий банк, вероятнее всего, будет ликвидирован или объединен с другими кредитными организациями.

Качественный анализ кредитного портфеля коммерческого банка включает ряд моментов:

- классификацию всех ссуд, проверку документов и кредитных дел, выявление степени риска по каждой ссуде;
- изучение крупных кредитов;
- выявление ссуд, по которым не производится выплата процентов;
- оценку объема и характера сделок с инсайдерами;
- определение достаточности резерва на покрытие потерь по кредитным рискам [5. с. 51].

Что касается последнего пункта, то необходимо отмстить, что резерв формируется кредитной организацией при обесценении ссуды (ссуд), т.е. при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды, т.е. остатком задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент се оценки, и се справедливой стоимостью на момент оценки.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, т.е. по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, обособленных в целях формирования резерва в связи с кредитным риском.

При формировании резерва по ссуде кредитные организации определяют размер расчетного резерва, т.е. резерва, отражающего величину потерь кредитной организации по ссуде, которые должны быть признаны при соблюдении предусмотренного порядка оценки факторов кредитного риска по ссуде.

Формирование резерва осуществляется кредитной организацией на момент получения информации о появлении кредитного риска. При изменении финансового положения заемщика банк обязан осуществить реклассификацию ссуды и при необходимости уточнить размер резерва.

Финансовое положение заемщика:

1. Может быть оценено как хорошее, если комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и иные сведения о нем, включая информацию о внешних условиях, свидетельствуют о стабильности производства, положительной величине чистых активов, рентабельности и платежеспособности, при этом отсутствуют какие-либо негативные явления (тенденции), способные повлиять на финансовую устойчивость заемщика в перспективе. К негативным явлениям (тенденциям) могут быть отнесены не связанные с сезонными факторами существенное снижение темпов роста объемов производства, показателей рентабельности, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления;

2. Оценивается не лучше, чем среднее, если комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщика и

(или) иные сведения о нем свидетельствуют об отсутствии прямых угроз текущему финансовому положению при наличии в деятельности заемщика негативных явлений (тенденций), которые в обозримой перспективе (год или менее) могут привести к появлению финансовых трудностей, если заемщиком не будут приняты меры, позволяющие улучшить ситуацию;

3. Оценивается как плохое, если заемщик признан несостоятельным (банкротом) в соответствии с законодательством, либо если он является устойчиво неплатежеспособным, а также если анализ производственной и (или) финансово-хозяйственной деятельности заемщика и (или) иные сведения о нем свидетельствуют об угрожающих негативных явлениях (тенденциях), вероятным результатом которых могут явиться несостоятельность (банкротство) либо устойчивая неплатежеспособность заемщика. К угрожающим негативным явлениям (тенденциям) в деятельности заемщика могут относиться: убыточная деятельность, отрицательная величина либо существенное сокращение чистых активов, существенное падение объемов производства, существенный рост кредиторской и (или) дебиторской задолженности, другие явления. [5. с.54]

1.4. Законодательные основы формирования и оценки кредитного портфеля

Основополагающим документом, которого придерживаются банки РФ при осуществлении кредитования физических и юридических лиц является Гражданский кодекс РФ, в котором определяется содержание, принципы и форма оформления кредитных отношений.

Основными регламентирующими документами по кредитованию физических и юридических лиц в РФ, являются:

1) Внешние документы (законодательные и нормативные акты):

- «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)» от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.07.2016) (ст. 807-823, 845-860, 861-885);
- Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 03.07.2016) «О банках и банковской деятельности» (ст. 30);
- Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. от 23.06.2016) «О кредитных историях»;
- Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ (ред. от 0.07.2016) «О кредитной кооперации»;
- «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженностям» (утв. Банком России 26.03.2004 № 254-П) (ред. от 01.09.2015) (Зарегистрировано в Минюсте России 26.04.2004 № 5774);
- Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И (ред. от 24.12.2015) «Об обязательных нормативах банков»;

2) Внутренние документы:

- Кредитная политика банка - основной документ банка с целями и стратегией;

Документом, направляющим и регулирующим деятельность банка на каждый год в области кредитования, является меморандум (положение) о кредитной политике. Он определяет:

1) цель кредитной политики на текущий год – предоставление надежных и рентабельных для банка кредитов, стимулирующих позитивные процессы в деятельности предприятий определенных отраслей хозяйства или лиц;

2) главные принципы формирования кредитного портфеля, представляющего собой совокупность всех займов, предоставленных банком с целью получения прибыли, – выбор приоритетных отраслей хозяйства определяющих зону интереса банка на данном этапе его развития; географический аспект кредитной экспансии банка; определение

оптимальной структуры по каждой категории кредитов по срокам, по видам валют и т.д.;

3) организацию кредитования – планируемые к разработке, освоению и внедрению в практику новые виды кредита, методы кредитования; порядок установления филиалам банка лимитов кредитования; определение полномочий по принятию соответствующих решений по кредитным вопросам отдельными лицами банка и его руководящими органами; стиль и методы работы с клиентами в процессе кредитно- расчетного обслуживания и др.;

4) обеспечение ликвидности кредитного портфеля и снижения кредитного риска – предпочтительные формы обеспечения возвратности банковских ссуд; применение новых и усовершенствованных рейтинговых оценок финансового состояния потенциальных заемщиков различных категорий, методик по оценке кредитного риска, выявлению проблемных ссуд и т.п.;

5) процентную политику по ссудам.

- Положение банка о порядке осуществления кредитования;
- Регламент выдачи кредитов в банке;
- Политика управления рисками в банке;
- Положение об управлении кредитным риском в банке;
- Положение о профилактике и противодействию мошенничеству при осуществлении кредитования физических и юридических лиц;
- Положение по работе с просроченной задолженностью в банке.
- Методика оценки качества кредитного портфеля банка;
- Методика формирования резерва возможных потерь в банке;
- Регламент процесса принятия решения по кредитным анкетам.

Процесс оценки качества кредитного портфеля банка осуществляется в соответствии с основным внутренним документом, регламентирующим его - «Методика оценки качества кредитного портфеля».

В работе Е.П. Терновской и Т. В. Гребеника [21, с. 76] утверждается, что при оценке качества кредитного портфеля в банках осуществляют количественную и качественную оценку финансовых коэффициентов, которые характеризуют различные аспекты кредитной политики банка. Их разделяют на четыре основные группы показателей. Эти группы представлены:

- показателями доходности кредитных вложений;
- показателями качества управления кредитным портфелем;
- показателями достаточности резервов на покрытие возможных убытков;
- интегрированными показателями совокупного кредитного риска банка.

Таким образом, можно сделать вывод, что, все операции по кредитованию физических и юридических лиц должны осуществляться банками в соответствии с Законодательством РФ. В банках должны присутствовать все необходимые организационные и распорядительные документы, с помощью которых руководство управляет процессами кредитования физических и юридических лиц в банке.

2. Оценка кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России»

2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России»

Сбербанк с 1841 года является историческим преемником основанных указом императора Николая I Сберегательных касс, которые поначалу были лишь двумя маленькими учреждениями с 20 сотрудниками в Санкт-Петербурге и Москве. Затем они разрослись в сеть сберегательных касс, работавших по всей стране и даже в трудные времена помогавших сохранить устойчивость российской экономики. Позже, в советскую эпоху, они были преобразованы в систему Государственных трудовых сберегательных касс. А в новейшее время превратились в современный универсальный банк, крупную международную группу, чей бренд известен более чем в двадцати странах мира.

В сегодняшнем Сбербанке почти ничего не напоминает о сберегательных кассах, функции которых он выполнял на протяжении значительного периода своей истории. Но удивительно другое: Сбербанк уже мало похож даже на самого себя всего лишь десятилетней давности! Способность к переменам и движению вперед — признак отличной «спортивной» формы, в которой находится сегодня Сбербанк. Титул старейшего и крупнейшего банка России не мешает ему открыто и добросовестно конкурировать на банковском рынке и держать руку на пульсе финансовых и технологических перемен. Сбербанк не только шагает в ногу с современными тенденциями рынка, но и опережает их, уверенно ориентируясь в стремительно меняющихся технологиях и предпочтениях клиентов.

Сбербанк — это кровеносная система российской экономики, треть ее банковской системы. Банк дает работу и источник дохода каждой 150-й российской семье. На долю лидера российского банковского сектора по общему объему активов приходится 28,7% совокупных банковских активов (по состоянию на 1 января 2016 года). Банк является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке

вкладов. На его долю приходится 46% вкладов населения, 38,7% кредитов физическим лицам и 32,2% кредитов юридическим лицам.

Сбербанк сегодня — это 14 территориальных банков и более 16 тысяч отделений по всей стране, в 83 субъектах Российской Федерации, расположенных на территории 11 часовых поясов.

Только в России у Сбербанка более 110 миллионов клиентов — больше половины населения страны, а за рубежом услугами Сбербанка пользуются около 11 миллионов человек. Спектр услуг Сбербанка для розничных клиентов максимально широк: от традиционных депозитов и различных видов кредитования до банковских карт, денежных переводов, банковского страхования и брокерских услуг.

Все розничные кредиты в Сбербанке выдаются по технологии «Кредитная фабрика», созданной для эффективной оценки кредитных рисков и обеспечения высокого качества кредитного портфеля. Стремясь сделать обслуживание более удобным, современным и технологичным, Сбербанк с каждым годом все более совершенствует возможности дистанционного управления счетами клиентов. В банке создана система удаленных каналов обслуживания, в которую входят:

• онлайн-банкинг «Сбербанк Онлайн» (более 30 млн активных пользователей);

• мобильные приложения «Сбербанк Онлайн» для смартфонов (более 18 млн активных пользователей);

• SMS-сервис «Мобильный банк» (более 30 млн активных пользователей);

• одна из крупнейших в мире сетей банкоматов и терминалов самообслуживания (более 90 тыс. устройств).

Таблица 2 – Рейтинг топ 5 банков по активам и объемам кредитного портфеля на 1 января 2017 года, млн. руб.

Наименование	Актив банка	Кредитный портфель
1.ПАО Сбербанк России	22 683 024	14 765 795

2.ВТБ Банк Москвы	9 462 035	4 933 814
3.Газпромбанк	5 154 059	3 543 628
4.ВТБ 24	3 148 754	1 827 159
5.Россельхозбанк	2 755 031	1 769 700

Сбербанк является крупнейшим эмитентом дебетовых и кредитных карт. Совместный банк, созданный Сбербанком и BNP Paribas, занимается POS-кредитованием под брендом Cetelem, используя концепцию «ответственного кредитования».

Среди клиентов Сбербанка — более 1 млн. предприятий (из 4,5 млн. зарегистрированных юридических лиц в России). Банк обслуживает все группы корпоративных клиентов, причем на долю малых и средних компаний приходится более 35% корпоративного кредитного портфеля банка. Оставшаяся часть — это кредитование крупных и крупнейших корпоративных клиентов.

Основным акционером и учредителем Сбербанка России является Центральный банк Российской Федерации, который владеет 50% уставного капитала плюс одна голосующая акция. Другими акционерами Банка являются международные и российские инвесторы.

Обыкновенные и привилегированные акции банка котируются на российских биржевых площадках с 1996 года. Американские депозитарные расписки (АДР) котируются на Лондонской фондовой бирже, допущены к торгам на Франкфуртской фондовой бирже и на внебиржевом рынке в США.

Таблица 3 - Динамика и структура пассивов баланса ПАО Сбербанк России на конец 2014-2016 гг., млн. руб.

Показатели	2014 г., млн. руб.	2015 г., млн. руб.	2016 г., млн. руб.	Изменение (+, -)		Темп изменения, %	
				2015/ 2014	2016/ 2015	2015/ 2014	2016/2015
А	1	2	3	4	5	6	7
1.Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	3515817	768989	581160	-2746828	-187829	21,87	75,57
2.Средства кредитных организаций	794856	364499	618363	-430357	253864	45,86	169,65
3.Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14026723	16881988	17722423	2855265	840435	120,36	104,98
4.Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	617944	107 586	228167	-510358	120581	17,41	212,08
5.Выпущенные долговые обязательства	513402	610 931	647694	97529	36763	119,00	106,02
6.Обязательство по текущему налогу на прибыль	2170	5771	5404	5769	-367	265,94	93,64
7.Отложенное налоговое обязательство	42891	17878	93348	-25013	75470	41,68	522,14
8.Прочие обязательства	216252	280194	256566	63942	-23628	129,57	91,57
9.Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	36 530	42145	37805	5615	-4340	115,37	89,70
10. Всего обязательств	39761421	18892 157	37805 399	-20869264	18913242	47,51	200,11

Из анализа, проведенного в таблице 3 можно сделать вывод, что обязательства банка в 2016 г. возросли в 2 раза по сравнению с 2015 г. и составили 37 805 399 млн. руб. В структуре обязательств преобладают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Их объем в 2016 г. составляет 17 722 423 млн. руб., что на 840 435 млн. руб. больше чем в 2015 г. Это говорит об увеличении привлеченных средств физических и юридических лиц. Данное увеличение положительно характеризует управление пассивами банка. Средства кредитных организаций в обязательствах банка увеличиваются в 2016 г., их объем в пассиве баланса на 253864 млн. руб. по сравнению с 2015 г. Структуру пассива банка можно считать удовлетворительной.

Активы банка - различные объекты, в которые тот размещает собственные и заемные ресурсы. Сюда могут входить денежные средства, драгоценные металлы и камни, счета в других кредитных организациях и Банке России, вложения в ценные бумаги, в уставные капиталы других компаний, кредитный портфель, имущественные активы и др. Банк размещает средства в те или иные активы, чтобы получить доход и успешно рассчитываться по своим обязательствам, оставаясь при этом с прибылью. Правда, не всегда это ему удается.

Основная часть доходов банка поступает от активных операций – т.е. размещения ресурсов коммерческого банка для получения дохода и поддержания его ликвидности. Активы банка, как и любые другие денежные вложения отличаются за уровнем ликвидности, то есть возможностью превращения в наличные и безналичные средства, нужные банку для выполнения обязательств перед вкладчиками и кредиторами, в зависимости от скорости операции. Таким образом активом может быть любой ресурс, отличен от наличности, который отдельно или в соединении с другими ресурсами будет образовывать поток денежных средств.

Активы банка, как и любые другие денежные вложения отличаются за уровнем ликвидности, то есть возможностью превращения в наличные и безналичные средства, нужные банку для выполнения обязательств перед вкладчиками и кредиторами, в зависимости от скорости операции.

Любой банк всегда стремится поддерживать высокий уровень ликвидности активов, так как ликвидность является одним из основных принципов формирования активов.

Для стабильного функционирования банка необходимо иметь от 12 до 15 % высоколиквидных активов в общей структуре активов.

Таблица 4 – Динамика и структура активов баланса ПАО Сбербанк России на конец 2014-2016 гг., млн. руб.

Показатели	2014 г., млн. руб.	2015 г., млн. руб.	2016 г., млн. руб.	Отклонение (+,-)		Темп изменения, %	
				2015/2014	2016/2015	2015/ 2014	2016/ 2015
А	1	2	3	4	5	6	7
1.Денежные средства	1240712	732789	614848	-507923	-117941	59,06	83,91
2.Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	369675	586685	967161	217010	380476	158,70	164,85
3.Обязательные резервы	142522	118363	154713	-24159	36350	8305	130,71
4.Средства в кредитных организациях	356487	355983	347942	-504	-8041	99,86	97,74
5.Финансовые	825688	405977	141343	-419711	-264634	49,17	34,82

активы, оцениваемые по справедливо стоимости через прибыль							

Продолжение таблицы 4

А	1	2	3	4	5	6	7
6.Чистая ссудная задолженность	15889379	16869803	16221622	980424	-648181	106,17	96,16
7.Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	1745489	2316356	2269613	570867	-46743	132,71	97,98
8.Инвестиции в дочерние и зависимые организации	385839	536732	691905	150867	155173	139,11	128,91
9.Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	366474	436472	455961	69998	19489	119,10	104,47
10.Требования по текущему налогу на прибыль	67057	19774	8124	-47283	-11650	29,49	41,08
11.Основные средства нематериальные активы и материальные запасы	478611	467454	469120	-11157	1666	97,67	100,36
12.Прочие активы	407183	505716	217263	98533	-288453	124,20	42,96
13.Всего активы	21746760	22706916	21721078	960156	-985838	104,42	95,66

Из анализа показателей, представленных в таблице 4 - можно сделать вывод, что активы банка в 2016 г. уменьшились на 4,34% по сравнению с 2015 г. в структуре активов в 2014-2016 гг. преобладает чистая ссудная задолженность, ее объем в 2016 г. снижается и составляет 16 221 622 млн. руб. Данное снижение вызвано снижением кредитного портфеля банка. Значительно увеличились средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, их рост составил на 380 476 млн. руб. по сравнению с 2015 г. Увеличились обязательные средства, чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, инвестиции в дочерние и зависимые организации. Данные изменения в активе баланса можно считать положительными.

Таблица 5 – Показатели доходов и динамики рентабельности деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2014–2016 гг.

Показатели	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Темп изменения 2015 г. к 2014 г. %	Темп изменения 2016 г. к 2015 г. %
1	2	3	4	5	6
1.Рентабельность активов, %	0,014	0,004	0,022	28,57	550,0
3.Процентные доходы, тыс. руб.	1661885	1990795	2079766	119,79	104,47
4.Процентные расходы, тыс. руб.	702161	1132363	878207	161,27	77,56
5.Комиссионные доходы, тыс. руб.	241114	297700	360618	123,47	121,13
6.Комиссионные расходы, тыс. руб.	23939	31759	43700	132,67	137,60
7.Коэффициент соотношения комиссионного и процентного доходов	0,14	0,15	0,17	107,14	113,33
8.Соотношение процентных доходов и расходов	2,36	1,75	2,36	74,15	134,86

Из анализа показателей, представленных в таблице 5 - можно сделать вывод, что в 2016 г. эффективность деятельности банка повышается, о чем говорит динамика следующих показателей. Процентные доходы банка увеличились в 2016 г. на 4,47%, а процентные расходы уменьшились в

большем размере (на 22,44%), в результате чего произошло увеличение прибыли. Комиссионные расходы росли более быстрыми темпами (37,60%), чем комиссионные доходы (21,13%), что негативно отразилось на показателе прибыли. Соотношение комиссионного и процентного доходов увеличилось на 13,33%. Соотношение процентных доходов и расходов также увеличилось на 34,86%, что говорит о преобладающем росте доходов над расходами. Все эти факторы положительно сказались на эффективности деятельности банка, в результате чего 2016 г. стал для банка прибыльным.

2.2. Оценка структуры и динамики кредитного портфеля ПАО Сбербанк России

Кредитный портфель представляет собой совокупность выданных ссуд, которые классифицируются на основе критериев, связанных с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него.

Кредитный портфель представляет собой остаток кредитной задолженности по балансу коммерческого банка на определенную дату. В российской экономической литературе кредитный портфель определяется как совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы на основе определенных критериев. Одним из таких критериев, применяемых в зарубежной и отечественной практике, является степень кредитного риска. По этому критерию определяется качество кредитного портфеля. Анализ и оценка качества кредитного портфеля позволяет менеджерам банка управлять его ссудными операциями.

Основные характеристики кредитного портфеля:

1. Сумма выданных кредитов;
2. Средневзвешенная процентная ставка;
3. Средневзвешенные срок кредитования;
4. Рискованность (доля просроченных ссуд и обеспеченность резервами);

5. Концентрация (доля крупных кредитов);

6. Диверсифицированность (доля преобладающей по какому-либо признаку группы кредитов.

Чаще всего предполагается классификация займов по следующим показателям:

1) отнесение к валютным или рублевым;

2) способ обеспечения;

3) сроки погашения;

4) юридический статус заемщика;

Качественный состав кредитного портфеля подтверждается аудитором при оценке расчета достаточности капитала, который включает разбивку кредитов, выданных юридическим и физическим лицам под разные виды обеспечения, в том числе под залог государственных ценных бумаг, ценных бумаг местных органов управления, под залог валюты и депозитов, под залог имущества и т.д. Классификация кредитного портфеля с учетом присвоения каждому виду обеспечения определенного веса риска позволяет судить о степени риска всего кредитного портфеля, о доле недостаточно обеспеченной и необеспеченной задолженности. Проверка осуществляется с учетом данных по внебалансовым счетам, на которых отражаются различные способы исполнения обязательств по возврату кредита и материалов кредитных досье.

В процессе аудита кредитного портфеля проверяется достоверность сведений о крупных кредитах, выданных банком. Аудитор должен оценить правильность учета всей задолженности банку по кредитам одного клиента.

Далее на таблице 6 рассмотрим структуру и состав кредитного портфеля физических лиц за 2014 – 2016 гг..

Таблица 6 – Структура и динамика кредитного портфеля физических лиц за 2014-2016 гг.

Показатели	01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017		Изменение (+,-)		Темп изменения, %	
	Объем, млн. руб.	Уд. вес, %	Объем, млн. руб.	Уд. вес, %	Объем, млн. руб.	Уд. вес, %	2016/2015	2017/2016	2016/2015	2017/2016
Ипотечные кредиты	1918240	47,1	2174833	52,6	2751000	55,8	256 593	576 167	113,4	126,5
На потребительские цели, вкл. кредитные карты	2088949	51,3	1929773	46,7	2161000	43,8	-159 176	231 227	91,9	111,9
Автокредитование	62 748	1,6	30 165	0,7	21 385	0,4	-32 583	-8 780	48,1	70,9
Всего, до вычета резервов	4069937	100	4134771	100	4933385	100	64 834	798 614	101,6	119,3

По таблице 6 можно сделать вывод, что ипотечное кредитование оставалось приоритетным продуктом Сбербанка. Портфель ипотечных кредитов за исследуемый период вырос на 43,4%. Доля Сбербанка по остатку задолженности на рынке жилищного кредитования увеличилась на 2,1 п.п. и составило 55,0% за 2015 год. Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля физических лиц занимают кредиты на потребительские цели, включая кредитные карты, которая за 2014 год составило 2 088 949 млн. руб. и 51,3% от общего объема кредитного портфеля физических лиц. Если посмотреть 2015-2016 года, то видно, что произошел спад потребительских кредитов - это связано с тем, что Сбербанк ужесточил требования к заемщикам.

За 2015-2016 года наибольшую долю составил ипотечный кредит, т.к. Сбербанк уменьшил процентные ставки по ипотечному кредитованию. За 2015 год составил 2 174 833 млн. руб. и 52,6%, а за 2016 год – 2 751 000 млн. руб. и 55,8% от общего объема кредитного портфеля физических лиц. Наименьшая доля кредитного портфеля физических лиц приходится на автокредитование, которая за 2014 составило 62 748 млн. руб. и 1,6% от общего объема кредитного портфеля физических лиц, а в 2016 году произошел огромный спад автокредитования на 65,9% по сравнению с 2014 годом, и она составило 21 385 млн. руб. Если посмотреть динамику кредитного портфеля физических лиц за 2014-2016 года в общем объеме, то видно, что за исследуемый период объем кредитного портфеля физических лиц вырос на 21,2%, с 4 069 937 млн. руб. до 4 933 385 млн. руб.

Если посмотреть на рисунок 2, то можно увидеть, как изменялась доля Сбербанк России на рынке розничного кредитования за 2014-2016 гг.

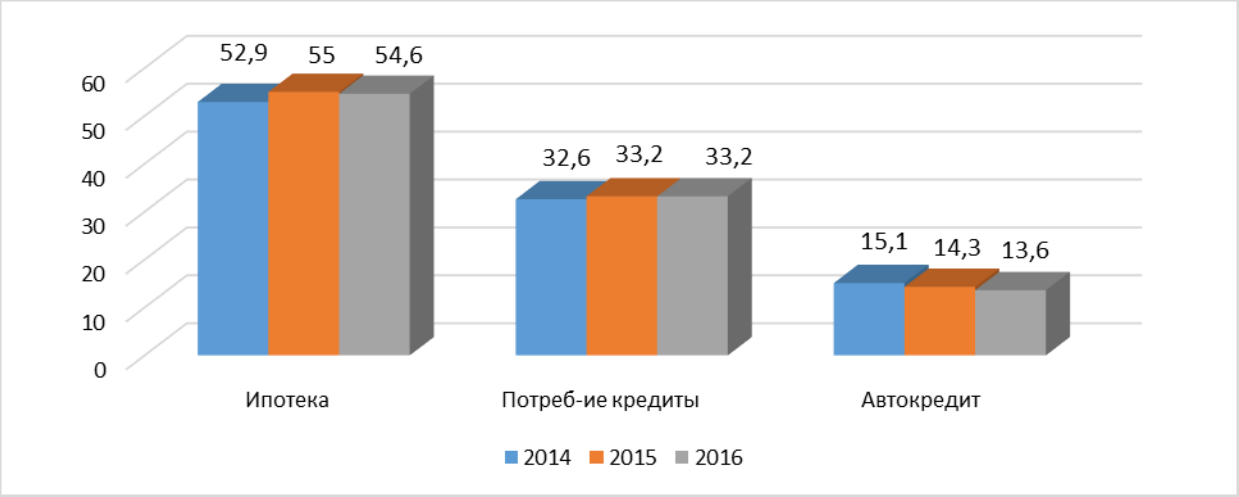

Рисунок 2 - Доля ПАО Сбербанк России на рынке розничного кредитования за 2014-2016 гг., %

Основная деятельность Сберегательного Банка Российской Федерации:

1. Предлагает услуги по кредитованию юридических и физических лиц.

Данная услуга является одной из основных активных операций банка, которая рассматривается как инструмент комплексного подхода к обслуживанию клиента банка;

2. Операции с ценными бумагами;

3. Кредитование в иностранной валюте - это финансирование внешнеторговых операций, международных проектов и других сфер бизнеса;

В условиях рынка анализ активов банка является наиболее актуальным, так как на основе выводов этого анализа разрабатываются предложения по управлению кредитными ресурсами и осуществляются мероприятия по эффективному, рациональному и наименее рискованному размещению ресурсов.

Общая оценка финансового состояния банка и его изменений за анализируемые периоды проводится на основе построения аналитического баланса коммерческого банка. Для оценки и анализа финансового состояния банка используются данные, полученные в течение трех периодов (лет).

Таблица 7 – Структура и динамика доходных активов за 2014-2016 гг., млн. руб.

Показатели	01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017		Темп изменения, %	
	Объем, млн. руб.	Уд. вес, %	Объем, млн. руб.	Уд. вес, %	Объем, млн. руб.	Уд. вес, %	2016/2015	2017/2016
Межбанковские кредиты	864 676	4,41	1 394 203	6,65	1 553 786	7,73	161,24	111,46
Кредиты юр. лицам	10 802 950	55,12	11 253 680	53,67	10 429 463	51,87	104,17	92,68
Кредиты физ. лицам	4 069 341	20,76	4 134 132	19,72	4 336 331	21,57	101,59	104,89
Векселя	6 826	0,03	386	0,00	386	0,00	5,6	100
Вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования	96 578	0,49	152 896	0,73	101 149	0,50	158,31	66,16
Вложения в ценные бумаги	2 306 513	11,77	2 830 330	13,50	2 778 532	13,82	122,71	98,17
Прочие доходные ссуды	792 984	4,05	853 027	4,07	795 536	3,96	107,57	93,26
Доходные активы	19 599 725	100	20 969 206	100	20 106 328	100	106,98	95,89

По таблице 7 - структура и динамика доходных активов за 2014-2016 гг. можно сделать вывод о том, что сильно увеличились межбанковские кредиты на 79,6%, которая занимает небольшую долю в общем объеме доходных активов и в 2014 году составило только 4,41% от общего объема доходных активов, а в 2016 году составило 1 553 786 млн. руб. (7,73%). Также увеличились вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования на 4,73% за исследуемый период, которые в структуре доходных активов занимают весьма маленькую долю. Увеличились вложения в ценные бумаги на 20,46%, которые занимают около 14% доходных активов. Также видно, что за исследуемый период незначительно уменьшился объем кредитов юридическим лицам на 3,46% с 10 802 950 млн. руб. до 10 429 463 млн. руб., и незначительно увеличился объем кредитов физическим лицам на 6,56%, которая 2016 году составило 4 336 331 млн. руб. Сильно уменьшилась сумма векселя на 94,4%, которая в 2014 году составило 6 826 млн. руб., а в 2016 году лишь 386 млн. руб.

Таким образом, проанализировав структуру доходных активов можно сказать, что наибольшую долю занимают кредиты юридическим лицам, которая в 2016 году составило 52% доходных активов и объемом 11 253 680 млн. руб. Это говорит о том, что юридические лица доверяют Сбербанку, а в свою очередь Сбербанк помогает развивать крупный и малый бизнес в стране. В целом динамика положительная.

На рисунке 3 можно увидеть, общий объем кредитов, выданных юридическим и физическим лицам за 2014-2016 гг.

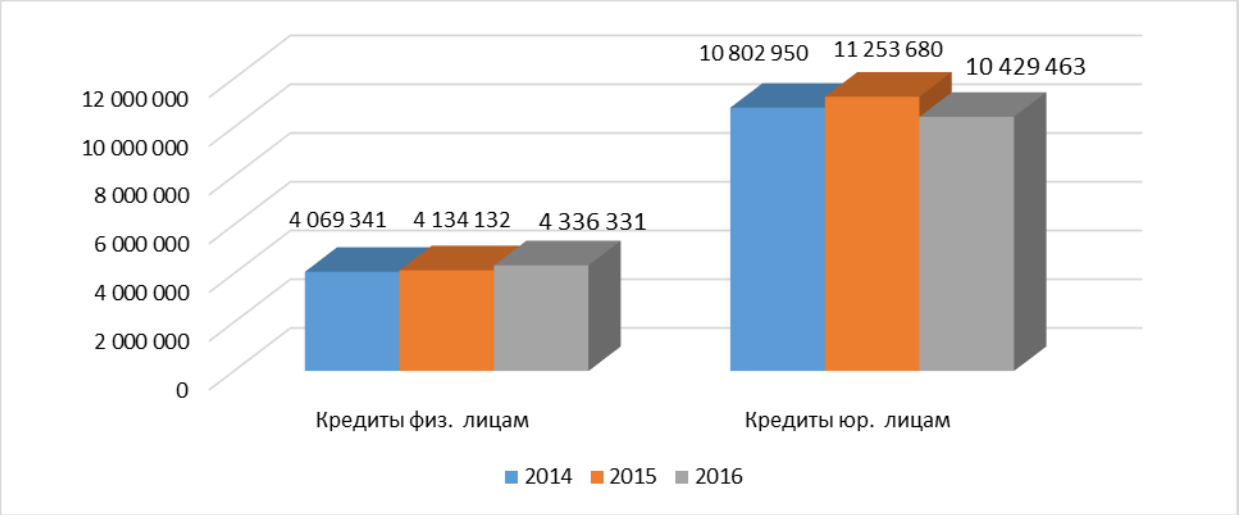

Рисунок 3 - Кредиты, выданные ПАО Сбербанк России физическим и юридическим лицам за 2014-2016 гг., млн. руб.

По рисунку 3 видно, что подавляющую часть выданных кредитов занимают юридические лица. Это связано с тем, что юр. лица стараются развивать крупный и малый бизнес в стране, а для этого они обращаются и выбирают Сбербанк, как лучшего кредитора на рынке корпоративного кредитования.

2.3.Оценка качества кредитного портфеля

Подавляющую часть денег, за счет которых работает и живет банк, составляют привлеченные им средства, причем привлеченные за плату. Поэтому проблема формирования ресурсов имеет для него более важное значение, чем для любого иного хозяйствующего субъекта. Это обстоятельство порождает конкурентную борьбу за ресурсы между банками, банками и иными кредитными и прочими организациями и предприятиями, а также другие специфические особенности банковской деятельности.

Анализ кредитных вложений в зависимости от их качества предполагает учет различных факторов риска. Такими критериями риска являются:

соблюдение сроков кредитования, качество обеспечения исполнения обязательств по возврату кредитов.

Кредитный портфель — это остаток кредитной задолженности по балансу банка на конкретную дату. Представляет собой он совокупность требований по кредитам, разгруппированных по определенным критериям. Одним из них является степень кредитного риска, по которому и определяется качество кредитного портфеля.

В российской практике достаточно часто кредитный портфель определяется, как совокупность заключенных договоров по сделкам кредитного характера: ссуды, факторинговые операции, лизинг и учет векселей, исполнение обязательств по банковскому поручительству и гарантии.

Качество – это совокупность свойств объекта, которая определяет его способность соответствовать установленным требованиям. Критерии качества кредитного портфеля: финансовое положение кредитополучателя (основная оценка); характеристика обслуживания долга; обеспеченность кредита; ликвидность и доходность кредита. При оценке качества кредитного портфеля все вышеназванные характеристики оцениваются только с позиции кредитного риска.

Анализ и качественная оценка кредитного портфеля позволяет управляющей команде банковского учреждения грамотно управлять и оперировать ссудными и кредитными операциями.

Главная задача ПАО Сбербанк Росссии - сформировать такой оптимальный вид кредитного портфеля на определенном этапе своей деятельности, чтобы свести свои риски к минимуму и, при этом, оставаться привлекательным для клиентов. Для этого банку нужно постоянно вести анализ и грамотно управлять своим кредитным портфелем.

Таблица 8 – Оценка кредитного портфеля ПАО Сбербанк России за 2014-2016 гг., млрд. руб.

Показатели	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	Изменение (+,-)		Темп изменения, %	
				2016/2015	2017/2016	2016/2015	2017/2015
А	1	2	3	4	5	6	7
Кредиты всего, нетто	17 757	18 728	17 361	971	-1367	105,5	92,7
Кредиты всего (до вычета резерва под обесценение)	18 626	19 925	18 665	1298	-1259	107,0	93,7
Кредиты юридическим лицам (до вычета резерва под обесценение)	13 779	14 959	13 633	1180	-1326	108,6	91,1
Кредиты физическим лицам (до вычета резерва под обесценение)	4 847	4 966	5 032	119	66	102,5	101,3
Реструктурированная задолженность до резервов	2 453	3 424	3 954	971	530	139,6	115,5
Портфель ценных бумаг	2 231	2906	2 717	675	-189	130,3	93,5
Всего активов	25 201	27 335	25 369	2134	-1966	108,5	92,8
Средства клиентов	15 563	19 798	18 685	4235	-1113	127,2	94,4
Средства физических лиц	9 328	12 043	12 450	2715	407	129,1	103,4
Средства корпоративных клиентов	6 235	7 755	6 235	1520	-1520	124,4	80,4
Основные финансовые коэффициенты, %							
Отношение кредитного портфеля к средствам клиентов	114,1	94,6	92,9	-19,5	-1,7	82,9	98,2
Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле	3,2	5,0	4,4	1,8	-0,6	156,3	88,0
Резерв под обесценение кредитного портфеля к неработающим кредитам	1,4	1,2	1,6	-0,2	0,4	85,7	133,3
Доля реструктурированных кредитов в совокупном кредитном портфеле	13,2	17,2	21,2	4,0	4,0	130,3	123,3

По таблице 8 - Оценка кредитного портфеля ПАО Сбербанк России за 2014-2016 гг., млрд. руб., можно сделать вывод о том, что в составе кредитного портфеля Сбербанка наибольшую долю занимают кредиты юридическим лицам (до вычета резерва под обесценение), но в 2016 году произошел небольшой спад на 8,9% и которая составило 13 633 млрд. руб. Также видно, что кредиты физическим лицам (до вычета резерва под обесценение) за исследуемый период увеличивались небольшими темпами, у которого прирост в 2016 году, по сравнению с 2014 годом, составило 3,8%.

На таблице 8 можно увидеть, что реструктурированная задолженность до резервов с каждым годом увеличивается, это говорит о том, что Сбербанк идет навстречу к заемщикам и помогает должникам изменить первоначальные условия кредитования и порядок его погашения. Доля реструктурированных кредитов в совокупном кредитном портфеле за 2016 год составило 21,2%. Если посмотреть на отношение кредитного портфеля к средствам клиентов, можно заметить, что кредиты и средства клиентов за 3 года сравнялись объемом и разница составило лишь на 0,1%, при том, что кредитный портфель в 2014 году преобладал на 14,1%. Наибольшая доля неработающих кредитов в кредитном портфеле за 3 года было в 2015 году, которая составило 5,0%, но в 2016 году она упала на 12,0%. Резерв под обесценение кредитного портфеля к неработающим кредитам за исследуемый период увеличилась на 14,3% и составило 1,6%.

Таким образом, если посмотреть на изменение показателей за последний год, то видно, что большинство показателей уменьшились, где кредитный портфель упал на 1 259 млрд. руб. (6,3%) и составило 18 665 млрд. руб. Увеличились кредиты физическим лицам на 1,3%, реструктурированная задолженность до резервов на 15,5%

2.4. Проблемы управления качеством кредитного портфеля в банковском секторе

Кредитным организациям в целях построения эффективной системы управления качеством кредитного портфеля необходимо обеспечить проведение комплекса мероприятий, в частности:

- формирование кредитного портфеля в соответствии с выбранной стратегией кредитования, периодически корректируемой на рыночную ситуацию, а также удовлетворяющего оптимальным показателям кредитного риска;
- проведение подбора квалифицированного персонала, который будет выполнять свои функции под руководством опытных менеджеров при наличии четкой мотивации труда;
- возложение на руководство банка ответственности за формирование в банке кредитной культуры, позволяющей выполнять поставленные цели;
- разработки четкого механизма по исследованию рынка, управлению продаж, подготовке персонала, идентификации потенциальных клиентов и анализа перспектив их кредитования;
- проведение постоянного мониторинга кредитных активов, учитывая относительную нестабильность кредитного портфеля, в первую очередь, на предмет выявления ухудшающихся кредитов и отказа от них;
- достижение устойчивой рентабельности за счет регулирования концентрации кредитов и определения целевых показателей кредитования таких, например, как максимальный уровень объема проблемных кредитов от общего объема текущих кредитов;
- установление лимитов максимального объема кредитов с просрочкой по платежам (в разбивке по срокам просрочки);
- установление лимитов максимального объема кредитов, проценты по которым не выплачиваются;

- установление лимитов максимального объема убытков от списания проблемных кредитов;

- регулярное проведение анализа ретроспективного и текущего состояния кредитного портфеля для своевременного информирования руководства банка об отступлениях от стратегии кредитования и формирования объективной управленческой информации.

Рассматривая проблему улучшения качества управления кредитным портфелем, важно понимать, что во многом качество кредитной деятельности зависит от качества управления кредитными рисками.

Основной проблемой управления кредитными рисками в современных условиях являются отсутствие системы всестороннего и глубокого анализа кредитного процесса, солидной методологической базы и принятие неправильных управленческих решений в условиях неполной информации.

Из-за потенциально опасных для кредитной организации последствий кредитного риска важно регулярно осуществлять всесторонний анализ процессов оценки, администрирования, наблюдения, контроля, возврата кредитов, авансов, гарантий и прочих инструментов.

Поэтому основное содержание процесса управления совокупными кредитными рисками включает в себя оценку и анализ политики и практики работы кредитной организации, и принятие ею необходимых мер по следующим направлениям:

- управление совокупным риском кредитного портфеля;
- управление организацией кредитного процесса и операциями;
- управление проблемным кредитным портфелем;
- оценка политики управления кредитными рисками;
- оценка политики по ограничению кредитных рисков и лимитам;
- оценка классификации активов;
- оценка политики по резервированию возможных потерь по кредитным рискам.

На современном этапе в стране улучшаются условия кредитования благодаря совершенствованию национального законодательства в области кредитных рисков и залога. Весьма значимым фактором повышения уровня управления кредитным риском является доступность кредитной информации. Для этого создано и уже работает Бюро кредитных историй. Функционирование данного института направлено на снижение кредитных рисков, укрепление платежной дисциплины физических и юридических лиц путем повышения их заинтересованности в надлежащем исполнении обязательств перед банками. Наличие объективной информации о кредитополучателях позволяет более четко идентифицировать риски кредитования, что повышает устойчивость кредиторов.

При экстенсивной кредитной политике и ориентации на беззалоговые виды кредитования для банков особенно актуальной становится проблема управления высоким уровнем кредитных рисков. Банки начинают активно внедрять новые системы риск-менеджмента, изыскивать источники финансирования под их формирование на фоне общего стремления к диверсификации и повышению качества кредитных портфелей.

Разработка эффективной системы риск-менеджмента позволяет банку повлиять на уровень кредитных рисков в долгосрочной перспективе. В коротком периоде внедрение новых инструментов управления рисками связано с достаточно большими издержками, из-за чего не все участники рынка спешат заняться созданием такого механизма и предпочитают внедрять только те элементы, наличие которых требует законодательство.

Наиболее популярным инструментом мониторинга кредитоспособности кредитополучателей и снижения кредитных рисков стало внедрение скоринговых программ. Их использование продиктовано масштабом и динамикой развития определенных сегментов кредитования, в частности, кредитования физических лиц. Они позволяют добиться минимизации расходов за счет сокращения затрат на экспертов, выполняющих аналогичную работу.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Основной целью работы была рассмотреть основы формирования и управления кредитным портфелем, а также проанализировать кредитный портфель на примере ПАО Сбербанк России.

Данный анализ был проведен и были выявлены основные цели для улучшения кредитования. Проводимое исследование качества кредитного портфеля в современных условиях позволяет вынести в заключении следующие обобщенные выводы.

Эффективность деятельности банка за 2016 год увеличился, о чем говорит анализ, проведенный в таблице 4 в главе 2. Это связано с тем что за 2016 год процентные доходы преобладали над процентными расходами, что и привело к увеличению прибыли. Все показатели, рассмотренные в таблице 4 в главе 2 положительно сказались на эффективности деятельности ПАО «Сбербанк России», в результате чего 2016 год стал для банка прибыльным. В связи с этим произошло увеличение чистой прибыли банка.

В свою очередь выдача кредитов для банков является не просто доходной операцией, а одним из основных источников получения доходов, так как при любом уровне развития экономики, даже в условиях финансовой нестабильности предприятий, кредитование не приостанавливается. Всё зависит лишь от того, каким образом тот или иной банк проводит свою кредитную политику, эффективен ли его кредитный портфель.

Кредитный портфель коммерческого банка — это совокупность выданных ссуд, которые классифицируются на основе критериев, связанных с различными факторами кредитного риска или способа защиты от него.

Кредитные операции - основа банковского бизнеса, поскольку являются главной статьей доходов банка. Но эти операции связаны с риском невозврата ссуды (кредитным риском), которому в той или иной мере подвержены банки в процессе кредитования клиентов. Именно поэтому кредитный риск как

один из видов банковских рисков является главным объектом внимания банков.

Банковский кризис характеризуется резким увеличением доли сомнительной и безнадежной задолженности в кредитных портфелях банков, ростом их убытков в связи с переоценкой непокрытых рыночных позиций, уменьшением реальной стоимости банковских активов.

Таким образом, проблема формирования и управления кредитным портфелем имеет важное значение. В процессе анализа структуры активов банка необходимо обратить внимание на динамику, учитывая и анализируя влияние различных, как внешних, так и внутренних факторов.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ, часть вторая от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ, часть третья от 26 ноября 2001 г. № 146-ФЗ и часть четвертая от 18 декабря 2006 г. № 230-ФЗ: Режим доступа: СПС Гарант.

2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-I: Режим доступа: СПС Гарант.

3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ: Режим доступа: СПС Гарант.

4. Федеральный закон от 30 декабря 2004 № 218-ФЗ (ред. от 23.06.2016) «О кредитных историях»;

5. Бибикова, Е. А. Кредитный портфель коммерческого банка [Электронный ресурс]: учеб. пособие / Е. А.Бибикова, С. Е. Дубова. - 2-е изд., стер. - М.: ФЛИНТА, 2013. - 128 с. - ISBN 978-5-9765-1327-3.

6. Галанов В.А. Финансы, денежное обращение и кредит [Электронный ресурс]: учебник для сред. проф. образования / В.А. Галанов. - 2-е изд. - М.: Форум: ИНФРА-М, 2014 // ЭБС ZNANIUM.COM.

7. Каджаева М.Р. Осуществление кредитных операций : учебник для сред. проф. образования / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. - М. : Академия, 2014. - 272 с. - (Профессиональное образование. Профессиональный модуль).

8. Мотовилов О.В. Банковское дело : учебник для бакалавров / О.В. Мотовилов, С.А. Белозеров. - М. : Проспект, 2014. - 408 с.

9. Терновская Е.П., Гребеник Т.В. Качество кредитного портфеля российских банков: особенности оценки и управления // Интернет-журнал Науковедение. - 2014. - № 3. - С. 76.

10. Анализ банков – Портал банковского аналитика. – URL: http://analizbankov.ru/

11. Банк России [Электронный ресурс]: официальный сайт. - URL: http://www.cbr.ru/

12. Банки.ру [Электронный ресурс]: информационный портал. - URL: http://www.banki.ru/

13. Гарант. Информационно-правовое обеспечение. Версия 7.09.0.130 клиент-серверная коммерческая версия [Электронный ресурс]: [справочно-поисковая система]. - Режим доступа: Локальная сеть.

14. Сбербанк России - Чувашская Республика [Электронный ресурс]: официальный сайт. – URL: http://sberbank.ru/chuvashia/ru/

ПРИЛОЖЕНИЯ