

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
Кафедра Финансы и кредит

38.03.01 «Экономика»
(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»
(наименование профиля, специализации)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Анализ кредитного портфеля коммерческого банка (на примере ПАО
«Банк АБВ»)»

Студентка

Е.С. Лукьянова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

Н.Н. Быкова

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Консультанты

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой д.э.н., доцент А.А. Курилова

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

(личная подпись)

« _____ » _____ 2016 г.

Тольятти 2016

Аннотация

Тема бакалаврской работы: «Анализ кредитного портфеля коммерческого банка (на примере ПАО «Банк АББ»)».

Цель работы – раскрыть основные аспекты анализа кредитного портфеля коммерческого банка и разработать рекомендации по повышению его качества.

Объектом исследования является коммерческий банк ПАО «Банк АББ», основным видом деятельности которого является кредитование корпоративных клиентов и привлечение депозитов физических лиц.

Границами исследования являются 2012-2014 годы.

В первой главе бакалаврской работы рассматриваются теоретические основы кредитного портфеля коммерческого банка, а именно сущность кредитного портфеля, его классификация, понятие качества кредитного портфеля и методы анализа кредитного портфеля коммерческого банка.

Вторая глава посвящена анализу кредитного портфеля банка ПАО «Банк АББ».

В третьей главе проводимого исследования даны рекомендации по улучшению качества кредитного портфеля и проведена оценка эффективности некоторых из предложенных мероприятий.

Практическая и теоретическая значимость данной работы заключается в том, что результаты исследования могут быть использованы коммерческими банками в целях проведения анализа кредитного портфеля и повышения его качества.

Структура и объем бакалаврской работы. Работа состоит из следующих разделов: введение; три главы, включающие 8 пунктов; заключение; список используемой литературы, содержащий 50 источников. Работа изложена на 84 страницах, содержит 23 таблицы, 6 рисунков, 10 приложений.

Ключевые слова: кредитный портфель, качество кредитного портфеля, коммерческий банк, кредит, кредитование.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы кредитного портфеля коммерческого банка	6
1.1 Понятие, сущность и классификация кредитного портфеля коммерческого банка.....	6
1.2 Понятие качества кредитного портфеля	12
1.3 Методы анализа кредитного портфеля.....	18
2 Анализ кредитного портфеля коммерческого банка на примере ПАО «Банк АВБ»	25
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО «Банк АВБ»	25
2.2 Анализ кредитного портфеля ПАО «Банк АВБ»	30
2.3 Оценка качества кредитного портфеля	42
3 Мероприятия по повышению качества кредитного портфеля коммерческого банка	54
3.1 Недостатки кредитного портфеля ПАО «Банк АВБ»	54
3.2 Рекомендации по повышению качества кредитного портфеля ПАО «Банк АВБ» и расчет эффективности предложенных мероприятий.....	60
Заключение	64
Список используемой литературы	66
Приложения	71

Введение

Банки играют важную роль в экономике, обеспечивая ее необходимыми ресурсами и услугами. Кредитные операции являются одним из основных и наиболее важных видов деятельности коммерческих банков. Данный тип операций обеспечивают стабильность и доходность существования банков и в то же время именно эти операции могут привести банк к дефолту.

Так, тема бакалаврской работы является важной и актуальной в связи с тем, что в настоящее время кредитный портфель выступает определенным критерием, благодаря которому можно прогнозировать результат кредитной деятельности отчетного периода и судить о качестве кредитной политики банка. Осуществляя анализ и оценку качества кредитного портфеля банка, менеджеры получают возможность управлять его ссудными операциями.

Цель работы – раскрыть основные аспекты анализа кредитного портфеля коммерческого банка и разработать рекомендации по повышению его качества.

Реализация поставленной цели предполагает необходимость решения следующих задач:

- 1) раскрыть сущность кредитного портфеля коммерческого банка, рассмотреть его классификацию и ознакомиться с понятием качества кредитного портфеля;
- 2) провести соответствующий анализ кредитного портфеля на примере коммерческого банка ПАО «Банк АВБ»;
- 3) на основе полученных результатов анализа дать рекомендации по повышению качества кредитного портфеля банка.

Объектом исследования является коммерческий банк ПАО «Банк АВБ».

Предметом исследования выступают финансово-экономические отношения по формированию состава и структуры кредитного портфеля.

Теоретической основой исследования являются научные труды и публикации ведущих отечественных и зарубежных экономистов, посвященные анализу кредитного портфеля. Также в работе использовались материалы периодической печати по изучаемой тематике, аналитические и статистические

обзоры, информационные исследования финансово-кредитных институтов и интернет-издания. В качестве информационной базы исследования выступили годовые отчеты анализируемого банка за 2012-2014 годы.

В данной бакалаврской работе используются труды таких отечественных учёных, как Бибкова Е.А., Дубова С.Е., Ермаков С.Л., Жиликова Д.И., Зарецкая В.Г., Костерина Т.М., Кроливецкая Л.П., Ларионова И.В., Цакаев А.Х. и других.

Методологической основой проводимого исследования выступают общенаучные эмпирическо-теоретические методы анализа и синтеза, а также метод индукции. Исследование также базируется на экономической теории, выработанной зарубежной и отечественной наукой. При систематизации практических данных применялись экономико-статистические методы сравнения, классификации, группировки.

Данная бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка используемой литературы.

В первой главе рассматриваются теоретические основы кредитного портфеля коммерческого банка, а именно сущность кредитного портфеля, его классификация, понятие качества кредитного портфеля и методы анализа кредитного портфеля коммерческого банка.

Вторая глава бакалаврской работы посвящена анализу кредитного портфеля банка ПАО «Банк АВБ».

В третьей главе проводимого исследования даны рекомендации по улучшению качества кредитного портфеля и проведена оценка эффективности некоторых из предложенных мероприятий.

В заключении сформулированы основные выводы о проделанной работе.

Для упорядочения и более наглядного представления данных в работе используется 23 таблицы и 6 рисунков.

1 Теоретические основы кредитного портфеля коммерческого банка

1.1 Понятие, сущность и классификация кредитного портфеля коммерческого банка

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Предоставление кредитов - это один из традиционных видов банковской деятельности, обеспечивающего доходность банка и стабильность существования. В ходе предоставления кредитов физическим и юридическим лицам банк формирует свой кредитный портфель.

Кредитный портфель выступает не только основным источником доходов банка, но также главным источником риска размещения активов. Структура и качество кредитного портфеля оказывают непосредственное влияние на финансовые результаты деятельности банка, его устойчивость и деловую репутацию. Кроме того, оптимальный, качественный кредитный портфель положительно влияет на ликвидность банка и его надежность. Надежность банка является существенным аспектом не только для его акционеров, но также для предприятий и населения, пользующихся услугами банка.

Немаловажным моментом является определение понятия кредитного портфеля, поскольку от полноты и глубины понимания его сущности зависит эффективность управления им.

В научной литературе встречается множество различных определений кредитного портфеля, а также научных подходов к определению его структуры и места в банковском портфеле.

Систематизируя определения, представленные в зарубежной экономической литературе, можно сказать, что иностранные авторы, говоря о

качестве кредитного портфеля, подразумевают характеристику структуры и качества выданных ссуд, классифицированных по определенным критериям в зависимости от поставленных целей управления [46, 47, 48, 49, 50]. Говоря иными словами, при определении сущности кредитного портфеля зарубежные экономисты включают в понятие результат применения элементов процесса кредитного менеджмента. В последние годы все больше отечественных экономистов берет на вооружение зарубежную методику определения понятия кредитного портфеля.

По мнению Гребника Т.В. «Кредитный портфель - это структурируемая по различным критериям качества совокупность предоставленных банком кредитов, отражающая социально-экономические и денежно-кредитные отношения между банком и его клиентами по обеспечению возвратного движения ссудной задолженности» [17, с. 2].

Суслов О.В. считает, что «Кредитный портфель - это совокупность остатков задолженности по основному долгу по активным кредитным операциям на определенную дату, то есть под портфелем кредитов можно понимать все ссуды, выданные клиентам» [38 с. 28].

С точки зрения Федотовой М.Ю. «Кредитный портфель – это результат деятельности банка, который включает в себя совокупность всех выданных банком кредитов за определенный период времени» [39, с. 109].

Во всех вышестоящих определениях под кредитным портфелем понимается некая совокупность, однако не подчеркивается классифицированный характер совокупности. В связи с этим следует обратить внимание на определение кредитного портфеля, данное Ермаковым С.Л. и Юденковым Ю.Н. В книге, написанной вышеупомянутыми авторами, сказано, что «Кредитный портфель - совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы по критериям, связанным с различными факторами кредитного риска» [19, с. 324].

В данном определении кредитный портфель рассматривается с точки зрения классифицированной совокупности ссуд.

На формирование оптимальной структуры кредитного портфеля влияет оперативное воздействие на его отдельные элементы (субпортфели), которые создаются в условиях конкретных направлений кредитной деятельности коммерческого банка. С этой точки зрения кредитный портфель в экономической литературе рассматривается как «система, состоящая из совокупности подпортфелей»; «совокупность однородных групп кредитных вложений» [26, с. 23].

Субпортфели - это элементы портфеля, которые, в свою очередь, можно разделить на подпортфели. Подпортфели состоят из сегментов, объединяющих банковские продукты. В связи с этим под кредитным портфелем понимается система множественных объектов, субпортфелей, элементы которого взаимодействуют друг с другом и характеризуются прямыми и обратными связями с внешними системами. Помимо всего прочего каждый субпортфель кредитного портфеля может быть рассмотрен как отдельная система.

Исходя из приведенных определений, видно, что нет однозначного понимания термина «кредитный портфель» банка. Все авторы солидарны в одном, что в результате кредитования физических и юридических лиц, банком формируется свой кредитный портфель, однако состав этого портфеля у всех различен.

Одни авторы довольно широко трактуют понятие кредитного портфеля, относя к нему все финансовые активы и пассивы банка. Они исходят из того, что все банковские операции – как активные, так и пассивные – имеют кредитную природу. Однако другие авторы включают в данное понятие только ссудные операции банка. Они утверждают, что под кредитным портфелем следует понимать не просто совокупность определенных элементов, а совокупность, классифицируемую по определенному выбранному признаку.

Таким образом, считаем, что кредитный портфель – это совокупность всех кредитов, структурируемых по различным критериям качества и выданных банком за определенный период времени.

Стоит отметить цели формирования кредитного портфеля:

- 1) обеспечение прибыльности;
- 2) контроль уровня риска и соответствие требованиям нормативных актов Центрального Банка.

Перейдем к рассмотрению классификации кредитного портфеля.

В экономической литературе на сегодняшний день не представлена общепринятая типология кредитного портфеля. При этом выделяют следующие типы кредитного портфеля: портфель дохода, портфель риска, сбалансированный портфель [13]. Характеристика каждого вида портфеля представлена в таблице 1.

Таблица 1 – Типы кредитного портфеля

Тип портфеля	Характеристика портфеля
Портфель дохода	Состоит из кредитов, обеспечивающих стабильный доход и имеющих минимальный риск и постоянные своевременные выплаты процентов
Портфель риска	Включает в себя кредиты с высоким уровнем риска
Сбалансированный портфель	Сочетает кредиты разного типа, как высокорискованных, так и низкорискованных

Отметим, что в классической портфельной теории дается следующее определение типа портфеля: «тип портфеля - это его характеристика с позиций целей, стоящих перед портфелем, соотношения дохода и риска, видов инструментов, входящих в него» [21].

Кроме того, выделим виды кредитного портфеля. Под видом кредитного портфеля следует понимать совокупность характеристик того или иного портфеля в зависимости от составляющих его видов кредита [28].

Существует постоянный и меняющийся кредитный портфель. Под постоянным портфелем понимается такой кредитный портфель, который сохраняет свою структуру в течение всего срока. Продолжительность такого портфеля определяется кредитной политикой. Меняющийся кредитный портфель имеет динамическую структуру кредитов. Состав такого портфеля обновляется с целью получения максимального экономического эффекта.

Также можно выделить специализированный и комплексный кредитный портфель. Специализированный портфель включает кредиты, объединенные не по общим целевым признакам, а по более частным критериям (отраслевая и региональная принадлежность, кредитные продукты). В то же самое время, комплексный кредитный портфель сочетает различные группы кредитов.

Деление кредитов на группы производится по принципу однородности кредитов. Следовательно, разделять кредиты на группы можно по различным направлениям. Основываясь на этом, можно выделить разновидности кредитного портфеля в зависимости от вида составляющих его кредитов. Данную классификацию представим в виде таблицы 2.

Таблица 2 – Разновидности кредитного портфеля

Критерий классификации	Разновидности кредитного портфеля
По субъекту кредитования	Кредитный портфель по ссудам юридических лиц Кредитный портфель по ссудам физическим лицам Кредитный портфель по ссудам другим банкам
По объекту кредитования	Портфель вексельных кредитов Портфель инвестиционных кредитов Портфель ипотечных кредитов
По технике кредитования	Портфель кредитов по простому ссудному счету Портфель контокоррентных кредитов Портфель овердрафтных кредитов Портфель по кредитным линиям
По продолжительности	Краткосрочный кредитный портфель Среднесрочный кредитный портфель Долгосрочный кредитный портфель
По размеру кредита	Портфель мелких кредитов Портфель средних кредитов Портфель крупных кредитов
По виду обеспечения	Портфель кредитов под банковскую гарантию Портфель кредитов под залог недвижимости Портфель кредитов под залог товарно-материальных ценностей Портфель кредитов под залог ценных бумаг Портфель кредитов под финансовые гарантии третьих лиц
По способу погашения	Портфель кредитов, погашенных единовременным взносом Портфель кредитов, погашаемых в рассрочку
По сфере применения кредита	Портфель кредитов в сферу производства Портфель кредитов в сферу обращения Портфель кредитов в финансовую сферу

Подытожив все вышесказанное, можно сказать, что кредитный портфель классифицируется по двум основным направлениям:

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

Говоря о кредитном портфеле, следует обратить внимание на функции, которые он выполняет. Как отмечалось нами выше, кредитный портфель включает разные виды кредитов, предоставляемых банком. Кредит, в свою очередь, выполняет определенные функции. Следовательно, через функции кредита можно установить и функции, выполняемые кредитным портфелем.

В экономической литературе дается множество различных функций кредита. Несмотря на это, основными считаются перераспределительная функция и функция замещения действительных денег кредитными операциями.

Таким образом, суть перераспределительной функции, которую выполняет кредитный портфель, заключается в том, что происходит перераспределение ссудного капитала внутри кредитного портфеля по субъектам получения кредитов.

Также кредитный портфель выполняет функцию замещения действительных денег кредитными операциями. Благодаря выдаче кредитов создается дополнительный платежеспособный спрос в рамках экономической системы. Это, в свою очередь, помогает избежать кризиса перепроизводства товаров и не провоцирует развития инфляции.

Помимо всего прочего, к функциям кредитного портфеля можно также отнести функции, которые выражаются в повышении финансовой устойчивости банка, снижении общего риска активных операций, диверсификации и расширении доходной базы, обеспечении высоких темпов роста капитала и дохода банка [18].

К тому же, кредитный портфель выполняет достаточно специфическую функцию – объединение кредитов в единое целое.

Отсюда следует, что кредитный портфель выполняет следующие функции:

- перераспределительную функцию;
- функцию замещения действительных денег кредитными операциями;
- функцию объединения кредитов;
- функцию минимизации кредитного риска;
- функцию расширения и диверсификации доходной базы банка и повышения его финансовой устойчивости.

Методики расчета величины кредитного портфеля могут отличаться. В связи с этим возможно несовпадение значения объема кредитного портфеля одного и того же банка, посчитанного на одну и ту же дату, но разными аналитиками и организациями. Так, кредиты, предоставленные другим банкам, обычно не включают в величину кредитного портфеля. Кроме того, не относят к кредитному портфелю и ссуды, предоставленные органам власти и государственным внебюджетным фондам. Некоторые специалисты под кредитным портфелем понимают задолженность по кредитам за вычетом резервов на возможные потери. Есть те, кто не относит к кредитному портфелю просроченную задолженность.

Понятие кредитного портфеля неразрывно связано с его качеством. Поэтому в следующем параграфе остановимся на качестве кредитного портфеля более подробно.

1.2 Понятие качества кредитного портфеля

Категориальное, смысловое определение кредитного портфеля банка необходимо формулировать, учитывая такой признак, как его качество.

Качество кредитного портфеля можно рассматривать с двух сторон: с одной стороны - как свойство, существенный признак кредитного портфеля; с другой - как возможность охарактеризовать его положительно со всех рассматриваемых сторон.

С. Ожегов определяет качество, как свойство (признаки) предмета или явления, отличающие их от других [30, с. 265].

В новой философской энциклопедии «Качество - это категория, выражающая неотделимую от объекта его существенную определенность благодаря которой он является именно этим, а не иным объектом. Одновременно качество отражает устойчивые взаимодействия элементов объекта, которые характеризуют его специфику, позволяющую один объект отличить от другого» [29, с. 345].

Б. Райзберг считает, что «Качество - это совокупность свойств, признаков и характеристик товара, удовлетворяющих потребности населения» [35, с. 150].

Наиболее общее определение качества как экономической категории предложено стандартом ГОСТ ISO 9000-2011 «Системы менеджмента качества. Основные положения и словарь» от 22.12.2011 года № 1574-ст (введен в действие приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии). В этом стандарте дается следующее определение: «Качество есть степень соответствия совокупности присущих объекту характеристик определенным требованиям» [8]. Это отражает прикладной аспект качества.

Зачастую в экономической литературе свойства и качество отождествляются. В тоже время существует мнение, что свойство является атрибутом предмета, проявлением его качества. Свойства чего-либо можно выявить в процессе взаимодействия объектов. Причем совокупность частных свойств может быть проявлена в обобщенном виде. Говоря о кредитном портфеле, к обобщенным свойствам отнесем структурированную совокупность ссуд, ранжированных в зависимости от разных критериев. Частными свойствами будут являться доходность, ликвидность, доля просроченной задолженности, доля сформированных резервов на возможные потери и другие.

Основными составляющими качества предмета выступают его свойства. Говоря о качестве кредитного портфеля, выявлять и представлять свойства необходимо в виде количественных и качественных показателей, которые сравнивают с определенными критериями. В свою очередь, критерий – это база сравнения.

Совершенно естественно, что применительно к анализу качества какого-то предмета необходимо использовать совокупность различных критериев, представленных в виде системы. Критерии ранжируются и используются для анализа качества предмета, в зависимости от сложившейся экономической ситуации. Сегодня существует множество предложений по поводу критериев качества кредитного портфеля.

Коллектив авторов под руководством Лаврушина О. И. качество кредитного портфеля характеризует с позиции доходности, степени кредитного риска и обеспеченности: «качество кредитного портфеля – это такое свойство его структуры, которое обладает способностью обеспечивать максимальный уровень доходности при допустимом уровне кредитного риска и ликвидности баланса» [12]. Выбор именно этих критериев основывается на следующем утверждении: чем выше доходность и обеспеченность ссуды и чем меньше вероятность ее задержки или невозврата, тем выше качество ссуды.

По мнению Казаковой О. Н., более эффективно использовать такие показатели как: показатель совокупного кредитного риска, под которым понимается риск всего кредитного портфеля банка; доля резерва на возможные потери по ссудам в кредитном портфеле [23]. Перечисленные показатели шире критерия обеспеченности кредитного портфеля, поскольку они включают его в себя.

Некоторые авторы называют следующие три критерия, относящиеся к качеству кредита: финансовое положение заемщика, обеспеченность кредита и характеристика обслуживания долга [44]. Но данные критерии характеризуют лишь степень кредитного риска заемщика, но не затрагивают ликвидность и доходность.

Схожесть оценки качества кредита и кредитного риска подтверждается и нормативными документами Банка России. Так, согласно Положению Банка России от 26.03.2004 года №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и

приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – Положение Банка России №254-П) все ссуды делят на пять категорий качества:

1) 1 категория качества (стандартные ссуды) - кредитный риск отсутствует;

2) 2 категория качества (нестандартные ссуды) - кредитный риск умеренный (от 1 до 20 %);

3) 3 категория качества (сомнительные ссуды) - кредитный риск значительный (от 21 до 50 %);

4) 4 категория качества (проблемные ссуды) - кредитный риск высокий (от 51 до 100 %);

5) 5 категория качества (безнадежные ссуды) - вероятность возврата ссуды равна 0.

Подобная трактовка сущности кредитного портфеля может использоваться лишь на этапе оценки уже произведенных кредитных операций, то есть отражает кредитную деятельность коммерческого банка в ретроспективе [27].

По мнению Бражникова А.С. для характеристики качества кредитного портфеля необходимо выделить следующие основные критерии [14]:

1. Кредитный риск, складывающийся из рисков по индивидуальным и однородным ссудам, диверсифицированным по видам кредитов, характеру операции, отраслям и заемщикам.

2. Ликвидность, включая диверсификацию по срокам и суммам, соотношение краткосрочных, среднесрочных и долгосрочных кредитов в портфеле.

3. Доходность в целом и в разрезе операций и заемщиков.

В общем виде риск, доходность и ликвидность можно назвать главными свойствами качества любого портфеля активов, формируемого банком.

Риск кредитного портфеля - это, прежде всего, кредитный риск, вызванный несоблюдением основополагающих принципов кредита: срочности, платности и возвратности.

Экономисты И. В. Ларионова, Ю.А. Бабичева рассматривают кредитный риск в узком смысле. Так, под кредитным риском они понимают риск неуплаты кредитором основного долга и процентов по нему [26].

Другие авторы рассматривают кредитный риск в соответствии с нормативными документами Центрального банка РФ [24, 33, 41, 45]. Таким образом, в письме Центрального Банка РФ от 23.06.2004 года № 70-Т «О типичных банковских рисках» кредитный риск определяется как: «риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора» [7].

Кроме того, под кредитным риском можно понимать такую ситуацию, которая связана с вероятностью получения банком потерь по размещенным активам в результате воздействия всевозможных экономических факторов [11].

Следующий критерий – ликвидность. Ликвидность кредитного портфеля означает своевременность возврата сумм долга по кредитам и уплаты процентов, возможность банка продать ссуды или их часть [34]. Чем больше доля кредитов, отнесенных к более высокой категории качества, тем выше ликвидность банка.

На ликвидность кредитного портфеля влияют следующие факторы:

– индивидуальный кредитный риск или платежная дисциплина заемщика (чем меньше вероятность просрочки платежа, тем больше ликвидность);

– скорость и график генерирования денежных потоков по каналу «кредитор-заемщик» (краткосрочные кредиты обладают большей ликвидностью, чем долгосрочные);

– действия банка-кредитора в отношении кредитного портфеля (способность банка вернуть вложенные ресурсы в короткие сроки способствует увеличению ликвидности).

Еще одним критерием, характеризующим качество кредитного портфеля, является доходность. В общем виде доходность кредитного портфеля зависит от уровня средневзвешенной процентной ставки, которая рассчитывается по всем выданным кредитам. Размер процентной ставки отражает потребительную стоимость кредита для банка-кредитора и стоимость права использования кредитуемой суммы заемщиком.

В совокупные доходы по портфелю входят не только процентные, но и комиссионные доходы. Рассчитывая доходность, совокупные доходы следует скорректировать на величину кредитных потерь, то есть сумму кредитных требований, которая не может быть возвращена банком. Также следует учесть сумму накладных расходов, необходимых для реализации банковской услуги по кредитованию, и сумму управленческих расходов.

Правильно сформированный кредитный портфель банка – главный фактор финансовой устойчивости банка в периоды нестабильности экономики. Для формирования качественного кредитного портфеля, банку нужно следовать определенным принципам:

- 1) решение о выдаче кредита принимается с учетом текущего состояния кредитного портфеля банка;
- 2) определяется влияние кредитной сделки на качество кредитного портфеля;
- 3) решения о выдаче кредита проводятся в соответствии с созданной кредитной политикой банка, позволяющей придерживаться утвержденной стратегии и избегать повышения кредитного риска [40].

Таким образом, на основании всего вышесказанного можно сделать вывод, что в настоящее время существует множество различных предложений по поводу критериев качества кредитного портфеля.

В следующем параграфе рассмотрим методы анализа кредитного портфеля коммерческого банка.

1.3 Методы анализа кредитного портфеля

Любой коммерческий банк в процессе осуществления кредитных операций стремится не только к их объемному росту, но также к повышению качества кредитного портфеля. Для того чтобы эффективно управлять кредитным портфелем, необходимо регулярно проводить его анализ по различным характеристикам.

Благодаря анализу общего кредитного портфеля и его характеристик можно получить достаточно полную картину деятельности банка. Кроме того, предоставляется возможность узнать о приоритетах банка и видах кредитных рисков, которым он подвержен и которые готов на себя принять.

От эффективности оценки банком своего кредитного портфеля в значительности степени зависит его место на рынке, а, следовательно, и его востребованность.

Анализ кредитных операций банка, в основном, направлен на изучение его кредитного портфеля. Выделим основные задачи, стоящие при проведении анализа кредитного портфеля:

- определить и адекватно оценить факторы, которые влияют на процессы формирования кредитного портфеля;
- определить оптимальное состояние и структуру кредитного портфеля, беря во внимание состав заемщиков, структуру ссудной задолженности с позиции риска, уровень обеспеченности и так далее;
- оценить сложившийся уровень риска кредитного портфеля банка;
- оценить диверсификацию кредитных вложений банка, определить уровень их доходности.

Органам управления банка необходимо регулярно проводить анализ кредитного портфеля банка. Это связано с тем, что результаты анализа открывают для руководства банка следующие возможности:

- выбор варианта наиболее рационального размещения имеющихся ресурсов;
- определение основных направлений кредитной политики банка;

– снижение риска банка вследствие последующей диверсификации кредитных вложений;

– принятие решения насчет целесообразности кредитования клиентов в зависимости от различных факторов, например, от их отраслевой принадлежности, формы собственности, уровня финансового положения.

В международной практике для оценки качества кредитного портфеля прибегают к рейтингу. Основой данного рейтинга служат агрегатные показатели и характеристики. Благодаря рейтингу появляется возможность ранжировать банки по качеству их кредитных портфелей и месту среди других кредитных институтов [42].

Данный рейтинг складывается в результате:

1) проведения банком собственного анализа качества кредитного портфеля;

2) осуществления независимой экспертизы специализированными зарубежными и российскими банковскими рейтинговыми агентствами, например, «РАЕХ», «РИА Рейтинг», «Fitch IBCA», «Moody's»;

3) реализации надзорными органами оценки, которая является более объективной, чем перечисленные выше.

В российской банковской практике чаще всего используют собственный анализ качества кредитного портфеля.

Ряд ученых, таких как Готовчиков И.Ф., Костерина Т.М, Щербаков М.А., Гребник Т.В, Хромов М.Б., Жиликова Д.И. и Зарецкая В.Г. считают, что оценить качество кредитного портфеля банка можно с помощью системы определенных показателей.

Далее рассмотрим методы анализа кредитного портфеля некоторых упомянутых ранее авторов.

Начнем с методики анализа Готовчикова И.Ф. С показателями кредитного портфеля банка и критериями его качества, предложенные автором, можно ознакомиться в таблице 3 [15].

Таблица 3 - Показатели кредитного портфеля банка и критерии его качества по методике Готовчикова И.Ф.

Свойства кредитного портфеля	Общие	Частные
Показатели	Доля кредитов в общем объеме активов банка (критерий, не более 65%)	Отношение дохода от ссудных операций к величине собственных средств
	Удельный вес долгосрочных, среднесрочных, краткосрочных ссуд и ссуд до востребования в общей сумме кредитного портфеля банка	Отношение между резервом на покрытие убытков по ссудам и объемом кредитного портфеля банка (критерий, около 5%)
	Объем просроченной задолженности в общей сумме кредитного портфеля	Отношение нетто-активов к брутто-активам (критерий - 0,65-1)

В настоящее время в российской банковской практике в процессе оценки качества кредитного портфеля больше всего используются такие критерии, как рискованность кредитной деятельности и проблемы функционирования кредитного портфеля. Обеспеченность и оборачиваемость кредитных вложений банка встречаются гораздо реже.

Однако каждый из показателей имеет свой экономический смысл. Показатели необходимо исследовать комплексно, в динамике. Такой подход позволяет судить об эффективности банковской политики в целом и её отдельных составляющих.

Далее перейдем к рассмотрению системы показателей кредитного портфеля Жиликова Д.И. и Зарецкой В.Г. При анализе кредитного портфеля по методике вышеупомянутых авторов особое внимание уделяется его качеству и доходности. Оценку качества кредитного портфеля банка может проводить с помощью расчета ряда относительных показателей и коэффициентов по определенным направлениям анализа [20]. Ознакомиться с данными показателями и коэффициентами можно в таблице А.1, представленной в Приложении А.

Следующий автор, методику которого мы рассмотрим, – Щербаков М.А. По мнению Щербакова М.А. в российской практике в процессе оценки качества кредитного портфеля чаще всего используется метод коэффициентов [43]. Так,

анализируя кредитный портфель по данному методу, можно выделить два основных направления:

- количественный анализ;
- качественный анализ.

В ходе осуществления количественного анализа изучается состав и структура кредитного портфеля банка в динамике (за ряд лет, на квартальные даты отчетного года) по определенному ряду количественных экономических критериев и характеристик, к которым можно отнести:

- объем и структуру кредитных вложений по видам;
- структуру кредитных вложений по группам кредитополучателей (кредиты юридическим лицам, кредиты физическим лицам);
- сроки кредитов;
- своевременность погашения предоставляемых кредитов (наличие просроченных кредитов);
- отраслевую принадлежность;
- виды валют;
- цену кредитования (уровень процентных ставок).

Такой анализ позволяет выявить приоритетные сферы кредитования, тенденции развития и возвратности кредитов и их доходности.

Сфера деятельности заемщика и его тип обладают различным риском для определенных экономических условий. В связи с этим и виды кредита в зависимости от объемов и целей кредитования оцениваются и характеризуются по-разному, что следует учитывать при изучении кредитного портфеля банка [25]. Для этого используют разные относительные показатели, которые рассчитываются по обороту за определенный период или по остатку на определенную дату. К таким показателям можно отнести удельный вес проблемных кредитов во всем валовом клиентском кредитном портфеле или отношение просроченной задолженности к акционерному капиталу и другие.

Вторым направлением оценки качества кредитного портфеля является качественный анализ портфеля. В процессе проведения качественного анализа необходимо осуществить следующие мероприятия:

- классифицировать все ссуды, проверить все документы и кредитные дела, выявить степень риска по каждой ссуде;
- исследовать крупные кредиты и проанализировать их;
- выявить ссуды, по которым не производится выплата процентов;
- оценить объем и характер сделок с инсайдерами;
- определить достаточность резерва на покрытие потерь по кредитным рискам.

На основании результатов такого анализа можно дать оценку соблюдения принципов кредитования и степени риска кредитных операций, перспектив ликвидности данного банка, что позволит эффективно управлять его кредитными операциями.

Перейдем к рассмотрению метода анализа кредитного портфеля, предложенного Гребником Т.В. Автор в статье «Кредитная политика и задачи современного инновационного банка по формированию кредитного портфеля» приводит другой перечень относительных показателей, предназначенных для качественного анализа кредитного портфеля [16]:

- удельный вес проблемных кредитов во всем валовом кредитном портфеле;
- отношение просроченной и сомнительной задолженностей к акционерному капиталу;
- соотношение резерва на потери по сомнительным долгам с кредитным портфелем клиентов, с проблемными кредитами, сомнительной задолженностью;
- соотношение резерва на потери по сомнительным долгам с суммой процентных доходов.

Анализ методик оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка, закрепленных на законодательном уровне РФ. Центральный банк РФ определяет подходы к количественной оценке кредитного риска.

В Инструкции Банка России от 03.12.2012 года № 139-И (ред. от 30.11.2015) «Об обязательных нормативах банков» (далее по тексту - Инструкция Банка России № 139-И) для оценки банковского кредитного портфеля установлены нормативы кредитного риска:

- Н6 - максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (максимум 25%);

- Н7 - максимальный размер крупных кредитных рисков (максимум 800%);

- Н9.1 - максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (максимум 50%);

- Н10.1 - совокупная величина риска по инсайдерам банка (максимум 3%);

- Н12 (норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц, рассчитываемые в обязательном порядке на ежедневной основе (максимум 25%).

Стоит отметить, что количество показателей и методика их исчисления разрабатывается каждым коммерческим банком самостоятельно.

Таким образом, рассмотрев теоретические основы анализа кредитного портфеля банка, можно сделать следующие выводы. Существуют различные трактовки понятия кредитный портфель и качество кредитного портфеля. Наиболее точными, на наш взгляд являются следующие определения.

Кредитный портфель – это совокупность всех кредитов, структурируемых по различным критериям качества и выданных банком за определенный период времени.

Качество кредитного портфеля – это комплексное определение, характеризующее эффективность формирования кредитного портфеля с точки зрения уровня доходности, кредитного риска и ликвидности.

Кроме того, было выявлено, что общепринятой методологии анализа кредитного портфеля не существует. Каждый коммерческий банк разрабатывает ее самостоятельно.

В следующей главе, на основании рассмотренных методик, проведем анализ кредитного портфеля на примере коммерческого банка ПАО «Банк АБВ».

2 Анализ кредитного портфеля коммерческого банка на примере ПАО «Банк АВБ»

2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО «Банк АВБ»

От состояния кредитного портфеля напрямую зависят результаты кредитных операций банка. Благодаря проведению регулярного мониторинга выявляются отклонения от заданного оптимума и вырабатываются меры по их предотвращению в будущем. Также мониторинг указывает на недостатки кредитной политики и приводит к необходимости ее пересмотра.

Проведем анализ кредитного портфеля коммерческого банка на примере ПАО «Банк АВБ».

Полное и сокращенное название организации – Публичное акционерное общество «Автовазбанк», ПАО «Банк АВБ».

Автовазбанк – первый коммерческий банк Поволжья. Генеральная лицензия № 23 выдана Госбанком СССР 16 ноября 1988 года. Начиная с 2011 года, Банк осуществляет свою деятельность исключительно под брендом «Банк АВБ».

Банк АВБ - универсальный финансовый институт, имеющий лицензии на совершение всех видов операций и работает по всем направлениям бизнеса.

Основным видом деятельности Банка является осуществление банковских операций, а именно:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

б) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий;

9) осуществление переводов денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;

2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;

б) лизинговые операции;

7) оказание консультационных и информационных услуг;

8) иные в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Доминирующим направлением деятельности является кредитование корпоративных клиентов и привлечение депозитов физических лиц. Клиентская база насчитывает свыше 5 тыс. корпоративных и 200 тыс. частных клиентов, в основном в Самарской области.

В целях реализации принципа эффективного управления в ПАО «Банк АББ» предусматривается следующая система органов управления:

- общее собрание акционеров;
- совет директоров;
- исполнительный совет (коллегиальный исполнительный орган);
- президент (единоличный исполнительный орган).

Структурная схема управления Банка представлена в Приложении Б.

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка. Собранием акционеров утверждаются члены совета директоров, исполнительных органов и ревизионной комиссии, а также аудиторы Банка.

ПАО «Банк АББ» имеет 1 зарубежный филиал в городе Лимассол Республики Кипр, 12 операционных офисов и 2 операционные кассы вне кассового узла. Головной офис публичного акционерного общества «АВТОВАЗБАНК» располагается по адресу 445021, Российская Федерация, Самарская область, городской округ Тольятти, улица Голосова, 26а.

Филиал осуществляет деятельность от имени Банка, который в свою очередь несет ответственность за его деятельность. Структура офисов Банка представлена в Приложении В.

В 2015 году Советом директоров Банка России был утвержден План участия Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» (далее по тексту - АСВ) в осуществление мер по предупреждению банкротства ПАО «Банк АББ». В результате конкурсного отбора инвестором для санации был утвержден ПАО «Промсвязьбанк».

Так, Банк АББ вошел в банковскую группу ПАО «Промсвязьбанк», который также включает такие банки как: Первобанк и «Возрождение». В связи с этим ключевым акционером кредитной организации является ПАО «Промсвязьбанк», который владеет 97,27% акций. Доля в 1,57% принадлежит АО «АК «Транснефть». На миноритариев приходится 1,16% акций банка.

С историей создания и основными этапами развития Банка АББ можно ознакомиться в Приложении Г.

Ежегодно Банком публикуются результаты деятельности, и проводится аудиторская проверка. По мнению аудиторской компании АО «БДО Юникон» представленная финансовая (бухгалтерская) отчетность достоверно отражает финансовое положение ПАО «Банк АББ» (Приложение Д). Основные финансовые итоги деятельности ПАО «Банк АББ» за 2012-2014 годы представлены в Приложении Е.

Необходимо отметить, что 2014 год оказался для банковского сектора одним из самых сложных за последние несколько лет. Внешняя среда деятельности ПАО «Банк АББ» в 2014 году характеризовалась рядом особенностей, среди которых:

- события на Украине, спровоцировавших введение санкций в отношении РФ;
- введение ответных продуктовых санкций в отношении Европейского Союза;
- падение курса рубля;
- существенно выросшая инфляция;
- продолжающийся отток частного иностранного капитала;
- рост проблемных активов в банковском секторе;
- повышение ключевой ставки;
- отзывы лицензий в банковской системе.

В связи с этим, на основании данных, представленных в приложении Е, можно сказать, что операционные доходы Банка до вычета резервов за 2014 год снизились на 11,3% - до 1 053 300 тыс. руб. Это произошло в основном из-за уменьшения величины чистого процентного дохода, связанного с сокращением кредитного портфеля. Операционные расходы упали на 4% и составили 866 235 тыс. руб. благодаря программе оптимизации деятельности. Чистая прибыль за 2014 год снизилась на 69,5% - до 47 000 тыс. руб. Для сравнения, за 2013 году данный показатель вырос на 44,2%. Снижение прибыли произошло из-за событий, упомянутых ранее. По результатам рейтингового агентства «РИА

Рейтинг» ПАО «Банк АББ» на 1 января 2015 года по объему активов находится на 144 месте среди 821 банков, участвующих в рейтинге [36].

Размер обязательств ПАО «Банк АББ» в годовом исчислении увеличился на 4,5% до 26 365 900 тыс. руб. При этом, вопреки процессам, складывающимся в экономике России в 2014 году, по итогам работы в 2014 году чистые активы Банка увеличились на 3,6%. Собственные средства за 2014 год уменьшились на 3,6%, за 2013 год данный показатель увеличился на 4,3%.

В 2014 году рентабельность капитала составила 2,1%, что на 4,3 меньше, чем в предыдущем году. По России данный показатель составляет 7,9%. Это связано со снижением прибыли Банка в 2014 году. Рентабельность активов составила 0,3%. Согласно данным рейтингового агентства «РИА Рейтинг» по рентабельности активов за период с 1 июля 2014 года по 1 июля 2015 года ПАО «Банк АББ» находится на 158 месте. В рейтинге участвовало 200 крупнейших российских банков.

Норматив достаточности капитала является основным и одним из самых важных нормативов, который обязаны соблюдать все кредитные организации. Он характеризует способность банка нивелировать возможные финансовые потери за свой счет, не в ущерб своим клиентам. Минимальное значение данного норматива устанавливается регулятором и составляет 10%. В ПАО «Банк АББ» данный коэффициент равен 12,4% в 2012 году, 13,3% в 2013 и 12,5% в 2014 году, что соответствует нормативу. За 2012-2014 годы наблюдается тенденция снижения доли неработающих кредитов в кредитном портфеле. Так, за 2013 год она была снижена на 3,6 пункта – до 1,5%, а за 2014 год – до 1,1%.

Более подробная информация о результатах деятельности коммерческого банка ПАО «Банк АББ» за 2012-2014 годы представлена в бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах банка, с которыми можно ознакомиться в Приложениях Ж, И, К, Л.

Банк АББ с 2009 года является партнёром АО «МСП Банк». Банк осуществляет кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства

за счёт целевых ресурсов акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (далее - АО «МСП Банк»).

Кроме того, специально для своих клиентов в 2014 году Банком АББ была реализована программа лояльности. Банк создал программу «Клуб семейного досуга». Благодаря данной программе держателю карты предоставляется возможность возврата части средств, потраченных в торгово-сервисном предприятии партнера Банка, на карту. Также открывается возможность последующего перечисления части возвращенных средств на благотворительные цели. Кроме того, программа лояльности международных платежных систем предполагает выигрыш призов держателями карт Банка.

Кредитный портфель отражает рыночную позицию банка, его бизнес-стратегию, стратегию рисков и возможности банка по предоставлению кредитов. В связи с этим далее проведем аналитический обзор кредитного портфеля выбранного нами банка.

2.2 Анализ кредитного портфеля ПАО «Банк АББ»

Анализ структуры кредитного портфеля и оценка его качества необходимы для принятия верных управленческих решений. Эффективное управление кредитным портфелем влияет на репутацию банка, его устойчивость и финансовый результат.

Проведем анализ кредитного портфеля публичного акционерного общества «Банк АББ», используя методологии, рассмотренные в бакалаврской работе ранее.

Источниками информации для анализа кредитного портфеля будут служить годовые отчеты ПАО «Банк АББ» за 2012-2014 финансовые годы, а также консолидированная финансовая отчетность.

В первую очередь проведем количественный анализ кредитного портфеля ПАО «Банк АББ» по методике Щербакова М.А. В ходе осуществления анализа необходимо изучить состав и структуру кредитного портфеля банка в динамике.

Анализ кредитного портфеля начнем с анализа его сегментной структуры. Представим данные в виде таблицы 6.

Таблица 6 – Сегментная структура кредитного портфеля за 2012-2014 годы

Показатели	Годы, тыс. руб.			Отклонение			
	2012	2013	2014	2013г./2012г.		2014г./2013г.	
				тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Кредиты юридическим лицам	20 901 850	23 092 568	23 610 148	2 190 718	110,48	517 580	102,24
Кредиты физическим лицам	1 659 234	2 614 990	2 005 027	955 756	157,6	-609 963	76,72
Межбанковские кредиты и депозиты	924 646	415 006	-	-509 640	44,88	-415 006	-
Векселя	-	126 035	126 035	126 035	-	-	100
Общий объем кредитных вложений	23 485 730	26 248 599	25 741 210	2 762 869	-507 389	111,81	98,07

Для более наглядного представления сегментной структуры кредитного портфеля банка отразим данные в виде диаграммы (рисунке 1).



Рисунок 1 – Сегментная структура кредитного портфеля ПАО «Банк АБВ» за 2012-2014 годы, тыс. руб.

На основании данных, представленных в таблице 5 и на рисунке 1, можно сделать вывод, по состоянию на 01.01.2015 года общий объем кредитных вложений банка составил 25 741 210 тыс. руб., что на 1,9% меньше, чем в 2013 году. Это обусловлено нестабильностью экономической ситуации в стране, усилением дефицита ликвидности, повышением требований банков к заемщикам, а также ужесточением подходов к резерву на возможные потери по необеспеченным ссудам.

Кроме того, анализ таблицы позволяет сказать, что банк делает упор на кредитование юридических лиц. Удельный вес кредитов юридических лиц в общем объеме кредитных вложений составляет в 2014 году 91,7%. Изменения объема кредитного портфеля юридических лиц за исследуемый период незначительны. Объем портфеля юридических лиц по состоянию на 01.01.2015 года составил 23 610 148 тыс. руб., что на 2,2% больше, чем на 01.01.2014 года. По данным крупнейшего в России международного рейтингового агентства RAEX («Эксперт РА») ПАО «Банк АББ» в 2014 году занял 15 место по объему выданных кредитов малому и среднему бизнесу. В 2013 году он занимал 21 место, а в 2012 году – 38 место [37].

В 2014 году кредитный портфель физических лиц снизился на 23,3% и составил 2 005 027 тыс. руб. В 2013 году по сравнению с 2012 годом данный показатель вырос на 56,7%. Такому снижению кредитного портфеля физических лиц в 2014 году поспособствовала, во-первых, продажа банком части портфеля низкодоходных ипотечных кредитов. Во-вторых, снизился объем выдачи новых кредитов в IV квартале 2014 года. Это обусловлено ухудшением финансово-экономической ситуации в стране.

В 2014 году в Банке проводились мероприятия, позволяющие повысить эффективность процесса кредитования населения: централизованно обслуживание кредитов физических лиц, создан центр андеррайтинга физических лиц, оптимизирована договорная база. Помимо всего прочего были разработаны новые программы кредитования, а именно «Семейные кредиты» и рефинансируемые ипотечные кредиты. Кроме того, была проведена работа по

усовершенствованию действующих кредитных продуктов. На протяжении года Банк оперативно управлял процентными ставками по кредитам физических лиц в соответствии с требованиями рынка и внешней экономической ситуацией.

Рассмотрим структуру кредитного портфеля юридических и физических лиц по срокам погашения. Для более наглядного представления информации данные представим в виде диаграммы и изобразим на рисунке 2. В годовых отчетах Банка за 2013-2014 годы данные о структуре кредитного портфеля по срокам погашения представлены лишь за 2014 год.

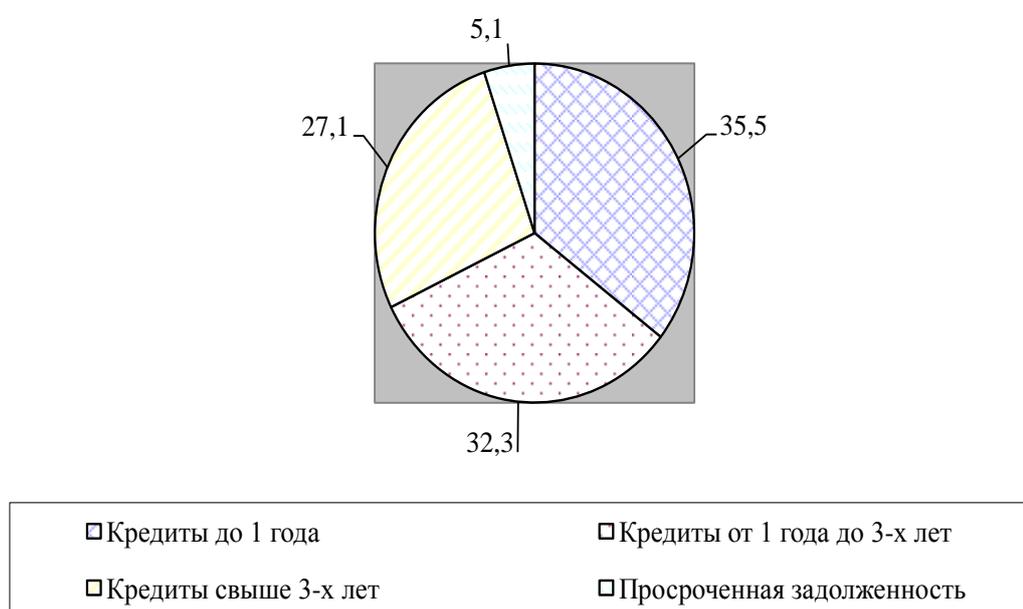


Рисунок 2 – Структура кредитного портфеля юридических и физических лиц по срокам погашения за 2014 год, %

На рисунке 2 видно, что по срокам размещения средств кредитный портфель достаточно хорошо диверсифицирован. Наибольшую долю в кредитном портфеле банка занимают кредиты, выданные на срок до 1 года (35,5%) и от 1 до 3-х лет (32,3%). То есть ПАО «Банк АББ» предпочитает выдавать краткосрочные и среднесрочные кредиты, которые позволяют ему контролировать процесс кредитования и сохранять возможность влиять на менеджмент фирм. Доля просроченных кредитов находится на допустимом уровне (5,1%).

Структура кредитного портфеля корпоративных клиентов по видам деятельности за 2014 год представлена в таблице 7. Данные за предыдущие годы по данному Банку отсутствуют.

Таблица 7 - Структура кредитного портфеля корпоративных клиентов по видам деятельности на 01.01.2015 год.

Вид деятельности	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
Торговля	10 395 427	44,01
Строительство	4 093 905	17,33
Арендный бизнес	4 246 354	17,98
Промышленное производство	2 059 895	8,72
Финансовые услуги	1 575 585	6,67
Прочее	1 034 128	4,38
Транспорт и связь	145 774	0,66
Добыча полезных ископаемых	59 080	0,25

Для более наглядного представления информации, данные из таблицы 7 можно изобразить в виде диаграммы (рисунок 3).

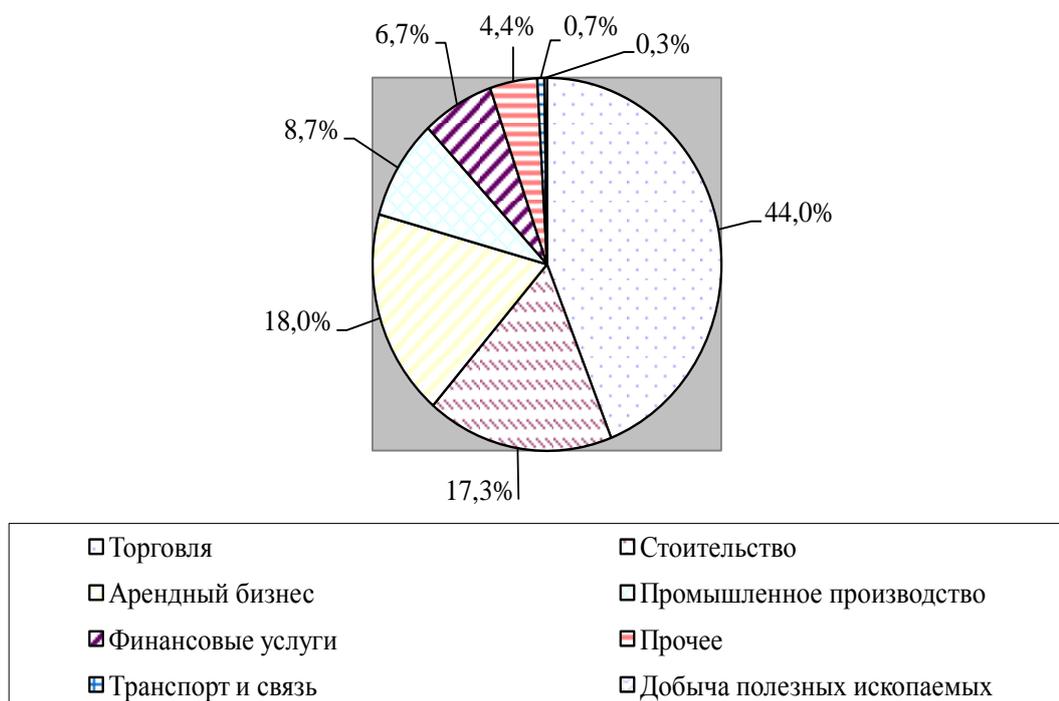


Рисунок 3 – Структура кредитного портфеля корпоративных клиентов по видам деятельности на 01.01.2015 год.

Анализируя данные таблицы 6, можно сделать вывод, что кредитный портфель корпоративных клиентов ПАО «Банк АББ» недостаточно диверсифицирован по отраслям экономики. В Банке кредитуются клиенты, занимающиеся различными видами деятельности. Однако значительную долю всех кредитов занимают всего несколько отраслей. Ключевыми отраслями являются торговля (44%), арендный бизнес (18%), строительство (17,3%) и промышленное производство (8,7%). Данные отрасли наиболее зависимы от экономической ситуации в стране.

Следует отметить, что в 2014 году банк продолжил активное сотрудничество с АО «МСП Банк» по кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса. За отчетный год было предоставлено кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства в рамках совместных программ на сумму 225 008 тыс. руб. Кредитный портфель крупного корпоративного бизнеса сохранился практически без изменений на уровне 2013 года и составил 10 102 753 тыс. руб.

Далее ознакомимся с региональной структурой кредитного портфеля юридических и физических лиц. Данные представим в виде таблицы 8. Региональная структура кредитного портфеля в годовых отчетах за 2012-2014 годы также представлена лишь за 2014 год.

Таблица 8 – Региональная структура кредитного портфеля юридических и физических лиц на 01.01.2015 год.

Регион	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
Тольятти	18 035 025	70,41
Н. Челны	153 419	0,6
Чебоксары	445 328	1,74
Сызрань	189 673	0,74
Димитровград	1 762 595	6,88
Оренбург	260 779	1,02
Самара	2 756 065	10,76
Москва	2 012 290	7,86

Для более наглядного представления информации, данные из таблицы 8 можно изобразить в виде диаграммы (рисунок 4).

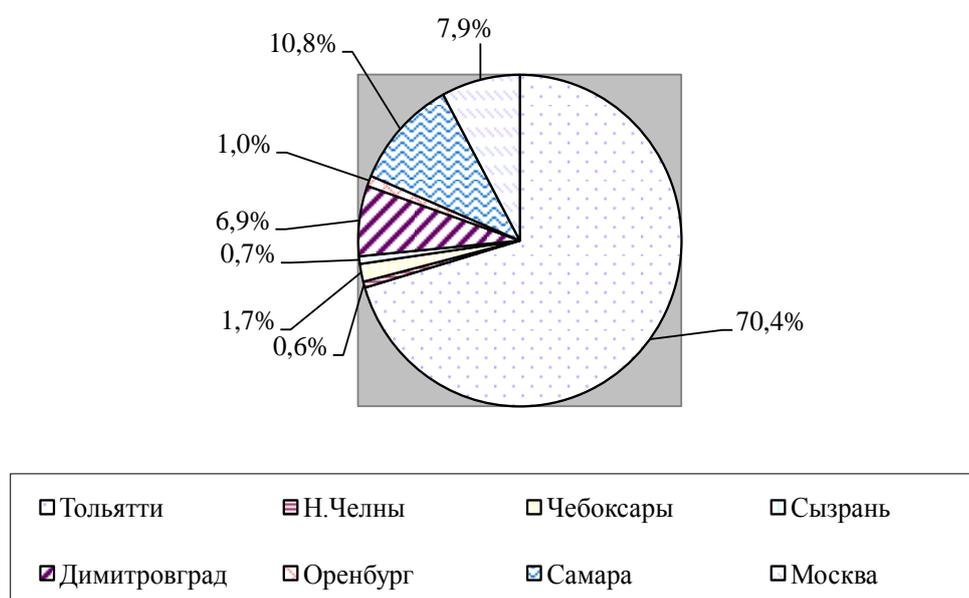


Рисунок 4 - Региональная структура кредитного портфеля юридических и физических лиц на 01.01.2015 год.

На основании данных, представленных в таблице 8, можно сделать вывод, что кредитование заемщиков в 2014 году осуществлялось во всех регионах присутствия ПАО «Банк АББ». Самый крупный кредитный портфель сосредоточен в Самарской области. Наибольшее число заемщиков банка находится в городе Тольятти, на их долю приходится 70,4% всех выданных ссуд. Вместе с тем развивается кредитование заемщиков и в других региональных подразделениях банка, наибольший прирост наблюдался в городах Москва и Димитровград. Стоит отметить, что 31.03.2016 года филиал Банка в городе Москва был закрыт.

Диверсификацию задолженности физических лиц по видам кредитования также представим в виде таблицы 8 и рисунка 9. Среди годовых отчетов ПАО «Банк АББ» за 2012-2014 годы данные о диверсификации задолженности имеются только в отчете за 2014 год.

Таблица 9 - Диверсификация задолженности физических лиц по видам кредитования на 01.01.2015 год.

Вид кредитования	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %
Под залог недвижимости	966 632	44,27
Под залог транспортного средства	232 419	10,64
Под поручительство	449 582	20,59
Под залог вклада	10 437	0,48
Прочие виды кредитов	524 581	24,02

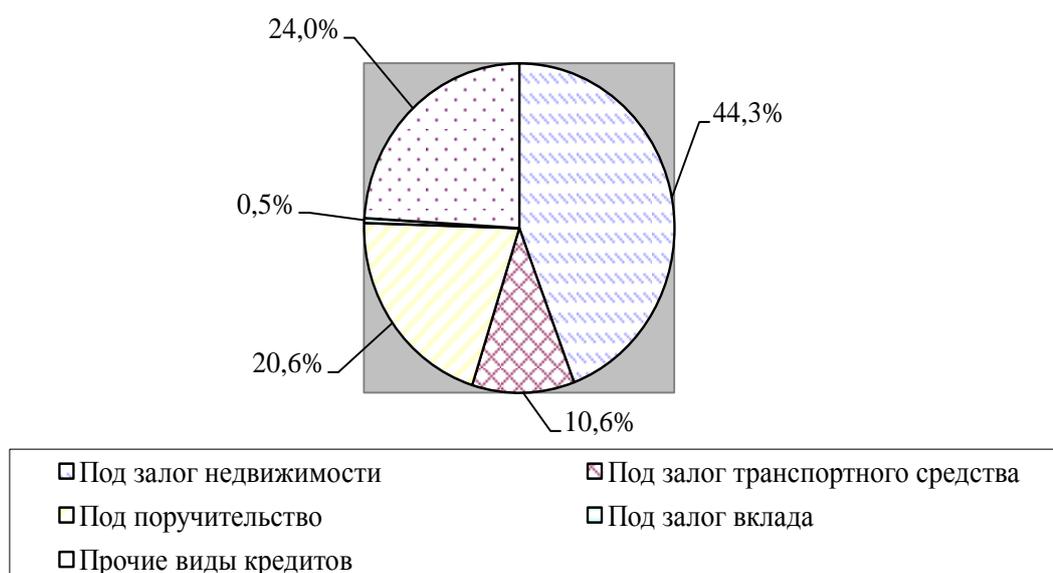


Рисунок 5 - Диверсификация задолженности физических лиц по видам кредитования на 01.01.2015 год.

На основании данных, представленных в таблице 9, можно сказать, что в 2014 году кредиты под залог недвижимости занимают наибольший удельный вес в структуре задолженности – 44,3%. Это связано с тем, что Банк в большей степени специализируется на кредитовании предприятий и индивидуальных предпринимателей. Наименее популярным объектом залога являются вклады, на их долю приходится менее 1%.

Проведем горизонтальный и вертикальный анализ динамики ссудной задолженности за 3 последних года. Начнем с горизонтального анализа ссудной задолженности. Данные представим в таблице 10.

Таблица 10 – Горизонтальный анализ структуры и динамики ссудной задолженности банка за 2012-2014 годы.

Показатель	Годы, тыс. руб.			Темп роста, %	
	2012	2013	2014	2013г./2012	2014г./2013г.
Кредиты, предоставляемые юридическим лицам, в т.ч.	21 826 496	23 633 609	23 736 182	108,28	100,43
Межбанковские кредиты и депозиты	924 646	415 006	-	44,88	-
Корпоративные кредиты	13 538 768	13 047 107	12 140 045	96,37	93,05
Кредиты малому и среднему бизнесу	7 363 082	10 171 496	11 596 137	138,14	114,01
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	1 659 234	2 614 990	2 005 027	157,6	76,67
Потребительские кредиты	1 065 036	1 918 574	1 503 915	180,14	78,39
Ипотечные кредиты	594 198	696 416	501 112	117,2	71,96
Отчужденные финансовые активы с отсрочкой платежа, в т.ч.	-	-	317 309	-	100
Юридические лица	-	-	20 207	-	100
Прочие размещенные средства	-	-	297 102	-	100
Итого ссудная задолженность	23 485 730	26 248 599	26 058 518	111,76	99,28
Резервы под обесценение кредитов клиентов, в т.ч.	(2 193 222)	(2 211 691)	(2 079 918)	100,84	94,04
По кредитам юридическим лицам	(1 984 428)	(2 045 780)	(1 929 724)	103,09	94,33
По кредитам физическим лицам	(208 794)	(165 911)	(150 194)	79,46	90,53
Итого чистая ссудная задолженность	21 292 508	24 036 908	23 978 600	112,88	99,76

Далее перейдем к вертикальному анализу ссудной задолженности. Данные также представим в таблице 11.

Таблица 11 – Вертикальный анализ структуры и динамики ссудной задолженности банка за 2012-2014 годы.

Показатель	2012 г., тыс. руб.	Уд. вес, %	2013 г., тыс. руб.	Уд. вес, %	2014 г., тыс. руб.	Уд. вес, %
1	2	3	4	5	6	7
Кредиты, предоставляемые юридическим лицам, в т.ч.	21 826 496	92,94	23 633 609	90,04	23 736 182	91,09

Окончание таблицы 11

1	2	3	4	5	6	7
Межбанковские кредиты и депозиты	924 646	3,94	415 006	1,58	-	-
Корпоративные кредиты	13 538 768	57,65	13 047 107	49,71	12 140 045	46,59
Кредиты малому и среднему бизнесу	7 363 082	31,35	10 171 496	38,75	11 596 137	44,5
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в т.ч.	1 659 234	7,06	2 614 990	9,96	2 005 027	7,69
Потребительские кредиты	1 065 036	4,53	1 918 574	7,31	1 503 915	5,77
Ипотечные кредиты	594 198	2,53	696 416	2,65	501 112	1,92
Отчужденные финансовые активы с отсрочкой платежа, в т.ч.	-	-	-	-	317 309	1,22
Юридические лица	-	-	-	-	20 207	0,08
Прочие размещенные средства	-	-	-	-	297 102	1,14
Итого ссудная задолженность	23 485 730	100,0	26 248 599	100,0	26 058 518	100,0
Резервы под обесценение кредитов клиентов, в т.ч.	(2 193 222)		(2 211 691)		(2 079 918)	
По кредитам юридическим лицам	(1 984 428)		(2 045 780)		(1 929 724)	
По кредитам физическим лицам	(208 794)		(165 911)		(150 194)	
Итого чистая ссудная задолженность	21 292 508		24 036 908		23 978 600	

Проанализировав данные, представленные в таблицах 10 и 11, можно сделать следующие выводы. За истекший год чистая ссудная задолженность снизилась на 0,2% и составила 23 978,6 тыс. руб. Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, занимают наибольший удельный вес в структуре задолженности. Доля кредитов таким заемщикам на 1 января 2015 года составила 91,1%. Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, составила 7,8% общего объема кредитных вложений.

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме кредитного портфеля юридических и физических лиц на конец 2014 года составил 0,6%, что значительно ниже среднеотраслевого уровня по данному показателю, равному 4,23%. В 2013 году данный показатель составлял 1,45%, в 2012 году –

5,1%. На снижение доли просроченной задолженности повлияло то, что в течение года Банком проводилась активная работа по возврату проблемной задолженности. В том числе была полностью урегулирована крупнейшая просроченная задолженность по кредиту ОАО «Региональный деловой центр».

Ниже представлена информация об изменении резерва по ссудной задолженности за 2012-2014 годы. Резерв обеспечивает создание банкам более стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли банков в связи со списанием потерь по ссудам.

Таблица 12 - Изменение резерва по ссудной задолженности за 2012-2014 годы.

Изменение резерва под обесценение	Кредиты, предоставленные юридическим лицам		Кредиты, предоставленные физическим лицам		Итого
	Корпоративные кредиты	Кредиты малому и среднему бизнесу	Потребительские кредиты	Ипотечные кредиты	
Резерв под обесценение на 31 декабря 2012 г.	1 402 685	581 743	173 101	35 693	2 193 222
Резерв под обесценение на 31 декабря 2013 г., в том числе	1 421 361	597 952	130 822	35 089	2 211 691
Формирование / (восстановление) резерва в течение 2013 г.	68 678	83 636	2 887	3 001	184 679
Задолженность, списанная в 2013 г. как безнадежная	(50 002)	(67 427)	(45 166)	(3 615)	(166 210)
Резерв под обесценение на 31 декабря 2014 г., в том числе	1 413 972	489 285	139 170	11 024	2 079 918
Формирование / (восстановление) резерва в течение 2014 г.	(7 389)	103 713	32 953	(20 298)	108 979
Задолженность, списанная в 2014 г. как безнадежная	-	(212 380)	(24 605)	(3 767)	(240 752)

Анализируя данные, представленные в таблице 12, можно сделать следующие выводы. По состоянию на 31 декабря 2014 года объем сформированного резерва на возможные потери по ссудам составил 2 079 918

тыс. руб., что на 6% меньше, чем на 31 декабря 2013 года. Уменьшение резерва влечет за собой снижение степени защиты банка от возможных потерь по ссудам. Это говорит о снижении качества сформированного кредитного портфеля, а также о повышении уровня кредитного риска.

Благодаря сформированному резерву в 2014 году было списано задолженности как безнадежной к взысканию на сумму 240 752 тыс. руб. В то же время банк доформировал резервов по действующему портфелю на сумму 108 978 тыс. руб. Резервы на возможные потери по ссудам сформированы ПАО «Банк АББ» в соответствии с Положением Банка России № 254-П и внутренними нормативными документами.

Таким образом, используя методику Щербакова М.А., были рассмотрены состав и структура кредитного портфеля коммерческого банка «Банк АББ», то есть был проведен количественный анализ.

На основании всего вышесказанного можно сказать, что объем кредитных вложений за 2014 год снился на 1,9%. Это произошло за счет снижения объема выдачи новых кредитов и продажи банком части портфеля низкодоходных ипотечных кредитов. Кредитный портфель банка недостаточно диверсифицирован по отраслям экономики. Ключевыми отраслями банка являются торговля, арендный бизнес, строительство и промышленное производство. За 2014 год объем сформированного резерва на возможные потери по ссудам снизился на 6,3%. Данный факт указывает на снижение степени защиты банка от возможных потерь по ссудам. Кроме того, это говорит о снижении качества сформированного кредитного портфеля, а также о повышении уровня кредитного риска.

После проведения количественного анализа кредитного портфеля усилия следует сосредоточить на его качестве. В следующем пункте рассмотрим подходы к оценке качества кредитного портфеля авторов, упомянутых нами ранее.

2.3 Оценка качества кредитного портфеля

Качество кредитного портфеля является одним из самых важных показателей деятельности кредитной организации, непосредственно влияющих на ее финансовую устойчивость и надежность. Качество кредитного портфеля характеризует, прежде всего, качество управления, налаженность взаимоотношений между кредитной организацией, ее клиентами и другими финансово-кредитными институтами, а также состояние денежно-кредитной системы в целом.

Всеми банками ведется строгий контроль над качеством кредитного портфеля, проводятся независимые экспертизы и выявляются случаи отклонения от принятых стандартов и целей кредитной политики банка.

Как говорилось в параграфе 1.3 данной работы, в международной практике для оценки качества кредитного портфеля прибегают к рейтингу. Согласно данным рейтингового агентства «РИА Рейтинг» по объему кредитного портфеля и доли просроченной задолженности на 1 января 2015 года ПАО «Банк АВБ» находится на 122 месте. В рейтинге участвовало 769 российских банков.

Информационный портал «Банки.ру» представил свой рейтинг российских банков по величине кредитного портфеля, в котором проводился анализ данных 902 банков. Так, на 1 января 2015 года ПАО «Банк АВБ» занимает 103 место. За 2014 год Банк опустился в рейтинге на 2 пункта [22].

По результатам рейтинга кредитоспособности, проведенного рейтинговым агентством RAEX («Эксперт РА»), в 2014 году Банк имел высокий уровень кредитоспособности (А). 22 июня 2015 года RAEX («Эксперт РА») понизил рейтинг до уровня В++ «Удовлетворительный уровень кредитоспособности», установил развивающийся прогноз и приставил статус «под наблюдением». Пересмотр рейтинга Банка связан, прежде всего, с резким снижением чистых процентных доходов, что повысило зависимость финансового результата от волатильных компонентов. Однако уже 11 ноября 2015 года рейтинговым агентством был изменен прогноз по рейтингу с

«развивающегося» на «стабильный» и снят статус «под наблюдением». Стоит отметить, что пересмотру прогноза поспособствовали поддержка Банка со стороны нового собственника в лице ПАО «Промсвязьбанк» и выделение на санацию средств в объеме 18,2 млрд. руб. Дальнейшее размещение этих денежных средств в ПАО «Банк АББ» значительно улучшит показатели ликвидности Банка.

Рейтинг кредитоспособности банка от RAEX («Эксперт РА») – это мнение рейтингового агентства о способности и готовности банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства, как текущие, так и возникающие в ходе его деятельности.

Ранее были рассмотрены методики анализа качества кредитного портфеля различных авторов. Проведем анализ кредитного портфеля по методике Готовчикова И.Ф., которая описывается в пункте 1.3 бакалаврской работы. Он предлагает рассчитать общие и частные показатели. Для расчета этих показателей необходимы следующие данные, которые изобразим в виде таблицы 13.

Таблица 13 – Данные, необходимые для анализа качества кредитного портфеля по методике Готовчикова И.Ф., тыс. руб.

Показатели	Годы		
	2012	2013	2014
Активы	26 365 960	28 336 318	29 358 240
Долгосрочные ссуды	-	-	6 975 868
Среднесрочные ссуды	-	-	8 314 411
Краткосрочные ссуды	-	-	9 138 130
Ссуды до востребования	-	-	-
Кредитный портфель	23 485 730	26 248 599	25 741 210
Просроченная задолженность	1 197 772	380 605	154 447
Доход от ссудных операций	2 272 200	2 701 300	2 677 000
Собственные средства	2 974 737	3 103 431	2 992 351
Резерв на покрытие убытков по ссудам	2 193 222	2 211 691	2 079 918

Как видно из таблицы 13, некоторые данные, необходимые для полного проведения анализа, в открытом доступе отсутствуют. Однако провести анализ кредитного портфеля ПАО «Банк АББ» по данной методике возможно.

Так, используя имеющиеся данные, проведем расчет некоторых показателей. Рассчитанные показатели систематизируем в таблицу 14.

Таблица 14 – Показатели качества кредитного портфеля ПАО «Банк АББ» по методике Готовчикова И.Ф.

Показатели	Годы			Изменение, %	
	2012	2013	2014	2013г./ 2012г.	2014г./ 2013г.
Доля кредитов в общем объеме активов банка, %	89,08	92,63	87,68	3,56	-4,95
Удельный вес долгосрочных ссуд в общей сумме кредитного портфеля банка, %	-	-	27,1	-	-
Удельный вес среднесрочных ссуд в общей сумме кредитного портфеля банка, %	-	-	32,3	-	-
Удельный вес краткосрочных ссуд в общей сумме кредитного портфеля банка, %	-	-	35,5	-	-
Объем просроченной задолженности в общей сумме кредитного портфеля, %	5,1	1,45	0,6	-3,65	-0,85
Отношение дохода от ссудных операций к величине собственных средств	0,76	0,87	0,89	0,11	0,02
Отношение между резервом на покрытие убытков по ссудам и объемом кредитного портфеля банка, %	9,34	8,43	8,08	-0,91	-0,35

Полученные значения, позволяют сделать следующие выводы о качестве кредитного портфеля ПАО «Банк АББ». Доля кредитов в общем объеме активов банка отражает кредитную активность банка в целом, а также степень специализации банка в области кредитования. Принято, что чем выше значение данного показателя, тем выше кредитная активность банка. Так, в 2014 году показатель составил 87,68%, что на 4,95% меньше, чем в предыдущем году. На снижение активности Банка повлияла экономическая нестабильность в стране, о которой говорилось ранее.

Рассчитать удельный вес долгосрочных, среднесрочных, краткосрочных ссуд в общей сумме кредитного портфеля банка возможно только за 2014 год. Это связано с тем, что значения необходимых данных за предыдущие годы в

открытом доступе не представлены. Анализируя данные за 2014 год, видно, что наибольшую долю в общей сумме кредитного портфеля занимают краткосрочные ссуды. Долгосрочные ссуды имеют наименьший удельный вес. Следовательно, в банке преобладает кредитование на срок до 1 года. Это связано с тем, что «Банк АВБ» делает упор на кредитование юридических лиц, а именно малых и средних предприятий. Сферой использования таких кредитов является текущая деятельность предприятий.

В связи с экономической ситуацией объем просроченной задолженности в общей сумме кредитного портфеля по стране значительно вырос. На декабрь 2014 года количество просроченных кредитов составило 15,7% от общего числа выданных кредитов по России. В банке, анализируемом нами, наблюдается сокращение объема просроченной задолженности в общей сумме кредитного портфеля. Это говорит о том, что Банком проводится эффективная кредитная политика.

Согласно Готовчикову И.Ф. отношение между резервом на покрытие убытков по ссудам и объемом кредитного портфеля банка должно быть равно около 5%. На основании расчетов можно сказать, что наблюдается снижение доли резервов на покрытие убытков по ссудам в общем объеме кредитного портфеля. Однако за анализируемый период данный показатель превышает рекомендуемое значение. Это связано с ухудшением экономической ситуации в стране и, следовательно, увеличением кредитного риска.

Следующая методика, по которой будет проводиться анализ кредитного портфеля, предложена Жиликовым Д.И. и Зарецкой В.Г. Занесем данные, необходимые для расчета показателей, в таблицу 17.

Таблица 17 - Данные, необходимые для анализа качества кредитного портфеля по методике Жиликова Д.И. и Зарецкой В.Г., тыс. руб.

Показатели	Годы		
	2012	2013	2014
1	2	3	4
Кредитный портфель	23 485 730	26 248 599	25 741 210
Привлеченные средства банка	23 391 223	25 232 887	26 365 889
Собственные средства банка	2 974 737	3 103 431	2 992 351

Окончание таблицы 17

1	2	3	4
Проценты, полученные за предоставленные кредиты	2 272 249	2 701 333	2 677 072
Проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов и кредитных организаций	1 561 149	1 886 967	2 002 263
Чистая прибыль банка	63 061	154 096	46 999

Используя данные, представленные в таблице 17, проведем расчет ряда относительных показателей и коэффициентов. Полученные значения систематизируем в таблицу 18.

Таблица 18 - Показатели качества кредитного портфеля по методике Жиликова Д.И. и Зарецкой В.Г.

Показатели	Годы, %			Изменение, %	
	2012	2013	2014	2013г./2012г.	2014г./2013г.
Коэффициент опережения (КОкв)	101,23	104,04	95,26	2,36	-8,78
Коэффициент «агрессивности-осторожности» кредитной политики банка (Као)	104,68	104,03	97,63	-0,65	-6,4
Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств банка (КСкв сс)	789,51	845,79	860,24	56,28	14,45
Коэффициент доходности кредитного портфеля (Дкв)	9,03	10,74	10,38	1,71	-0,36
Коэффициент чистой доходности кредитного портфеля (ДЧкв)	2,83	3,24	2,68	0,41	-0,56
Коэффициент эффективности кредитных операций банка (показатель рентабельности кредитных вложений) (Ркв)	0,25	0,61	0,19	0,36	-0,41

На основании полученных значений показателей, представленных в таблице 18, можно сделать следующие выводы о кредитном портфеле ПАО «Банк АВБ».

В Банке наблюдается достаточно высокая активность. Рекомендуемое значение коэффициента опережения должно быть больше 100%. Однако в 2014 году данный показатель составил 95,26%, что почти на 9% меньше, чем в предшествующем году. Снижение активности вызвано влиянием экономической ситуации в стране. Основываясь на значении коэффициента

«агрессивности-осторожности» кредитной политики банка, можно сказать, что ПАО «Банк АББ» проводит неоправданно опасную кредитную деятельность. Данный коэффициент в 2014 году равен 97,63%. Однако за анализируемый период наблюдается тенденция снижения значения показателя. Высокое значение показателя свидетельствует об отсутствии у Банка вероятности недополучить прибыль или понести убытки.

Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств банка отражает степень рискованности кредитной политики банка. В данном случае коэффициент составил 789,51%, 845,79% и 860,24% в 2012, 2013 и 2014 годах соответственно при оптимальном значении на уровне 300-400%. Превышение значения показателя от оптимального значения более чем в 2 раза свидетельствует о недостаточности капитала банка. Кроме того, подтверждается полученное ранее утверждение, что банком проводится агрессивная кредитная политика.

Анализируя полученные значения коэффициентов общей и чистой доходности кредитного портфеля, можно сказать, что в 2013 году доходность кредитного портфеля увеличилась, а в 2014 году, наоборот, снизилась. Однако оптимальное значение коэффициента чистой доходности кредитного портфеля находится на уровне 0,6—1,4%. в 2014 году данный показатель составил 2,68%, что говорит о прибыльности кредитного портфеля банка.

По значению коэффициента эффективности кредитных операций банка можно узнать, сколько чистой прибыли приходится на 1 рубль кредитных вложений банка. Данный коэффициент отражает эффективность предоставляемых банком кредитов. Таким образом, расчеты показали, что в 2014 году на 1 руб. кредитных вложений Банка приходилось 0,19% чистой прибыли, что на 0,41% меньше, чем в 2013 году. Однако в 2013 году значение этого показателя было на 0,36% больше, чем в 2012. Можно сказать, что за 2014 год эффективность предоставляемых банком кредитов снизилась.

Далее перейдем к качественному анализу кредитного портфеля, используя методику, предложенную Гребником Т.В. Для проведения анализа по данной методике потребуются данные, которые представлены в таблице 19.

Таблица 19 - Данные, необходимые для анализа качества кредитного портфеля по методике Гребника Т.В., тыс. руб.

Показатели	Годы		
	2012	2013	2014
Проблемные кредиты	704 572	892 452	1 081 131
Кредитный портфель	23 485 730	26 248 599	25 741 210
Просроченная задолженность	1 197 772	380 605	154 447
Сомнительная задолженность	3 405 431	2 231 131	7 464 951
Акционерный капитал	1 275 876	1 367 606	1 197 819
Резерв на потери по сомнительным долгам	781 926	505 556	807 565
Процентный доход	2 372 400	2 800 500	2 768 600

На основании таблицы 19 можно сделать вывод, что все данные, необходимые для расчета показателей, имеются в открытом доступе. Рассчитаем показатели, предложенные Гребником Т.В. Результат систематизируем в таблицу 20.

Таблица 20 - Показатели качества кредитного портфеля ПАО «Банк АББ» по методике Гребника Т.В.

Показатели	Годы			Изменение, %	
	2012	2013	2014	2013г./2012г.	2014г./2013г.
1	2	3	4	5	6
Удельный вес проблемных кредитов во всем валовом кредитном портфеле, %	3	3,4	4,2	0,4	0,8
Отношение просроченной задолженности к акционерному капиталу, %	93,88	27,83	12,89	-66,05	-14,94
Отношение сомнительной задолженности к акционерному капиталу	2,67	1,63	6,2	-1,04	4,57
Соотношение резерва на потери по сомнительным долгам с кредитным портфелем, %	3,33	1,93	3,14	-1,4	1,21
Соотношение резерва на потери по сомнительным долгам с проблемными кредитами, %	110,98	56,65	74,7	-54,33	18,05

Окончание таблицы 20

1	2	3	4	5	6
Соотношение резерва на потери по сомнительным долгам с сомнительной задолженностью, %	22,96	22,66	10,82	-0,3	-11,84
Соотношение резерва на потери по сомнительным долгам с суммой процентных доходов, %	32,96	18,05	29,17	-14,91	11,12

Анализируя полученные в таблице 20 данные, можно сделать вывод, что доля проблемных кредитов в кредитном портфеле растет. Это связано с ухудшением экономической ситуацией в стране. Согласно прогнозу международного рейтингового агентства «Moody's» к концу 2016 году проблемные кредиты в российском банковском секторе вырастут до 14% совокупного кредитного портфеля.

Также можно заметить, что происходит значительное сокращение просроченной задолженности. Так, за 2013 год показатель отношения просроченной задолженности к акционерному капиталу снизился на 66,05%, а за 2014 год еще на 14,94%. Это говорит о том, что банком проводятся эффективные мероприятия по возврату задолженности.

Однако в 2014 году значительно выросла величина сомнительной задолженности. Данная ситуация также связана с экономической нестабильностью в стране, которая привела к росту безработицы, снижению доходов населения.

В 2012 году сумма резерва на потери по сомнительным долгам превышала сумму проблемных кредитов на 11%. В последующие годы величина проблемных кредитов больше резерва. Как видно из полученных расчетов, в 2014 году величина сомнительной задолженности также увеличилась в большей степени, чем резерв на потери по сомнительным долгам. Этот факт говорит о том, что в последние годы возрос кредитный риск банка. Следовательно, банку следует увеличить резерв на потери по сомнительным долгам для более стабильных условий его финансовой деятельности.

В предыдущей главе говорилось, что в Инструкции Банка России № 139-И для оценки банковского кредитного портфеля представлены нормативы кредитного риска.

Рассмотрим динамику изменения нормативов кредитных рисков ПАО «Банк АББ» за 2012-2014 годы. Данные представим в виде таблицы 21.

Таблица 21 – Динамика изменения обязательных нормативов кредитных рисков по состоянию на 1 января 2013-2015 годы, %.

Показатель	Максимальное значение, установленное ЦБ	Годы			Отклонение, %	
		2012	2013	2014	2012г.-	2013г.-
					2013г.	2014г.
Н7	800	551,81	485,91	491,14	-65,9	5,23
Н9.1	50	0,02	3,13	2,70	3,11	-0,43
Н10.1	3	0,75	1,39	1,07	0,64	-0,32
Н12	25	5,44	4,71	4,68	-0,73	-0,03

На основании данных, представленных в таблице 21, можно сказать, что все значения показателей находятся в пределах нормы. Это, в свою очередь, свидетельствует о том, что риск кредитного портфеля банка находится на приемлемом уровне. Однако размер крупных кредитных рисков достаточно высокий. В 2014 году наблюдается отрицательная тенденция роста данного показателя. Размер кредитных рисков на акционеров удовлетворительный. В 2013 году данный показатель увеличился на 3,11%. Однако в 2014 году наблюдается положительная тенденция снижения показателя Н9.1. Размер кредитных рисков на инсайдеров достаточно высокий. В 2014 году также имеется положительная тенденция изменения показателя.

Для снижения уровня кредитного риска анализируемый банк создает резерв под обесценение кредитов в зависимости от качества каждого из них.

Как говорилось ранее, согласно Положению Банка России № 254-П все ссуды делят на пять категорий качества. Рассмотрим структуру качества кредитного портфеля ПАО «Банк АББ» за 2012-2014 годы, данные представим в таблице 22.

Таблица 22 – Структура качества кредитного портфеля юридических и физических лиц за 2012-2014 годы, %.

Категории качества	Годы		
	2012	2013	2014
1 категория качества	17,7	14,5	14,5
2 категория качества	62,3	72,1	51,6
3 категория качества	14,7	8,5	29,0
4 категория качества	3,0	3,4	4,2
5 категория качества	2,3	1,5	0,7

Изобразим качество кредитного портфеля юридических и физических лиц за 2014 год по категориям в виде диаграммы на рисунке 6.

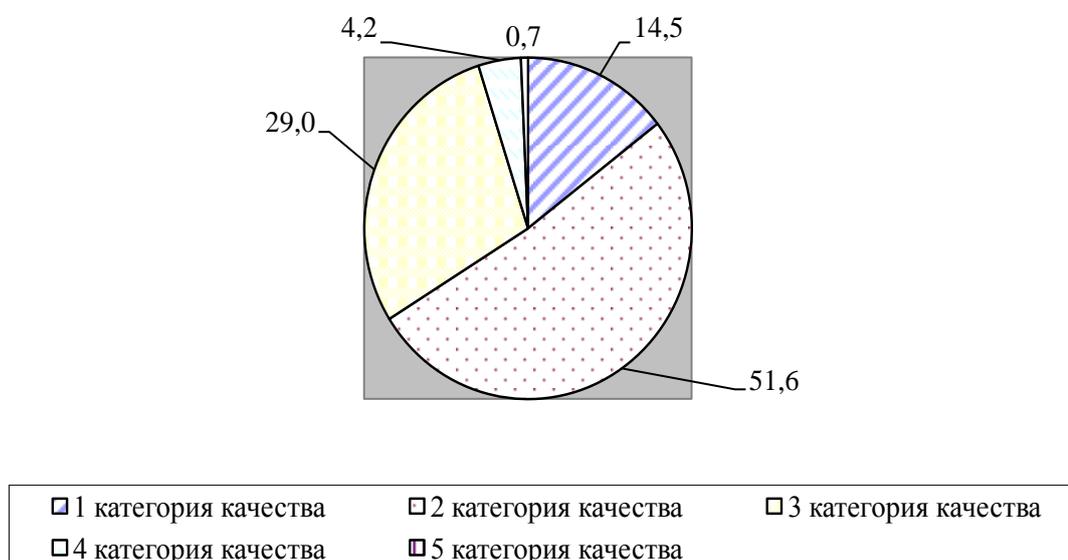


Рисунок 6 – Качество кредитного портфеля юридических и физических лиц на 01.01.2015 год.

Основываясь на данных таблицы 22 и рисунка 6, можно сказать, что в 2014 году банк сохранил качество кредитного портфеля. По состоянию на 1 января 2015 года 66,1% задолженности юридических и физических лиц относятся к первой и второй категории качества. Для сравнения, в 2013 году к первой и второй категории качества относилось 86,6% задолженности юридических и физических лиц, а в 2012 году – 80%. Снижение доли задолженности, относящейся к первой и второй категории, связано с экономической ситуацией в стране.

Следует отметить, что в коммерческом банке «Банк АББ» постоянно проводится мониторинг качества кредитного портфеля.

Анализируя все используемые нами методики, можно сделать вывод, что на сегодняшний день представленные в литературе методы анализа кредитной деятельности банка имеют ряд недостатков. В связи с этим возникает необходимость формирования более полного и объективного подхода к анализу кредитного портфеля банка. Основной проблемой представленных в литературе методов анализа является то, что указанные в них шаги невозможно реализовать на практике из-за отсутствия в наличии необходимых информационных материалов.

Проанализировав все полученные данные о качестве кредитного портфеля, можно сказать, что ухудшение экономической ситуации в России повлияло на деятельность банковского сектора в целом, и в частности на финансовые показатели ПАО «Банк АББ».

Таким образом, объем кредитных вложений за 2014 год снился на 1,9%. Это произошло за счет снижения объема выдачи новых кредитов и продажи банком части портфеля низкодоходных ипотечных кредитов. Кредитный портфель банка недостаточно диверсифицирован по отраслям экономики. Ключевыми отраслями банка являются торговля, арендный бизнес, строительство и промышленное производство. В 2014 год объем сформированного резерва на возможные потери по ссудам снизился на 6,3%. Данный факт указывает на снижение степени защиты банка от возможных потерь по ссудам. Кроме того, это говорит о снижении качества сформированного кредитного портфеля, а также о повышении уровня кредитного риска.

Кредитная активность ПАО «Банк АББ» находится на достаточно высоком уровне. Однако в 2014 году наблюдается снижение активности банка, которое вызвано упомянутыми ранее факторами. Было выявлено, что банк проводит неоправданно опасную кредитную деятельность. Это говорит о том,

что у банка отсутствует угроза недополучения прибыли и возникновения убытков. Тем не менее, наблюдается недостаточность капитала банка.

В связи с экономической ситуацией объем просроченной задолженности в общей сумме кредитного портфеля по стране значительно вырос. Однако в «Банк АББ» наблюдается сокращение объема просроченной задолженности в общей сумме кредитного портфеля. Это говорит о том, что банком проводятся эффективные мероприятия по возврату задолженности. Стоит отметить, что на фоне кризиса и снижения доходов наблюдается рост проблемных кредитов и сомнительной задолженности. Помимо всего прочего наблюдается превышение величины проблемных кредитов и сомнительной задолженности над величиной резерва на потери по сомнительным долгам.

В ходе анализа было выявлено, что кредитный портфель «Банк АББ» является прибыльным. Однако эффективность предоставляемых банком кредитов снизилась.

На основании выводов, полученных в ходе анализа, следует выделить негативные стороны управления кредитным портфелем и дать рекомендации по их устранению и повышению качества.

3 Мероприятия по повышению качества кредитного портфеля коммерческого банка

3.1 Недостатки кредитного портфеля ПАО «Банк АББ»

На сегодняшний день кредитный портфель выступает определенным критерием, который позволяет судить о качестве кредитной политики банка, а также прогнозировать результат кредитной деятельности отчетного периода.

Выше было рассмотрено содержание и особенности исследования качества кредитного портфеля современного банка, так как эти вопросы являются фундаментальными для дальнейшего исследования проблем в функционировании коммерческого банка.

В ходе анализа были выявлены следующие недостатки деятельности ПАО «Банк АББ»:

1. Снижение объема кредитного портфеля банка в 2014 году.
2. Большая доля кредитования наиболее рискованных отраслей.
3. Снижение объема сформированного резерва на возможные потери по ссудам, что влияет на степень защиты банка от возможных потерь по ссудам и уровень кредитного риска.
4. Снижение кредитной активности банка.
5. Рост проблемных кредитов и сомнительной задолженности.
6. Недостаточность величины резерва по сомнительным долгам.

Кроме того, в ходе анализа финансовой отчетности банка было замечено резкое снижение прибыли Банка, начиная с I квартала 2015 года.

Как говорилось ранее, в 2015 году было принято решение о финансовом оздоровлении ПАО «Банк АББ» рыночным санатором – ПАО «Промсвязьбанк».

Проблемы у ПАО «Банк АББ» начались в I квартале 2015 года, когда Центральный банк РФ потребовал от него доначислить резервы по кредитам, выданным строительным компаниям: из-за кризиса этой отрасли заемщикам стало сложно обслуживать даже проценты по ссудам. Формирования провизий

привело к нарушению Банком обязательных нормативов. В связи с этим и было принято решение об оздоровлении банка.

Стоит отметить, что Банк АБВ всегда активно кредитовал строительную отрасль, однако именно она в последнее время является наиболее рискованным направлением для инвестирования. Напомним, что в 2014 году в структуре кредитного портфеля корпоративных клиентов по видам деятельности строительство занимает 17,3%.

Концентрация кредитов и займов в конкретном экономическом секторе или определенной сфере деятельности делает банки уязвимыми по отношению к неблагоприятному развитию событий в данном секторе или в данной сфере деятельности.

Таким образом, банкам рекомендуется выбирать заемщиков, которые работают в отраслях с противоположными фазами колебаний делового цикла, то есть осуществляющих деятельность в разных областях экономики. Кроме того, диверсификация услуг, предоставляемых клиенту, и областей кредитования позволит расширить клиентуру банка.

Наиболее популярными видами кредитования на сегодняшний день являются – жилищное кредитование и автокредитование. В нынешних условиях ПАО «Банк АБВ» необходимо расширить свою продуктовую линейку в этих направлениях.

В связи с экономической нестабильностью, колебаниями курса валют люди предпочитают инвестировать свободные денежные средства в недвижимость. В Самарской области наблюдается всплеск заявок по ипотечным кредитам, в особенности на новостройки в проектах сфера эконом-класса. Банку предлагается усовершенствовать процесс работы с риэлторами и застройщиками с помощью создания web-системы для возможности подачи ипотечных заявок дистанционно.

В свою очередь, сокращение объема кредитного портфеля произошло в основном за счет снижения кредитования физических лиц. Однако основными кредиторами Банка являются малые и средние предприниматели. Благодаря

совместным программам ПАО «Банк АББ» и АО «МСП Банк» количество кредитов, выданных юридическим лицам, увеличивается.

К уменьшению объемов кредитования физических лиц привело снижение уровня доходов населения. Как следствие, снижение платежеспособности заемщиков потребовало от Банка ужесточения требований к новым заемщикам и погашение ранее выданных кредитов.

Потребительское кредитование в 2014 году в основном было представлено кредитованием по кредитной карте, которое осуществлялось при соблюдении более жестких требований по оценке платежеспособности и обеспечения по кредиту. При этом, учитывая социально экономическую напряженность в городском округе Тольятти из-за проблем на градообразующем предприятии, ПАО «Банк АББ» сохранил овердрафтное кредитование по зарплатным картам сотрудников ОАО «АВТОВАЗ».

Стоит отметить, что в отличие от обслуживания корпоративных заемщиков, кредитование физических лиц не требует значительных ресурсов. В этом случае появляется возможность эффективного покрытия растущей стоимости обязательств. На сегодняшний день у большинства банков в приоритете находится кредитование физических лиц через кредитные карты. Однако на данный момент в объеме портфеля они имеют незначительную долю. Несмотря на это, карты можно отнести к высокодоходным продуктам, поскольку они позволяют банкам повышать среднюю прибыльность по всему кредитному портфелю.

На основании вышесказанного, можно порекомендовать Банку АББ активно развивать кредитование физических лиц в целях извлечения максимального процентного дохода.

Повышению привлекательности банковских услуг для клиентов может способствовать модернизация сайта ПАО «Банк АББ». На сайте следует отражать всю информацию о кредитных продуктах: максимальной и минимальной сумме кредита, сроке кредита, ставке по кредиту, первоначальном взносе, наличии комиссии за выдачу кредита, страховании и

обеспечении по кредиту. Информация должна быть представлена в простой форме, понятной для человека, не имеющего специальных знаний.

Кроме того, клиентам может помочь выбрать необходимый кредитный продукт онлайн калькулятор, который рассчитывает стоимость кредита на основе выбранных условий.

Рекомендуется сделать основной упор на создание сервисов с использованием инновационных технологий и перевод максимального количества операций клиентов банка на дистанционные каналы обслуживания. Например, сервис дистанционного резервирования счетов, позволяющий открыть и начать использовать счет онлайн с последующим документарным оформлением, поможет повысить доступность услуг Банка АВБ и сэкономить время клиентов.

Для уменьшения величины проблемных кредитов и сомнительной задолженности может помочь такой механизм как реструктуризация.

В настоящее время многие компании оказались под влиянием экономического кризиса, который повлиял на их платежеспособность. Заемщики оказались не в состоянии рассчитываться по своим обязательствам перед кредиторами. Чаще всего в такой ситуации банки начинают проводить жесткую политику в отношении проблемных заемщиков: изымают у этих предприятий последние активы, чтобы хотя бы частично погасить убытки по данным категориям заемщиков.

Такие действия влекут за собой целый ряд негативных последствий для кредитных организаций. Во-первых, увеличивается объем банковского резервирования. Во-вторых, снижается объем капитала кредитора. В-третьих, снижаются показатели нормативов банка. В-четвертых, банк вынужден пройти через длительные судебные процедуры взыскания залога. В заключении, банк может понести реальные убытки в результате реализации залога.

Однако если банк и заемщик сохраняют партнерские отношения, всего вышесказанного можно избежать. Для этого необходимо совместно найти выход из сложившейся ситуации. Под партнерскими отношениями в данном

случае понимается достижение договоренностей между банком и заемщиком об изменении условий погашения задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- изменение графика погашения без изменения конечного срока, пролонгация срока кредита и установление льготного периода («кредитные каникулы»);
- прощение части долга при условии досрочного погашения кредита («погашение с дисконтом»);
- выкуп долга со скидкой;
- рефинансирование, то есть замена старого кредита на один или несколько новых кредитов;
- понижение процентной ставки;
- погашение кредита посредством продажи активов;
- обмен долга на акции или доли должника.

Следует заметить, что в реструктуризации заинтересованы обе стороны: и банк, и заемщик. Положительным моментом для заемщика является то, что он может сохранить бизнес и восстановить платежеспособность. Банк при этом получает возможность вернуть выданные средства. Одновременно с этим, в процессе реструктуризации банк улучшает качество кредитного портфеля благодаря снижению величины просроченной задолженности и улучшения категорий качества кредитов. Интересно, что вследствие применения реструктуризации кредит может быть переведен из V категории качества в IV и III, а в отдельных случаях и во II.

Реструктуризация долга также позволит уменьшить величину долга юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Помимо всего прочего, ПАО «Банк АВБ» можно посоветовать внедрить услугу «автоплатеж» по погашению кредитов. Данная функция позволит осуществлять платежи по кредиту автоматически. Для того чтобы услуга была привлекательной для клиентов, ее нужно сделать выгодной. Следует ввести комиссию при автоплатеже ниже, чем при оплате через операционно-кассового

работника в отделении Банка. Также списание и сумма платежа должна быть контролируема. Для этого следует внедрить смс-информирование клиента о сумме платежа перед списанием.

Основным инструментом снижения кредитного риска является наличие обеспечения. Объем принимаемого обеспечения зависит от риска заемщика или сделки и фиксируется в условиях кредитных продуктов. Данный инструмент позволит снизить долю проблемных кредитов и сомнительной задолженности Банка.

Банку необходимо регулярно осуществлять мониторинг кредитных активов для того, чтобы выявлять кредиты, по которым есть вероятность невозврата. Для банков является важным обнаружение кредитов, вызывающие опасения, до их перехода к разряду проблемных для своевременного принятия решений о сохранении или прекращении кредитных отношений с заемщиком.

Кроме того, немаловажным аспектом является проведение ретроспективного и текущего анализа состояния кредитного портфеля банка в целях своевременного информирования руководства банка об отклонениях от запланированных стратегий. Данная информация необходима для принятия эффективных управленческих решений в последующие периоды.

С недостатком резервов ПАО «Промсвязьбанк» уже решил проблему. Так, Банк направил денежные средства, полученные от Агентства по страхованию вкладов, на дорезервирование проблемных кредитов ПАО «Банк АББ».

Таким образом, на основании всего вышесказанного, можно сделать вывод, что введение экономических санкций со стороны западных стран, ослабление курса рубля, дефицит ликвидности, ужесточение требований к резервированию по необеспеченным ссудам привели к повышению уровня кредитного риска и, как следствие, снижению качества кредитного портфеля ПАО «Банк АББ».

3.2 Рекомендации по повышению качества кредитного портфеля ПАО «Банк АББ» и расчет эффективности предложенных мероприятий

В процессе осуществления анализа были выявлены слабые стороны кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Банк АББ». На основании обнаруженных недостатков предложены мероприятия по их устранению.

Так, для повешения качества кредитного портфеля ПАО «Банк АББ» рекомендуется проведение следующих мероприятий:

- 1) выбор заемщиков, осуществляющих деятельность в разных областях экономики;
- 2) расширение продуктовых линеек по жилищному кредитованию и автокредитованию;
- 3) активное развитие кредитования физических лиц, в частности с помощью кредитных карт;
- 4) модернизация сайта, внедрение онлайн калькулятора для расчета стоимости кредита;
- 5) перевод максимального количества операций клиентов банка на дистанционные каналы обслуживания;
- 6) реструктуризация долга по проблемным кредитам;
- 7) внедрение услуги «автоплатеж» по погашению кредита;
- 8) регулярное проведение ретроспективного и текущего анализа состояния кредитного портфеля банка.

В целях привлечения клиентов также можно рекомендовать осуществлять кредитованию юридических лиц под поручительство юридических лиц, чьи счета уже открыты в ПАО «Банк АББ». Используя данный вид поручительства, Банк значительно снизит кредитный риск. Это связано с тем, что Банк лично контролирует счета юридических лиц, обслуживающихся в отделении.

Было проведено маркетинговое исследование, в ходе которого было выявлено, что на кредитования при таких условиях за год можно привлечь около 10 предприятий. Предположим, что сумма кредита будет не менее 500 тыс. руб. Процентная ставка устанавливается индивидуально. Она зависит от

анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщика и предоставляемого залога. Так, взяв среднюю ставку по кредитам, предоставляемым корпоративным клиентам Банка АББ, в размере 15%, рассчитаем возможную сумму доходности банка:

$$10 * 500\ 000 * 15\% = 750 \text{ тыс. руб.}$$

Риск по данным операциям в среднем можно принять равным 5%. Так, рассчитаем возможную доходность банка, учитывая банковский риск:

$$750\ 000 * (1 - 0,05) = 712,5 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, осуществляя кредитование юридических лиц под поручительство юридических лиц, уже имеющих открытые счета в ПАО «Банк АББ», Банк может получить доход в размере 712,5 тыс. руб.

Ранее было сказано, что наиболее популярными видами кредитования на сегодняшний день являются – жилищное кредитование и автокредитование.

Исходя из этого, можно предложить внедрение программы автокредитования «buy-back» или «обратный выкуп».

Buy-back – кредит с отсрочкой погашения основной суммы долга до окончания срока кредит. Главной особенностью такого вида кредитования является то, что расчет ежемесячных платежей происходит таким образом, что к завершению срока кредитования часть суммы остается невыплаченной. Невыплаченную сумму называют последний или отложенный платеж. Его можно покрыть из собственных средств, либо продать автомобиль дилеру и выплатить остаток долга из полученных средств. Если осуществить последний платеж не является возможным, то банк дает возможность продлить кредит еще на несколько лет.

Рассмотрим основные условия по данному кредитному продукту:

- срок кредитования – 36 месяцев;
- размер первоначального взноса - 20% от стоимости автомобиля;
- процентная ставка - 17%;
- размер отсроченной задолженности – 30%.

Если предположить, что клиент решил приобрести автомобиль стоимостью 600 тыс. руб. в кредит по программе «buy-back» на срок 36 месяцев под 17% годовых, то размер первоначального взноса будет равен 120 тыс. руб. При этом комиссия банка за оформления кредита составит 1% стоимости автомобиля, то есть 6 тыс. руб. С учетом комиссии первоначальный взнос заемщика будет равен 126 тыс. руб.

Проценты по данному автокредиту начисляются сразу на всю сумму долга по простой ставке. Таким образом, проценты по кредиту составят:

$$480\ 000 * 3 * 17\% = 244,8 \text{ тыс. руб.}$$

Общая сумма расходов по обслуживанию кредита составит:

$$480\ 000 + 244\ 800 = 724,8 \text{ тыс. руб.}$$

Рассчитаем сумму последнего (отсроченного) платежа:

$$724\ 800 * 30\% = 217,44 \text{ тыс. руб.}$$

До завершения срока кредитования заемщику необходимо погасить следующую сумму:

$$724\ 800 - 217\ 440 = 507,36 \text{ тыс. руб.}$$

Ежемесячный платеж заемщика в течение 36 месяцев составит:

$$507\ 360 / 36 = 14\ 094 \text{ руб.}$$

Необходимо рассчитать доход банка от выдачи автокредита по программе «buy back».

Так, доход банка за 3 года от выдачи 1 кредита составит:

$$6\ 000 + 244\ 800 = 250,8 \text{ тыс. руб.}$$

Доход банка за 1 год от выдачи 1 кредита составит:

$$250\ 800 / 3 = 83,6 \text{ тыс. руб.}$$

Предположим, что данным видом автокредитования воспользуется 50 человек за год. Средняя сумма кредитам при этом составит 600 тыс. руб. Как было рассчитано ранее, доход банка в год от выдачи 1 кредита на данных условиях составит 83,6 тыс. руб. Следовательно, выдав 50 кредитов, доход банка в год составит:

$$83\ 600 * 50 = 4\ 180 \text{ тыс. руб.}$$

Доход банка от внедрения специальной программы автокредитования рассчитан без учета затрат на продвижение данного кредитного продукта.

Сравним доход от предложенных мероприятий, на основании данных, представленных в таблице 23.

Таблица 23 – Сравнение прибыльности предложенных мероприятий, тыс. руб.

№	Мероприятие	Общая сумма выданных средств	Доход в год
1	Кредитование юридических лиц под поручительство юридических лиц, уже имеющих открытые счета в ПАО «Банк АББ»	5 000	712,5
2	Автокредитование по программе «buy back»	30 000	4 180

На основании таблицы 23 можно сделать вывод, что наиболее прибыльным и эффективным мероприятием для банка будет улучшение условий автокредитования, а именно внедрение программы «buy-back». Так, внедрение такого вида кредитования принесет прибыль банку в размере 4 180 тыс. руб. и позволит сделать кредитный портфель более диверсифицированным.

Участие коммерческого банка ПАО «Промсвязьбанк» в деятельности ПАО «Банк АББ» позволит значительно расширить набор финансовых продуктов и укрепить финансовые позиции в регионе.

Следует отметить, что все рекомендации, описанные ранее, будут полезны для любого коммерческого банка, желающего улучшить качество своего кредитного портфеля.

Таким образом, можно сказать, что предложенные рекомендации являются экономически целесообразными.

Заключение

Благодаря эффективному управлению кредитным портфелем обеспечивается определение и формирование всех необходимых элементов, содействующих повышению качества кредитного портфеля и увеличению эффективности деятельности коммерческого банка в целом.

Для принятия банком обоснованных решений по кредитной работе большое значение имеют четкая постановка стратегических и тактических целей развития банка, адекватный анализ кредитного рынка и верная оценка качества размещенных ресурсов. Причем состояние кредитного портфеля должно находиться под постоянным контролем банка.

Регулярный анализ кредитного портфеля позволяет различным подразделениям банка использовать полученные данные для принятия правильных управленческих решений.

Кредитный портфель – это совокупность всех кредитов, структурируемых по различным критериям качества и выданных банком за определенный период времени.

Качество кредитного портфеля – это комплексное определение, характеризующее эффективность формирования кредитного портфеля с точки зрения уровня доходности, кредитного риска и ликвидности.

Оценка кредитного портфеля коммерческого банка проводилась на примере ПАО «Банк АВБ». Проведённый анализ в бакалаврской работе выявил следующие слабые стороны кредитного портфеля коммерческого банка:

- 1) снижение объема кредитного портфеля банка в 2014 году;
- 2) большая доля кредитования наиболее рискованных отраслей;
- 3) снижение объема сформированного резерва на возможные потери по ссудам;
- 4) снижение кредитной активности банка;
- 5) рост проблемных кредитов и сомнительной задолженности;
- 6) недостаточность величины резерва по сомнительным долгам.

Для повешения качества кредитного портфеля ПАО «Банк АББ» и устранения слабых сторон рекомендуется проведение следующих мероприятий:

- 1) выбор заемщиков, осуществляющих деятельность в разных областях экономики;
- 2) активное развитие кредитования физических лиц, в частности с помощью кредитных карт;
- 3) модернизация сайта, внедрение онлайн калькулятора для расчета стоимости кредита;
- 4) перевод максимального количества операций клиентов банка на дистанционные каналы обслуживания;
- 5) реструктуризация долга по проблемным кредитам;
- 6) внедрение услуги «автоплатеж» по погашению кредитов;
- 7) регулярное проведение ретроспективного и текущего анализа состояния кредитного портфеля банка;
- 8) осуществление кредитования юридических лиц под поручительство юридических лиц, чьи счета уже открыты в ПАО «Банк АББ»;
- 9) внедрение программы автокредитования «buy-back».

Осуществление данных рекомендаций позволит коммерческому банку повысить качество кредитного портфеля.

В данной работе были изучены теоретические основы кредитного портфеля коммерческого банка, а именно сущность кредитного портфеля, его классификация, понятие качества кредитного портфеля и методы анализа портфеля. Также на основании изученных методов был проведен анализ кредитного портфеля ПАО «Банк АББ». На основании полученных результатов анализа были выявлены основные проблемы деятельности и даны рекомендации по повышению кредитного портфеля ПАО «Банк АББ».

Поставленная цель бакалаврской работы - раскрыть основные аспекты анализа кредитного портфеля коммерческого банка и разработать рекомендации по повышению его качества, была достигнута, задачи решены.

Список используемой литературы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 21.07.2014)
2. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 29.12.2015) «О банках и банковской деятельности»
3. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
4. Положение Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П (ред. от 01.03.2015) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»
5. Положение Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П (ред. от 01.09.2015) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»
6. Инструкция Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И (ред. от 30.11.2015) «Об обязательных нормативах банков»
7. Письмо Банка России от 23.06.2004 г. № 70-Т «О типичных банковских рисках»
8. ГОСТ ISO 9000-2011 «Системы менеджмента качества. Основные положения и словарь» от 22.12.2011 г. № 1574-ст (введен в действие приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии)
9. Бухгалтерская отчетность ПАО «Банк АВБ» за 2013-2014 годы
10. Годовые отчеты ПАО «Банк АВБ» за 2012-2014 годы
11. Антонова, Е.Д. Роль кредитного риска в системе управления качеством кредитного портфеля банка / Е.Д. Антонова // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2015. - № 11-3. – С. 11-16
12. Банковское дело. Экспресс-курс / под ред. д.э.н., проф. О.И. Лаврушина. – 4-е изд. перераб. и доп. – М.: КноРус, 2014. – 348 с.

13. Бибикова, Е.А., Дубова С.Е. Кредитный портфель коммерческого банка: учебное пособие // Е.А. Бибикова, С.Е. Дубова. – М: Флинта, 2014. - 129 с.
14. Бражников, А.С. Кредитный портфель коммерческого банка: сущность и качество / А.С. Бражников // Вестник Северо-Кавказского Федерального Университета. – 2013. - № 3. – С. 237-242
15. Готовчиков, И.Ф. Роль и место экспертных методов в системах управления банковскими рисками / И.Ф. Готовчиков // Банковские технологии. - 2011. – № 2. – С. 38-43
16. Гребник, Т.В. Кредитная политика и задачи современного инновационного банка по формированию кредитного портфеля / Т.В. Гребник // Науковедение. – 2013. - № 1. – С. 1-9
17. Гребник, Т.В. Современные особенности управления качеством кредитного портфеля / Т.В. Гребник // Науковедение. - 2014. - № 5(24). – С. 1-11
18. Дмитрива, Т.А. Сущность и понятие кредитного портфеля коммерческого банка / Т.А. Дмитрива // Международный научно-исследовательский журнал. – 2014. - № 12-2 (31). – С. 8-9
19. Ермаков, С.Л., Юденков Ю.Н. Основы организации коммерческого банка / С.Л. Ермаков, Ю.Н. Юденков. - М.: КноРус, 2011. – 654 с.
20. Жилияков, Д.И. Финансово-экономический анализ (предприятие, банк, страховая компания) / Д.И. Жилияков, В.Г. Зарецкая, В.А. Левченко и др. – М: Проспект, 2012. – 368 с.
21. Жиркина, Н.И. Кредитный портфель – стратегия и тактика кредитной политики банка / Н.И. Жиркина // Экономические науки. – 2014. - № 5(78). – С. 302-305
22. Информационный портал «Банки.ру» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.banki.ru/banks/ratings/>
23. Казакова, О.Н. Качество кредита и кредитного портфеля / О.Н. Казакова // Банковское дело. – 2013. - № 7. – С. 74-77

24. Костерина, Т.М. Кредитный менеджмент в банке: учебно-методический комплекс/ Т.М. Костерина. – М: Евразийский открытый институт, 2012. – 270 с.

25. Кроливецкая, Л.П. Банковской дело: кредитная деятельность коммерческих банков: учебное пособие / Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова. – М.: КНОРУС, 2013. – 280 с.

26. Ларионова, И.В. Риск-менеджмент в коммерческом банке / И.В. Ларионова, Ю.А. Бабичева: Монография. – М.: КНОРУС, 2014. – С. 64

27. Масан, О.Б., Меньшенина А.В. Процесс управления розничным кредитным портфелем коммерческого банка / О.Б. Масан, А.В. Меньшенина // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». – 2014. - № 1. – С. 2014-2019

28. Меняйло, Г.В. Сущность и классификация кредитного портфеля коммерческого банка / Г.В. Меняйло // Вестник ВГУ. – 2014. – № 2. – С. 129-136

29. Новая философская энциклопедия: в 4 т. / Степин В., Гусейнов А., Семегин Г., Огурцов А. – 2-е изд., испр. и допол.– М.: Мысль, 2010. – 2816 с.

30. Ожегов, С. И., Толковый словарь русского языка / Российский фонд культуры / С.И. Ожегов, Н.Ю. Шведов. – 3-е изд. - М.: АЗЪ, 1995. – 1376 с.

31. Официальный сайт ПАО Банк АВБ [Электронный ресурс]. - avbbank.ru, [авб.рф](mailto:avb@pfb.ru)

32. Официальный сайт Центрального Банка России [Электронный ресурс]. - www.cbr.ru

33. Привалов, В. И., Федюкин А. В. Реструктуризация проблемной задолженности как инструмент улучшения качества кредитного портфеля коммерческих банков // Проблемы современной экономики: материалы II междунар. науч. конф. (г. Челябинск, октябрь 2012 г.). - Челябинск: Два комсомольца, 2012. — С. 110-112.

34. Раджабова, М.Г. Управление кредитным портфелем банка / М.Г. Раджабова // Актуальные вопросы современной экономики. – 2014. - № 4. – С. 670-674
35. Райзберг, Б.А. Современный экономический словарь / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский, Е.Б. Стародубцева. – М.: Инфа-М, 2005. – 512 с.
36. Рейтинговое агентство «РИА Рейтинг» [Электронный ресурс].– Режим доступа: <http://vid1.rian.ru/ig/ratings/>
37. Рейтинговое агентство РАЕХ («Эксперт РА») [Электронный ресурс].– Режим доступа: http://www.raexpert.ru/database/companies/bank_avb/
38. Суслов, О.В. Кредитный портфель банков: принципы его формирования и оценка качества / О.В. Суслов // Экономические, юридические и социокультурные аспекты развития регионов. – 2013. – С. 28-30
39. Федотова, М.Ю. Кредитный портфель банка и управление им / М.Ю. Федотова // Актуальные проблемы финансирования и налогообложения АПК в условиях глобализации экономики. – 2014. – С. 109-113
40. Хашаев, А.А. Понятие кредитного портфеля банка и его качества / А.А. Хашаев // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2014. - № 10. – С. 17-21
41. Хромов, М.Б. На игре госфинансирования: проблемы и риски банковского сектора / М.Б. Хромов // Экономическое развитие России. - № 2. – 2015. – С. 69-74
42. Цакаев, А.Х. Управление рисками в кредитной организации. В двух частях. Часть 1: Теория и методология управления рисками в кредитной организации / А.Х. Цакаев: М.: Экон-Информ, 2011. - 342 с.
43. Щербаков, М.А. Методологические основы анализа и стратегического управления кредитным портфелем коммерческого банка / М.А. Щербаков // Вестник магистратуры. – 2015. - № 1-2(40). – С. 62-64
44. Щербакова, Т.А. Анализ финансового состояния корпоративного клиента и его роль в оценке кредитоспособности заемщика / Т.А. Щербакова // Финансы и кредит. – 2009. - № 22. – С. 47-54

45. Яшин, М.В. Механизм формирования кредитного портфеля коммерческого банка с учетом риска возникновения просроченной ссудной задолженности / М.В. Яшин // Финансы и кредит. – 2010. - № 33. – С. 65-72
46. Bohn, J. R., Stein R. M. Active Credit Portfolio Management in Practice / J. R. Bohn, R. M. Stein. - United States: Wiley, 2012. – 610 p.
47. Glen, J., Mondragón-Vélez C. Business cycle effects on commercial bank loan portfolio performance in developing economies / J. Glen, C. Mondragón-Vélez // International Finance Corporation. - United States, 2011. – PP. 24-31
48. Ivorra ,B. Optimization strategies in credit portfolio management / B. Ivorra, B. Mohammadi, A. Manuel Ramos. // Journal of Global Optimization, 2009. – PP. 415-437
49. Klotz, S., Lindermeir A. Multivariate credit portfolio management using cluster analysis / S. Klotz, A. Lindermeir // The Journal of Risk Finance. - United States, 2015. – PP. 145-163
50. Madura, J., Zarruk E. Information Effects of Loan Portfolio Quality on Bank Value / J. Madura, E. Zarruk // Journal of Economics and Finance. - United States, 2011. – PP. 27-40

Приложение А

(обязательное)

Таблица А.1 – Показатели анализа кредитного портфеля банка по методике Жилиякова Д.И. и Зарецкой В.Г.

Показатель	Формула	Пояснение
1	2	3
Коэффициент опережения (КОкв)	$\text{КОкв} = \frac{\text{темп роста кредитного портфеля}}{\text{темп роста активов банка}} * 100\%$	Показывает, во сколько раз рост средних остатков ссудных активов опережает рост совокупных активов. Другими словами, характеризует общий уровень кредитной активности банка. Рекомендуемое значение КОкв > 100%, кроме тех случаев, когда высока доля кредитных вложений в активах банка. Одновременно, чем больше КОкв превышает 100%, тем выше кредитная активность банка
Коэффициент «агрессивности-осторожности» кредитной политики банка (Као)	$\text{Као} = \frac{\text{кредитный портфель}}{\text{привлеченные средства банка (всего обязательств)}} * 100\%$	Определяет направление кредитной политики банка: - если Као > 70%, значит, банком проводится «агрессивная» кредитная политика (верхний предел при агрессивной политике – 85%; свыше – неоправданно опасная кредитная деятельность) - если Као < 60%, считается, что банком проводится «осторожная» кредитная политика (нижний предел - на уровне 50%; если значение ниже 50%, то, возможно, у банка присутствует угроза недополучения прибыли и возникновения убытков)
Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств банка (КСкв сс)	$\text{КСкв сс} = \frac{\text{кредитный портфель}}{\text{собственные средства банка}} * 100\%$	Характеризует степень рискованности кредитной политики банка. Оптимальное значение показателя установлено на уровне 300-400%. - если КСкв сс > 500%, то это говорит о недостаточности капитала банка и (или) его агрессивной кредитной политике - если КСкв сс < 300%, то это свидетельствует о высокой финансовой устойчивости банка и одновременно потенциально низкой эффективности деятельности

Окончание приложения А

1	2	3
<p>Коэффициент доходности кредитного портфеля (Дкв)</p>	<p>$Дкв = \frac{\text{полученные за предоставленные кредиты}}{\text{средний за период объем кредитного портфеля}}$ проценты,</p>	<p>Показывает общую доходность кредитного портфеля банка. Представляет собой доход, полученный на единицу активов, вложенных в кредиты, за анализируемый период</p>
<p>Коэффициент чистой доходности кредитного портфеля (ДЧкв)</p>	<p>$ДЧкв = \frac{\text{полученные за предоставленные кредиты} - \text{проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов и кредитных организаций}}{\text{средний за период объем кредитного портфеля}}$ проценты,</p>	<p>Представляет реальную доходность кредитного портфеля банка за вычетом расходов, связанных с привлечением кредитных ресурсов</p>
<p>Коэффициент эффективности кредитных операций банка (показатель рентабельности кредитных вложений) (Ркв)</p>	<p>$Ркв = \frac{\text{Чистая прибыль банка}}{\text{средний за период объем кредитного портфеля}} * 100\%$</p>	<p>Показывает, сколько чистой прибыли приходится на 1 рубль кредитных вложений банка. Отражает общую эффективность предоставляемых кредитов</p>

Приложение Б
(обязательное)



Рисунок Б.1 - Структурная схема управления ПАО Банк АВБ

Приложение В

(обязательное)

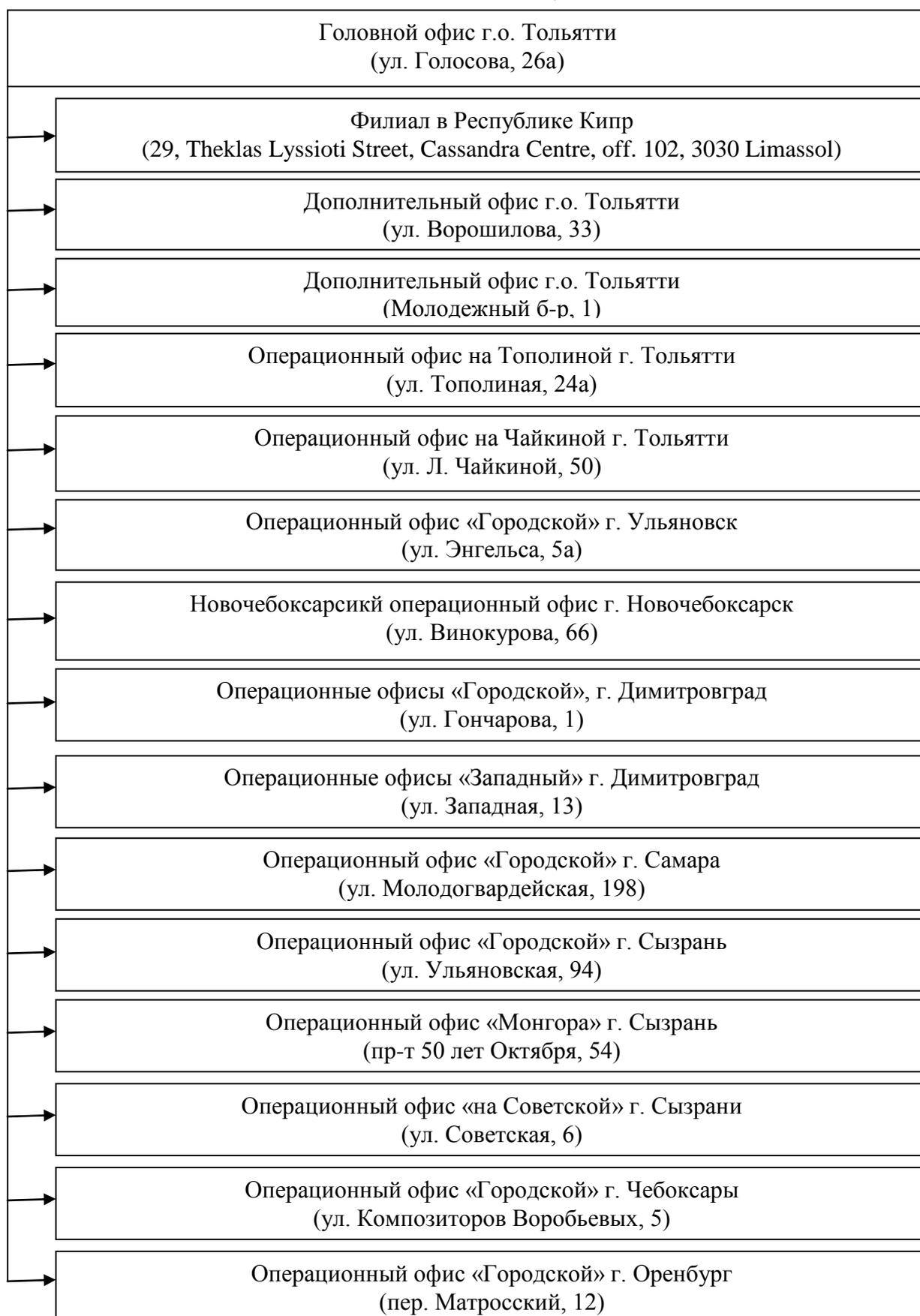


Рисунок В.1 - Структура офисов ПАО Банк АВБ

Приложение Г
(рекомендуемое)

Таблица Г.1 – История создания и основные этапы развития ПАО «Банк АВБ»

Период	Этапы развития
1988	- подписание Протокола о создании в Автозаводском районе г. Тольятти коммерческого банка по кредитованию, расчетам и кассовому обслуживанию предприятий АО «АвтоВАЗ»
16.11.1998	- регистрация АВТОВАЗБАНК в Госбанке СССР - получение генеральной лицензии №23
1989	- подписание договора об открытии расчетного счета Волжскому автомобильному заводу - начало осуществления кассового обслуживания клиентов
1990	- получение государственного свидетельства на товарный знак АВТОВАЗБАНКа - получение генеральной лицензии Госбанка на совершение валютных операций №1
1991	- начало благотворительной деятельности - учреждение специализированного учебного заведения «Банк-колледж» - выдача первого потребительского кредита физическому лицу - проведение первой операции обмена валюты для населения
1992	- выдача Российским агентством по патентам и товарным знакам свидетельства на второй товарный знак АВТОВАЗБАНКа - формирование первого бизнес-плана в сотрудничестве с PriceWaterhouse - подключение одним из первых из региональных банков к международной системе банковских расчетов SWIFT
1993	- подключение первым из российских нестоличных банков к системе «Reuter dealing» - проведение первым из российских банков эмиссии акций с двойным номиналом в рублях и в валюте - создание впервые в практике региональных российских банков Вексельного центра
1994	- учреждение процессинговой компании «Национальные кредитные карточки» (NCC) - эмиссия первой карты VISA
1995	- эмиссия первой карточки АВТОВАЗБАНК-NCC - развитие сети банкоматов
1996	- заключение первого договора на выплату заработной платы по пластиковым картам сотрудникам группы компаний АвтоВАЗа - установление первого pos-терминал в торговой сети Тольятти для обслуживания карточек NCC-АВТОВАЗБАНК
1997	- включение в рейтинг 100 крупнейших банков России, где занимает 98 позицию по величине активов и капитала - развитие пластикового проекта и создание в Тольятти городской межбанковской платежной системы на основе процессинга компании NCC - выдача первого автокредита
1998	- получение лицензии на осуществление брокерской и дилерской деятельности - начало работы в числе первых в регионе в системе электронных лотовых торгов (SELT)

Окончание приложения Г

Период	Этапы развития
2000	- подписание договора с руководством АО «АвтоВАЗ» о внедрении программы выдачи заработной платы по пластиковым карточкам НСС-АВТОВАЗБАНК - получение лицензии на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, депозитарной и дилерской деятельности
2001	- выдача первого ипотечного кредита - создание первого официального сайт банка www.avtovazbank.ru
2002	- начало осуществления денежных переводов по системе Western Union
2003	- предоставление одним из первых на рынке банковских и финансовых услуг Самарской области возможности физическим и юридическим лицам совершать операции с инвестиционными паями - заключение первых договоров по зарплатным проектам с клиентами в городах присутствия банка (Самара и Сызрань)
2004	- осуществление первым из коммерческих банков операций с монетами из драгоценных металлов - вхождение в созданную банковскую группу «ГЛОБЭКС»
2005	- получение свидетельства Государственной Корпорации Агентство по страхованию вкладов №406 о включении АВТОВАЗБАНКА в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов - начало осуществления операций с пластиковыми картами системы «Юнион Кард»
2008	- выдача Банком России генеральной лицензии № 23 на осуществление банковских операций с указанием нового наименования Открытое акционерное общество АВТОВАЗБАНК и сокращенного наименования ОАО «Банк АВБ»
2009	- начало приема пластиковых карточек китайской национальной платежной системы China Union Pay - эмиссия карт Maestro/NCC, объединивших в себе сервисы международной и российской платежных систем
2011	- начало проведения операций исключительно под новым брендом БАНК АВБ
2012	- присоединение к Объединенной расчетной системе «ОРС»
2014	- начало эмиссии микропроцессорных карт международной платежной системы Visa International - начало партнерских отношений с МСП Банком
2015	- утверждение Советом директоров Банка России Плана участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства ПАО «Банк АВБ» - вхождение в банковскую (консолидированную) группу ПАО «Промсвязьбанк».

Приложение Д (рекомендуемое)



Тел: +7 495 797 56 65
Факс: +7 495 797 56 60
reception@bdo.ru
www.bdo.ru

АО «БДО Юникон»
Россия, 117587, Москва,
Варшавское шоссе,
д. 125, стр. 1, секция 11

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерам Открытого акционерного общества АВТОВАЗБАНК

Аудируемое лицо

Открытое акционерное общество АВТОВАЗБАНК (ОАО Банк АВБ)

Зарегистрировано Министерством по налогам и сборам России и внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1026300002200, о чем выдано свидетельство от 05.09.2002 серия 63 № 001910062.

Место нахождения: 445021, Самарская область, г. Тольятти, ул. Галосова, д. 26а.

Аудитор

Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 26 по Южному административному округу г. Москвы за основным государственным регистрационным номером 1037739271701.

Место нахождения: 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11.

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10201018307.

Заключение о бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО Банк АВБ за 2014 год в следующем составе:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01.01.2015;
- отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе:
 - отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01.01.2015;
 - сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 01.01.2015;
 - отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год;
 - пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство ОАО Банк АВБ несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными законами от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» и от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в редакции последующих изменений и дополнений), а также федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО Банк АББ по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство ОАО Банк АББ (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
 - значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Окончание приложения Д

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) по состоянию на 1 января 2015 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

АО «БДО Юникон»

Генеральный директор

14 апреля 2015 года

Всего сброшюровано 89 листов.



В.Ю. Погуляев



Приложение Е

(обязательное)

Таблица Е.1 - Основные финансовые итоги деятельности ПАО «Банк АВБ» за 2012-2014 годы

Показатели	Годы			Отклонение			
	2012	2013	2014	2013г./2012г.		2014г./2013г.	
				млн. руб./пп.	%	млн. руб./пп.	%
Операционные доходы до создания резервов, млн. руб.	1 097,1	1 187,5	1 053,3	90,4	108,24	-134,2	88,69
Расходы по совокупным резервам, млн. руб.	-112,5	-77,5	-111,8	35	68,88	-34,3	144,26
Чистые операционные доходы, млн. руб.	984,6	1 110,0	941,4	125,4	112,74	-168,6	84,81
Операционные расходы, млн. руб.	-846,1	-900,5	-866,2	-54,4	106,43	34,3	96,19
Прибыль до налогообложения, млн. руб.	138,5	209,5	75,2	71	151,26	-134,3	35,89
Чистая прибыль, млн. руб.	63,1	154,1	47,0	91	244,22	-107,1	30,49
Активы, млн. руб.	26 366,0	28 336,3	2 9358,2	1 970,3	107,5	1021,9	103,61
Обязательства, млн. руб.	23 391,2	25 232,9	26 365,9	1 841,7	107,9	1133	104,49
Собственные средства, млн. руб.	2 974,7	3 103,4	2 992,4	128,7	104,33	-111	96,42
Рентабельность капитала, %	4,6	6,4	2,1	1,8	139,13	-4,3	32,81
Рентабельность активов, %	0,6	0,7	0,3	0,1	116,67	-0,4	42,85
Коэффициент достаточности капитала, %	12,4	13,3	12,5	0,9	107,26	-0,8	93,98
Отношение собственных средств к активам, %	11,3	11,0	10,2	-0,3	97,35	-0,8	92,73
Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	5,1	1,5	1,1	-3,6	29,41	-0,4	73,33
Отношение резерва под обесценение кредитного портфеля к кредитному портфелю до резервов под обесценение, %	9,7	8,6	8,1	-1,1	88,66	-0,5	94,18

Приложение Ж
(рекомендуемое)

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
36	06806035	23

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 января 2014 года

Кредитной организации

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АВТОВАЗБАНК, ОАО БАНК АВБ

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

445021, Г ТОЛЬЯТТИ УЛГОЛОСОВА 26А

Код формы по ОКУД 0409606

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	3	4
I. АКТИВЫ				
1.	Денежные средства			
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	593 658	723 778
2.1.	Обязательные резервы	5.1	1 246 198	816 110
3.	Средства в кредитных организациях	9	572 895	448 690
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1	181 271	327 217
5.	Чистая осудная задолженность		0	0
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.2	24 036 908	21 292 508
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.3	951 746	1 956 887
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.4	928 369	934 435
9.	Прочие активы	5.5	398 168	315 025
10.	Всего активов		28 336 318	26 365 960
II. ПАССИВЫ				
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.6	1 162 993	301 659
12.	Средства кредитных организаций	5.7	891 386	1 440 602
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8	22 729 723	21 179 653
13.1.	Вклады физических лиц	5.8	16 962 805	16 471 416
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	5.9	99 887	117 379
16.	Прочие обязательства	5.10	346 122	349 895
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.11, 6.1	2 776	2 035
18.	Всего обязательств		25 232 887	23 391 223
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
19.	Средства акционеров (участников)			
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.12, 8.2	1 150 000	1 150 000
21.	Эмиссионный доход		0	0
22.	Резервный фонд	5.12, 8.2	650 000	650 000
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		807 991	744 929
24.	Переоценка основных средств		18 024	61 952
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		261 810	241 980
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		63 510	62 815
27.	Всего источников собственных средств		154 096	63 061
27.	Всего источников собственных средств		3 103 431	2 974 737
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации			
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.11	2 630 791	1 502 445
30.	Условные обязательства некредитного характера	5.11	175 297	10 214
			0	0

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела

Телефон: 407-124

31.03.2014г.



Handwritten signature of E. P. Kazymova

КАЗЫМОВА Е.П.

КАЧАЛИЧ А.Г.

Безроднова С.А.

Приложение И (рекомендуемое)

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Фигиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
38	09806035	23

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) на 1 января 2015 года

Кредитной организации: **ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АВТОВАЗБАНК, ОАО БАНК АЗБ**
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: **445021, г. ТОЛЬЯТТИ, ул. ГОЛОСОВА, 26А**

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1	795 296	393 650
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1	829 208	1 246 199
2.1	Обязательные резервы		215 042	572 895
3	Средства в кредитных организациях	5.1	371 708	181 271
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая осудная задолженность	5.2	23 978 800	24 036 908
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.3	1 810 740	951 746
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	5.5	597	2 738
9	Отложенный налоговый актив		58 985	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.4	1 103 371	928 369
11	Прочие активы	5.6	412 739	395 432
12	Всего активов		29 358 240	28 336 318
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.7	2 167 156	1 162 993
14	Средства кредитных организаций	5.8	1 030 579	891 388
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.9	22 795 731	22 729 723
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5.9	18 360 321	17 036 028
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	5.10	17 838	98 887
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		57 627	0
20	Прочие обязательства	5.11	292 024	346 122
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.12, 6.2	5 134	2 779
22	Всего обязательств		26 365 880	25 232 887
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.13, 8.2	1 150 000	1 150 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Змиссионный доход	5.13, 8.2	650 000	650 000
26	Резервный фонд		1 025 597	807 991
27	Пересечена по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-254 193	16 024
28	Пересечена основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		373 128	261 810
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		820	83 510
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		48 999	154 096
31	Всего источников собственных средств		2 992 351	3 103 431
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.12	1 403 968	2 630 791
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5.12	477 226	175 297
34	Основные обязательства некредитного характера		0	0

Руководитель

КАЗЫМОВА Е.П.

Главный бухгалтер

КАЧАЛИЧ А.Г.

М.П.

Зам. начальника отдела

Буданцева Т.А.

Телефон: (8482) 607211

31.03.2015



Приложение К
(рекомендуемое)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
36	06806035	23

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2013 г.

Кредитной организации

ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АВТОВАЗБАНК, ОАО БАНК АББ

Почтовый адрес 445021, г. ТОЛЬЯТТИ УЛ. ГОЛОСОВА, 28А

Код формы по ОКУД 040807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2		3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2 800 558	2 372 462
1.1	От размещения средств в кредитных организациях			
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		16 116	11 245
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		2 685 217	2 261 004
1.4	От вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.3	1 903 736	1 572 194
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций			
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		101 887	59 050
2.3	По выпущенным долговым обязательствам		1 785 080	1 502 099
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		16 769	11 045
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	6.1	896 822	800 266
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам			
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6.1	6 167	-6 439
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		716 231	684 811
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	6.3	12 160	84 013
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой			
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-61 062	39 782
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6.2	115 546	-21 749
12	Комиссионные доходы		1 111	4 187
13	Комиссионные расходы	6.4	264 902	223 713
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		72 077	65 708
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	6.1	103 445	2 939
15	Изменение резерва по прочим потерям		0	0
16	Прочие операционные доходы	6.1	-2 390	-10
17	Чистые операционные доходы	6.5	30 140	32 631
18	Операционные расходы		1 110 066	984 609
19	Прибыль (убыток) до налогообложения	6.5	900 493	846 149
20	Начисленные (уплаченные) налоги		209 513	138 460
21	Прибыль (убыток) после налогообложения	6.8	55 417	75 399
22	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		154 096	63 061
23	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.1	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
23.2	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		0	0
24			154 096	63 061

Президент

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела

Телефон: 407-124

31.03.2014г.



КАЗЫМОВА Е.П.

КАЧАЛИЧ А.Г.

Безроднова С.А.

Приложение Л (рекомендуемое)

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер
36	09806035	23

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма)

за 2014 г.

Кредитной организации **ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО АВТОВАЗБАНК, ОАО БАНК АББ**

Почтовый адрес **446021, г. ТОЛЬЯТТИ, ул. ГОЛОСОВА, 26А**

Код формы по ОКУД 040807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	6.1	2 768 664	2 800 558
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		8 624	16 116
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		2 668 448	2 685 217
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.3	91 592	99 225
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6.1	2 008 901	1 903 736
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		192 335	101 867
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		1 809 928	1 785 080
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		6 638	16 769
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		759 763	896 822
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.2	-110 691	-178 591
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1 787	6 167
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		649 072	718 231
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	6.3	-421	12 160
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.4	-2 805	-61 062
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.5	62 741	115 548
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	1 111
12	Коммиссионные доходы	6.6	283 941	264 902
13	Коммиссионные расходы	6.8	76 732	72 077
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	6.2	0	103 445
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	6.2	-1 150	-2 390
17	Прочие операционные доходы	6.7	26 773	30 140
18	Чистые доходы (расходы)		941 419	1 110 006
19	Операционные расходы	6.7	666 235	900 493
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		75 184	209 513
21	Возмещение (расход) по налогам	6.8	28 185	55 417
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		46 999	154 096
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		46 999	154 096

Руководитель

КАЗЬМОВА Е.П.

Главный бухгалтер

КАЧАЛИЧ А.Г.

М.П.

Зам.начальника отдела

Буданцева Т.А.

Телефон: (8482) 607216

31.03.2015

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в _____ экземплярах.

Библиография составляет _____ наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру « _____ » _____ 2016 г.

Дата « _____ » _____ 2016 г.

Студент _____

(Подпись)

(Лукьянова Екатерина Сергеевна)

(Имя, отчество, фамилия)