

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/331889>

Тип работы: Дипломная работа

Предмет: Экономика предприятия

Введение 3

1. Теоретические аспекты оценки качества кредитного портфеля организации 5

1.1. Понятие и сущность кредитного портфеля 5

1.2. Методы оценки кредитного портфеля банка 11

2. Анализ качества кредитного портфеля банка АО «Владбизнесбанк» 24

2.1. Общая характеристика деятельности кредитной организации 24

2.2. Анализ кредитного портфеля АО «Владбизнесбанк» 41

3. Совершенствование и оптимизация кредитного портфеля организации 57

3.1. Разработка путей по повышению качества кредитного портфеля банка АО «Владбизнесбанк» 57

3.2. Экономическая оценка предложенных мероприятий 62

Заключение 67

Список используемой литературы 70

1.1. Понятие и сущность кредитного портфеля

В современных условиях развития экономических отношений банковское кредитование хозяйствующих субъектов приобретает все большую роль. Так, эффективное взаимодействие и формирование кредитных отношений между коммерческими банками и их клиентами строится на основе действия закона спроса и предложения на кредитные продукты.

Кредитная политика банка представляет собой важнейший элемент политики организации в части размещения финансовых ресурсов с целью получения доходов, которая регулирует основные направления формирования кредитных отношений с клиентами [13, с.76]. Ориентация на потребности клиентов при разработке кредитной политики банка является важным условием эффективного функционирования банка, поскольку именно спрос со стороны клиентов определяет привлекательность тех или иных видов кредитных продуктов.

Таким образом, можно сказать, что «кредитный портфель» - производное понятие от более общего понятия банковских продуктов. Кроме этого, существует наличие взаимосвязи с другим понятием - «банковские (кредитные) услуги» [6, с.76].

Кредитный портфель - это совокупность банковских продуктов, которые формируют кредитные взаимоотношения между банком и его клиентами с целью удовлетворения их потребностей и получения организацией прибыли.

Из вышеизложенного следует, что акцент на внутреннее содержание банковского кредитного портфеля и его «клиентоориентированность» являются ключевыми моментами при определении кредитного продукта. В более широком понимании кредитный портфель представляет собой совокупность упорядоченных услуг, операций и инструментов для осуществления процессов кредитования, удовлетворяющих потребности клиентов банка.

Кредит также может относиться к кредитоспособности заемщика, то есть способности погасить предоставленный кредит в установленный срок. Предоставляя кредит индивидуальным и корпоративным заемщикам, кредиторы выдают кредит, основываясь на своей уверенности в том, что заемщик вернет то, что он заимствовал, плюс проценты, взимаемые по кредиту. Понятие кредита было впервые использовано в 1520-х годах. Прежде чем предоставлять заемщикам кредитные средства, кредиторы в древние времена оценивали кредитоспособность потенциального заемщика только по его репутации. Эта концепция была не такой продвинутой, как сегодня, и трейдеры принимали решения о кредитовании, основываясь на своем личном мнении и убеждениях о заемщике. Такой метод был субъективным и, следовательно, подвержен предвзятости и манипулированию и блокировал потенциально заслуживающих доверия заемщиков. Банковский кредит относится к общей сумме кредита, доступного физическому или юридическому заемщику от финансового учреждения. Сумма кредита, которую держит финансовое учреждение в любое время, зависит от общей суммы объединенных средств, имеющихся в учреждении, а также от способности

заемщика погасить кредит. Кредит, предоставленный банком, может быть использован для финансирования покупки актива, такого как дом или автомобиль, или для финансирования оборотного капитала. Как только кредит предоставляется заемщику, банк требует фиксированного ежемесячного платежа в течение согласованного периода времени. Есть два основных типа банковского кредита, т. е. обеспеченный кредит и необеспеченный кредит.

Обеспеченный кредит — это кредит, обеспеченный таким активом, как автомобиль, сельскохозяйственная техника или дом, который выступает в качестве залога по кредиту. Кредитор налагает залог на актив, и заемщик никогда полностью не владеет активом, связанным с кредитом, пока он / она полностью не выплатит долг. В случае дефолта заемщика кредитор имеет право конфисковать актив, заложенный в качестве залога, для возмещения понесенных убытков [11, с.114].

С другой стороны, необеспеченный кредит не обеспечен никаким залогом, и кредитор не может требовать каких-либо активов заемщика для принудительного погашения. Тем не менее, необеспеченные кредитные кредиторы могут по-прежнему прибегать к другим средствам для принудительного взыскания. Например, они могут нанять агентство по взысканию долгов или сообщить о неуплате в бюро кредитных историй. При создании и разработке кредитного портфеля коммерческой банки используют четко отработанные и новейшие технологии путем составления технологических карт продукта, включающих в себя технический порядок составления, функциональные обязанности сотрудников, ответственных за разработку продуктов, полученные затраты и будущие доходы.

Кредитный портфель создается исходя из положений кредитной политики банка и потребительских предпочтений клиентов.

Различные коммерческие банки преследуют разные цели в своей деятельности, имеют свои собственные приоритеты в кредитной политике. Следовательно, сегодня существует необходимость в разработке методических основ и технологий создания и реализации кредитного портфеля.

Таким образом, кредитный портфель является интеллектуальным продуктом конкретного банка, связанный с предоставлением и оказанием банковской кредитной услуги. Финансовый результат от реализации кредитного продукта непосредственно отражается в составе прибыли кредитной организации.

Кредитный портфель отражает особенность деятельности кредитной организации на рынке. При этом в некоторых кредитных портфелях услуга по кредитованию может быть совмещена с другими услугами, предоставляемыми другими субъектами (например, страхование, осуществление платежей, риелторские услуги).

С точки зрения социально-экономического значения, кредитные портфели создаются для следующих целей [7, с.27]:

максимизация прибыли банка,
обеспечение ликвидности активов,
максимизация степени удовлетворенности потребителей кредитных продуктов,
максимизация качества и количества кредитных продуктов.

Формирование кредитного портфеля происходит в реализации кредитного процесса банка. Кредитный процесс банка – это особый прием и способ реализации кредитных продуктов клиентам финансовой организации.

Выделяют следующие основные этапы процесса кредитования:

1. Рассмотрение заявки клиента на получение ссуды.
2. Анализ финансовой состоятельности потенциального клиента.
3. Подготовка и заключение договора кредитования.
4. Определение условий обеспечения займа, предоставление гарантий возврата денежных средств банку. Другими словами, сотрудникам кредитного учреждения необходимо обоснованно выбрать залог, правильно оформить все залоговые документы, разъяснить клиенту его обязанности и права.
5. Предоставление займа. Кредитный процесс продолжает процедура предоставления заемных средств клиенту. При этом, заемщик получает средства на кредитную карту или наличными деньгами. Вид ссудного счета и способ выдачи займа зависят от особенностей операции.
6. Выплата клиентом процентов и основной суммы по кредиту. Способ погашения займа описывается в договоре. На данной стадии финансовая сделка между клиентом и банком завершается.
7. Контроль над проведением каждой стадии кредитного процесса.

Кредитование (также известное как «финансирование») происходит, когда банк позволяет взять на время за определенную плату средства физическим лицам [14, с.87]. Кредитор передает заемщику деньги, имущество или другой актив в расчете на то, что заемщик либо вернет актив, либо погасит долг кредитору.

Другими словами, кредитор дает ссуду, которая создает долг, который заемщик должен погасить. Таким образом, кредитный процесс как основная составляющая деятельности любой банковской организации выступает самой доходной частью данного бизнеса и обеспечивает наибольшую часть получаемой прибыли.

В рамках организации процессов кредитования важным вопросом становится формирование кредитного портфеля банка. Он определяет остаток всех кредитов, которые банк выдал физическим и юридическим лицам, рассчитанный на определенную дату [13, с.65]. Кредитный портфель - это один из отчетных показателей, которые являются частью активов кредитной организации [13, с.76].

Финансовая отчетность банков отражает совокупный кредитный портфель, который представляет собой общий объем кредитов, выданных клиентам на определенную дату, и чистый кредитный портфель, рассчитанный как разница между совокупным кредитным портфелем и суммой резервов на возможные потери по ссудам, которые формируются банком в случае о возможном неисполнении или ненадлежащем исполнении заемщиками своих обязательств по погашению долга.

Кредитный портфель банка может быть рассчитан как на основе отчетности по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), так и на основе информации в отчетности, составленной в соответствии с местными стандартами.

Информация о чистом кредитном портфеле банка в отчетности по МСФО отражается как активы в отчете о финансовом положении кредитной организации. Например, Сбербанк России публикует этот показатель под заголовком "Кредиты и авансы клиентам". Показатель чистого кредитного портфеля Газпромбанка отражен в строке "Кредиты клиентам". В отчетности банка "ФК Открытие" по МСФО этот показатель также называется "Кредиты клиентам". Lloyds Bank сообщает о чистых кредитных активах в портфелях как о "Займах и авансах клиентам" [21].

Значения совокупного кредитного портфеля, как правило, отражены в примечаниях к финансовой отчетности банка. Например, в отчетности грузинского TBC Bank совокупный кредитный портфель указан под названием "Всего кредитов брутто" в примечаниях к отчетам.

Если говорить о местных стандартах, то, например, кредитный портфель российских банков может быть рассчитан на основании отчетной формы № 101 "Выписка по счетам кредитных организаций", согласно которой кредитные организации отчитываются перед Банком России. В России Центральный банк рассчитывает индексы по банковским кредитам юридическим и физическим лицам, с помощью которых можно получить данные по совокупному кредитному портфелю банков.

Кредитный портфель, как правило, является крупнейшим активом и преобладающим источником дохода. Это также самый большой источник риска для безопасности и состоятельности банка.

Риск подразумевает собой вероятность наступления неблагоприятного для банка события по процессам кредитования.

Важно оценивать, как правильно управлять кредитным портфелем. Управление кредитным портфелем - это процесс, посредством которого осуществляется управление рисками, присущими процессу кредитования [15, с.76].

Основным методом оценки кредитного портфеля является качественный метод.

Качество кредитного портфеля - это оценка того, насколько кредитный портфель банка сбалансирован и может удовлетворять потребности клиентов, а также приносить прибыль банку.

На практике выделяют следующие виды банковских кредитных портфелей с точки зрения их качества [13, с.187]:

- 1) Оптимальный портфель, который наиболее соответствует стратегии банка и его кредитной политике.
- 2) Сбалансированный портфель, который характеризуется правильным соотношением риска и доходности. Это означает, что банк может выдавать кредиты по более низким ставкам и с повышенными рисками для привлечения новых клиентов.
- 3) Портфель, нейтральный к риску, который характеризуется низкими рисками и низким уровнем доходности.
- 4) Рискованный портфель, который имеет высокий уровень риска и высокую доходность.

Таким образом, кредитный портфель банка - это очень важная составляющая финансовой и кредитной политики банка, поэтому оценки этого кредитного портфеля стоит уделить внимание. Он представляет собой совокупность всех кредитов банка, выдаваемых клиенту на определенный момент времени.

1.2. Методы оценки кредитного портфеля банка

Кредитный портфель является основным активом, приносящим доход, и чаще всего он подвержен существенным искажениям. Большинство отказов клиентам банков происходят из-за ухудшения качества кредитного портфеля организации.

В современном мире в связи с пандемией и введением санкций против России многие банки теряют возможность осуществлять планомерное кредитование своих клиентов. Многие клиенты уходят из банка в связи с растущими рисками снижения ликвидности и платежеспособности банка. В связи с этим многим кредитным организациям необходимо не только формировать более оптимальный кредитный портфель, но и повышать его качество. Для этого банки выбирают те кредитные программы, которые пользуются спросом среди населения страны, которые рентабельны и прибыльны. Для повышения качества кредитного портфеля регулируются процентные ставки и сроки кредитования, чтобы сделать их более выгодными. Методы оценки качества кредитного портфеля фокусируются на оценке его рентабельности и рисков. Периодическая оценка рисков и недостатков, присущих кредитному портфелю, имеет важное значение, и это наиболее важная цель оценки кредитного портфеля. В дополнение к этому нужна обратная связь по основным активам банка, поэтому оценка позволяет заинтересованным сторонам понять риски в кредитном портфеле и системе /процедурах, используемых для уменьшения риска.

Оценка кредитного портфеля может включать в себя следующие методы [16, с.77]:

1. Оценка размера и структуры кредитного портфеля.

Структура кредитного портфеля представляет собой соотношение конкретных видов кредитных операций в портфеле. Банк управляет кредитным портфелем посредством изменения доли каждой составляющей таким образом, чтобы сформированная структура портфеля обеспечивала оптимальное сочетание показателей доходности, риска и ликвидности.

Качественной может считаться структура кредитного портфеля, которая соответствует выполнению в совокупности следующих условий:

Стандартные ссуды (1 группа) > 40% всей ссудной задолженности

Нестандартные ссуды (2 группа) > 30% всей ссудной задолженности, но не более 60%

Сомнительные ссуды (3 группа) ≤ 20% всей ссудной задолженности

Проблемные ссуды (4 группа) ≤ 5% всей ссудной задолженности → 0% всей ссудной задолженности

Безнадежные ссуды (5 группа) ≤ 1% всей ссудной задолженности → 0% всей ссудной задолженности

Кредитный портфель может анализироваться и более детально; группироваться по таким признакам, как:

- по видам предлагаемых кредитных продуктов (разовые кредиты, кредитные линии, «овердрафт»);
- по целевому назначению кредитов (в разрезе статей: финансирование капитала (основного капитала, оборотного капитала), на временные нужды (временное погашение недостатка денежных средств), прочие цели, в т.ч. потребительские цели);
- по способам выдачи (разовые, кредитная линия);
- по характеру возвратности (погашенные, просроченные, пролонгированные, списанные);
- по порядку погашения (погашаемые постепенно, единовременным платежом по истечении срока, в соответствии с особыми условиями, определенными в кредитном договоре);
- по характеру обеспечения (обеспеченные (в т.ч. по видам обеспечения), недостаточно обеспеченные, бланковые). В рамках анализа этих видов кредитов при оценке качества кредитного портфеля целесообразно рассматривать вопрос о проценте обеспеченности ссудных операций и определении доли бланковых кредитов в общей сумме кредитов. Оценка обеспечения выданных кредитов может производиться с использованием данных внебалансовых счетов баланса банка;
- по способу уплаты процентов (обычные, дисконтные (предусматривающие удержание ссудного процента при выдаче кредита);
- по характеру процентной ставки (с фиксированной или плавающей ставкой) и т.д.

Структура кредитного портфеля банка может быть оценена следующим образом:

$$K_p = K_f + K_y, (1)$$

где К - кредитный портфель,

К - кредиты физическим лицам,

К_у - кредиты юридическим лицам.

2. Оценка кредитного риска.

Для того, чтобы избежать ошибок нужно оценивать качество банковского кредитного портфеля, который

неразрывно связан с финансовым положением заемщиков. Под оценкой понимается количественная и качественная характеристика уровня кредитного риска. При этом результатом количественной оценки кредитного риска является расчет значений показателей кредитного риска в процессе его мониторинга, результатом качественной – мотивированное суждение о существенности кредитного риска в процессе его мониторинга.

Система оценки качества кредитного портфеля включает в себя:

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

Оценка кредитного риска может быть осуществлена по следующей формуле:

$$K_p = R/V * 100\%, (2)$$

где K_p – кредитный риск,

R – резерв по задолженностям по кредитным операциям банка,

V – объем кредитного портфеля.

3. Оценка концентрации кредитного портфеля.

При оценке кредитного портфеля немаловажную роль стоит отводить оценке концентрации портфеля.

Концентрация подразумевает требования, которые могут привести к убыткам, или во все приостановлению основной деятельности банка.

Концентрация кредитного портфеля может быть оценена следующим образом:

$$K = V/A * 100\%, (3)$$

где K – концентрация кредитного портфеля,

V – отраслевой портфель,

A – совокупный портфель доходных активов.

Для регулирования кредитного портфеля в РФ применяются:

- Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности"[4].

В данном положении указано, что кредитные организации обязаны формировать резервы на возможные потери по кредитам. Выделяются 5 видов качества ссуд, имеющих разный уровень риска. В соответствии с уровнем риска определяется размер резерва.

- Указание Банка России от 15.04.2015 N 3623-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ"[6].

Согласно данному указу, в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях предусмотрены отдельные счета. Счета помогают фиксировать операции банка.

- Положение Банка России от 6 августа 2015 г. N 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов"[5].

Положение устанавливает порядок расчета кредитных рисков с помощью внутренних рейтингов.

Описываются требования к банковским методикам управления рисками и моделям количественной оценки рисков. Здесь важно учитывать нормативы достаточности капитала банка (норматив достаточности базового капитала банка, норматив достаточности основного капитала банка, норматив достаточности собственных средств (капитала) банка).

В международной практике для оценки качества кредитного портфеля применяют рейтинг, основанный на агрегатных показателях и характеристиках, который дает возможность ранжировать банки по качеству их кредитных портфелей и месту среди других кредитных институтов.

Рейтинг устанавливается путем использования следующих методов [20, с.76]:

-собственного анализа качества кредитного портфеля;

-независимой экспертизы специализированными банковскими рейтинговыми агентствами, например, «Standard & Poor's», «Fitch IBCA», «Moody's»;

-оценке надзорных органов, которая более объективна, чем прочие оценки.

Основными методами построения рейтинга качества кредитного портфеля, применяемыми в международной практике являются номерная и балльная системы.

Оценка кредитного портфеля полезна по следующим причинам:

1. Способствовать принятию взвешенных решений относительно инвестирования(прямо или косвенно);
2. Помогать выделить конкретные области для наращивания потенциала и технической помощи для улучшения управления портфелем.

Оценка также полезна, поскольку она выявляет некоторые области, в которых можно было бы добиться улучшений в управлении, процессах и соблюдении требований; и дает рекомендации по проблемам, которые могут возникнуть по мере их дальнейшего роста.

Оценка выявляет несколько областей, в которых собственный капитал мог бы ужесточить контроль и процедуры, и помогла банку уточнить спецификации для модулей управления кредитами в новой ИТ-системе, которую он устанавливал.

Банки также используют контрольные списки инструментария для разработки контрольного списка соответствия требованиям кредитной политики, который применяется во всем учреждении. Улучшение системы управления кредитами возможно путем возложения ответственности за процессы кредитования на отдельных кредитных инспекторов.

Сравнение действующей системы управления портфелем с организационными руководящими принципами и международно признанными передовыми практиками не только выявляет системные недостатки, но и выявляет неэффективный контроль и связанные с ним риски в процессах.

Таким образом, оценка кредитного портфеля поможет:

- Понимать реальные риски в своем портфеле и снижать их;
- Выявлять недостатки процессов и систем, влияющие на качество портфеля;
- Изолировать системные недостатки, создающие ненужный риск, которого можно было бы избежать при разумных затратах;
- Определить области для улучшения внутреннего контроля для защиты кредитного портфеля;
- Повысить эффективность за счет оптимизации и улучшения мониторинга портфеля;
- Указать процессы/системы, которые необходимо усилить или реинжиниринговать для улучшения управления портфелем.

Банки больше не могут управлять кредитным портфелем изолированно. Управление кредитным портфелем является ключевой функцией для банков (и других финансовых учреждений, включая страховщиков и институциональных инвесторов) с большими, многогранными кредитными портфелями, часто включающими неликвидные кредиты. Исторически его роль заключалась в понимании совокупного кредитного риска учреждения, повышении доходности от этих рисков — иногда путем торговли кредитами на вторичном рынке и хеджирования — а также в выявлении концентраций риска и управлении ими. В отличие от традиционных функций выдачи кредитов и управления кредитными рисками, которые рассматривают только отдельные сделки или заемщиков, управление кредитным портфелем банка рассматривает всю кредитную историю.

Финансовый кризис изменил способ работы большинства функций в этих учреждениях, и оценка кредитного портфеля банка не является исключением. Историческая роль управления кредитным портфелем банка сохраняется. Однако новые нормативные требования, особенно в отношении капитала и ликвидности, увеличение издержек и маржинального давления, а также изменившиеся рыночные условия подтолкнули управление кредитным портфелем к более широкой роли с необходимостью тесного согласования с другими областями, такими как финансы, казначейство, данные о рисках и методология, а также функции по созданию бизнеса.

Чтобы точно понять, как развивается роль оценки кредитного портфеля банка, McKinsey в сотрудничестве с Международной ассоциацией управляющих кредитными портфелями (IACPM) провела опрос 41 финансового учреждения по всему миру. Важно было узнать, какие изменения назревают, какие инструменты и аналитика требуются для оценки кредитного портфеля. Было обнаружено, что существует широкое согласие относительно необходимости внесения изменений в кредитные портфели во многих учреждениях. Точно так же, как никогда не существовало уникального шаблона для функции управления портфелем, нет единого мнения о том, как портфель будет развиваться. Многое будет зависеть от учреждения и его бизнес-модели. Однако результаты указывают на определенные тенденции. И они

подчеркивают выбор, который придется сделать руководителям высшего звена в банковской сфере, управлении активами и страховании, чтобы адаптировать и формировать свои функции управления кредитным портфелем банка для достижения высокой эффективности.

Несмотря на то, что выявилось несколько факторов, учреждения определили три основные причины изменений в ролюценки кредитного портфеля банка.

Около 85 процентов опрошенных учреждений заявили, что основной причиной были правила, касающиеся уровней капитала и ликвидности, которые должны быть у банков, и перспектива еще более жесткого регулирования в будущем [20]. Учреждениям необходимо реструктурировать свои балансы, чтобы достичь требуемых целевых показателей, оптимизировать использование капитала и способствовать повышению прибыльности. Поскольку крупнейшим компонентом баланса, как правило, является кредитный портфель, они стремятся использовать уникальный опыт управления кредитным портфелем банка в области управления портфелем и поощрять управление кредитным портфелем банка влиять на выдачу кредитов, а также на продажу активов.

Анализ McKinsey указывает, что многие из 150 крупнейших банков мира по размеру активов, особенно в Европе, располагают лишь немногим большим капиталом, чем "полностью загруженные" минимальные требования Базеля III [20]. В некоторых случаях, в зависимости от характера их бизнеса, банки могут столкнуться со значительным дефицитом капитала в соответствии с положениями так называемых правил Базеля IV, обусловленных действующими в настоящее время нормативными актами, такими как измененный подход к стандартизации кредитного риска, новые подходы, основанные на внутренних рейтингах, и потенциальные минимальные уровни капитала. Еще одной сложностью для управления кредитным портфелем банка является умножение различных и иногда противоречивых требований (таких как правила о минимальном капитале, основанном на риске, которые расходятся с правилами соотношения заемных средств). Множество правил требует от институтов одновременного учета множества ограничений и вводит в заблуждение единую меру доходности капитала. Это значительное изменение. До недавнего времени команды могли управлять кредитным портфелем в значительной степени независимо от остальной части баланса. Финансирование и рычаги влияния не были проблемой. Команда была свободна в управлении для получения прибыли на собственный капитал. Теперь, когда действуют все многочисленные требования (включая правила в отношении капитала, финансирования, ликвидности и леввериджа), кредит, крупнейший класс активов в большинстве балансовых отчетов, занимает центральное место в новом подходе к интегрированному управлению балансом.

Снижение рентабельности усиливает давление, оказываемое нормативными требованиями, и делает оптимизацию ограниченных ресурсов особенно актуальной. Около 59 процентов опрошенных учреждений назвали возникающее в результате этого давление на стоимость и маржу в качестве мотива развития управления кредитным портфелем банка. Эта проблема наиболее актуальна в Европе, где 71 процент участников назвали в качестве фактора давление затрат. С 2010 по 2015 год соотношение затрат и доходов 150 крупнейших учреждений Европы выросло с 59,1 процента до 65,6 процента, в то время как соотношение доходов и активов практически не изменилось [20].

Посткризисные рыночные условия являются третьим аспектом эволюции управления кредитным портфелем банка, хотя и менее важным, чем растущие потребности в капитале и ценовое давление: только около 40 процентов опрошенных учреждений сочли, что это ключевой фактор изменений. Значительно сократившиеся возможности для хеджирования и вторичной торговли, низкая склонность к риску при предоставлении длинных кредитов на вторичных рынках и неприятие коротких кредитных рисков, как правило, привели к смещению акцента на управление портфелем в момент выдачи.

Например, активность на рынках секьюритизации и одноразовых кредитно-дефолтных свопов (CDS), основного инструмента хеджирования управления кредитным портфелем банка, значительно снизилась из-за более высоких затрат и более строгих правил для CDS. По данным Банка международных расчетов, во второй половине 2010 года глобальная номинальная стоимость находящихся в обращении CDS на одно название составляла 18,1 трлн. долларов. Ко второй половине 2015 года этот показатель сократился более чем вдвое и составил 7,2 трлн. долларов [20].

Многоименные компакт-диски, полезный инструмент для управления портфелями и корреляциями, также сильно пострадали от изменения правил банковского капитала. Здесь объем также сократился более чем вдвое за тот же период времени - с 11,8 трлн. долларов до 5,1 трлн. долларов. [20] Чтобы избавиться от нежелательных рисков, подразделения банка часто стремятся объединить аналогичные активы. Но объем секьюритизации в Европе сократился более чем на 50 процентов с 2010 года и все еще ниже уровня 2007 года. В Соединенных Штатах объемы секьюритизации немного восстановились, начиная с 2010 года. В этом

контексте банкам пришлось пересмотреть свою основную работу по снижению рисков в портфеле и максимизации доходности от риска.

В совокупности эти три фактора изменяют мандат управления кредитным портфелем банка, инструменты, необходимые ему для выполнения этого мандата, способ, которым он работает с остальной частью организации, и его требования к данным. Большинство банков и других учреждений хороши в создании, структурировании и ценообразовании рисков, но не так хороши в удержании объема на своем балансе. Это должно измениться — даже сейчас, когда банки борются со срочной проблемой замены процентного дохода комиссионным доходом. Банк должен пересмотреть свое предложение в соответствии с изменившимися обстоятельствами банков.

В основном сосредоточенный на кредитном портфеле, во многих учреждениях подразделение по управлению кредитным портфелем банка теперь управляет всем спектром кредитных рисков и их влиянием на баланс. При этом функции управления портфелем также проводят новые мероприятия. Например, 54 процента респондентов заявили, что они уже заметили изменение сферы охвата функции и задач, которые она выполняла, с повышением внимания к выдаче кредитов, расширению аналитики (например, по депозитам и прибыльности клиентов), использованию дополнительных показателей (таких как коэффициент кредитного плеча) и многое другое четкое соответствие аппетиту к риску и дополнительная отчетность юридического лица [20].

Однако единого шаблона для этой расширенной роли не существует. В Европе и Азиатско-Тихоокеанском регионе большинство учреждений (до 80%) ожидают, что управление кредитным портфелем банка возьмет на себя активную, первостепенную роль в управлении портфелем, взяв на себя ответственность за снижение кредитного риска и оптимизацию структуры баланса для обеспечения максимальной доходности собственного капитала или доходности на риск в рамках ограничений регулирования. Это может включать, например, более тесную увязку кредитного портфеля с конкретной стратегией финансирования (финансирование, обеспеченное активами, секьюритизация, синдикация и так далее).

В Северной Америке более распространена консультативная роль второго звена, при которой управление кредитным портфелем банка обеспечивает соблюдение лимитов риска и ограничений аппетита к риску, оценивает рыночные возможности и требования к капиталу, предлагает взгляд на стресс-тестирование и его стратегические последствия для кредитного портфеля, а также рекомендует действия руководителям бизнеса. Важным компонентом вклада управления кредитным портфелем банка является превосходная рыночная перспектива и способность выявлять возможности для бизнеса. Семьдесят шесть процентов североамериканских респондентов представляют себе эту роль именно таким образом.

Выбор дизайна, по-видимому, обусловлен историческими прецедентами, рыночным контекстом, приоритетами руководства и акцентом регулирующих органов; размер учреждения также является фактором. В Соединенных Штатах, например, мы считаем, что комплексный анализ капитала и обзор могут подтолкнуть банки к роли консультанта из-за опыта, необходимого для стресс-тестирования. В Европе, где ликвидность более ограничена, может потребоваться более активное управление портфелем. Кроме того, опрос показывает, что небольшие учреждения, как правило, отдают предпочтение функции управления кредитным портфелем банка второго уровня, в то время как более крупные часто выбирают более активную роль для этой функции, имея прямой доступ к рынку.

Таким образом, важным компонентом развивающейся функции оценки кредитного портфеля — если банк хочет реализовать свой ценностный потенциал — является объединение информации о рисках и финансировании со всей организации для принятия стратегических решений или предоставления стратегических рекомендаций при обеспечении надзора и контроля. Формирование оценки кредитного портфеля банка осуществляется с помощью качественного метода, в котором оценивается его эффективность и риски.

2. Анализ качества кредитного портфеля банка АО «Владбизнесбанк»

2.1. Общая характеристика деятельности кредитной организации

АО «Владбизнесбанк» является частью банковской системы России и поэтому в своей деятельности руководствуется законодательством РФ, в том числе Конституцией (Основным Законом) РФ, Гражданским кодексом РФ, федеральными законами РФ, нормативными актами Центрального банка РФ (Банка России). АО «Владбизнесбанк» осуществляет виды деятельности, закрепленные за номером 64.19 «Денежное посредничество прочее».

В данной связи основными направлениями деятельности АО «Владбизнесбанк» являются банковские операции:

- коммерческие банковские операции с корпоративными клиентами: предоставление услуг по обслуживанию расчетных и текущих счетов, открытию депозитов, предоставлению всех видов финансирования, гарантий, по обслуживанию экспортно-импортных операций, услуг инкассации и др.;
- розничные банковские операции: оказание банковских услуг физическим лицам по принятию средств во вклады, кредитованию, обслуживанию банковских карт, операциям с драгоценными металлами, по купле-продаже иностранной валюты, платежам, денежным переводам, хранению ценностей и др.;
- операции на финансовых рынках: операции с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой и др.

АО «Владбизнесбанк» имеет лицензию № 903 от 23.08.2017 г. выданную Банком России, на осуществление банковских операций:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать привлеченные во вклады (до востребования и на определённый срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам;
- осуществлять инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- осуществлять куплю продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять перевод денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

АО «Владбизнесбанк» является участником системы страхования вкладов с 11 января 2004 г. за № 166.

АО «Владбизнесбанк» имеет 6 дополнительных офисов и 1 операционную кассу вне кассового узла в г. Владимир.

Численность персонала – 176 человек.

Информация об основных направлениях деятельности, финансовых результатах деятельности и другая необходимая различным пользователям, представлена на официальном сайте в сети интернет.

Источником информации для анализа активных операций АО «Владбизнесбанк» послужила публикуемая бухгалтерская (финансовая) отчетность:

- бухгалтерский баланс (код формы по ОКУД 0409806);
- отчет о финансовых результатах (код формы по ОКУД 0409807);
- сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (код формы по ОКУД 0409813).

1. Гражданский Кодекс РФ (с изм. 16.04.2022)(дата обращения: 10.04.2023)
2. Конституция РФ (с изм. 1.07.2020) (дата обращения: 21.04.2023)
3. Отчет ЦБ РФ о развитии банковского сектора и банковского надзора (дата обращения: 17.04.2023)
4. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (дата обращения: 15.05.2023)
5. Положение Банка России от 6 августа 2015 г. N 483-П "О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов"(дата обращения: 15.05.2023)
6. Указание Банка России от 15.04.2015 N 3623-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ"(дата обращения: 15.05.2023)
7. Федеральный Закон РФ «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г. (в ред. от 03.03.2008 г.)(дата обращения: 18.04.2023)
8. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ(дата обращения: 22.04.2023)
9. Алкадарская, М.Ш. Совершенствование политики коммерческих банков по кредитованию физических лиц / М.Ш. Алкадарская // Экономика и управление: научно-практический журнал. — 2020. — № 1 (151). — С. 97-100.

10. Атажанов, Б.А. Финансовый анализ деятельности кредитных организаций / Б.А. Атажанов // Аудит и финансовый анализ. – 2019. – №3. – с. 54-78.
11. Батракова, Л.Г. Анализ процентной политики коммерческого банка/ Л.Г. Батракова// Учебное пособие. - М.: Логос, 2020. – 211 с.
12. Белоглазова, Б.Н. Банковское дело/ Б.Н.Белоглазова. – М.: Финансы и статистика, 2019. – 448 с.
13. Белотелова, Н.П. Деньги, кредит, банки/ Н.П.Белотелова. – М.: Дашков и К, 2019. – 266 с.
14. Бор, М.З., Пятенко, В.В. Менеджмент банков: организация, стратегия, планирование / М.З. Бор, В.В. Пятенко. – М.: ИКЦ «ДИС», 2020. – 288 с.
15. Бувечич, С.Ю. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: учеб. пособ. и практикум / С.Ю. Бувечич. – М.: Экономистъ, 2020. – 235 с.
16. Деньги. Кредит. Банки / под ред. Ровенского Ю.А. – М.: ООО «Оригинал-макет», 2019. - с. 320.
17. Жарковская, Е.П. Банковское дело: учеб. / Е. П. Жарковская. – М.: Инфра-М, 2019. – 691 с.
18. Жуков, Е.Ф. Банки и банковские операции/ Е.Ф. Жуков. - СПб.: Питер, 2019. – 234 с.
19. Жукова, Е.Ф., Эриашвили, Н. Д. Банковское дело: учеб. / Е.Ф. Жукова, Н. Д. Эриашвили. – М.: ЮНИТИ, 2019. – 575 с.
20. Зубакина, Ю.К. Исследование объема кредитования физически и юридических лиц в России / Ю.К. Зубакина // Студенческий. — 2020. — № 15-3 (101). — С. 5-8.
21. Зубов, С.А. Кредитование физических лиц по итогам 2019 года / С.А. Зубов // Экономическое развитие России. — 2020. — Т. 27. — № 4. — С. 33-36.
22. Калтырин, А.В. Деятельность коммерческих банков: учеб. пособ. / А.В. Калтырин. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2020. – 384 с.
23. Кулумбекова, Т.С. Методы управления активами коммерческого банка/ Т.С.Кулумбекова//Вопросы экономики и управления. – 2019. - №3. – с.35-40
24. Максюттов, А.А. Банковский менеджмент / А.А. Максюттов. – М.: Альфа-Пресс, 2019. – 368 с.
25. Маслеченков, Ю.С. Финансовый менеджмент банка: учеб. пособ. / Ю.С. Маслеченков. – М.: ЮНИТИ, 2019. – 399 с.
26. Пласкова, Н.С. Экономический анализ: стратегический и текущий: учебник. / Н.С. Пласкова. – М.: Эксмо, 2020. – 656 с.
27. Сытдииков, Р.Т. Кредитный портфель по физическим лицам ПАО «Сбербанк России» в современных условиях / Р.Т. Сытдииков // Экономика и бизнес: теория и практика. — 2020. — № 4-3 (62). — С. 55-60.
28. Банк России [Электронный ресурс]. URL -<http://www.cbr.ru> (дата обращения: 14.04.2023)
29. Банковский портал [Электронный ресурс]. URL -<http://bankir.ru>. (дата обращения: 18.04.2023)
30. АО "ВЛАДБИЗНЕСБАНК" [Электронный ресурс]. URL -<https://www.vlbb.ru/otdeleniya-i-bankomaty/?ysclid=lgqtmo1yvr800019619>(дата обращения: 20.04.2023)

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой:

<https://stuservis.ru/diplomnaya-rabota/331889>