

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное образовательное  
учреждение высшего образования  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

**АВТОРЕФЕРАТ**

**на выпускную квалификационную работу (бакалаврскую работу)**

по направлению 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

студента 4 курса экономического факультета

**Гриднева Михаила Александровича**

**Тема работы: «Совершенствование системы управления кредитным  
портфелем коммерческого банка»**

Научный руководитель:

доцент кафедры финансов и кредита,

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ А.Н. Айриева

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

\_\_\_\_\_ О. С. Балаш

Саратов 2024

**Актуальность исследования.** Для динамичного развития и повышения конкурентоспособности российской экономики необходимы качественные изменения не только ее отраслевой структуры, но и значительные институциональные преобразования в регулировании форм организации и ведения бизнеса, направленные на создание благоприятного инвестиционного климата и стимулирование инновационной активности предприятий и организаций

Важная роль в решении этих задач отводится коммерческим банкам, занимающимся розничным кредитованием и обеспечивающим кредитными ресурсами предприятия различных форм, сфер и масштабов деятельности.

Наряду с тем, что кредитные операции в основном являются для банков приоритетными как по размеру используемого капитала, так и по доходности, для них характерен высокий уровень риска.

Значительный рост кредитных операций может отрицательно повлиять на устойчивость коммерческих банков, так как именно наличие существенных рисков кредитного портфеля является сегодня причиной несостоятельности банков и свидетельствует о ненадлежащем качестве его управления.

Таким образом, актуальность выпускной квалификационной работы обусловлена назревшей потребностью исследования теоретических и практических положений построения систем управления качеством кредитных портфелей российских коммерческих банков, в том числе АО Газпромбанк.

**Объект исследования** - кредитный портфель коммерческого банка.

**Предмет исследования** - экономические отношения, возникающие в процессе управления кредитным портфелем коммерческого банка.

**Цель выпускной квалификационной работы** заключается в разработке предложений по совершенствованию системы управления качеством кредитного портфеля на основе комплексного анализа теоретических и практических аспектов оценки его качества.

**Цель исследования предопределила необходимость решения следующих задач:**

- изучить теоретические основы формирования кредитной политики и кредитного портфеля коммерческого банка, факторы их определяющие;
- исследовать систему показателей оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка, принципы управления качеством кредитного портфеля;
- изучить зарубежный опыт управления качеством кредитного портфеля
- провести анализ и оценку качества кредитного портфеля в российской банковской системе;
- исследовать систему управления кредитным портфелем АО Газпромбанк, с учетом его финансово-экономической деятельности за 2021-2023 годы;
- сформулировать направления совершенствования системы управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка

В процессе написания работы использовались законодательные и нормативно-правовые документы РФ, зарубежных стран, нормативные акты и аналитические материалы Банка России, официальные данные Федеральной службы государственной статистики, материалы глобальной информационной сети, в том числе официальный сайт АО «Газпромбанк».

Во введении обоснована актуальность темы исследования, степень ее разработанности, сформулированы цель и задачи, предмет и объект исследования, определена теоретическая основа, информационная база.

В первой главе выпускной квалификационной работы «Теоретические основы управления кредитным портфелем коммерческого банка в современных условиях» исследованы сущность и виды кредитной политики и кредитного портфеля коммерческого банка, факторы их определяющие. Наряду с этим исследована система показателей оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка, принципы управления качеством кредитного портфеля, зарубежный опыт управления портфелем.

Вторая глава выпускной работы «Современная практика управления кредитным портфелем коммерческого банка» посвящена анализу отечественной системы управления качеством кредитного портфеля, в том числе АО Газпромбанк.

В частности, в данной главе проведен анализ финансово-экономической деятельности АО «Газпромбанк» за период 2019-2021 годы, а также анализ действующей системы управления качеством кредитного портфеля в этом кредитном институте. Здесь же определены основные направления совершенствования системы управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка

В заключение выпускной квалификационной работы подведены итоги работы, сформулированы основные выводы и предложения, полученные в результате исследования.

**Информационные источники.** В процессе написания работы использовались законодательные и нормативно-правовые документы РФ, зарубежных стран, нормативные акты и аналитические материалы Банка России, официальные данные Федеральной службы государственной статистики, материалы глобальной информационной сети, в том числе официальный сайт АО «Газпромбанк».

**Структура выпускной квалификационной работы** включает в себя введение, основную часть, состоящую из 2 глав, заключение, список литературы и приложения.

### **Основное содержание работы**

В первой главе под названием «Теоретические основы управления кредитным портфелем коммерческого банка» проведено теоретическое исследование рассматриваемой темы, в котором нашли отражение:

- основные понятия, цели и факторы управления кредитным риском в коммерческом банке
- рассмотрена классификация кредитного портфеля в коммерческом банке

- рассмотрены методы и система управления кредитным портфелем коммерческого банка.

«Портфель» в переводе с французского (Feuille – лист, porter - носить) - это совокупность форм и видов экономической, финансовой деятельности и соответствующих им документов, заказов, денежных средств.

Оптимальный кредитный портфель коммерческого банка основывается на балансе трех основных показателей – доходность, риск и ликвидность. Управление кредитным портфелем направлено на минимизацию риска при максимальном уровне дохода и сохранении необходимого уровня ликвидности.

Исследование кредитного портфеля предполагает формирование его классификации на основе группировки элементов, по какому-либо критерию.

Следует отметить, что именно классификация выступает как основа управления кредитным портфелем коммерческого банка, в частности формирования отчетности, как для внутреннего пользования, так и для банковского надзора.

Применение коммерческими банками единой классификации позволяет на наш взгляд создать единый формат отчетности для регулятора, а, следовательно, обеспечить более высокий уровень прозрачности и регулируемости деятельности отечественных кредитных институтов.

В качестве критериев классификации можно использовать различные параметры. Однако с точки зрения анализа наиболее важным является классификация кредитного портфеля, предполагающая выделение трех его типов: портфеля дохода, портфеля риска и сбалансированного портфеля. Данная классификация отражает общую стратегию банка в области кредитования.

Во второй главе под названием «Современная практика управления кредитным портфелем коммерческого банка» была проанализирована система управления кредитным риском АО «Газпромбанк» в котором нашли отражение:

- организационно-экономическая характеристика АО «Газпромбанк»

- проведен анализ кредитного портфеля АО «Газпромбанк» за 2021–2023 года;

- рассмотрены особенности управления кредитным портфелем АО «Газпромбанк»;

- сформулированы методы совершенствования управления кредитным портфелем в АО «Газпромбанк»:

Деятельность Банка в период 2021 - 2023г. охарактеризована следующей динамикой показателей:

Анализ качества управления кредитным портфелем АО «Газпромбанк» позволил сделать следующие выводы:

- объем кредитного портфеля банка снизился на протяжении последних лет, но на данный момент имеется тенденция к росту. В абсолютном выражении его объем уменьшился на 560,9 млрд. руб., уменьшение объема в процентном соотношении 11,16%. При этом увеличилась и его доля в совокупных активах Газпромбанка на 2,3%;

- на долю ссудной задолженности юридических лиц, приходится в среднем 86% всех выданных кредитов. Ссудная задолженность физических лиц возросла на 17,3 млрд. руб. или 3,1%. При этом доля розничных кредитов в совокупном кредитном портфеле увеличилась на 2,9 пункта;

- несмотря на то, что Газпромбанк имеет тесное операционное взаимодействие с Группой «Газпром» структура его корпоративного кредитного портфеля характеризуется высокой отраслевой диверсификацией. Концентрация корпоративного кредитного портфеля по заемщикам находится на среднем уровне, в частности объем кредитов, предоставленных 10 крупнейшим группам заемщиков, стабильно составляет 25,5% ссудного портфеля;

- качество кредитного портфеля банка стабильно улучшается. Несмотря на рост объемов просроченной задолженности в абсолютном выражении,

которое составило за три года 34,8 млрд. руб., доля проблемных кредитов снизилась на 2,6%. О повышении качества кредитного портфеля свидетельствует рост показателя, характеризующего отношение сформированных банком резервов к проблемным ссудам с 63,2% в 2017 году до 79,1% в 2019 году;

• анализ относительных показателей оценки качества кредитного портфеля показал следующее:

1. показатели кредитной активности банка обеспечивают оптимальную на данный момент кредитную политику, о чем свидетельствуют снижение к 2019 году коэффициента «агрессивности-осторожности» до рекомендуемого уровня, а также некоторое снижение уровня кредитной активности банка, составившее - 0,01%.;

2. рискованность кредитного портфеля банка снижается, о чем свидетельствуют: снижение коэффициента риска на 0,6 пункта; рост защищенности банка от совокупного кредитного риска на 0,39; стабильно допустимое значение максимального размера крупных кредитных рисков (Н7);

3. снижение «проблемности» кредитного портфеля банка в 2019 году, о чем свидетельствуют увеличение уровня покрытия проблемных кредитов на 1,12 пунктов, а также повышение качества активов (коэффициент проблемности кредитов) на 0,25 пункта;

на основе, проведенных исследований кредитной политики Газпромбанка ведущие аналитические, рейтинговые агентства утверждают, что банк в целом способен выдержать период экономического спада без серьезного ухудшения качества кредитного портфеля.

Таким образом, анализ финансовой деятельности и статистические данные за прошедший период кредитной организации АО «Газпром» свидетельствуют об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе.

Анализ кредитного портфеля привел к выводу, что, не смотря на уменьшение объема кредитного портфеля в период 2021-2023гг, деятельность АО «Газпромбанк» носит положительно динамичный характер, поскольку продукты банка пользуются спросом и позволяют наращивать и укреплять клиентскую базу.

Таким образом, анализ финансовой деятельности и статистические данные за прошедшие годы кредитной организации АО «Газпромбанк» свидетельствуют об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе.

В рамках проведенной работы сформированы методы совершенствования управления кредитным портфелем АО «Газпромбанк».

- в значительной степени увеличить региональную сеть, повысить эффективность деятельности филиалов;
- расширить спектр банковских актуальных услуг и продуктов с учетом новаторского подхода их формирования;
- ввести критерии скорости выдачи кредитов;
- назначить кредитные ограничения;
- разработать нетрадиционные, наукоемкие каналы продаж.

Одним из перспективных направлений улучшения качества кредитного портфеля является государственная поддержка, как конкретной кредитной организации, так и предприятий-заемщиков приоритетных для развития экономики страны отраслей.

Предлагаемые нами меры государственной поддержки государства направлены на улучшение конкретного показателя качества кредитного портфеля коммерческих банков, в том числе и АО Газпромбанк, в частности:

- государственное обеспечение кредитов будут способствовать уменьшению риска кредитного портфеля посредством дополнительного обеспечения;
- на повышение доходности кредитного портфеля окажут влияние государственные субсидии процентной ставки;



- кредитный портфель станет целенаправленной при существовании четкого перечня объектов государственной поддержки;

- кредитоспособность заемщика и как следствие ликвидность кредитного портфеля будут повышаться в случае поддержки государства заемщиков посредством предоставления льгот на различные государственные услуги.

Проведенный в ходе выполнения выпускной квалификационной работы анализ управления качеством кредитного портфеля АО Газпромбанк позволяет нам предложить комплекс направлений совершенствования этой системы.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Исследования показали, что кредитный портфель - это система отношений между банком и клиентами, обеспечивающая возврат ссуд. Существуют три типа кредитного портфеля: портфель дохода, портфель риска и сбалансированный портфель. Кредитная политика банка определяется приоритетами в выборе клиентов и кредитных инструментов, нормами и правилами, и компетентностью руководства и персонала. Факторы, влияющие на кредитную политику и качество формирования кредитного портфеля: общеэкономические, банковские, социальные.

Система управления качеством кредитного портфеля банка включает задачи по управлению риском, ликвидностью, доходностью и соответствию требованиям государства. Оценка качества портфеля основана на кредитном риске, ликвидности и доходности операций, с использованием рейтинговых систем.

Применение зарубежного опыта в управлении кредитным портфелем банков: качество портфеля оценивается по доходности, рискованности и целенаправленности. Положительные изменения за последние пять лет: убытки сократились, растут собственные средства и активы банков. Рентабельность активов и капитала увеличивается, хотя в 2021 году наблюдалось некоторое снижение из-за пандемии. Улучшается качество

ссудной задолженности, но просроченная задолженность и проблемные долги все же растут.

Неоптимальная структура кредитного портфеля банка Газпромбанк, доминирование услуг и недвижимости. Газпромбанк - крупный финансовый институт с широкой региональной сетью и миллионами клиентов. За три года капитал банка и совокупные активы значительно выросли, а привлеченные средства увеличились преимущественно за счет корпоративных клиентов.

Банк привлекает средства граждан, имеет стабильное финансовое положение с ростом прибыли. Кредитный портфель увеличился на 353,3 млрд. рублей. Качество портфеля улучшается, несмотря на увеличение просроченной задолженности.

- Доля проблемных кредитов снизилась на 2,6%
- Качество кредитного портфеля улучшилось
- Кредитная политика банка оптимальна
- Снижается рискованность кредитного портфеля
- Качество активов повысилось
- Газпромбанк способен выдержать экономический спад без ухудшения качества кредитного портфеля.

- Государственная поддержка уменьшает риск кредитного портфеля у коммерческих банков.

- Субсидии процентной ставки способствуют росту доходности кредитного портфеля.

- Объекты государственной поддержки делают кредитный портфель целенаправленным.

- Льготы на государственные услуги обеспечивают кредитоспособность заемщика и ликвидность портфеля.

Совершенствование управления качеством кредитного портфеля в Газпромбанке через диверсификацию, новые схемы, мониторинг, установление лимитов, дополнительные услуги, восстановление проблемных кредитов и ранжирование по риску.