Министерство образования и науки Челябинской области

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение

«Южно-Уральский государственный колледж»

ПЦК «Финансовых дисциплин»

ДОПУЩЕН К ЗАЩИТЕ

Председатель ПЦК «Финансовых дисциплин»

И.В. Пылина

« » 2019 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

**АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА НА ПРИМЕРЕ АО ОТП БАНК**

специальность СПО 38.02.07 Банковское дело

|  |  |
| --- | --- |
| Выпускную работу выполнила  студентка группы БД 212Д  очная форма обучения | Кучина А.А. |
| Руководитель: Преподаватель ПЦК  «Финансовых дисциплин» | Уфимцева С.С. |
| Рецензент: Главный клиентский  менеджер АО ОТП Банк | Балобанова Е.Н. |
| Дата защиты\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |
| Оценка \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |

Челябинск 2019

Министерство образования и науки Челябинской области

Государственное бюджетное профессиональное образовательное учреждение «Южно-Уральский государственный колледж»

УТВЕРЖДАЮ

Председатель ПЦК «Финансовых дисциплин»

И.В. Пылина

« 05» декабря 2018 г.

**ЗАДАНИЕ**

**на выполнение выпускной квалификационной работы**

Студентка группы: БД212ДКучина А.А.

Тема работы:«Анализ кредитного портфеля банка на примере АО ОТП Банк»

утверждена приказом по колледжу № 837/у от 14.12.2018 г.

Сроки сдачи студентом законченной работы « 1 » июня 2019 года

1. Исходные данные к работе

1)Нормативные и законодательные акты РФ;

2) Финансовая и бухгалтерская отчётность банка АО ОТП Банк

3) Учебно-методическая литература, справочная литература.

2. Перечень вопросов подлежащих разработке

1)Теоретические основы кредитного портфеля коммерческого банка

2)Анализ кредитного портфеля АО ОТП Банк

3)Направления совершенствования качества кредитного портфеля

3. Перечень приложений, схем, плакатов

1)ПриложениеА - Бухгалтерский балансза 2017-2018г.

2) Приложение Б – Отчет о финансовых результатах за 2017-2018г.

Календарный график:

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Этапы работы | Характер работы | Руководитель Ф.И.О. | Срок выполнения | Подпись, дата | |
| Задание выдал | Задание принял |
| I | Выбор и уточнение темы | Уфимцева С.С. | 10.11.18 | 24.10.18 | 24.10.18 |
| II | Составление развернутого плана | Уфимцева С.С. | 24.11.18 | 10.11.18 | 10.11.18 |
| III | Сбор, изучение, систематизация теоретических источников и фактического материала | Уфимцева С.С. | 18.12.18 | 24.11.18 | 24.11.18 |
| IV | Предоставление первого варианта | Уфимцева С.С. | 26.03.19 | 10.01.19 | 10.01.19 |
| V | Предоставление окончательного варианта | Уфимцева С.С. | 01.06.19 | 21.05.19 | 21.05.19 |
| VI | Направление на внешнее рецензирование | Уфимцева С.С. | 08.06.19 | 04.06.19 | 04.06.19 |

Руководитель ВКР \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Уфимцева С.С. «24 » октября 2018г.

Задание принял к исполнению \_\_\_\_\_\_\_\_\_Кучина А.А. « 24 » октября 2018 г.

СОДЕРЖАНИЕ

[ВВЕДЕНИЕ 5](#_Toc10918926)

[1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА 8](#_Toc10918927)

[1.1 Сущность и понятие кредитного портфеля 8](#_Toc10918928)

[1.2 Формирование кредитного портфеля 13](#_Toc10918929)

[1.3 Методы оценки качества кредитного портфеля 21](#_Toc10918930)

[2 АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ АО ОТП БАНК 26](#_Toc10918931)

[2.1 Общая характеристика АО ОТП Банк 26](#_Toc10918932)

[2.2 Анализ основных финансовых показателей АО «ОТП Банк» 30](#_Toc10918933)

[3 НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ 39](#_Toc10918935)

[3.1 Проблемы формирования качества кредитного портфеля 39](#_Toc10918936)

[3.2 Методы повышения качества кредитного портфеля 42](#_Toc10918939)

[ЗАКЛЮЧЕНИЕ 49](#_Toc10918940)

[СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ 52](#_Toc10918941)

[ПРИЛОЖЕНИЕ А 55](#_Toc10918942)

[ПРИЛОЖЕНИЕ Б 57](#_Toc10918943)

# ВВЕДЕНИЕ

Современный коммерческий банк представляет собой универсальную кредитную организацию, предоставляющую клиентам огромный спектр услуг. В начале своего возникновения и развития коммерческие банки выполняли лишь традиционные для кредитной организации операции: привлечение депозитов, предоставление кредитов и осуществление расчетов. Но в настоящее время в условиях жесткой конкуренции банков и небанковских кредитных учреждений, коммерческий банк вынужден расширять диапазон выполняемых операций с целью получения достаточной для нормального функционирования прибыли. Современные банки являются главными участниками рынка ценных бумаг, валютного рынка, они предлагают клиентам различные виды трастовых и консалтинговых услуг, предоставляют страховые услуги через связанные с ними страховые компании, расширяют операции, связанные с пластиковыми картами, выполняют через представителей операции с недвижимостью и т.д.

Но, несмотря на привлекательность отдельных банковских операций в те или иные периоды, банками постоянно осуществляется их главная функция – операции по кредитованию.

Кредитная операция является одной из главных банковских операций. Банковский кредит как экономическая категория проявляет свою сущность в виде совокупности экономических отношений по поводу возвратного движения денежных средств, которое возможно в результате целесообразного их использования.

Уровень показателя качества кредита обратно пропорционален уровню кредитного риска (чем выше качество ссуды, тем меньше вероятность ее невозврата или задержки погашения, и наоборот). При этом в отличие от кредитного риска качество кредита или кредитного портфеля банка - это реальная величина, определяемая по уже предоставленным банком ссуд. Зная структуру кредитного портфеля по категориям качества кредита и определив статистическим путем средний процент проблемных, просроченных, безнадежных ссуд по каждой категории, банк получает возможность осуществлять ряд мероприятий, направленных на снижение потерь по кредитным операциям.

Так как предоставление кредита, с одной стороны, всегда связано с риском, с другой стороны, кредитование - основной источник прибыли, то задачей банка является проведение взвешенной кредитной политики, позволяющей найти компромисс между желанием получить максимальный доход при минимизации риска. С этой целью банк проводит огромную работу по выбору наиболее выгодных и приемлемых для банка видов, форм, методов обеспечения кредитования, оценки репутации и кредитоспособности заемщика. Поэтому важным является проведение разумной, обоснованной кредитной политики, ведь от ее разработки и реализации зависит дальнейшая деятельность банка, поскольку кредитование - самый прибыльный вид услуг, оказываемых банком. В настоящее время эффективное управление кредитным портфелем является наиболее актуальным, так как идет процесс совершенствования банковской системы, отбор неконкурентоспособных банков, а их жизнеспособность зависит от проводимой банком кредитной политики.

Кредитный портфель - совокупность кредитов, предоставленных банком коммерческой организации. Оценка кредитного портфеля основана на анализе его качества. В условиях рыночной экономики повышаются потребности коммерческих организаций в привлечении заемных средств.

Актуальность выпускной квалификационной работы обоснована несколькими факторами:

Во-первых, успешное осуществление кредитных операций приводит к получению банками прибыли, способствующей повышению надежности и устойчивости кредитной организации.

Во-вторых, банковскому кредиту присуще важное достоинство, заключающееся в гибком удовлетворении меняющихся потребностей заемщиков в средствах. Таким образом, в развитии системы банковского кредитования заинтересованы как сами банки, так и заемщики.

Целью выпускной квалификационной работы является изучение сущности кредитного портфеля коммерческого банка, важности правильного его формирования и управления, практический анализ состояния кредитного портфеля банка.

В соответствии с поставленной целью необходимо решить следующие задачи:

-изучить сущность и понятие кредитного портфеля;

-исследовать методы оценки качества кредитного портфеля;

-провести анализ эффективности управления кредитным портфелем на примере банка;

-изучить направления совершенствования качества кредитного портфеля;

Предметом исследования является коммерческий банк АО ОТП Банк. Объектом исследования выступает кредитный портфель коммерческой организации.

В соответствии с поставленными задачами, выпускная квалификационная работа состоит из введения, 3 глав, заключения и списка литературы.

При написании работы использовалась научная, учебная литература отечественных и зарубежных авторов, материалы СМИ и Интернет.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

## 1.1 Сущность и понятие кредитного портфеля

Коммерческие банки являются центральными звеньями в системе рыночных отношений, а планомерное развитие их деятельности - необходимое условие реального функционирования рыночной экономики. Их активы более чем в 15 раз превышают активы паевых инвестиционных фондов, страховых компаний, негосударственных пенсионных фондов вместе взятых. Для успешного экономического развития российского финансового рынка, укрепления рыночных основ экономики и ее интеграции в мировое финансовое сообщество очень важно как можно быстрее вывести банки на центральное место в управлении денежно-кредитной системой и экономикой в целом. Это становится реализуемым благодаря той специфической роли, которую коммерческие банки выполняют в кредитной системе государства. Вследствие своей особой способности аккумулировать временно свободные денежные средства в обществе и размещать их в форме кредита в отрасли, особо нуждающиеся в инвестировании, банки способствуют пропорциональному экономическому развитию страны.

Кредитные операции коммерческих банков являются одним из важнейших видов банковской деятельности. На финансовом рынке кредитование сохраняет позицию наиболее доходной статьи активов кредитных организаций, хотя и наиболее рискованной. В связи с этим вопросы развития и совершенствования системы управления кредитным портфелем в целях минимизации его рисков, приобрели особую актуальность и значимость.

Формирование кредитного портфеля является одним из основополагающих моментов в деятельности банка, позволяющим более четко выработать тактику и стратегию развития коммерческого банка, его возможности кредитования клиентов и развития деловой активности на рынке. Кредитный портфель служит главным источником доходов банка и одновременно - главным источником риска при размещении активов. От структуры и качества кредитного портфеля в значительной степени зависит устойчивость банка, его репутация, финансовые результаты. Оптимальный, качественный кредитный портфель влияет на ликвидность банка и его надежность. Надежность банка важна для многих - для акционеров, предприятий, населения, являющихся вкладчиками и пользующихся услугами банка. Потеря вклада затрагивает многочисленные сбережения вкладчиков и капитал многих хозорганов. Финансовое неравновесие банков снижает общее доверие к кредитной системе государства, а это ощущается и в других секторах экономики.

Для формирования оптимального кредитного портфеля банку важно выработать соответствующую кредитную политику - правильно выбрать рыночные сегменты, определить структуру деятельности. Банк должен так сформировать свой актив, чтобы в нужный момент он обладал достаточной суммой платежных средств для погашения обязательств.

Понятие кредитного портфеля остается дискуссионным, а в экономической литературе его определению уделено мало внимания и данный вопрос недостаточно разработан и проанализирован.

Однако существует ряд подходов к вопросу об определении понятия и сущности кредитного портфеля коммерческого банка. Под портфелем следует понимать совокупность, набор, запас определенных материальных, финансовых, идейных или других параметров, дающих представление о характере, направлении, объеме деятельности, перспективах рыночной нише компании, банка, организации и т. п.

Одни авторы очень широко трактуют кредитный портфель, относя к нему все финансовые активы и даже пассивы банка, другие - связывают рассматриваемое понятие только с ссудными операциями банка, третьи - подчеркивают, что, кредитный портфель - это не простая совокупность элементов, а классифицируемая совокупность. Общим для представленных определений является трактовка понятий как некой совокупности.

Большинство авторов при определении кредитного портфеля основываются только на одном из критериев классификации его элементов - кредитном риске. По моему мнению, для наиболее точного определения кредитного портфеля необходимо принимать во внимание и другие факторы, оказывающие на него непосредственное влияние (например, уровень доходности и степень ликвидности кредитного портфеля).

В зарубежной экономической литературе под кредитным портфелем понимается характеристика структуры и качества выданных ссуд, классифицированных по определенным критериям в зависимости от поставленных целей управления. То есть в определение сущности кредитного портфеля иностранные экономисты включают результат применения элементов процесса кредитного менеджмента. В последнее время все большее число отечественных специалистов берет на вооружение именно зарубежную методику определения понятия кредитного портфеля.

В нормативных документах Банка России, регламентирующих отдельные стороны управления кредитным портфелем, определена его структура, из которой вытекает, что в него включается не только ссудный портфель, но и различные другие требования банка кредитного характера: предоставленные и полученные кредиты, размещенные и привлеченные депозиты, межбанковские кредиты и депозиты, факторинг, требования на получение долговых ценных бумаг. Данная структура кредитного портфеля объясняется сходством таких категорий как депозит, межбанковский кредит, факторинг, гарантии, лизинг, ценная бумага, которые в своей экономической сущности связаны с возвратным движением стоимости и отсутствием смены собственника.

Давая определение кредитному портфелю коммерческого банка невозможно не затронуть понятие его качества. Под качеством кредитного портфеля будем понимать комплексное определение, характеризующее эффективность формирования кредитного портфеля коммерческого банка с точки зрения доходности, степени кредитного риска и обеспеченности. Кредитный риск зависит от финансового положения заемщика, качества обслуживания долга, а также от всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик. Уровень показателя качества кредитного портфеля обратно пропорционален уровню кредитного риска (чем выше качество ссуды, тем меньше вероятность ее невозврата или задержки погашения, и наоборот). То же самое относится к уровню обеспеченности и доходности ссуды (чем надежнее ее обеспечение, и чем больший доход она приносит, тем выше качество кредитного портфеля).

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

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

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

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

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

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

Все кредитные организации, в соответствии с Положением № 254-П, обязаны формировать резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности. Резерв на возможные потери по ссудам формируется за счет отчислений, относимых на расходы банков. Указанный резерв обеспечивает создание банкам более стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли банков в связи со списанием потерь по ссудам.

Существенным моментом определения кредитного портфеля является то, что выбор и формирование его напрямую зависит от определения банком своего инвестиционного горизонта, набора стратегических и тактических решений на определенный промежуток времени. В этой связи, нам представляется важным подчеркнуть, что кредитный портфель является не просто пассивно сложившимся набором кредитных требований банка, а результатом активных действий банка, динамично развивающимся, заведомо управленческим соотношением между различными видами кредитов. Именно поэтому, с нашей точки зрения, необходимо рассматривать кредитный портфель коммерческого банка как воплощение стратегии, кредитной политики банка (которая является, в свою очередь, частью общей стратегии развития банка), как результат активных управленческих действий банка, направленных на формирование определенного соотношения между совокупностью кредитных инструментов.

## 1.2 Формирование кредитного портфеля

Кредитные операции - самая доходная статья банковского бизнеса. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка. В то же время со структурой и качеством кредитного портфеля связаны основные риски, которым подвергается банк в процессе операционной деятельности - риск ликвидности (неспособность банка погасить обязательства перед вкладчиком), кредитный риск (непогашение заёмщиков основного долга и процентов по кредиту), риск процентных ставок и т.д. Поэтому тщательный отбор заёмщиков, анализ условий выдачи кредита, постоянный контроль над финансовым состоянием заёмщика, его способностью (и готовностью) погасить кредит составляет одну из основополагающих функций кредитных подразделений банка.

Таким образом, важнейшим вопросом для любого банка является формирование оптимального кредитного портфеля как одно из основных направлений размещения финансовых ресурсов, а также эффективное управление кредитным портфелем.

Формирование и управление кредитным портфелем является одним из основополагающих моментов в деятельности банка. Оптимальный, качественный кредитный портфель влияет на ликвидность банка и его надежность. Надежность банка важна для многих - для акционеров, предприятий, населения, являющихся вкладчиками и пользующихся услугами банка. Потеря вклада затрагивает многочисленные сбережения вкладчиков и капитал многих хозорганов. Финансовое неравновесие банков снижает общее доверие к кредитной системе государства, а это ощущается и в других секторах экономики.

Для формирования оптимального кредитного портфеля банку важно выработать соответствующую кредитную политику - правильно выбрать рыночные сегменты, определить структуру деятельности.

Большое внимание следует уделять качеству кредитного портфеля. Некачественный кредитный портфель, необоснованные (выданные с нарушением кредитной политики) ссуды, выдача ссуд неблагонадежным заемщикам могут быть причиной финансового неравновесия банков. Банк, выдающий непогашающиеся ссуды, растрачивает кредитные ресурсы, которые могли бы быть использованы для стимулирования накопления реального капитала и способствовали бы экономическому развитию банка.

В управлении кредитным портфелем большое значение имеет изменение системы управления сроками активов и пассивов и, следовательно, разницей процентных ставок и, в конечном счете, доходностью. Каждый источник ресурсов обладает своими уникальными характеристиками, изменчивостью и резервными требованиями. Подход к их управлению - метод конверсии финансовых ресурсов, который рассматривает каждый источник средств индивидуально.

Управление кредитным портфелем банка - важный элемент его кредитной политики.

Стратегия и тактика банка в области получения и предоставления кредитов составляет существо его кредитной политики. Каждый банк формирует свою собственную кредитную политику с учетом политических, экономических, организационных и прочих факторов. При формулировании кредитной политики банк исходит из того, что ссудные операции приносят основную часть его прибыли. Проанализировав документ, в котором представлены основные элементы кредитной политики банков, разработанной Федеральной корпорацией страхования депозитов США (предназначен для служб контроля над деятельностью кредитных организаций), отметим, что важнейшие элементы кредитной политики банка связаны с формированием и управление кредитным портфелем, в частности:

* цели, исходя из которых определяется кредитный портфель банка (виды, сроки погашения, размеры и качество кредитов);
* описание политики и практики установления процентных ставок, комиссий по кредитам и условий их погашения;
* описание стандартов, с помощью которых определяется качество всех кредитов;
* указание относительно максимального лимита кредитов (то есть максимально допустимого уровня соотношения суммы кредитов и совокупных активов банка);
* описание обслуживаемого банком региона, отрасли, сферы или сектора экономики, в которые должна осуществляться основная часть кредитных вложений;
* характеристика диагностики проблемных кредитов, их анализа и путей выхода из возникающих трудностей.

Среди факторов, влияющих на формирование кредитного портфеля банков, выделяют специфику рынка банковского обслуживания. Каждый банк должен учитывать потребность в заемных средствах основных клиентов избранного сектора экономики. В процессе разработки кредитной политики банки определяют приоритеты при формировании кредитного портфеля, рассматривая его диверсификацию с позиций определения оптимальной кредитной политики. Она может быть подразделена на виды: политика по кредитованию юридических лиц (промышленных предприятий, сельскохозяйственных предприятий, торговых и сбытоснабженческих организаций и т.д.), политика по кредитованию физических лиц и т.п.

Также в документах, раскрывающих содержание кредитной политики банков, характеризуются те виды кредитов, предоставление которых запрещено или крайне нежелательно (заемщикам, платежеспособность и надежность которых вызывают сомнения не предоставившим полный перечень документов и т.д.).

Четкое и подробное описание кредитной политики имеет важное значение для любого банка. В нем раскрывается содержание всех процедур кредитования и обязанности сотрудников банков, связанных с этими процедурами. Соблюдение положений кредитной политики позволяет банку сформировать такой кредитный портфель, который способствует достижению целей, поставленных в банковской деятельности. Эти цели - обеспечение прибыльности банка, контроля над управлением рисками, соблюдение требований законов банковской деятельности.

В любом банке общая ответственность за кредиты лежит на совете директоров. Он разрабатывает кредитную политику банка, которая формулируется в специальном документе, имеющем самые различные названия.

Итак, чтобы выработать оптимальную кредитную политику, необходимо определить приоритетные направления работы банка с учетом состояния рынка банковских операций и услуг, уровня конкуренции, возможностей самого банка.

Важнейшим элементом кредитной политики банка является управление кредитным портфелем. Кредитная политика должна охватывать состав кредитного портфеля и контроль над ним как единым целым, а также устанавливать стандарты для принятия конкретных кредитных решений. В дополнение к общей кредитной политике совет банка должен разработать документ по независимой внутренней программе ревизии кредитов и оценке качества активов, а также методы контроля над достаточностью резервирования на случай убытков по ссудам. Разумная кредитная политика устанавливает параметры для ссудного портфеля в целом, определяя, например:

* + какая доля ресурсов банка может быть использована для выдачи ссуд;
  + какие типы кредитов могут выдаваться;
  + какую часть кредитного портфеля могут составлять ссуды данного типа;
  + приемлемая концентрация кредита по отдельным заемщикам и отраслям;
  + следует определить основные географические регионы бизнеса;
  + необходимо утвердить лимиты на приобретение кредита.

Важнейшим показателем уровня организации кредитного процесса является качество кредитного портфеля. Важнейшим критерием, по которому определяется качество кредитного портфеля, является степень кредитного риска. Анализ и группировка кредитов по качеству имеют важное значение. Анализ и оценка качества кредитного портфеля позволяют менеджерам банка грамотно управлять его ссудными операциями.

Степень кредитного риска банков зависит от следующих факторов:

* степень концентрации кредитной деятельности банка в какой-либо сфере (отрасли), чувствительной к изменениям экономике, т.е. имеющий эластичный спрос на свою продукцию, что выражается степенью концентрации клиентов банка в определенных отраслях или географических зонах, особенно подверженных конъюнктурным изменениям;
* удельный вес кредитов, приходящихся на клиентов, испытывающих определенные специфические трудности;
* концентрация деятельности банка в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах;
* внесение частных или существенных изменений в политику банка по предоставлению кредитов;
* удельный вест новых и недавно привлеченных клиентов;
* принятие в качестве залога ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обесцениванию.

Уровень показателя качества кредита обратно пропорционален уровню кредитного риска (чем выше качество ссуды, тем меньше вероятность ее невозврата или задержки погашения, и наоборот). При этом в отличие от показателей кредитного риска качество кредита или кредитного портфеля банка - это реальная величина, определяемая по уже предоставленным банком ссудам. Зная структуру кредитного портфеля по категориям качества кредита, и определив статистическим путем средний процент проблемных, просроченных, безнадежных ссуд по каждой категории, банк получает возможность осуществлять ряд мероприятий, направленных на снижение потерь по кредитным операциям.

Под управлением качеством понимается способность высококвалифицированного банковского руководства заблаговременно предвидеть и решать возникающие вопросы, связанные с рисками до того, как они перерастут в серьезную проблему для банка.

Основные методы регулирования, управления кредитным риском следующие:

* диверсификация портфеля активов;
* предварительный анализ платежеспособности заемщика;
* создание резервов для покрытия кредитного риска;
* анализ и поддержание оптимальной структуры кредитного портфеля;
* требование обеспеченности ссуд и их целевого использования.

В деятельности банков промышленно развитых стран и некоторых российских банков выделяются различные способы управления рисками.

Диверсификация ссудного портфеля является наиболее простым и дешевым методом хеджирования риска неплатежа по ссуде.

Основными методами, применяемыми для обеспечения достаточной диверсификации ссудного портфеля, являются следующие:

1. рационирование кредита, которое предполагает: установление гибких или жестких лимитов кредитования по сумме, срокам, видам процентных ставок и прочим условиям предоставления ссуд; установление лимитов кредитования по отдельным заемщикам или классам заемщиков в соответствии с финансовым положением; определение лимитов концентрации кредитов в руках одного или группы тесно сотрудничающих заемщиков в соответствии с их финансовым положением;
2. диверсификация заемщиков может осуществляться также через прямое установление лимитов для всех заемщиков данной группы (например, для населения по потребительским ссудам) в абсолютной сумме или по совокупному удельному весу в ссудном портфеле банка;
3. диверсификация принимаемого обеспечения по ссудам;
4. применение различных видов процентных ставок и способов начисления и уплаты процентов по ссуде;
5. диверсификация кредитного портфеля по срокам имеет особое значение, поскольку процентные ставки по ссудам разной срочности подвержены различным размерам колебаний и уровень косвенно принимаемых на себя деловых рисков заемщика также существенно зависит от срока ссуды. Так, в случае ориентации банка на потребительские ссуды долгосрочного характера, имеющие черты инвестиционного кредита, разумным является включение в ссудный портфель краткосрочных ссуд, которые будут балансировать структуру портфеля. Кроме того, недостаточная сбалансированность ссудного портфеля может быть отчасти компенсирована за счет соответствующего структурирования портфелей прочих активов, но с таким расчетом, чтобы обеспечить оптимальный баланс сроков по всему портфелю активов в целом. На практике обычно применяются три типа диверсификации:

* портфельный;
* географический;
* по cрокам погашения.

Диверсификация портфеля означает распределение ссуд между широким кругом клиентов из различных отраслей и использованием различных компаниям из различных отраслей меньшими суммами на более короткий срок и большему количеству заемщиков.

Географическая диверсификация ориентирует на привлечение клиентов из различных географических регионов или стран.

Диверсификация по срокам погашения предполагает выдачу и привлечение ссуд в различные сроки, речь идет о том, чтобы поступление и выплата средств, связанных с кредитованием по различным срокам, давали бы банке возможность определенного финансового маневра и исключили бы случаи невыполнения банком своих обязательств перед клиентами.

Когда все остальные способы минимизации банковских рисков окажутся исчерпанными, для этой цели может быть использован собственный капитал банка. За счет него могут быть компенсированы убытки от рискованных кредитов. Эта крайняя мера позволит банку продолжить свою деятельность. Эта мера возможна и дает эффект, если убытки банка не столь велики и их еще можно компенсировать.

В зарубежной банковской практике отмечается, что банкиры несут ответственность в отношении кредитных рисков лишь в двух основных областях - это умение преодолевать риск (знания) и способность принимать правильные управленческие решения (менеджмент).

Это и иные факторы постоянно находятся в поле зрения банкира в процессе реализации кредитной политики, анализа кредитных рисков и управлением качеством кредитного портфеля. Но управление предполагает не только мониторинг, отслеживание происходящих событий, но и принятие необходимых мер по преодолению негативных последствий.

Корректирующие действия банка могут включать:

* проведение переговоров по условиям погашения долга;
* снижение уровня задолженности за счет лучшего управления оборотным капиталом;
* привлечение консультантов (по техническим, маркетинговым или финансовым вопросам);
* продажа активов;
* рефинансирование активов;
* рекомендации по поддержке со стороны государства, получению дополнительного обеспечения;
* компромисс;
* предоставление отсрочки с условием тщательного контроля за деятельностью заемщика.

Подобного рода анализ позволяет банкам более обоснованно подходить к определению оптимального резерва на покрытие безнадежных долгов и, соответственно, разрабатывать экономически обоснованную кредитную политику.

В последние годы при разработке кредитной политики коммерческие банки анализируют совокупный риск с точки зрения так называемого портфельного подхода. Ссуды банка могут рассматриваться как портфель рисковых активов, доходы по которым будут различаться в зависимости от степени присущего им риска. Совокупный риск по портфелю уменьшается, если банк может диверсифицировать свои активы или провести иные мероприятия по минимизации риска.

Таким образом, одним из важнейших вопросов эффективной деятельности банка является формирование кредитного портфеля, так как ссудные операции приносят основную часть прибыли банка. Для этого должна быть выработана соответствующая кредитная политика. Особое внимание следует уделять качеству кредитного портфеля и своевременно принимать меры по его улучшению. В целях минимизации кредитного риска и повышения качества портфеля в целом необходимо проводить его диверсификацию.

## 1.3 Методы оценки качества кредитного портфеля

Качество кредитного портфеля - один из важнейших показателей деятельности коммерческого банка, непосредственно влияющих на его финансовую устойчивость и надежность. Оно характеризует, прежде всего, качество банковского управления, налаженность взаимоотношений между банком, его клиентами и другими финансово - кредитными институтами, а также состояние банковской системы в целом. В связи с тем, что до сих пор в теории и практике банковского дела не сложилось адекватного отношения к проблеме оценки качества кредитного портфеля, этот вопрос вызывает повышенный интерес у разнообразных пользователей, включая клиентов банка, кредитных аналитиков, управляющих, менеджеров, регулирующих и законодательных органов.

Предпосылками возникновения проблемы оценки качества кредитного портфеля является сама специфика деятельности коммерческих банков на рынке финансовых услуг. Поэтому при ее характеристике следует анализировать непосредственно особенности банковской деятельности.

При определении качества кредитного портфеля следует исходить из совокупности критериев, оказывающих на него непосредственное влияние: степени и вида кредитного риска, уровня ликвидности, уровня доходности. Значимость этих критериев будет изменяться в зависимости от условий, места функционирования кредитной организации, а также целей, стратегии и особенностей функционирования, отдельных видов кредитных операций и рисков по ним. На основе данных критериев возможны комплексный анализ и оценка качества кредитного портфеля банка.

Под качеством кредитного портфеля будем понимать комплексное определение, характеризующее эффективность формирования кредитного портфеля коммерческого банка с точки зрения доходности, степени кредитного риска и обеспеченности. Кредитный риск зависит от финансового положения заемщика, качества обслуживания долга, а также от всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка, на котором работает заемщик.

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 в результате:

* собственного анализа качества кредитного портфеля;
* независимой экспертизы специализированными банковскими рейтинговыми агентствами, например, «Standard&Poor’s», «FitchIBCA», «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.

Номерная система заключается в том, что по каждой группе рисков определяется ограниченный перечень показателей, на основании которых происходит отнесение к ней каждого конкретного элемента кредитного портфеля. Номерная система строится на экспертном мнении, которое очень сложно выразить количественно. Именно это и является ее главным недостатком. Широта и возможная противоположность экспертной оценки не позволяет обеспечить единый подход к классификации элементов кредитного портфеля.

Чем более субъективна данная система, тем больше ошибок будет возникать при определении качества кредитного портфеля. Наряду с номерной системой в международной практике широкое распространение получила и балльная система оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка. Она сводится к одному общему числовому значению, определение которого регламентировано.

Качество каждой ссуды, входящей в кредитный портфель, оценивается сначала по каждому из показателей, а затем дается сводная балльная оценка. Рейтинг качества кредитов устанавливается на основе набранных баллов.

1) наилучшие – 163 – 140;

2) высокое качество – 139 – 118;

3) удовлетворительные – 117 – 85;

4) предельный – 84 – 65;

5) хуже предельного – 64 и ниже.

Наиболее часто балльная система используется при оценке кредитного портфеля физических лиц.

Отличительной особенностью балльной системы является то, что она носит индивидуальный характер и должна разрабатываться исходя из особенностей, присущих банку, его клиентуре, учитывать специфику законодательства различных стран.

Положительными сторонами балльной системы оценки качества кредитного портфеля являются: простота использования, быстродействие системы, малая доля субъективизма при принятии решений. К отрицательным сторонам можно отнести: плохую адаптацию к отдельным категориям ссуд и заемщикам, недостаточный диапазон оцениваемых аспектов, сложность проверки достоверности информации, получаемой от заемщика.

На практике, учитывая все положительные и отрицательные стороны номерной и балльной систем, целесообразно использовать их сочетание, что будет являться основой более совершенной и точной системы оценки качества кредитного портфеля.

Базельский комитет по банковскому надзору регулярно пересматривает надзорные требования к кредитным портфелям коммерческих банков, к оценке кредитных рисков и к размеру создаваемых резервов, к объему крупных кредитов, предоставленных клиентам, акционерам, инсайдерам, связанным с банком лицам, к размеру выданных гарантий и обязательств и другие показатели. Соответствующие финансовые показатели определены в директивах Базельского комитета по банковскому надзору. Эти требования с небольшими изменениями учитываются в экономических нормативах деятельности российских кредитных организаций.

В отечественной банковской практике чаще всего проводится лишь собственный анализ качества кредитного портфеля, основанный на определении совокупности финансовых коэффициентов, оказывающих на него непосредственное влияние. Данные коэффициенты рассматриваются в динамике и в сопоставлении друг с другом. Эти коэффициенты характеризуют:

1) качество кредитного портфеля банка;

2) деловую активность и оборачиваемость;

3) доходность кредитного портфеля банка.

Для сводной оценки качества кредитного портфеля банк должен выбрать систему показателей из и обозначить их значимость (вес в процентах).

Далее по каждой группе финансовых коэффициентов рассчитывается групповой балл путем взвешивания балльных оценок показателей данной группы, причем сумма весов по каждой группе должна составлять 100 %. Три балла, представляющие собой интегральные оценки трех групп показателей, в свою очередь, взвешиваются с учетом роли каждой группы показателей в интегральном балле, их веса в сумме также должны составлять 100 %.

# 2 АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ АО ОТП БАНК

## 2.1 Общая характеристика АО ОТП Банк

История российского ОТП Банка начинается с создания в марте 1994 года сберегательного банка «Гермес», входившего в ту пору в одноименный концерн. Позднее банк был преобразован в АКБ «Банк Инвестиций и Сбережений» (сокращенно - Инвестсбербанк). В феврале 2005 года завершилось объединение Инвестсбербанка со столичным Русским Генеральным Банком по инициативе акционеров последнего. Считалось, что Инвестсбербанк имеет более раскрученную торговую марку на рынке частных вкладов, поэтому объединение банков состоялось на его базе, а лицензия РГБ была аннулирована. Размер сделки тогда оценивался в 800 тыс. долларов. В августе 2006 года банк присоединил также Омскпромстройбанк и Промфинсервисбанк. В октябре 2006 года венгерский OTP Bank завершил сделку по приобретению 96,4% акций Инвестсбербанка уже за 477 млндолларов. В 2008 году Инвестсбербанк перешел на материнский бренд и был переименован в «ОТП Банк».

АО «ОТП Банк» создан в форме акционерного общества в соответствии с Законом РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» от 02.12.1990 г. Учредителем и основным акционером ОТП Банка России является Центральный банк Российской Федерации (свыше 60% голосующих акций). Акционерами Банка являются более 200 тысяч юридических и физических лиц.

ОТП Банк осуществляет обслуживание клиентов через собственную сеть, состоящую из 175 офисов, включая 9 филиалов, 166 отделений (из них 35 отделений в г. Москва), 51 операционную кассу и 225 банкоматов.

Клиентам предлагается стандартный набор банковских продуктов и услуг (денежные переводы, аренда сейфов, пластиковые карты, расчетно-кассовое обслуживание, ДБО, торговое финансирование, конверсионные операции, операции с ценными бумагами, депозиты и вклады, а также коммерческое, потребительское, ипотечное кредитование и пр.). Деятельность ОТП Банка охватывает 70 регионов России, при этом POS-сеть насчитывает более 17 500 торговых точек, 95 кредитно-кассовых офисов Банка, представлена в 7 из 8 федеральных округов, и активно работает во всех городах, численность населения которых превышает 1 млн. человек. Крупнейшими регионами присутствия Банка являются Москва, Санкт-Петербург, Самара, Новосибирск, Омская и Ростовская области, Урал. Всего ОТП Банк присутствует более чем в 2 700 населенных пунктов России.

АО «ОТП Банк» имеет генеральную лицензию на совершение международных кредитно - расчетных и валютных операций, являясь уполномоченным банком.

В уставе АО «ОТП Банка» содержатся следующие сведения:

- наименование банка и его местонахождение (почтовый и юридический адрес);

- перечень выполняемых им банковских операций;

- размер уставного капитала, резервного и иных фондов, образуемых банком;

- указание на то, что банк является юридическим лицом и действует на коммерческой основе;

- данные об органах управления банка, порядке образования и функциях.

Кредитные ресурсы банка формируются за счет:

- собственных средств банка (за исключением стоимости приобретенных им основных фондов, вложений в доли участия в уставном капитале банков и других юридических лиц и иных иммобилизованных средств);

- средств юридических лиц, находящихся на их счетах в банке;

- вкладов физических лиц, привлеченных на определенный срок и до востребования;

- иных привлеченных средств.

Банк не имеет собственной развитой банкоматной сети, в настоящее время установлено чуть больше 200 банкоматов. ОТП Банк осуществляет обслуживание клиентов через собственную сеть, которая состоит в настоящее время из 27 900 точек [потребительского кредитования](https://rucreditor.su/credits/potrcredit" \t "_blank), 108 кредитно-кассовых офисов. ОТП Банк выпускает и принимает [банковские карты](https://rucreditor.su/credits/kreditnye-karty" \t "_blank) во всех крупнейших международных платежных системах.  Услугами банка пользуются более четырех миллионов клиентов.

ОАО Банк ОТП (OTP BankPlc) является владельцем контрольного пакета акций АО “ОТП Банк” и контролирует напрямую и через аффилированную компанию более 95% голосующих акций АО “ОТП Банк”.

ОТП Банк не раз становился номинантом премии “Финансовый Олимп”, был трижды лауреатом премии «Брэнд года 200/EFFIE» за успехи в построении бренда в сфере финансовых услуг. В 2011 году ОТП Банк стал лауреатом в специальной номинации “Финансовая грамотность” от Дирекции Премии Ежегодной премии “Права потребителей и качество обслуживания – 2011”. Организаторы Премии являются Федеральная служба по надзору в сфере защиты прав потребителей и благополучия человека, Фонд «Социальные проекты и программы».

Высшим органом управления Банка является Общее Собрание Акционеров. Очередные Общие Собрания Акционеров созываются один раз в год (годовое Общее Собрание) и проводятся до истечения четырех месяцев, но не ранее двух месяцев, после окончания каждого финансового года. На годовом Общем Собрании избираются члены Наблюдательного Совета и Ревизор, утверждается Аудитор.

Общее руководство деятельностью Банка осуществляется Наблюдательным Советом, который принимает решения по всем вопросам за исключением тех, которые отнесены к компетенции Общего Собрания Акционеров, или вопросов, решение которых поручено Правлению Банка и Председателю Правления в соответствии с настоящим Уставом или решениями Наблюдательного Совета.

Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка и состоит не более чем из восьми членов Правления, из которых один является Председателем Правления. Наблюдательный Совет назначает Председателя и других членов Правления, включая заместителей Председателя, и вправе досрочно прекращать их полномочия. Председатель или, в его отсутствие, заместитель Председателя председательствуют на заседаниях Правления. Правление организует свою работу в соответствии с Правилами работы Правления, представляемыми Наблюдательным Советом на утверждение Общим Собранием Акционеров, в которых устанавливаются сроки и порядок созыва и проведения заседаний Правления, а также порядок принятия решений. Детальное распределение обязанностей между членами Правления определяется соответствующими решениями Наблюдательного Совета Банка.

Банк обладает полной хозяйственной самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль банка определяются в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, другие обязательные платежи в бюджет. Чистая прибыль банка остается в распоряжении банка и по решению общего собрания акционеров направляется в резервный фонд, на формирование иных фондов банка, а также распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

АО ОТП Банк имеет следующие виды лицензий:

Таблица 1– Лицензии АО ОТП Банк

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование | № лицензии | Дата выдачи |
| Генеральная лицензия на осуществление банковских операций | 2766 | 27.11.2014 |
| Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности | 177-04136-000100 | 20.12.2000 |
| Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности | 177-04136-000100 | 20.12.2000 |
| Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности | 177-03494-100000 | 07.12.2000 |
| Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России | ЛСЗ № 0016409 | 17.04.2019 |
| Свидетельство о включении банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов | 593 | 10.02.2005 |



## 2.2 Анализ основных финансовых показателей АО «ОТП Банк»







Проведем анализ основных финансовых показателей АО ОТП Банк на основе показателей Таблицы 2, которые характеризуют деятельность АО ОТП Банк за 2016-2018гг.

Таблица 2 – Основные финансовые показатели деятельности АО ОТП Банк в 2016-2018 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Показатели | 2016 год | 2017год | 2018 год | 2017/2016 | | 2018/2017 | |
| Изменение | Темп роста,% | Изменение | Темп роста,% |

Продолжение Таблицы 2

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | Объявленный уставной фонд, тыс. руб. | 13000093 | 13000093 | 15476839 | - | 0 | 2476746 | 19 |
| 2 | Фактически оплаченный уставной фонд, тыс. руб. | 13000093 | 13 000093 | 15476839 | - | 0 | 2476746 | 19 |
| 3 | Валюта баланса, тыс. руб. | 220996427 | 361745733 | 578755767 | 140749306 | 63,7 | 217010034 | 60 |
| 4 | Капитал банка, тыс. руб. | 28079458 | 38219913 | 48360469 | 10140455 | 36,1 | 10140556 | 26,5 |
| 5 | Резервный фонд, тыс. руб. | 4062526 | 4954337 | 6936071 | 891811 | 22,0 | 1984734 | 40 |
| 6 | Среднегодовая стоимость основных средств | 2762533 | 3081568 | 4930508 | 319035 | 11,5 | 1848940 | 60 |
| 7 | Среднегодовая стоимость оборотных активов | 191930524 | 302891531 | 475086202 | 110961007 | 57,8 | 172194671 | 56,8 |
| 8 | Доходы всего | 16688166 | 23541431 | 27298777 | 6853265 | 41,1 | 3757346 | 16 |
| 9 | Расходы всего | 8014538 | 11288507 | 19604677 | 3273969 | 40,9 | 8316170 | 73,6 |
| 10 | Прибыль (+), убытки (-) за отчетный период | 5723243 | 7949562 | 12719299 | 2226319 | 38,9 | 4769737 | 60 |
| 11 | Начисленные налоги (включая налог на прибыль) | 1477801 | 2430147 | 3888235 | 952346 | 64,4 | 1458088 | 60 |
| 12 | Прибыль (+), убыток (-) чистая | 4245442 | 5519415 | 8831064 | 1273973 | 30,0 | 3311649 | 60 |

По результатам анализа основных финансовых показателей АО ОТП Банк можно сделать следующие выводы.

В 2017 году, по сравнению с 2016г, произошло увеличение валюты баланса на 63,7%, в 2016 г. на 60%, а также увеличение капитала банка на 36,1% в 2017г и на 26,5% в 2018г. В 2018г. доход увеличился на 16%, прибыль 60%, расходы увеличились на 73, 6%.

На рисунке 1 представлена диаграмма показателей прибыли за 2016 -2018гг.

Рисунок 1 - Показатели прибыли за 2016-2018гг АО ОТП Банк.

По состоянию на 01.04.2019 чистые активы АО ОТП БАНК составляют 135.1 млрд. руб. Динамика чистых активов отрицательна, с начала года размер чистых активов Банка сократился на 3.6%. В частности, за последний месяц чистые активы снизились на 1.9%. Наибольший удельный вес в активах занимают кредиты клиентам.

На 01.04.2019 объем кредитного портфеля (нетто) составляет 85.4 млрд. руб. или 63.2% чистых активов. С начала года размер чистого кредитного портфеля увеличился на 0.9%, что объясняется увеличением темпа выдачи новых кредитов. За последний месяц чистый кредитный портфель сократился на 1.3 млрд. руб. Кредитная политика Банка довольно агрессивная, по состоянию на 01.04.2019 отношение кредитов к депозитам составляет высокие 114.5%. В структуре кредитного портфеля преобладает розничный кредитный портфель (80.5%), на корпоративный кредитный портфель приходится 19.5%. С начала года корпоративный кредитный портфель сократился на 0.5%, в то время как размер ссудной задолженности физических лиц и индивидуальных предпринимателей вырос на 12.3%. Качество кредитного портфеля приемлемое, по состоянию на 01.04.2019 доля просроченной задолженности составляет 13.2%. С начала года объем просроченной задолженности вырос на 23.9%, доля просроченной задолженности в кредитном портфеле возросла на 152.54 б.п. Просроченная задолженность по ссудам юридическим лицам составляет 1.7 млрд. руб. или 7.5% корпоративного кредитного портфеля, размер просроченной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 13 млрд. руб. (14% от объема кредитов физлиц). Кредитный портфель является сильно обесцененным, резервы на возможные потери сформированы под 25.8% ссудной задолженности.

Доля межбанковских кредитов и депозитов в чистых активах Банка - 23.2%. На 01.04.2019 Банк является нетто-кредитором на межбанковском рынке. Объем кредитов/депозитов, размещенных в зарубежных банках составляет 23.3 млрд. руб. (74.2% портфеля МБК). Просроченная задолженность по размещенным межбанковским кредитам и депозитам отсутствует. Резервы на возможные потери по средствам, размещенным на межбанковском рынке, несущественны. На портфель ценных бумаг приходится 4.9% чистых активов.

Данные о доходах и расходах АО ОТП Банк приведены в таблице 3. Таблица 3 - Данные о доходах и расходах АО ОТП Банк

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №  п/п | Показатели | 2016 год | 2017 год | 2018 год | 2017/2016 | | 2018/2017 | |
| Изме-нение | Темп роста,% | Изме-нение | Темп роста,% |
| 1 | Доля получен-ных процентов в общей сумме доходов, % | 52 % | 48 % | 66 % | - | 4 | - | 18 |
| 2 | Доля уплачен-ных процентов в общей сумме расходов, % | 94 | 38 | 54 | - | 55 | - | 16 |

Продолжение Таблицы 3

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 3 | Доля расходов на содержание аппарата управления в % | 61 | 62 | 46 | - | 1 | - | 16 |

Рисунок 2 - сведения о доходах и расходах АО ОТП Банк.

Показатель доходности банка в 2018 и 2017 годах составил 0,022 по сравнению с 2016 годом – 0,026, показатель нормы прибыли на капитал составил 0,183 в 2018 году, 0,144 в 2017 году и 0,151 в 2016 году, показатель достаточности капитала составил в 2018 году 0,084, в 2017 году 0,106, а в 2016 году 0,127. Таким образом, в динамике произошло уменьшение этих показателей, что является негативной тенденцией, но показатель прибыльности в динамике увеличился на 0,171: с 0,440 в 2016 году до 0,612 в 2017 году и до 0,822 в 2018 году, что положительно характеризует деятельность банка.

Рентабельность отражает конечные финансовые результаты деятельности банка. Уровень общей рентабельности в 2018 году достиг 46,593% по сравнению с 33,7% в 2017 году и с 34,3% в 2018 году. Уровень рентабельности выше 20%, что означает, что банк полностью себя окупает, то есть прибыль банка используется для осуществления материального стимулирования работников, решения некоторых социальных вопросов и для других нужд.

Доля полученных процентов общей сумме доходов снизилась с 52% в 2016 году до 48% в 2017 году, но повысилась в 2018 году до 66%, в тоже время снизился показатель доли уплаченных процентов в общей сумме расходов на с 94% в 2016 году до 38% в 2017 году и повысился до 54% в 2018 году, что является улучшением в деятельности банка.

В 2018 году произошло снижение доли расходов на содержание аппарата управления на 16%: с 62% в 2017 году до 46%, данное снижение достаточно значительное.

Экономический анализ деятельности АО ОТП Банк показал, что банк занимает достаточно стабильное положение на рынке банковских услуг.

Сведения о структуре просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности АО ОТП Банк приведены в таблице 4.

Таблица 4 – Сведения о структуре просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности АО ОТП Банк

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2016 | | 2017 | | 2018 | |
| млрд. руб. | % | млрд. руб. | % | млрд. руб. | % |
| Просроченная задолженность физических лиц | 284,8 | 1,6 | 334,1 | 1,7 | 291,3 | 1,6 |
| Просроченная задолженность юридических лиц | 734,8 | 4,0 | 1007,6 | 5,2 | 795,3 | 4,4 |
| Итого просроченная задолженность | 1019,6 | 5,6 | 1341,7 | 6,9 | 1086,6 | 6,0 |
| Общая ссудная задолженность | 18 087,3 | 11,2 | 19 337,2 | 13,8 | 18 077,8 |  |

Рисунок 3 – Структура просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности АО ОТП Банк.

Анализируя данные таблицы 4 можно отметить, что общая сумма просроченной задолженности в 2017 году увеличилась на 31,6% или на 322,1 млрд. руб. Сумма просроченной задолженности в 2018 году имеет спад на 23,4% или на 255,1 млрд. руб.

Если сравнивать и анализировать 2016 год и 2017 год, то можно увидеть, как величина просроченной задолженности идет на повышение на 6,5%. В таком случае важно выявить и обозначить причины роста суммы просроченной задолженности, поскольку она может быть или по причине ухудшения платежеспособности клиентов, или по причине того, что случился рост объема кредитного портфеля.

Чтобы узнать причины роста, надо воспользоваться коэффициентом опережения (Ко):

Ко (2016-2018 гг.) = - 0,05% / 6,5% = - 0,007

Таким образом, результат выше - меньше единицы, и показывает тот факт, что платежеспособность клиентов снижается.

Если говорить и анализировать структуру просроченной задолженности по типу заемщика, то можно отметить следующее;по двум категориям лиц в 2016 году наблюдается ее снижение. Процент от ссудной задолженности физических лиц снижается на 0,1%, а процент от ссудной задолженности юридических лиц – снижается на 0,8%. Анализируя процент просроченной задолженности от общей ссудной задолженности на 1 января 2016 года, можно отметить, что он составил 6,9%. В следующем году, он упал до 6,0%. Данные показатели свидетельствуют об эффективности использования методов избежание и минимизации кредитных рисков.

Итак, можно сделать вывод, что величина просроченной ссудной задолженности не является плохой, так как составляется всего 6%. Таким образом, это говорит об очень эффективной работе кредитных подразделений банка.

Значимым показателем, позволяющим сделать оценку качества кредитного портфеля банка, является величина резервов на возможные потери по ссудам, которая приведена в таблице 5.

Таблица 5 - Сведения резерва на возможные потери по ссудам и списанные за счет него ссуды АО ОТП Банк

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Год | (млрд.  руб.) | Списания за счет  (млн. руб.) | Общий объем кредитов (млрд.  руб.) | Удельный вес списанных резервов (%) |
| 2016 | 831,3 | 36,5 | 18087,3 | 0,002 |
| 2017 | 1137,9 | 37,8 | 19337,2 | 0,001 |
| 2018 | 1246,9 | 39,8 | 18077,8 | 0,002 |

Анализируя Таблицу 5, можно заметить увеличение величины резервов на возможные потери каждый год. Рост резервов в 2017 году составил 36,9% или 306,6 млрд. руб. А в 2018 году резерв повышается на 9,6%. Если сравнить с 2016 годом, то идет на увеличение на 50%. Далее можно осуществить расчѐт коэффициента опережения (Ко) с целью выявления причины роста резерва на возможные потери по ссудам:

Ко (2016-2017 гг.) = - 0,05% \* 50% = - 0,001

Такой показатель показывает снижение платежеспособности клиентов, так как полученный результат меньше единицы.

# Таким образом, изучив предыдущие две таблицы, можно сказать, что АО ОТП Банк находится в зоне повышенного риска, так как уменьшение платежеспособности клиентов, а также кредиты, которые раннее были выданы стали причинами повышенного риска. Одной из главных задач в системе управления банка является обеспечение рациональной структуры активов по доходу и рискам. Это достигается посредством управления активами.

# 3 НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

## 3.1 Проблемы формирования качества кредитного портфеля

# Стандарты формирования кредитного портфеля являются важнейшим инструментом для реализации правильного подхода к управлению кредитным портфелем.

# Определение приоритетов формирования кредитного портфеля заключается в выявлении тех отраслей, которые имеют низкий профиль риска по сравнению со средними, а также отраслей, в которых банк может получить более высокую доходность по кредитованию. Процесс определения таких отраслей также поможет банку определить отрасли с недопустимо высоким уровнем риска, в которых банку следует ограничить объемы кредитования.

Важную роль в управлении кредитным портфелем играет кредитный мониторинг и контроль качества кредитного портфеля. Процесс кредитного мониторинга должен строиться на предшествующей ему процедуре кредитного анализа и его целью является отслеживание изменения кредитоспособности заемщика и определение того, какие действия необходимо предпринять в случае возникновения проблем.

Незначительные проблемы, выявленные в ходе мониторинга, могут стать предметом дополнительных согласований с руководством предприятия - заемщика, тогда как выявление серьезных проблем должно повлечь передачу кредита в ведение специального отдела по восстановлению проблемных кредитов.

Все ориентиры формирования кредитного портфеля должны регулярно пересматриваться с частотой не реже одного-двух раз в год. Это необходимо для того, чтобы лимиты кредитного портфеля соответствовали изменениям рыночной ситуации.

В целом действующие в банках системы управления качеством кредитного портфеля характеризуются следующими недостатками:

- бессистемностью формирования кредитного портфеля;

- слабым осознанием работниками банка, участвующих в кредитном процессе, выработанной банком стратегии и целей кредитования;

- отсутствием у руководителей банка практического опыта в организации системного подхода управления качеством кредитного портфеля;

- слабой проработкой банками принципов и механизмов управления качеством кредитного портфеля; консервативность анализа кредитного портфеля;

- слабым развитием информационных систем управления; слабой проработкой методов управления кредитным портфелем;

- ошибками руководства и работников, допускаемых в работе с кредитным портфелем и оценке качества кредитов;

- нечетким разграничением полномочий между кредитными работниками банка;

- недостатками в организации системы внутреннего контроля.

В российской практике процесс управления качеством кредитного портфеля не регламентирован четко нормативными документами Банка России, что может быть обусловлено невозможностью разработки одной стандартной модели построения систем управления кредитами и оценки качества кредитов для всех банков и видов ссудной задолженности.

Кроме того, в рамках оценки банками качества ссуды отсутствуют четкие рамки для анализа финансового положения заемщика, оставляя за кредитными организациями право самостоятельного выбора и использования критериев и показателей оценки финансового состояния заемщиков.

С одной стороны это объяснимо тем, что при анализе финансового положения заемщика нормативным документом невозможно определить всю совокупность возможных факторов, которые могут повлиять на величину риска по ссуде, и их существенность. Уходя от формальных оценок, Банк России определил лишь общие необходимые к применению банками подходы, предоставив им, таким образом, возможность учитывать на практике конкретные особенности деятельности заемщиков.

При этом банкам необходимо понимать, что показатели оценки качества ссуд на основании оценки финансового положения заемщиков не могут быть общими для всех видов кредитов и категорий заемщиков. На оценку финансового положения заемщика оказывают влияние различные факторы его деятельности.

С другой стороны, в связи с отсутствием стандартизированного подхода к оценке кредитоспособности заемщика, банки используют разный по количеству и качеству набор показателей, что в некоторых кредитных организациях негативным образом отражается на полноте и достоверности оценки финансового положения заемщика (как правило, в целях улучшения показателей финансового положения и завышения качества кредитного портфеля).

Также серьезной проблемой, препятствующей развитию процессов кредитования, стал "уход в тень" немалого числа малых предприятий, что не позволяет объективно оценить результат их деятельности. Малые предприятия, что "уходят в тень" такие показатели как выручка, фонд оплаты труда, оплата аренды помещений, суммы платежей поставщикам, суммы сделок, не отражаемые в отчетности. Причем доля теневого оборота тем выше, чем меньше размер хозяйствующего портфеля на этапе его формирования.

## 3.2 Методы повышения качества кредитного портфеля

Управление кредитным портфелем предполагает осуществление операций по его регулированию. Это происходит под влиянием финансового положения коммерческих банков, действия рыночных факторов (изменение стоимости активов, находящихся в портфеле, неблагоприятная валютная структура активов и др.), а также при желании банков получить дополнительную прибыль от арбитража кредитных активов. Технически такое регулирование осуществляется путем проведения операций по обмену активами на третьих заемщиков, обмену взаимной задолженности и на выкуп собственной задолженности против реализации части кредитного портфеля.

Говоря об управлении кредитным портфелем нельзя не отметить весьма важный факт, касающийся кредитного портфеля коммерческих банков. Случается, что государственная финансовая поддержка отдельных отраслей экономики, в частности сельского хозяйства, «обескровливает» банки.

Проблемные кредиты были, есть и будут, потому что кредитный бизнес, как и любой другой, включает в себя некоторую долю неопределенности и, следовательно, риск.

При возникновении у банка низкого качества кредитного портфеля необходимо активно проводить финансовую реструктуризацию задолженности субъектов хозяйствования. Финансовая реструктуризация задолженности субъектов хозяйствования представляет собой внесудебную процедуру проведения банком и предприятием комплекса мероприятий, направленных на погашение просроченной задолженности предприятий путем изменения характера и условий взыскания либо конверсии в обязательства иного вида.

В рамках выполнения программы оздоровления банк-кредитор исходя из общего состояния дел может принять решение об обмене части или всей ссудной задолженности на акции либо долю в уставном фонде субъекта хозяйствования-должника. Банк вправе реализовать приобретенные акции и доли в установленном законодательством порядке.

Исходя из экономической необходимости и целесообразности банк вправе уступить требования по просроченной и сомнительной задолженности новому кредитору.

Наиболее популярными методами повышения качества кредитного портфеля являются:

- диверсификация кредитного портфеля;

-дифференциация кредитования в зависимости от степени кредитоспособности кредитополучателя, характера объекта кредитования, качества залога (обеспечения), надёжности гарантий, поручительств и т.д.;

- пролонгация сроков кредитов;

- классификация просроченных кредитов и формирование резервов;

- реабилитация проблемных кредитов.

Диверсификация является наиболее простым и дешёвым методом повышения качества кредитного портфеля. Метод предполагает предоставление кредитов разнообразным группам клиентов - организациям и предприятиям различных отраслей народного хозяйства и физическим лицам. Рассредоточивая кредиты, банк получает возможность уменьшить кредитный риск, компенсировать возможные потери от задержки возврата кредита одним кредитополучателем доходом от других клиентов, своевременно выполняющих свои обязательства по договорам.

Существует несколько основных способов, применяемых для обеспечения достаточной диверсификации кредитного портфеля. Одним из них является рационирование кредита, которое предполагает: установление гибких или жестких лимитов кредитования по сумме, срокам, видам процентных ставок и прочим условиям предоставления кредитов; установление лимитов кредитования по отдельным кредитополучателям или классам кредитополучателей в соответствии с их финансовым положением; определение лимитов концентрации кредитов в руках одного или группы связанных кредитополучателей в соответствии с их финансовым положением. Лимиты могут устанавливаться в виде нормативов или абсолютных предельных величин. В качестве базы при расчёте норматива может использоваться объём собственного капитала банка или размер кредитного портфеля и некоторые другие показатели.

Развитие принципов индивидуального подхода к кредитополучателю позволит добиться большей точности в оценках и суждениях при кредитовании. Применение данного метода является неотъемлемым принципом кредитной политики.

Управляя кредитным процессом, банк пролонгирует (продлевает) сроки кредитов. Это связано с объективными условиями процесса кредитования. К примеру, на дату погашения кредита у кредитополучателя временно могут отсутствовать свободные денежные средства в силу неравномерности расчётов - крупных платежей незадолго до возврата кредита. В этом случае банк может отсрочить погашение кредита на определённое количество дней. Пролонгация кредитов может быть произведена и для того, чтобы искусственно сократить объём просроченных кредитов, скрыть изъяны в кредитном портфеле от аудиторов и ревизоров 16.

При возникновении у банка низкого качества кредитного портфеля необходимо активно проводить финансовую реструктуризацию задолженности субъектов хозяйствования. Финансовая реструктуризация задолженности субъектов хозяйствования представляет собой внесудебную процедуру проведения банком и предприятием комплекса мероприятий, направленных на погашение просроченной задолженности предприятий путем изменения характера и условий взыскания либо конверсии в обязательства иного вида.

Финансовая реструктуризация включает в себя следующие аспекты:

- текущее оздоровление хозяйственно-финансовой деятельности предприятия-должника;

- установление по соглашения между банком и должником порядка погашения имеющейся просроченной банковской задолженности должника;

- обмен банковской задолженности на долю участия в уставном фонде, акции субъекта хозяйствования-должника;

- уступка требований просроченной банковской задолженности новому кредитору;

- другие меры, не противоречащие действующему законодательству.

Современные условия показывают, что отнюдь не количество и объём проводимых сделок влияют на устойчивость банка и банковской системы в целом, а именно качественные показатели кредитной деятельности.

Завершающей в системе управления в отдельно взятом временном интервале является функция контроля. Всю совокупность мер и способов, применяемых при реализации функции контроля, вобрал в себя термин "кредитный мониторинг".

Процесс кредитного мониторинга строится на предшествующей ему процедуре кредитного анализа. Его целью является отслеживание изменения кредитоспособности кредитополучателя и определение того, какие действия необходимо предпринять в случае возникновения проблем. Как только кредит выдан, банк должен последовательно отслеживать его качество с целью убедиться, что не происходит его изменения в худшую сторону. Ключевым моментом данной процедуры является поддержание тесных контактов с клиентом для получения оперативной информации и её своевременного анализа.

Важнейшим элементом кредитного мониторинга является сбор достоверной информации и её регулярный анализ. Для крупных банков характерно то, что один из управленцев высшего звена персонально ответственен за кредитный мониторинг. В средних и мелких банках функция мониторинга объединена с другими направлениями кредитной работы.

Основной проблемой для банков в настоящее время является проблема возврата банковских кредитов, то есть проблема минимизации кредитных рисков. Кредитный риск является ключевым фактором, определяющим эффективность деятельности банка. Он является наиболее распространенной причиной финансовых убытков в банках.

Работа банка, связанная с управлением кредитным риском, должна носить комплексный характер, охватывать всю организацию и содержание кредитной деятельности банка. Можно перечислить следующие основные мероприятия по управлению кредитным риском.

Формирование политики управления рисками. Такая политика должна включать в себя меры по предотвращению ряда неблагоприятных ситуаций и смягчению последствий тех из них, которые невозможно исключить полностью. Кредитный комитет банка должен рассматривать только кредитные заявки, отвечающие установленной политике управления рисками.

Разработка рекомендаций, регламентирующих процедуру заключения кредитного договора. Они должны определять состав документации, сопровождающей кредитную заявку, проверку кредитоспособности, платежеспособности клиентов, их классификацию по надежности, основанную на кредитной истории, состоянии банковских счетов и обязательств, порядок действий по проведению экспертного анализа кредитуемого проекта, по проверке информации службой безопасности, по оформлению кредитного договора. Необходимы подробно описанные регламенты проведения и контроля кредитной операции, утверждение перечня лиц, принимающих решения по кредитованию, разграничение их обязанностей и ответственности, разработка бланков документов

Разработка внутренней системы лимитов, обеспечивающей диверсификацию кредитного портфеля по срокам, отраслям, субъектам кредитования, видам кредитов, территориям и прочим существенным факторам. Введение запретов и ограничений по категориям кредитов, не соответствующим стандартам кредитной политики и на выполняющим нормативы банковской деятельности.

Сбор информации о кредитном риске и применение системы его оценки, включающие:

* разработку системы количественных и качественных показателей по всем значимым факторам кредитного риска;
* определение оптимальных и критических значений для каждого фактора кредитного риска в отдельности и кредитного риска в целом;
* проведение общей оценки кредитоспособности каждого потенциального заемщика;
* разработку стандартов банка в отношении качества кредитов и соблюдение требований, устанавливаемых регулирующими органами;
* классификацию выданных кредитов по степени риска.

Создание системы мониторинга кредитного риска в режиме реального времени с применением специальных компьютерных программ учета и анализа данных. Такая система предполагает регулярное наблюдение за всеми операциями, подверженными кредитному риску, расчет и оценку размеров возможных убытков. Ее основными целями являются осуществление оценки качества отдельных кредитов и кредитного портфеля в целом; разработка предложений по лимитам кредитного риска; совершенствование порядка планирования и проведения кредитных операций.

Соблюдение вышеперечисленных методов в процессе работы кредитного учреждения будет свидетельствовать об улучшении организации кредитной деятельности банка в двух основных направлениях, которыми являются процесс формирования кредитного портфеля банка и совершенствование системы управления им.

Проанализировав вышеизложенную информацию можно сделать вывод, что качество управления кредитным портфелем зависит от качества созданной в банке информационной системы управления, помогающей руководству банка принимать своевременные и эффективные решения.

# 

# ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование качества кредитных портфелей коммерческих банков в современных условиях позволяет вынести в заключении следующие обобщенные положения и выводы.

Банк по своему назначению должен являться одним из наиболее надежных институтов общества, представлять основу стабильности экономической системы. В современных условиях неустойчивой правовой и экономической среды банки должны не только сохранять, но и приумножать средства своих клиентов практически самостоятельно, ввиду отсутствия государственной поддержки и опоры. В этих условиях профессиональное управление банковскими рисками, оперативная идентификация и учет факторов риска в повседневной деятельности приобретают первостепенное значение.

В современном мире сохраняется высокий уровень уязвимости банковского сектора, недоверие клиентов к кредитным организациям. Сохраняются также высокие риски кредитования, обусловленные неэффективной структурой экономики, дефектами управления и низкой транспарентностью многих предприятий.

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

Качеством кредитного портфеля банка можно управлять путем проведения комплекса мероприятий, направленных на ужесточение требований к заемщику и повышению диверсифицированности кредитного портфеля банка.

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

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

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

Для того чтобы управлять качеством кредитного портфеля и в условиях спокойного рынка, и в кризисных условиях банкам необходим набор методических (и желательно программных, автоматизированных) компонентов.

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

Банк АО ОТП Банк предлагает своим клиентам широкий спектр услуг по кредитованию. Перечень кредитов постоянно расширяется, а система выдачи становится более гибкой и удобной.

В целом качество кредитного портфеля АО ОТП Банк является удовлетворительным. При оценке качества и структуры кредитного портфеля коммерческого банка была выявлена основная причина ухудшения качества кредитного портфеля - увеличение абсолютной и относительной величины проблемной задолженности и, как следствие, снижение доходности по причине необходимости увеличения размера создаваемого резерва. Причиной данного ухудшения стали следующие недостатки организации процесса формирования кредитного портфеля и системы управления им.

Поэтому для банка с точки зрения улучшения качества кредитного портфеля основными рекомендациями являются:

- диверсификация кредитного портфеля;

- дифференциация кредитования в зависимости от степени кредитоспособности кредитополучателя, характера объекта кредитования, качества залога (обеспечения), надёжности гарантий, поручительств и т.д.;

- пролонгация сроков кредитов;

- классификация просроченных кредитов и формирование резервов;

- реабилитация проблемных кредитов.

Таким образом, становится явным проблема качества кредитного портфеля коммерческого банка, а существующие методики управления качеством разнообразны и для более успешного функционирования банковской системе необходимо введение единой для всех банков нормативной базы.

# 

# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 ред. от 27.12.2018г. – Режим доступа: КонсультантПлюс.
2. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: инструкция ЦБ РФ № 110-И от 18.01.2004 г. ред. от 28.06. 2017 г. – Режим доступа: КонсультантПлюс.
3. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс]: положение ЦБ РФ № 254-П от 26.04.2004 г. ред. от 14.11.2016 г.– Режим доступа: КонсультантПлюс.

4. Ашмарина Е.М., Гизатуллин Ф.К., Ручкина Г.Ф. Банковское право. - М.: Юрайт, 2015. - 404с.

5. Бажанов С.В., Лапидус М.Х., Львов Ю.И., Тарасевич Л.С Российские банки: прошлое и настоящее. - СПб.: КультИнформПресс, 2014. - 590с.

6. Банковское дело: Учебник для вузов / Под ред. Коробовой Г.Г. - М.: Экономистъ, 2015. - 751с.

7. Банковское дело / Отв. ред. Тавасиев А.М. - М.: Юрайт, 2016. - 647с.

8. Банковское право / Отв. ред. Попондопуло В.Ф. и Петров Д.А. - М.: Юрайт, 2015. - 468с.

9. Белых В.С. Банковское право. - М.: Проспект (ТК Велби), 2015. - 696с.

10.  Белоглазова Г.Н., Кроливецкая Л.П. Банковское дело. - СПб.: Питер-Юг, 2014. - 400с.

11. Боровкова В.А. Банки и банковское дело. - М.: Юрайт, 2016. - 623с.

12. Василишин Ю.М. Роль Центрального банка в обеспечении устойчивости банковской системы // Актуальные проблемы современной науки. - 2015. - N 6. - С.44-47.

13. Жуков Е.Ф., Эриашвили Н.Д. Банковское дело. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2016. - 687с.

14. Костерина Т.М. Банковское дело. - М.: Юрайт, 2016. - 332с.

15.. Лаврушин О.И. Банковское дело. Современная система кредитования. - М.: КноРус, 2016. - 300с.

16. Максютов А.А. Основы банковского дела. - М.: Бератор-Пресс, 2016. - 384с.

17. Новикова, Н.А. 100 вопросов о кредите: теряем или приобретаем? / Н.А. Новикова, Н.В. Орлова. - М.: Ростов н/Д: Феникс, **2017**. - 284 c.

18. Проданова, Н. А. Деньги, кредит, банки / Н.А. Проданова, Е.В. Мульченко. - Москва: **Высшая школа**, **2016**. - 192 c.

19. Разумова, И.А. Ипотечное кредитование / И.А. Разумова. - М.: СПб: Питер, **2017**. - 208 c.

20.Самодурова, Н. В. Всемирный банк: кредитование экономики / Н.В. Самодурова. - М.: Финансы и статистика, **2017**. - 144 c.

21.Турбанов А.В. Российская банковская система на современном этапе // Деньги и кредит. - 2016. - N 2. - С.3-7.

22.Тютюнник А. Банковское дело: операции, технологии, управление. - М.: Альпина, 2016. - 682с.

23. Щегорцов, В. А. Деньги, кредит, банки / В.А. Щегорцов, В.А. Таран. - М.: Юнити-Дана, **2016**. - 416 c24.

24. Официальный сайт АО «ОТП Банк»

# ПРИЛОЖЕНИЕ А

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) НА 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА

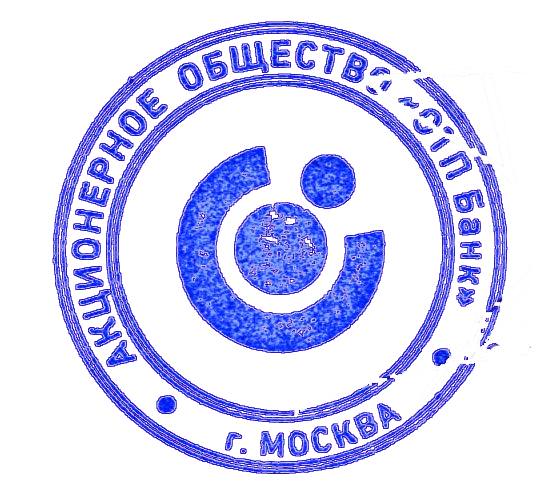
|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование статьи** | **Номер пояснения** | **Данные за отчетный период, тыс. руб.** | **Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| I. АКТИВЫ | | | |  |
| 1 | Денежные средства | 6.1 | 2 283 590 | 2 340 130 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 6.1 | 3 715 832 | 3 788 603 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 6.1 | 761 278 | 663 482 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 6.1 | 233 342 | 296 908 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6.2 | 3 026 003 | 3 112 845 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 6.3 | 115 400 435 | 96 681 098 |
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 6.4 | 6 193 404 | 10 025 567 |
| 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 |  | 424 128 | 99 955 |
| 9 | Отложенный налоговый актив |  | 716 277 | 806 595 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 6.5 | 2 768 127 | 2 604 407 |
| 11 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи |  | 170 015 | 169 756 |
| 12 | Прочие активы | 6.6 | 3 689 726 | 3 735 028 |
| 13 | Всего активов |  | 138 620 879 | 123 660 892 |
| II. ПАССИВЫ | | | |  |
| 14 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации |  | 0 | 0 |
| 15 | Средства кредитных организаций | 6.7 | 2 416 213 | 1 547 114 |
| 16 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 6.8 | 101 472 801 | 91 031 339 |
| 16.1 | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей |  | 66 991 910 | 61 382 221 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 6.9 | 1 979 770 | 1 756 941 |
| 18 | Выпущенные долговые обязательства | 6.10 | 79 310 | 79 440 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль |  | 565 | 730 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства |  | 0 | 0 |
| 21 | Прочие обязательства | 6.11 | 2 550 280 | 2 130 280 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим |  | 2 377 869 | 1 189 603 |
| 23 | Итого обязательств |  | 110 876 808 | 97 735 447 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | |  |
| 24 | Средства акционеров (участников) | 6.13 | 2 797 888 | 2 797 888 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) |  | 0 | 0 |

Продолжение приложения А

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 26 | Эмиссионный доход |  | 2 143 992 | 2 143 992 |
| 27 | Резервный фонд |  | 708 566 | 708 566 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) |  | -187 582 | 76 219 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство |  | 413 449 | 396 919 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений |  | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования |  | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) |  | 0 | 0 |
| 33 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет |  | 19 806 336 | 17 492 077 |
| 34 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период |  | 2 061 422 | 2 309 784 |
| 35 | Всего источников собственных средств |  | 27 744 071 | 25 925 445 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 36 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 6.12 | 78 132 735 | 57 896 688 |
| 37 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 6.12 | 13 845 940 | 11 879 542 |
| 38 | Условные обязательства некредитного характера |  | 0 | 0 |

Чижевский И.П.

Гольдберг И.Л.



Президент

Главный бухгалтер

5 марта 2019 года

# 

# ПРИЛОЖЕНИЕ Б

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА) ЗА 2018 ГОД

**Раздел 1. Прибыли и убытки**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование статьи** | **Номер поясне-ния** | **Данные за отчетный период, тыс. руб.** | **Данные за соответствующий период**  **прошлого года, тыс. руб.** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 7.1 | 20 065 283 | 20 014 640 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях |  | 2 079 862 | 1 796 507 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными  организациями |  | 17 634 332 | 17 767 253 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) |  | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги |  | 351 089 | 450 880 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 7.1 | 4 503 408 | 4 387 404 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций |  | 109 752 | 66 799 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными  организациями |  | 4 388 329 | 4 308 682 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам |  | 5 327 | 11 923 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) |  | 15 561 875 | 15 627 236 |
| 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: | 7.5 | 238 975 | 7 298 537 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери по начисленным  процентным доходам |  | 161 226 | 1 172 039 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери |  | 15 800 850 | 22 925 773 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7.4 | (435 757) | (945 618) |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 7.4 | 156 | 1 402 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи |  | (20 553) | 6 606 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения |  | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 7.6 | 654 100 | 1 732 734 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 7.6 | 625 226 | (77 424) |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами |  | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц |  | 1 097 | 787 |
| 14 | Комиссионные доходы | 7.2 | 10 535 525 | 8 624 271 |
| 15 | Комиссионные расходы | 7.2 | 2 373 293 | 1 817 305 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 7.5 | 0 | (245) |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения |  | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 7.5 | (1 388 618) | (421 351) |

Продолжение приложения Б

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| 19 | Прочие операционные доходы |  | 369 551 | 215 115 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) |  | 23 768 284 | 30 244 745 |
| 21 | Операционные расходы | 7.3 | 19 939 813 | 26 342 181 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения |  | 3 828 471 | 3 902 564 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 7.7 | 1 767 049 | 1 592 780 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности |  | 2 023 324 | 2 312 003 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности |  | 38 098 | (2 219) |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период |  | 2 061 422 | 2 309 784 |

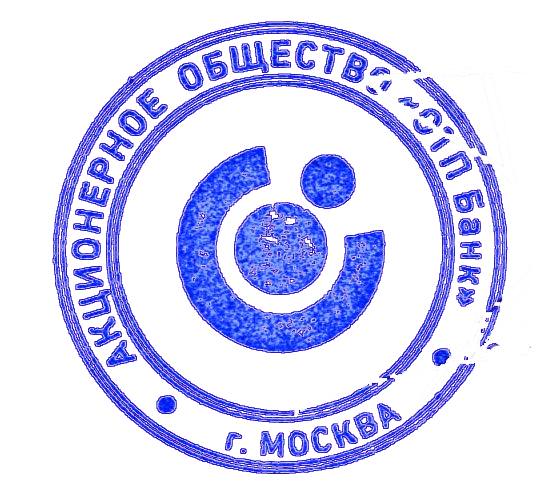
**Раздел 2. Прочий совокупный доход**

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Номер строки** | **Наименование статьи** | **Номер поясне-ния** | **Данные заотчетный период, тыс. руб.** | **Данные за соответствую-щий период**  **прошлого года, тыс. руб.** |
| **1** | **2** | **3** | **4** | **5** |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период |  | 2 061 422 | 2 309 784 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) |  |  | х |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе |  | 8 441 | 89 038 |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств |  | 8 441 | 89 038 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по  пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами |  | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток |  | (8 089) | 18 046 |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль |  | 16 530 | 70 992 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: |  | (329 647) | 74 306 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся  в наличии для продажи |  | (329 647) | 74 306 |
| 6.2 | изменение фонда хеджирования денежных потоков |  | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток |  | (65 845) | 15 066 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль |  | (263 802) | 59 240 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль |  | (247 272) | 130 232 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период |  | 1 814 150 | 2 440 016 |

Президент

Чижевский И.П.

Гольдберг И.Л.



Главный бухгалтер

5 марта 2019 года