DOI: 10.17117/na.2016.12.01.299

<http://ucom.ru/doc/na.2016.12.01.299.pdf>

Поступила (Received): 26.12.2016

Цвырко А.А., Сухорукова Н.В. Доходность кредитного портфеля коммерческого банка в современной экономике России

Tsvyrko A.A., Sukhorukova N.V.
The yield on the loan portfolio of commercial banks
in modern economy of Russia

В статье рассмотрены этапы формирования кредитного портфеля коммерческого банка и проведен анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России». По результатам проведенного исследования предложены основные направления оптимизации структуры кредитного портфеля, позволяющие банку максимизировать прибыль с минимальными рисками

Ключевые слова: коммерческий банк, кредитный портфель, финансовый результат, кредиторы, кредитный потенциал

The article considers stages of formation of a credit portfolio of a commercial Bank and the analysis of the loan portfolio of PJSC "Sberbank of Russia". The results of the study suggested the main directions of optimization of structure of the credit portfolio, allowing the Bank to maximize profits with minimal risk

Key words: commercial bank, loan portfolio, the financial result, the lenders, the credit potential

Цвырко Александр Александрович

Кандидат экономических наук, доцент
Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ
г. Орёл, Бульвар Победы, 5 А

Tsvyrko Alexander Alexandrovich

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Russian academy of national economy and public administration under the President of the RF
Orel, Victory Boulevard, 5 A

Сухорукова Наталья Валерьевна

Кандидат экономических наук, доцент
Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ
г. Орёл, Бульвар Победы, 5 А

Sukhorukova Natalya Valeryevna

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
Russian academy of national economy and public administration under the President of the RF
Orel, Victory Boulevard, 5 A

Эффективность деятельности любой кредитной организации во многом определяется уровнем доходности ее кредитного портфеля. В связи с этим, коммерческие банки в своей работе уделяют огромное внимание формированию оптимального портфеля и качеству управления им. Это особенно важно, поскольку от этого зависит ликвидность банка и его надежность для всех категорий клиентов, пользующихся его услугами.

Формирование оптимального кредитного портфеля является сложнейшей задачей для коммерческого банка при разработке его кредитной политики и состоит в сочетании конкретных видов активных операций, являющихся базой кредитного портфеля. От рациональности их структуры, правильного

набора рыночных сегментов с учетом финансово-экономической конъюнктуры банковского рынка будет зависеть величина полученной прибыли.

Стоит отметить, что оптимальное сочетание вышеуказанных параметров позволяет осуществлять качественное управление активами и пассивами банка, и как результат, достигать оптимальное соотношение прибыльности, ликвидности и платежеспособности кредитной организации [2, с.1015].

Ключевой задачей каждого кредитного учреждения является формирование кредитного портфеля, позволяющего получать максимальную прибыль при минимальных рисках. Коммерческий банк применяет собственные методы для минимизации рисков и получения прибыли. Все они формируют политику организации. Если офисы банка располагаются в разных городах, критерии поведения с заемщиками для них определяет головной банк.

Чтобы понять, как получать максимальную прибыль с минимальными рисками, сотрудники банка вынуждены проводить анализ кредитного портфеля коммерческого банка.

Несомненно, наибольшая доля рынка по праву принадлежит крупнейшим банкам. Лидером банковского сектора России является ПАО «Сбербанк России», который оставляет за собой ведущие позиции во всех сегментах рынка банковских услуг России [1].

Политика банковского регулирования и надзора, проводимая Банком России в последние годы, направленная на укрепление банковской системы РФ, привела к тому, что у многих коммерческих банков, не отвечающих требованиям либо нарушающим их, были отозваны лицензии на осуществление банковской деятельности. Это вынудило клиентов выбирать надежные банки при размещении своих средств [3].

Так, за период 2011-2016 гг. доля Сбербанка на рынке вкладов физических лиц достигла 46 %, а депозитов юридических лиц – 25 %, увеличившись на 4 %. Данное обстоятельство привело к положительной динамике ресурсной базы Сбербанка, благодаря чему возросли объемы кредитования всех категорий клиентов. Более трети кредитов, выданных как юридическим, так и физическим лицам, на совокупном рынке банковского кредитования предоставлено ПАО «Сбербанк России».

Ежегодно банк увеличивает объем совокупных активов. Наибольший рост (на 38,4 %) наблюдался в 2014 г. за счет роста (на 37,3 %) сумм предоставленных кредитов всем категориям заемщиков. Это привело к увеличению стоимости кредитного портфеля Сбербанка с 13544,0 млрд. руб. в 2013 г. до 19924,3 млрд. руб. в 2015 г.

В структуре кредитного портфеля наибольшую долю занимают кредиты корпоративным клиентам. При этом наблюдается рост как объемов предоставленных кредитов в денежном выражении в среднем на 23,6 % ежегодно, так и их удельного веса. В сегменте кредитования физических лиц выявлена тенденция увеличения объемов предоставляемых средств в среднем на 15,1 % ежегодно несмотря на незначительное снижение их удельного веса в кредитном портфеле банка на 2,7 п.п.

Одним из наиболее востребованных кредитных продуктов банка для населения являются кредитные карты, поскольку сумма средств, предоставленным по ним, возросла в 1,7 раза. Проводя анализ по видам предоставленных кредитов можно сделать вывод о том, что только рост наблюдается по ипотечному кредитованию (доля рынка, приходящаяся на ПАО «Сбербанк России» возросла за исследуемый период с 52,9 % до 55,0 %) с 1569,0 млрд. руб. до 2554,6 млрд. руб. Немаловажную роль в этой положительной динамике сыграла государственная поддержка ипотечного кредитования. Это напрямую отразилось на структуре кредитного портфеля по срокам предоставленных кредитов. Более 40 % кредитного портфеля приходится на долгосрочное кредитование, что свидетельствует о стабильности и надежности банка, а также о высоком доверии клиентов.

Большая часть кредитов предоставляется в национальной валюте. Хотя нестабильность ситуации на финансовом рынке и экономические санкции, направленные на банковскую систему РФ, напрямую отразились на структуре кредитного портфеля по видам валют.

Если в 2013 г. на долю кредитов, выданных в долларах США приходилось 17,6 %, то уже в 2015 г. они занимают 25,5 %. Аналогичная ситуация наблюдается и по прочим валютам при одновременном снижении на 12 % доли кредитов, предоставленных в российских рублях. Фактическая прибыль в 2015 г. достигла 218,4 млрд. рублей, уменьшившись на 23,9 % по сравнению с фактической прибылью за 2013 г. в размере 377,6 млрд. рублей. Снижение темпов роста прибыли в 2015 году по сравнению с 2013 годом объясняется увеличением формирования резервов под обесценение кредитного портфеля, а также со значительным снижением нестабильных источников прибыли.

Деятельность ПАО «Сбербанк России» эффективна, о чем говорит тенденция роста рассмотренных показателей, таких как сумма обязательств, ссудной задолженности, доходов, а также фактической прибыли, которая является основным критерием при определении эффективности работы любой организации. ПАО «Сбербанк России» является успешно развивающейся кредитной организацией, занимающей прочное положение на финансовом рынке. Однако, растущая конкуренция на кредитном рынке требует от коммерческого банка уделять значительное внимание вопросам управления кредитным портфелем и росту его качества. Выбор способов оптимизации состава и структуры кредитного портфеля, методов его диверсификации в целях роста прибыли коммерческого банка – сложнейшая задача банковской системы нашей страны, от решения которой зависит ее эффективность

Список используемых источников:

1. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России».
URL: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/>
2. Суровнева К.А., Сухорукова Н.В., Полянин А.В. Детализация механизмов банковского фондирования // Экономика и предпринимательство. 2016. № 6(71). С. 1012-1017.
3. Официальный сайт Банка России. URL: <https://www.cbr.ru/credit/>
4. Official website of PJSC "Sberbank of Russia".
URL: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/>

5. Surovneva K. A., Sukhorukova N. V. Polyanin A. V. *Detail of Bank funding mechanisms // Economy and entrepreneurship*. 2016. No. 6(71). P. 1012-1017.
6. Official website of the Bank of Russia. URL: <https://www.cbr.ru/credit/>

© 2016, Цвырко А.А., Сухорукова Н.В.

*Доходность кредитного портфеля коммерческого
банка в современной экономике России*

© 2016, Tsvyrko A.A., Sukhorukova N.V.

*The yield on the loan portfolio of commercial banks in
modern economy of Russia*