DOI <https://doi.org/10.18551/rjoas.2016-12.10>

**ОПТИМАЛЬНОСТЬ СТРУКТУРЫ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА КАК ФАКТОР РОСТА ЭФФЕКТИВНОСТИ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**
THE OPTIMALITY OF THE COMMERCIAL LOAN PORTFOLIO STRUCTURE
AS A FACTOR FOR EFFICIENCY INCREASE

Полянин А.В.*, доктор экономических наук
Polyanin A.V., Doctor of Economic Sciences

Сухорукова Н.В., Цвырко А.А., кандидаты экономических наук
Sukhorukova N.V., Tsvyrko A.A., Candidates of Economic Sciences

**Орловский филиал Федерального государственного бюджетного
образовательного учреждения высшего образования «Российская академия
народного хозяйства и Государственной Службы при Президенте Российской
Федерации», Орел, Россия**

Orel branch of the Federal State Educational Institution of Higher Education «Russian
Presidential Academy of National Economy and Public Administration», Orel City, Russia

*E-mail: polyanin.andrei@yandex.ru

АННОТАЦИЯ

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

ABSTRACT

This article deals with the scientific stages of the formation of loan portfolio of commercial banks. The authors carried out a quantitative and qualitative analysis of loan portfolio of PJSC «Sberbank of Russia». According to the results of study authors offered main directions of optimization of credit portfolio structure, allowing the bank to maximize profits with minimal risks.

КЛЮЧЕВЫЕ СЛОВА

Коммерческий банк, кредитный портфель, кредитная политика, риски, финансовый результат, кредиторы, клиенты, валюта, кредитный потенциал.

KEY WORDS

Commercial bank, credit portfolio, credit policy, risk, financial result, creditors, customers, currency, credit potential.

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.

Научно обоснованная кредитная политика позволяет выбирать такие параметры для ссудного портфеля, как:

- максимальная доля собственных ресурсов банка, вовлеченных в активные операции;
- виды предоставляемых кредитов с учетом категорий заемщиков, отраслевой принадлежности и срока кредитования;
- источники формирования кредитного потенциала банка.

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 [4, с.1015].

В банковской практике выделяют два вида кредитных портфелей:

- нейтральный (самый дорогой), в котором сосредоточены добросовестные клиенты;
- рискованный кредитный портфель, включающий проблемных клиентов.

Ключевой задачей каждого кредитного учреждения является формирование кредитного портфеля, позволяющего получать максимальную прибыль при минимальных рисках.

Выделяют пять этапов формирования кредитного портфеля:

- анализ факторов, влияющих на величину спроса на кредиты и его предложение;
- формирование кредитного потенциала банка;
- обеспечение соответствия величины кредитного потенциала размерам выданных ссуд;
- анализ предоставленных кредитов в разрезе отраслей, категорий заемщиков, сроков предоставления;
- оценка качества сформированного кредитного портфеля и его эффективности.

Соблюдение последовательного выполнения всех перечисленных этапов гарантирует коммерческому банку стабильное получение прибыли.

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.

В коммерческом банке формируется кредитный комитет, который призван определить:

- количество денежных средств, которые может предоставить банк в качестве кредитов;
- размер процентной ставки на определенный промежуток времени;
- необходимость залога и поручителей;
- иные нюансы, способные оказать влияние на безопасность и прибыльность.

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

Сегодня спросом могут пользоваться разные виды займов, и, порой выделить закономерности трудно. Кроме того, сам коммерческий банк может предоставлять сильно различающиеся предложения. Только комплексное изучение деятельности позволит понять, в какую сторону необходимо двигаться в дальнейшем для улучшения работы коммерческого банка [2, с.64].

Существует два вида анализа, которые использует для проведения оценки каждый банк: количественный и качественный. Для проведения первого вида банк осуществляет следующие мероприятия:

- считает, сколько договоров было заключено внутри каждой кредитной программы за определенный промежуток времени;
- определяет совокупность;
- учитывает общую сумму предоставленного капитала;

- сравнивает полученные показатели с аналогичным промежутком времени;
- сверяет полученные результаты с планом.

Проведение подробного анализа позволяет выделить направления, которые пользуются наибольшей популярностью у клиентов, и сделать их приоритетными. Кроме того, оценка позволяет выявить наиболее рискованные области кредитования, заключение сделок в которых следует избегать. Результаты мероприятия могут оказать существенное влияние на административные решения, которые примет руководство банка в дальнейшем [3, с.66].

Определить объем кредитования на следующий период будет значительно проще. На итогах анализа базируется кредитный поток, который представляет собой возможный объем всех средств, которые банк сможет выделить на предоставление займов физическим и юридическим лицам.

Для построения политики и определения особенностей формирования кредитного портфеля банк проводит не только количественный, но и качественный анализ. При его выполнении выявляется:

- доля проблемных кредитов в общей массе займов;
- величина просроченной задолженности;
- приоритетные направления кредитования;
- динамика предоставленных кредитов.

Все это позволяет определить качество кредитного портфеля.

Поскольку ситуация в банковском секторе подвержена частым изменениям, то целесообразно регулярно проводить оба вида анализа в целях повышения возможной прибыли и минимизации убытков.

Коммерческие банки на рынке кредитных услуг имеют различные конкурентные преимущества друг перед другом в зависимости от спектра предлагаемых банковских продуктов и диапазона их стоимости.

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.

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.

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» [5].

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. (таблица 1).

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.

Таблица 1 – Состав и структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» по категориям клиентов

Показатели	2013 г.		2014 г.		2015 г.		Среднегодовой темп роста (снижения), %
	Сумма, млрд. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млрд. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млрд. руб.	Уд. вес, %	
Кредиты корпоративным клиентам, всего в том числе:	9796,0	72,3	13778,8	74,0	14958,7	75,0	123,6
коммерческое кредитование	6223,9	45,9	9026,5	48,5	10368,0	52,0	129,1
специализированное кредитование	3572,1	26,4	4752,3	25,5	4590,7	23,0	113,4
Кредиты физическим лицам, всего в том числе:	3748,0	27,7	4847,3	26,0	4965,6	25,0	115,1
жилищное кредитование	1569,0	11,6	2269,8	12,2	2554,6	12,8	127,6
потребительские и прочие ссуды	1672,8	12,4	1868,3	10,0	1681,8	8,4	100,3
кредитные карты и овердрафты	349,0	2,6	538,8	2,9	587,2	3,0	129,7
автокредитование	157,2	1,1	170,0	0,9	142,0	0,8	95,0
Итого кредитов	13544,0	100,0	18626,1	100,00	19924,3	100,00	121,3

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 (рисунок 1).

Рисунок 1 – Структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» по срокам кредитования

Более 40% кредитного портфеля приходится на долгосрочное кредитование, что свидетельствует о стабильности и надежности банка, а также о высоком доверии клиентов.

Концентрация кредитного портфеля по отраслям экономики представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Состав и структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» по отраслям экономики

Показатели	2013 г.		2014 г.		2015 г.		Среднегодовой темп роста (снижения), %
	Сумма, млрд. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млрд. руб.	Уд. вес, %	Сумма, млрд. руб.	Уд. вес, %	
Физические лица	3748,0	27,7	4847,3	26,0	4965,6	24,9	115,1
Услуги	2445,3	18,1	3700,6	19,9	3843,1	19,3	125,4
Торговля	1366,2	10,1	2017,2	10,8	2134,8	10,7	125,0
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	900,6	6,6	1041,0	5,6	1180,4	5,9	114,5
Энергетика	644,9	4,8	961,9	5,2	1062,8	5,3	128,4
Машиностроение	658,7	4,9	920,6	4,9	976,2	4,9	121,7
Государственные и муниципальные учреждения	672,9	5,0	837,5	4,5	899,5	4,5	115,6
Металлургия	459,6	3,4	752,7	4,0	883,1	4,4	138,6
Строительство	492,6	3,6	688,3	3,7	715,1	3,6	120,5
Транспорт, авиационная и космическая промышленность	448,3	3,3	619,8	3,3	702,4	3,5	125,2
Химическая промышленность	386,9	2,9	537,8	2,9	616,5	3,1	126,2
Телекоммуникации	560,1	4,1	484,9	2,6	575,1	2,9	101,3
Нефтегазовая промышленность	208,3	1,5	470,0	2,5	447,1	2,2	146,5
Деревообрабатывающая промышленность	76,1	0,6	89,5	0,5	78,0	0,4	101,2
Прочие	475,5	3,4	657,0	3,6	844,8	4,4	133,3
Итого кредитов	13544,0	100,0	18626,1	100,0	19924,3	100,0	121,3

Значительную долю (около 20%) занимают кредиты, выданные финансовым, страховым и прочим компаниям, оказывающим услуги. Среднегодовой темп роста по данной отрасли составил 124,4%.

Экономическая ситуация в стране привела к росту величины кредитов, выданных предприятиям нефтегазовой промышленности и металлургии. За период с 2013 г. по 2015 г. их стоимость увеличилась соответственно в 2,1 и 1,9 раза.

За исследуемый период у ПАО «Сбербанк России» было 20 крупнейших заемщиков с объемом кредитов на каждого более 100 млрд. руб., что составляет более 20% от кредитного портфеля.

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 (рисунок 2).

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.

Рисунок 2 – Структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» по видам валют

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.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Бондаренко В.А. Современные подходы в управлении корпоративными продажами в коммерческом банке // Банковское дело. 2016. №8. С. 62-69.
2. Вертакова Ю.В. Методические аспекты формирования системы сбалансированных показателей организации / Вертакова Ю.В., Крыжановская О.А. // Известия Юго-Западного государственного университета. 2012. №3-2 (42). С. 92а-103.
3. Головина Т.А. Методология контроллинга в системе управленческого учета для оценки эффективности деятельности предприятия / Головина Т.А. // Управленческий учет. 2009. №1. С. 44-53.
4. Давыдова Л.В. Финансово-экономические инструменты государственного регулирования развития инновационного предпринимательства в России // Среднерусский вестник общественных наук. 2013. №4. С. 199-204.
5. Иващенко Т.Н. Эффективность деятельности сельскохозяйственных предприятий различных организационно-правовых форм / Иващенко Т.Н. // Вестник Орловского государственного аграрного университета. 2009. Т. 20. №5. С. 10-13.
6. Колесниченко С.И. Показатели экономической эффективности в современных информационных системах / Колесниченко С.И., Рудакова О.В. // Вестник ОрелГИЭТ. 2010. №2 (12). С. 11а-17.

7. Куликов Д.М. Анализ влияния закрепитованности населения на потенциалный рост потребительского кредитования в России в 2016–2017 годах // Деньги и кредит. 2016. №10. С. 65-68.
8. Кыштымова Е.А. Развитие информативности отчета о финансовых результатах для анализа прибыльности организаций в условиях перехода к МСФО / Кыштымова Е.А., Лытнева Н.А. // Вестник ОрелГИЭТ. 2015. №1 (31). С. 64-69.
9. Лебедев В.М. Формирование механизма реализации публичного управления по результатам / Лебедев В.М., Докукина И.А. // Экономика и предпринимательство. 2016. №6 (71). С. 609-613.
10. Лытнева Н.А. Информация бухгалтерской (финансовой) отчетности в системе управления организацией / Лытнева Н.А., Попова О.А. // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. 2016. №10-2. С. 310-314.
11. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]: URL: <https://www.cbr.ru/credit/> (дата обращения 03.12.2016).
12. Официальный сайт ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]: URL: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/> (дата обращения 03.12.2016).
13. Парушина Н.В. Методика экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности строительной организации в целях подтверждения непрерывности развития / Парушина Н.В., Руднев Р.В. // Аудитор. 2012. №9. С. 47-54.
14. Положенцева Ю.С. Формирование эффективных инструментов финансирования кластерной политики на основе инновационно-инвестиционного потенциала / Положенцева Ю.С., Морковина С.С. // Социально-экономические явления и процессы. 2015. Т. 10. №9. С. 133-139.
15. Проняева Л.И. Применение учетного инструментария для целей управления затратами и исчисления себестоимости продукции зернопроизводства // Международный бухгалтерский учет. 2015. №1 (343). С. 31-42.
16. Рудакова О.В. Гражданское общество в системе экономических интересов // Научные записки ОрелГИЭТ. 2012. №1 (5). С. 351-353.
17. Основные вызовы глобализации мировой экономики на уровне региональных систем хозяйствования / Соловьева Т.Н., Сафронов В.В., Терехов В.П. // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. 2015. №4. С. 7-10.
18. Отраслевая стратегия бизнеса и государства в трансформационной региональной экономике / Сафронов В.В., Терехов В.П. // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. 2014. №9. С. 8-12.
19. Актуальные аспекты программирования регионального инновационного развития / Барбашин Е.А., Золотарева Е.Л., Векленко В.И., Петренко Н.Н. // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. 2013. №8. С. 2-7.
20. Повышение занятости населения как приоритетное направление социально-экономической и институциональной политики современного общества / Соловьева Т.Н., Сафронов В.В. // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. 2011. Т. 4. №4. С. 2-3.
21. Сущность риска в экономической деятельности / Своински Э. // Национальные интересы: приоритеты и безопасность. 2009. №3. С. 24-27.
22. Межотраслевые отношения и их роль в рыночной экономике / Сафронов В.В. // Вестник Курской государственной сельскохозяйственной академии. 2009. Т. 4. №4. С. 3-5.