

УДК 336.77

***КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА:
СОСТОЯНИЕ, ПРОБЛЕМЫ И МИНИМИЗАЦИЯ РИСКОВ***

Догорова О.С.,

студентка,

Национальный исследовательский мордовский государственный

университет им. Н. П. Огарева,

Саранск, Россия

Аннотация

В статье рассматривается формирование кредитного портфеля коммерческого банка на примере ПАО Банк «Возрождение». 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.

Ключевые слова: кредитный портфель, кредитные операции, корпоративные кредиты, потребительское кредитование, кредитные риски.

***LOAN PORTFOLIO OF THE COMMERCIAL BANK: STATUS, PROBLEMS
AND MINIMIZATION OF RISKS***

Dogorova O.S.,

Student,

Ogarev Mordovia State University,

Saransk, Russia

Annotation

In article formation of the loan portfolio of commercial bank on the example of PJSC Bank Vozrozhdeniye is considered. Formation of the loan portfolio is one of the fundamental moments in activity of bank allowing to develop more accurately tactics and the development strategy of commercial bank, its possibility of crediting of clients and development of business activity in the market.

Keywords: loan portfolio, credit operations, corporate credits, consumer crediting, credit risks.

Коммерческие банки являются центральными звеньями в системе рыночных отношений, а планомерное развитие их деятельности – необходимое условие реального функционирования рыночной экономики. И Активы коммерческих банков более чем в пятнадцать 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 [5].

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. В основе управления качеством портфеля лежит его оценка на постоянной основе и управление ликвидностью, риском и доходностью, которые работают в качестве единой системы [1. С. 17].

Для того, чтобы более тщательно разобраться в проблемах кредитного портфеля коммерческого банка необходимо рассмотреть их на примере конкретного банка. Для этого обратимся к практике одного из ведущих региональных банков Республики Мордовия – ПАО Банк «Возрождение». В число стратегических задач ПАО Банк «Возрождение» входит создание максимально комфортных условий финансирования для субъектов малого и среднего бизнеса. Банк постоянно совершенствует линейку кредитных продуктов и обеспечительных инструментов с целью упрощения доступа субъектов малого и среднего бизнеса к финансовым источникам.

Объем кредитного портфеля корпоративным клиентам до вычета резервов составил в 2015 году 173,4 млрд.руб.; в 2014 году данное значение составило 170,1 млрд. рублей; в 2013 году – 168,2 млрд. рублей (рисунок 2.1). За анализируемый период кредитный портфель банка увеличился на 19,2 млрд.руб. или на 12,5%.

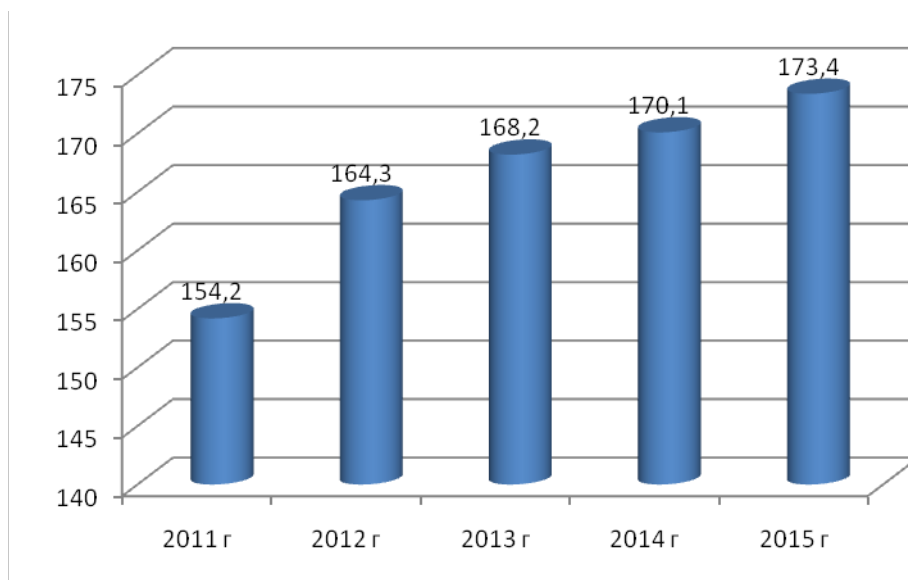


Рисунок 1 – Динамика кредитного портфеля ПАО Банк «Возрождение», млрд.руб.

Увеличение кредитного портфеля обусловлено мероприятиями Банка по «расчистке» кредитного портфеля от просроченных и проблемных кредитов и снижением потребности в заемных средствах у предприятий в условиях стагнации и снижения потребительского спроса.

Банк продолжал наращивать объемы сотрудничества с организациями инфраструктуры господдержки малых и средних предприятий, активно используя в работе с предприятиями малого и среднего бизнеса весь спектр финансовых и гарантийных инструментов, создавая своим заемщикам – субъектам малого и среднего бизнеса комфортные условия развития бизнеса. В 2011–2015 годах резко выросли ставки размещения ресурсов на фоне дестабилизации ситуации в экономике. В этих условиях Банку удалось минимизировать негативное влияние макроэкономических тенденций

благодаря долгосрочному характеру работы с клиентами, поддержанию надежности и финансовой устойчивости.

В 2011–2015 годах Банк продолжал развитие пакетных предложений для корпоративных клиентов с учетом специфики каждого сегмента. Уровень кросс–продаж с участием корпоративного сегмента вырос на 0,01 и достиг 2,23 продукта на одного клиента. В целевом сегменте малого и среднего бизнеса рост составил 0,02, а показатель достиг значения 3,1 продукта на одного клиента.

В целом, кредитный портфель банка состоит из двух крупных сегментов:

– корпоративных кредитов, которые подразделяются на следующие классы по размеру совокупной ссудной задолженности клиента перед банком: крупные – свыше 750 млн руб., средние – свыше 100 млн руб., малые – менее 100 млн руб.;

– розничные кредиты, которые подразделяются на классы по продуктам: ипотечные кредиты и другие кредиты физическим лицам, включая потребительские кредиты, автокредиты и кредиты, предоставленные с использованием банковских карт.

Структура кредитного портфеля ПАО «Банк «Возрождение» в разрезе выделенных групп кредитов по итогам 2011–2015 гг. представлена в таблице 1 и на рисунке 2.

Таблица 1 – Объемы кредитного портфеля ПАО «Банк «Возрождение» в 2011–2015 гг., млрд.руб.

Виды кредитов	2011 г	2012 г	2013 г	2014 г	2015 г
Корпоративные кредиты – крупные	50169	51352	52691	54519	55214
Корпоративные кредиты – средние	44524	47834	45361	44242	48248
Корпоративные кредиты – малые	23587	26373	25264	25181	26441
Всего корпоративных кредитов	124730	125559	124897	123942	124364
Ипотечные кредиты	27129	29540	30512	31870	30254
Другие кредиты физическим лицам	12651	13102	14007	14339	15469
Всего кредитов физическим лицам	41780	42642	44897	46209	47119
Итого кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение кредитного	165244	168201	170119	170151	175365

портфеля					
Резерв под обесценение кредитного портфеля	13161	12373	13566	14432	15288

Показатели таблицы 2.1 позволяют сделать вывод о преобладании в структуре кредитного портфеля банка корпоративных кредитов.

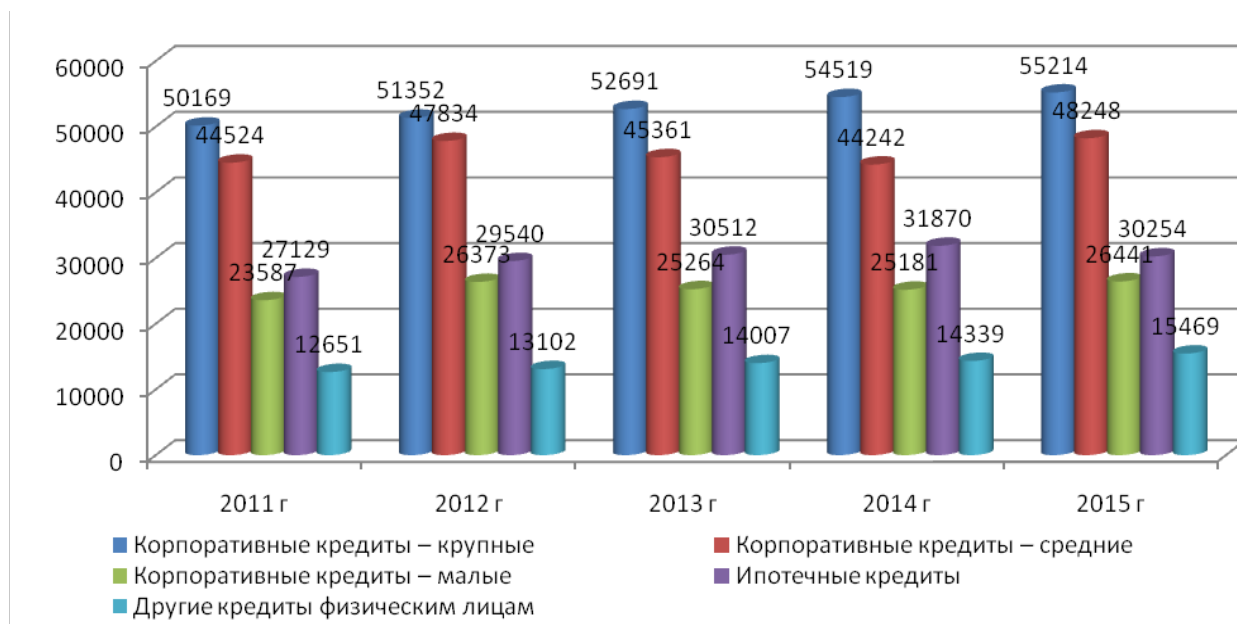


Рисунок 2 – Структура кредитного портфеля ПАО «Банк «Возрождение» в 2011–2015 гг., млрд.руб.

Однако по сравнению с предыдущими годами наблюдается некоторое снижение их доли в пользу кредитов физическим лицам. Также отмечается увеличение доли резерва, формируемого под обесценение портфеля.

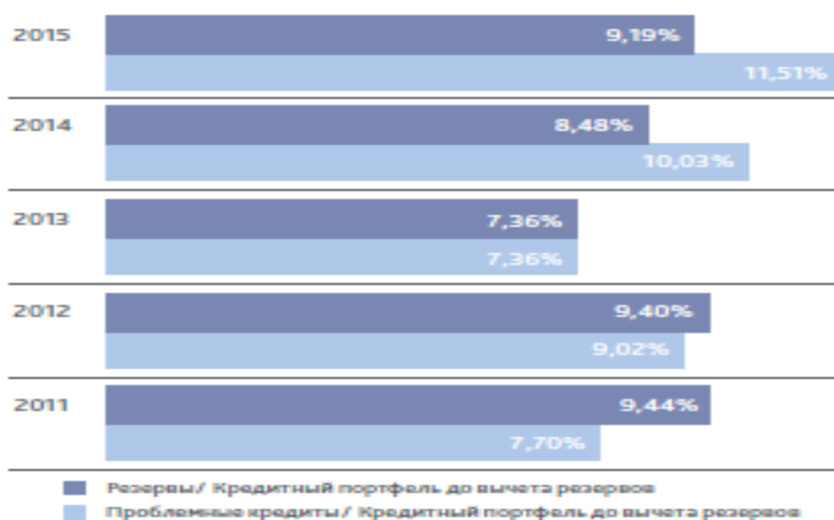


Рисунок 3 – Качество кредитного портфеля в 2011 – 2015 гг, %

Для снижения уровня кредитного риска анализируемый банк создает резерв под обесценение кредитов в зависимости от качества каждого из них. Присвоение ссуде соответствующей категории качества на основе двух критериев: финансовое положение заемщика и обслуживание долга – фактически являются оценкой риска. Данная оценка позволяет банку принять решение о формировании резерва на возможные потери в целях минимизации отрицательного эффекта потенциального дефолта заемщика на финансовое состояние банка. Резерв обеспечивает создание банкам более стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли банков в связи со списанием потерь по ссудам.

Для снижения риска выдача кредитов осуществляется, как правило, при наличии ликвидного и достаточного обеспечения, оформленного в установленном законом порядке. При этом, в качестве обеспечения может выступать: недвижимость, оборудование, автотранспорт, товары в обороте, банковская гарантия, собственные векселя, высоколиквидные ценные бумаги и пр.

В 2011- 2015 годах основной задачей розничного бизнеса было в первую очередь сохранение и укрепление позиций во всех направлениях банковской розницы и обеспечение высоких показателей финансовой и операционной эффективности. Приоритет отдавался осторожному с учетом

экономических реалий увеличению кредитного портфеля с сохранением его качества и увеличению портфеля вкладов. Уделялось внимание также повышению объема комиссионных доходов – преимущественно за счет кредитования, осуществления платежей и переводов, а также запуска новых комиссионных продуктов. Значимым событием стала 4–я сделка секьюритизации, которая обеспечит фондирование ипотеки в будущем периоде. С целью развития и поддержания долгосрочных взаимоотношений с клиентами и партнерами банка совершенствовались технологии продаж.

Продолжилось развитие направления потребительского кредитования. В течение года банк увеличил количество платежных терминалов и терминалов самообслуживания во всех регионах присутствия.

Для достижения приемлемой степени риска при существующем уровне доходности кредитного портфеля банком используются различные методы, среди которых, в первую очередь, необходимо выделить следующие:

- диверсификация портфеля по различным критериям: формирование библиотеки залоговых рисков, лимитирование кредитного риска, VAR подход.

- лимитирование (соответствие централизованным нормативам (лимитам), предъявляемым ЦБ РФ к коммерческим банкам),

- резервирование – формирование резерва под обесценение в зависимости от категории качества той или иной ссуде.

Также кредитной политикой установлены дополнительные ограничения – плановые качественные и количественные показатели, представляющие собой сегментную, отраслевую, региональную структуру корпоративного кредитного портфеля, структуру кредитного портфеля по валютам и срокам предоставления кредитов. Например, в целях диверсификации кредитного портфеля по различным отраслям экономики банк выделяет следующие отрасли: промышленность, торговлю, строительство, сельское хозяйство, транспорт и связь, финансы и прочее.

В банке ежегодно утверждается кредитная политика, в которой определяются основные лимиты–ограничения при предоставлении кредитных продуктов: максимальный размер риска на одного заемщика; максимальный размер риска на группу связанных заемщиков; максимальный совокупный размер крупных кредитных рисков банка и т.д.

Таким образом, эффективное управление кредитным портфелем обеспечивает определение и формирование всех необходимых элементов, способствующих улучшению качества кредитного портфеля коммерческого банка, повышению эффективности деятельности в целом.

Библиографический список

1. Аброкова Л. С. Оптимизация кредитного портфеля коммерческого банка по критериям доходности, ликвидности и риска // Институты и механизмы инновационного развития: мировой опыт и российская практика / Сборник научных статей 5–й Международной научно–практической конференции. – Курск. – 2015. – С. 14–18.

2. Гаджиева Б. А., Дьякова Ю. Н. Сущность и понятие кредитного портфеля коммерческого банка // Новое слово в науке: перспективы развития. – 2015. – № 1(3). – С. 185–186.

3. Галимова Д. И. Управление кредитным портфелем коммерческого банка // Символ науки. – 2015. – Т. 1. – № 4. – С. 74–75.

4. Хохлов В.А. Банки наращивают кредитные портфели // Коммерсант. – 2010. – № 17 (4317). – С. 6–8.

5. Чугунов В.И., Ратникова И.Г. К вопросу активизации коммерческих банков в кредитовании предприятий агропромышленного комплекса // Современные проблемы науки и образования. – 2015. – № 1; URL: <http://www.science-education.ru/121-18063>.