

УДК 336.77

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Гадршина Ю.А.

студентка

4 курс, специальность «Финансы и кредит»

Оренбургский филиал «РЭУ им. Г. В. Плеханова»

Россия, г. Оренбург

Аннотация

Линейка активных операций коммерческих банков постоянно пополняется, развивается и совершенствуется. Многие коммерческие банки готовы на все, чтобы получить максимальную прибыль от предоставляемых активных операций клиентам. Формирование кредитного портфеля является одним из основополагающих моментов в деятельности банка, позволяющим более четко выработать тактику и стратегию развития коммерческого банка, а также его возможности кредитования клиентов и развития деловой активности на рынке.

Ключевые слова: кредит, кредитный портфель, активы, активные операции, коммерческий банк.

CREDIT PORTFOLIO OF COMMERCIAL BANK

Gadrshina J.A.

4th year student,

specialty "Finance and credit"

Orenburg branch of Plekhanov Russian University of Economics

Russia, Orenburg

Annotation

The line of active operations of commercial banks is constantly replenished, developed and improved. Many commercial banks are ready to do anything to get the maximum profit from the active operations offered to customers. The formation of the loan portfolio is one of the fundamental moments in the bank's activities, which makes it possible to more clearly formulate the tactics and strategy of development of a commercial bank, as well as its ability to credit customers and develop business activity in the market.

Keywords: loan, loan portfolio, assets, active operations, commercial bank.

Активы банка - это размещенные ресурсы, которые находятся у банка в собственном владении, или те, что привлечены им на временной основе.

Чтобы обеспечить коммерческому банку с одной стороны устойчивость, а с другой стороны необходимую доходность, необходимо выбрать правильный подход к управлению активами, который будет учитывать текущую ситуацию на рынке. Для выбора такого подхода требуется всесторонний анализ портфеля активов банка и не только [1].

Оптимальный портфель активов банка - это система со множеством различных параметров, охватывающая базовые характеристики активов, влияющие на получение реальной прибыли от их использования. Так как активы банка довольно сильно связаны друг с другом, необходимо подходить к управлению ими системно.

Наращенные активы банка появляются за счет проведения активных операций. Главной целью анализа активных банковских операций является выявление направлений размещения ресурсов банка, которые будут приносить наибольший доход. Рассмотрим структуру активных операций банка на примере ОИКБ "Русь".

Для осуществления этих направлений анализ активных операций нужно начинать с определения изменений в их структуре, поэтому рассмотрим таблицу 1.

Таблица 1 – Структура активных операций в ОИКБ "Русь"

Вид операций	2015г.		2016г.		2017г.	
	Сумма, тыс. руб.	В % к итогу	Сумма, тыс. руб.	В % к итогу	Сумма, тыс. руб.	В % к итогу
Предоставленные кредиты	3890458	73,8	3602940	65,1	3086494	54,2
Депозиты и прочие размещенные средства	14234	0,3	8556	0,2	16172	0,3
Учтенные векселя	189505	3,6	47196	0,9	47196	0,8
Вложения в долговые векселя	943665	17,9	1282444	23,2	1814898	31,8
Вложения в акции	44216	0,8	42383	0,8	42450	0,7
Прочие активные операции	188157	3,6	553090	10,0	691194	12,1
Активные операции - всего	5270235	100	5536609	100	5698404	100

По итогам таблицы 1 можно сказать, что наибольшую долю в структуре активных операций банка ОИКБ "Русь" занимают предоставленные кредиты. Данный показатель превышает 50% доли активных операций во всем анализируемом периоде, однако имеет сильную тенденцию к снижению, так разница 2017 года по сравнению с 2015 годом составила 803964 тыс. руб..

Так как данный показатель имеет наибольшую долю по активным операциям, далее рассмотрим кредитование.

Управление кредитным портфелем представляет собой организацию деятельности банка при осуществлении процесса кредитования, которая направлена на предотвращение или минимизацию кредитного риска. Необходимо отметить, что кредитные операции, в большинстве случаев, это приоритетные направления деятельности банка и, как следствие этого, являются основной статьёй процентных доходов. Конечными целями кредитной организации при управлении кредитным портфелем является получение прибыли от активных операций и поддержание надежной и безопасной деятельности банка [2].

Классификацию кредитных операций можно рассмотреть с помощью рисунка 1.



Рисунок 1 - Классификация кредитных операций [3]

На сегодняшний день коммерческие банки выдают кредиты:

- юридическим лицам (кредитные линии, разовые кредиты, факторинг, овердрафт, лизинг, а также внебалансовые кредитные операции: авали, гарантии и аккредитивы);
- физическим лицам (автокредитование, ипотечное кредитование, кредитные карты, потребительское кредитование и другие);
- межбанковские депозиты и кредиты, а также те средства, которые размещены в Центральном банке Российской Федерации;
- кредиты органам государственной власти.

Активные инвестиционные операции коммерческих банков состоят в том, что банк вкладывает денежные средства в корпоративные и государственные долговые ценные бумаги, а также в корпоративные долевые ценные бумаги, их цель состоит в том, чтобы получить инвестиционный доход [4].

Также необходимо отметить тот факт, что кроме описанных выше операций банк осуществляет большое количество посреднических операций, таких как операции на фондовом рынке, расчетно-кассовое обслуживание, операции с банковскими металлами (золото, палладий, серебро и т. д.), операции по купле-продаже иностранной валюты и т. п.

Рассмотрим таблицу 2, где показаны состав и структура кредитов, выданных банком ОИКБ "Русь" (без учета просроченной задолженности).

Таблица 2 – Состав и структура кредитов, предоставленных банком

Категории заемщиков	2015г.		2016г.		2017г.		Изменения в структуре 2017г. к 2015г., %
	Сумма, тыс. руб.	В % к итогу	Сумма, тыс. руб.	В % к итогу	Сумма, тыс. руб.	В % к итогу	
Органы государства, государственные организации и предприятия	-	-	132992	3,7	-	-	-
Негосударственные предприятия	1798190	46,2	1834276	50,9	1326644	43,0	85,9
Население	1875397	48,2	1548368	43,0	1714309	55,5	95,6
Прочие заемщики	216871	5,6	87304	2,4	45541	1,5	45,8
Предоставленные кредиты всего	3890458	100	3602940	100	3086494	100	89,1

С помощью анализа таблицы 2 можно сделать вывод, что среди всех представленных категорий заемщиков преобладают негосударственные предприятия и население. Данный результат является стандартным показателем для банков.

Одним из самых популярных банковских продуктов считается ипотечное кредитование. Банки предлагают большое количество вариантов ипотечного

кредитования, начиная со сниженных ставок по кредиту, а также вариант, где банк сам готов оплачивать эту сумму денег, пока дом не будет сдан в эксплуатацию [5].

Кроме ипотечного кредитования на сегодняшний день в приоритете автомобильное и потребительское кредитование. Автокредитование на сегодняшний день развивается очень медленно и старается не отстать от потребительского и ипотечного кредитования. С каждым годом все больше россиян пересаживаются на собственное авто.

Органы государства, государственные организации и предприятия не вошли в категорию заемщиков в анализируемый период, за исключением 2016 года, когда был предоставлен кредит государству в размере 132992 тыс. руб. В сумме предоставленные кредиты имеют тенденцию к снижению и в среднем темп роста составляет 89,1%.

Далее рассмотрим показатели оценки кредитного портфеля в банке ОИКБ "Русь".

Таблица 3 – Динамика показателей оценки кредитного портфеля банка

Показатели	2015г.	2016г.	2017	Изменение 2017г. к 2015г., (+/-)
Объем кредитного портфеля, тыс. руб.	3890458	3602940	3086494	-803964
Объем совокупных активов, тыс. руб.	7049882	6927957	6858822	-191060
Темпы прироста кредитного портфеля, %	х	-7,4	-14,3	-
Темпы прироста совокупных активов, %	х	-1,7	-1,0	-
Доля кредитного портфеля в совокупных активах, %	55,2	52,0	45,0	-10,2
Коэффициент опережения	х	0,9	0,9	-
Доходность кредитного портфеля, %	19,3	16,8	17,1	-2,2
Коэффициент кредитной активности	0,59	0,56	0,48	-0,11

Кредитный портфель банка в 2017 году имел объем 3086494 тыс. руб., что меньше на 803964 тыс. руб., чем в 2015.

Значение темпа прироста кредитного портфеля в 2016 году имело отрицательное значение (-7,4 %), когда в 2017 году также произошло уменьшение темпа роста кредитного портфеля дополнительно на 6,9%, что составило в сумме 14,3%.

Совокупные активы банка в 2015 году составили 7049882 тыс. руб., данный показатель увеличился за 2 года на 191060 тыс. руб. В 2017 кредитный портфель в совокупных активах банка составлял долю в 45%, что на 10,2 % меньше уровня 2015 года.

Коэффициент опережения в анализируемом периоде составил 0,9, что говорит о значительном росте портфеля активов относительно кредитного портфеля [6]. В 2017 году доходность кредитного портфеля банка равнялась 17,1 %. За анализируемый период данный показатель уменьшился на 2,2 %. Коэффициент кредитной активности банка в 2017 году составил 0,48, что на 0,11 меньше уровня 2015 года. Значение данного показателя говорит о характере кредитной политики банка. Данный коэффициент находится в пределах от 0,4 до 0,6, из чего следует, что значение показателя является оптимальным.

Подводя общий итог анализа можно сказать, что на протяжении анализируемого периода банк ведёт умеренную политику в сфере управления активами. Наибольшее внимание направлено на повышении ликвидности.

Таким образом, коммерческие банки по-прежнему остаются центром финансовой системы, сосредотачивая вклады правительства, деловых кругов и миллионов частных лиц. Благодаря активным операциям коммерческие банки открывают доступ к своим фондам различного рода заемщикам: частным лицам, компаниям и правительству. Банковские операции облегчают движение товаров и услуг от производителей к потребителям, также, как и финансовую деятельность правительства. Они предоставляют долю средств обращения, когда сами выступают в качестве средства регулирования количества денег в обращении.

Возможность системы коммерческих банков осуществлять свою деятельность умело и в полном соответствии с нуждами и экономическими целями государства во многом зависят от эффективности управления ее. Управление любой организованной деятельностью должно быть квалифицированным, и операции коммерческих банков не составляют исключения.

Библиографический список:

1. Аброкова Л.С. Кредитный портфель банка: понятие, виды и управление // Экономика и социум. – 2016. - №5-1. – С. 92-94.
2. Гарасюк О.А., Елисеева А.Н. Стратегия управления активами и пассивами коммерческого банка // Экономика и Финансы. - 2014. - № 4. - С. 48-54.
3. Кравченко А.М. Анализ банковского портфеля активов // Вестник Московского финансово-юридического университета. – 2016. - №3. – С. 43-53.
4. Курилова А.А., Коваленко О.Г. Теоретические основы управления активами коммерческого банка // Вестник НГИЭИ. - 2015. - № 5 (48). - С. 74-78.
5. Умарова К.А., Идирисова А.Т. Управление активами и пассивами в коммерческом банке // Инновационная наука. - 2015. - Т.1. № 5 (5). - С. 110-113.
6. Снатенков А.А. Банковская система региона, по материалам Оренбургской области: монография / А.А. Снатенков. – Оренбург: Издательский центр ОГАУ, 2011. – 85 с.

Оригинальность 72%