

д-р экон. наук, профессор
С.М. Бухонова,
магистрант
А.В. Горбатенко
Белгородский государственный
технологический университет
им. В.Г. Шухова

АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА КАК ЭЛЕМЕНТ БАНКОВСКОГО МЕНЕДЖМЕНТА

Поддержание стабильной и устойчивой деятельности коммерческого банка в долгосрочной перспективе неотъемлемо связано с эффективной системой управления кредитным портфелем. От качества и структуры кредитного портфеля в большей степени зависят финансовые результаты деятельности банка, его устойчивость и деловая репутация. Качественный кредитный портфель положительно влияет на ликвидность банка и его надежность.

Эффективность проводимой коммерческими банками кредитной политики зависит от качества формируемого кредитного портфеля. Низкое качество кредитного портфеля является основной причиной банкротства многих банков. В современных условиях развития банковского дела качество кредитного портфеля становится определяющим для развития и успеха банка.

Кредитный портфель банка – это полный объем задолженностей, которые имеют клиенты перед кредитным учреждением в определенный момент времени. В его состав входят суммы, на которые был заключен договор о выдаче заемщику денежных средств. Размер процентов и возможная чистая прибыль при этом не учитываются [3].

Целью управления кредитным портфелем любого коммерческого банка является достижение баланса между его двумя основными характеристиками: риском и доходностью, в соотношении которых заложена определенная взаимосвязь: чем выше показатели доходности, тем выше и уровень риска. Кредитный портфель, у которого достигается оптимальное соотношение между риском и доходностью называется оптимальным кредитным портфелем. Оптимальный кредитный портфель в кредитной организации является залогом его высокой ликвидности и надежности, что, в свою очередь, повышает его привлекательность для потребителей: организаций, акционеров, вкладчиков.

Цель любого коммерческого банка заключается в получении прибыли через обеспечение высокой доходности кредитного портфеля. Кредитные риски оказывают прямое влияние на доходность кредитного портфеля, по-

этому необходимо уделять постоянное внимание их анализу и оценке, чтобы избежать негативных последствий, связанных с их реализацией.

Анализ и оценка качества кредитного портфеля помогут распознать негативные моменты в размещении кредитов, увеличивать или сокращать кредитные операции, улучшать их структуру, наметить более приемлемую для банка тактику кредитной политики.

Суть управления кредитным портфелем заключается в минимизации рисков и обеспечении получения наибольшей прибыли. Для более эффективного управления кредитными портфелями банками формируются специальные кредитные комитеты. Кредитные комитеты определяют, какое количество денежных средств банк может выдать заемщикам, какую процентную ставку целесообразно устанавливать по выдаваемым кредитам, а также устанавливают другие существенные условия кредитования.

Итоги 2018 г. свидетельствуют о том, что кредитный цикл, несмотря на риски и ограничения развития российской экономики, вступил в фазу оживления и подъема. Темпы прироста ссудной задолженности нефинансовых организаций и населения в 2018 г. составили 10,7 % против 6,2 % по итогам 2017 г. Восходящий тренд кредитования российской экономики был обеспечен в основном увеличением задолженности домашних хозяйств (+22,8 %). Наряду с этим наращивался совокупный кредитный портфель нефинансовых организаций (+5,8 %), что является показателем начавшегося преодоления почти двухлетней «рецессии балансов».



Рис. 1. Структура активов банковского сектора Российской Федерации [5]

В условиях незначительного роста средневзвешенной процентной ставки в банковском секторе по рублевым корпоративным ссудам свыше 1 года с 8,6 до 9,2 %, темпы прироста кредитования нефинансовых органи-

заций по итогам 2018 г. (+5,8 %) оказались заметно выше показателя 2017 г. (+3,7 %). В отраслевом разрезе наиболее высоким был спрос на кредиты со стороны компаний транспорта и связи, сельскохозяйственных и торговых предприятий, а также добычи полезных ископаемых. Динамика кредитования строительной отрасли характеризовалась неустойчивостью и показала прирост 2,1 %. Таким образом, после трехлетнего периода абсолютного сокращения ссудной задолженности эта отрасль вошла в фазу восстановительного роста кредитования. Ниже средних значений был спрос на кредиты в обрабатывающей промышленности (1,7 %) [6].

Основными драйверами увеличения объемов кредитования выступили оживление российской экономики, снижение (вплоть до сентября 2018 г.) процентных ставок по активным и пассивным операциям, а также возрастание «аппетита к риску» вследствие роста доходности активов и капитала.

Повышение ключевой ставки Банком России на 50 б. п. (до 7,75 % на конец года) совпало с ожиданиями рынка. Процентные ставки по активным операциям в отдельных сегментах (кредитование нефинансовых организаций и ипотечное кредитование) отреагировали незначительной коррекцией в сторону повышения, а в сегментах потребительского кредитования остались на прежних уровнях или даже продолжили инерцию снижения.

Продолжился процесс девальютизации кредитного портфеля юридических лиц. Банковские ссуды, номинированные в рублях, показали по итогам 2018 г. рост на 12,0 % против 3,8 % в 2017 г. Сокращение портфеля кредитов, номинированных в иностранной валюте (до 11,7 %), ускорилось по сравнению с 2017 г. (2,4 %). Валютная составляющая корпоративного кредитного портфеля находится на исторических минимумах и составляет в настоящее время немногим больше четверти его объема.

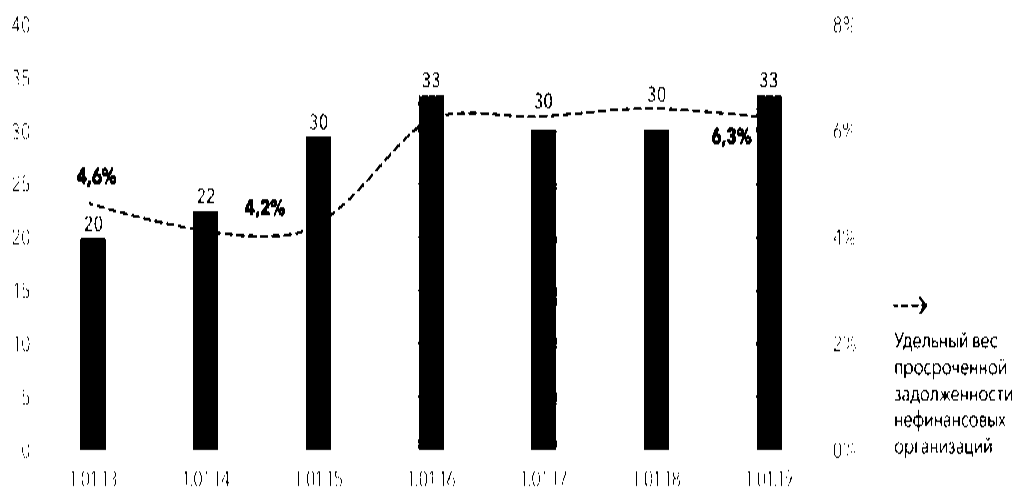


Рис. 2. Ссудная задолженность нефинансовых организаций, трлн. руб.[5]

Позитивные сдвиги в сфере кредитования нефинансовых организаций стали результатом не только улучшения макроэкономической ситуации, но и работы по «расчистке» балансов, проводимой в рамках оздоровления банковской системы. В целом произошла стабилизация удельного веса просроченной корпоративной задолженности, хотя в отдельных группах банков динамика этого показателя имеет обратный характер. Объясняется это тем, что, во-первых, при сжатии кредитных портфелей доля «плохих ссуд» почти всегда повышается. Во-вторых, в ходе санирования и применения мер надзорного реагирования проводится реклассификация ссуд, что временно ухудшает качество кредитного портфеля.

С учетом портфелей банков, проходящих процедуру финансового оздоровления, доля ссуд IV-V категорий качества в течение года не изменилась и осталась на уровне 12,4 %. С исключением этих банков – снизилась до 8,3 %.

Увеличение объемов кредитования нефинансовых организаций, прежде всего крупных предприятий, было полностью обеспечено лидерами (Сбербанк и ВТБ) и крупными банками. Корпоративный кредитный портфель топ-30 банков вырос на 13%, тогда как у остальных банков он снизился на 16%. Таким образом, изменение рыночных долей в этом сегменте кредитования сопровождалось их концентрацией [6].

В 2018 г. продолжился рост активности в сегменте кредитования малого и среднего предпринимательства (МСП). По итогам прошлого года объем выданных кредитов МСП вырос на 11,4 % до 6,8 трлн руб., но все ещё уступал показателю на начало 2014 г. – 8,1 трлн руб. Реализация в кризисный период 2014-2016 гг. присущих этому сегменту высоких кредитных рисков обусловила резкое повышение удельного веса проблемной и просроченной задолженности. В результате произошло сильное сжатие кредитного портфеля МСП. Если на начало 2014 г. он достигал 5,2 трлн руб., то по итогам 2018 г. – 4,2 трлн руб., прибавив за год чуть более 1 %.

Исторически до 2016 г. высокая динамика кредитования МСП в значительной степени поддерживалась активностью малых и средних, прежде всего региональных, банков. До 2017 г. доля топ-30 банков в объеме выданных ссуд МСП находилась на уровнях, близких к 50 %, а в кредитном портфеле – 60 %. Политика оздоровления банковского сектора содействовала усилению процесса концентрации в этом сегменте кредитования. После 2016 г. его динамику начали определять крупные участники: удельный вес топ-30 банков в выдаче кредитов МСП подскочил с 46,5 до 74,0 %.

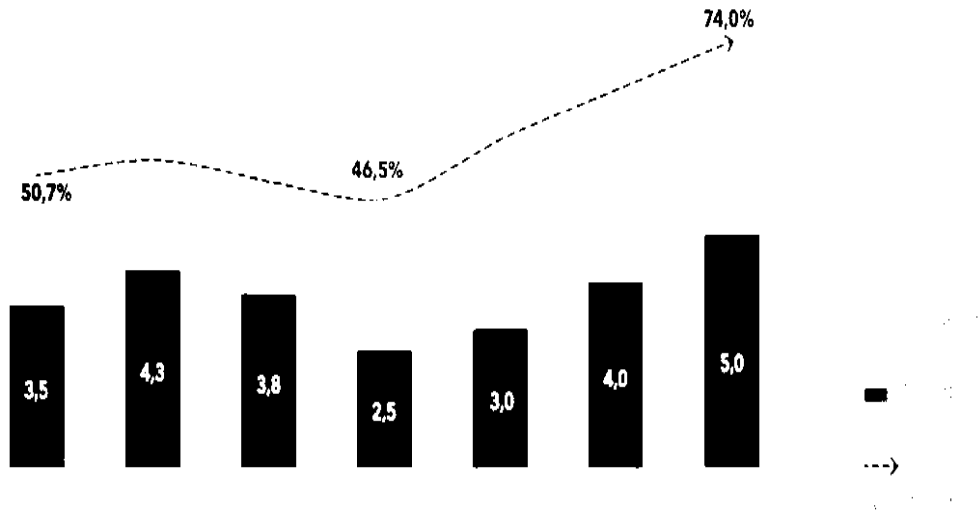


Рис. 3. Объем выданных кредитов МСП[5]

Абсолютные объемы кредитования населения за последние 10 лет достигли максимальных значений. По итогам 2018 г. темпы прироста розничного кредитного портфеля выросли до 22,8% по сравнению с 13,2% годом ранее. Розничный кредитный портфель к настоящему времени в 1,7 раза больше этого показателя на начало 2013 г. Благодаря высокой динамике удельный вес кредитования домашних хозяйств превысил 30% совокупной ссудной задолженности нефинансового сектора экономики. Быстрый рост характерен для всех видов кредитов физическим лицам – необеспеченные потребительские ссуды (включая карточные кредиты) и ипотечные жилищные кредиты.

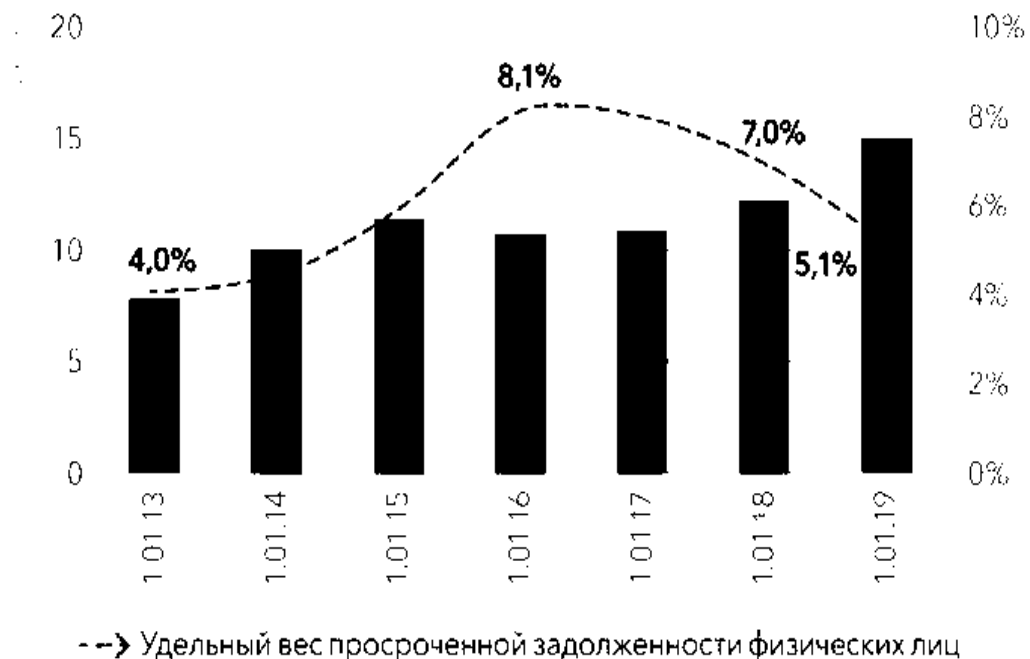


Рис. 4. Ссудная задолженность населения, трлн. руб. [5]

Наряду со снижением процентных ставок стимулом усиления спроса на необеспеченные потребительские ссуды послужило расширение доступности кредита за счет упрощения процедур его получения. Для целого ряда категорий граждан привычка «жить в долг» становится нормой жизни. Этому способствует и расширение возможностей для рефинансирования ранее полученных кредитов. Но при этом основную группу заемщиков составляют граждане с низким или ниже среднего уровнем дохода, что делает этот сегмент подверженным повышенному кредитному риску.

В рамках перехода к потребительской модели потребления можно ожидать ускоренного роста автокредитования. После трехлетнего спада объем целевых ссуд на приобретение автомобилей в 2018 г. вырос на 15,4% до 817 млрд. руб., пока, не достигнув уровня «докризисного» 2014 г. Согласно экспертным оценкам, в ближайшие годы этот сегмент розничного кредитования наряду с ипотечным жилищным кредитованием (ИЖК) имеет значительный потенциал роста.

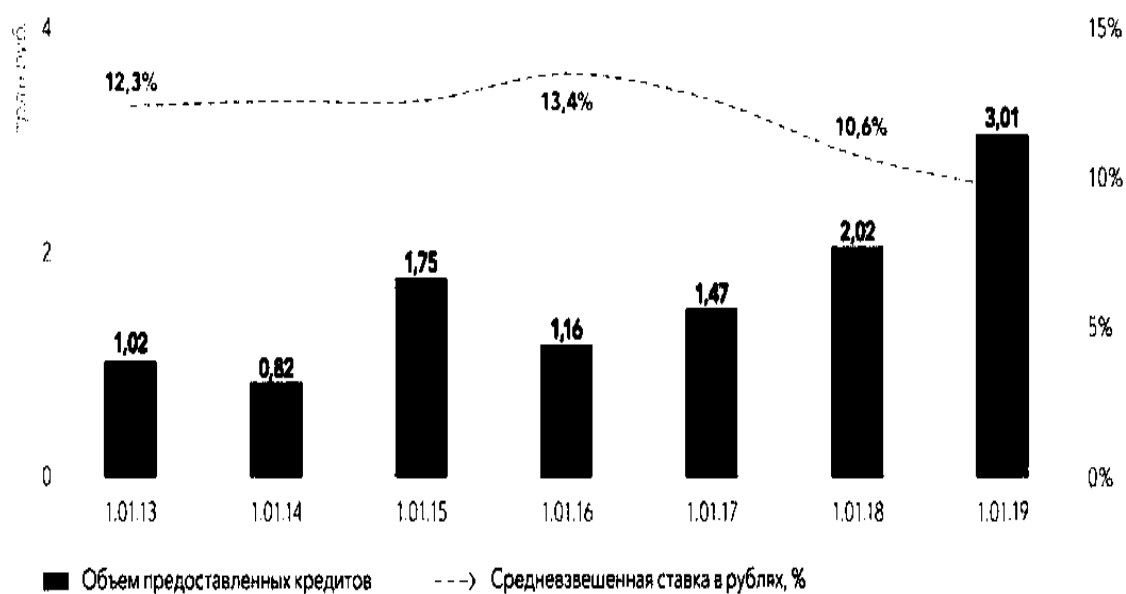


Рис. 5. Объем выданных ипотечных жилищных кредитов, трлн руб. [5]

За 2018 г. объем выдачи ИЖК достиг максимального значения за всю историю российского рынка ипотечного жилищного кредитования: объем вновь выданных ИЖК составил 3,0 трлн. руб. против 2,0 трлн. руб. в 2017 г. и 1,5 трлн. руб. в 2016 г. Портфель ИЖК вырос на 23,1%, до 6,4 трлн. руб. (без учета приобретенных прав требования). Благодаря высокой динамике роста на ИЖК уже приходится 43% совокупного объема кредитов физическим лицам.

Лидерами ипотечного кредитования выступают банки, входящие в группу топ-5, доля которых в портфеле ИЖК повысилась с 65% в 2013 г.

до 81% к началу 2019 г. Реализуемые ими ипотечные программы определяют ценовые и неценовые условия кредитования. Наблюдаемый рост портфеля обеспечивается действием двух групп факторов: ростом доступности ипотечного кредитования и снижением требований банков по величине первоначального взноса. Пока это не имеет негативных последствий. Более того, качество ипотечных кредитов улучшается. Доля просроченной задолженности по ИЖК за 2018 г. снизилась с 1,3 до 1,1%. Однако ослабление стандартов кредитования несет в себе угрозы. Ипотечные кредиты с небольшим первоначальным взносом характеризуются повышенным уровнем кредитного риска, и рост доли таких кредитов в портфелях банков может усилить их чувствительность к шокам[6].

В целях ограничения рисков в сфере потребительского кредитования Банком России с начала 2018 г. были повышены коэффициенты риска по кредитам с LTV выше 80%, однако доля таких кредитов продолжила рост (до 42,6% в II квартале 2018 г.). В таких условиях Банк России предусмотрел введение с 1 января 2019 г. надбавки к коэффициентам риска по ипотечным кредитам в рублях и ссудам по договорам долевого участия в строительстве с первоначальным взносом от 10 до 20% с 0,5 до 1,0 (что соответствует коэффициенту риска в размере 200%). Регулятор также принял решение дополнительно повысить с 1 апреля 2019 г. надбавки к коэффициентам риска по потребительским кредитам с полной стоимостью кредитования от 10 до 30%. Ограничению рисков необеспеченного и ипотечного кредитования будет способствовать введение обязательного расчета показателя долговой нагрузки с 1 октября 2019 г.

Согласно данным Банка России, просроченная задолженность по всем видам банковских ссуд населению к началу 2019 г. понизилась до 7% на фоне растущих объемов розничного кредитования. Но при этом уровни просроченной задолженности существенно различаются по различным группам банков. Наблюдаемая динамика потребительского кредитования создает риски ухудшения качества кредитного портфеля в будущем. Кроме того, растущие платежи по погашению основного долга и начисленных процентов оказывают негативное влияние на динамику реальных располагаемых доходов населения.

Согласно официальной статистике Банка России, доля проблемных и безнадежных ссуд в совокупном объеме по банковскому сектору увеличилась за год незначительно – с 10% до 10,1%. При этом, несмотря на работу регулятора с банками по части адекватного резервирования кредитов, объем сформированных резервов по всем видам ссуд за 12 месяцев снизился с 9,3% до 9,1% (на начало 2017 года этот показатель составлял 8,5%). Эта доля все еще меньше удельного веса одних только проблемных и безнадежных ссуд в совокупном объеме кредитов.

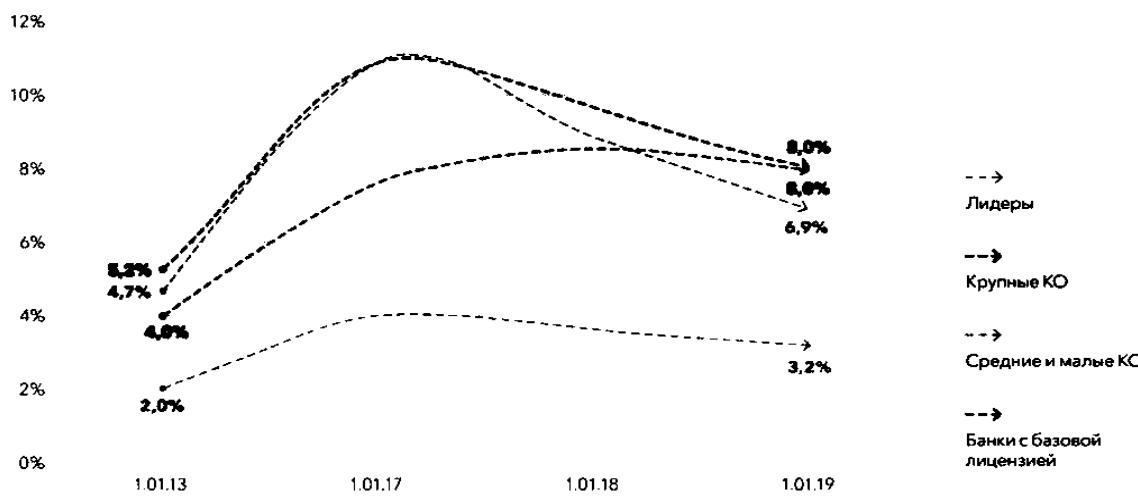


Рис. 6. Доля просроченной задолженности населения по группам банков[5]

Уровень обеспечения коммерческих кредитов залогом имущества по банковской системе снизился за год с 60,2% до 54,2%. Медианное значение этого показателя по рынку выше, но тоже уступает прошлогоднему – 103% против 105,8%. Общая сумма обеспечения (выросла в 2018 году на 3,6% – до 28,7 трлн. рублей, но уступила по динамике совокупному кредитному портфелю, что, соответственно, снизило уровень обеспечения в целом.

Ситуация с кредитными рисками в банковской системе несколько улучшилась: уровень просроченной задолженности по кредитам составил 5,5% против 6,2% год назад.

Как показывает мировая практика, на восходящей фазе кредитного цикла за счет роста объемов кредитования происходит искусственное занижение удельного веса потенциально проблемной и просроченной задолженности. Выдача кредита осуществляется при одних экономических условиях, а его погашение, особенно средне и долгосрочных ссуд, при других, которые могут быть кризисными. Проблемная задолженность до поры до времени может маскироваться ее рефинансированием, но на определенном этапе долговая нагрузка заемщика становится чрезмерной, что приводит к его дефолту.

Проанализировав текущие тенденции развития российской банковской системы в области кредитования, мы можем сделать вывод, что анализ кредитного портфеля является неотъемлемой частью банковской деятельности и включает в себя рассмотрение таких характеристик кредитного портфеля, как стоимость кредитного портфеля (показатель доходности); срочность; средневзвешенная процентная ставка; концентрация (доля крупных кредитов); диверсифицированность (доля преобладающей по какому-либо признаку группы кредитов). качество (какая часть общей кредитной массы просрочена или нет; чем больше просрочки, тем каче-

ство портфеля хуже); обеспеченность (займ может быть предоставлен под залог, полностью или частично покрывающим сумму кредита); валюта кредита.

Библиографический список

1. Федеральный закон N 395-1 (ред. от 2016) «О банках и банковской деятельности»
2. Бухонова С. М. Управление инвестициями: учеб. пособие для студентов направления 38.03.01 – Экономика профиля подгот. «Финансы и кредит» / С. М. Бухонова, О. В. Лебедев, Ю. И. Селиверстов. Белгород: Изд-во БГТУ им. В. Г. Шухова, 2015. 251 с.
3. Лаврушин, О.И. Банковское дело: учебник / Финансовая академия при правительстве Российской Федерации; ред., О. И. Лаврушин. 7-е изд., перераб. и доп. - М.: КНОРУС, 2014. 766 с.
4. Муравецкий, А.Н. Объединенный кредитный портфель коммерческих банков как подход к решению проблемы высокого кредитного риска/ А.Н. Муравецкий, П.А. Кунташев // Финансы и кредит. 2014. 241 с.
5. Российская банковская система сегодня [Электронный ресурс] – URL: https://asros.ru/public/files/20/19081bankovskayasistemarossii2019_proportsionalnoeregulirovanie.pdf , дата обращения:31.05.2019;
6. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс] – URL: <http://cbr.ru>, дата обращения:31.05.2019.

Рекомендовано кафедрой
финансового менеджмента
БГТУ

д-р экон. наук, профессор
С.М. Бухонова,
магистрант
А.И. Дряпочка
Белгородский государственный
технологический университет
им. В.Г. Шухова

НОВЫЕ МЕХАНИЗМЫ ДЕНЕЖНЫХ ПЕРЕВОДОВ С КРЕДИТНЫХ КАРТ НА ДЕБЕТОВЫЕ

Есть простые способы того, как перевести деньги с кредитной карты на другую, в том числе и на дебетовую, расчетную, рассрочки и не только. Нужно просто воспользоваться интернет- или мобильным банкингом. По