

УДК 336.7

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ КАК ОСНОВА ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Варфоломеева В.А.,

Санкт-Петербургский государственный университет аэрокосмического приборостроения, Санкт-Петербург,
email: varfvera@yandex.ru, arxiirina@yandex.ru

Архипова И.И.,

Санкт-Петербургский государственный университет аэрокосмического приборостроения, Санкт-Петербург,
email: varfvera@yandex.ru, arxiirina@yandex.ru

Аннотация. Актуальность исследования обусловлена потребностью постоянного мониторинга за данными кредитного портфеля. Целью написания статьи являются раскрытие сущности кредитного портфеля как основы финансовой деятельности коммерческого банка, анализ тенденции развития кредитного портфеля в сложившейся ситуации в экономике, а также предложение рекомендаций по управлению кредитным портфелем для сохранения устойчивых позиций коммерческими банками, в такой нестабильный экономический период. В статье авторы приводят классификацию кредитного портфеля, этапы формирования качественного кредитного портфеля. Приведены статистические данные по кредитным портфелям в совокупности всей банковской системы, а также данные кредитного портфеля ПАО Сберегательный банк за последние десять лет. Авторы указывают рекомендации банкам по управлению кредитным портфелем для сохранения их устойчивых позиций на рынке банковских услуг. Кредитный портфель оказывает существенное влияние на оценку финансового состояния банка и его устойчивости, так как выступает одним из ключевых источников доходов организации, тем самым играя многозначительную роль в формировании ее финансовых результатов.

Ключевые слова: банковская система РФ, кредитный портфель, управление качеством кредитного портфеля, розничный кредитный портфель, корпоративный кредитный портфель.

CREDIT PORTFOLIO AS THE BASIS OF FINANCIAL ACTIVITY OF A COMMERCIAL BANK

Varfolomeeva V.A.,

Saint-Petersburg State University of Aerospace Instrumentation, Saint Petersburg,
email: varfvera@yandex.ru, arxiirina@yandex.ru

Arkhipova I.I.,

Saint-Petersburg State University of Aerospace Instrumentation, Saint Petersburg,
email: varfvera@yandex.ru, arxiirina@yandex.ru

Abstract. The relevance of the study is due to the need for continuous monitoring of the loan portfolio data. The purpose of writing the article is to disclose the essence of the loan portfolio as the basis of the financial activities of a commercial bank, analyze the development trends of the loan portfolio in the current economic situation, and offer recommendations for managing the loan portfolio to maintain stable positions by commercial banks in such an unstable

economic period. In the article, the authors provide a classification of the loan portfolio, stages of forming a high-quality loan portfolio. Statistical data on loan portfolios in the aggregate of the entire banking system, as well as data on the loan portfolio of PJSC Savings Bank for the past ten years are provided. The authors provide recommendations to banks on managing the loan portfolio to maintain their stable positions in the banking services market. The loan portfolio has a significant impact on the assessment of the financial condition of the bank and its stability, as it is one of the key sources of income for the organization, thereby playing a significant role in shaping its financial results.

Keywords: banking system of the Russian Federation, loan portfolio, loan portfolio quality management, retail loan portfolio, corporate loan portfolio

Кредитный портфель является основой финансовой деятельности коммерческого банка, от его качества зависит не только прибыльность, но и устойчивость банка в целом. В современных условиях, характеризующихся высокой динамикой и неопределённостью, особую важность приобретают грамотное управление кредитным портфелем, минимизация рисков и оптимизация прибыльности. Показатели качества кредитного договора обратно пропорциональны кредитному риску. Анализируя структуру кредитного портфеля по категориям кредитного качества и статистически определяя средний процент проблемных кредитов в каждой категории, банк может реализовать стратегии по снижению потенциальных потерь по кредитным операциям.

Методы исследования

Методологическую основу настоящего исследования составили научные труды и периодические издания, статистические данные в области кредитного портфеля коммерческого банка.

Результаты и их обсуждение

Кредит выступает типом экономических отношений, в условиях которого одна сторона выдаёт другой денежные средства на условиях того, что вторая сторона, по прошествии определённого времени, обязуется погасить долг вместе с заранее установленным процентом. В должной степени суть и содержание кредитных отношений и вместе с тем основные требования законов в этой области отражают следующие принципы кредитования:

- возвратность (заёмные средства обязательно должны быть возвращены обратно кредитору);
- платность (заёмщик выплачивает оговорённый процент за временное пользование заёмными средствами);
- срочность (кредит должен быть возвращён заёмщиком банку в определённый договором срок);
- дифференцируемость (претендующим на кредит предлагаются разные условия в зависимости от их кредитоспособности).

Предоставление кредитов является одной из самых востребованных банковских операций среди традиционных видов деятельности коммерческих банков, которая обеспечивает их доходность и стабильное функционирование. Осуществляя кредитование физических и юридических лиц, банк формирует свой кредитный портфель. Кредитный портфель коммерческого банка состоит из совокупности задолженно-

стей по выданным кредитам, рассчитываемых на определённую дату. Иными словами, это общая величина средств, которые все заёмщики должны вернуть банку. В кредитный портфель не входят проценты, штрафы, пени и другое, то есть принимается в расчёт только долг. Виды кредитных портфелей коммерческого банка классифицируются по таким признакам, как объект кредитования, степень риска, ключевые условия выдачи кредита.

По объекту кредитования портфели подразделяются на розничный, корпоративный и инвестиционный. Розничный кредитный портфель имеет прямое отношение к поддержке в вопросах финансирования физических лиц, посредством предоставления кредитов на приобретение необходимой им в определённый момент продукции. Структура данного портфеля состоит из потребительских кредитов, кредитных карт, ипотеки, автокредитов и иных разновидностей кредитования физических лиц. Корпоративный кредитный портфель имеет ориентацию на поддержку в сфере финансов субъектам предпринимательской деятельности и предприятиям, в том числе большим организациям, малому и среднему бизнесу, государственным учреждениям. Кредитование данного вида может осуществляться для оплаты текущего функционирования организаций, для воплощения специальных проектов или планов, направленных на развитие предприятия. Инвестиционный кредитный портфель включает в себя кредиты, предоставленные для инвестирования во всевозможные активы, включая недвижимость, валюты, ценные бумаги и различные иные виды.

Одновременно с этим кредитные портфели, опираясь на особенности долгов, классифицируются по степени риска на нейтральный, рисковый и смешанный. Фундамент нейтрального типа складывается из кредитов, которые были предоставлены ответственным клиентам с хорошей кредитной историей. В этой группе заемщики вовремя все выплачивают и в общем не создают никаких проблем. А если и появляется задержка выплат, то должники оперативно преодолевают связанные с этим трудности. Рисковый портфель состоит из клиентов, которые не вносят платежи, не принимают во внимание никакие указания, не идут на контакт. Также в такой портфель относятся кредиты с низким кредитным рейтингом, а также без обеспечения. За таких клиентов банки особо не держатся и стараются освободиться от них. И в последний в этой классификации смешанный вид входят клиенты, которые опаздывают с платежами или платят частичным образом, но, в любом случае, погашают кредит.

Кредитный портфель классифицируется по ключевым условиям договора кредитования, а именно по величине ссуды выделяются мелкий, средний и крупный. В зависимости от длительности использования отличают краткосрочный, среднесрочный и долгосрочный кредиты. По направлению кредитования выделяют такие, как потребительские, коммерческие, ипотечные, кредиты на авто и другие. По использованию обеспечения в основном различают залог, поручительство, страхование и кредит без обеспечения. В зависимости от способа кредит можно погашать по графику, либо сразу всей суммой.

Благодаря тому, что кредитный портфель выступает ключевой составляющей коммерческого банка, он имеет значительную роль для оценки его финансового состояния. Также, в свою очередь, он предоставляет банкам возможность отвечать интересам своих клиентов в финансировании. Любой коммерческий банк ставит перед собой цель сформировать качественный кредитный портфель. Для формирования выделяются следующие этапы:

1. Изучение возможностей потенциальных заемщиков. Для принятия к сведению вероятных рисков, банк осуществляет анализ и оценку финансового состояния и кредитоспособности клиентов, имеющих намерение оформить кредит.

2. Исследование кредитной истории заемщиков. На данном этапе изучается характер поведения клиентов в рамках предшествующих сделок по кредитованию.

3. Установление индивидуальных условий для каждого клиента. Банк выявляет преимущественно интересующий вектор кредитования, после чего назначаются величина срока, объем денежных средств, ставка по проценту, план погашения задолженности и иные характеристики кредитного соглашения.

4. Организация и исследование путей совершенствования кредитного портфеля. На данном этапе банк реализовывает утверждение политики кредитования, осуществляет анализ объективной стоимости активов, а также формулирует стратегию по регулированию кредитных рисков.

5. Наблюдение и координирование кредитного портфеля. По окончании образования портфеля выстраивается непрерывное отслеживание, определяются принципы оценивания, направленные на обнаружение вероятных угроз, и исследуется часть задолженности, которая пропустила свой установленный срок.

Помимо основных этапов пользуются методами, которые способствуют оценке возможностей совершенствования кредитного портфеля. К ним относятся разнообразные маркетинговые, социальные и экономические исследования.

При формировании кредитного портфеля банк ставит перед собой цель получить максимальную прибыль от этой деятельности. Коммерческий банк для достижения данной цели проводит постоянный мониторинг и изучение своей финансовой ситуации, а также рыночной экономической обстановки. Большое значение имеет эффективная коммуникация с клиентами и специалистами в данной области. Способность результативно взаимодействовать с заемщиками и сотрудничать с коллегами способствует успешности деятельности кредитного портфеля. Эффективное управление портфелем постоянно направлено на рост лояльности ответственных клиентов и заинтересованность в новой кредитоспособной клиентуре.

Одной из основных операций при проектировании долговременной стратегии является оценка рисков кредитного портфеля коммерческого банка. Без ее наличия отсутствует возможность предсказать величину прибыли. С целью проанализировать риски, банками применяются такие подходы, как количественный и качественный. Количественный подход проводится для того, чтобы определить направление и закономерности в характере портфеля, так как это может оказаться полезным в прогнозировании вероятных рисков и применении решений по их регулированию. Благодаря использованию этого метода раскрываются кредитные продукты, которые пользуются наибольшей популярностью у клиентов. Качественный способ направлен на анализ уровня риска, относящегося к каждому отдельному клиенту и продукту. Этот метод способствует принятию продуманных дальновидных решений и росту рентабельности кредитного портфеля.

У коммерческого банка есть возможность продать кредитный портфель. Проводя данную процедуру, банки преследуют определённые цели. Например, таким способом можно избавиться от проблемных займов, а значит снизить риски и обеспечить ликвидность. Продажа кредитного портфеля возможна из-за переориентации бизнеса на другие направления деятельности коммерческого банка или вследствие внешних требований.

На формирование кредитного портфеля влияют множество факторов, например, неконтролируемые факторы: глобализация, мировые финансовые кризисы, колебания склонности потребителей к риску, кредитоспособность заемщиков и предпринимательская активность, усиление конкуренции за кредитоспособных заемщиков, уровень инфляции и стадия социально-экономического жизненного цикла региона. С другой стороны, контролируемые факторы включают кредитные предпочтения банка, кредиты иностранных заемщиков, операции с высоким уровнем риска, стратегии ценообразования на кредитные продукты и размер филиальной сети.

Конечно для коммерческих банков самым большим риском для его финансовой стабильности является долговая нагрузка физических лиц. Например, в совокупности по всем коммерческим банкам за период второго и третьего кварталов 2024 года в розничном кредитном портфеле наблюдается:

- снижение задолженностей по необеспеченным ссудам;
- достижение пика выдачи ипотечных кредитов;
- значительный рост автокредитования и нецелевых потребительских кредитов под залог автомобиля.

Физические лица при кредитовании подлежат менее строгой оценке, что приводит к быстрому росту потребительского кредитования, а значит к росту долговой нагрузки населения. Такая ситуация способна привести к росту социальной напряжённости и вызвать угрозу национальной экономики. Во избежание подобной ситуации необходимо обеспечить условия для формирования высококачественного кредитного портфеля. Для этого необходимо обеспечить контроль за процессом принятия рисков при потребительском кредитовании.

Рост кредитования конца 2023 года и первая половина 2024 года обусловлено ростом доходов трудоспособного населения, а также увеличением числа заёмщиков готовых брать под высокий процент кредит и при этом не имеющих кредитную историю [1]. В результате данная ситуация привела к ухудшению качества кредитных портфелей, а именно произошёл рост доли кредитов с просрочкой более тридцати дней на третий месяц с момента выдачи заемных средств.

В июне доля проблемных кредитов всей банковской системы немного снизилась, а именно в розничном на 0,04 п.п. (необеспеченных потребкредитов до 0,1 п.п., ипотечных осталось на прежнем уровне), в корпоративных кредитах на 0,1 п.п. Проблемные розничные кредиты покрыты индивидуальными резервами на 91%, а общими на 138% (рис. 1) [2]. В свою очередь проблемные корпоративные кредиты покрыты индивидуальными резервами на 76%, а общими на 122% (рис. 2) [2].

В первых трёх кварталах 2024 года российская экономика сохраняла «кредитный импульс», но из-за роста ключевой ставки риски населения, предпринимателей, самих коммерческих банков накапливаются, что также отражается на качестве займов. Доля потребительских кредитов с просрочкой платежа более девяноста дней по данным на 1 октября 2024 года выросла до 7,9%. Доля долгов по ипотеке также на 1 октября составила 0,7%.

Для того, чтобы снизить риски по ипотечным и необеспеченным кредитам регулятор активно стал применять меры для снижения объёма выдачи кредитов наиболее закредитованным заёмщикам. Регулятор сохранил на начало 2025 года значения макропруденциальных лимитов по необеспеченным потребительским кредитам, что позволит перейти к более сбалансированной структуре задолжен-

ности населения по данному виду кредиту, а также снизить закредитованность. При этом Банк России с 2 декабря 2024 года корректирует надбавки к коэффициентам риска по потребительским кредитам, поскольку планируется дать возможность коммерческим банкам предоставлять кредиты без дополнительной нагрузки на капитал.

Долговая нагрузка российских компаний в первой половине 2024 года не изменилась и сохранилась на уровне 1,7, но финансовое положение отдельных крупных компаний, например, транспортная отрасль, энергетика, ухудшилось. У компаний растёт процент прибыли, который они тратят на обслуживание долга. Совокупный долг таких компаний не превышает 4% обязательств корпоративного сектора. Как видно из рисунка наибольшая доля процентных расходов по кредитам в прибыли до уплаты процентов составляет в транспортной отрасли. Наибольший рост выплат по кредитам в прибыли принадлежит чёрной металлургии, горной добычи, цветным и драгоценным металлам (рис. 3) [3].

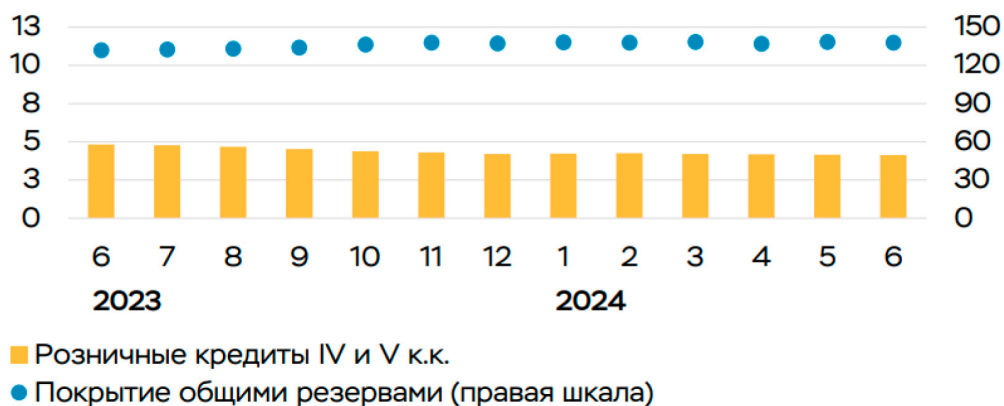


Рис. 1. Статические данные покрытия розничных кредитов

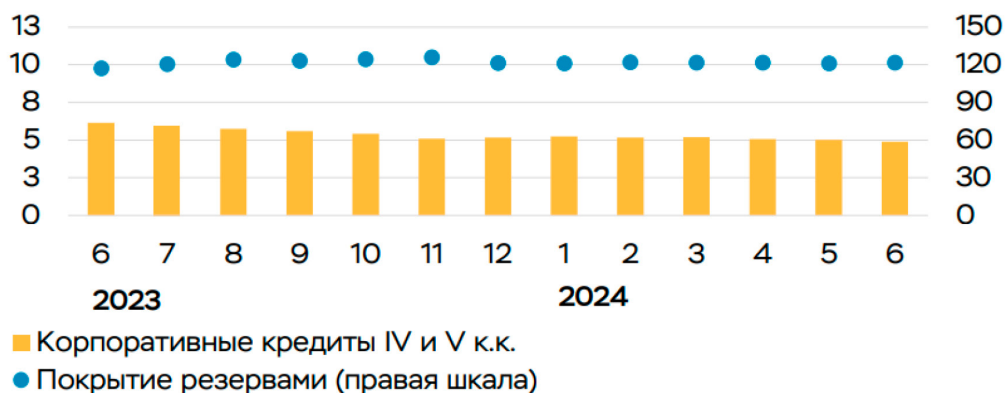


Рис. 2. Статические данные покрытия корпоративных кредитов

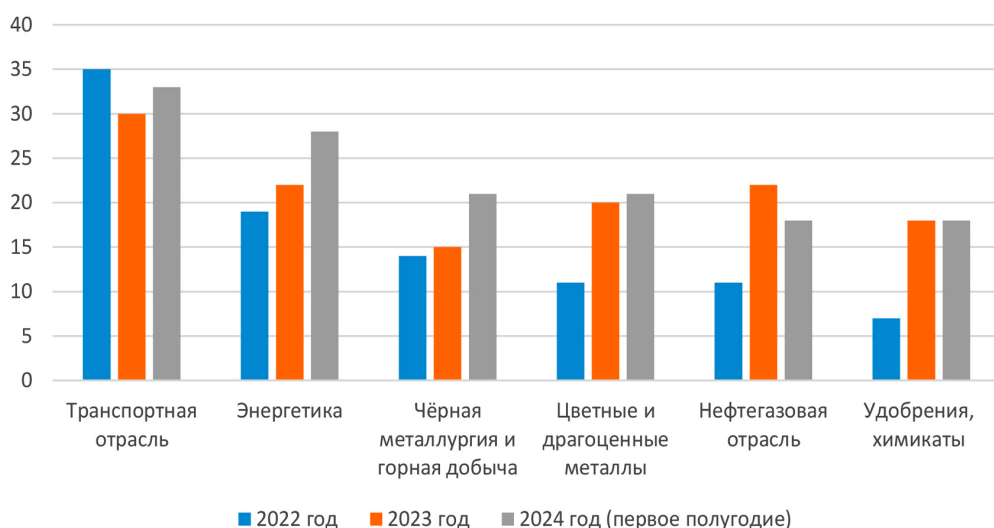


Рис. 3. Доля процентных расходов по кредитам в прибыли до уплаты процентов

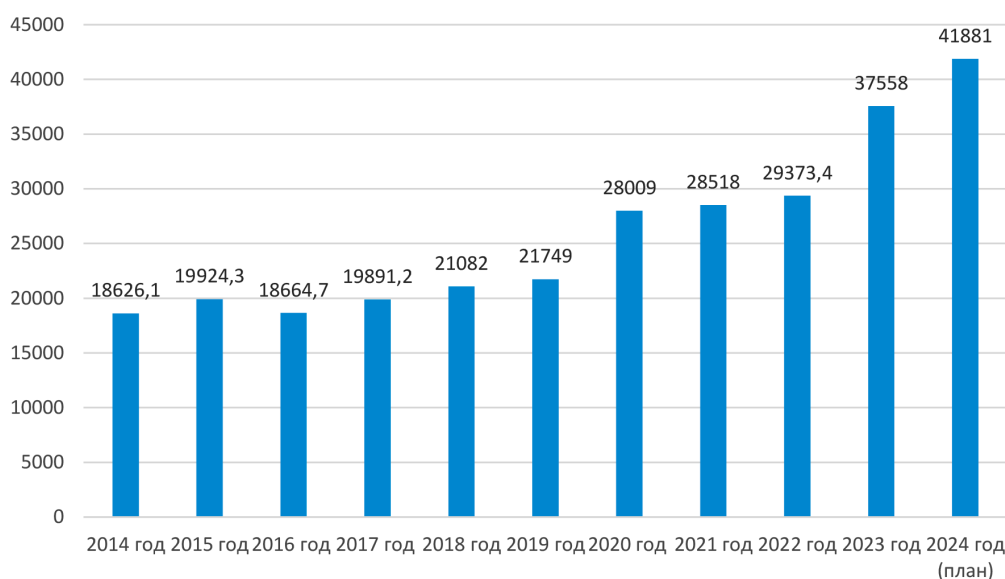


Рис. 4. Кредитный портфель ПАО Сбергательный банк РФ, млрд. руб. [4]

Снижение качества кредитных портфелей коммерческих банков способно привести к росту системных рисков, кризисных явлений в банковском секторе. Корпоративное кредитование в нашей стране достаточно контролируется государством, а именно достаточно жёсткие требования при оценке кредитоспособности заёмщика-юридического лица, тотальный контроль целевого использования средств и т.д. Кредитный портфель коммерческих банков также подвергается concentra-

ции долгов крупных заёмщиков. Рост корпоративного кредитования на сегодняшний момент времени пока не замедляется, но структура кредитного портфеля начинает смещаться от инвестиционных ссуд в сторону привлечения денежных средств на пополнение оборотного капитала. Регулятор намерен с 2025 года для купирования данного вида риска ввести макропруденциальные надбавки по корпоративным ссудам крупным заёмщикам.

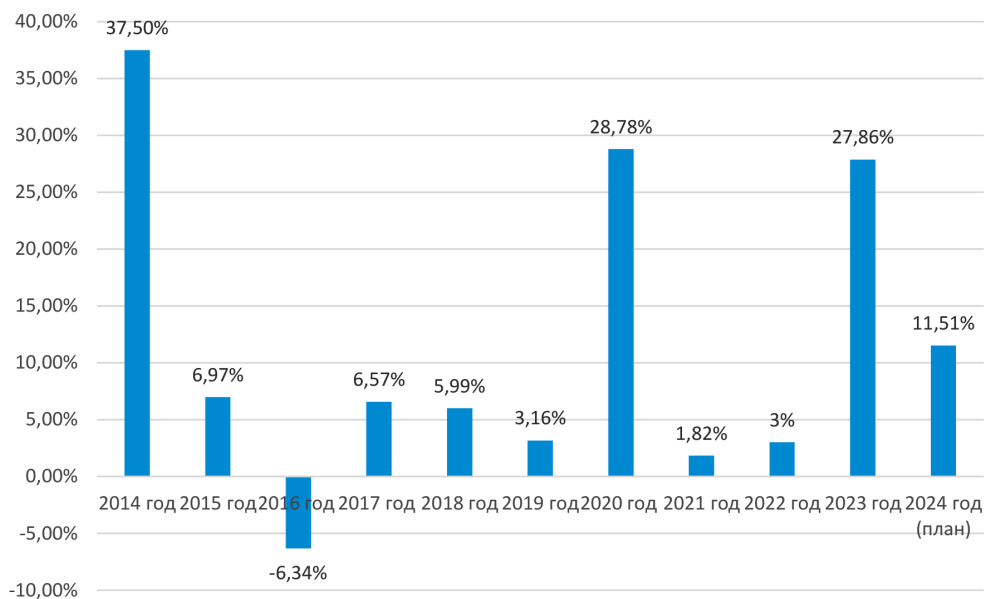


Рис. 5. Изменения кредитного портфеля ПАО Сберегательный банк в процентах [4]

Рассматривая динамику кредитного портфеля ПАО Сберегательного банка видно, что на протяжении всего исследуемого периода значения значительно колеблются (рис. 4, 5).

В 2016 году наблюдалось сокращение кредитного портфеля из-за уменьшения объёма выданных юридическим лицам кредитов, влияние кризиса на рынок недвижимости. В 2020 году рост кредитного портфеля связан с некоторыми факторами, а именно: наличие государственных и собственных программ льготного кредитования, программ финансирования бизнеса; низких процентные ставки; во второй половине года рост деловой активности. Рост кредитного портфеля в 2023 году обусловлен спросом на инвестиционные кредиты, участие в программах импортозамещения, развитием сервисов для своих клиентов.

Прогнозируется, что в 2025 году особенно произойдёт снижение розничного рынка кредитов на 30%. В следующем году коммерческие банки будут ориентированы на борьбу за качество своего кредитного портфеля, а не на увеличение его объёма. Охлаждение рынка розничного кредитования будет вызвано высокими ставками, ужесточением условий кредитования, отменой господдержки в ипотечной составляющей [5].

Выводы

Подводя итог, можно сказать, что кредитование занимает важную роль в жизнедеятельности любого коммерческого банка. Выдавая кредиты, банк формирует свой кредитный портфель, который в свою очередь обеспечивает прибыльность финансовой организации. Для эффективного функционирования и высокой степени надёжности любой коммерческий банк преследует цель организовать качественный кредитный портфель. Ради чего он внимательно изучает возможности своих потенциальных клиентов, анализирует их кредитную историю, определяет подходящие условия договора, формирует и исследует пути развития портфеля и ведёт тщательный мониторинг. А после этого организует специальную стратегию управления, в которую входят оценка качества, анализ возможных рисков, получение выгоды и эффективное взаимодействие с клиентами. Важнейшим критерием при формировании кредитного портфеля является соотношение доходности к риску.

Кредитный портфель оказывает существенное влияние на оценку финансового состояния банка, так как выступает одним из ключевых источников его доходов.

Для минимизации кредитных рисков коммерческим банкам следует применять выдачу на консорциальной основе крупных кредитов. Для сохранения устойчивых позиций в такой нестабильный экономический период коммерческим банкам следует диверсифицировать кредитный портфель, проводить постоянный мониторинг доходности кредитных продуктов, не проводить высоко рискованную политику с целью получения сверхдоходов. Качественное использование кредитных портфелей позволяет проводить сбалансированную политику в области доходов и расходов, диверсифицировать свои риски, а значит позволяет банкам функционировать в условиях рыночной конкуренции. В то же время государству следует осуществлять определённую поддержку тех коммерческих банков, которые осуществляют кредитование стратегически важных отраслей, например, сократить отчисления в обязательные резервы.

Литература

1. Потребительские кредиты в России подорожали до 32% годовых во втором квартале 2024 года. [Электронный ресурс]. URL: <https://journal.tinkoff.ru/news/expensive-loans-2024/> (дата обращения: 10.11.2024).
2. Банк России. Обзор финансовой стабильности II–III кварталы 2024 года // Информационно-аналитический материал. 2024. № 2 (25). [Электронный ресурс]. URL: https://cbr.ru/Collection/Collection/File/54857/Q2-Q3_2024.pdf (дата обращения: 20.11.2024).
3. ЦБ описал главные риски россиян и банков при высоких ставках. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/finances/29/11/2024/674967e09a79472256e99253> (дата обращения: 04.12.2024).
4. Сбербанк (SBER) кредитный портфель МСФО (годовые значения). [Электронный ресурс]. URL: https://smart-lab.ru/q/SBER/MSFO/loan_portfolio/?ysclid=m447eum261155283566 (дата обращения: 25.11.2024).
5. В России в 2025 году сократятся выдачи розничных кредитов. [Электронный ресурс]. URL: <https://ria.ru/20241204/kredity-1987255872.html> (дата обращения: 15.11.2024).