

УДК 336.71

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ БАНКА

А.В. Зверев, Д.А. Веретельникова

Брянский государственный университет имени академика И. Г. Петровского

В статье изучены основные этапы управления кредитным портфелем банка, проанализирован кредитный портфель ПАО «Сбербанк», предложены варианты линейки кредитных продуктов для других банковских учреждений. Банки в системе управления кредитами должны ориентироваться на создание новых кредитных продуктов и диверсификацию условий кредитования. Важными направлениями для новых кредитов могут стать: социальные инвестиции для бизнеса, инновационные проекты и др.

Ключевые слова: банки, кредитные риски, кредитный портфель, линейка кредитных продуктов, управление.

Кредитный портфель банковского учреждения – важнейший вид его активов, приносящий основной процентный доход. Следовательно, колоссальное значение имеет политика банка по управлению кредитными продуктами. Управление кредитным портфелем представляет собой деятельность банковского учреждения, которая направлена на максимальную оптимизацию портфеля выданных кредитов [5]. Оптимизация подразумевает достижение оптимального уровня доходности и рисков по кредитным операциям [4].

Управление кредитным портфелем банка базируется на кредитной политике банковского учреждения и включает ряд этапов:

1. Классификация выданных кредитов, определение уровня риска по каждой их группе, оценка соотношения между размерами рисков и доходности.

2. Анализ структуры кредитного портфеля по категориям заемщиков и видам кредитов.

3. Оценка качества совокупного кредитного портфеля посредством сравнения с действующей рыночной доходностью, преобладающими процентными ставками. Расчет стоимости привлечения ресурсов для выдачи кредитов. При этом во внимание принимается наличие конкуренции со стороны других банков.

4. Определение резервов на случай возможных потерь от кредитных операций.

5. Разработка рекомендаций по совершенствованию качества кредитного портфеля.

Произведем экспресс-оценку кредитного портфеля крупнейшего российского банка с государственным участием – ПАО «Сбербанк». В таблице 1 и на рис. 1 отражена краткая стоимостная характеристика его кредитных продуктов.

Таблица 1 - Стоимостная характеристика кредитного портфеля ПАО «Сбербанк»

Показатели	Абсолютные показатели, млн руб.			Темп прироста, %	
	2015 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.
1. Кредиты юридическим лицам	12 262 654	11 333 111	11 990 850	-7,6	5,8
2. Кредиты физическим лицам	4 134 723	4 336 951	4 925 136	4,9	13,6
3. Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	997 377	1 008 628	1 060 767	1,1	5,2

Источник: составлено авторами на основе финансовой отчетности ПАО «Сбербанк» [12].

Анализ приведенных данных показывает, что в структуре кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» преобладают кредиты для юридических лиц (более 70 %). В 2016 г. их размер несколько снизился по сравнению с 2015 г. (на 7,6 %). Однако в 2017 г. по ним обозначился некоторый прирост (на 5,8 %). Кредиты для физических лиц в период с 2015 по 2017 гг. стабильно возрастали (особенно в 2017 г.).

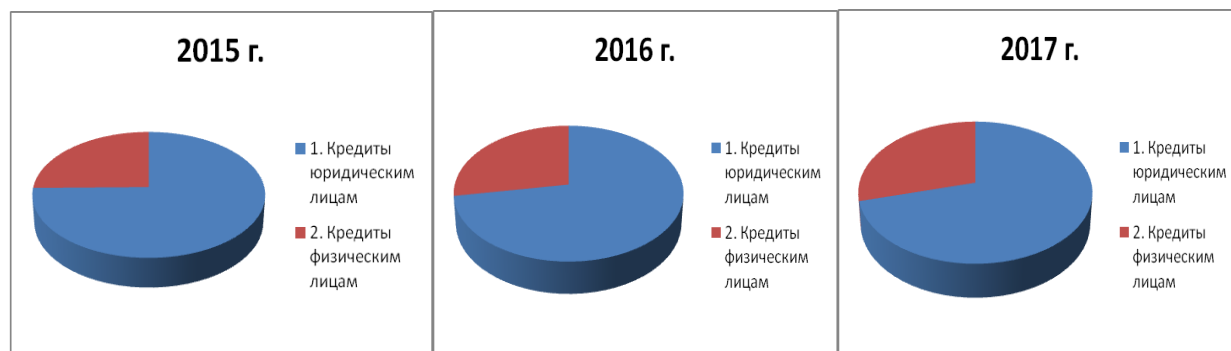


Рисунок 1 - Укрупненная структура кредитного портфеля ПАО «Сбербанк»
 Источник: составлено авторами на основе финансовой отчетности ПАО «Сбербанк» [12].

Резервы на возможные потери по кредитам клиентам за анализируемый период тоже постоянно увеличивались (больше всего, в 2017 г. – на 5,2 %). Их доля по отношению к совокупному кредитному портфелю составляла:

- в 2015 г. – 6,1 %;
- в 2016 г. – 6,4 %;
- в 2017 г. – 6,3 %;

Что касается разнообразия кредитов, выдаваемых ПАО «Сбербанк», то их краткая характеристика представлена в таблице 2.

Таблица 2 - Краткая характеристика основных видов кредитов, выдаваемых ПАО «Сбербанк»

Виды кредитов	Характеристика
Кредиты для юридических лиц	
Кредиты для бизнеса на любые цели (13 кредитных продуктов)	Ставка – от 11 %. Сумма – до 600 млн. руб. Срок – до 120 месяцев.
В т.ч.:	
- Бизнес-оборот (на пополнение оборотных средств, оплату текущих расходов)	Ставка – от 11 %. Сумма – от 150 тыс. до 600 млн. руб. Срок – до 48 месяцев.
- Бизнес-инвест (на финансирование капитальных вложений)	Ставка – от 11 %. Сумма – от 150 тыс. до 600 млн. руб. Срок – до 120 месяцев.
- Бизнес-проект (на открытие и ведение нового вида деятельности)	Ставка – от 11 %. Сумма – от 150 тыс. до 600 млн. руб. Срок – до 120 месяцев.
- Экспресс-овердрафт (на пополнение расчетного счета при нехватке денежных средств на нем)	Ставка – от 14,5 %. Сумма – от 50 тыс. до 2,5 млн. руб. Срок – до 12 месяцев.
Кредиты для физических лиц	
1. Кредит на любые цели	Ставка – от 12,9 %. Сумма – до 5 млн. руб. Срок – до 5 лет.
2. Кредит для клиентов с ЛПХ	Ставка – 17 %. Сумма – до 1,5 млн. руб. Срок – до 5 лет.
3. Ипотечный кредит (для готового жилья)	Ставка – от 9,2 %. Сумма – от 300 тыс. руб. Первоначальный взнос – от 15 %. Срок – 1 года до 30 лет.
4. Ипотечный кредит (для строящегося жилья)	Ставка – от 7,5 %. Сумма – от 300 тыс. руб. Первоначальный взнос – от 15 %. Срок – 1 года до 30 лет.
5. Нецелевой кредит под залог недвижимости	Ставка – от 12 %. Сумма – до 10 млн. руб. Срок – до 20 лет.

Источник: составлено авторами на основе официальной информации для клиентов ПАО «Сбербанк» [11].

Таким образом, ПАО «Сбербанк» предлагает потенциальным заемщикам широкую линейку кредитных продуктов с разнообразными параметрами (по годовой процентной ставке, срокам, минимальным и максимальным суммам, прочим условиям кредитования).

Неслучайно, ПАО «Сбербанк» занимает исключительно лидирующее положение на отечественном рынке кредитования: доля его кредитного портфеля в совокупном портфеле

банковской системы на начало 2018 года составляла 39,4 % [13].

Немаловажным фактором является то, что ПАО «Сбербанк» – это банк с государственным участием. Поэтому государственная поддержка банковской сферы в целях кредитования представляет мощный рычаг для прогрессивного развития банков, но он доступен не всем [3].

Следовательно, важнейшим залогом эффективного управления кредитным портфелем может стать расширение линейки предлагаемых кредитных продуктов и предоставление разнообразных условий кредитования. Например, российским банкам можно предлагать инновационные кредиты, направленные на финансирование социальных инвестиций в бизнесе. Среди таких кредитов особое место должны занять кредиты для дополнительного пенсионного обеспечения сотрудников предприятий [8]. В зарубежных странах инвестиции подобного рода поощряются государством и приносят отдачу не меньше, чем от внедрения инноваций [14].

При этом, конечно, финансирование инновационной деятельности фирм по-прежнему является актуальной сферой, поэтому кредиты для инновационных проектов тоже должны присутствовать в кредитном портфеле банка [9]. Особенностью таких кредитов является высокий уровень их рискованности для банковских учреждений, следовательно, необходимо предусмотреть дополнительное обеспечение подобных кредитных сделок. Предпочтение следует отдавать коммерческой недвижимости. Причем потенциальные заемщики, использующие право добровольной переоценки объектов основных средств, могут претендовать на более высокие суммы кредитов [10]. Указанный нюанс нужно принимать во внимание любым компаниям, желающим финансировать капитальные вложения за счет ипотечных кредитов [1].

Управляя кредитным портфелем, банки должны грамотно оценивать изменение финансового положения потенциальных и действующих заемщиков, расширяя кредитные договоры дополнительными условиями разрешения конфликтных ситуаций. А заемщикам целесообразно постоянно оптимизировать свое финансовое состояние для расширения возможностей по получению кредитных ресурсов. Важным инструментом улучшения финансовой позиции заемщиков являются различные бухгалтерские приемы и способы учета отдельных хозяйственных операций [6]. Однако банкам необходимо тщательно отслеживать благонадежность финансовой отчетности возможных клиентов, во избежание отрицательных последствий от использования сомнительных учетных схем [7].

Необходимо понимать, что управление кредитным портфелем банка неразрывно связано с его депозитной политикой, ведь именно вклады являются главным источником привлечения пассивов [2]. Поэтому разнообразие должно присутствовать и при предложении потенциальным клиентам различного рода депозитов (вкладов).

Соответственно, управление кредитным портфелем представляет собой важнейшее направление финансовой политики банковского учреждения. Российские банки должны заимствовать положительную практику в данной области у крупнейших игроков, к каким относится ПАО «Сбербанк», а также разрабатывать индивидуальные подходы.

Список литературы

1. Жукова О.Н. Система учета капитальных вложений и источников их финансирования в аграрных формированиях в период адаптации к международным стандартам финансовой отчетности. Дисс.. канд. экон. наук. Брянск, 2004.
2. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Иванова В.Д. Совершенствование системы страхования денежных накоплений населения и её роль в решении современных социально-экономических задач // *European Social Science Journal* (Европейский журнал социальных наук). 2016. № 3. С. 54-61.
3. Зверев А. В., Мишина М. Ю., Жарикова П. М. Оценка эффективности мер государственной поддержки банковской системы в сфере кредитования реального сектора экономики // *Экономика и управление: проблемы, решения*. 2017. № 4. Т. 2 (64). С. 200-204.
4. Зверев А.В., Мишина М.Ю., Жарикова П.М. Совершенствование методики оценки кредитного риска банка с целью его минимизации // *European Social Science Journal*. 2016. №

2. С. 103-107.

5. Зверев А. В., Мишина М. Ю. Управление кредитными рисками банка и их оценка в условиях экономического кризиса // Экономика и управление: проблемы, решения. 2017. № 3. Т. 1 (63). С. 131-136.

6. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю., Леонова Е.В., Алекса М.Г. Модель повышения финансовой устойчивости аграрных заемщиков // Международный научный журнал. 2017. № 2. С. 45-48.

7. Кузнецова О.Н., Мишина М.Ю., Леонова Е.В. Минимизация бухгалтерских рисков – фактор повышения финансовой безопасности организации // Дискуссия. 2016. № 2 (65). С. 23-27.

8. Кузнецова О.Н. Новая модель учета вознаграждений работникам предприятия // В мире научных открытий. 2013. № 4-1 (40). С. 260-270.

9. Кузнецова О.Н. Стимулирование инновационной активности экономических субъектов // Вестник Финансового университета. 2017. Т. 21. № 1 (97). С. 28-34.

10. Кузнецова О.Н. Учет основных средств по МСФО в России: коллизия экономических интересов // Сибирская финансовая школа. 2016. № 1 (114). С. 104-106.

11. Кредиты // Сайт ПАО «Сбербанк» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.sberbank.ru/ru/person> (дата обращения: 23.10.18).

12. Отчеты и публикации // Сайт ПАО «Сбербанк» [Электронный ресурс]. URL: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications> (дата обращения: 19.10.18).

13. Усман С.С. Управление кредитным портфелем в коммерческих банках // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. 2017. № 12 (59). С. 881-883.

14. Kuznetsova O. N. The new model of accounting of employee benefits of the entity // In the World of Scientific Discoveries, Series A. 2013. Т. 1. № 1. С. 46-53.

Сведения об авторах

Зверев А.В. – кандидат экономических наук, заведующий кафедрой финансов и статистики ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского», zverev28@yandex.ru.

Веретельникова Д.А., магистрант 3 курса направления подготовки «Финансы в банковской сфере» ФГБОУ ВО «Брянский государственный университет имени академика И.Г. Петровского», dver08@yandex.ru.

UDK 336.71

MANAGEMENT OF THE LOAN PORTFOLIO OF BANK

A.V. Zverev, D.A. Veretelnikova

I.G. Petrovsky Bryansk State University

In the article authors have studied the main stages of management of the loan portfolio of bank, have analyzed the loan portfolio of Sberbank, have offered various options of credit products for other banking institutions. Banks in a control system of the credits have to be guided by creation of new credit products and diversification of terms for crediting. The important directions for the new credits may become social investments for business, innovative projects, etc.

Keywords: banks, credit risks, loan portfolio, line of credit products, management.

References

1. ZHukova O.N. Sistema ucheta kapital'nyh vlozhenij i istochnikov ih finansirovaniya v agrarnyh formirovaniyah v period adaptacii k mezhdunarodnym standartam finansovoj otchetnosti. Diss.. kand. ehkon. nauk. Bryansk, 2004.
2. Zverev A.V., Mishina M.YU., Ivanova V.D. Sovershenstvovanie sistemy strahovaniya denezhnyh nakoplenij naseleniya i eyo rol' v reshenii sovremennyh social'no-ehkonomicheskikh zadach // European Social Science Journal (Evropejskij zhurnal social'nyh nauk). 2016. № 3. S. 54-61.
3. Zverev A. V., Mishina M. YU., ZHarikova P. M. Ocenka ehffektivnosti mer gosudarstvennoj podderzhki bankovskoj sistemy v sfere kreditovaniya real'nogo sektora ehkonomiki // EHkonomika i upravlenie: problemy, resheniya. 2017. № 4. T. 2 (64). S. 200-204.
4. Zverev A.V., Mishina M.YU., ZHarikova P.M. Sovershenstvovanie metodiki ocenki kreditnogo riska banka s cel'yu ego minimizacii // European Social Science Journal. 2016. № 2. S. 103-107.
5. Zverev A. V., Mishina M. YU. Upravlenie kreditnymi riskami banka i ih ocenka v usloviyah ehkonomicheskogo krizisa // EHkonomika i upravlenie: problemy, resheniya. 2017. № 3. T. 1 (63). S. 131-136.
6. Kuznecova O.N., Mishina M.YU., Leonova E.V., Aleksa M.G. Model' povysheniya finansovoj ustojchivosti agrarnyh zaemshchikov // Mezhdunarodnyj nauchnyj zhurnal. 2017. № 2. S. 45-48.
7. Kuznecova O.N., Mishina M.YU., Leonova E.V. Minimizaciya buhgalterskikh riskov – faktor povysheniya finansovoj bezopasnosti organizacii // Diskussiya. 2016. № 2 (65). S. 23-27.
8. Kuznecova O.N. Novaya model' ucheta voznagrashdenij rabotnikam predpriyatiya // V mire nauchnyh otkrytij. 2013. № 4-1 (40). S. 260-270.
9. Kuznecova O.N. Stimulirovanie innovacionnoj aktivnosti ehkonomicheskikh sub"ektov // Vestnik Finansovogo universiteta. 2017. T. 21. № 1 (97). S. 28-34.
10. Kuznecova O.N. Uchet osnovnyh sredstv po MSFO v Rossii: kolliziya ehkonomicheskikh interesov // Sibirskaya finansovaya shkola. 2016. № 1 (114). S. 104-106. URL: http://journal.safbd.ru/ru/issues/2016-no1-114-yanvar-fevral_article_104-106.
11. Kredity // Sajt PAO «Sberbank» [EHlektronnyj resurs]. URL: <https://www.sberbank.ru/ru/person> (data obrashcheniya: 23.10.18).
12. Otchety i publikacii // Sajt PAO «Sberbank» [EHlektronnyj resurs]. URL: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications> (data obrashcheniya: 19.10.18).
13. Usman S.S. Upravlenie kreditnym portfelem v kommercheskikh bankah // Konkurentosposobnost' v global'nom mire: ehkonomika, nauka, tekhnologii. 2017. № 12 (59). S. 881-883.
14. Kuznetsova O. N. The new model of accounting of employee benefits of the entity // In the World of Scientific Discoveries, Series A. 2013. T. 1. № 1. S. 46-53.

Author`s information

Zverev A.V. – Candidate of Economic Sciences, Head of the department of Finance and Statistics of I.G. Petrovsky Bryansk State University, zverev28@yandex.ru.

Veretelnikova D.A. – the 3d year Master student of training program «Finance in the Bank Sector» of I.G. Petrovsky Bryansk State University, dver08@yandex.ru.