

ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ СОВОКУПНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Макейкина С. М.*

к.э.н., доцент

Рявина В. Д.

магистрант

*ФГБОУ ВО «Мордовский государственный университет им. Н. П. Огарёва»,
Саранск, Россия

Аннотация:

в статье выявлены современные тенденции формирования совокупного кредитного портфеля банковского сектора РФ. Проведен анализ особенностей формирования совокупного кредитного портфеля отечественного банковского сектора, его структуры, выявлены факторы, влияющие на его качество. Представлены меры, направленные на улучшение качества совокупного кредитного портфеля, обосновано их значение для банков и заемщиков.

Ключевые слова:

кредитный портфель, качество кредитного портфеля, коммерческий банк, кредитный риск

УДК 336.7

DOI: 10.24411/2658-6932-2020-10000

Для цитирования: Макейкина С. М., Рявина В. Д. Особенности формирования совокупного кредитного портфеля банковского сектора Российской Федерации / С. М. Макейкина, В. Д. Рявина // Контентус. – 2020. – № 10. – С. 34 – 42.

В условиях постоянно растущего спроса на кредитные средства в последние годы кредитный процесс становится все более важным в концепции управления банком. Агрегированный кредитный портфель отечественных банков, сформированный в соответствии с разработанными тактико-стратегическими целями и предпосылками развития банковского сектора Российской Федерации, способствует определению оптимального

соотношения прибыли к риску. Наиболее заметные тенденции развития банковского сектора с 2010 года. К настоящему времени произошло значительное сокращение количества банков, рост концентрации активов в этом секторе и укрепление позиций крупнейших институтов, что отражается в тенденциях в общем кредитном портфеле отечественных коммерческих банков.

В экономической литературе нет однозначных толкований понятия «кредитный портфель». Например, О. И. Лаврушин рассматривает ссудный портфель на двух уровнях: категориальном и прикладном. На первом уровне под ссудным портфелем понимаются отношения между банком и его контрагентами с точки зрения доходности, которая проявляется в правах на получение ссуды. На втором уровне кредитный портфель представлен как совокупность банковских активов в виде кредитов, дисконтированных векселей, межбанковских кредитов, депозитов и других кредитных прав, классифицированных по группам качества на основе определенных критериев[2, с. 37].

Г.Г. Коробова считает, что ссудный портфель - это результат кредитования банком, который включает в себя все ссуды, выданные банком за определенный период [1, с. 705].

По мнению А. Тавасиева, формально ссудный портфель, представляет собой серию ссуд, предоставленных ему в определенный момент времени. Однако если мы рассматриваем ссуды как совокупность, структурированную по определенным критериям, то автор определяет ссудный портфель как характеристику качества выданных ссуд и общей кредитной активности банка [5, с. 514].

Управление ссудным портфелем - это ряд действий, выполняемых коммерческим банком, основная цель которых - минимизировать кредитный риск, когда банк предоставляет ссуды, управляет ими и закрывает кредитную историю. Управление ссудным портфелем каждого банка - это индивидуальный процесс, который зависит от выбранной стратегии и тактики кредитной политики.

Совокупный ссудный портфель российских банков в 2019 году увеличился на 4,9% до 55,5 трлн рублей. Это во многом определило общую динамику отрасли. Доля ссудного портфеля в активах за этот период увеличилась с 57,4% до 59,9%. Динамика кредитного портфеля во всех четырех кварталах 2019 года была положительной, при этом наиболее заметный рост пришелся на второй и четвертый кварталы - по 1,5% в каждом из них. Доля кредитов в иностранной валюте продолжает снижаться. В корпоративном портфеле их доля в 2019 году снизилась с 28,8% до 24,8% (на начало

2018 года - 29,7%, на начало 2017 года - 32,2%), в розничном портфеле - с 0,7% до 0,5% (начало 2018 г. - 0,9%, начало 2017 г. - 1,5%).

До 1 января 2020 года на балансе пяти крупнейших кредиторов приходилось 69,2% от общей суммы выданных кредитов (в 2018 году - 69,0%), на 100 крупнейших портфелей приходилось 95,9% (в 2018 году - 95,7%).

Месячный темп роста портфеля кредитов физическим лицам замедлился до + 0,8% г / г - + 1,0%), что связано с сезонностью (длительные январские праздники) и, возможно, с мерами Банка России по охлаждению сегмента беззалоговых кредитов. Однако для оценки влияния последнего фактора требуется более длительный период наблюдения (рисунок 1).

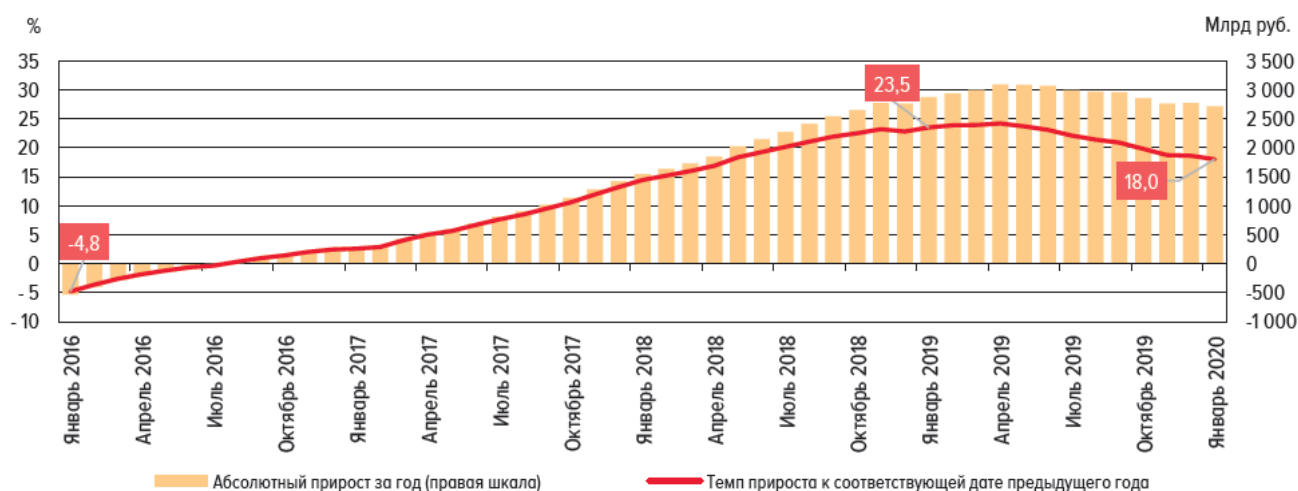


Рисунок 1 – Годовая динамика розничных кредитов [4, с. 5]

В декабре темпы роста необеспеченных потребительских кредитов (GLP) упали до минимального уровня 2019 года - 0,6%, возможно, из-за ограничительных мер Банка России. и сезонность. В целом в 2019 году темпы роста снизились по сравнению с 2018 годом (+ 20,9% против + 22,8%). При этом в 4 квартале 2019 года произошло существенное замедление роста (+ 11,6% в годовом исчислении, за 9 месяцев 2019 года - + 23,3% 5) после введения дополнительных премий по коэффициентам риска. . по кредитам заемщикам с высокой задолженностью (показатель долга (PDI) - более 50%). Более половины необеспеченных потребительских кредитов, выданных в декабре 2019 года, попадали в этот диапазон подоходного налога с физических лиц (в том числе более 20% с подоходным налогом с населения выше 80%) и подвергались наибольшему риску. Но по мере того, как надбавки применяются к новым займам, эффект от их введения постепенно увеличивается.

По данным последних месяцев, темпы роста в 2020 году значительно ниже, чем в 2019 году, но все же выше, чем прирост номинальных доходов населения (оценка + 4,6% в 4 квартале 2019 года по сравнению с соответствующим периодом прошлого года.).Что может еще больше увеличить долговую нагрузку.

Доля необеспеченных потребительских кредитов (NL) с просрочкой более чем на 90 дней с начала года составляет от 9,1% до 7,5%, что объясняет эффект базы (из-за увеличения кредитного портфеля) и возможное списание (продажу) кредитов.

Портфель компаний снизился на 0,9% в январе 2020 года. Снижение не было системным и в основном связано с запланированными краткосрочными выплатами средств матерям. Кроме того, по нашим оценкам, банки сократили вложения в корпоративные облигации на 7%, что могло бы стать альтернативой заимствованиям. В 2019 году бизнес-кредиты увеличились на 2,2 трлн рублей. (5,8%), до 39,0 трлн руб. По состоянию на 01.01.2020 рост мог быть выше, но некоторые крупные компании предпочли получить финансирование за счет выпуска облигаций, объем обращения которых увеличился на 1 трлн руб. (10%), до 10 трлн руб. (рисунок 2).



Рисунок 2 - Годовая динамика корпоративных кредитов [4, с. 10]

Около трети корпоративных облигаций находится в портфелях банков, которые традиционно выступают в роли крупных инвесторов. В прошлом году они увеличили эти вложения на 634 миллиарда рублей. (около 65% от общего прироста). Общий объем корпоративных кредитов, а также вложений банков в корпоративные облигации в 2019 году увеличился на 7,0%.

Далее мы рассмотрим факторы, влияющие на динамику доли ссуд IV и V степени (далее - проблемных кредитов) в портфеле бизнес-кредитов в 2019 году (рисунок 3).



Рисунок 3 - Факторы изменения доли ссуд IV и V категорий качества в корпоративном кредитном портфеле за 2019 г. [4, с. 12]

Изменение роли бизнес-кредитов IV и V уровней в портфеле в 2019 году. Доля кредитов IV и V классов в портфеле бизнес-кредитов в 2019 году увеличилась с 12,2% до 11,0%, в основном за счет работы проблемных банков. Улучшилось покрытие неработающих бизнес-кредитов общими провизиями - в 2019 году этот показатель вырос с 81,9% до 88,8% (улучшилось и покрытие индивидуальных провизий - с 67,5% до 71,5%).

В розничном портфеле также снизилась доля неработающих кредитов - на 1 п.п. до 6,6%, несмотря на рост абсолютных проблемных кредитов. Покрытие проблемных кредитов провизиями традиционно остается высоким (общее - 113,4%, физическое - 87,6% на 01.01.2020).

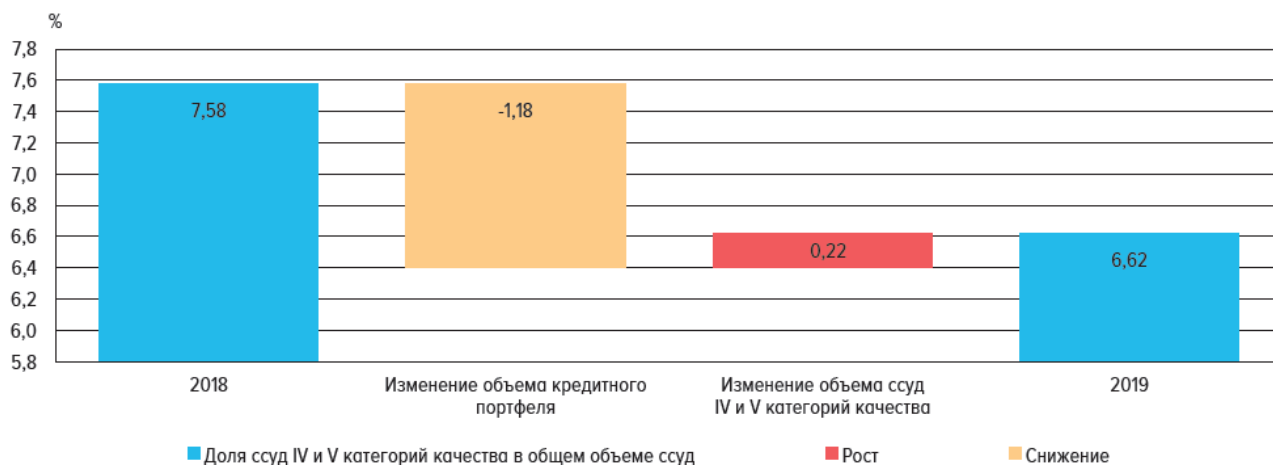


Рисунок 4 - Факторы изменения доли ссуд IV и V категорий качества в розничном кредитном портфеле за 2019 г. [4, с. 12]

Таким образом, если принять во внимание структуру совокупного ссудного портфеля банковского сектора Российской Федерации, очевид-

но, что доля просроченной задолженности в общем объеме ссуд банковского сектора в 2018 году снизилась на 0,4%, что связано с опережающим темпом роста ссудного портфеля. Важным фактором, влияющим на качество портфеля, является количество списаний и продаж проблемных портфелей. В 2018 году они были списаны за счет резервов на возможные потери по кредитам и займам в размере 0,5 трлн рублей. Персональные ссуды имеют более высокое качество, чем ссуды корпоративным клиентам. Это связано с тем, что банки совершенствуют свои системы управления рисками и предъявляют более жесткие требования к заемщикам.

Центральный банк Российской Федерации внедряет новый подход к оценке кредитного риска (с 2020 года введена инструкция Банка России 199-И «Об обязательных сборах и нормах достаточности капитала для банков с универсальной лицензией»), что высвободит банковский капитал и предоставит дополнительные возможности кредитования реальному сектору экономики. Новый подход ЦБ предусматривает расчет обязательных индексов по классам контрагентов. Инструкция №199-И определяет категорию заемщиков «инвестиционного уровня» со сниженным индексом риска 65% (в настоящее время 100%) при отнесении их к I или II категории качества для формирования резервов и допуска ценных бумаг, заемщик торгует на организованном рынке. Это решение может помочь сделать отрасль корпоративного кредитования более привлекательной для банков. С учетом того, что ЦБ продолжает принимать меры по снижению долговой нагрузки населения, можно ожидать замедления роста потребительского кредитования, что, в свою очередь, потребителю кредитования, что, в свою очередь, приведет к стабилизации финансового результата банковского сектора и незначительному снижению его рентабельности.

Одним из способов повышения качества всего кредитного портфеля банковского сектора Российской Федерации является оказание государственной поддержки, что особенно важно в случае пандемии. Государственная поддержка в основном направлена на юридических лиц, что позволяет им развивать приоритетные направления деятельности для отдельных регионов или страны в целом. Эта мера позволяет банкам снизить кредитный риск, например, путем предоставления дополнительных гарантий в виде государственных гарантий. Помимо вышеперечисленных мер, с целью улучшения качества кредитного портфеля целесообразно провести реструктуризацию кредитного портфеля, что может быть достигнуто по следующим направлениям: внедрение новых кредитных продуктов, более привлекательных по сравнению с продуктами конкурентов, повышению качества маркетинговых услуг банка, определению лимитов рискованных операций и т. д.

Список использованных источников

1. **Коробова Г. Г.** Банковское дело: учебник / Под ред. Г. Г. Коробовой. – М.: Экономика, 2006. 766 с.
2. **Лаврушин О. И.** Банковские риски: учебное пособие / О. И. Лаврушин, Н. И. Валенцева. – М.: КНОРУС, 2007. 232 с.
3. Мониторинг экономической ситуации в России: тенденции и вызовы социально-экономического развития. 2020. № 3 (104). 21 с.
4. Отчет о развитии банковского сектора в январе 2020 года / Центральный банк Российской Федерации. – М.: Типография «Новости», 2020. 23 с.
5. **Тавасиев А. М.** Банковское дело. Управление и технологии: учебник / Под ред. А. М. Тавасиева. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. 671 с.

FEATURES OF FORMATION OF THE TOTAL LOAN PORTFOLIO OF THE BANKING SECTOR OF THE RUSSIAN FEDERATION

Makeykina S. M.**

Ph. D., associate Professor

Ryavina V. D.**

master's degree student

** National Research Mordovia State University,
Saransk, Russia

Abstract:

The article discusses some modern author's approaches to the concept of «loan portfolio». An analysis was also made of the loan portfolio of the banking sector of the Russian Federation, its quality. Measures are presented to improve the quality of the loan portfolio, their role for banks and borrowers. Directions for improving the quality of credit activities of Russian banks are proposed.

Keywords:

loan portfolio, loan portfolio quality, commercial bank, credit risk.