

КАЧЕСТВЕННЫЙ АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПАО «СБЕРБАНК»

©2022 З.З. Гобозова.¹, В.В. Баранова²

¹ПАО Сбербанк, г. Самара, Россия

² Самарский университет государственного управления
«Международный институт рынка», г. Самара, Россия

Статья посвящена анализу кредитного портфеля коммерческого банка ПАО «Сбербанк». Кредитный портфель любого банка – не только основной ресурс дохода, но и основной источник риска при размещении активов банка. Для минимизации уровня риска банки должны своевременно проводить анализ своего кредитного портфеля. Оценка риска кредитного портфеля – основополагающий фактор в управлении банковскими рисками.

Ключевые слова: кредитный портфель, качество кредитного портфеля, риски, структура портфеля, коэффициенты, доходность.

Банки являются важнейшими элементами национальной экономики. Без развитой финансово-кредитной и банковской системы невозможно обеспечить поступательное и устойчивое развитие экономики страны. Кредитование – один из важнейших видов деятельности коммерческого банка, так как кредитные операции позволяют банку получать большой доход в рамках разумной кредитной политики. На долю кредитного портфеля обычно приходится около 50% всех банковских активов, поэтому управление кредитным портфелем имеет для банка первостепенное значение.

Кредитный портфель – это кредитные вложения банка за определенный период, структурированные по типам заемщика, видам кредита, уровням риска и оцененные по качественным показателям.

В нормативных банковских документах, содержащих регламенты, касающиеся особенностей управления портфелем кредитов, определяется также структура портфеля, включающая не только кредиты, ссуды и займы, но и ограничения и требования к характеризующим его показателям. Одним из таких показателей является качество кредитного портфеля.

От качества кредитного портфеля зависит устойчивость и финансовые результаты коммерческого банка [5, 6]. Несовершенство

кредитных процедур и организационной структуры может привести к наличию большого количества проблемных кредитов в портфеле банка.

Низкое качество кредитного портфеля – основная причина банкротства коммерческих банков, в связи с чем актуальным становится исследование кредитного портфеля банков, его динамики и структуры для выявления тенденций в данной сфере, а также наиболее перспективных направлений кредитования [3, 4].

Качество кредитного портфеля – свойство его структуры, обладающее способностью обеспечивать максимальный уровень доходности при допустимом уровне ликвидности баланса и кредитного риска. Исходя из качественных характеристик кредитного портфеля можно оценить соответствие принципов кредитования и степени риска кредитных операций ликвидности банка. Следует отметить, что уровень показателя качества кредитного портфеля обратно пропорционален уровню кредитного риска, то есть чем выше качество ссуды, тем меньше вероятность ее невозврата или задержки погашения [1, 2].

Основные риски, связанные со структурой и качеством кредитного портфеля, которым подвергается банк в процессе операционной деятельности, представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 – Риски кредитного портфеля банка

Главная цель качественного анализа — это максимально эффективно определить рискованность кредитного портфеля. В первую очередь определяется количество действующих займов. Затем смотрят, какие являются ненадежными. После определения действующих займов высчитывается сумма, которую должны были клиенты внести по ненадежным займам, но просрочили. На основании полученных данных создаётся

специальный график, который отражает просрочку, исходя из суммы и срока. В итоге принимается решение: какие договоры нужно продать, а с кем можно еще договориться путем изменения условий.

Данный метод используют учреждения, которые в ближайшее время приняли решение избавиться от проблемных клиентов. В таблице 1 отражена методика коэффициентного анализа кредитного портфеля банка.

Таблица 1 – Показатели коэффициентного анализа кредитного портфеля банка

Наименование показателя	Расчёт	Значение
Коэффициент покрытия	$K_{\Pi} = \frac{\text{Резерв на возможные потери}}{\text{Совокупный кредитный портфель}}$	Данный коэффициент позволяет оценить рискованность КП
Коэффициент обеспечения (Коб)	$K_{\text{об}} = \frac{\text{Сумма обеспечения, принятая банком при выдаче кредита}}{\text{Общая сумма кредитного портфеля}}$	≥ 1 . Позволяет оценить возможные убытки, которые связаны с невозвратами кредитов,

		покрыты залогами и т.д.
Коэффициент просроченных платежей	$K_{пр} = \frac{\text{Просроченная сумма основного долга}}{\text{Общий объём кредитного портфеля}}$	Показывает долю просроченных платежей на один рубль КП

Для оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка используются коэффициенты. Данные коэффициенты отражены в таблице 2.

Таблица 2 - Коэффициенты качества кредитных вложений банка

Коэффициент	Характеристика	Расчёт	Оптимум
K1	Данный коэффициент даёт возможность оценить прибыльность кредитного портфеля	$(\text{Процентные доходы} - \text{Процентные расходы}) / \text{Кредитные вложения}$	0,6-1,4
K2	Данный коэффициент отражает долю процентной маржи банка в его капитал	$(\text{Процентные доходы} - \text{Процентные расходы}) / \text{Капитал банка}$	10-20
K3	Данный коэффициент даёт оценку качества управления кредитным портфелем, исходя из имеющихся ресурсов кредитования	$\text{Кредитные вложения (всего)} / \text{Депозиты}$	Среднее значение по системе
K4	Данный коэффициент свидетельствует о степени агрессивности кредитной политики банка, недостаточности или перегруженности его кредитного портфеля	$\text{Кредитные вложения (всего)} / \text{Активы}$	40-60
K5	Данный коэффициент характеризует темпы роста кредитных вложений за определенный период	$\text{Кредитные вложения за текущий период} / \text{Кредитные вложения за предыдущий период}$	Среднее значение по системе
K6	Данный коэффициент свидетельствует о степени достаточности резервов банка в случае непогашения кредитов	$\text{Резерв на убытки по кредитам (фактически созданный)} / \text{Кредитные вложения (всего)}$	0,8-1

Для расчета показателей брались данные из годовой отчетности по МСФО ПАО «Сбербанк» за период с 2018 по 2021 годы. Рассчитанные коэффициенты отражены в таблице 3.

Таблица 3 - Коэффициенты оценки качества кредитного портфеля, %

	30.09.2018	30.09.2019	30.09.2020	30.09.2021
K1	5,64	5,43	5,25	5,31
K2	29,95	26,06	25,34	25,33
K3	95,10	89,23	89,72	86,83
K4	66,41	67,43	66,66	65,98
K5	105,95	105,02	114,76	111,56
K6	7,67	6,92	3,20	6,92

Рассчитанные показатели свидетельствуют о том, что за рассматриваемый период коэффициент доходности K1 в 2021 году составляет 5,31%, что выше оптимума. Увеличение коэффициента свидетельствует о росте финансового результата и об увеличении прибыльности кредитного портфеля коммерческого банка, что благоприятно влияет на его кредитную деятельность. Таким образом, кредиты являются наиболее доходной частью активов банка.

В 2018 году значение коэффициента K2 было равно 29,95%, что находится выше нормы оптимального значения (10-20%). В 2019 году данный показатель начал снижаться и равен 26,06%, что также находится в пределах нормы. В 2020 г. – 2021 г. он на уровне 25,3%, что выше оптимума на 5,34%.

Процентная маржа отражает рентабельность процентных операций банка. Рост данного показателя указывает на то, что банк эффективно управляет собственными доходными активами. С одной стороны - высокая доходность банка, но и одновременно высокий риск кредитных вложений.

Коэффициент (K3) отражает степень риска кредитных вложений с точки зрения их распределения по группам риска, которое производится на основе данных о длительности просроченной ссудной задолженности и качестве обеспечения кредита. Так, значение данного коэффициента в 2019 и 2020 годах было равно 89,23% и 89,72% соответственно, что свидетельствует о высокой степени риска кредитных вложений. В 2021 году данный показатель снизился и стал равен 86,83%, вложения остаются рискованными.

Степень агрессивности кредитной политики банка оценивается с помощью коэффициента K4. Кредитный портфель банка счи-

тается перегруженным, если значение данного показателя составляет более 65%. К концу анализируемого периода значение этого показателя приближается к норме.

В наших расчетах на 2019 и 2020 годах значение показателя было равно 67,43% и 66,66% соответственно, что указывает на то, что кредитный портфель перегружен кредитными ресурсами и требуется их переориентация на другие направления. В 2021 году коэффициент снизился на 0,68% и составил 65,98%.

Наблюдающаяся тенденция роста показателя K5 свидетельствует о качественном управлении кредитным портфелем банка и о снижении доли кредитных вложений, которые не приносят доход. В 2018 году данный показатель был равен 105,95%, а в 2021 году значение данного показателя значительно увеличилось и составило 111,56%.

Резерв на покрытие убытков по кредитам является целевым резервом банка и создается на случай невозврата заемщиком кредитных обязательств.

Значение коэффициента K6 во всех периодах, за исключением 2020 года, больше 6%, что гарантирует покрытие возможных убытков.

В дополнение к существующей системе управления портфелем можно предложить следующее: совершенствование системы оценки качества отдельных кредитов, кредитного портфеля в целом, а также системы создания, корректировки и использования резервов на возможные потери по ссудам; разработка методики формирования и управления потенциальным кредитным портфелем; принятие необходимых мер по управлению неработающего кредитного портфеля.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Калинин Н.В., Матраева Л.В., Денисов В.Н. Деньги. Кредит. Банки. - Москва: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2018. - 300 с.
2. Ковалев П.П. Банковский риск-менеджмент. – Москва: ИНФРА-М, 2019. – 320 с.
3. Николаева Т.П. Деньги, кредит, банки. – Москва: ФЛИНТА, 2020. – 377 с.
4. Остапенко Е.А., Гурнович Т.Г. Банковское законодательство. - Ставрополь: СЕКВОЙЯ, 2017. - 248 с.

5. Семенюта О.Г., Добролежа Е.В. И.Г., Воробьева И.Г., Соколова Е.М. Развитие банковского кредитования в России в условиях внешнеэкономических вызовов . – Ростов-на-Дону: Издательско-полиграфический комплекс РГЭУ (РИНХ), 2019. – 160 с.

6. Горбунова О.А., Кравченко О.В., Стратегия увеличения финансовых ресурсов коммерческого банка путем повышения качества кредитных взаимоотношений с клиентами // Вестник Международного института рынка. – 2020. - №1. – С.19-21.

QUALITATIVE ANALYSIS OF THE LOAN PORTFOLIO OF SBERBANK

©2022 Zalina Z. Gobozova, Vera V. Baranova

Samara University of Public Administration
«International Market Institute», Samara, Russia

The article is devoted to the analysis of the loan portfolio of the commercial bank PJSC "Sberbank". The loan portfolio of any bank is the primary resource of revenue, but it is also the major source of risk through bank assets allocation. To minimize the risk level, banks should analyze their loan portfolio in a timely manner. Loan portfolio risk management is a key factor in banking risk management.

Key words: loan portfolio, loan portfolio quality, risks, portfolio structure, coefficients, profitability.