

## АНАЛИЗ РИСКА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПОВОЛЖСКОГО БАНКА СБЕРБАНКА РОССИИ ПО ССУДАМ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

© 2011 А.П. Пытьева

Самарский государственный экономический университет

E-mail: pytevaal-63@yandex.ru

Освещена проблематика риска кредитного портфеля (КП), представлен анализ основных тенденций кредитования населения. Изложено авторское видение проблемы структуры кредитного портфеля по ссудам физических лиц.

*Ключевые слова:* кредит, потребительский кредит, просроченная задолженность, кредитный портфель, риски.

Кредитный портфель коммерческого банка является основным индикатором уровня кредитного риска. Его структура и качество зависят от кредитной политики, проводимой банком, от стратегии и целей банка. Под кредитным портфелем понимается совокупность выданных кредитов, которые классифицируются в зависимости от различных критериев, положенных в их основу. Иными словами, «кредитный портфель - это совокупность выданных ссуд, которые классифицируются на основе критериев, связанных с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него»<sup>1</sup>. Обеспечение эффективности в формировании и управлении кредитным портфелем является одним из основных направлений деятельности банка. Оптимальный и качественный по своей структуре кредитный портфель влияет на стабильность функционирования банка, его ликвидность и надежность. Надежность банка важна для многих - для акционеров, предприятий, являющихся клиентами банка, населения, являющегося вкладчиком и пользующегося услугами банка. Финансовая нестабильность коммерческих банков снижает общее доверие к кредитной системе государства, а это отражается и на других секторах экономики. Основное требование при формировании кредитного портфеля заключается в том, что он должен быть сбалансированным, т.е. высокий риск одних ссуд должен компенсироваться надежностью и доходностью других. Кредитный риск портфеля кредитования физических лиц выражается в потере его доходности. Основными причинами потери дохода могут быть не только риски, относящиеся к стороне заемщика, но и риски самого банка. Для идентификации рисков кредитного портфеля подразделением риск-менеджмента банка осуществляется детальный анализ структуры кредитного портфеля, в ходе которого выявляются

основные факторы риска, непосредственно влияющие на изменение стоимости как отдельных составляющих портфеля, так и всего портфеля в целом. К основным факторам кредитного риска, которые влияют на уровень потери доходности кредитного портфеля, относятся:

- высокая доля отдельных сегментов кредитной политики;
- рост доли и длительности просроченных ссуд и процентов;
- рост доли некредитоспособных заемщиков.

Анализ степени воздействия различных факторов риска необходимо проводить на основе прогнозных данных и данных прошлых лет. Анализ данных за прошедший период позволит определить критические значения приведенных показателей, что поможет смоделировать на прогнозный период стратегию управления рисками. При этом следует учесть, что взаимосвязь различных рисков приводит к тому, что устранение или ослабление фактора одного риска может вызвать появление или усиление факторов другого риска. Стремление сбалансировать активы и пассивы по срокам с целью снижения процентного риска может привести к тому, что кредиты будут выдаваться преимущественно тем заемщикам, которые будут их брать на подходящие для банка сроки, а не тем, кто является более благонадежным. В результате возрастет кредитный риск. И наоборот, если банк стремится к кредитованию преимущественно только надежных заемщиков, то это может привести к несоответствию активов и пассивов по срокам, что, несомненно, будет влиять на рост процентного риска. Среди факторов, оказывающих влияние на формирование кредитного портфеля, все чаще выделяют сферу рынка размещения банковских услуг. Каждый банк должен определять и учитывать потребность в заемных средствах своих основных клиентов в зави-

симости от секторов экономики. В процессе разработки кредитной политики банки устанавливают приоритеты формирования кредитного портфеля, рассматривая его диверсификацию с позиций определения оптимальной кредитной политики.

В настоящее время коммерческие банки активно наращивают свой кредитный портфель. В первую очередь наблюдается высокая активность в сфере потребительского кредитования. По состоянию на 1 декабря 2010 г. в Самарской области выдача кредитов населению достигла отметки в 97 797 млн. руб. В течение последних пяти месяцев наблюдается положительная динамика данного показателя (табл. 1).

Однако наращивание кредитного портфеля сопровождается ростом кредитных рисков. В своей работе коммерческие банки наряду с увеличением объемов кредитного портфеля стремятся поддерживать допустимый уровень кредитного риска.

Кредитный портфель коммерческого банка является основным индикатором уровня кредитного риска. Его структура и качество зависят от проводимой банком кредитной политики, от поставленных целей и стратегии банка. Чаще всего под кредитным портфелем понимается совокупность выданных ссуд, которые классифицируются в зависимости от критериев, связанных с различными факторами кредитного риска или спо-

собами защиты от него. Проще говоря, кредитный портфель - это характеристика структуры и качества выданных ссуд, классифицированных по определенным критериям (совокупность требований банка по предоставленным ссудам). Формирование и управление кредитным портфелем является одним из основополагающих моментов в деятельности банка. Оптимальный, качественный кредитный портфель влияет на ликвидность банка и его надежность. Надежность банка важна для многих - для акционеров, предприятий, населения, являющихся вкладчиками и пользующихся услугами банка, так как затрагиваются важные многочисленные сбережения вкладчиков и капитала многих предприятий. Главное требование к формированию кредитного портфеля состоит в том, что портфель должен быть сбалансированным, т.е. повышенный риск по одним ссудам должен компенсироваться надежностью и доходностью других ссуд.

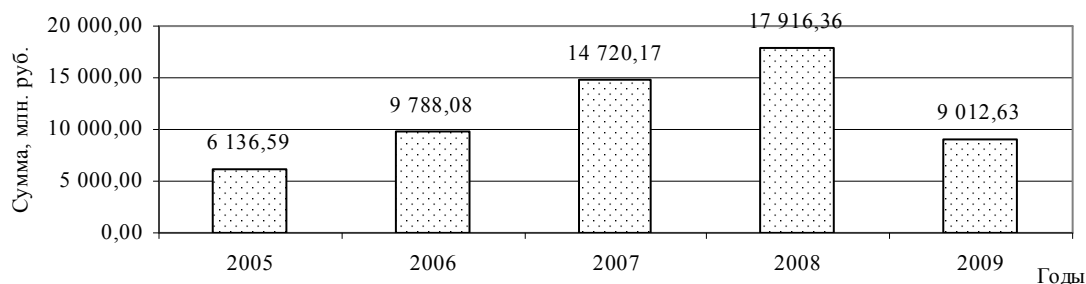
Анализ рискованности кредитного портфеля по ссудам физических лиц мы будем рассматривать на примере кредитного портфеля Поволжского банка Сбербанка России. Началом развития потребительского кредитования в Сбербанке можно считать 2002 г. С каждым годом объемы выдачи кредитов частным клиентам давали положительную динамику. Это отражено на рисунке.

Таблица 1

**Сведения о кредитах, предоставленных физическим лицам на территории Самарской области, млн. руб.\***

Показатели	По состоянию на:					
	01.07.2010 г.	01.08.2010 г.	01.09.2010 г.	01.10.2010 г.	01.11.2010 г.	01.12.2010 г.
Самарская область	45 063,00	55 530,00	65 285,00	75 204,00	85 971,00	97 797,00
Темпы изменения, %	100	23,22	17,56	15,19	14,31	13,75

\* По данным сайта. URL: <http://www.cbr.ru/>.



**Рис. Объемы кредитования Поволжским банком Сбербанка России физических лиц в период с 2005 г. по 2009 г.**

Из представленных данных видно, что “пик” потребительского кредитования пришелся на 2008 г., по итогам которого Поволжским банком было выдано 17 млрд. 916 млн. руб., а вслед за этим произошел резкий спад, что привело к массовым сокращениям, вследствие чего росла безработица, или снижался уровень заработной платы, или вообще она переставала выплачиваться и пр.

Безусловно, последствия экономического кризиса оказывали довольно сильное влияние на деятельность коммерческих банков, что в свою очередь отражалось и на структуре кредитного портфеля. Кредитный портфель включает в себя все виды ссуд, предоставляемых клиентам.

Кредитный портфель является своеобразным “индикатором” проводимой банком кредитной политики. Совокупность тех или иных показателей может свидетельствовать о том, какую банк проводит кредитную политику: рискованную или консервативную. Для более детального анализа структуры кредитного портфеля классифицируем вышеперечисленные ссуды, используя различные критерии.

Во-первых, классификация ссуд может быть проведена в зависимости от наличия обеспечения своевременности возврата кредита. В данном случае различают:

- обеспеченные кредиты - кредиты, имеющие обеспечение в виде высоколиквидного залога, реализация которого обеспечит погашение кредита и процентов или достаточности обеспечения в виде поручительства физических или юридических лиц;

- необеспеченные - кредиты, не имеющие обеспечения.

Выделяют также недостаточно обеспеченные кредиты, - это кредиты, имеющие частичное обес-

печение в виде высоколиквидного залога или поручительства физических или юридических лиц (табл. 2).

Как видно из таблицы, в 2005 г. кредитный портфель наполовину был не обеспечен. Это говорит о том, что Поволжский Сбербанк проводил достаточно рискованную политику в области потребительского кредитования. Нарастив свой кредитный портфель, Сбербанк предъявлял достаточно лояльные требования к обеспеченности выдаваемых кредитов. Такая динамика прослеживается и в выдаче кредитов. Во всем объеме выданных в 2005 г. кредитов 86 % приходится на “Доверительный” кредит и кредит “На неотложные нужды”, выданные без обеспечения. Для сравнения - на выдачу жилищных кредитов приходится всего 6 %.

Наиболее значимым для банка является показатель уровня просроченной задолженности по кредитному портфелю частных клиентов (табл. 3). Именно этот показатель отражает уровень кредитного риска. Чем больше удельный вес просроченной задолженности в общем портфеле ссудных операций, тем выше кредитный риск данного портфеля.

Как видно из таблицы, уровень просроченной задолженности постоянно растет. Причем в 2009 г. по сравнению с 2008 г. удельный вес просроченной задолженности вырос на 39,7 %, что обусловлено ростом безработицы и сокращением объемов производства в период мирового финансового кризиса. Однако и в 2007 г. по сравнению с предыдущим периодом наблюдается значительный рост просроченной задолженности, в целом просроченная задолженность увеличилась на 75,9 %. Во многом это связано с выдачей кредитов недобросовестным заемщикам, а именно период с 2005 г. по конец 2006 г. характеризовал-

Таблица 2

Структура кредитного портфеля Поволжского банка Сбербанка России по критерию обеспеченности (2005-2009 гг.)

Показатели	2005	2006	2007	2008	2009
Остаток ссудной задолженности по портфелю физических лиц, млн. руб.	9360,34	13 873,49	16 141,40	21 157,94	13 993,16
из них:					
обеспеченные ссуды	4305,75	6798,01	9523,42	11 425,29	8535,83
удельный вес, %	44,71	48,99	58,99	54,00	61,00
необеспеченные ссуды	5054,58	7075,48	6617,97	9732,65	5457,33
удельный вес, %	55,29	51,01	41,01	46,00	39,00

Таблица 3

**Структура кредитного портфеля Поволжского банка Сбербанка России по критерию доли просроченной задолженности (2005-2009 гг.)**

Показатели	2005	2006	2007	2008	2009
Остаток просроченной задолженности по портфелю физических лиц, млн. руб.	286,35	448,87	789,79	954,94	711,10
Остаток ссудной задолженности по портфелю физических лиц	9360,34	13 873,49	16 141,40	21 157,94	11 293,16
Удельный вес просроченной задолженности, %	3,06	3,24	4,89	4,51	6,30

Таблица 4

**Структура кредитного портфеля Поволжского банка Сбербанка России по критерию срочности выдаваемых кредитов (2005-2009 гг.)**

Показатели	2005	2006	2007	2008	2009
Кредиты сроком до 1 года	15,00	12,99	17,99	9,99	26,16
Кредиты сроком от 1 года до 5 лет	48,00	47,99	40,67	41,00	40,01
Кредиты свыше 5 лет	37,00	39,02	41,34	49,01	33,83

ся выдачей кредитов различным группам мошенников, оформляющим кредиты по поддельным документам. Это коснулось не только Сберегательного банка, многие крупнейшие банки, такие как ОАО «ВТБ», ОАО «Альфа Банк», также пострадали от действий данных групп. Общий объем нанесенного ущерба только в отделениях Сбербанка г. Самары составил более 1 млн. руб. Таким образом, большинство выданных кредитов в 2005 г. и 2006 г. вышли на просрочку в конце 2006 - начале 2007 г. Как уже отмечалось ранее, удельный вес просроченной задолженности в общем объеме ссудной задолженности в 2009 г. достиг уровня 6,30 %. Можно говорить о том, что данное значение является для Банка почти критическим и свидетельствует о низкой эффективности принимаемых мер, направленных на снижение уровня просроченной задолженности.

В целях снижения уровня кредитного риска кредитный портфель можно охарактеризовать по «срочности» выдаваемых кредитов. По срокам погашения кредитный портфель Поволжского банка имеет следующий вид (табл. 4).

Как видно из таблицы, если в начале анализируемого периода кредитный портфель состоял преимущественно из среднесрочных ссуд, то к концу анализируемого периода кредиты, выданные на срок свыше 5 лет, занимают больший удельный вес в общей структуре портфеля. Это в некотором роде является гарантией того, что за-

емщики, пользуясь кредитом более длительный срок, будут выплачивать большую сумму процентов, и банк в будущем может рассчитывать на получение прибыли.

Структура кредитного портфеля характеризует проводимую Поволжским банком консервативную кредитную политику на протяжении всего анализируемого периода. Но рост просроченной задолженности свидетельствует о малой эффективности проводимых мероприятий по снижению уровня просроченной задолженности. Также факт обеспеченности кредитного портфеля еще не является гарантией его достаточности. Сбербанк один из немногих банков, который не страхует жизнь и здоровье своих заемщиков, что очень актуально при долгосрочном кредитовании. В заключение хотелось бы отметить, что, несмотря на высокую актуальность исследуемой темы, до сих пор в теории и практике банковского дела остаются существенные пробелы. В частности, речь идет об отсутствии необходимого количества исследований в вопросе типологии кредитного портфеля. Данные исследования существенно облегчили бы подбор правильных методов и способов в построении комплексного анализа оценки уровня кредитного риска в сфере потребительского кредитования.

<sup>1</sup> Основы банковского менеджмента: учеб. пособие / под ред. О.М. Лаврушина. М., 1995. С. 74.