

УДК 336.77

М. В. Мягкова, Е. Г. Кузнецова, Т. Е. Шилкина

Саранский кооперативный институт (филиал) АНОО ВО ЦСРФ «Российский университет кооперации», Республика Мордовия, г. Саранск,
e-mail: m.myagkova13@yandex.ru, ekuznetsova@ruc.su, tekuznetsova89@mail.ru

ФОРМИРОВАНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Ключевые слова: кредитный портфель, структура, доходность, кредитный риск, отраслевая диверсификация, риск-профиль, резервы, просроченная задолженность.

В данном исследовании обоснована актуальность формирования оптимального кредитного портфеля, который во многом определяет риски активов коммерческого банка, доходность его деятельности и необходимый уровень ликвидности. Проведен анализ структуры и динамики кредитного портфеля коммерческого банка, дана оценка кредитного портфеля в разрезе видов экономической деятельности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также определены особенности его отраслевой диверсификации. Проведенный анализ позволил определить отраслевую рисковую нагрузку корпоративного кредитного портфеля, доходность кредитного портфеля, уровень сформированных резервов и просроченной задолженности. Сформулированы выводы относительно грамотной политики банка в сфере кредитной деятельности, что позволяет ему получать достаточный уровень доходов, поддерживать оптимальный уровень риска и качества корпоративного кредитного портфеля.

M. V. Myagkova, E. G. Kuznetsova, T. E. Shilkina

Saransk Cooperative Institute (branch) of Russian University of Cooperation, Republic of Mordovia, Saransk, e-mail: m.myagkova13@yandex.ru, ekuznetsova@ruc.su, tekuznetsova89@mail.ru

FORMATION OF THE CREDIT PORTFOLIO OF A COMMERCIAL BANK

Keywords: credit portfolio, structure, profitability, credit risk, industry diversification, risk profile, reserves, overdue debt.

In modern economic conditions, the formation of an optimal and high-quality loan portfolio is the primary goal of a commercial bank, since the loan portfolio, on the one hand, generates the income of a commercial bank, and on the other, causes risks. This study substantiates the need to assess the formation of the loan portfolio, defines the methodological aspects of its implementation and analyzes the structure and dynamics of the loan portfolio of a regional commercial bank. The paper considers the method of sectoral diversification of corporate loans as a tool for reducing portfolio credit risk, since diversification involves the distribution of loans across various sectors of the economy. Based on this method, the calculation of the industry risk load of the credit portfolio of a commercial bank was carried out, which showed that to a greater extent the credit portfolio of the bank under study consists of industries with high credit risk. These circumstances are due to the fierce competition from the larger players in the banking market, so in the struggle for market share, regional banks are pursuing a risky credit policy, issuing loans to economically vulnerable borrowers. Their loan portfolios are diversified, but they are characterized by a high concentration of investments in such high-risk segments as trade and services, which is a risk-aggressive credit strategy. Based on the analysis of the profitability and risk of the loan portfolio, we conclude that there is a direct relationship between them. The yield of the loan portfolio has a negative trend, the level of risk of the loan portfolio is characterized by the percentage of the reserve for possible losses on loans, the value of which also decreased during the analyzed period.

Предоставление кредитов является одним из видов деятельности коммерческого банка, обеспечивающих доходность и стабильность его существования. Коммерческий банк осуществляет формирование кредитного портфеля в процессе выдачи ссуд заёмщикам – предоставления кредитов физическим и юридическим лицам.

Высокие риски активов коммерческого банка и доходность его деятельности во многом определяются составом и структурой его кредитного портфеля. Деловая репутация коммерческого банка, устойчивость и результативность деятельности в значительной степени обусловлены качеством кредитного портфеля. Ликвидность активов коммерческого

банка выступает важным критерием его надежности, что также является результатом оптимально сформированного кредитного портфеля.

Таким образом, основная задача банка в современных условиях заключается в формировании оптимального кредитного портфеля, который способствует получению максимального дохода при минимальном уровне риска и обеспечивает необходимый уровень ликвидности. Для этого банку необходимо правильно подбирать комплекс мероприятий, направленных на устранение возникающих проблем и недостатков, и, при этом, совершенствовать направления и подходы по улучшению оценки качества кредитного портфеля.

Материалы и методы исследования

Теоретической основой исследования послужили научные труды отечественных ученых и специалистов по вопросам сущности кредитного портфеля коммерческого банка, актуальности и необходимости формирования его оптимальной структуры, проблемам минимизации кредитных рисков и уровня просроченной задолженности.

Для оценки кредитного портфеля коммерческого банка и его структуры использовались данные официальной публикуемой отчетности АО «КС БАНК». Анализ формирования кредитного портфеля коммерческого банка охватывает период с 2017 года до 2019 год по следующим направлениям: анализ состава и структуры кредитного портфеля, анализ отраслевой структуры кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, оценка отраслевой рискованной нагрузки корпоративного кредитного портфеля, анализ показателей его доходности и риска. Исследование проводилось на основе следующих общенаучных методов – обобщение, сравнение, анализ и синтез.

Данный методический подход позволил систематизировать подготовленный материал, дать количественную оценку структуре кредитного портфеля коммерческого банка, его доходности и риска, сформировать обоснованные выводы относительно отраслевой диверсификации корпоративного кредитного портфеля.

Результаты исследования и их обсуждения

АО «КС БАНК» – это коммерческий банк, который является важным элементом социальной и экономической инфраструктуры Республики Мордовия. Кредитный портфель коммерческого банка выступает важной характеристикой качества кредитной политики и финансовых результатов его кредитной деятельности [1]. Осуществление кредитования различных категорий заемщиков является ключевой составляющей деятельности коммерческого банка. АО «КС БАНК» реализует следующие направления кредитования юридических и физических лиц: регионально значимые проекты в перспективных отраслях экономики, малый и средний бизнес, различные категории розничных клиентов, межбанковское кредитование.

Положительная кредитная история, наличие качественного залога, устойчивое финансовое положение способствуют снижению кредитного риска коммерческого банка и служат преимуществом при принятии положительного решения при выдаче кредита. Осуществление вышеназванных направлений деятельности приводит к формированию кредитного портфеля коммерческого банка. В таблице 1 представлена структура кредитного портфеля АО «КС БАНК» в 2017-2019 гг.

Объем кредитного портфеля АО «КС БАНК» до вычета резерва за период 2017-2019 гг. снизился на 840054 тыс. руб. или на 7,9%. Наибольшая доля кредитного портфеля коммерческого банка приходится на кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, которое является основной составляющей его кредитной деятельности и важным источником процентных доходов банка – 45,6% в 2017 году, 49,4% в 2018 году и 54,1% по итогам 2019 года.

По итогам 2019 года кредитный портфель юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составил 5289154 тыс. руб., увеличившись по сравнению с 2017 годом на 452567 тыс. руб. или на 9,4%.

Таблица 1

Структура кредитного портфеля АО «КС БАНК» в 2017-2019 гг.

Показатели	2017 год		2018 год		2019 год		Изменения 2019г. к 2017г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Депозиты в Банке России	3250000	30,6	1785948	18,1	1235821	12,6	-2014179	38,0
Кредиты физическим лицам	2339103	22,0	3037594	30,9	3194268	32,7	+855165	136,6
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	4836587	45,6	4857640	49,4	5289154	54,1	+452567	109,4
Векселя кредитных организаций	188100	1,8	153451	1,6	54493	0,6	-133607	29,0
Итого кредитный портфель до вычета резерва	10613790	100	9834633	100	9773736	100	-840054	92,1
Резерв по ссудной задолженности	581475	5,5	643581	6,5	836057	8,6	+254582	143,8
Итого кредитный портфель за вычетом резерва	10032315	-	9191052	-	8937679	-	-1094636	89,1

Таблица 2

Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей АО «КС БАНК» в 2017-2019 гг.

Показатели	2017 год		2018 год		2019 год		Изменения 2019г. к 2017г.	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Обрабатывающие производства	967317	20,0	767507	15,8	454867	8,6	-512750	47,0
Производство и распределение электроэнергии	53202	1,1	43719	0,9	211566	4,0	+158364	397,7
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	396600	8,2	325462	6,7	433711	8,2	+37111	109,4
Строительство	865749	17,9	762649	15,7	629409	11,9	-236340	72,7
Транспорт и связь	29020	0,6	19431	0,4	417843	7,9	+388823	1439,8
Оптовая и розничная торговля	1068886	22,1	1277559	26,3	1163614	22,0	+94728	108,9
Операции с недвижимым имуществом	585227	12,1	524625	10,8	333217	6,3	-252010	56,9
Прочие виды деятельности	575554	11,9	864660	17,8	1555011	29,4	+979457	270,2
Деятельность органов местного самоуправления	295032	6,1	272028	5,6	89916	1,7	-205116	30,5
Итого кредитный портфель	4836587	100	4857640	100	5289154	100	+452567	109,4

Доля кредитов, предоставленных физическим лицам, составляет 22,0% в 2017 году, 30,9% по итогам 2018 года и 32,7% в 2019 году. Увеличение доли кредитов физическим лицам в кредитном портфеле АО «КС БАНК» соответствует стратегии банка по увеличению доли ссуд физическим лицам. Общая величина кредитов, предоставленных физическим лицам, за исследуемый период возросла на 36,6% или на 855165 тыс. руб. В сфере кредитования розничных клиентов коммерческий банк стремится обеспечивать потребности клиентов в полном объеме, предлагать широкий набор кредитных продуктов и услуг высокого качества исходя из возможностей и запросов заемщиков [7].

Объем депозитов АО «КС БАНК» в Банке России в составе кредитного портфеля за период сократился на 2014179 тыс. руб. или более чем в 2,6 раза, снизилась и доля данной составляющей в кредитных вложениях коммерческого банка с 30,6% до 12,6%. Данная статья представляет собой средства коммерческого банка, размещенные в Банке России с целью регулирования ликвидности.

Размер векселей кредитных организаций в составе кредитного портфеля АО «КС БАНК» снизился на 133607 тыс. руб. или на 71,0%, их доля по годам исследования составляет 1,8% в 2017 году, 1,6% в 2018 году и 0,6% по итогам 2019 года.

Следующим этапом анализа кредитного портфеля коммерческого банка является проведение анализа отраслевой структуры кредитов АО «КС БАНК», предоставленных корпоративным клиентам в 2017-2019 гг., что отражено в таблице 2.

Совокупный объем кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличился на 9,4% или на 452567 тыс. руб. Работа с предприятиями малого и среднего бизнеса является одним из стратегических направлений деятельности АО «КС БАНК». В анализируемом периоде коммерческий банк активно развивал различные направления кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. С помощью реализации широкой продуктовой линейки в рамках удовлетво-

рения запросов и потребностей данной категории заемщиков АО «КС БАНК» выстроил долгосрочные отношения на взаимовыгодных условиях и увеличил доходы банка. Основными кредитными продуктами в данном направлении являются: «Микрокредит», «Кредит для малого бизнеса», «Кредит на покупку оборудования/авто», «Кредит под залог приобретаемого недвижимого имущества», «Кредит под залог недвижимого имущества», «Кредит на индивидуальной основе».

Структура кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей включает в себя кредиты в сферу сельского хозяйства, охоты и лесного хозяйства, в сферу обрабатывающих производств, оптовой и розничной торговли, производства и распределения электроэнергии, строительства, транспорта и связи, операций с недвижимостью, деятельности органов местного самоуправления.

Наибольшие темпы роста характерны для кредитования транспорта и связи, которые составляют 1439,8%. В абсолютном выражении объем данного направления кредитной деятельности увеличился на 388823 тыс. руб. Кредитование производства и распределения электроэнергии возросло более чем в 3,9 раза или на 158364 тыс. руб.

Положительная динамика характерна также для кредитования прочих видов деятельности, сельского хозяйства, охоты и лесного хозяйства, а также оптовой и розничной торговли. Данные структурные элементы кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей увеличились на 979457 тыс. руб., 37111 тыс. руб. и на 94728 тыс. руб. соответственно.

В наибольшей степени сократился объем кредитных вложений АО «КС БАНК» в деятельность органов местного самоуправления – с 295032 тыс. руб. в 2017 году до 89916 тыс. руб. в 2019 году или на 69,5%. Значительно снизилось кредитование коммерческим банком обрабатывающих производств, объем данных кредитов уменьшился на 512750 тыс. руб. или на 53%. Также отрицательная динамика характерна для таких составляющих отраслевой структуры кредитного портфеля как операции

с недвижимым имуществом и строительство, кредитные вложения по которым сократились на 252010 тыс. руб. и 236340 тыс. руб. соответственно.

За исследуемый период следует отметить изменения в структуре кредитного портфеля АО «КС БАНК» юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики. Наибольший удельный вес в 2017 году и 2018 году занимают кредиты, привлекаемые предприятиями и организациями оптовой и розничной торговли, доля которых составляет 22,1% и 26,3% соответственно от общей величины кредитного портфеля юридических лиц индивидуальных предпринимателей. По итогам 2019 года значительно увеличился объем кредитования прочих видов деятельности, возросла и доля данных кредитов до 29,4%.

Также следует отметить сокращение удельного веса кредитования таких отраслей как обрабатывающие производства – с 20,0% в 2017 году до 8,6% в 2019 году, операции с недвижимым имуществом – с 12,1% в 2017 году до 6,3% в 2019 году, доля кредитования деятельности органов местного самоуправления снизилась за период с 6,1% до 1,7%.

Кредитование физических лиц реализуется АО «КС БАНК» на основе широкой линейки кредитных продуктов, созданных исходя из индивидуальных возможностей и запросов клиента, всестороннего обеспечения их потребностей. В состав кредитных продуктов банка для физических лиц входят: «Поддержка», «Комфорт», «Доверие», «Овердрафт», «Пенсионный».

Важнейшим аспектом кредитной политики коммерческого банка является управление кредитным портфелем в контексте достижения целевых показателей доходности и риска [3]. Для предоставленной ссуды характерен кредитный риск, таким образом для совокупности предоставленных средств характерен портфельный кредитный риск. Множество аспектов, оказывающих влияние на предоставленные кредиты, способствуют увеличению риска всего портфеля. Учитывая сложность и волатильность различных видов рисков в российской экономике, изучение методов

портфельного управления в банковской сфере является актуальной исследовательской задачей.

Формируя кредитный портфель, коммерческие банки сталкиваются с вероятностью того, что предоставленные средства не будут возвращены в срок и в должном объеме. Ключевым способом управления кредитной деятельностью и снижения вероятности нарушения кредитных обязательств служит диверсификация кредитного портфеля. Данный способ представляет собой механизм диверсификации рисков, обеспечивающий возврат средств за счёт платежей благонадежных заёмщиков.

В данном исследовании рассмотрим метод отраслевой диверсификации корпоративных кредитов как инструмент снижения портфельного кредитного риска, так как диверсификация предполагает распределение кредитов по различным отраслям экономики. Использование данного метода способствует за счет поступления платежей заемщиков, выполняющих условия кредитного договора и свои обязательства перед банком, компенсировать убытки, обусловленные возникновением просроченной задолженности.

В современных условиях получили распространение большое количество разнонаправленных трендов, диверсификация кредитов поможет получить доход даже в кризисные периоды.

Отраслевая диверсификация и лимитирование получили широкое распространение в практике современных коммерческих банков как риск-ориентированные подходы при кредитовании корпоративных заёмщиков [4]. Позиция коммерческого банка при оценке особенностей корпоративных заемщиков различных сфер деятельности подчеркивает важность всех составляющих процесса кредитования – от этапа рассмотрения заявки до сопровождения кредитной сделки. Эффективность отраслевой диверсификации выданных кредитов подтверждается увеличением процентных доходов по кредитным операциям, сокращением величины просроченной задолженности и снижением уровня сформированных резервов. Исключительно эффективная политика банка в сфере кредитования может обеспечивать достижение дан-

ных целей. Отраслевая диверсификация кредитного портфеля представляет собой стратегию в сфере различных процессах управления, а также как способ расширения деятельности банка на различных отраслевых сегментах.

Оптимизация отраслевой структуры корпоративных кредитов на основании отраслевого анализа заемщиков позволит АО «КС БАНК» снижать риски, не уменьшая при этом доходность кредитных операций. Структуру кредитов и их диверсификацию по срокам, отраслям и типам заемщиков необходимо учитывать при анализе качества кредитного портфеля. Следовательно, отраслевая диверсификация может рассматриваться не только как инструмент снижения риска, но и как параметр качества кредитного портфеля и всей системы риск-менеджмента.

В таблице 3 проведем анализ отраслевых диверсификационных характеристик корпоративного кредитного портфеля АО «КС БАНК» в 2017-2019 гг.

На основе данных таблицы можно оценить степень отраслевого распределения корпоративного кредитного портфеля и его отраслевую концентрацию. Доля сегмента оптовой и розничной торговли занимает наибольший удельный вес в 2017 году и 2018 году и составляет 22,1% и 26,3% соответственно. По итогам 2019 года значительно увеличился объем кредитования прочих видов деятельности, возросла и доля данных кредитов до 29,4%. Также следует отметить сокращение доли сегмента обрабатывающих производств – с 20,0% в 2017 году до 8,6% в 2019 году, сегмента операций с недвижимым имуществом – с 12,1% в 2017 году до 6,3% в 2019 году. Доля сегмента кредитования деятельности органов местного самоуправления снизилась за период с 6,1% до 1,7%.

С целью оценки особенностей отраслевой диверсификации кредитного портфеля АО «КС БАНК» проведем анализ, включающий ряд этапов:

1. Анализ отраслевой диверсификации кредитного портфеля.

Уровень диверсификации определяется по количеству групп, представляющих собой кредитные вложения по различным отраслям экономики. Выделяют следующие уровни:

– низкий уровень диверсификации (количество отраслевых групп больше трех);

– средний уровень диверсификация (количество отраслевых групп от четырех до семи);

– достаточный уровень диверсификация (количество отраслевых групп от восьми до десяти);

– высокий уровень диверсификация (количество отраслевых групп от одиннадцати до тринадцати);

– чрезмерный уровень диверсификации (количество отраслевых групп больше четырнадцати) [5].

Уровень диверсификации кредитного портфеля АО «КС БАНК» является достаточным, так как на протяжении всего периода исследования он включал в себя девять отраслевых групп.

2. Индекс Херфиндаля–Хиршмана позволяет оценить степень распределения предоставленных кредитов по отраслям экономики:

$$I_{HH} = S_1^2 + S_2^2 + \dots + S_n^2, \quad (1)$$

где S_i – доля i -ой отрасли в составе кредитного портфеля;

n – количество отраслей в кредитном портфеле.

В результате проведенных расчетов кредитный портфель может быть:

– высококонцентрированный ($1800 < I_{HH} < 10000$);

– умеренно-концентрированный ($1000 < I_{HH} < 1800$);

– низкоконцентрированный ($I_{HH} < 1000$) [6].

2017 год: $I_{HH} = 400 + 1,21 + 67,24 + 320,41 + 0,36 + 488,41 + 146,41 + 141,61 + 37,21 = 1602,86$

2018 год: $I_{HH} = 249,64 + 0,81 + 44,89 + 246,49 + 0,16 + 691,69 + 116,64 + 316,84 + 31,36 = 1698,52$

2019 год: $I_{HH} = 73,96 + 16 + 67,24 + 141,61 + 62,41 + 484 + 39,69 + 864,36 + 2,89 = 1752,16$

Полученные значения индекса свидетельствуют о том, что чем выше доля вложений в какие-либо отрасли, тем выше значение индекса отраслевой концентрации. На протяжении всего периода исследования индекс Херфиндаля–Хиршмана находится в пределах $1000 < I_{HH} < 1800$, что характеризует кредитный портфель АО «КС БАНК» как умеренно-концентрированный.

Таблица 3

Отраслевая диверсификация кредитного портфеля АО «КС БАНК» в 2017-2019 гг., %

Показатели	2017 год	2018 год	2019 год	Изменения 2019г. к 2017г.	
				Абс.	Отн.
Обрабатывающие производ-ства	20,0	15,8	8,6	-11,4	43,0
Производство и распределение электроэнергии	1,1	0,9	4,0	+2,9	363,6
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	8,2	6,7	8,2	-	-
Строительство	17,9	15,7	11,9	-6,0	66,5
Транспорт и связь	0,6	0,4	7,9	+7,3	1316,7
Оптовая и розничная торговля	22,1	26,3	22,0	-0,1	99,5
Операции с недвижимым имуществом	12,1	10,8	6,3	-5,8	52,1
Прочие виды деятельности	11,9	17,8	29,4	+17,5	247,1
Деятельность органов местного самоуправления	6,1	5,6	1,7	-4,4	27,9

Таблица 4

Отраслевая рискованная нагрузка корпоративного кредитного портфеля АО «КС БАНК» в 2017-2019 гг.

Показателя	2017 год	2018 год	2019 год	Изменения 2019г. к 2017г.	
				Абс.	Отн.
Доля отраслей с низким кредитным риском	7,8	6,9	13,6	+5,8	174,4
Доля отраслей со средним кредитным риском	44,0	44,4	44,3	+0,3	100,7
Доля отраслей с высоким кредитным риском	48,2	48,7	42,1	- 6,1	87,3

3. Оценка отраслевых групп по степени благоприятности для кредитования. С этой целью целесообразно использовать методический подход, согласно которому определены следующие отраслевые группы по уровню благоприятности для банковского кредитования:

– для телекоммуникаций, сферы государственного сектора, энергетики и нефтегазовой отрасли характерен низкий уровень кредитного риска;

– для сфер металлургии и машиностроения, транспортной отрасли, сферы услуг, отрасли химической и пищевой промышленности характерен средний уровень кредитного риска;

– для сельского хозяйства, сферы торговли и строительства характерен высокий уровень кредитного риска.

В таблице 4 представлены расчеты отраслевой рискованной нагрузки кредитного портфеля АО «КС БАНК» в 2017-2019 гг.

Данные таблицы 4 показывают, что в 2017 и 2018 году кредитный портфель АО «КС БАНК» в большей степени состоит из отраслей с высоким кредитным риском – 48,2% и 48,7% соответственно. Данные обстоятельства обусловлены значительными объемами кредитования сельского хозяйства, охоты и лесного хозяйства, сферы строительства и оптовой и розничной торговли. Менее 10% кредитов в 2017 году и 2018 году приходится на устойчивые отрасли с высокой кредитной привлекательностью и низким кредитным риском – энергетика, нефтегазовый сектор, телекоммуни-

кации, государственный сектор. 44,0% в 2017 году и 44,4% в 2018 году приходится на кредитные вложения в относительно стабильные отрасли со средним уровнем кредитных вложений – металлургия, химическая и пищевая промышленность, машиностроение, транспорт, сфера услуг.

По итогам 2019 года отраслевой риск-профиль кредитного портфеля АО «КС БАНК» выглядит следующим образом. Значительно увеличилась доля кредитных вложений банка в отрасли с низким кредитным риском – с 7,8% в 2017 году до 13,6% в 2019 году или на 5,8 процентных пункта. Доля отраслей с высоким кредитным риском снизилась на 6,1 процентный пункт по сравнению с началом периода исследования. Доля кредитных вложений в относительно стабильные отрасли на протяжении всего периода исследования значительно не изменилась.

Отраслевой риск-профиль АО «КС БАНК» определен целями кредитной политики коммерческого банка и принятым дифференцированным уровнем кредитного риска. Кредитная деятельность АО «КС БАНК» осуществляется в условиях жесткой конкуренции со стороны более крупных игроков банковского рынка, поэтому в борьбе за рыночную

долю региональные банки проводят рискованную кредитную политику, выдавая кредиты экономически уязвимым заемщикам. Их кредитные портфели диверсифицированы, но отличаются высокой концентрацией вложений в таких высоко-рискованных сегментах как торговля и сфера услуг, что является риск-агрессивной кредитной стратегией.

4. Оценка доходности и риска корпоративного кредитного портфеля с помощью следующих показателей:

– доходность кредитного портфеля – отношение величины процентного дохода по кредитам корпоративных клиентов к общей сумме корпоративного кредитного портфеля:

2017 год: $(746688 / 4836587) * 100\% = 15,4\%$

2018 год: $(544799 / 4857640) * 100\% = 11,2\%$

2019 год: $(561554 / 5289154) * 100\% = 10,6\%$

– процент резерва на возможные потери по ссудам – отношение величины резерва к сумме чистого корпоративного кредитного портфеля:

2017 год: $(407373 / 4429214) * 100\% = 9,2\%$

2018 год: $(420241 / 4437399) * 100\% = 9,5\%$

2019 год: $(401496 / 4887658) * 100\% = 8,2\%$

Таблица 5

Показатели доходности и риска корпоративного кредитного портфеля АО «КС БАНК» в 2017-2019 гг.

Показатели	2017 год	2018 год	2019 год	Изменения 2019г. к 2017г.	
				Абс.	Отн.
Корпоративный кредитный портфель, тыс. руб.	4836587	4857640	5289154	+452567	109,4
Просроченная задолженность, тыс. руб.	76384	47941	43040	-33344	56,3
Резервы на возможные потери по ссудам, тыс. руб.	407373	420241	401496	- 5877	98,6
Чистый корпоративный кредитный портфель, тыс. руб.	4429214	4437399	4887658	+458444	110,4
Процентные доходы, тыс. руб.	746688	544799	561554	-185134	75,2
Доходность кредитного портфеля, %	15,4	11,2	10,6	-4,8	68,8
Процент резерва на возможные потери по ссудам, %	9,2	9,5	8,2	-1,0	89,1
Уровень просроченной задолженности, %	1,6	0,9	0,8	-0,8	50,0

– уровень просроченной задолженности – отношение величины просроченной задолженности к общей сумме корпоративного кредитного портфеля:

2017 год: $(76384 / 4836587) * 100\% = 1,6\%$

2018 год: $(47491 / 4857640) * 100\% = 0,9\%$

2019 год: $(43040 / 5289154) * 100\% = 0,8\%$

Показатели доходности и риска корпоративного кредитного портфеля АО «КС БАНК» отражены в таблице 5 и на рисунке 1.

Таким образом, исходя из проведенного анализа целесообразно сформулировать вывод о наличии прямой связи между доходностью и уровнем риска корпоративного кредитного портфеля. Доходность кредитного портфеля имеет отрицательную динамику, которая снизилась с 15,4% в 2017 году до 10,6% в 2019 году или на 4,8 процентных пункта. Уровень риска корпоративного кредитного портфеля характеризуется показателем процента резерва на возможные потери по ссудам, величина которого за анализируемый период снизилась на 1,0 процентный пункт.

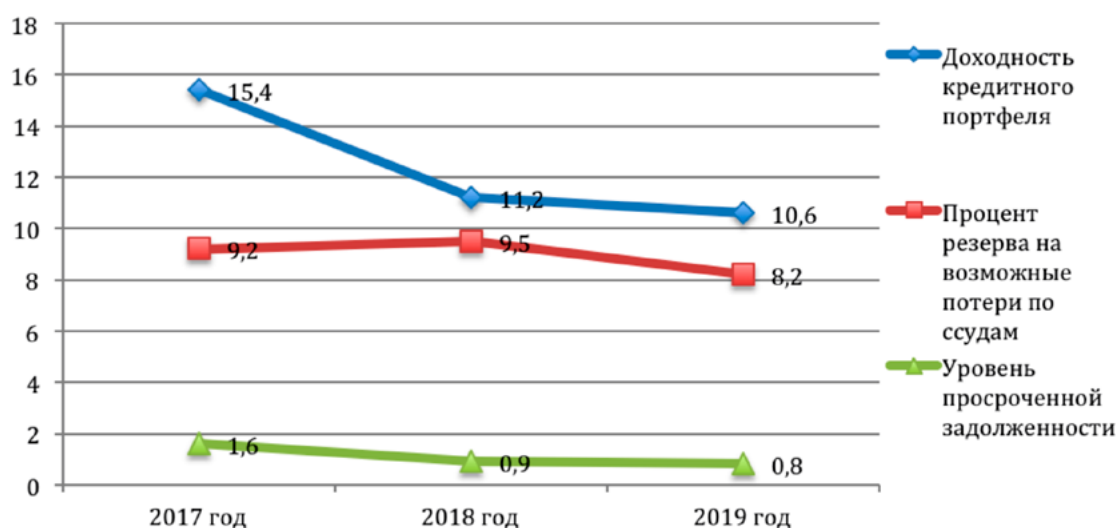


Рис. 1. Показатели доходности и риска корпоративного кредитного портфеля АО «КС БАНК» в 2017-2019 гг., %

Данная тенденция во многом обусловлена снижением уровня просроченной задолженности на 0,8 процентных пункта, что способствует снижению затрат банка на резервирование. Таким образом, снижение доходности корпоративного кредитного портфеля АО «КС БАНК» определяет снижение расходов на резервы и снижение уровня риска.

Выводы

Исходя из вышеизложенного следует, что для деятельности АО «КС БАНК» характерно снижение уровня резервирования и уменьшение доли неработающих кредитов, в результате, улучшение финансового положения

коммерческого банка. Использование метода отраслевой диверсификации корпоративных кредитов предполагает распределение кредитов по различным отраслям экономики. В реальности теория диверсификации не всегда выполняется. Существуют причины, по которым банк предпочитает не диверсифицировать портфель, предоставляя кредит определенной группе предприятий из одной сферы экономики, чтобы минимизировать расходы на мониторинг, но это не всегда является актуальным [7].

Проделанная работа позволяет уверенно говорить о реальном влиянии степени диверсификации кредитного

портфеля на риск и доходность [8]. Эффективность метода отраслевой диверсификации подтверждает отрицательная динамика величины резервов на возможные потери по ссудам и уровня просроченной задолженности, что свидетельствует о грамотной

политики банка в сфере кредитной деятельности. Сохранение данной стратегии позволит АО «КС БАНК» поддерживать достаточный уровень доходов, оптимальный уровень риска и качества корпоративного кредитного портфеля.

Библиографический список

1. Южакова П.Ю., Ильина С.И. Терминологический анализ понятия кредитного портфеля коммерческого банка // В сборнике: Экономика сегодня: современное состояние и перспективы развития (Вектор-2018). Материалы Всероссийской научной конференции молодых исследователей. Министерство образования и науки Российской Федерации. Российский университет им. А.Н. Косыгина (Технологии. Дизайн. Искусство). 2018. С. 88-90.
2. Шебуняева Е.А., Зямзина С.С. Оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка // В сборнике: Экономика, учет и финансы: современные подходы и технологии управления. Материалы III Всероссийской научно-практической конференции. 2019. С. 222-226.
3. Янов В.В., Можанова И.И. Мероприятия по повышению доходности кредитного портфеля банка // Вестник Поволжского государственного университета сервиса. Серия: Экономика. 2020. № 3(62). С. 106-113.
4. Симбирцева А.А. Отраслевая диверсификация как риск-характеристика корпоративного кредитного портфеля коммерческого банка // В сборнике: Конкурс лучших студенческих работ. Сборник статей III Международного научно-исследовательского конкурса. Пенза, 2020. С. 134-138.
5. Шершнева Е.Г., Кондюкова Е.С. Парадоксы управления кредитным риском корпоративного кредитного портфеля коммерческого банка // Финансы и кредит. 2016. №1 (673). – С. 27-37.
6. Острожкова А.С., Дорожкина Н.И., Федорова А.Ю. Особенности риск-менеджмента кредитного портфеля коммерческого банка // Социально-экономические явления и процессы. 2017. Т.12. №6. С. 243-250.
7. Перевозская О.Н. Стратегии диверсификации кредитного портфеля банка для снижения кредитного риска // В сборнике: Инновационное развитие российской экономики. Российский университет имени Г.В. Плеханова; Российский гуманитарный научный фонд. 2016. С. 359-361.
8. Орешко И.И. Влияние диверсификации на качество кредитного портфеля российских банков // В сборнике: Актуальные вопросы экономических наук. Сборник материалов LVIII Международной научно-практической конференции. Под общей редакцией С.С. Чернова. 2017. С. 150-156.