

УДК: 336.717.061

*Дмитренко Е.А., канд. экон. наук, доцент кафедры
«Экономики, бухгалтерского учета и финансового контроля»
ФГБОУ ВО «Омский государственный аграрный университет»
Россия, г.Омск*

Улучшение качества кредитного портфеля АО «Россельхозбанк»

Аннотация: в статье рассматриваются понятия кредитного портфеля коммерческого банка с точки зрения различных подходов, аспекты его формирования и значение оценки его качества, от которого зависит доходность финансового учреждения и эффективность управления кредитными операциями. От структуры и качества кредитного портфеля во многом также зависит и стабильность работы коммерческого банка, его репутация, финансовые результаты. Качество кредитного портфеля рассмотрено на примере акционерного общества «Россельхозбанк», дана его оценка, выявлены проблемные зоны в области формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. По результатам проведенного исследования предложено сформировать такой резерв с целью снижения рисков кредитования и улучшения качества кредитного портфеля банка.

Ключевые слова: кредитный портфель, коммерческий банк, качество, резерв, эффективность

Improving the quality of the loan portfolio of JSC «Rosselkhozbank»

Abstract: the article discusses the concepts of a commercial bank's loan portfolio from the point of view of various approaches, aspects of its formation and the importance of assessing its quality, which determines the profitability of a financial institution and the effectiveness of credit operations management. The stability of a commercial bank, its reputation, and financial results also largely depend on the structure and quality of the loan portfolio. The quality of the loan portfolio is considered on the example of the joint-stock company "Rosselkhozbank", its assessment is given, problem areas in the field of forming reserves for possible losses on loans, loan and equivalent debt are identified. According to the results of the study, it is proposed to form such a reserve in order to reduce the risks of lending and improve the quality of the bank's loan portfolio.

Keywords: loan portfolio, commercial bank, quality, reserve, efficiency

Основные виды деятельности коммерческих банков связаны с кредитными операциями, которые формируют наибольшую долю доходной части финансовых организаций. Ключевым элементом кредитного механизма

банка является кредитный портфель, качество формирования которого позволяет определить наиболее оптимальный путь развития кредитной политики коммерческого банка [1].

Один из ведущих экономистов О.И. Лаврушин рассматривает кредитный портфель как «совокупность выданных ссуд, которые классифицируются на основе критериев, связанных с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него» [2]. Подобное же определение предлагают и еще ряд авторов, но также существуют и другие интерпретации этого понятия. В частности, в различных источниках можно встретить следующие формулировки:

- кредитный портфель – это ссуды, предоставленные банком своим клиентам;

- кредитный портфель – это вся совокупность кредитов, выданных банком на каждый момент времени;

- кредитный портфель – результат деятельности банка по предоставлению кредитов, включающий в себя все выданные банком кредиты за определенный период времени;

- кредитный портфель – это структурированный определенным образом объем кредитных вложений банка, т.е. характеристика структуры и качества выданных ссуд, классифицированных по значимым критериям [3].

Все выше сказанное позволяет рассматривать кредитный портфель в двух аспектах - как количественную характеристику кредитных услуг банка, т.е. общую информацию о предоставленных кредитах, составе и структуре кредитных вложений; и как качественную характеристику кредитных услуг банка, т.е. систематизацию кредитных вложений по установленным критериям.

Формирование кредитного портфеля является одной из главных задач в деятельности банка, которая позволяет четко разработать тактику и стратегию развития коммерческой организации, его возможности кредитования клиентов и развития коммерческой деятельности на рынке. Портфель является основным источником дохода банка и в то же время основным источником риска.

Анализ кредитного портфеля коммерческого банка является неотъемлемой частью управления кредитной организацией, который проводится систематически с целью снижения совокупного риска, связанного с кредитованием за счет диверсифицированных кредитных вложений и выявления наиболее рискованных сегментов данного рынка. [4].

От структуры и качества кредитного портфеля во многом зависит стабильность работы учреждения, его репутация, финансовые результаты. Оптимальный, качественный кредитный портфель влияет на ликвидность банка и его надежность. Надежность организации важна для многих – для акционеров, компаний, людей, вкладчиков и бенефициаров банковских услуг.

Для оценки качества кредитного портфеля в современной банковской практике используются различные методы, но основополагающим среди них является расчет финансовых коэффициентов.

Этот метод в совокупности с другими позволяет всесторонне оценить не только качество кредитного портфеля, но и:

- автоматизировать процесс оценки качества кредитного портфеля;
- повысить уровень информационного обеспечения руководства коммерческого банка;
- повысить уровень оперативности при принятии решений по управлению кредитными рисками [4].

АО «Россельхозбанк» является агентом Правительства Российской Федерации по выполнению федеральных целевых программ в аграрном комплексе.

Кредитная линейка АО «Россельхозбанк» довольно большая и охватывает все сферы жизнедеятельности человека. Представлена кредитная линейка Банка по трем блокам: кредитование частных лиц, кредитование малого и микробизнеса, кредитование среднего и крупного бизнеса.

Основные клиенты Россельхозбанка – юридические лица, которые в свою очередь делятся на две группы: представителя малого бизнеса и микробизнеса, представители среднего и крупного бизнеса.

Кредитный портфель банка на 1 января 2021 года превышает 2,97 трлн. руб., что на 20,2% больше по сравнению с 2019 годом [5]. Динамика ссудной задолженности кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» является положительно стабильной, и за период с 2018 года до начала 2021 года он увеличился с 2,29 трлн. руб. до 2,97 трлн. руб.

Показатели качества кредитного портфеля РСХБ на протяжении последних лет имеют устойчивую положительную динамику и отражают проводимую Банком работу по урегулированию проблемной задолженности.

Основную долю (около 75%) кредитного портфеля по категориям заемщиков составляют кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям, и в течение трех лет их сумма только увеличивалась и выросла на 38,71%.

Кредитный портфель по срокам погашения также имеет тенденцию к увеличению и за год его сумма увеличилась на 752791 млн. руб. Основную долю увеличения кредитного портфеля по срокам погашения АО «Россельхозбанк» составили кредиты, предоставляемые на срок от 3 месяцев до полугода, их сумма увеличилась на 733 008 млн. руб.

Оценка качества кредитного портфеля банка выявила, что наблюдается увеличение объемов кредитного портфеля, при этом сумма просроченной задолженности сокращается из года в год. Таким образом, качество кредитного портфеля достаточно высокое, за исключением некоторых показателей, которые говорят о недостаточности собственного капитала и доли просроченной задолженности, но наблюдается положительная динамика, которая позволит Банку наладить стабильность в его деятельности.

Анализ финансового состояния заемщиков АО «Россельхозбанк» является неотъемлемой частью кредитного процесса Банка, который производится по методике, утвержденной внутренними документами организации-кредитора в соответствии с требованиями Положения банка

России № 590-П, определяющего порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Классификация ссуд и формирование резервов осуществляются на основании следующих принципов:

- реальное выполнение долей по классификации кредитов и формированию резерва в соответствии с требованиями Положения и внутренних документов кредитной организации в классификации кредитов и формировании резерва, которое принимается уполномоченным органом (уполномоченными органами) кредитной организации;

- комплексный и объективный анализ всей информации, которая относится к вопросам формирования резервов;

- своевременное формирование резерва и достоверность отражения изменений размера резерва в учете деятельности и отчетности .

Формирование резервов на возможные потери по ссудам происходит исходя из соотношения финансового положения заемщика и качества обслуживания им долга, и делится на пять категорий качества.

В соответствии с Положением Банка России №590-П, ссуды, которые отнесены ко II-V категориям качества, признаются обесцененными [6].

Размер расчетного резерва определяется Россельхозбанком по обесцененным ссудам в соответствии с нормативами отчисления

Если в течение периода более одного квартала по заемщику отсутствует указанная информация, то ссуда классифицируется по качеству не выше II категории с величиной формируемого резерва не менее чем 20 %.

Если в течение более двух кварталов по заемщику отсутствует указанная информация, то ссуда классифицируется по качеству не выше III категории с величиной формируемого резерва не менее чем 50 %.

При расчете коэффициента достаточности резерва на возможные потери по ссудам рекомендуемые значения не достигаются, притом, имеют тенденцию к уменьшению. Рекомендуемое значение коэффициента должно составлять не менее 20% от общего объема кредитного портфеля. При этом в 2018 году значение равно 14,50%, в 2019 и 2020 годах – 13,4% и 9,86% соответственно.

На сегодняшний день многие банки к необходимости создания РВПС относятся скептически и вполне осознано идут на нарушения и скрывают многочисленные сомнительные долги клиентов.

Это происходит из-за того, что банкам, с одной стороны, крайне невыгодно отвлекать средства из хозяйственного оборота и направлять их на создание резерва. Но, с другой стороны, банки должны понимать возможную опасность, которую они предоставляют не только для банков-партнеров, но и для экономики государства в целом отсутствием платежей.

Однако позиция Банка России по данному вопросу весьма серьезна, ведь если коммерческий банк будет заботиться о своем кредитном портфеле, то они смогут избежать неприятности для себя, а также утвердиться перед клиентами.

Рассмотрим, в достаточном ли объеме Банк создает резервы по кредитам, в таблице 1.

Таблица 1 – Резервы на возможные потери по ссудам в АО «Россельхозбанк»

| Наименование | 2020 год, млн. руб | % от задолженности | Норматив РВПС, % |
|--------------|--------------------|--------------------|------------------|
| Этап 1 | 25065 | 1,00 | 0-50 |
| Этап 2 | 54140 | 17,94 | 51-99 |
| Этап 3 | 515906 | 89,33 | 100 |

Данные свидетельствуют о том, что АО «Россельхозбанк» создает недостаточные суммы резервов по проблемным и безнадежным ссудам, относящимся к этапам 2 и 3. Резерв, начисленный по проблемным ссудам, составляет почти 18%, при том, что в соответствии с положением Банка России 590-П их сумма должна быть не менее 51%. Подобным образом дела обстоят с безнадежными ссудами, которые должны полностью покрываться резервами, но их сумма в 2020 году составляет лишь 89%.

Таким образом, если увеличить резервы на возможные потери по ссудам до минимальных размеров, установленных положением, не изменяя при этом размера кредитного портфеля, получим следующий результат:

Таблица 2 – Резервы на возможные потери по ссудам АО «Россельхозбанк» с учетом внесенных корректировок.

| Показатель | 2020 год | Прогноз | Изменение, +/- |
|---|----------|----------|----------------|
| Кредитный портфель, млн. руб. | 2983006 | 2983006 | 0 |
| Резерв на возможные потери по ссудам, млн. руб. | 294073 | 457340,4 | +163267,4 |
| Коэффициент достаточности, % | 9,86 | 15,33 | + 5,47 |

По результатам внесенных изменений в сумму резервов на возможные потери по ссудам, необходимо увеличить сумму резерва на 163 267 млн.руб. или на 5,47%.

Внесенные изменения считаются необходимыми на данном этапе, поскольку АО «Россельхозбанк» была разработана система оценки рисков по трем этапам, оценивая кредиты по которой можно допустить ошибки, в результате чего могут быть негативные последствия для Банка.

Также допускается изменение суммы резерва в большую или меньшую сторону в зависимости от ситуации на рынке услуг. Стоит заметить, что внесение дополнительных корректировок не будет составлять труда и дополнительных трудовых затрат, так как мониторинг кредитного портфеля производится банком ежедневно, соответственно и резервы на возможные потери по ссудам корректируются в связи с изменением величины и качества кредитного портфеля. Кроме того, внесение изменений в сумму резервов на возможные потери по ссудам улучшит коэффициент достаточности резерва и

будет составлять 15,33%. При этом коэффициент риска кредитного портфеля Россельхозбанка не пострадает и будет вполне допустимым - в размере 84,67%, поскольку рекомендуемое значение составляет не менее 60-70%.

Библиографический список

1. Дубова, С. Е. Кредитный портфель коммерческого банка : учебное пособие / С. Е. Дубова, Е. А. Бибикова. — 3-е изд., стер. — Москва : ФЛИНТА, 2019. — 128 с. — ISBN 978-5-9765-1327-3. — Текст : непосредственный.

2. Бровкина Н.Е., Лаврушин О.И. Современные банковские продукты и услуги: учебное пособие для бакалавров/ Н.Е. Бровкина, О.И. Лаврушин. – М.: КноРус, 2020. – 302 с. – ISBN: 978-5-406-03309-8. – Текст: непосредственный.

3. Вешкин Ю. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2020. — 432 с. ISBN : 978-5-9776-0301-0. Текст: непосредственный.

4. Склярова, Ю. М. Анализ уровня кредитоспособности сельхозтоваропроизводителей региона с учетом рисков их деятельности и мониторинга механизма их кредитования : монография / Ю. М. Склярова, Л. А. Латышева, Е. Н. Лапина. — Ставрополь : СтГАУ, 2019. — 72 с. — Текст: электронный// Лань : электронно-библиотечная система. — URL: <https://e.lanbook.com/book/169702> (дата обращения: 27.05.2021). — Режим доступа: для авториз. пользователей.

5. Аудиторское заключение независимого аудитора о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Россельхозбанк» за 2020 год. Текст : электронный. URL : https://www.rshb.ru/investors/year_report/.

6. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (вместе с Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд) Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П (ред. от 11.01.2021).). — Текст: электронный // Консультант: Информационно-правовой портал. — URL: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_220089/