

Анализ отраслевой диверсификации кредитных портфелей крупнейших банков России

В.В. Матишева, С.Ю. Мирская
Южный федеральный университет, Ростов-на-Дону

Аннотация: В статье рассмотрена отраслевая диверсификация кредитных портфелей крупнейших банков, и выявлена взаимосвязь кредитного портфеля этих банков с ВВП России. Построена отраслевая шкала, выявлены наиболее значимые отрасли в сфере кредитования.

Ключевые слова: кредитный портфель, отраслевая диверсификация, кредитные риски, структура.

Для оценки влияния макроэкономических параметров на уровень кредитного риска коммерческого банка необходимо определить отраслевую диверсификацию кредитного портфеля банка, поскольку в различных отраслях отдельные макроэкономические параметры могут по-разному воздействовать на результирующие финансовые показатели предприятий-заемщиков.

Отраслевая диверсификация кредитного портфеля банка означает распределение кредитов между клиентами, которые осуществляют деятельность в разных областях экономики.

Для реального выделения основных отраслей возьмем наиболее крупные коммерческие банки, функционирующие на российском рынке. Выбор банков осуществляется по принципу наибольшего объема кредитного портфеля, данные получены на 1 января 2015 года [1].

Рейтинг банков по кредитному портфелю на 1 января 2015 года представлен в таблице 1.

Таблица 1

Рейтинг банков по кредитному портфелю на 1 января 2015 года

№	Банк	Кредитный портфель на 1 января 2015 года (млн. руб.)	Кредитный портфель на 1 января 2014 года (млн. руб.)	Изменение (%)	Кредиты юрлиц на 1 января 2015 года (млн. руб.)	Кредиты физлиц на 1 января 2015 года (млн. руб.)
---	------	--	--	---------------	---	--

1	Сбербанк	4 992 542.69	4 760 407.02	4.88	3 736 532.98	1 256 009.72
2	ВТБ	949 834.43	1 059 007.48	-10.31	949 821.43	13.00
3	Газпромбанк	814 679.81	659 293.44	23.57	752 168.39	62 511.42
4	Россельхозбанк	593 757.44	502 539.09	18.15	510 558.15	83 199.29
5	Банк Москвы	426 640.16	397 011.42	7.46	370 420.61	56 219.55
6	Альфа-Банк	395 211.69	361 244.66	53.33	329 919.78	65 291.90

Сбербанк, как наиболее крупный в числе банков России, что отражает таблица 1, выделяет следующую классификацию отраслей кредитования корпоративных клиентов (юридических лиц) [2]:

- Автомобилестроение и производство техники
- Добыча полезных ископаемых
- ЖКХ
- Металлургия
- Обрабатывающие производства
- Операции с недвижимостью
- Пищевая промышленность
- Сельское хозяйство и животноводство
- Строительство
- Текстильное производство и производство одежды
- Торговля и общественное питание
- Транспорт и связь
- Прочие отрасли

Отраслевая диверсификация кредитного портфеля Сбербанка представлена в таблице 2 [3].

Таблица 2

Отраслевая структура кредитного портфеля Сбербанка

Отрасль	Ссудная задолженность, (млн. руб.)	Структура ссудной задолженности, %
Автомобилестроение и производство техники	259952,0913	6,957039928
Добыча полезных ископаемых	591633,2152	15,83374798
ЖКХ	24871,93965	0,665642182

Металлургия	463782,4073	12,41210528
Обрабатывающие производства	179577,5289	4,805993415
Операции с недвижимостью	168013,5122	4,49650821
Пищевая промышленность	568360,5859	15,21090778
Сельское хозяйство и животноводство	232498,0379	6,222293209

Как видно из таблицы, основная часть кредитных операций Сбербанка осуществляется в таких отраслях как: добыча полезных ископаемых, торговля и общественное питание, пищевая промышленность, металлургия, автомобилестроение и производство техники, сельское хозяйство и животноводство, строительство, менее 5 % сделок приходится на обрабатывающие производства и операции с недвижимостью. В остальных отраслях доля кредитных операций не значительна.

Рассмотрим анализ структуры кредитного портфеля ВТБ, представленный в таблице 3 [4].

Таблица 3

Отраслевая диверсификация кредитного портфеля ВТБ

Отрасль	Ссудная задолженность, (млн. руб.)	Структура ссудной задолженности, %
Автомобилестроение и производство техники	180466,0717	19
Добыча полезных ископаемых	47491,0715	5
ЖКХ	9498,2143	1
Металлургия	47491,0715	5
Обрабатывающие производства	28494,6429	3
Операции с недвижимостью	37992,8572	4
Пищевая промышленность	199462,5003	21
Сельское хозяйство и животноводство	75985,7144	8
Строительство	151971,4288	16
Текстильное производство и производство одежды	0	
Торговля и общественное питание	142473,2145	15
Транспорт и связь		
Прочие отрасли	28494,6429	3
ИТОГО	949821,43	100

Основную часть кредитных операций ВТБ осуществляет в таких отраслях как: пищевая промышленность, автомобилестроение и производство техники, строительство, торговля и общественное питание,

сельское хозяйство и животноводство, по 5 % сделок приходится на добычу полезных ископаемых и отрасль металлургии. В остальных отраслях доля кредитных операций незначительна.

Газпромбанк, являющийся третьим крупнейшим коммерческим банком России по итогам 2014 года, имеет отраслевую диверсификацию кредитного портфеля, представленную в таблице 4 [5].

Таблица 4

Отраслевая структура кредитного портфеля Газпромбанка

Отрасль	Ссудная задолженность, (млн. руб.)	Структура ссудной задолженности, %
Автомобилестроение и производство техники	91012,37519	12,1
Добыча полезных ископаемых	220385,3383	29,3
ЖКХ	9026,02068	1,2
Металлургия	36104,08272	4,8
Обрабатывающие производства	34599,74594	4,6
Операции с недвижимостью	12034,69424	1,6
Пищевая промышленность	56036,54506	7,45
Сельское хозяйство и животноводство	37608,4195	5
Строительство	66942,98671	8,9
Текстильное производство и производство одежды	24069,38848	3,2
Торговля и общественное питание	82738,5229	11
Транспорт и связь	47386,60857	6,3
Прочие отрасли	34223,66175	4,55
ИТОГО	752168,39	100

Основная доля кредитных операций Газпромбанка принадлежит добыче полезных ископаемых, занимающей 29% всего кредитного портфеля, далее следуют отрасли автомобилестроения и производства техники, торговли и общественного питания, пищевой промышленности.

Практически половина кредитных операций с корпоративным клиентами Российского сельскохозяйственного банка проводится по отраслям сельского хозяйства и животноводства и добычи полезных ископаемых (табл. 5) [6]. Также, существенными по объемам выданных кредитов являются отрасли торговли и общественного питания, транспорта и

связи, пищевой промышленности и автомобилестроения и производства техники.

Таблица 5

Отраслевая диверсификация кредитного портфеля Российского
сельскохозяйственного банка

Отрасль	Ссудная задолженность, (млн. руб.)	Структура ссудной задолженности, %
Автомобилестроение и производство техники	26957,47	5,28
Добыча полезных ископаемых	109259,44	21,4
ЖКХ	3114,4047	0,61
Металлургия	21954	4,3
Обрабатывающие производства	16746,307	3,28
Операции с недвижимостью	13223,456	2,59
Пищевая промышленность	32165,163	6,3
Сельское хозяйство и животноводство	136319,03	26,7
Строительство	18890,652	3,7
Текстильное производство и производство одежды	8168,9304	1,6
Торговля и общественное питание	76583,723	15
Транспорт и связь	41865,768	8,2
Прочие отрасли	5309,8048	1,04
ИТОГО	510558,15	100

Банк Москвы входит в пятерку крупнейших коммерческих банков России по размеру кредитного портфеля, отраслевая структура которого представлена в таблице 6 [7].

Основными по объему кредитных операций отраслями, в рамках которых действуют кредитозаемщики банка Москвы, являются: торговля и общественное питание, автомобилестроение и производство техники, строительство, пищевая промышленность.

Таблица 6

Отраслевая диверсификация кредитного портфеля Банка Москвы

Отрасль	Ссудная задолженность, (млн. руб.)	Структура ссудной задолженности, %
Автомобилестроение и производство техники	50229,035	13,56
Добыча полезных ископаемых	5074,7624	1,37
ЖКХ	3148,5752	0,85

Металлургия	4074,6267	1,1
Обрабатывающие производства	17780,189	4,8
Операции с недвижимостью	7408,4122	2
Пищевая промышленность	21225,101	5,73
Сельское хозяйство и животноводство	2963,3649	0,8
Строительство	32337,719	8,73
Текстильное производство и производство одежды	18150,61	4,9
Торговля и общественное питание	188914,51	51
Транспорт и связь	11853,46	3,2
Прочие отрасли	7260,244	1,96
ИТОГО	370420,61	100

Структура корпоративного кредитного портфеля Альфа-банка несколько отличается от структуры корпоративного портфеля банка Москвы и ВТБ, поскольку основная масса кредитных операций приходится здесь на добычу полезных ископаемых и строительство (табл. 7) [7].

В структуре корпоративного кредитного портфеля Альфа-банка отсутствует отрасль текстильное производство и производство одежды, низкая доля кредитных операций приходится на сельское хозяйство и животноводство. В основном кредитные операции проводятся в следующих отраслях: добыча полезных ископаемых, строительство, транспорт и связь, автомобилестроение и производство техники, металлургия и торговля и общественное питание. На долю пищевой промышленности, в отличие от ВТБ приходится всего 4 % сделок.

Таблица 7

Структура корпоративного кредитного портфеля Альфа-банка

Отрасль	Ссудная задолженность, (млн. руб.)	Структура ссудной задолженности, %
Автомобилестроение и производство техники	36291,1758	11
Добыча полезных ископаемых	52787,1648	16
ЖКХ	6598,3956	2
Металлургия	29692,7802	9
Обрабатывающие производства	13196,7912	4
Операции с недвижимостью	6598,3956	2
Пищевая промышленность	13196,7912	4
Сельское хозяйство и животноводство	3299,1978	1
Строительство	46188,7692	14

Текстильное производство и производство одежды	0	0
Торговля и общественное питание	29692,7802	9
Транспорт и связь	39590,3736	12
Прочие отрасли	52787,1648	16
ИТОГО	329919,78	100

Таким образом, основными по объему кредитных операций отраслями, в рамках которых действуют кредитозаемщики крупнейших коммерческих банков России, являются: добыча полезных ископаемых, торговля и общественное питание, пищевая промышленность, металлургия, автомобилестроение и производство техники, сельское хозяйство и животноводство, строительство, транспорт и связь, что подтверждает и структура ВВП России за 2014 год, представленная на рисунке 1 [8].

Именно вышеперечисленные отрасли следует рассматривать при оценке влияния различных макроэкономических параметров в каждой из них на уровень кредитного риска коммерческого банка. Данная классификация отраслей является общей для всех банков, действующих на российском рынке, в виду того, что при анализе учитывались отраслевые диверсификационные портфели основных крупнейших банков России, а также ВВП страны.



Рис. 1. - Структура ВВП России за 2014 год

Для моделирования уровня кредитного риска коммерческого банка, необходимо оценить влияние на него различных макроэкономических параметров в каждой из выделенных отраслей с целью выбора значимых показателей.

Литература

1. Официальный сайт РосБизнесКонсалтинг. Рейтинги: Топ500 банков по кредитному портфелю на 1 января 2015 года: URL http://rating.rbc.ru/articles/2015/02/24/33178170_tbl.shtml?2015/02/24/33178275
2. Официальный сайт Сбербанка России URL: <http://www.sbrf.ru/rostov/ru/analytics/>



3. Официальный сайт Корпоративного журнала банка ВТБ URL:
<http://www.vtbmagazine.ru/default.asp?nid=36>
4. Официальный сайт Газпромбанка URL: <http://www.gazprombank.ru/>
5. Официальный сайт Россельхозбанка URL: <http://www.rshb.ru/>
6. Официальный сайт Банка Москвы URL:
<http://www.bm.ru/ru/ir/reports/msfo/>
7. Официальный сайт Альфа-Банка URL:
<http://www.alfabank.ru/about/information/>
8. Калабеков И.Г. Российские реформы в цифрах и фактах. URL:
<http://kaivg.narod.ru/>
9. Колесов П.Ф. Инвестиционные операции кредитных организаций в ценные бумаги в период современного финансово-экономического кризиса в России// Инженерный вестник Дона №4, 2010
10. Бокова Ф.М. Исследование эффективности и качества банковских услуг// Инженерный вестник Дона №1, 2011

References

1. Oficial'nyj sajt Ros Biznes Konsalting. Rejtingi: Top500 bankov po kreditnomu portfelju na 1 janvarja 2015 goda. [Official website Ros Business Consulting. Ratings: Top500 banks po kreditnomu portfelju na 1 january 2015 year]
http://rating.rbc.ru/articles/2015/02/24/33178170_tbl.shtml?2015/02/24/33178275.
2. Oficial'nyj sajt Sberbanka Rossii [Official website Sberbank of Russia]:
<http://www.sbrf.ru/rostov/ru/analytics/>
3. Oficial'nyj sajt Korporativnogo zhurnala banka VTB [Official website The corporate magazine of VTB Bank].
<http://www.vtbmagazine.ru/default.asp?nid=36>



4. Oficial'nyj sajt Gazprombanka [Official website Gazprombank]
<http://www.gazprombank.ru/>
5. Oficial'nyj sajt Rossel'hozbanka [Official website Rosselkhozbank]
<http://www.rshb.ru/>
6. Oficial'nyj sajt Banka Moskvyy [Official website The Bank Of Moscow]
<http://www.bm.ru/ru/ir/reports/msfo/>
7. Oficial'nyj sajt Al'fa-Banka [Official website Alfa-Bank]
<http://www.alfabank.ru/about/information/>
8. Kalabekov I.G. Rossijskie reformy v cifrah i faktah. [Russian reforms in figures and facts] <http://kaivg.narod.ru/>
9. Kolesov P.F. Inženernyj vestnik Dona (Rus) №4, 2010
10. Bokova F.M. Inženernyj vestnik Dona (Rus) №1, 2011