

— ЭКОНОМИКА —

DOI: 10.25587/SVFU.2022.29.32.001

УДК 336.773

Н. Ю. Багаева, Н. А. Парфенова

**Анализ кредитного портфеля банка
(на примере АО «Экспобанк»)**

СВФУ им. М.К. Аммосова, г. Якутск, Россия

Аннотация. Цель любой кредитно-финансовой организации – это получение прибыли. На сегодняшний день кредитные организации основную прибыль получают за счет процентных и комиссионных доходов. Процентные доходы в основном формируются за счет выдачи кредитов физическим и юридическим лицам. Коммерческие банки на постоянной основе должны проводить анализ кредитного портфеля, для того чтобы сохранить его «качество». Главным критерием успеха кредитной организации является качество кредитного портфеля, так как от качества кредитного портфеля зависит, насколько работа в кредитной организации будет эффективной. В данной работе был проанализирован кредитный портфель частной кредитной организации Акционерное Общество «Экспобанк». Опорой для проведения исследования послужили федеральные акты, подзаконные акты, нормативные акты Банка России, также статистическая и финансовая отчетность АО «Экспобанк». Проанализированы основные показатели, дающие представление о качестве и динамике изменения кредитного портфеля за период 2019-2020 гг. Рассмотрена просроченная задолженность кредитного портфеля, а также рассчитаны основные коэффициенты кредитного портфеля, которые показывают долю риска: общая кредитная активность, использование привлеченных средств, сомнительная задолженность и другие. Даны мероприятия по минимизации рисков и увеличения уровня дохода кредитной организации, так как от качества кредитного портфеля во многом зависит степень развития кредитной организации.

Ключевые слова: коммерческий банк, АО «Экспобанк», кредитный портфель, эффективность, риск.

N. Yu. Bagaeva, N. A. Parfenova

Bank Loan Portfolio Analysis: the Case of Expobank JSC

M.K. Ammosov North-Eastern Federal University, Yakutsk, Russia

Abstract. The goal of any financial institution is to make profit. To date, credit institutions receive the main profit from interest and commission income. Interest income is mainly formed by issuing loans to individuals and legal entities. Commercial banks must constantly analyze the loan portfolio in order to maintain its “quality”. The main criterion for the success of a credit institution is the quality of the loan portfolio, since the quality of the loan portfolio determines how effective the work in the credit institution will be. This article analyzed the loan portfolio of a private credit organization Joint Stock Company “Expobank”. The study was based on federal acts, by-laws, regulations of the Bank of Russia, as well as statistical and financial reporting of Expobank JSC. The main indicators are analyzed that give an idea of the quality and dynamics of changes in the loan portfolio for the period 2019-2020. The overdue debt of the loan portfolio was considered, as well as the main coefficients of the loan portfolio were calculated, which show

the share of risk: total credit activity, use of borrowed funds, doubtful debts, and others. Measures are given to minimize risks and increase the level of income of a credit institution. Since the degree of development of a credit institution largely depends on the quality of the loan portfolio.

Keywords: commercial bank, Expobank JSC, loan portfolio, efficiency, risk.

Введение

Необходимость усовершенствования банковской деятельности и определения главных направлений роста развития банковской системы Российской Федерации является на сегодняшний день достаточно приоритетной. Кредитование считается главной составляющей в деятельности кредитных учреждений, а также основой для получения прибыли. «Цель денежно-кредитной политики любого банка – формирование оптимального кредитного портфеля, позволяющего более четко организовать политику и стратегию развития коммерческого банка, его возможности кредитования потенциальных заемщиков и формирования деловой активности на кредитном рынке» [1].

«АО «Экспобанк» – современный частный российский банк, который трижды признан лучшим на территории России по версии престижного европейского журнала EMEA Finance Europe Banking Awards [5]. Является одним самых перспективных банков России. По данным экспертов, банк на 01.01.2022 считается стабильно развивающимся.

Основная часть

Качество кредитного портфеля показывает результативность кредитной политики, которую генерирует кредитная организация.

О.М. Пеганова в своих трудах дает такое определение: «кредитный портфель банка – это совокупность остатков задолженности по активным кредитным операциям банка на определенную дату» [3, с. 244].

«Оптимальный кредитный портфель коммерческого банка – это тот, при котором аккумулирование и распределение кредитных ресурсов происходит таким образом, что выданные ссуды соответствуют имеющимся кредитным ресурсам по срокам и суммам, уровень доходности по ним является максимально возможным в данных условиях, а степень риска сводится к оптимальному (минимально допустимому) уровню» [4, с. 189]. Связь с этим банки устанавливают сроки по возвратности и срочности кредитов, чтобы минимизировать уровень риска банка.

«С формированием кредитного портфеля коммерческого банка связаны основные элементы кредитной политики банка, а именно:

- цели, исходя из которых, формируется кредитный портфель банка (виды, сроки погашения, размеры и качество кредитов);
- описание кредитной политики и практики установления процентных ставок, комиссий по кредитам и условий их погашения;
- описание стандартов, с помощью которых определяется качество всех кредитов;
- указание максимального лимита кредитов (т.е. допустимого уровня соотношения суммы кредитов и совокупных активов банка);
- описание обслуживаемого банком региона, отрасли, сферы или сектора экономики, в которые должна осуществляться определенная часть кредитных инвестиций;
- характеристика проверки сомнительных кредитов, их мониторинг и способы выхода из возникающих проблем» [2, с. 46].

Для начала проведем динамику состава кредитного портфеля АО «Экспобанк» по категориям заемщиков (табл. 1).

Таблица 1

Динамика состава кредитного портфеля АО «Экспобанк»

№ п/п	Наименование показателя	На 1.01., тыс. руб.			Изменения 2021 г. к 2019 г.	
		2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абс., тыс. руб.	Тпр., %
1.	Требования к кредитным организациям всего	7016738	6771246	2111684	-4905054	-69,91
2.	Требования к корпоративным клиентам всего	26228259	20244286	32619810	6391551	24,37
3.	Требования к физическим лицам всего, в т.ч.	15119569	25871229	33485535	18365966	121,47
3.1.	Жилищные ссуды	200736	15374	1449747	1249011	622,22
3.2.	Ипотечные ссуды	231863	189873	1123701	891838	384,64
3.3.	Автокредиты	14398180	23337146	27661998	13263818	92,12
3.4.	Иные потребительские кредиты	288790	2328837	4373790	4085000	1414,52
4.	Требования к Банку России	-	3510151	1500174	1500174	100
5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	48364566	56396913	69717203	21352637	44,15
6.	Резервы на возможные потери	1086993	1800064	3731540	2644547	243,29
7.	Чистая ссудная задолженность	47277573	54596849	65985663	18708090	39,57

Из таблицы 1 видно, что чистая ссудная задолженность в 2020 г. составляет 65 985 663 тыс. руб., что на 18 708 090 тыс. руб., или на 39,57%, больше, чем в 2018 г. Увеличение чистой ссудной задолженности обусловлено ростом кредитования физическим лицам и корпоративным клиентам. Остальные показатели незначительно повлияли на рост кредитного портфеля, «автокредиты» занимают самую высокую долю среди кредитования, изменения составляют в 2020 г. 27 661 998 тыс. руб., что на 13 263 818 тыс. руб., или на 92,12%, больше, чем в 2018 г.

Для выявления изменений в структуре кредитного портфеля АО «Экспобанк» за три исследуемых года проведем структуру кредитного портфеля (табл. 2)

Таблица 2

Структура кредитного портфеля АО «Экспобанк», %

№ п/п	Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменения 2021 г. к 2019 г.
1.	Требования к кредитным организациям	14,84	12,40	3,20	-11,64
2.	Требования к корпоративным клиентам	55,48	37,08	49,43	-6,04
3.	Требования к физическим лицам всего	31,98	47,39	50,75	18,77
3.1.	Жилищные ссуды	0,42	0,03	2,20	1,77
3.2.	Ипотечные ссуды	0,49	0,35	1,70	1,21
3.3.	Автокредиты	30,45	42,74	41,92	11,47
3.4.	Иные потребительские кредиты	0,61	4,27	6,63	6,02
4.	Требования к Банку России	-	6,43	2,27	2,27
5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность до вычета резервов на возможные потери	102,30	103,30	105,66	-
6.	Резервы на возможные потери	2,30	3,30	5,66	3,36
7.	Чистая ссудная задолженность	100	100	100	-

Из табл. 2 видно, что наибольший удельный вес наблюдается у кредитования физическим лицам – 50,75% из всего кредитного портфеля АО «Экспобанк», в том числе «Автокредиты» составляют 41,92%, из этого следует, что в основном население кредитуется с целью покупки транспортных средств; «Иные потребительские кредиты» – 6,63%; «Жилищные ссуды» – 2,2%; «Ипотечные ссуды» – 1,7%.

В целом за исследуемый период не наблюдается существенного изменения, что отражает сохранение приоритетов в направлении кредитования у банка.

Последние годы были не самые легкие в финансовой сфере, но несмотря на неутешительные прогнозы, которые были даны аналитиками, за счет поддержки государства задолженность по невозврату кредитов не сильно отразилась на деятельности банковской сферы. «Улучшение качества вновь выданных кредитов, особенно в сегменте МФО, также может быть связано с поддержкой доходов населения государственными социальными выплатами и с общим снижением расходов заемщиков на товары и услуги. В целом в портфеле МФО сохраняется высокий уровень просроченной задолженности – в основном за счет клиентов, имеющих более двух заемов и только займы МФО» [6].

Далее рассмотрим просроченную задолженность кредитного портфеля АО «Экспобанк» (табл. 3).

Таблица 3

Динамика просроченной задолженности АО «Экспобанк», тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателей	На 01.01.Х	До востребования и менее 1 мес.	От 1 до 6 мес.	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года
1.	Требования к кредитным организациям	2019 г.	4872451	1012548	347353	784386
		2020 г.	5337434	812212	621600	0
		2021 г.	1839183	272 501	0	0
2.	Требования к корпоративным клиентам	2019 г.	1185557	4859353	4615708	15567641
		2020 г.	577 985	6 453 743	2 104 747	11 107 811
		2021 г.	1911125	4482003	6380792	19845890
3.	Требования к физическим лицам	2019 г.	66 720	156 737	5 929	14836821
		2020 г.	275 618	2 169 467	172 480	23253664
		2021 г.	212 807	960 949	250 666	32061113
4.	Требования к Банку России	2019 г.	0	0	0	0
		2020 г.	3 510 151	0	0	0
		2021 г.	1 500 174	0	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	2019 г.	5618385	5921969	4999550	30737669
		2020 г.	9036056	9219289	2855104	33486400
		2021 г.	4545069	5571069	6352613	49516912

Из табл. 3 видно, что наибольшая просроченная задолженность у физических лиц на срок свыше 1 года в 2021 г. – 32 061 113 тыс. руб. Данный показатель отражает положительный темп прироста в течение трех исследуемых периодов, что отрицательно сказывается на банковской деятельности.

Одной из наиболее высоких просроченных задолженностей является кредитование корпоративных клиентов, которое в 2020 г. составило 19 845 890 тыс. руб., по сравнению с предыдущим годом просроченная задолженность увеличилась на 8 738 079 тыс. руб.

Из этого следует, что кредитный риск присутствует в тех случаях, где срок кредитования превышает 1 год.

Согласно положению ЦБ РФ от 28.06.2017. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные покрытие по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», должны формироваться банком на тот случай если произойдет обесценивание ссуды из-за несоблюдения или недостаточного исполнения заемщика своих обязательств.

Далее рассмотрим резервы на возможные потери по ссудам АО «Экспобанк» (табл. 4).

Таблица 4
Формирование резервов на возможные потери по ссудам ООО «Экспобанк», тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01., тыс. руб.			Изменения 2021 г. к 2019 г.	
		2019 г.	2020 г.	2021 г.	Абс., тыс. руб.	Типр, %
1.	Требования к юридическим лицам всего	1 158 381	2 216 375	5 386 997	4 228 616	365,05
2.	Требования к физическим лицам всего	352 292	823 352	2 085 506	1 733 214	491,98
3.	Требования к кредитным организациям всего	0	0	5 879	5 879	100
4.	Итого резервов	1510673	3039727	7478382	5967709	395,04

Резервы на 2020 г. составили 7 478 382 тыс. руб., что на 5 967 709 тыс. руб., или на 395,05% больше, чем в 2018 г., что свидетельствует об увеличении кредитных рисков.

В частности, увеличение резервов на возможные потери произошло за счет повышения размера резервов на кредитование юридическим лицам: в 2020 г. составило 5 386 997 тыс. руб., что на 4 228 616 тыс. руб., или на 365,05%, выше, чем в 2018 г.

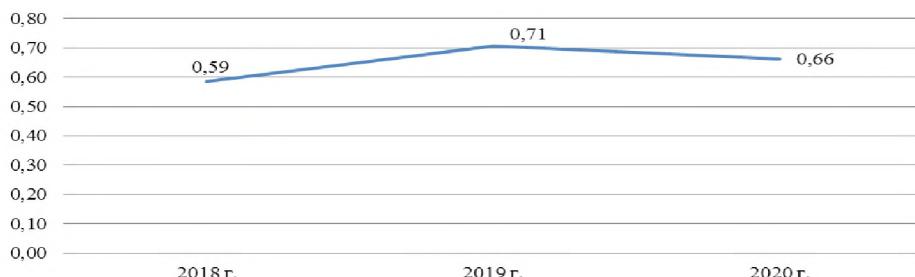
Для того чтобы провести оценку качества кредитного портфеля, применяют коэффициенты кредитного портфеля. Рассчитаем необходимые коэффициенты кредитного портфеля АО «Экспобанк» (табл. 5).

Таблица 5
Коэффициенты кредитного портфеля АО «Экспобанк»

№ п/п	Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Изм.
1.	Общая кредитная активность (K1)	0,59	0,71	0,66	0,08
2.	Использование привлеченных средств (K2)	0,68	0,88	0,81	0,14
3.	Сомнительная задолженность (K3)	0,01	0,00	0,04	0,03
4.	Доля просроченной задолженности по основному долгу и % по нему в общей сумме активов банка (K4)	0,68	0,07	2,73	2,05
5.	Доля просроченной задолженности по основному долгу и % по нему по отношению к собственному капиталу (K5)	3,91	0,43	14,67	10,76
6.	МБК размещенные	-143580	5453213	841835	985415
7.	Коэффициент доходности кредитных операций (K7)	0,13	0,15	0,14	0,01

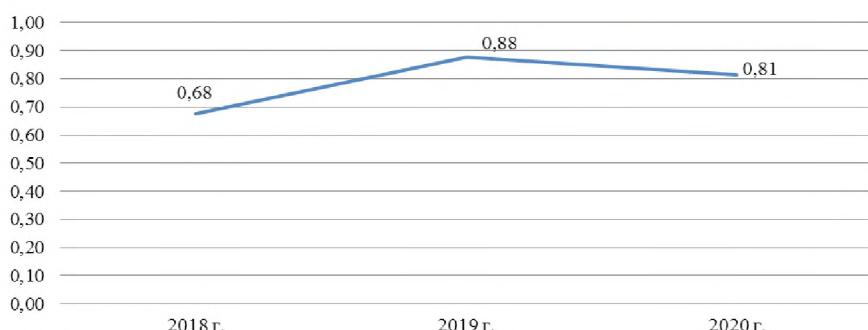
Из данных табл. 5 видно, что наблюдается увеличение каждого коэффициента кредитной портфеля АО «Экспобанк» за три исследуемых периода. Далее рассмотрим коэффициенты кредитной политики более подробно.

1. Коэффициент общей кредитной активности (рис. 1).

**Рис. 1.** Коэффициент общей кредитной активности (К1)

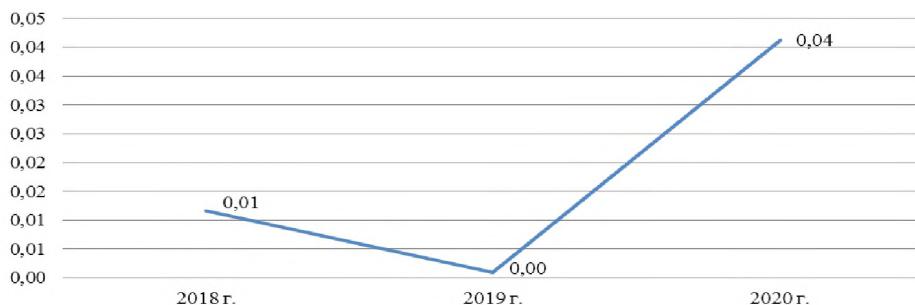
Коэффициент общей кредитной активности незначительно увеличился на 0,08, составив в 2020 г. 0,66, за счет повышения чистой ссудной задолженности на 18 708 090 тыс. руб., или на 39,57% в 2020 г.

2. Коэффициент использования привлеченных средств (рис. 2).

**Рис. 2.** Коэффициент использования привлеченных средств (К2)

Коэффициент использования привлеченных средств также незначительно повысился на 0,14, составив 0,81 в 2020 г. На данное явление повлияло увеличение чистой ссудной задолженности АО «Экспобанк» в 2020 г.

3. Коэффициент сомнительной задолженности (рис. 3).

**Рис. 3.** Коэффициент сомнительной задолженности (К3)

Коэффициент сомнительной задолженности увеличился на 0,03 за период, составив в 2020 г. 0,04. Однако данный коэффициент в 2019 г. равнялся 0.

4. Коэффициент доли просроченной задолженности по основному долгу и % по нему в общей сумме активов банка (рис. 4).

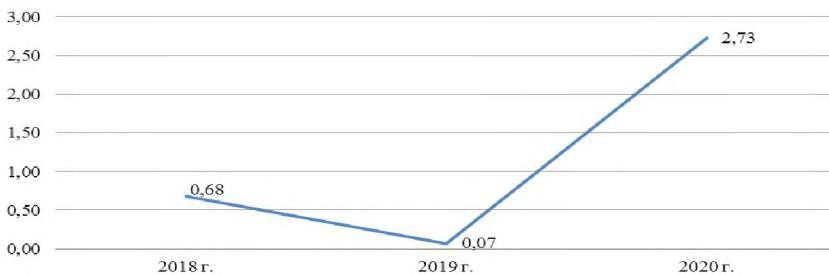


Рис. 4. Коэффициент доли просроченной задолженности по основному долгу и % по нему в общей сумме активов банка (K4)

Коэффициент доли просроченной задолженности по основному долгу и % по нему в общей сумме активов банка увеличился в 2020 г. на 2,05. В 2020 г. составлял 2,73. Резкое увеличение коэффициента произошло за счет увеличения суммы просроченной задолженности по основному долгу и % по нему.

5. Коэффициент доли просроченной задолженности по основному долгу и % по нему по отношению к собственному капиталу (рис. 5).

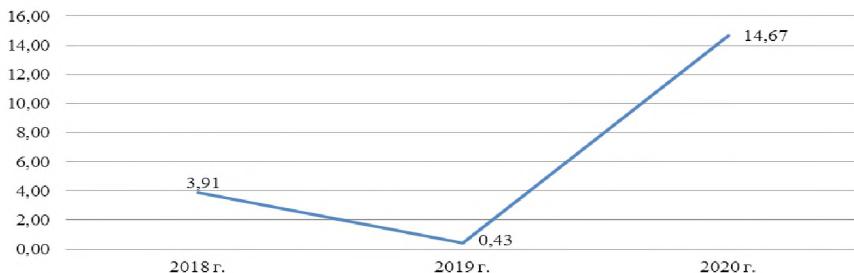


Рис. 5. Коэффициент доли просроченной задолженности по основному долгу и % по нему по отношению к собственному капиталу (K5)

Данный коэффициент отражает самое высокое увеличение среди всех коэффициентов кредитного портфеля – на 10,76 по сравнению с 2018 г., составив в 2020 г. 14,67.

6. Коэффициент доходности кредитных операций (рис. 6).

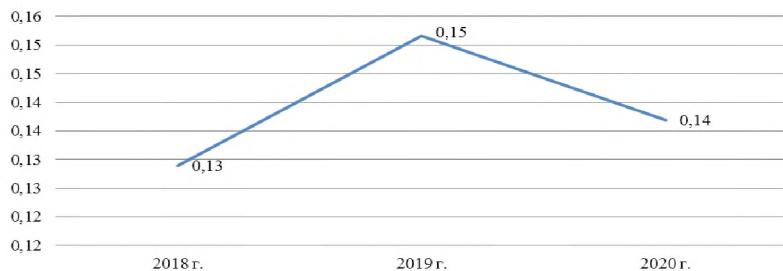


Рис. 6. Коэффициент доходности кредитных операций (K7)

Данный коэффициент отражает незначительное увеличение на 0,01 за счет увеличения операционных доходов на 2 937 092 тыс. руб. В 2018 г. коэффициент составлял 0,13, в 2020 г. – 0,14.

Заключение

Таким образом, высокую долю кредитного портфеля ОА «Экспобанка» занимают кредитные операции, связанные с банковским обслуживанием физических и юридических

лиц, однако данный сегмент рынка влечет за собой рост банковского риска в условиях нестабильной экономической ситуации в стране.

Основным ориентиром развития ОА «Экспобанк» стоит уделить и внедрить, такие мероприятия, которые позволяют банку снизить долговую нагрузку физических и юридических лиц перед банком:

1) ужесточить требования к заемщикам, улучшить методы оценки кредитоспособности потенциального кредитора;

2) диверсифицировать кредитный портфель в различных секторах, это поможет минимизировать риск.

Доходность кредитного портфеля за исследуемый период незначительно увеличилась, из этого следует, что кредитная политика банка нуждается в оптимизации с целью расширения кредитного портфеля и максимизации прибыли.

Literatura

1. Багаева, Н. Ю., Собакина, А. Г. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка (на примере ПАО «Совкомбанк») / Н. Ю. Багаева, А. Г. Собакина // Актуальные проблемы современной экономики. – 2020. – №1.
2. Панова, Г. С. Кредитная политика коммерческого банка : учеб. пособие для вузов / Г.С. Панова; под общей редакцией Г. С. Пановой. – Москва : ДИС, 2015. – 464 с.
3. Пеганова, О. М. Банковское дело : учебник для вузов / О. М. Пеганова. – Москва : Издательство Юрайт, 2022. – 574 с.
4. Подгорнева, Е. Н. Формирование кредитного портфеля коммерческого банка / Е. Н. Подгорнева, Е. Е. Уварова // Новая наука: Финансово-экономические основы. – 2017. – №3. – С. 188–195.
5. Официальный сайт АО «Экспобанк». – URL : <https://expobank.ru/about/popup-godovoy-otchet.php?region=407> (дата обращения 05.11.2022).
6. Официальный сайт Центрального Банка. – URL : <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 05.11.2022).

References

1. Bagaeva, N.Yu., Sobakina A.G. Analysis of the loan portfolio of a commercial bank (on the example of PJSC Sovcombank).// Actual problems of modern economy, No. 1 2020.
2. Panova, G.S. Credit policy of a commercial bank [Text]: textbook. manual for universities / G.S. Panova; under the general editorship of G.S. Panova. – M.: DIS, 2015. – 464 p.
3. Peganova, O. M. Banking : textbook for universities / O. M. Peganova. – Moscow : Yurayt Publishing House, 2022. – 574 p.
4. Podgorneva, E. N., Uvarova, E. E. Formation of the credit portfolio of a commercial bank / New science: Financial and economic fundamentals. – №.3. – 2017. – pp. 188-195.
5. The official website of JSC “Expobank” [Electronic resource]. – Access mode: <https://expobank.ru/about/popup-godovoy-otchet.php?region=407> (accessed 05.11.2022).
6. Official website of the Central Bank [Electronic resource]. – Access mode: <https://www.cbr.ru/> (accessed 05.11.2022).

БАГАЕВА Надежда Юрьевна – ст. преподаватель Финансово-экономического института, Северо-Восточный федеральный университет им. М. К. Аммосова.

E-mail: Bagaeva_nu1974@mail.ru

BAGAEVA Nadezhda Yurievna – Senior Lecturer, Institute of Finances and Economics, M.K. Ammosov North-Eastern Federal University.

ПАРФЕНОВА Нюргүяна Артемовна – студентка группы БА-ФК-19 Финансово-экономического института, Северо-Восточный федеральный университет им. М.К. Аммосова.

E-mail: yanaparf2013@gmail.com

PARFENOVA Nyurguya Artyemovna – student of the BA-FC-19 group, M.K. Ammosov North-Eastern Federal University.