

Оценка качества кредитного портфеля на примере коммерческого банка

М. М. Яковлева, Н. Ю. Багаева

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

Аннотация. В статье рассматривается кредитный портфель коммерческого банка АО «Банк Интеза» за период 2019-2021 гг. Коммерческий банк АО «Банк Интеза» по данным рейтинговых агентств в 2022 г. сохранял достаточно прочные позиции на российском финансовом рынке, чем подтверждает высокую надежность. Согласно рейтингу Forbes, по состоянию на 2022 г., АО «Банк Интеза» находился 41-м месте среди надежных российских банков. Проведенные результаты исследования деятельности работы коммерческого банка показали, что банк за анализируемый период ввел достаточно эффективную деятельность, руководство АО «Банк Интеза» своевременно принимает меры по стабилизации его работы. Экономическая эффективность во многом зависит от того, насколько качественно сформирован кредитный портфель коммерческого банка. Авторы провели анализ кредитного портфеля АО «Банк Интеза», выявили основные факторы, за счет каких источников идет его основное формирование, а также на примере было выявлено, на какие цели кредитуются юридические лица по более привлекательным видам экономической деятельности. Своевременная оценка состояния проблемной задолженности на ранних этапах ее проявления помогает банку вовремя принять необходимые меры по минимизации кредитных рисков. Проведенный анализ по проблемной задолженности АО «Банк Интеза» показал, что динамика этого показателя с каждым годом уменьшается, что благоприятно отражается на финансовом состоянии деятельности банка.

Ключевые слова: кредитный портфель, резерв на возможные потери по ссудам, коммерческий банк, юридические лица, физические лица.

Assessment of the Quality of the Loan Portfolio: the Case of a Commercial Bank

M. M. Yakovleva, N. Yu. Bagaeva

M. K. Ammosov NEFU, Yakutsk, Russia

Abstract. The article discusses the loan portfolio of the commercial bank Banca Intesa JSC for the period 2019-2021. According to rating agencies, the commercial bank of Banca Intesa JSC maintained a fairly strong position in the Russian financial market in 2022, which confirms its high reliability. According to the 2022 Forbes rating, Banca Intesa JSC ranked 41st among reliable Russian banks. The results of the study of the commercial bank's activities show that the bank introduced quite effective practices over the analyzed period, and the management of Banca Intesa JSC took timely measures to stabilize its work. In many ways, economic efficiency depends on how well the loan portfolio of a commercial bank is formed. The authors analyzed the loan portfolio of Banca Intesa JSC, identified the main factors at the expense of which sources its main formation was carried out; it was also revealed for what purposes legal entities with more attractive types of economic activities were credited. Timely assessment of the state of problem debt at the early stages of its manifestation helps a bank to take the necessary measures to minimize credit risks in time. The analysis of the problem debt of Banca Intesa JSC showed that the dynamics of this indicator decreases every year, which has a favorable effect on the financial condition of the bank's activities.

Keywords: loan portfolio, loan loss reserve, commercial bank, legal entities, individuals.

Введение

Кредитные операции являются наиболее весомыми в деятельности каждого коммерческого банка, так как занимают на финансовом рынке наиболее высокие позиции среди иных статей доходов. Основные показатели коммерческого банка как финансовые результаты, ликвидность, репутация и устойчивость зависят во многом от того насколько качественно сбалансирован кредитный портфель банка, структура и управление ими.

О. М. Пеганова в своих трудах дает следующее определение: «Кредитный портфель банка – это совокупность остатков задолженности по активным кредитным операциям банка на определенную дату. Кредитный портфель является характеристикой структуры и качества выданных ссуд, классифицированных по определенным критериям» [1, с. 231].

Нормативно-правовое регулирование управления кредитным портфелем банка и его формирования регулируются законодательными актами:

- Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395–1;
- Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218-ФЗ.

Основные задачи анализа кредитного портфеля банка:

1) выявление факторов, воздействующих на процедуру создания кредитного портфеля и изменения его частей;

2) определение структуры кредитного портфеля с позиции состава заемщиков, уровня обеспеченности и др.

3) произведение оценки возникшего уровня портфеля банка;

4) установление уровня доходности вложений банка;

5) определение региональных особенностей кредитных действий банка;

6) проведение диагностики проблем кредитного портфеля, а также убытков банка [2, 3].

В качестве примера для проведения анализа был взят коммерческий банк АО «Банк Интеза», который, согласно рейтингу агентств, является достаточно надежным на российском рынке банковских услуг.

Основная часть

Цель коммерческой организации является прибыль, которую они получают от своей деятельности, коммерческие банки тому не исключение.

Факторы, которые влияют на уровень прибыли коммерческого банка это внешние и внутренние, представлены в таблице 1.

Таблица 1

Внутренние и внешние факторы

Внешние факторы	Внутренние факторы
Инфляция	Себестоимость предоставляемых услуг
Валютный курс	Качество и надежность
Политические	Качество и обеспеченность оборотными активами
Экономические	Стоимость средств

Основная проблема в том, что если на внешние факторы, влияющие на деятельность банка, руководству достаточно трудно повлиять, то внутренним факторам следует уделять достаточное внимание и на должном уровне и вовремя проводить анализ, особенно основных источников дохода, от которых зависит его финансовое состояние.

Основной источник дохода коммерческого банка – кредитование физических и юридических лиц. От того, насколько качественно будет сформирован кредитный портфель, зависит финансовое состояние и, как следствие, экономическая эффективность деятельности банка. Кредитный портфель – это главный источник дохода коммерческого банка, но он также является достаточно рисковым. Прибыль банка зависит от того, насколько качествен и сбалансирован кредитный портфель, а также система и структура управления.

Состав и динамика объемов кредитного портфеля за анализируемый период позволяет показать факторы, которые повлекли к его увеличению или уменьшению, для этого необходимо определить эффективность качества кредитного портфеля, проанализируем состав кредитного портфеля на примере АО «Банк Интеза» по его заемщиков (рис. 1).

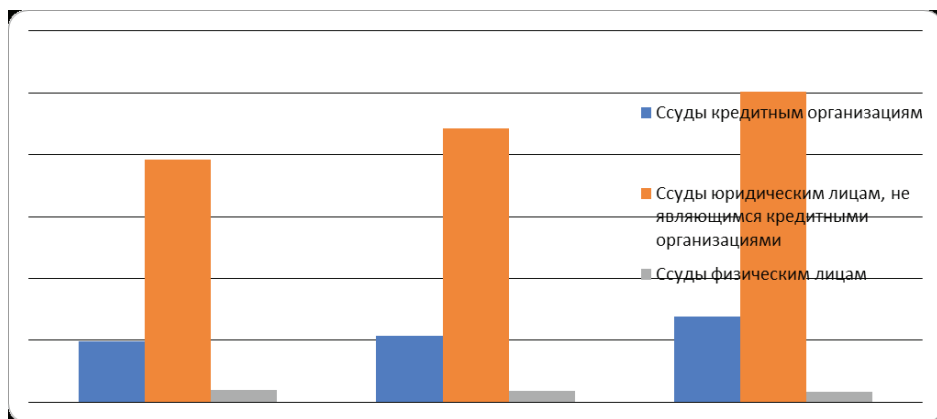


Рис. 1. Состав кредитного портфеля (АО «Банк Интеза») за 2019–2021 гг.

Из данного рисунка видим, что за анализируемый период в состав кредитного портфеля коммерческого банка преобладают ссуды юридическим лицам, данный показатель увеличивается за анализируемый период.

По итогам 2021 г. ссудная задолженность АО «Банк Интеза» увеличилась на 29,02%. Резервы под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) снизились на 3 390 940 тыс. руб. (-52,78%) и составили в отчетном периоде 3 034 012 тыс. руб. Таким образом, в целом за анализируемый период наблюдается рост чистой ссудной задолженности, что свидетельствует об активном кредитовании банком своих клиентов и повышении спроса на кредитные продукты банка.

Наибольшую долю в составе кредитного портфеля банка занимают ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями. Это связано с политикой банка, ведь АО «Банк Интеза», в первую очередь, стремится развить отношения с крупными юридическими лицами. Их доля в 2021 г. составила 80,05%, хоть и уменьшилась на 8,03% за последние два года. Ссуды кредитным организациям занимают 22,08% удельного веса в составе кредитного портфеля (-0,02% по сравнению с 2019 г.).

АО «Банк Интеза» активно работает как с физическими лицами, так и корпоративными клиентами. Наименьшую долю в структуре кредитного портфеля банка занимают ссуды физическим лицам – 2,70%. При этом за анализируемый период наблюдается тенденция снижения ссудной задолженности (с 114,42% в 2019 до 107,17% в 2020 г.). В отчетном периоде данный показатель составил 104,84%, т. е. уменьшение на 9,58% за анализируемый период.

Таким образом, по итогам 2021 г. наиболее всего сократились ссудная задолженность и ссуды, выдаваемые юридическим лицам, что может быть связано с многими факторами не исключением может и быть тот факт, что в 2019-2021 гг. для многих предприятий был трудным так как это в время был период пандемии коронавируса, у предприятий появились недостаток ресурсов в связи с нестабильной их работой.

Так как в кредитном портфеле анализируемого банка большую долю занимают ссуды юридическим лицам, более детально проанализируем динамику выданных ссуд по видам экономической деятельности, чтобы определить наиболее востребованные ниши предпринимательской деятельности кредитования юридических лиц за анализируемый период (рис. 2).

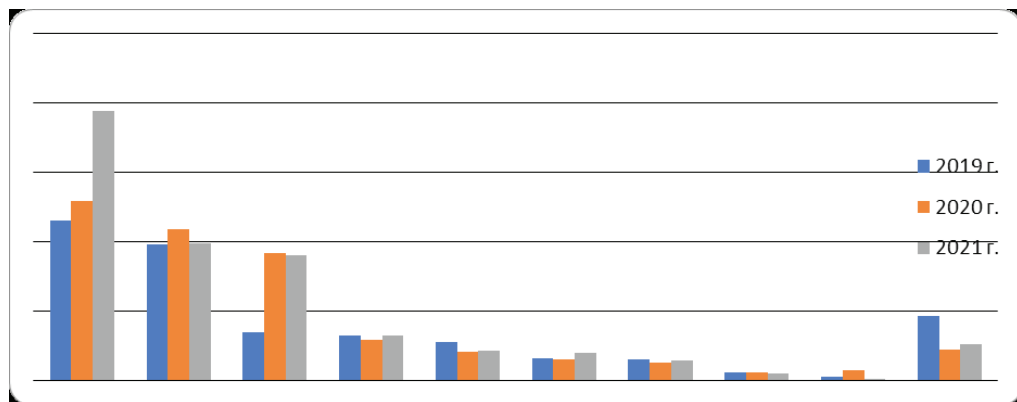


Рис. 2. Динамика ссуд юридическим лицам по секторам экономики и видам экономической деятельности (АО «Банк Интеза») за 2019–2021 гг.

Из данных рис. 2 видим, что в основную долю занимают оптовая и розничная торговля особенно наблюдается изменение в 2021 г.

Наибольшие изменения за 2021 г. произошли по отраслям «Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг» (увеличение на 160,01% или 5 567 540 тыс. за последние два года), «Оптовая и розничная торговля» (увеличение на 68,06%, т. е. на 7 855 562 тыс. руб.). Также значительное изменение наблюдается по отрасли «Строительство» увеличение на 441 339 тыс. руб. (+28,21%).

Наблюдается достаточное снижение объемов кредитований отраслей: «Сельское хозяйство» -65,07%, «Производство и распределение электроэнергии, газа и воды» -24,93%, а также «Прочие виды деятельности» -44,15%.

Просроченная задолженность по выданным кредитам и займам непосредственно влияет на прибыль, которую банк недополучает связи с невозвратим юридических и физических лиц.

Для своевременного принятия решения в случае просроченной задолженности заемщиком по выданным ссудам, банкам необходимо проводить анализ для того, чтобы вовремя принять решения (табл. 2).

Таблица 2

Динамика просроченной задолженности (АО «Банк Интеза») за 2019–2021 гг.

Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение (2021–2019)	Тпр, %
Всего просроченной задолженности, в т. ч.:	3 983 073	3 866 368	2 965 708	-1 017 365	-25,54
Ссуды юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	3 851 794	3 696 520	2 811 977	-1 039 817	-27,00
Ссуды физическим лицам	131 279	169 848	153 731	22 452	17,10
Ссуды кредитным организациям	-	-	-	-	-

Источник: составлено авторами на основании источников [4–6].

Наглядно представим в рисунке 3.

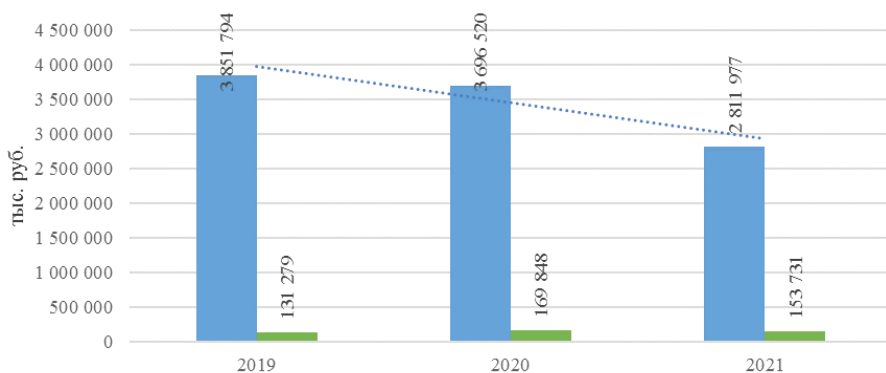


Рис. 3. Просроченная задолженность (АО «Банк Интеза») за 2019–2021 гг.

Из данных таблицы 2 и рисунка 3, наблюдаем тенденцию снижения просроченной задолженности АО «Банк Интеза» за анализируемый период, что является положительным фактором, который говорит о том, что возврат денежных средств увеличивается.

За 2021 г. просроченная задолженность в совокупном объеме уменьшилась на 25,54% или на -1 017 365 тыс. руб. за анализируемый период. Этому поспособствовало в значительной мере стабильное снижение просроченной задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями – на 1 039 817 тыс. руб. или -27%. Хотя задолженность физических лиц незначительно увеличились и составили 153 731 тыс. руб. за отчетный период (+22 452 тыс. руб. или 17,10%), это не сильно отразилось на работе самого банка.

На 1 января анализируемых годов ссуды кредитным организациям не являются ни просроченными, ни кредитно-обесцененными. В целом, по результатам работы можно сказать, что просроченная задолженность АО «Банк Интеза» за анализируемый период имеет тенденцию спада.

Согласно положению ЦБ РФ от 28 июня 2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», банки-кредиторы должны создавать резервы на потери.

Рассмотрим резервы на возможные потери по ссудам АО «Банк Интеза» (рис. 4).

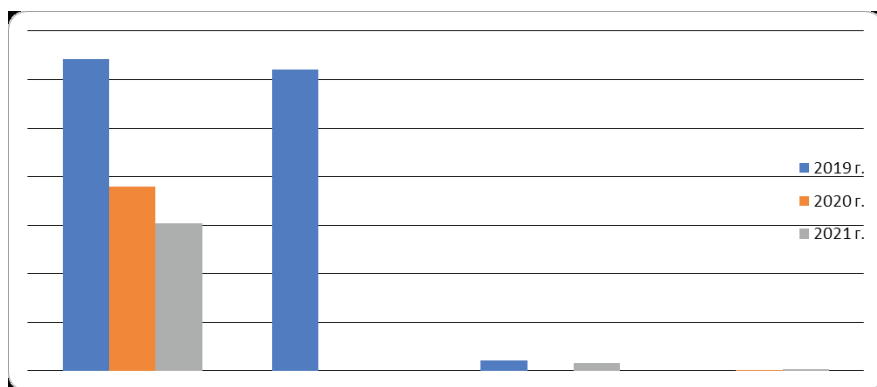


Рис. 4. Динамика резервов на возможные потери по ссудам АО «Банк Интеза» за 2019–2021 гг.

«Цель денежно-кредитной политики любого банка – формирование оптимального кредитного портфеля, позволяющего более четко организовать политику и стратегию раз-

вития коммерческого банка, его возможности кредитования потенциальных заемщиков и формирования деловой активности на кредитном рынке» [7].

Для того чтобы провести анализ кредитного портфеля, необходимо следующим этапом провести коэффициентный анализ кредитного портфеля по основным показателям анализируемого банка, которые могут дать представления по кредитной активности, эффективности в использовании привлеченных средств банка, а также дать представление по сомнительной задолженности, которая отражает степень задолженности должниками. Рефинансирование показывает величину кредитов, полученных анализируемого банка в других кредитных организациях и коэффициент доходности кредитных операций позволяет наиболее полно и точно отразить текущее состояние доходности банка.

Данные показатели необходимы, чтобы определить степень экономической эффективности коммерческого банка.

Таблица 3

Коэффициентный анализ кредитного портфеля (АО «Банк Интеза») за 2019–2021 гг.

№	Показатель	2019 г.	2020 г.	2021 г.	Изменение (2021–2019)
1	Общая кредитная активность	0,77	0,82	0,83	0,06
2	Использования привлеченных средств	2,65	1,06	1,06	-1,59
3	Сомнительной задолженности	0,11	0,17	0,10	-0,01
4	Доля просроченной задолженности по основному долгу и % по нему в общей сумме активов банка	8,44	13,88	8,40	-0,04
5	Доля просроченной задолженности по основному долгу и % по нему по отношению к собственному капиталу	38,37	67,60	44,54	6,17
6	Коэффициент рефинансирования	1,22	1,54	2,25	1,03
7	Коэффициент доходности кредитных операций	0,09	0,07	0,06	-0,03

Из данных таблицы 3 мы можем сделать вывод, что в основном все показатели поменялись незначительно, за исключением доли просроченной задолженности по основному долгу и % по нему по отношению к собственному капиталу, данный показатель увеличился на 6,17% и составил в отчетном периоде 44,54% против 38,37% 2019 г.. Низкий коэффициент передачи – менее 25% указывает на то, что компания имеет меньшую долю долга к собственному капиталу и может погасить обязательства в случае необходимости.

По результатам проведенного анализа, можно констатировать тот факт, что эффективная деятельность банка зависит от многих факторов, одно из них составляет формирование качественного кредитного портфеля.

За анализируемый период чистая ссудная задолженность постепенно увеличивается и в 2021 г. составляет 62 746 938 тыс. руб. (увеличение на 18 186 637 тыс. руб. или +40,81% по сравнению с 2019 г.). Это свидетельствует об активной кредитной политике банка. За анализируемый период в структуре кредитного портфеля АО «Банк Интеза» ссуды юридическим лицам не являющимися кредитными организациями занимают 76,36% от общего удельного веса, а ссуды кредитным организациям – 21,06%. Это свидетельствует о том, что банк в основном работает с данными клиентами.

Анализ выданных ссуд юридическим лицам по секторам экономики и видам экономической деятельности позволил выявить, что в 2021 г. наиболее кредиткуемыми отраслями в банке оказались: «Оптовая и розничная торговля» – рост на 68,06% и «Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг» – рост на 160,01% или 5 567 540 тыс.

руб. по сравнению с 2019 г. Таким образом, благодаря этим отраслям и увеличилась доля кредитования юридических лиц в общем удельном весе по выданным кредитам.

Просроченная задолженность в целом за анализируемый период уменьшилась на 1 017 365 тыс. руб. и это свидетельствует о том, что банк предпринимает необходимые меры по борьбе с просроченной задолженностью.

Резервы на возможные потери по ссудам формируются банком АО «Банк Интеза» на случай возможного обесценения ссуды из-за неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств. За анализируемый период наблюдается тенденция спада РВПС (с 6 424 952 тыс. руб. в 2019 г. до 3 034 012 тыс. руб. в 2021 г.). С одной стороны, РВПС гарантирует банку более стабильные условия деятельности и позволяет избегать флуктуацию величины прибыли, связанной со списанием потерь по кредитам. С другой стороны, создание резервов – это прежде всего расходы банка.

Заключение

Проведенный анализ кредитного портфеля АО «Банк Интеза» свидетельствует, что показатели стабильные, но все-таки можно порекомендовать банку совершенствоваться и проводить мониторинг и оценку кредитоспособности заемщиков, от которых на прямую зависит степень возвратности по кредитам, распределять капитал по разным активам, то есть диверсифицировать кредитный портфель, а так же увеличить долю обеспеченности кредитов за счет залогов движимого и недвижимого имущества заемщиков. Уделять должное внимание на внешние факторы риска, которые связанные с нестабильной политической и экономической обстановками в мире, что в значительной мере могут повлиять на покупательскую способность населения. Все эти факторы способны в определенной мере снизить показатели финансовой стабильности анализируемого банка.

Литература

1. Банковское дело: учебник для среднего профессионального образования / О. М. Пеганова. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 495 с. – (Профессиональное образование). – ISBN 978-5-534-13953-2. – Текст: электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт].
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395–1.
3. Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218-ФЗ.
4. Годовой отчет АО «Банк Интеза» за 2019 год. – URL : https://www.bancaintesa.ru/files/ann_report_2019_rus.zip.
5. Годовой отчет АО «Банк Интеза» за 2020 год. – URL : https://www.bancaintesa.ru/files/ann_report_2020_rus.zip.
6. Годовой отчет АО «Банк Интеза» за 2021 год. Режим доступа: https://www.bancaintesa.ru/files/ann_report_2021_rus.zip.
7. 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.

References

1. Bankovskoe delo: uchebnik dlja srednego professional'nogo obrazovanija / O. M. Peganova. – Moskva : Izdatel'stvo Jurajt, 2023. – 495 s. – (Professional'noe obrazovanie). – ISBN 978-5-534-13953-2. – Tekst: jelektronnyj // Obrazovatel'naja platforma Jurajt [sajt].
2. Federal'nyj zakon «O bankah i bankovskoj dejatel'nosti» ot 02.12.1990 № 395–1.
3. Federal'nyj zakon «O kreditnyh istorijah» ot 30.12.2004 № 218-FZ.
4. Godovoj otchet AO «Bank Inteza» za 2019 god. – URL : https://www.bancaintesa.ru/files/ann_report_2019_rus.zip.

5. Godovoj otchet AO «Bank Inteza» za 2020 god. – URL : https://www.bancaintesa.ru/files/ann_report_2020_rus.zip.
6. Godovoj otchet AO «Bank Inteza» za 2021 god. Rezhim dostupa: https://www.bancaintesa.ru/files/ann_report_2021_rus.zip.
7. Bagaeva, N. Ju., Sobakina A.G. Analiz kreditnogo portfelja kommercheskogo banka (na primere PAO «Sovkombank») / N. Ju. Bagaeva, A. G. Sobakina // Aktual'nye problemy sovremennoj jekonomiki. – 2020. – № 1.

ЯКОВЛЕВА Марина Маевна – студентка группы БА-ФК-21 Финансово-экономического института, Северо-Восточный федеральный университет им. М. К. Аммосова.

E-mail: marina.yakvly@bk.ru

YAKOVLEVA Marina Mayevna – student of group BA-FC-21 M. K. Ammosov North-Eastern Federal University.

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 M. K. Ammosov North-Eastern Federal University.