

УДК 336.77

DOI: 10.57145/27129772_2023_12_02_06



©2023 Content licensed under the CC BY-NC 4.0 license
This is an open access article under the CC BY-NC 4.0 license
<https://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/>

ОЦЕНКА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

© Автор(ы) 2023

КРИВОШАПОВА Светлана Валерьевна, кандидат экономических наук,
доцент кафедры «Экономика и управление»
Владивостокский государственный университет
690014, Россия, Владивосток, svetlana.krivoshapova@vvsu.ru

SPIN: 3812-9760

AuthorID: 768866

ORCID: 0000-0002-1457-4369

ScopusID: 57200409029

ПЛОТНИКОВА Ксения Артуровна, выпускник 4-го курса бакалавриата
кафедры «Экономика и управление» направление специальности
«Финансы и кредит»

Владивостокский государственный университет
690014, Россия, Владивосток, kssusshikk@mail.ru

ORCID: 0009-0008-8626-9815

Аннотация. В данной статье рассмотрены теоретические аспекты такого понятия как кредитный портфель коммерческого банка, проведен анализ кредитного портфеля кредитной организации с точки зрения наличия динамики в значении суммы кредитного портфеля относительно разных категорий заемщиков и разных кредитных продуктов. На основании проведенного анализа сформированы основные методы управления кредитным портфелем в данной кредитной организации и выявлены проблемы, мешающие в той или иной степени развитию кредитной организации. В заключение приведены мероприятия по оптимизации в управлении кредитным портфелем в кредитной организации.

Ключевые слова: банк, кредитная политика, кредитный портфель, оценка кредитного портфеля, управление кредитным портфелем, кредит, ссуда, ликвидность, качество кредитного портфеля, просроченная задолженность.

ASSESSMENT OF THE LOAN PORTFOLIO OF A COMMERCIAL BANK

© Author(s) 2023

KRIVOSHAPOVA Svetlana Valerievna, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor
of the Department of Economics and Management
Vladivostok State University

690014, Russia, Vladivostok, svetlana.krivoshapova@vvsu.ru

PLOTNIKOVA Ksenia Arturovna, 4th year Bachelor's degree graduate of the Department of Economics and
Management, specialty "Finance and Credit"

Vladivostok State University

690014, Russia, Vladivostok, kssusshikk@mail.ru

Abstract. This article examines the theoretical aspects of such a concept as a commercial bank loan portfolio, analyzes the loan portfolio of a credit institution from the point of view of the dynamics in the value of the loan portfolio amount relative to different categories of borrowers and different credit products. Based on the analysis, the main methods of managing the loan portfolio in this credit institution have been formed and problems that hinder the development of a credit institution to one degree or another have been identified. In conclusion, the measures for optimization in the management of the loan portfolio in a credit institution are given.

Keywords: bank, credit policy, loan portfolio, loan portfolio assessment, loan portfolio management, loan, loan, liquidity, loan portfolio quality, overdue debt.

ВВЕДЕНИЕ

Постановка проблемы в общем виде и ее связь с важными научными и практическими задачами.

Российская Федерация в настоящее время является страной с развивающейся экономикой, что включает в себя реальный сектор экономики, сектор услуг и финансовый сектор.

Составляющие финансового сектора экономики – это коммерческие организации, основной вид деятельности которых предоставление финансовых услуг населению и различным предприятиям. Для достижения основной цели деятельности коммерческого банка – получение прибыли – банками ежегодно создаются различные способы оптимизации кредитного процесса, что ведет за собой рост кредитного портфеля банка, и в целом укрепление позиций коммерческого банка на рынке кредитования.

Практическая значимость исследования заключается в предложенных мероприятиях и методах улучшения финансового состояния АО «Дальневосточный банк» путем усовершенствования системы управления кредитным портфелем в Банке.

Анализ последних исследований и публикаций, в которых рассматривались аспекты этой проблемы и на которых обосновывается автор; выделение неразрешенных ранее частей общей проблемы.

Теоретической базой для исследования послужили

труды таких авторов, как О. И. Лаврушина [1], А. М. Тавасиева [2], Е. Е. Бернадина [3], С. Б. Коваленко [4], М. С. Марамыгина [5], А. П. Симонова [6], А. С. Соловьева [7], Ю. С. Масленченкова [8], В. А. Боровиковой [9], Н. В. Горелой [10], Е. В. Конвисаровой [11], А. В. Корень [11; 12], Т. Е. Даниловских [11], С. В. Кривошаповой [13; 14], Л. И. Волынцевой [13], Е. В. Пивень [14], М. Е. Василенко и Н. Ю. Титовой [15]

МЕТОДОЛОГИЯ

Формирование целей статьи.

Цель исследования – проанализировать кредитный портфель АО «Дальневосточный банк» и разработать предложения по совершенствованию управлением кредитным портфелем на примере указанного банка в г. Владивостоке.

Используемые методы, методики и технологии.

При написании данной статьи были использованы методы теоретического и эмпирического исследования – анализ и синтез. Системный подход, логический и экономически – статистический методы. Эмпирической базой исследования выступила годовая отчетность АО «Дальневосточный банк».

РЕЗУЛЬТАТЫ

Изложение основного материала исследования с полным обоснованием полученных научных результатов.

Под понятием «кредитный портфель» можно пони-

мать структурированную по качественным критериям единство всех представленных коммерческим банком кредитов, связанных с различными факторами кредитного риска и методами защиты от него, что, в свою очередь, отражает социально-экономическую направленность банка. Рассмотрим методы управления кредитным портфелем на примере коммерческого банка АО «Дальневосточный банк», г. Владивосток.

Приоритетной задачей для развития кредитной деятельности АО «Дальневосточный банк» является формирование качественного и высокодоходного кредитного портфеля. Управление качеством кредитного портфеля – это система мер, направленных на обеспечение оптимального качества кредитного портфеля коммерческого банка, путем контроля и анализа кредитного портфеля, управления рисками и улучшения качества активов. Одним из наиболее существенных этапов управления качеством кредитного портфеля коммерческого банка является анализ динамики и структуры кредитного портфеля, просроченной задолженности, а также их характеристик.

Анализ динамики кредитного портфеля по категориям заемщиков АО «Дальневосточный банк» за 2020–2022 гг. представлен в таблице 1.

Таблица 1 – Динамика кредитного портфеля по категориям заемщиков АО «Дальневосточный банк» за 2020–2022 гг. (в тысячах рублей)

| Наименование показателя | 2020 год | 2021 год | 2022 год | Отклонение 2021 г. от 2020 г. | | Отклонение 2022 г. от 2020 г. | |
|------------------------------|----------|----------|----------|-------------------------------|---------------|-------------------------------|---------------|
| | Сумма | Сумма | Сумма | Абсолют. | Темп роста, % | Абсолют. | Темп роста, % |
| Кредитование юридических лиц | 12917534 | 13535956 | 17344824 | 618422 | 104,79 | 4427290 | 134,27 |
| Кредитование физических лиц | 7112610 | 6539701 | 6544202 | -572909 | 91,95 | -568408 | 92,01 |
| Итого кредиты клиентам | 20030144 | 20075657 | 23889026 | 45513 | 100,23 | 3858882 | 119,27 |

Анализ динамики кредитного портфеля АО «Дальневосточный банк», представленный в таблице 1, показал, что, несмотря на значительную нестабильность на мировом рынке, неопределенность влияния пандемии COVID-19 на экономическую активность Банка в 2021 г., повышения ключевой ставки ЦБ РФ, а также на включение Банка в санкционные списки Министерства финансов США в 2022 году, АО «Дальневосточный банк» продолжает наращивание совокупной величины кредитного портфеля. Объем розничного кредитования на протяжении всего анализируемого периода отличился отрицательной динамикой. Так, в 2022 г. произошло снижение на 7,99 процентов по сравнению с 2020 г.

В целях всесторонней оценки эффективности управления кредитной политикой АО «Дальневосточный банк» в таблице 2 произведем сводный анализ качества кредитного портфеля Банка за 2020–2022 гг. путем по методике О. И. Лаврушина.

Таблица 2 – Сводный анализ качества кредитного портфеля АО «Дальневосточный банк» за 2020–2022 гг.

| Финансовые коэффициенты | 2020 год | 2021 год | 2022 год | Абсолютное отклонение | |
|--|----------|----------|----------|-----------------------|-----------------|
| | | | | 2021 г./2020 г. | 2022 г./2021 г. |
| Степень кредитного риска | | | | | |
| K1 | 0,182 | 0,182 | 0,177 | 0 | -0,005 |
| K2 | 0,358 | 0,329 | 0,365 | -0,029 | 0,036 |
| Степень защиты банка от риска | | | | | |
| K3 | 0,654 | 0,789 | 0,922 | 0,135 | 0,133 |
| K4 | 0,182 | 0,182 | 0,177 | 0 | -0,005 |
| K5 | 0,279 | 0,231 | 0,192 | -0,048 | -0,039 |
| Доходность кредитного портфеля | | | | | |
| K13 | 0,075 | 0,092 | 0,080 | 0,017 | -0,012 |
| K14 | 13,143 | 16,006 | 16,601 | 2,863 | 0,595 |
| K15 | 0,109 | 0,120 | 0,135 | 0,011 | 0,015 |
| K16 | 0,075 | 0,092 | 0,080 | 0,017 | -0,012 |
| K17 | 0,141 | 0,107 | 0,100 | -0,034 | -0,007 |
| Ликвидность кредитного портфеля | | | | | |
| K19 | 60,35 | 55,93 | 69,01 | -4,42 | 13,08 |

Проанализировав данные показатели по методике доктора экономических наук О. И. Лаврушина, мы наблюдаем положительную динамику в каждой группе коэффициентов, и можем сделать вывод, что АО «Дальневосточный банк» осуществляет достаточно эффективное управление качеством кредитного портфеля.

Эффективное управление качеством кредитного портфеля. Одним из методов является проведение полной оценки кредитоспособности заемщика. Заемщик проходит три стадии проверки, начиная от возраста, заработной платы и семейного положения, оканчивая полным анализом кредитной истории и имеющихся кредитных обязательств.

Также АО «Дальневосточный банк» устанавливает лимит для каждой категории заемщика. Процентная ставка и сумма переплаты за общий срок может быть привлекательнее для клиента с учетом оформления кредита со страхованием, что минимизирует банковские риски.

Несмотря на проведение качественной работы над увеличением суммы кредитного портфеля, ни один коммерческий банк не может на 100 процентов обезопасить себя от возникающей просроченной задолженности со стороны заемщиков. В последнее время эта проблема стала особенно актуальной в связи с ухудшением экономической ситуации в стране. В таблице 3 представлена динамика просроченной задолженности в АО «Дальневосточный банк» за 2020–2022 гг.

Таблица 3 – Динамика просроченной задолженности в АО «Дальневосточный банк» за 2020–2022 гг. (в тысячах рублей)

| Наименование показателя | 2020 год | 2021 год | 2022 год | Отклонение 2021 г. от 2020 г. | | Отклонение 2022 г. от 2020 г. | |
|------------------------------|----------|----------|----------|-------------------------------|---------------|-------------------------------|---------------|
| | Сумма | Сумма | Сумма | Абсолют. т. | Темп роста, % | Абсолют. т. | Темп роста, % |
| Коммерческое кредитование | 4931251 | 3906403 | 3894322 | -1024848 | 79,22 | -1036929 | 78,97 |
| Кредитование предприятий | 352524 | 416718 | 362428 | 64194 | 118,21 | 9904 | 102,81 |
| Потребительское кредитование | 156870 | 143562 | 149203 | -13308 | 91,52 | -7667 | 95,11 |
| Ипотечное кредитование | 131320 | 163687 | 162854 | 32367 | 124,65 | 31534 | 124,01 |
| Автокредитование | 14573 | 13418 | 11707 | -1155 | 92,07 | -2866 | 80,33 |
| Итого | 5586538 | 4643788 | 4580514 | -942750 | 83,12 | -1006024 | 81,99 |

Просроченная задолженность по кредитованию предприятий малого и среднего бизнеса показала отрицательную тенденцию к росту. Также произошло увеличение просроченной задолженности по ипотечному кредитованию. АО «Дальневосточный банк» разработал мероприятия по сокращению просроченной задолженности. Данные мероприятия включают в себя уведомление заемщика, предложения реструктуризации долга, очная встреча с клиентом, в случае задолженности более 91 дня – обращение взыскания.

На основании анализа, проведенного выше, можно сделать вывод о двух главных проблемах управления кредитным портфелем АО «Дальневосточный банк»: это снижение объемов розничного кредитования и наличие просроченной задолженности на достаточно высоком уровне.

В современных экономических условиях риск просроченной задолженности является одним из наиболее значимых факторов, влияющих на деятельность коммерческих банков. Основным источником просроченной задолженности в АО «Дальневосточный банк» является коммерческое кредитование. В данном секторе экономики часто возникают проблемы с ликвидностью и задержками в оплате товаров и услуг, что может привести к задержке платежей по кредитам.

С уверенностью можно сказать, что рост объема просроченной задолженности в Банке тесно связан с возникновением пандемии COVID-19 в 2020–2021 гг., которая значительно повлияла на финансовое положение как физических, так и юридических лиц.

Банк может столкнуться с серьезными финансовыми потерями и проблемами с ликвидностью. Одной из причин возникновения такой задолженности может стать снижение уровня дохода физического лица, юридического лица, которое берет кредит.

Создание системы взаимодействия Банка с другими коммерческими банками, в которых заемщик имеет

действующие счета, может помочь в снижении уровня просроченной задолженности. Данная процедура будет осуществляться на основании запроса в банки с целью без акцептного списания денежных средств в счет уплаты просроченной задолженности. Основанием будет подписи клиента в кредитном договоре с указанием его согласия на данную процедуру. В данном случае Банк не несет убытки из-за образования просроченной ссудной задолженности, а клиент имеет возможность не портить свою кредитную историю и избежать уплаты штрафных платежей.

Следующим мероприятием может быть взнос клиентом некоторой суммы резерва на этапе выдачи кредитной ссуды, которую он, по истечении срока кредитования, может востребовать обратно. Эта сумма может варьироваться в зависимости от суммы кредита по согласованию между клиентом и Банком. Соответственно, в случае просрочки и невозможности внести ежемесячный платеж в ближайшее время, клиент может востребовать данную сумму в счет погашения долга. Данное взаимодействие может уберечь обе стороны от нежелательных последствий, которые возникают вследствие неуплаты.

Доля автокредитования Банка в 2022 году снизилась на 24 909 тыс. руб., составив 0,60 %. Банку необходимо внедрить премирование по привлечению большего количества клиентов – физических лиц на автокредитование. Возможно составление рейтингов лучших сотрудников месяца среди всех филиалов и дополнительных офисов по привлечению большего количества клиентов – физических лиц на автокредитование.

ОБСУЖДЕНИЕ

Сравнение полученных результатов с результатами в других исследованиях.

Проанализировав несколько научных работ с рассмотрением методик управления кредитным портфелем коммерческого банка, были сделаны выводы о том, что большинство ориентируются на три основных метода: доскональный анализ динамики суммы кредитного портфеля, его диверсификация и применения лимитирования, а также активная работа и усовершенствование процессов по предотвращению просроченной задолженности. Так, делаем вывод о том, что данные методы были выработаны и действительно являются основополагающими при управлении кредитным портфелем коммерческого банка.

ВЫВОДЫ

Выводы исследования.

Ожидаемые результаты от внедрения данных предложений по повышению эффективности управления кредитным портфелем в АО «Дальневосточный банк»: рост прибыли Банка, увеличение объемов выданных кредитов и уменьшение доли проблемных активов, снижение величины резервов на возможные потери по ссудам, а также улучшение основных показателей деятельности АО «Дальневосточный банк» и качества его кредитного портфеля.

Перспективы дальнейших изысканий в данном направлении.

Изучение данной темы в дальнейшем послужит важным фактором при выявлении негативно влияющих проблем в управлении кредитным портфелем коммерческого банка, а также их устранении.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Лаврушин О.И. Основы банковского дела: учебное пособие / О.И. Лаврушин. – Москва, 2020. – 386 с.
2. Тавасиев А.М. Банковское дело: учебник для вузов / А.М. Тавасиев. – 3-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юрайт, 2021. – 534 с.
3. Бернадина Е.Е. Управление качеством кредитного портфеля коммерческого банка: - Текст: электронный / Е.Е. Бернадина // Электронный научный журнал «КиберЛенинка»: [сайт] – 2021. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/upravlenie-kachestvom-kreditnogo-portfelya-kommercheskogo-banka> (дата обращения 10.05.2023).
4. Коваленко С.Б. Кредитный портфель банка и его роль в предотвращении кредитного риска: - Текст: электронный / Коваленко С.Б., Швейкин И.Е. // Электронный научный журнал «КиберЛенинка»:

[сайт] – 2019. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kreditnyy-portfel-banka-i-ego-rol-v-predotvrashchenii-kreditnogo-riska> (дата обращения 10.05.2023).

5. Банковское дело и банковские операции: учебник / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов, Н. Н. Мокеева, Е. Н. Прокофьева, А. Е. Заборовская, А. С. Долгов; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург: Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 567 с.

6. Симонов А. П. Сущность кредитного риска и кредитоспособности заемщика // Сибирская финансовая школа. – 2019. – С. 82-86.

7. Соловьева А. С. Современная методология управления операционным риском коммерческого банка // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2018.

8. Масленченков Ю.С. / Экономика банка. Разработка по управлению финансовой деятельностью банка. / Масленченков Ю.С., Дубанков А.П. – «БДЦ-пресс», 2018. – 340 с.

9. Боровикова В.А. Банки и банковское дело: учебное пособие / В.А. Боровикова – изд. 3-е, – Москва: Юрайт, 2018 – 623 с.

10. Горелая Н.В. Организация кредитования в коммерческом банке: учеб. пособие // Н.В. Горелая. – М.: ИНФРА-М, 2018. – 207 с.

11. Konvisarova E.V., Stihljas I.V., Koren A.V., Kuzmicheva I.A., Danilovskih T.E. / Principles of profit taxation of commercial banks in Russia and abroad / Internationak Journal of Economics and Financial Issues. 2016 T. 6 № S8. – С.189-192.

12. Koren A.V., Danilovskih T.E. / Advances in contemporary means to assess exchange-traded financial assets / Revicnaa de Investigaciones Universidad del Quindio. 2022. |T. 36 № S2. - С. 392-398.

13. Krivoshapova S.V., Volinceva L.I. / Improving oversight of the banking sector: Regional features, The Asia – Pacific: Economics / Russian Politics and Law. – 2012. T. 1. C. 76

14. Krivoshapova S.V., Piven E.V. / Consumer credit cooperatives as an element of the financial market of Russia / Revista San Gregorio. - 2021. №44. C. 130

15. Vasilenko M., Titova N. / Accounting policy the system of enterprise economic security / Amazonia Investiga. – 2019. T. 8. №22. C. 254.

Авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов

The authors declare no conflicts of interests

Received date: 23.06.2023

Revised date: 26.06.2023

Accepted date: 27.06.2023