

УДК 336.77

## ***ОЦЕНКА КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКА***

***Карнацкая Н.С.***

*студент кафедры «Финансы и кредит»*

*Севастопольский государственный университет,*

*Севастополь, Россия*

***Кричевец Е.А.***

*к.э.н., доцент кафедры «Финансы и кредит»,*

*Севастопольский государственный университет,*

*Севастополь, Россия*

**Аннотация.** В статье рассматривается понятие и сущность кредитного портфеля коммерческого банка, а также его основная характеристика – качество кредитного портфеля. Рассмотрен состав показателей, на основании которых производится диагностика качества кредитного портфеля банка. Произведен анализ структуры и динамики кредитного портфеля РНКБ Банк (ПАО). Выявлены основные проблемы кредитной деятельности исследуемого банка. Осуществлена оценка качества кредитного портфеля РНКБ Банк (ПАО).

**Ключевые слова:** коммерческий банк, кредитование, кредитный портфель, финансовый анализ, качество кредитного портфеля.

## ***ASSESSMENT OF THE QUALITY OF THE BANK'S LOAN PORTFOLIO***

***Karnatskaya N.S.***

*Student, Department of Finance and Credit*

*Sevastopol State University*

*Sevastopol, Russia*

**Krichevets E.A.**

*Ph.D. in Economics, Associate Professor, Department of Finance and Credit*

*Sevastopol State University*

*Sevastopol, Russia*

**Abstract.** The article discusses the concept and essence of the loan portfolio of a commercial bank, as well as its main characteristic – the quality of the loan portfolio. The composition of indicators on the basis of which diagnostics of the quality of the bank's loan portfolio is performed is considered. The analysis of the structure and dynamics of the loan portfolio of RNKB Bank (PJSC) was carried out. The main problems of the credit activity of the studied bank are revealed. The quality of the loan portfolio of RNKB Bank (PJSC) was assessed.

**Keywords:** commercial bank, lending, loan portfolio, financial analysis, loan portfolio quality.

В настоящее время наблюдается усиление конкуренции на банковском рынке России. Для успешного долгосрочного функционирования коммерческий банк должен не только быть способен зарабатывать прибыль, но и обеспечивать наиболее эффективное распределение и использование сформированного объема собственных, привлеченных и заемных средств. Реализация грамотной кредитной политики является залогом успешной работы банковского учреждения, его способности побеждать в конкурентной борьбе. Ключевым этапом разработки кредитной политики банка является формирование его кредитного портфеля.

Кредитный портфель коммерческого банка представляет собой совокупность всех выданных ссуд на какой-либо определенный момент времени, и включает в себя разного рода обязательства банка, которые имеют кредитный характер и систематизированы по определенным критериям.

Обычно кредитный портфель включает в себя [2; 3]:

1. розничный субпортфель (все кредиты, выданные физическим лицам)
2. кредитный субпортфель (все кредиты, выданные юридическим лицам).

Для того чтобы произвести оценку кредитного портфеля обычно используют такую его характеристику как качество кредитного портфеля. Под качеством кредитного портфеля понимается такое состояние его структуры и основных показателей, при котором будет обеспечиваться максимальный уровень прибыльности при допустимом уровне кредитного риска и ликвидности баланса.

Для наиболее эффективного управления кредитным портфелем должен проводиться постоянный мониторинг его качества. Благодаря его осуществлению можно выявить на ранних стадиях признаки роста кредитного риска портфеля и начать применять меры по его снижению. Анализ позволит определить наиболее рискованные направления кредитования, а также в последствии реструктурировать кредитные вложения.

Существует различные критерии оценки риска, и первым из них является такое понятие как степень кредитного риска [1; 5]. По своей сути кредитный риск – это риск неисполнения заемщиком своих обязательств, вследствие чего кредитор может потерять кредитные средства. Оценка степени кредитного риска зависит от того, какой кредитный риск присутствует в портфеле по каждому его составляющему элементу. На уровень кредитного риска влияет структурирование кредитного портфеля по различным областям вложений средств.

Вторым критерием является уровень доходности кредитного портфеля. Так, основой деятельности банка является получение прибыли от осуществляемой им деятельности, поэтому уровень доходности кредитного портфеля крайне важен при проведении оценки его качества.

И третьим критерием оценки является уровень ликвидности. Так, уровень ликвидности банков по своей сути определяется качеством его активов и сроками их существования.

Для оценки качества кредитного портфеля необходимо использовать следующие показатели [1; 2; 3; 5]:

1. коэффициент покрытия. Данный показатель отражает долю резерва, приходящегося на один рубль просроченной задолженности, вследствие чего дает возможность оценить уровень риска кредитного портфеля банка. Рассчитывается показатель как отношение резервов к просроченной задолженности;

2. коэффициент просроченных платежей. Этот параметр показывает долю просроченных платежей, приходящуюся на один рубль совокупного кредитного портфеля. Рассчитывается показатель как отношение задолженности к совокупному кредитному портфелю;

3. коэффициент резервирования. Данный показатель отражает долю резерва, приходящуюся один рубль кредитного портфеля, что позволяет оценить уровень риска кредитного портфеля банка. Рассчитывается показатель как отношение резерва к кредитному портфелю;

4. коэффициент доходности. Этот параметр характеризует фактическую доходность кредитного портфеля банка, которая представляет собой доход, полученный с единицы активов, которые были вложены в кредиты за исследуемый период времени. Рассчитывается показатель как отношение доходов по кредитным операциям к величине совокупного кредитного портфеля.

Главной задачей банка является наиболее эффективное управление его кредитным портфелем. Именно это позволит банку повысить уровень доходности, удержать различные кредитные риски на необходимом уровне либо же сократить их. Поэтому грамотное управление кредитным портфелем является залогом обеспечения финансовой устойчивости банка.

Произведем исследование кредитного портфеля по данным РНКБ Банк (ПАО). Для анализа использованы основные показатели кредитной деятельности банка за 2019-2021 гг.

Совокупный кредитный портфель на 01.07.2021 составил 216 448 767 рублей, что на 58 732 168 рублей больше, чем на 31.12.2019. В течение всего рассматриваемого периода объем кредитного портфеля имел тенденцию к росту. Так, за первое полугодие 2020 темп прироста составил 20,415%, за второе полугодие 2020 – 7,34%, а за первое полугодие 2021 года – 6,17%. Увеличение совокупного кредитного портфеля произошло за счет роста кредитов юридическим лицам, ипотечного кредитования, а также потребительских кредитов. Их удельный вес на 01.07.2021 года в совокупном кредитном портфеле составлял 58,83%, 18,78% и 16,42% соответственно.

Нами установлено, что основным направлением кредитной деятельности РНКБ Банк (ПАО) является кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. На рисунке 1 показана динамика доли данных кредитов в совокупном кредитном портфеле.

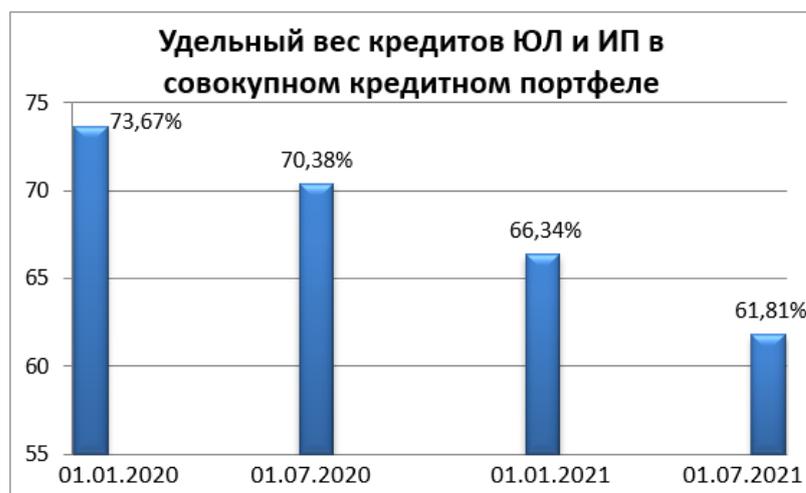


Рис. 1 – Удельный вес кредитов ЮЛ и ИП в совокупном кредитном портфеле (построено авторами по данным [6])

Как видно по рис. 1, доля кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в течение рассматриваемого периода имела склонность к сокращению. На рис. 2 показана структура кредитов, выданных клиентам, по целям кредитования.

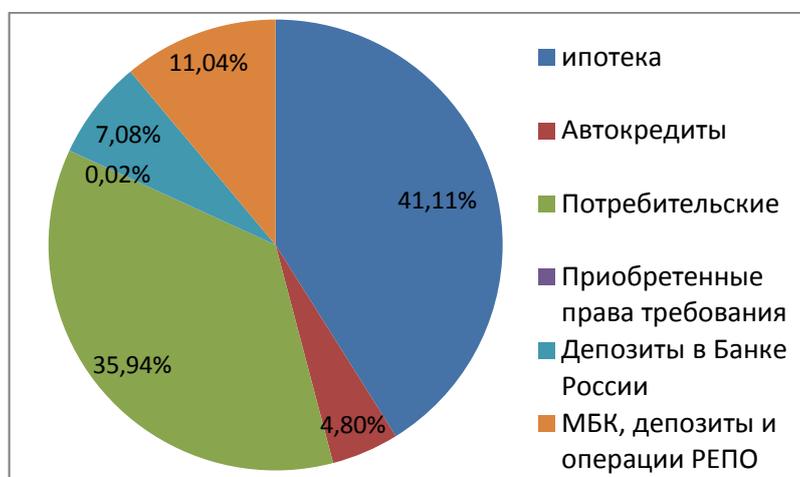


Рис. 2 – Структура кредитного портфеля на 01.07.2021 по целям кредитования (построено авторами по данным [6])

Как видно по рис. 2, наиболее популярными оказались ипотечные и потребительские кредиты. Рис. 3 иллюстрирует структуру кредитного портфеля по видам экономической деятельности заемщика.

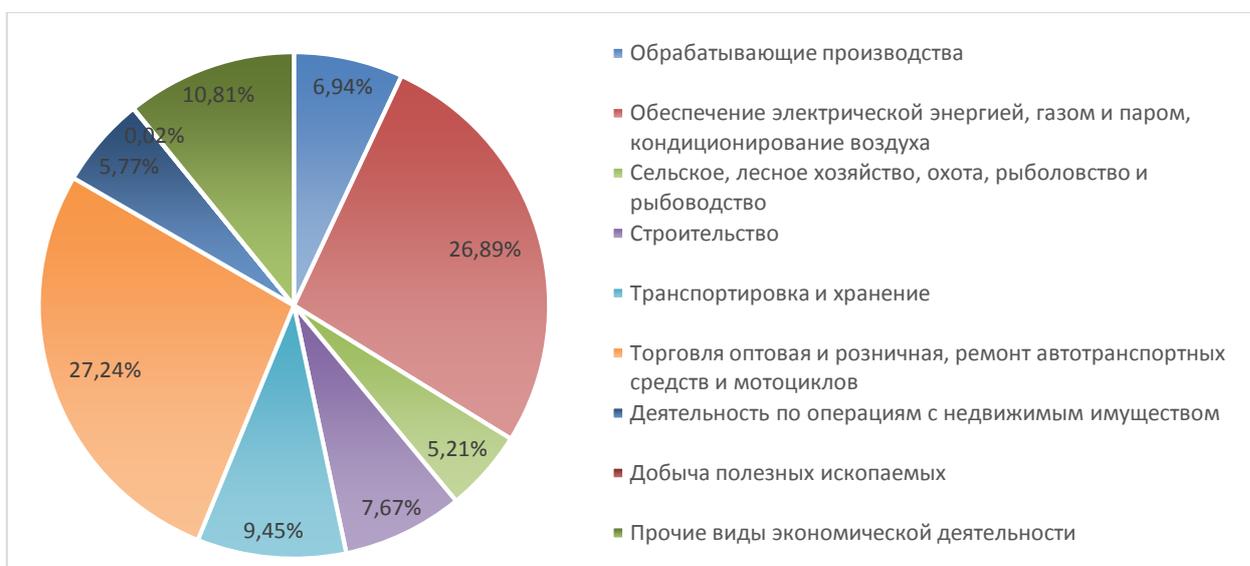


Рис. 3 – Структура кредитного портфеля в разрезе видов экономической деятельности заемщиков на 01.07.2021 (построено авторами по данным [6])

Наибольшую долю в структуре занимают кредиты, выданные организациям, занимающимся торговлей и ремонтом автотранспортных средств и мотоциклов.

Далее проведем оценку качества кредитного портфеля РНКБ Банк (ПАО). Результаты расчета финансовых коэффициентов показаны в табл. 1.

Таблица 1 – Показатели качества кредитного портфеля РНКБ Банк (ПАО)

Показатель	31.12. 2019	01.07. 2020	31.12. 2020	01.07. 2021	Изменение за период
Коэффициент покрытия	4,49	1,35	2,25	1,34	-3,15
Коэффициент просроченных платежей	0,02	0,08	0,08	0,10	0,08
Коэффициент резервирования	0,08	0,11	0,18	0,14	0,06
Коэффициент доходности	0,12	0,05	0,06	0,06	-0,06

(построено авторами по данным [6])

Коэффициент покрытия за исследуемый период показал исключительно нестабильную динамику. Необходимо отметить, что с 01.07.2020 значения данного показателя недостаточны для обеспечения высокого качества кредитного портфеля. Обеспокоенность вызывает рост показателя просроченных платежей, которая сохранялась в течение всего периода. Положительным фактом является рост коэффициента резервирования. Сокращение же показателя доходности свидетельствует о снижении выгодности кредитных операций банка.

На наш взгляд РНКБ Банк (ПАО) в контексте регулирования качества кредитного портфеля рекомендуется:

1. повысить стабильность ресурсной базы, что позволит обеспечить необходимый объем средств для проведения кредитных операций;
2. реализовать клиент-ориентированный подход в процессе осуществления кредитования;
3. Проводить постоянный мониторинг параметров, характеризующих качество кредитного портфеля, что позволит своевременно диагностировать

возможные негативные тенденции и предпринимать шаги по нейтрализации их последствий.

Предложенные рекомендации позволят повысить качество менеджмента кредитной деятельности банка.

### **Библиографический список:**

1. Исаева, П.Г. Анализ влияния рисков на формирование кредитного портфеля коммерческого банка / П.Г. Исаева, М.Г. Пирмагомедова // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2020. - № 3 (32). – С. 281-283.

2. Марчук, Е.С. Методы оценки кредитных рисков в коммерческом банке в рамках осуществления кредитного процесса / Е.С. Марчук // Аллея науки. – 2018. - № 5 (21). – С. 67-72.

3. Мовчан, М.И. Актуальные проблемы оценки кредитного риска / М.И. Мовчан // Актуальные вопросы в науке и практике. – 2019. – С. 134-138.

4. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5842/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/)

5. Шевченко, М.Н. Идентификация и оценка кредитного риска банков Российской Федерации / М.Н. Шевченко // Сборник научных работ серии «Финансы, учет и аудит». – 2020. - № 2 (18). – С. 184-194.

6. Отчетность РНКБ Банк (ПАО) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/finorg/foinfo/reports/?ogrn=1027700381290>

*Оригинальность 93%*