

УДК 336.7

***АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ
ПОРТФЕЛЕМ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ***

Щедрина И. Н.

к. э. н, доцент

доцент кафедры экономики, учета и финансов

Курского государственного университета

Курск, Россия

Аннотация.

Сбалансированный кредитный портфель банка составляет основу его деятельности и имеет первостепенное значение для обеспечения его устойчивой и эффективной работы, поэтому анализ эффективности управления кредитным портфелем банка является одной из первостепенных задач банковского менеджмента. В статье рассмотрено применение методик анализа эффективности управления кредитным портфелем на примере ПАО «Сбербанк».

Ключевые слова: банк, кредитный портфель, анализ кредитного портфеля

***ANALYSIS OF THE EFFECTIVENESS OF MANAGING THE LOAN
PORTFOLIO OF COMMERCIAL BANKS***

Shchedrina I. N.

K. E. N., Associate

Professor, Associate Professor of Economics, Accounting and Finance

Kursk State University

Kursk, Russia

Annotation.

A balanced loan portfolio of the bank forms the basis of its activities and is of paramount importance to ensure its sustainable and efficient operation, therefore, the analysis of the effectiveness of the bank's loan portfolio management is one of the primary tasks of banking management. The article considers the application of methods for analyzing the effectiveness of loan portfolio management using the example of Sberbank PJSC.

Keywords: bank, loan portfolio, loan portfolio analysis

Кредитование на сегодняшний день используют как физические, так и юридические лица, иными словами кредитами пользуются все, начиная с государства и правительства и заканчивая гражданами. В условиях стабилизации экономической ситуации в стране и с развитием хозяйственных отношений, у юридических лиц появилась необходимость использовать большое количество денежных средств. В данном случае для того, чтобы получить необходимую денежную сумму юридические лица обращаются в банки, аккумулирующие временно свободные денежные средства населения и юридических лиц и вкладывающие полученные средства в перспективные отрасли хозяйствования. Для многих физических лиц, кредитование является необходимостью для того, чтобы удовлетворить свои потребности, поэтому каждый год потребность в кредитовании у населения не уменьшается [5].

Именно по этой причине формирование кредитного портфеля является одним из основных и важных моментов в деятельности банка, который позволяет более грамотно разработать тактику и стратегию развития коммерческого банка, его способность кредитовать клиентов и развивать коммерческую деятельность на рынке.

Далее проанализируем качество кредитного портфеля на примере

ПАО «Сбербанк», для этого нужно проанализировать коэффициенты, связанные с доходностью, качеством управления кредитным портфелем, а также оценкой достаточности резервов банка.

Рассмотрим таблицу 1, в которой представлены коэффициенты доходности кредитного портфеля [2].

Таблица 1 – Анализ коэффициентов доходности ПАО «Сбербанк» за период 2020-2022гг. [4]

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Изменение	
				2021-2020	2022-2021
Рентабельность кредитного портфеля	6,63%	6,99%	6,45%	0,36%	-0,54%
Рентабельность капитала	31,99%	31,85%	32,24%	-0,14%	0,39%
Соотношение процентного дохода к просроченной задолженности	2,76	3,77	3,13	1,01	-0,64
Соотношение процентного дохода к ссудам, приносящим доход	6,87%	7,19%	6,71%	0,32%	-0,48%
Доля просроченной задолженности в активах	2,44%	1,75%	2,68%	-0,69%	0,93%
Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле	3,52%	2,72%	3,88%	-0,80%	1,16%

Источник: составлено автором

В 2022 показатель рентабельности кредитного портфеля снижается, однако учитывая, что средний уровень доходности у банков по этому показателю, около 3%, получается, что такое незначительное снижение не несет в себе серьезного эффекта. Значение показателя рентабельности капитала колеблется в пределах 32%, учитывая, что средний уровень этого коэффициента у других банков варьируется в пределах 20%. То, что у Сбербанка он составляет на конец 2022года 32,24% является положительной динамикой, так как увеличиваются чистые процентные доходы, следовательно и растет значение этого показателя.

Что касается оставшихся коэффициентов, то они не имеют критериальных значений, анализ данных показателей проводится в динамике и позволяет судить об изменении качества кредитного портфеля по признаку

доходности. Можно заметить, что в динамике этих показателей нет серьезных колебаний, однако видно, что показатели, связанные с процентным доходом, снижаются, следовательно, темпы прироста числителя, то есть темпы прироста самих процентных доходов меньше, чем темпы прироста знаменателя. Обратная ситуация наблюдается с просроченной задолженностью. Темпы прироста просроченной задолженности выше, чем темпы прироста знаменателя, следовательно, значение показателей увеличивается, что также негативно сказывается на доходности кредитного портфеля.

Далее рассмотрим показатели, связанные с кредитной активностью коммерческого банка, которые представлены на рисунке 1.

Критериальный уровень коэффициента, показывающего соотношение выданных ссуд к депозитам и который характеризует ресурсную базу, банк определяет самостоятельно по динамическому ряду [3].

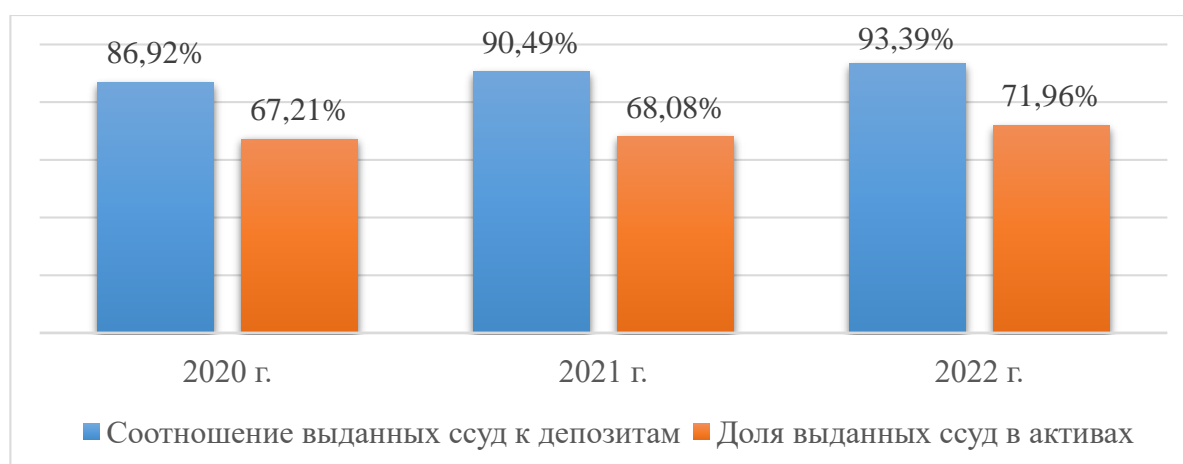


Рисунок 1 – Динамика показателей, связанные с кредитной активностью ПАО «Сбербанк» за период 2020-2022 гг., в процентах [4].

Источник: составлено автором

Коэффициент, показывающий долю выданных ссуд в активах, характеризует степень кредитной активности политики банка. Согласно международным стандартам при значении данного показателя выше 65% банку

обычно рекомендуется пересмотреть кредитную политику, отличающуюся повышенной рискованностью.

Далее рассмотрим систему показателей, характеризующих качество кредитного портфеля коммерческого банка [6], которая представлена в таблице 2.

Таблица 2 – Анализ коэффициентов доходности ПАО «Сбербанк» за период 2020-2022 гг. [4].

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Изменение	
				2021-2020	2022-2021
Коэффициент опережения	78,65%	110,13%	189,99%	31,48%	79,86%
Коэффициент риска	93,33%	94,47%	94,27%	1,14%	-0,21%
Коэффициент степени защиты банка от совокупного кредитного риска	31,29%	26,59%	29,80%	-4,70%	3,21%
Коэффициент эффективности кредитных операций	3,20%	4,74%	1,02%	1,54%	-3,72%

Источник: составлено автором

Коэффициент опережения показывает во сколько раз прирост кредитного портфеля опережает прирост совокупных активов [1]. Рекомендуемое значение данного коэффициента около 100%. Коэффициент риска кредитного портфеля коммерческого банка позволяет наиболее четко оценить качество портфеля с позиции кредитного риска, чем ближе значение коэффициента к 100%, тем лучше качество кредитного портфеля с точки зрения возвратности. Однако на практике значение этого коэффициента никогда не равно 100%, а приемлемый показатель для банка — это не менее 70%. Что касается третьего коэффициента, то он не имеет нормативных значений, а исследуется в динамике и сравнивается с конкурентами. Последний коэффициент показывает, сколько чистой прибыли приходится на 1 рубль кредитных вложений банка, отражая общую эффективность размещения банком кредитов.

Подводя итог можно сделать вывод, что большинство коэффициентов соответствуют критериальным значениям и имеют положительную динамику.

Что свидетельствует о достаточно эффективной политике управления кредитным портфелем.

Библиографический список:

1. Алексеева, Д. Г. Банковское кредитование: учебник и практикум для вузов / Д. Г. Алексеева, С. В. Пыхтин. — Москва: Издательство «Юрайт», 2022. — 128 с.
2. Балобанова, А. А. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка (на примере ПАО "Сбербанк") / А. А. Балобанова, И. В. Сурина // Вестник науки. — 2023. — Т. 2, № 2(59). — С. 25-32.
3. Карнацкая, Н. С. Оценка качества кредитного портфеля банка / Н. С. Карнацкая, Е. А. Кричевец // Вектор экономики. — 2023. — № 2(80).
4. Отчетность ПАО Сбербанка за 2020-2022 гг. [Электронный ресурс] URL: https://cbr.ru/banking_sector/credit/coinfo/?id=350000004 (дата обращения: 16.11.2023).
5. Савинов, О. Г. Кредитный портфель банков в современных экономических условиях / О. Г. Савинов, Э. Р. Ханиева, А. Е. Гришина // Экономика и предпринимательство. — 2023. — № 2 (151). — С. 1420-1423.
6. Черная, Е. Г. Управление кредитным портфелем коммерческого банка в условиях современной экономики / Е. Г. Черная // Вестник ВИЭПП. — 2023. — № 1. — С. 98-103.

Оригинальность 85%

