

© **Александра Сергеевна Савченко**,
старший преподаватель
кафедры экономики и финансов
Алтайского филиала РАНХиГС
Email: savchenko@alt.ranepa.ru

Savchenko Alexandra Sergeevna,
Lecturer of the Department of Economics
and Finance
of the Altai Branch of the RANEPa

© **Юлия Александровна
Сорокотяженко**,
студент
Алтайского филиала РАНХиГС
Email: yulya.sorokotyazhenko.01@mail.ru

Sorokotyazhenko Yulia Aleksandrovna,
Student
of the Altai Branch of the RANEPa

АНАЛИЗ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ПАО «БАНК ЛЕВОБЕРЕЖНЫЙ»

Analysis of the profitability of the loan portfolio of PJSC «Bank Levoberezhny»

Аннотация: в данной статье произведен факторный анализ рентабельности кредитного портфеля конкретной кредитной организации, выявлены существующие проблемы и предложены возможные решения. Определено воздействие таких факторов как доходы по кредитным операциям, расходы по кредитным операциям и объем кредитного портфеля. Выявлено влияние просроченной ссудной задолженности на рентабельность кредитного портфеля.

Annotation: In this article, a factor analysis of the profitability of the loan portfolio of a particular credit institution is carried out, existing problems are identified and possible solutions are proposed. The impact of such factors as income from credit transactions, expenses on credit transactions and the volume of the loan portfolio has been determined. The influence of overdue loan debt on the profitability of the loan portfolio is revealed.

Ключевые слова: кредитный портфель, качество портфеля, рентабельность, факторный анализ.

Keywords: loan portfolio, portfolio quality, profitability, factor analysis.

Стабильность и эффективность работы коммерческого банка зависит от множества внешних и внутренних факторов, среди которых большое значение занимает организация кредитного процесса как основной активной операции банков. Для каждого банка важно контролировать структуру кредитного портфеля и своевременно проводить оценку его качества.

Кредитный портфель банка обладает своими количественными и качественными характеристиками. К числу количественных характеристик

относятся объем кредитного портфеля, его структура, динамика изменения структуры портфеля.

Качество кредитного портфеля можно оценить на основе анализа таких его свойств, как рискованность, доходность (рентабельность), ликвидность. Портфель является качественным, если позволяет получить максимальную доходность и требуемую ликвидность при заданном уровне риска [4].

Рентабельность характеризует способность кредитного портфеля приносить доход, покрывающий расходы банка по его формированию и диверсификации. Оценить эффективность управления кредитным портфелем можно по формуле:

$$P_{\text{КП}} = \frac{D_{\text{КП}} - P_{\text{КО}}}{V_{\text{КП}}}, \quad (1)$$

где $P_{\text{КП}}$ – рентабельность кредитного портфеля, $D_{\text{КП}}$ – доходы по кредитным операциям, $P_{\text{КО}}$ – расходы по кредитным операциям (резервы по кредитным убыткам), $V_{\text{КП}}$ – объем кредитного портфеля.

То есть формирование кредитного портфеля является следствием влияния различных факторов: доходы по кредитному портфелю имеют прямое влияние на его рентабельность, расходы по кредитному портфелю – обратное влияние.

Количественное влияние данных факторов (таблица 1) можно определить с помощью факторного анализа рентабельности кредитного портфеля Банка «Левобережный» (далее – Банк).

Таблица 1

Факторы, оказывающие влияние на рентабельность кредитного портфеля

Показатель	2017	2018	2019	2020	2021	Темп прироста, %		
						2017 - 2021	2019 - 2020	2020 - 2021
Доходы по кредитным операциям, млн. руб.	4642	4879	6744	5308	5590	20,4	-21,3	5,3
Расходы по кредитным операциям, млн. руб.	3568	3177	3014	3445	3551	-0,5	14,3	3,1
Объем кредитного портфеля, млн. руб.	3945 6	4733 6	5754 8	5902 0	7199 3	82,5	2,6	22,0

Рентабельность кредитного портфеля	0,027	0,036	0,065	0,032	0,028	4,05	-51,3	-10,3
------------------------------------	-------	-------	-------	-------	-------	------	-------	-------

Примечание – Составлено автором по [1, 2, 3].

Заметим, что в 2019 году кредитный портфель Банка увеличился на 21,6 % по сравнению с 2018 годом, в 2020 году темп прироста кредитного портфеля значительно ниже – 2,6 %. В 2021 году наблюдается рекордный темп прироста – 22 %, в большей степени за счет увеличения кредитов организациям и МСП, межбанковских кредитов. Причиной этому послужило активное сотрудничество Банка с региональными гарантийными организациями, участие в программах льготного кредитования от АО «Корпорация МСП». В целом за 2017-2021 гг. кредитный портфель увеличился на 82,5 %.

Мы видим, что до 2019 года наблюдается тенденция к увеличению рентабельности кредитного портфеля, однако за 2020 год рентабельность снизилась на 51,3 %, за 2021 год – на 10,3 %.

Проведем факторный анализ рентабельности за период 2017 – 2021 гг. с помощью метода цепной подстановки.

Согласно данным таблицы 2, на увеличение рентабельности кредитного портфеля Банка за данный период на 0,001 (или 4,05 %) наибольшее влияние оказали такие факторы, как доходы кредитного портфеля и объем кредитного портфеля: увеличение доходов на 20,4 % вызвало увеличение рентабельности на 0,024, увеличение кредитного портфеля на 82,5 % вызвало снижение рентабельности на 0,023.

Таблица 2

Влияние факторов на рентабельность кредитного портфеля Банка за период 2017 – 2021 гг.

Фактор	Влияние
Общее изменение рентабельности кредитного портфеля, в т.ч.	0,001
за счет изменения доходов по кредитным операциям	0,024
за счет изменения расходов по кредитным операциям	0,0004
за счет изменения объема кредитного портфеля	-0,023

Также будет целесообразно провести факторный анализ рентабельности за 2019 – 2020 гг., с целью определить влияние факторов в период экономических ограничений в условиях пандемии COVID-19. Так, в таблице 3 мы видим, что к снижению рентабельности портфеля на 0,03 (51,3%) в большей степени привело уменьшение доходов по кредитным операциям на 21,3 % и увеличение расходов на 14,3 %.

Таблица 3

Влияние факторов на рентабельность кредитного портфеля Банка за период 2019 – 2020 гг.

Фактор	Влияние
Общее изменение рентабельности кредитного портфеля, в т.ч.	-0,03

за счет изменения доходов по кредитным операциям	-0,025
за счет изменения расходов по кредитным операциям	-0,007
за счет изменения объема кредитного портфеля	-0,001

Также стоит отметить, что, согласно проведенному факторному анализу рентабельности, снижение рентабельности в 2021 году на 0,003 (10,3 %) по сравнению с 2020 годом произошло в большей степени из-за роста объема кредитного портфеля на 22,0 % и как следствие увеличения расходов на кредитные операции на 3,1 %. При этом важно отметить, что доходы по кредитным операциям за рассматриваемый год увеличились на 5,3 %, вызвав увеличение рентабельности кредитного портфеля на 0,005 (таблица 4).

Таблица 4

Влияние факторов на рентабельность кредитного портфеля Банка за период 2020 – 2021 гг.

Фактор	Влияние
Общее изменение рентабельности кредитного портфеля, в т.ч.	-0,003
за счет изменения доходов по кредитным операциям	0,005
за счет изменения расходов по кредитным операциям	-0,002
за счет изменения объема кредитного портфеля	-0,006

Обратившись к данным рисунка 1, заметим, что резкий рост просроченной задолженности в 2020 году совпадает со снижением доходов по кредитным операциям на 21,3 % и увеличением расходов по кредитным операциям на 14,3 %. Следовательно, можно предположить, что просроченная ссудная задолженность может оказывать влияние на рентабельность кредитного портфеля [1, 2, 3].

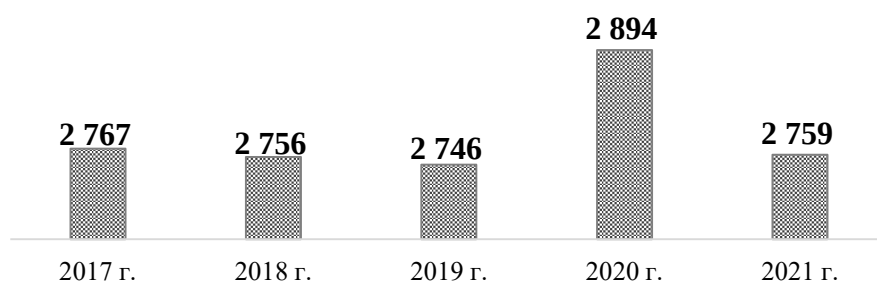


Рис. 1. Просроченная задолженность по кредитам в Банке на 31 декабря, млн. рублей

На основании вышеизложенного Банку требуется принять меры по снижению проблемной ссудной задолженности.

В частности, можно осуществить лимитирование и диверсификацию кредитного портфеля. Например, через предоставление большего количества мелких займов на меньший срок большему числу потенциальных клиентов. Краткосрочные ссуды менее подвержены риску

невозврата, а также происходит расширение клиентской базы, что снизит концентрацию риска невозврата на одном заемщике.

Кроме того, следует уделять особое внимание процедуре оценки платежеспособности потенциального заемщика: тщательному изучению информации о нем, повышению требований к его кредитной истории, расчету показателя долговой нагрузки.

Таким образом, данные мероприятия должны способствовать увеличению доходов от кредитных операций, уменьшению сумм на резервы на возможные потери по ссудам и иные расходы по кредитным операциям, что в совокупности повысит показатели рентабельности кредитного портфеля и существенно повысит его качество.

Список литературы

1. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Левобережный» (ПАО) за 2018 год. URL: <https://www.nskbl.ru/disclosure/reports/> (дата обращения: 19.10.2022).

2. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Левобережный» (ПАО) за 2020 год. URL: <https://www.nskbl.ru/disclosure/reports/> (дата обращения: 19.10.2022).

3. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Левобережный» (ПАО) за 2021 год. URL: <https://www.nskbl.ru/disclosure/reports/> (дата обращения: 19.10.2022).

4. Янов В. В. Кредитный портфель коммерческого банка: парадигма современных аспектов // Экономические науки. – 2015. – № 130. – С. 90-95.

5. Савицкая Г. В. Экономический анализ: учебник. – 15-е изд., испр. и доп. – М. : ИНФРА-М, 2022. – 587 с.