

УДК 336.71

Артемов Владимир Александрович, кандидат экономических наук,
доцент кафедры финансов и кредита КГУ

e-mail: ava_fkn@mail.ru

Бондарева Екатерина Александровна, магистрант 2 курса факультета
экономики и менеджмента КГУ, направление подготовки Финансы и кредит
направленность (профиль) Современное банковское дело

e-mail: ashurkova.ekaterina19960903@mail.ru

ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ И КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ООО «ЭКСПОБАНК»

Аннотация: в статье затрагиваются актуальные вопросы выявления проблем формирования кредитного портфеля и кредитной политики современного банка. Исследуются основные направления подобной оценки в современной экономике. В статье используются материалы публикаций в периодической печати по данной проблематике.

Ключевые слова: кредит, кредитный портфель, финансы, стратегия, отрасль.

Artemov Vladimir Aleksandrovich, candidate of economic Sciences, associate
Professor of the Department of Finance and credit of KSU

e-mail: ava_fkn@mail.ru

Bondareva Ekaterina Aleksandrovna, 2nd year master's student of the faculty
of Economics and management of KSU, direction of training Finance and credit
orientation (profile) Modern banking

e-mail: ashurkova.ekaterina19960903@mail.ru

PROBLEMS OF FORMING THE LOAN PORTFOLIO AND CREDIT POLICY OF EXPOBANK LLC

Abstract: the article deals with topical issues of identifying the problems of forming the loan portfolio and credit policy of a modern Bank. The main directions of such assessment in the modern economy are investigated. The article uses the materials of publications in the periodical press on this issue.

Keywords: credit, loan portfolio, Finance, strategy, industry.

Для оценки проблем банка в области формирования кредитного портфеля и процесса кредитования воспользуемся аудиторским заключением, но сначала рассмотрим коэффициенты, характеризующие качество кредитного портфеля ООО «Экспобанк». (таблица 1).

Таблица 1

Оценка качества кредитного портфеля ООО «Экспобанк» за 2017-2019 гг.

Показатель	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Отклонение за период
Уровень кредитной активности банка	0,48	0,59	0,71	0,23
Коэффициент опережения	0,95	1,23	1,21	0,26
Коэффициент агрессивности-осторожности	0,60	0,71	0,90	0,30
Коэффициент риска кредитного портфеля	0,993	0,996	0,998	0,00
Коэффициент достаточности РВПС	0,007	0,004	0,002	0,00
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	22,5	26,5	19,7	-2,80
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	333,7	245,4	262,3	-71,40

Источник: оценка на основании аудиторского заключения ООО «Экспобанк»

Проведенная оценка характеризует рост кредитной активности ООО «Экспобанк», так как для кредитных вложений в активах неуклонно растет. Также темпы роста активов ниже, чем темпы роста кредитных вложений.

Рост коэффициента агрессивности-осторожности доказывает, что ООО «Экспобанк» проводит достаточно агрессивную кредитную политику.

Норматив резервов – не менее 20%, у ООО «Экспобанк» же они значительно выше в 2018-2019 гг., что положительно характеризует защиту от кредитного риска банка. Обязательные нормативы в ООО «Экспобанк» по кредитному риску соблюдаются.

Для дальнейшего анализа проблем банка в области организации кредитования рассмотрим просроченную задолженность в динамике (таблица 2).

Таблица 2

Оценка просроченной задолженности по кредитованию в ООО «Экспобанк» за 2017-2019 гг.

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Темп роста, %	
				2019 г. к 2018 г.	2018 г. к 2017 г.
до 30 дней	28049	122774	414139	337,32	437,71
от 31 до 90 дней	8789	53755	244249	454,37	611,62
от 91 до 180 дней	7657	25740	192984	749,74	336,16
от 181 дня до 360 дней	117469	34845	350246	1005,15	29,66
свыше 360 дней	435157	617260	685105	110,99	141,85
Итого сумма просроченной задолженности	597121	854374	1886723	220,83	143,08

Источник: оценка на основании аудиторского заключения ООО «Экспобанк»

Из таблицы 2 видно, что просроченная задолженность ООО «Экспобанк» за период росла, это связано с ростом кредитного портфеля банка.

В 2018 году рост просроченной задолженности произошел на 43%, а в 2019 году – в 2,2 раза. Рост в 2018 году показали все виды задолженности за исключением задолженности от 181 дня до 360 дней. В 2019 году рост наблюдался по всем элементам данной задолженности.

Рассмотрим структуру просроченной задолженности на рисунке 1.

Согласно полученным результатам, видно, что в 2017-2019 гг у ООО «Экспобанк» преобладала просроченная задолженность на срок свыше 360 дней, а в 2019 году ее доля резко сократилась в 2 раза, а доля просроченной задолженности сроком до 30 дней резко выросла с 14,37% до 21,95%.

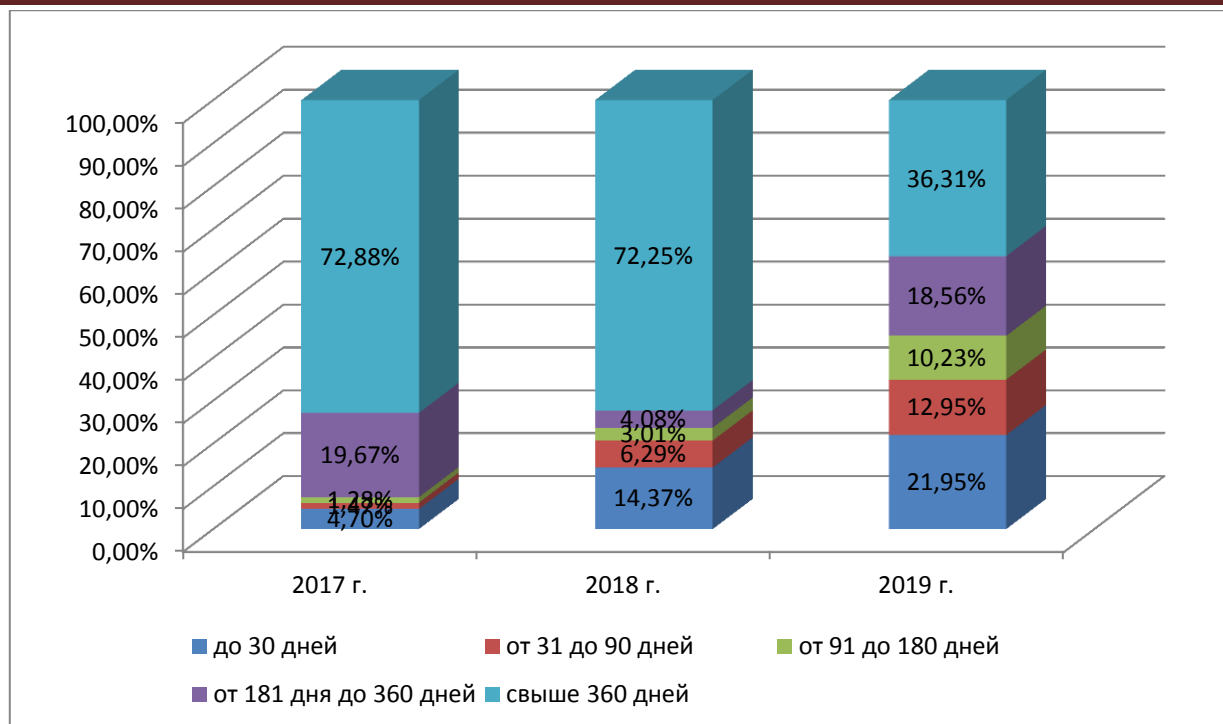


Рисунок 1. Структура просроченной задолженности в ООО «Экспобанк» в 2017-2019 гг.

Для оценки кредитного риска также проведем оценку доли просроченной задолженности в кредитном портфеле ООО «Экспобанк» (рисунок 2).

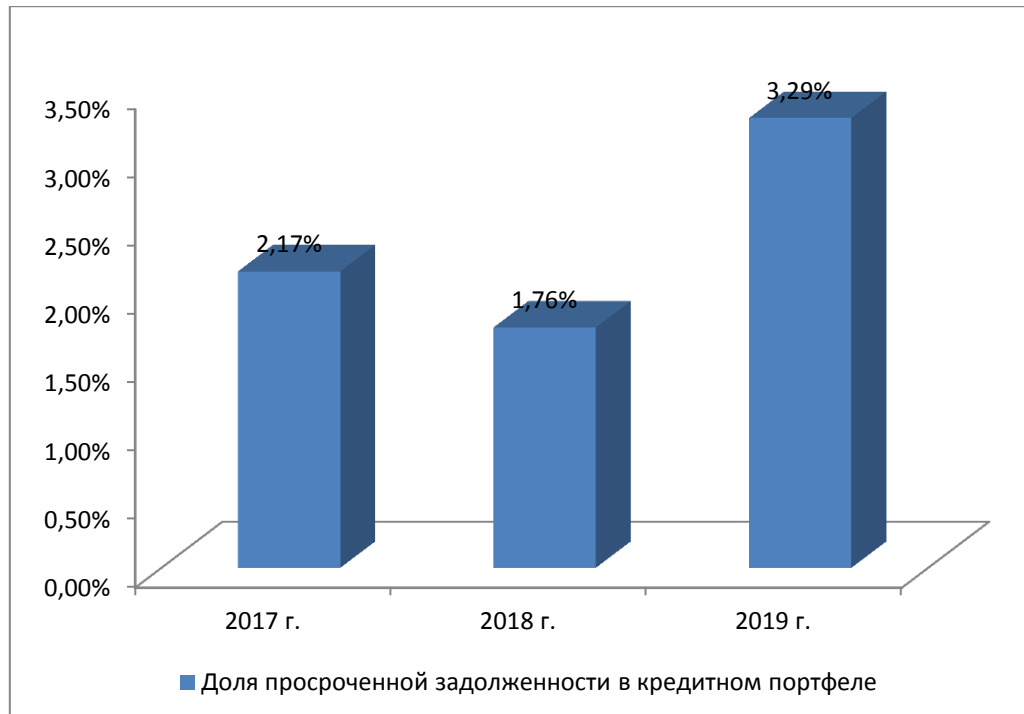


Рисунок 2. Доля просроченной задолженности в ООО «Экспобанк» в 2017-2019 гг., %

Из рисунка 2 видно, что доля просроченной задолженности в ООО «Экспобанк» сократилась в 2018 году и выросла в 2019 году. Тем не менее, доля просроченной задолженности в 3,29% - это достаточно низкий показатель, то есть кредитный риск ООО «Экспобанк» невысок, но необходимо решать проблемы оптимизации кредитного портфеля и кредитной политики банка.

В результате проведенной оценки было выявлено, что основной проблемой для банка является снижение объемов кредитования для юридических лиц.

В целях решения данной проблемы предложим пути совершенствования кредитной политики по физическим лицам и по юридическим лицам и оценим их эффективность.

Отметим, что в рамках управления кредитным портфелем по данным направлениям имеются существенные отличия. Так, при кредитовании физических лиц работа с клиентом обычно организовывается на уровне кредитного менеджера, в то время как при кредитовании юридических лиц (тем более крупных) работа с клиентом ведется либо на уровне руководства подразделения, либо вообще – на уровне головного офиса банка.

Список источников:

1. Лобанова, М.А. Коррективы, вносимые мировым финансово-экономическим кризисом в стратегические основы денежно-кредитных операций [Текст] / М.А. Лобанова // Вопросы статистики: Научно-информационный журнал.- 2019 .- № 3 .- С. 35-38.
2. Чалдаева, Л. А. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник [Текст] / Чалдаева Л.А. - 3-е изд., испр. и доп. - М.: Издательство Юрайт, 2020.- 381 с.
3. Официальный сайт ООО «Экспобанк» [Электронный ресурс]- URL: <https://expobank.ru/> (дата обращения 09.10.2020);