

Иванова Елена Васильевна

студентка

Финансово-экономический институт

ФГАОУ ВПО «Северо-Восточный федеральный

университет им. М.К. Аммосова»

г. Якутск, Республика Саха (Якутия)

**КОЭФФИЦИЕНТНЫЙ АНАЛИЗ КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО
ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (НА ПРИМЕРЕ
АКБ «АЛМАЗЭРГИЭНБАНК» АО)**

Аннотация: автором данной статьи был проведен коэффициентный анализ кредитного портфеля регионального коммерческого банка Акционерный Коммерческий Банк «Алмазэргиэнбанк» (Акционерное Общество) для оценки качества.

Ключевые слова: кредитный портфель, методология оценки качества, коэффициентный анализ.

АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО – один из крупнейших финансовых институтов в Республике Саха (Якутия). Кредитование – одно из основных и приоритетных направлений деятельности АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО.

В целях анализа кредитного портфеля банка использован коэффициентный метод, и разделены на три группы: коэффициенты доходности кредитныхложений банка, коэффициенты качества управления кредитным портфелем банка, коэффициенты достаточности резервов банка на покрытие убытков по невозвращенным кредитам.

Согласно расчетам коэффициента К1 можно сделать выводы, что с 2010 года значение коэффициента (9,46%) увеличилось на 5,28 пункта до 14,74. Данный коэффициент показывает прибыльность кредитного портфеля. По сравнению с предыдущими годами в 2015 году произошел рост прибыльности кредитного портфеля, что говорит о его положительном развитии.

По расчетам коэффициента К2 за весь рассматриваемый период можно отметить стабильный рост данного показателя, который отражает рост доли процентной маржи банка в его капитале, но тем не менее существует норматив значения этого коэффициента, и расчеты показали, что все показатели значительно превышают этот норматив. Максимальный показатель коэффициента К2 пришелся на 2014 год и составила 56,29%.

Коэффициент К3 показывает доходность кредитных вложений и норма данного коэффициента должна соответствовать оптимуму 2,5–3%. Рассчитанные коэффициенты за весь рассматриваемый период не соответствуют норме и значительно превышают ее. Так, максимальное значение данного коэффициента пришелся на 1 января 2014 года и составил 10,32%. Но, тем не менее, это означает, что АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО имеет высокую доходность кредитных вложений.

Коэффициент К4 характеризует реальную доходность кредитных вложений и по сделанным расчетам можно сказать, что показатель относительно 2010 года в 2015 году был снижен, что говорит о риске снижения доходности кредитных вложений. Значительное уменьшение показателя произошло в 2014 году – до 6,42%, на 2010 года этот показатель был 19,66%, что на 13,24 пункта больше показателя 2014 года.

Коэффициент К5 указывает на то, что качество управления кредитным портфелем банка с позиций объемов «неработающих» кредитных вложений, с пролонгированными и просроченными сроками оплаты за весь рассматриваемый период соответствует норме, который должен быть равен 0,5 – 3%.

Коэффициент К6 детализирует оценку качества управления кредитным портфелем и по расчетам данного коэффициента можно определить, что значения полностью соответствуют норме, которая равна 3–7%.

Коэффициент К7 дает оценку качества управления кредитным портфелем, исходя из имеющихся ресурсов кредитования и из расчетов коэффициента К7, можно сделать следующие выводы: рост данного показателя указывает на полу-

жительную тенденцию, так как, начиная с 2010 года показатель стабильно увеличивается. Так, например, в 2010 году показатель был равен 77,54%, и постепенный рост показал, что по состоянию на 2015 год достиг уровня 145,75%. Разница 2010 года и 2015 года составила 68,21 пункт.

Коэффициент К8 свидетельствует о степени агрессивности кредитной политики банка, недостаточности или перегруженности его кредитного портфеля. За весь рассматриваемый период можно отметить, что оптимальное значение отслеживается в первые два года рассматриваемого периода – 1 января 2011 года на 1 января 2012 года, 43,97% и 61,88% соответственно. В последующих годах замечается увеличение значений данного коэффициента по 1 января 2016 года.

Коэффициент К9 характеризует долю краткосрочных кредитных вложений в их общем объеме. Итак, с 2010 года по 2015 год идет стабильное сокращение доли краткосрочных кредитных вложений, так, на 2010 год – доля составила 28,54% – это максимальное значение, но в 2011 году произошло резкое сокращение этого показателя- до 13,69%. Это может означать, что АКБ «Алмазэргиэн-банк» АО изменил кредитное управление и кредитование юридических и физических лиц переходит на средне-, и долгосрочное кредитование.

Коэффициент К10 характеризует темпы роста кредитных вложений за определенный период. По расчетам показателей коэффициента К10 можно заметить, что динамика нестабильна, то есть за рассматриваемый период отмечается и снижение, и увеличение показателей, максимальное значение можно увидеть в 2011 году – 179,78%. На 2015 года показатель составил 122,05%.

Коэффициент К11 характеризует удельный вес просроченных кредитов в общей сумме предоставленных кредитов и по расчетам можно отметить, что данный показатель находится на оптимальном уровне, начиная с 2011 года (оптимальный уровень не должен превышать 3%).

По расчетам коэффициент К12 отмечается увеличение по сравнению с 2011 годом на 80,25 (темпер прироста 33,37%). Максимальное значение отмечается в 2012 году – 438,95%, и это говорит о том, что на данный момент времени уровень состояния кредитного портфеля банка находился в рисковом положении. И,

как правило, тем меньше уровень данного показателя, тем лучше состояние кредитного портфеля банка. Согласно этому, в 2011 году и в 2015 году кредитный портфель имел наилучшие показатели.

По расчетам коэффициента К13 видно, что наибольшее значение пришлось на 1 января 2011 год – 12,3%, далее значения уменьшались, и это указывает на положительную динамику данного коэффициента.

Коэффициент К14 характеризует долю кредитов, фактически утраченных для банка, то есть безнадежных к погашению. За весь рассматриваемый период значение коэффициента соответствует норме, который равен 0,25–1,5%.

Итак, в ходе расчета показателей коэффициентного анализа кредитного портфеля Банка можно отметить, что основные недостатки были выявлены при расчете коэффициентов К4 (риск снижения доходности кредитных вложений) и К8 (если уровень этого показателя превышает 65%, то кредитный портфель банка перегружен и требуется переориентация кредитных ресурсов на другие направления).

Новизна статьи определяется тем, что методика оценки кредитного портфеля ранее не использовался в рассматриваемом Банке.

Список литературы

1. Бухгалтерский баланс АКБ «Алмазэргиэнбанк» за период с 2010 года по 2016 год.
2. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
3. Информационный портал: [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.banki.ru
4. Официальный сайт АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.albank.ru