

Иванова Елена Васильевна

студентка

Финансово-экономический институт

ФГАОУ ВПО «Северо-Восточный федеральный

университет им. М.К. Аммосова»

г. Якутск, Республика Саха (Якутия)

**СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ КАЧЕСТВА КРЕДИТНЫХ ПОРТФЕЛЕЙ
КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ ПУТЕМ ПРИМЕНЕНИЯ
КОЭФФИЦИЕНТНОГО АНАЛИЗА**

Аннотация: автором был проведен коэффициентный анализ кредитных портфелей крупнейших коммерческих банков: АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, ПАО «Сбербанк России», «Газпромбанк» (АО), Банк ВТБ 24 (ПАО), ПАО «РОСБАНК».

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

В целях анализа кредитного портфеля банка использован коэффициентный метод анализа и все коэффициенты были разделены на три группы: коэффициенты доходности кредитных вложений банка (К1-К5), коэффициенты качества управления кредитным портфелем банка (К6-К12), коэффициенты достаточности резервов банка на покрытие убытков по невозвращенным кредитам (К13-К16). Новизной данной статьи является применение коэффициентного анализа для сравнения банков, которого ранее не проводилось.

Проведен сравнительный анализ коэффициентов пяти крупнейших банков России.

Согласно расчетам коэффициента $K1$ можно сделать выводы, что все изучаемые банки не входят в критерии норматива данного коэффициента, минимальные значения приводятся в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО. Данный коэффициент показывает прибыльность кредитного портфеля. Во всех рассматриваемых банках произошел значительный рост прибыльности кредитного портфеля. По

расчетам коэффициента $K2$ во всех банках 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, что так же не является хорошим показателем. Максимальный показатель коэффициента $K2$ пришелся на ПАО «Росбанк» – 152,9%. Коэффициент $K3$ показывает доходность кредитных вложений и норма данного коэффициента должна соответствовать оптимуму 2,5 – 3%. Как видно из таблицы, рассчитанные коэффициенты для всех пяти банков не соответствуют норме и значительно превышают ее. Так, максимальное значение данного коэффициента в «ВТБ 24» ПАО – 30,8%. Но тем не менее, это означает, что банки имеют высокую доходность кредитных вложений. Коэффициент $K4$ характеризует реальную доходность кредитных вложений и по сделанным расчетам можно отметить, что показатель коэффициента в ПАО «Сбербанк России» показывает рост – с 9,2% до 13,2%. По другим четырем банкам идет сокращение показателя, что говорит о риске снижения доходности кредитных вложений. Коэффициент $K6$ 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 только в трех банках: АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО, ПАО «Сбербанк России» и «Газпромбанк» АО, который должен быть равен 0,5 – 3%, в остальных банках можно увидеть значительное отклонение от нормативов. Коэффициент $K7$ практически во всех банках не соответствует норме, но наиболее приближенные значения в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО и в ПАО «Сбербанк России» от 1,9 до 5,1%. Значительное отклонение произошли в «ВТБ 24» ПАО и ПАО «Росбанк» – от 4,5% до 9,4%, отклонение в отрицательную сторону произошло в «Газпромбанке» АО. Коэффициент $K8$ дает оценку качества управления кредитным портфелем, исходя из имеющихся ресурсов кредитования и из расчетов коэффициента $K8$, можно сделать следующие выводы: рост данного показателя указы-

вает на положительную динамику, максимальный уровень показателей отмечается в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО – 145,8% и ПАО «Росбанк» и равен 134,4%. Это может указывать на то, что уровень качества кредитного портфеля высокий по сравнению с другими рассматриваемыми банками, наименьшее значение показали банки «ВТБ 24» ПАО – от 72,9% до 95% и «Газпромбанк» АО – от 72,2% до 98,5%. *Коэффициент K9* свидетельствует о степени агрессивности кредитной политики банка, недостаточности или перегруженности его кредитного портфеля. За весь рассматриваемый период можно отметить, что оптимальное значение отслеживается в банках «Газпромбанк» АО – от 50% до 66,2%, «ВТБ 24» ПАО – 53,6% до 65,5% и «Росбанк» ПАО – от 51,4% до 64,7%. В последнем банке уровень значений полностью соответствует нормативному значению. Значения показателя в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО значительно превышают допустимый уровень и это обусловлено тем, кредитный портфель банка перегружен и требуется переориентация кредитных ресурсов на другие направления. *Коэффициент K10* характеризует долю краткосрочных кредитных вложений в их общем объеме. Все рассматриваемые банки стабильно сокращают доли краткосрочных кредитных вложений. Это означает, что банки вносят изменения в кредитное управление, тем самым переходят на средне-, и долгосрочное кредитование. По расчетам показателей *коэффициента K11* можно сказать, что максимальное значение можно увидеть в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО – 179,78%. Рост кредитных вложений означает возрастание кредитного риска и требует оптимизировать резервный фонд банка для компенсации возможных потерь по кредитам. Изучение данного показателя, характеризующего динамику кредитного портфеля, позволяет прогнозировать общую потребность в резервировании под невозврат кредитов. Сокращение данного показателя можно проследить во всех пяти банках: в АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО сокращение с 139,1% до 122%, в ПАО «Сбербанк России» с 107,7% до 106,8%, в «Газпромбанк» АО с 115,3% до 113,3%, «ВТБ 24» ПАО с 110,6% до 94,8%, в ПАО «Росбанк» с 100% до 95,6%. Это говорит о том, что при сокращении кредитных вложений сокращается и кредитный риск, означает, что такая динамика имеет положительный характер. По

расчетам *коэффициента K12* можно отметить, что данный показатель находится на оптимальном уровне только в «Газпромбанке» АО, где значения не превышают 1,5 – 2%, что означает что в данном банке действует эффективная кредитная политика. По расчетам *коэффициента K13* в четырех банка отмечается снижение данного показателя, что говорит об улучшении состояния кредитного портфеля, так, например, сокращение показателя произошло в банках «Газпромбанк» АО с 817,5% до 716,6%, «ВТБ 24» ПАО с 165,4% до 146%, и ПАО «Росбанк» с 195,4% до 187,5%. Значительное увеличение произошло в банках: АКБ «Алмазэргиэн-банк» АО с 240,4% до 320,7% и в ПАО «Сбербанк России» с 187,9% до 219,4%. Максимальное значение отмечается в «Газпромбанке» АО 817,5%, и это говорит о том, что на состояния кредитного портфеля банка находился в рисковом положении. И, как правило, чем меньше уровень данного показателя, тем лучше состояние кредитного портфеля банка. Согласно этому, наименьшее значение показал Банк «ВТБ 24» ПАО, это указывает на то, что кредитный портфель имеет наилучшее состояние портфеля. По расчетам *коэффициента K15* видно, что наибольшее значение пришлось ПАО «Росбанк» на 1 января 2011 год – 18,4%, наименьшее значение отмечается практически за весь рассматриваемый период в «Газпромбанке» АО и соответствует норме данного показателя. За весь рассматриваемый период значение *коэффициента K16* практически во всех рассматриваемых банках соответствует норме, который равен 0,25 – 1,5%. Но, из-за недостающих данных на 1 января 2016 года расчет коэффициента не осуществлен.

Список литературы

1. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>
2. Информационный портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: www.banki.ru