

Ганина А.А.

*Научный руководитель: к.э.н., доцент Л.В. Майорова
Муромский институт (филиал) федерального государственного образовательного
учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет
имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»
602264, г. Муром, Владимирская обл., ул. Орловская, 23
E-mail: economicsmivlgu@gmail.com*

Основные показатели оценки качества кредитного портфеля

Неграмотная политика большинства российских банков при осуществлении процесса кредитования привела к росту кризисных явлений в банковском секторе. В частности, эти явления проявляются в опасном нарастании просроченной задолженности клиентов, принятии необоснованных кредитных рисков. Поэтому тема формирования и качественного управления кредитным портфелем коммерческого банка является одной из самых актуальных проблем банковского сектора на сегодняшний день.

Для оценки качества и доходности кредитного портфеля банка рассчитываются следующие показатели: доля кредитных вложений в активах банка, темп роста кредитных вложений, коэффициент опережения кредитных вложений, коэффициент «агрессивности-осторожности» кредитной политики, коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств банка, коэффициенты доходности, чистой доходности и эффективности кредитных вложений. [3].

Темп роста кредитных вложений ($TR_{кв}$) рассчитывается в дополнение к показателю доли кредитных вложений в активах. Если $TR_{кв} > 100\%$, это свидетельствует о росте кредитных вложений и оценивается положительно, за исключением случаев, когда доля кредитных вложений превышает 80%, так как в такой ситуации дальнейший рост кредитных вложений генерирует высокие кредитные риски. Если $TR_{кв} < 100\%$, работе банка может быть дана негативная оценка, поскольку это свидетельствует о сокращении кредитного портфеля. Замедление темпа роста приводит к потере позиций банка на кредитном рынке и вытеснению его более активными конкурентами.

Коэффициент опережения, при расчете которого темп роста кредитных вложений сопоставляется с темпом роста совокупных активов банка, показывает, во сколько раз рост средних остатков ссудных активов опережает рост совокупных активов, что позволяет оценить уровень кредитной активности банка. Рекомендуемое значение коэффициента $> 100\%$ (за исключением случаев с чрезмерно высокой долей кредитных вложений в активах банка). Чем значительнее коэффициент опережения превышает 100%, тем выше кредитная активность банка.

Коэффициент «агрессивности - осторожности» кредитной политики банка характеризует направленность кредитной политики банка:

Если $K_{ao} > 60\%$, это говорит о том, что банк проводит агрессивную кредитную политику, причем верхним допустимым пределом является его значение 85%, далее кредитная деятельность оценивается как необоснованно опасная;

Если $K_{ao} < 60\%$, это означает, что банк проводит осторожную кредитную политику, при этом нижний предел показателя устанавливается на уровне 50%. Если значение показателя ниже 50%, присутствует угроза недополучения прибыли и возникновения убытков.

Коэффициент доходности кредитного портфеля ($d_{кв}$) отражает общую доходность кредитного портфеля банка.

Коэффициент чистой доходности кредитного портфеля отражает реальную доходность кредитного портфеля банка за вычетом расходов, связанных с привлечением кредитных ресурсов.

Коэффициент эффективности (рентабельности) кредитных операций банка ($r_{кв}$) отражает общую эффективность предоставляемых банком кредитов, показывая, сколько чистой прибыли приходится на один рубль кредитных вложений банка. [1].

На основе проведенной оценки кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» можно сделать вывод о его хорошем качестве и достаточной доходности.

Тем не менее, можно отметить следующие, на наш взгляд, проблемные места кредитной политики ПАО «Сбербанк России».

Организация ведет достаточно агрессивную кредитную политику, причем в последние годы кредитная деятельность банка становится «неоправданно опасной», поскольку значение коэффициента агрессивности-осторожности превышает 85%.[2].

Таблица - Оценка качества кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России»

Показатели	На	На	На	Изменение показателей	
	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.	2016/2015	2017/2016
1. Совокупность кредитных вложений банка	17 225 788	16 569 565	17 766 106	-656 223	1 196 541
2. Общая стоимость активов банка	22 706 916	21 721 078	23 158 920	-985 838	1 437 841
3. Обязательства банка	20 285 415	18 874 279	19 799 772	-1 411 136	925 493
4. Собственные средства банка	2 328 153	2 783 520	3 359 148	455 367	575 628
5. Проценты, полученные за предоставленные кредиты	1 999 028	2 079 766	2 032 171	80 738	-47 595
6. Проценты, уплаченные по привлеченным средствам	1 132 370	878 207	730 382	-254 162	-147 825
7. Прибыль банка после налогообложения	218 388	498 289	653 590	279 901	155 300
8. Доля кредитных вложений в активе баланса	75,9%	76,3%	76,7%	0,4%	0,4%
9. Темп роста кредитных вложений	106,0%	96,2%	107,2%	-9,8%	11,0%
10. Темп роста активов банка	104,4%	95,7%	106,6%	-8,8%	11,0%
11. Коэффициент опережения	101,5%	100,6%	100,6%	-1,0%	0,0%
12. Коэффициент «агрессивности-осторожности» кредитной политики	84,9%	87,8%	89,7%	2,9%	1,9%
13. Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных	739,9%	595,3%	528,9%	-144,6%	-66,4%
14. Доходность кредитного портфеля	11,9%	12,3%	11,8%	0,4%	-0,5%
15. Чистая доходность кредитного портфеля	5,2%	7,1%	7,6%	1,9%	0,5%
16. Коэффициент эффективности кредитных операций	1,3%	2,9%	3,8%	1,6%	0,9%

Об этом же свидетельствует коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств банка, отражающий степень рискованности кредитной политики банка. Оптимальное значение данного показателя составляет 300-400%, но значение коэффициента соотношения кредитных вложений и собственного капитала ПАО «Сбербанк России» составляло 739,9% на 01.01.2016 г., 595,3% на 01.01.2017 г. и 528,9% на 01.01.2018 г. Хотя тенденция к снижению данного показателя просматривается на протяжении всего рассматриваемого периода, тем не менее, коэффициент, превышающий 500%, свидетельствует о недостаточности капитала банка и подтверждает проводимую им агрессивную кредитную политику.

Литература

1. Акбаева Ф.А. Кредитный портфель коммерческого банка и управление им // Новая наука: Стратегии и векторы развития. - 2017. - №5.
2. Галимова Д.И. Управление кредитным портфелем коммерческого банка // Символ науки. - 2015. - №4.
3. Едилкызы О. А. Кредитный портфель банка: сущность, значение и его классификация // Молодой ученый. - 2016. - №11. - с. 721-723