

Ибраимов М.

СОСТОЯНИЕ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

M. Ibraimov

OF THE CREDIT PORTFOLIO OF COMMERCIAL BANKS

УДК-336.71/2 (576.2)

В рамках данной статьи раскрыты показатели кредитного портфеля «РСК Банк», рассчитан прирост кредитного портфеля и совокупных активов данного банка, выявлена динамика коэффициента опережения совокупных активов кредитным портфелем, дана классификация видов обеспечения возвратности кредитов по исследуемому банку.

In this article, figures disclosed portfolio "RSK Bank", is designed increase the loan portfolio and total assets of the bank. The dynamics of the coefficient of total assets advance loan portfolio, the classification of security for the repayment of loans by the bank under study.

Кредиты составляют основную статью доходных активов в балансе банка, а полученные по ним проценты являются наиболее значимыми доходами при формировании его прибыли. Поэтому анализ кредитной деятельности является одним из определяющих при анализе позиционирования банка на кредитном рынке.

Целью анализа кредитной деятельности банка является определение приоритетов банка в части кредитования, и, что самое важное, получение оценки качества кредитного портфеля по уровню риска.

Для исследования динамики кредитного портфеля следует рассчитать объемы кредитного портфеля за анализируемые периоды, а также ряд необходимых показателей, и занести данные в таблицу (см. таблицу 1).

Доля кредитного портфеля в совокупных активах показывает, насколько деятельность банка по размещению денежных ресурсов в виде кредитов сконцентрирована на рынке ссудных капиталов. У анализируемого банка наблюдается растущая динамика абсолютной величины кредитного портфеля, при этом доля портфеля в совокупных активах припадает. Это свидетельствует о понижении значимости кредитной деятельности для банка и вместе с тем о снижении кредитных рисков.

Анализ кредитного портфеля банка производится регулярно и лежит в основе его управления, которое имеет целью снижение совокупного кредитного риска за счет диверсификации кредитных вложений и выявления наиболее рискованных сегментов кредитного рынка. Основные этапы анализа: выбор критериев оценки качества ссуд, определение метода этой оценки (номерная или балльная система оценки, классификация ссуд по группам риска, определение процента риска по каждой группе, расчет абсолютной величины риска в разрезе каждой группы и в целом по кредитному портфелю, определение величины источников резерва на покрытие возможных потерь по ссудам, оценка качества кредитного портфеля на основе системы финансовых коэффициентов, а также путем его сегментации – структурного анализа.¹²

Таблица 1

Показатели кредитного портфеля «РСК Банк»

Показатели	01.01.2009	01.01.2010	01.01.2011
Объем кредитного портфеля (тыс. сом.)	8460092	8884529	9116715
Совокупные активы (валюта баланса) (тыс. сом.)	10555144	11201462	13449256
Доля кредитного портфеля в совокупных активах, %	80,15	79,32	67,79
Работающие активы (тыс. сом.)	9628166	10197917	11382737
Доля кредитного портфеля в работающих активах,	87,87	87,12	80,09

Доля кредитного портфеля в работающих активах также имеет отрицательную динамику, объем работающих активов при этом растет. То есть, можно предположить, что банк предпочитает использовать другие доходные направления вложения ресурсов.

Рассмотрим темпы прироста кредитного портфеля и совокупных активов банка (см. таблицу 2).

Таблица 1

Прирост кредитного портфеля и совокупных активов «РСК Банк»

Показатели	01.01.2009г	01.01.2010г.	Темпы прироста %	01.01.2011г	Темпы прироста %
Объем кредитного портфеля	8460092	8884529	5,02	9116715	2,61
Совокупные активы (валюта баланса)	10555144	11201462	6,12	13449256	20,07
Работающие активы	9628166	10197917	5,92	11382737	11,62

¹² Готовчиков И. Технология оценки потенциальной эффективности кредитного портфеля банка//Банковские технологии. - 2007. - № 4. - С. 46 - 51.

Анализ таблицы показал, что величина кредитного портфеля имеет растущую динамику. Данное обстоятельство можно расценивать как расширение сферы кредитного рынка, на котором оперирует анализируемый банк в результате каких-либо факторов. Таких, как например, снижение требований к оформлению пакета документации, увеличение лимитов кредитования, снижение границы минимального возраста заемщика и т.д. Тем не менее, темпы прироста кредитного портфеля имеют ниспадающую динамику (рисунок 1).

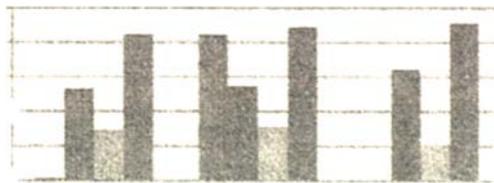


Рис. 1. Динамика прироста кредитного портфеля «РСК Банк»

Темпы роста кредитного портфеля необходимо сопоставить с темпами роста совокупных активов. Такое соотношение называется коэффициентом опережения:

$$K_0 = \frac{\text{Темп роста кредитного портфеля}}{\text{Темпы роста активов}}$$

Данный коэффициент показывает, во сколько раз рост кредитного портфеля опережает рост активов. Рассчитаем представленный коэффициент для анализируемого банка (см. таблицу 3).

Таблица 3

Показатель	01.01.2009	01.01.2010	Темпы роста%	01.01.2011	Темпы роста%
Активы, тыс.сом	10555144	11201462	106,12	13449256	120,07
Кредитный портфель, тыс.сом	8460092	8884529	105,02	9116715	102,61
Коэффициент опережения%		0,99			0,85

Как видно из таблицы 3, значение коэффициента за анализируемый период снизилось, что свидетельствует о снижении значимости кредитной деятельности для банка, несмотря на то, что величина кредитного портфеля растет.

Анализируя динамику объемов кредитного портфеля, необходимо выявить причины его увеличения, для этого необходимо структурировать кредитный портфель по виду заемщика и исследовать изменения каждой из статей (См. таблицу 4).

Таблица 4

Структура кредитного портфеля заемщика «РСК Банк»

Статьи кредитного портфеля	01.01.2009 г.		01.01.2010 г.		01.01.2011 г.	
	тыс.сом.	уд. вес	тыс.сом.	уд. вес	тыс.сом.	уд. вес
Кредиты, выданные банкам и другим кредитным организациям	188421	2,23	274017	3,08	44742	0,49
Кредиты, выданные юридическим лицам	5301472	62,66	5486499	61,75	6435123	70,59
Кредиты, выданные физическим лицам	2967251	35,07	3123952	35,16	2137746	23,45
Кредитный портфель, итого:	8460092	100,00	8884529	100,00	9116715	100,00

Анализ структуры кредитного портфеля заемщика показал, что в целом банк ориентирует свою деятельность на рынке оптового кредитования. Так, на 01.01.09 г. доля кредитов, представленных юридическим лицам, составляет 62, 66% от общей величины кредитного портфеля, на 01.01.10 г. - 61, 75; на 01.01.11г. — 70, 59%.

Более наглядно динамику кредитного портфеля по типу заемщика демонстрирует рисунок 2.

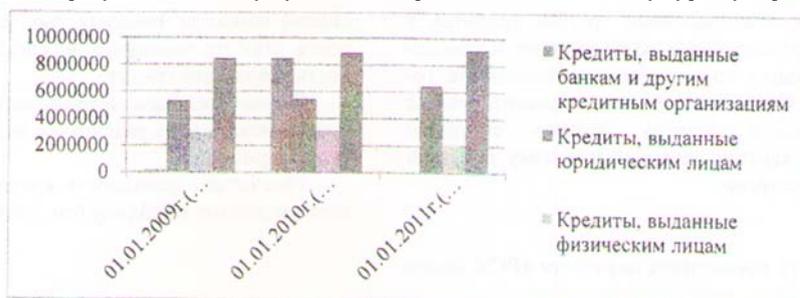


Рис.2. Динамика кредитного портфеля по типу заемщика «РСК Банк»

Из рисунка видно, что величина портфеля кредитов, выданных банкам и физическим лицам, имеет отрицательную динамику, а портфеля, выданного юридическим лицам - положительную. К тому же данный портфель превосходит другие по абсолютной величине, что еще раз говорит о том, что анализируемый банк ориентирует свою деятельность на рынке оптового кредитования.

После анализа динамики и структуры кредитного портфеля следует провести анализ выданных банком кредитов в зависимости от степени их срочности. Данное исследование ставит своей целью выявление возможностей банка как в вопросах финансирования долгосрочных кредитов, так и в вопросах кредитного риска (чем более долгосрочный кредит размещается банком, тем выше уровень риска его невозрата).

Анализ кредитного портфеля по степени срочности необходимо проводить с использованием таблиц 5 и 6.

Таблица 5

Структура кредитного портфеля «РСК Банк» по степени срочности

Сроки размещения	Группа кредита	2009 г.		2010 г.		2011 г.	
		тыс. сом.	уд. вес	тыс. сом.	уд. вес	тыс. сом.	уд. вес
До востребования и овердрафт	Краткосрочная	6945	0,08	3340	0,04	13686	0,15
до 30 дней		380575	4,50	329265	3,71	136232	1,49
от 31 до 90 дней	Среднесрочная	870412	10,29	63362	0,71	268847	2,95
от 91 до 180 дней		924088	10,92	178190	2,01	243586	2,67
от 181 до 1 года		1962630	23,20	1640481	18,46	2078965	22,80
от 1 года до 3 лет	Долгосрочная	1690599	19,98	3245332	36,53	3436341	37,69
свыше 3 лет		2621895	30,99	3424498	38,54	2937941	32,23
Итого		8460092	100,00	8884529	100,00	9116715	100,00

Таблица 6

Классификация кредитного портфеля «РСК Банк» по степени срочности

Группа кредита	2009 г.		2010 г.		2011 г.	
	тыс. сом.	уд. вес	тыс. сом.	уд. вес	тыс. сом.	уд. вес
Краткосрочная	387520	4,58	332605	3,74	149918	1,64
Среднесрочная	3757130	44,41	1882033	21,78	2591398	28,42
Долгосрочная	4312494	50,97	6669830	75,07	6374282	69,92
Итого	8460092	100,00	8884529	100,00	9116715	100,00

Анализ таблиц показывает, что преобладающей статьёй являются долгосрочные кредиты. Основными кредитами являются кредиты, размещенные на срок свыше 3 лет; кредиты, размещенные на срок от 1 года до 3 лет и кредиты, размещенные на срок от 181 дня до 1 года.

Таким образом, основные группы кредитов в кредитном портфеле - это долгосрочные и среднесрочные. Учитывая то, что банк привлекает долгосрочные ресурсы в течение анализируемых периодов, можно назвать данную ситуацию положительно характеризующей политику банка по размещению ресурсов.

С одной стороны, долгосрочные размещения позитивно характеризуют банк, так как формирование долгосрочной базы характерно для крупных и надежных банков, обладающих положительной репутацией на рынке. А с другой стороны, долгосрочные размещения (а особенно юридическим лицам) наиболее рискованы, так как велика вероятность дефолта заемщика, и, следовательно, вероятность невозврата кредита.

Заключительным этапом является определение уровня доходности различных видов кредитов и их уровень риска.

Рассчитаем доходность кредитного портфеля и занесем данные в таблицу (см. таблицу 7).

Таблица 7

Доходность кредитного портфеля «РСК Банк»

Показатели	01.01.2009 г.	01.01.2010 г.	01.01.2011 г.
Совокупный доход по кредитам, тыс. сом.	1218942	1601842	1510834
Совокупный кредитный портфель, тыс. сом.	8460092	8884529	9116715
Доходность кредитного портфеля	0,14	0,18	0,17

Анализ таблицы 7 показывает, что в целом показатель доходности имеет растущую динамику, что является положительной характеристикой. Это произошло за счет того, что темпы роста совокупного дохода превзошли темпы роста кредитного портфеля. Но на 01.01.11г. видно, что по сравнению с 01.01.10 г. доходность

понижилась, так как объем кредитного портфеля повысился на 2,61%, а объем дохода по портфелю понизился на 5,68% (См. таблицу 8).

Таблица 8

Динамика кредитного портфеля и совокупных доходов «РСК Банк»

Показатели	01.01.2009 г.	01.01.2010 г.	Темп прироста, %	01.01.2011 г.	Темп прироста, %
Совокупный доход по кредитам, тыс.сом.	1218942	1601842	31,41	1510834	-5,68
Совокупный кредитный портфель, тыс.сом.	8460092	8884529	5,02	9116715	2,61

Рассчитаем, какой именно портфель (по типу заемщика) принес банку наибольшие доходы, и занесем данные в таблицу (см. таблицу 9).

Таблица 9

Анализ доходности кредитных вложений «РСК Банк»

Доходность кредитов банка	01.01.2009 г.	01.01.2010 г.	01.01.2011 г.
Доходность портфеля кредитов, выданных кредитным организациям	0,04	0,04	0,05
Доходность портфеля кредитов, выданных юридическим лицам	0,14	0,19	0,16
Доходность портфеля кредитов, выданных физическим лицам	0,15	0,17	0,23
Доходность кредитного портфеля	0,14	0,18	0,17

Таким образом, снижение доходности кредитного портфеля на 01.01.11г. произошло за счет снижения доходности портфеля кредитов, выданных юридическим лицам.

Последним этапом анализа кредитного портфеля является анализ риска кредитного портфеля. Для его оценки используют следующие коэффициенты (См. таблицу 10).

Таблица 10

Коэффициенты оценки риска кредитного портфеля

Название коэффициента	Формула расчета	Характеристика
Коэффициент покрытия	$\frac{РВПС}{КП}$ где РВПС- резервы на возможные потери КП - совокупный кредитный портфель	Показывает, какая доля резерва приходится на 1 сом.кредитных вложений
Коэффициент просроченных платежей	$\frac{Основной\ долг\ просроченный}{КП}$	Показывает, какая доля просроченных кредитов приходится на 1 сом.кредитного портфеля
Коэффициент обеспечения	$\frac{Обеспечение}{КП}$ где Обеспечение – сумма обеспечения, принятого банком при выдаче кредита	Показывает, какая доля обеспечения возвратности кредитов приходится на 1 сом.кредитного портфеля
Коэффициента невозрата основной суммы долга	$\frac{Списанная\ задолженность}{КП}$ где Списанная задолженность – задолженность по сумме основного долга, списанная из-за невозможности взыскания	Показывает, какая доля списанной задолженности приходится на 1 сом.кредитного портфеля

Рассчитаем представленные коэффициенты и занесем данные в таблицу (см. таблицу 11).

Таблица 11

Коэффициенты оценки риска кредитного портфеля

Коэффициенты	01.01.2009 г.	01.01.2010 г.	01.01.2011 г.
покрытия	0,02	0,05	0,07
просроченных платежей	0,01	0,02	0,05
обеспечения	2,73	3,00	3,14
невозрата основной суммы долга	0,01	0,01	0,01

Как видно из таблицы 11, коэффициент покрытия имеет растущую динамику. Причиной этому служит тот факт, что темпы роста величины резервов более высокие, чем темпы роста величины кредитного портфеля. Данное явление является отрицательной стороной деятельности банка.

В соответствии с законодательством сумма принятого обеспечения должна превышать сумму выданного кредита на величину начисленных по кредиту процентов и возможных прочих расходов, связанных с возвратом кредита, поэтому величина коэффициента обеспечения должна превышать единицу. У анализируемого банка коэффициент обеспечения на 01.01.09 г. имел значение 2,73; на 01.01.10 г. – 3,00; на 01.01.11 г. – 3,14. То есть данный коэффициент имеет растущую динамику, что является положительным моментом для банка.

Для анализа состава обеспечения, принятого банком и его структуры следует сформировать следующую таблицу (см. таблица 12).

Таблица 12

Классификация видов обеспечения возвратности кредитов «РСК Банк»

Вид обеспечения возвратности кредита	01.01.2011		01.01.2011		01.01.2011	
	тыс. сом	уд. вес	тыс. сом	уд. вес	тыс. сом	уд. вес
Ценные бумаги	634270	2,75	786790	2,96	873819	3,05
Полученные гарантии и поручительства	9172375	39,71	116388444	43,73	12596707	44,00
Имущество (кроме ценных бумаг)	13289406	57,54	14188324	53,31	15157874	52,95
Итого обеспечения	23096051	100,00	26613958	100,00	28628400	100,00

Коэффициент невозврата основной суммы долга в течение анализируемых периодов не изменяется и находится на границе 0,01. Это происходит за счет того, что темпы прироста величины кредитного портфеля превышают темпы прироста величины списанной задолженности (см. таблицу 13).

Таблица 13

Динамика списанной задолженности «РСК Банк»

Показатель	01.01.09 г.	01.01.10 г.	Темп прироста%	01.01.11 г.	Темп прироста, %
Совокупный кредитный портфель, тыс.сом	8460092	8884529	-5,02	9116715	2,61
Задолженность списанная из-за невозможности взыскания, тыс.сом	54129	91662	-69,34	106172	15,83

Проанализировав данные коэффициенты, можно сделать выводы о совокупном банковском риске. Так если коэффициенты покрытия, просроченных платежей и невозврата увеличивают свои величины в динамике, то это свидетельствует о росте кредитного риска анализируемого банка.

При этом коэффициент обеспечения тоже увеличивается, что говорит о проведении контроля банком и реализации различных мероприятий по поддержанию уровня риска на достаточном уровне.

Список источников:

1. Семенова И. Оценка финансового положения банка на основе баланса//Аудитор. №6, 2006.
2. Шеремет А.Д. Щербакова Г.Н. Финансовый анализ в КБ. – М.: Финансы и статистика, 2000.
3. Экономический анализ деятельности банка. – М., 2003.
4. www.rsk.kg/ru/about/

Рецензент: к.э.н. доцент Абдиева А.М.