


УПРАЛІННЯ КРЕДИТНИМ ПОРТФЕМ КОМЕРЦІЙНОГО БАНКУ (На прикладі АТ «Укрексімбанк»)

Андрєєва Крістіна

Моф-15м



Мета дослідження: розробка рекомендацій щодо удосконалення управління кредитним портфелем комерційного банку на основі теоретичних і науково-методологічних положень аналізу кредитного портфеля банку.

Завдання:

- розкрити сутність кредитного портфеля банку;
- визначити особливості управління кредитним портфелем банку;
- розробити методики оцінки якості кредитного портфеля банку;
- проаналізувати фінансовий стан АТ «Укрексімбанк»;
- оцінити ефективність управління кредитним портфелем АТ «Укрексімбанк»;
- розробити шляхи покращення управління кредитним портфелем АТ «Укрексімбанк».

С.Г.Арбузов	Кредитний портфель - сукупність усіх банківських позик, що структуровані за певними параметрами відповідно до завдань визначеної кредитної політики банку
А.С.Кокін, К.Г. Шумкова	Кредитний портфель - результат діяльності банку по наданню кредитів
О.І. Лаврушин	Кредитний портфель - це сукупність виданих позик, які класифікуються на основі критеріїв, пов'язаних з різними чинниками кредитного ризику або способами захисту від нього
А.И. Пашков	Кредитний портфель - сукупність коштів, які розміщуються у вигляді зобов'язань (міжбанківські кредити, кредити юридичним особам, кредити фізичним особам)
Г.С. Панова	Кредитний портфель - величина мобілізованих коштів у вигляді кредитів, виданих торгово-промисловим організаціям, фінансово-кредитним установам, приватним установам за мінусом резерві ліквідності
В.А. Челноков	Кредитний портфель відображає вибір напрямків кредитних вкладень в залежності від їх прибутковості та ступеня ризику

Таблиця 1.1 - Наукові підходи до трактування поняття «кредитний портфель»

Найменування статті	2013 р.	2014 р.	2015 р.	Абсолютне відхилення		Відносне відхилення	
Процентні доходи	9244300	10096107	13211410	851807	3115303	9,2	30,9
Процентні витрати	-5298910	-7418553	-10818239	-2119643	-3399686	40	45,8
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)(маржа)	3945390	2677554	2393171	-1267836	-284383	-32,1	-10,6
Прибуток/(збиток) до оподаткування	333 202	-12441773	-14070493	-12774975	-1628720	-3834	13,1
Прибуток/(збиток) за рік	200632	-11249317	-14063772	-11449949	-2814455	-5706,9	25,02
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік	76 293	313884	-572145	237591	-886029	311,4	-282,3
Усього сукупного доходу за рік	276 925	-10935433	-14635917	-11212358	-3700484	-4048,9	-33,8

Таблиця 2.1 – Аналіз звіту про фінансові результати

Таблиця 2.5 – Норматив платоспроможності капіталу АТ «Укресімбанк»

Показник	2013 р.	2014 р.	2015 р.	Абсолютне відхилення		Відносне відхилення	
Капітал банку	19901168	16565133	2282282	-3336035	-14282851	-16,7	-86,2
Активи, зважені за ризиком	68770702	89483029	94789952	20712327	5306923	30,1	5,9
НЗ, %	28,9	18,5	2,4	-	-	-	-

Показник	2013 р.	2014 р.	2015 р.	Абсолютне відхилення		Відносне відхилення	
Капітал	19901168	16565133	2282282	-3336035	-14282851	-16,7	-86,2
Загальні активи	87204703	123530183	141348512	36325480	17818329	41,7	14,4
Н4, %	22,8	13,4	1,6	-	-	-	-

Таблиця 2.6 – Норматив достатності капіталу АТ «Укрексімбанк»

Кредитний портфель	2013 р.		2014 р.		2015 р.	
	тис. грн.	Питома вага, %	тис. грн.	Питома вага, %	тис. грн.	Питома вага, %
Комерційні кредити	49 901 320	99,08	72 818 138	99,5	95 509 668	99,5
Овердрафти	420 975	0,8	304 580	0,4	273 354	0,3
Векселі	40 170	0,08	16 001	0,02	21 545	0,02
Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою	21 207	0,04	22 182	0,08	143 547	0,18
Всього	50 383 672	100	73 160 901	100	95 948 114	100

Таблиця 2.8 – Структура кредитного портфеля АТ «Укресімбанк»

Таблиця 2.11 – Аналіз якості кредитного портфеля
 АТ «Укрексімбанк» з погляду ризику

Коефіцієнт	2013 р.	2014 р.	2015 р.	Абсолютне відхилення		Приріст, %	
$K_{п.к.п.}$	3,46	5,4	41,5	1,94	36,1	56,1%	668,5%
$K_{п.зв.к.л.}$	1,36	1,22	0,98	-0,14	-0,24	-10,3%	-19,7%
$K_{п.п.}$	0,3	0,15	0,22	-0,15	0,07	-50%	46,7%
$K_{зб.}$	0,001	0,0007	0,0002	-0,0003	-0,0005	-30%	-71,4%

Показники	2013 р.	2014 р.	2015 р.	Абсолютне відхилення	
Дохід від наданих кредитів, тис. грн.	5449182	10096107	13211410	4646925	3115303
Усього сума активів, тис. грн.	93274769	123530183	141348512	30255414	17818329
Загальна сума доходів банку, тис. грн.	9244300	14896098	20340019	5651798	5443921
Дохідність кредитного портфеля	0,11	0,12	0,14	0,01	0,02
Дохідність кредитних операцій на 1 грн. активу	0,06	0,08	0,09	0,02	0,01
Частка доходів від надання кредитів у загальній сумі доходів	0,59	0,68	0,65	0,09	-0,03

Таблиця 2.12 – Аналіз дохідності кредитного портфеля АТ «Укрексімбанк»

Пропозиції та рекомендації:

Показник	2015р.	Відносне відхилення	Результат від застосування	Абсолютне відхилення
Маржа	2393171	15%	2752146,65	358975,65
Процентні витрати	10818239	-2%	10601874,22	-216364,78
Депозитні вклади	2393171	7%	2560692,97	167521,97
Заборгованість позичальників	55099903	-12%	48487914,64	-6611988,36
Заборгованість кредитних установ	4083743	-25%	3062807,25	-1020935,75
Основні засоби	2188528	-20%	1750822,4	-437705,6
Загальні активи	141348512	-5,7%	133277882,3	-8070629,7
Норматив достатності капіталу Н4	1,6	7%	1,71	0,11

Таблиця 3.1 – Основні напрями підвищення прибутковості та ефективності роботи АТ «Укрексімбанк»

Показник M_i	Підприємства M_i				Еталон $M_{ij} * KQ$	x_{i1}	x_{i2}	x_{i3}	x_{i4}
I_1	M_{i1J_1}	M_{i1J_2}	M_{i1J_3}	M_{i1J_4}	КВАДРАНТ II	X_{11}	X_{12}	X_{14}	X_{14}
I_2	M_{i2J_1}	M_{i2J_2}	M_{i2J_3}	M_{i2J_4}		X_{21}	X_{22}	X_{23}	X_{24}
КВАДРАНТ I									
						КВАДРАНТ III			
I_n	M_{inJ_1}	M_{inJ_2}	M_{inJ_3}	M_{inJ_4}		X_{n1}	X_{n2}	X_{n3}	X_{n4}
						R_J	R_1	R_2	R_3
					Рейтинг				
					Місце				
						КВАДРАНТ IV			

Таблиця 3.2 – Матриця для рейтингової оцінки кредитоспроможності позичальників

Показники	Роки			Mij Norm	Kv	Xi1	Xi2	Xi3
	2013р.	2014р.	2015р.			2013р.	2014р.	2015р.
Коефіцієнт загальної ліквідності	1,72	2,01	2,03	2	1,05	0,90	1,06	1,07
Коефіцієнт швидкої ліквідності	0,31	0,33	0,27	0,3	1,06	1,09	1,17	0,95
Коефіцієнт абсолютної ліквідності	0,10	0,23	0,20	0,23	1,013	0,56	1,30	1,13
Коефіцієнт повної ліквідності	0,78	0,88	0,96	1,0	1,11	0,87	0,98	1,07
Коефіцієнт власних фінансових ресурсів	0,51	0,44	0,42	0,5	0,92	0,94	0,81	0,77
Коефіцієнт обіговості	2,9	2,78	3,0	3,0	0,94	0,91	0,87	0,94
Рентабельність підприємства	0,05	0,17	0,13	0,15	1,06	0,35	1,20	0,92
Рентабельність реалізованої продукції	0,27	0,21	0,17	0,3	1,11	1,0	0,78	0,63
Рентабельність власного капіталу	0,33	0,38	0,41	0,6	0,83	0,46	0,53	0,57
Коефіцієнт фінансової незалежності	0,65	0,81	0,93	1,0	0,86	0,57	0,71	0,82
Коефіцієнт маневреності капіталу	0,45	0,58	0,63	0,7	0,81	0,52	0,33	0,73
Коефіцієнт автономності	0,40	0,93	0,78	1,0	0,90	0,54	0,06	0,20
Коефіцієнт кредиторської заборгованості	0,26	0,25	0,31	0,5	1,20	1,8	1,8	1,68
				Рейтинг		3,2	3,6	3,4
				Місце		3	1	2