

УДК 336.717.061

ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ИНСТРУМЕНТАРИЯ ОБЪЕМНО-СТОИМОСТНОГО АНАЛИЗА В УПРАВЛЕНИИ КРЕДИТНЫМИ ОПЕРАЦИЯМИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

В. Э. ГРОМЫКО

Научный руководитель Т. Н. ПАНКОВА
БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Управление кредитными операциями – актуальная тема для современного банковского бизнеса. От эффективности кредитования зависит прибыль и рентабельность банка, а также уровень его экономической эффективности. В основу разработки направлений по совершенствованию управления кредитными операциями предлагается заложить ранжирование заемщиков с использованием результатов объемно-стоимостного анализа (АВС-анализа), в основе которого лежит закон Парето, который известен как «правило 20 на 80». Если говорить о кредитных операциях, то этот метод можно сформулировать следующим образом: 80 % суммы выданных кредитов может числиться за 20 % заемщиков. Для определения групп А, В и С необходимо:

- рассчитать долю параметра от общей суммы параметров выбранных объектов;
- рассчитать эту долю с накопительным итогом;
- присвоить значения групп выбранным объектам;
- установить рекомендуемое распределение показателя по методике.

Для определения принадлежности выбранного объекта к группе заемщики могут подразделяться на следующие группы:

- группа А – включает приблизительно 5 % заемщиков, составляющих приблизительно 50 % от суммы выданных кредитов;
- группа В – следующие за группой А объекты, приблизительно 15 % заемщиков, составляющих до 30 % суммы кредитов;
- группа С – оставшиеся объекты, 80 % заемщиков, составляющих до 20 % суммы кредитов.

Метод АВС имеет существенный недостаток, заключающийся в отсутствии учета динамики спроса на различные виды кредитов со стороны заемщиков. В этом случае его необходимо дополнить данным XYZ-анализа, который позволяет выявить тенденции изменений взаимоотношений с заемщиками.

Итогом совмещения АВС и XYZ-анализа является получение девяти групп объектов анализа по двум критериям, которые позволяют оценить, степень влияния на конечный результат (АВС) и стабильность (прогнозируемость) этого результата (XYZ) и являются незаменимым инструментом для повышения эффективности кредитными операциями.