

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

К. А. ГУЗОВА

Научный руководитель Т. Н. ПАНКОВА
БЕЛОРУССКО-РОССИЙСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ

Для эффективного управления кредитным портфелем с целью привлечения клиентов, необходим его анализ по различным количественным и качественным характеристикам, оценивающим разнообразные аспекты кредитной политики банка. Их целесообразно разделить на четыре группы показателей (табл. 1).

Табл. 1. Показатели оценки качества кредитного портфеля

Показатель	Расчет показателей
Показатели доходности клиентского кредитного портфеля	
К1	$(\text{Процентные доходы} - \text{Процентные расходы} / \text{Кредитные вложения}) \times 100$
К2	$(\text{Процентные доходы} - \text{Процентные расходы} / \text{Чистый кредитный портфель}) \times 100$
К3	$(\text{Процентные доходы} / \text{Чистый кредитный портфель}) \times 100$
Показатели качества управления клиентским кредитным портфелем	
К4	$(\text{Кредитные вложения} / \text{Депозиты}) \times 100$
К5	$(\text{Кредитные вложения} / \text{Активы}) \times 100$
К6	$(\text{Краткосрочные кредитные вложения} / \text{Кредитные вложения}) \times 100$
К7	$(\text{Кредитные вложения за текущий период} / \text{Кредитные вложения за предшествующий период}) \times 100$
Показатели, характеризующие достаточность резервов на покрытие убытков по невозвращенным кредитам	
К8	$\text{Резерв на убытки по кредитам (фактически созданный)} / \text{Резерв на убытки по кредитам (расчетный)} \times 100$
К9	$\text{Резерв на убытки по кредитам (фактически созданный)} / \text{Кредитные вложения} \times 100$
Интегрированные показатели совокупного кредитного риска	
Кд	$(\text{Процентные доходы} - \text{Процентные расходы} - \text{Резерв (расчетный)}) / \text{Кредитные вложения} \times 100\%$
Кк.упр	$\text{Резерв (расчетный)} / \text{Кредитные вложения} \times 100\%$
Кр	$(\text{Кредитные вложения} - \text{Резерв (расчетный)})^2 / \text{Кредитные вложения} \times (\text{Кредитные вложения} - \text{Резерв (фактический)})$

Таким образом, внедрение данных показателей позволит оптимизировать структуру кредитного портфеля банка, повысить его эффективность, что в конечном итоге приведет к увеличению его объемов и привлечению новых клиентов.