

УДК 33

DOI: 10.34670/AR.2023.12.39.038

Методики оценки кредитного портфеля коммерческого банка

Водопьянова Валентина Александровна

Старший преподаватель кафедры экономики и управления,
Владивостокский государственный университет,
690014, Российская Федерация, Владивосток, ул. Гоголя, 41;
e-mail: valentina.vodopyanova@vvsu.ru

Андрущенко Кристина Андреевна

Студент,
Владивостокский государственный университет,
690014, Российская Федерация, Владивосток, ул. Гоголя, 41;
e-mail: kristina.andr@bk.ru

Аннотация

Основная деятельность коммерческих банков связана с предоставлением заемных средств. Чем активнее банк расширяет свои кредитные предложения и повышает количество предоставляемых ссуд, тем большую аудиторию он привлекает и увеличивает свою популярность и присутствие на рынке. Выданные банком денежные средства в совокупности составляют кредитный портфель банка. Он является совокупностью всех кредитов и ссуд, выданных банком своим клиентам. В настоящей статье рассматриваются две методики оценки кредитного портфеля коммерческого банка – метод расчета абсолютных величин и метод расчета коэффициентов. Данные методы помогают оценить качество кредитного портфеля коммерческого банка. В ходе исследования были определены основные критерии оценивания каждого метода. Кроме того, были представлены их преимущества и недостатки. В рамках настоящей статьи предлагается практическое применение каждой методики, которое позволит максимально эффективно определить состояние кредитного портфеля коммерческого банка. Оценка кредитного портфеля банка является важным этапом в управлении кредитными рисками и устойчивости банка в целом. Несвоевременное определение и оценка проблемных заемщиков и неэффективных займов в портфеле может привести к риску убытков для банка. При оценке можно использовать различные методики оценки. Коэффициентный метод позволяет учитывать множество факторов и локальных аспектов. В то же время, метод простого сравнения показателей может быть полезным для получения общей картины о кредитной деятельности банка.

Для цитирования в научных исследованиях

Водопьянова В.А., Андрущенко К.А. Методики оценки кредитного портфеля коммерческого банка // Экономика: вчера, сегодня, завтра. 2023. Том 13. № 7А. С. 351-358. DOI: 10.34670/AR.2023.12.39.038

Ключевые слова

Кредитный портфель, кредит, ссуда, кредитная политика, оценка, методики, коммерческий банк.

Введение

Основная деятельность коммерческих банков связана с предоставлением заемных средств. Чем активнее банк расширяет свои кредитные предложения и повышает количество предоставляемых ссуд, тем большую аудиторию он привлекает и увеличивает свою популярность и присутствие на рынке. Выданные банком денежные средства в совокупности составляют кредитный портфель банка. Он является совокупностью всех кредитов и ссуд, выданных банком своим клиентам.

Цель исследования – рассмотрение, а также сравнение двух основных методик, которые используются при анализе кредитного портфеля коммерческого банка.

В рамках поставленной цели необходимо решить ряд задач:

- Дать понятие и сущность кредитного портфеля.
- Рассмотреть метод анализа по абсолютным величинам, а также метод, в котором используется расчет коэффициентов.
- Сделать вывод о практическом применении данных методик.

Основная часть

Кредитный портфель является главным активом банка и источником дохода, который включает в себя различные виды кредитов – потребительские, ипотечные, корпоративные, кредитные карты, займы и т.д. В нем содержится информация о суммах, сроках и процентных ставках по каждому кредиту, а также информация о заемщике, которому предоставлен кредит. Большинство банков стремится диверсифицировать свой кредитный портфель с целью уменьшения риска. Для этого банк может предоставлять кредиты различным секторам экономики, клиентам с различным уровнем дохода, различной кредитной историей и т.д. Управление кредитным портфелем является важным элементом стратегии банка, так как качество кредитного портфеля напрямую влияет на прибыльность и финансовую устойчивость банка.

Также, мы считаем необходимым отметить, что оценка кредитного портфеля является важным инструментом для управления рисками и определения эффективности работы банка. Низкое качество кредитного портфеля может повлиять на решение о предоставлении коммерческому банку новых кредитов Центральным банком. Это может привести к потере доверия со стороны рынка и инвесторов, а также повлиять на котировки акций банка. Поэтому банки активно работают над управлением своим кредитным портфелем, оценивают риски и отбирают клиентов с хорошей кредитной историей и способностью к своевременному возврату кредитов.

Кредит – это сумма денег, которую один человек или организация (кредитор) предоставляет другому лицу или организации (заемщик) на определенный срок с условием ее возврата в будущем. Обычно кредиты выдаются под процентную ставку, которая является платой за использование денег. В зависимости от целей и обстоятельств, кредиты могут быть выданы на различные цели, такие как покупка недвижимости, автомобиля, образования, развития бизнеса и т.д.

Выдача кредита осуществляется на основе анализа кредитоспособности заемщика, его кредитной истории, финансовой стабильности и рисков, связанных с выдачей кредита. Кредитная организация может потребовать от заемщика заключить договор о предоставлении

кредита, в котором будут указаны условия и сроки выплаты кредита, процентная ставка, штрафы за задержку платежей и другие важные условия.

Оценивание кредитного портфеля банка производится с целью определения его качества и рискованности, а также принятия решения по дальнейшей стратегии кредитной политики. Для оценки кредитного портфеля используются два метода:

- расчет абсолютных величин;
- расчет коэффициентов.

Рассмотрим метод анализа кредитного портфеля по абсолютным величинам. Абсолютные величины представляют из себя числовые данные, которые не зависят от других переменных и не относятся к относительным соотношениям. Данная оценка кредитного портфеля основывается на следующих параметрах:

1) Размер кредитного портфеля: Это общая сумма всех выданных банком кредитов, которая может изменяться в зависимости от объема кредитования. Чем больше кредитный портфель, тем выше потенциальная прибыль, но и риски также могут возрастать.

2) Кредитный рейтинг заемщиков: Это оценка кредитной истории и кредитоспособности каждого заемщика в кредитном портфеле. Чем выше рейтинг заемщика, тем меньше риски по кредиту.

3) Процентные ставки: Это ставки, которые банк взимает с заемщиков за использование кредита. Процентные ставки имеют большое влияние на прибыльность кредитного портфеля.

4) Дополнительные залоги и страхование: Банки могут требовать от заемщиков внесения дополнительных залогов или приобретения страховки для снижения рисков по кредиту.

5) Продолжительность кредита: Это период времени, на который выдан кредит. Чем дольше период выплаты, тем больше риски по кредиту, но и проценты, которые банк взимает с заемщика, будут выше.

6) Доходность кредитного портфеля: Это прибыль, которую банк получает от кредитного портфеля, вычисляемая на основе разницы между процентными ставками и затратами на возможные убытки по кредиту.

Данный метод представляет из себя расчет определенных параметров. Они включаются в себя расчет суммарной величины кредитного портфеля, определения кредитного рейтинга заемщиков, процентных ставок, величины дополнительных залогов и страхования, продолжительности кредита, а также доходность кредитного портфеля. Последний показатель является итоговым, на который влияют все предыдущие. Проанализировав данные показатели, можно сделать выводы о том, насколько эффективен кредитный портфель коммерческого банка.

Качество кредитного портфеля банка также может быть оценено с помощью финансовых коэффициентов. Для расчета коэффициентов необходимы данные по кредитному портфелю, которые можно рассчитать, используя Положение Банка России от 27.02.2017 № 579-П (ред. от 25.04.2022) «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Рассмотрим расчет показателей, используемых при расчетах коэффициентов. Результаты представим в таблице 1.

При анализе данных иногда сложно определить, какая величина является нормальной для банка, а какая – критической. Поэтому, банк помимо метода расчета абсолютных величин также может воспользоваться вторым методом оценки кредитного портфеля – коэффициентным. Он включает в себя расчет семи показателей. У каждого коэффициента есть допустимое, критическое и катастрофическое значения. Это с легкостью поможет определить, где именно

есть проблемные места и на что стоит обратить внимание. Метод анализа кредитного портфеля через коэффициенты дает возможность выделить конкретные критерии оценивания, которые в дальнейшем помогут сравнить данные анализируемого банка с данными конкурирующих с ним банков. Рассмотрим какие именно коэффициенты включаются в данный анализ. Результаты представим в таблице 2.

Таблица 1 - Расчет показателей кредитного портфеля коммерческого банка

Показатели	Перечень отдельных статей плана счетов и форм используемых отчетностей
1. Кредитный портфель, всего	Кредитный Портфель (КП) = 320(01-10) + 321(01-10) + 322(01-09) + 323(01-09) + 441(01-09) + 442(01-10) + 443(01-10) + 444(01-10) + 445(01-09) + 446(01-09) + 447(01-09) + 448(01-09) + 449(01-09) + 450(01-09) + 451(01-09) + 452(01-09) + 453(01-09) + 454(01-10) + 455(01-10) + 456(01-08) + 457(01-09) + 460(01-07) + 461(01-07) + 462(01-07) + 463(01-07) + 464(01-07) + 465(01-07) + 466(01-07) + 467(01-07) + 468(01-07) + 469(01-07) + 470(01-07) + 471(01-07) + 472(01-07) + 473(01-07) + 478(01-03)
2. Резерв на возможные потери по ссудам	РнВПпС=32015 + 32115 + 32211 + 32311 + 32403 + 32505 + 44115 + 44215 + 44315 + 44415 + 44515 + 44615 + 44715 + 44815 + 44915 + 45015 + 45115 + 45215 + 45315 + 45415 + 45515 + 45615 + 45715 + 45818 + 46108 + 46208 + 46308 + 46408 + 46508 + 46608 + 46708 + 46808 + 46908 + 47008 + 47108 + 47208 + 47308 + 47804
3. Просроченная задолженность по предоставленным кредитам	ОПЗпК= 324(01-02) + 458(01-17)
4. Сумма кредитов 10 самых крупных заемщиков	118 форма отчетности (сумма первых 10 заемщиков)
5. Сумма кредитов, выданных заемщикам не по месторасположению банка	СКНБ=321
6. Просроченные проценты по предоставленным кредитам	ППпПС=325(01-02)+ 459(01-17)+ 916(03-04)+ 917(03-04) + 918(01-02)
Кредиты по группам заемщиков	
7. Государственный сектор	Статьи КП по государственным органам
8. Юридические лица	Статьи КП по юридическим лицам
9. Физические лица	Статьи КП по физическим лицам
Обеспечение возвратности выданных кредитов	
10. Размер обеспечения ссуд	РОС = 913(11-19) + 914(11-19)
11. Необеспеченные ссуды	НС=КП-РОС
Доходы и расходы по кредитным операциям	
12. Процентные доходы	ПД= 111(01-19)
13. Процентные расходы	ПР= 211(01-04) + 212(01-14) + 213(01-17) + 214(01-17) + 215(01-02) + 216(01-02) + 217(01-02) + 218(01-04)

Таблица 2 - Расчет коэффициентов кредитного портфеля коммерческого банка

Показатель	Формула расчета	Допустимое значение	Критическое значение	Катастрофическое значение
Коэффициент обеспеченности кредитом	Объем кредитного портфеля / Размер обеспечения кредитов	<0,9	0,9-1	>1

Показатель	Формула расчета	Допустимое значение	Критическое значение	Катастрофическое значение
Коэффициент просроченных ссуд	Объем просроченной задолженности по кредитам / Объем кредитного портфеля	0	<0,5	>0,5
Коэффициент диверсификации кредитных вложений	Объем кредитов, выданных категории заемщиков / Объем кредитного портфеля	<0,75	>0,75	-
Коэффициент концентрации	Сумма кредитов 10 крупнейших заемщиков / Объем кредитного портфеля	<0,2	0,2-0,4	>0,4
Коэффициент концентрации кредитов по месту расположения банка	Сумма кредитов, выданных за пределы региона / Объем кредитного портфеля	<0,1	0,1-0,3	>0,3
Коэффициент соотношения расходов и доходов по портфелю	Процентные расходы / Процентные доходы	<0,7	0,7-1	>1
Коэффициент покрытия убытков по ссудам	Просроченная ссудная задолженность / Резерв на возможные потери по ссудам	<0,2	0,2-0,6	>0,6

Сравним метод анализа кредитного портфеля по абсолютным величинам с методом анализа через расчет коэффициентов. Это поможет определить, какой метод лучше подходит для анализа конкретной ситуации. Результаты представим в таблице 3.

Таблица 3 - Сравнение методов анализа кредитного портфеля коммерческого банка

Критерии сравнения	Метод анализа	
	По расчету абсолютных показателей	По расчету коэффициентов
Объективность	Дает более объективную картину состояния кредитного портфеля в текущий период времени.	Может учитывать переменные для установления тенденции и прогнозирования перспектив.
Компаративность	Не всегда дает возможность сравнения из-за различий в объеме деятельности.	Дает возможность сравнить результаты одного банка с результатами других банков.
Сложность	Более простой и понятный, однако не дает полной информации об эффективности кредитного портфеля.	Сложнее, но может оказаться более информативным и показательным.
Результативность	Может помочь понять куда и на что направлены денежные средства в кредитном портфеле.	Не всегда дает возможность понять причину изменения коэффициентов.

Метод анализа по абсолютным величинам и метод анализа по расчету коэффициентов представляют собой два подхода к анализу кредитного портфеля коммерческого банка. Метод анализа по абсолютным величинам основан на использовании фактических показателей, таких

как сумма предоставленных ссуд физическим или юридическим лицам, сумма предоставления определенного кредитного продукта, сумма просроченной задолженности и так далее. Анализируются абсолютные значения этих показателей, без учета размера банка или других переменных. Этот метод удобен для оценки реального состояния кредитной организации и ее финансовых результатов. Метод анализа по расчету коэффициентов основан на преобразовании фактических данных в различные коэффициенты или показатели, которые могут быть использованы для сравнения между коммерческими банками или между периодами для одного банка.

Заключение

В данной статье мы рассмотрели две основные методики оценки кредитного портфеля коммерческого банка. Оба метода имеют свои преимущества и недостатки в зависимости от целей анализа. В целом, они позволяют оценить кредитный риск, состояние заемщиков и кредитного портфеля в целом, а также выявить проблемные области и принять меры по их улучшению.

Таким образом, оценка кредитного портфеля банка является важным этапом в управлении кредитными рисками и устойчивости банка в целом. Несвоевременное определение и оценка проблемных заемщиков и неэффективных займов в портфеле может привести к риску убытков для банка. При оценке можно использовать различные методики оценки. Коэффициентный метод позволяет учитывать множество факторов и локальных аспектов. В то же время, метод простого сравнения показателей может быть полезным для получения общей картины о кредитной деятельности банка.

Библиография

1. Зверева И.Г. Анализ теоретических аспектов кредитных политик банков // Прогрессивные методики повышения эффективности инновационных исследований. 2023. С. 37-48.
2. Никитин П.С. Управление качеством кредитного портфеля коммерческого банка // Экономика сегодня: современное состояние и перспективы развития (Вектор-2022). 2022. № 4. С. 258-261.
3. Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П (ред. от 23.03.2023) «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».
4. Тавасиев А.М. Банковское дело. М.: Юрайт, 2022. 534 с.
5. Халилова М.Х., Чаурасия А.Р. Систематизация подходов оценки кредитного портфеля банка // Экономика и предпринимательство. 2020. № 11. С. 1252-1255.
6. Vasicek O. The distribution of loan portfolio value //Risk. – 2002. – Т. 15. – №. 12. – С. 160-162.
7. Tabak B. M., Fazio D. M., Cajueiro D. O. The effects of loan portfolio concentration on Brazilian banks' return and risk //Journal of Banking & Finance. – 2011. – Т. 35. – №. 11. – С. 3065-3076.
8. Liu C. C., Ryan S. G. The effect of bank loan portfolio composition on the market reaction to and anticipation of loan loss provisions //Journal of Accounting Research. – 1995. – Т. 33. – №. 1. – С. 77-94.
9. Glen J., Mondragón-Vélez C. Business cycle effects on commercial bank loan portfolio performance in developing economies //Review of Development finance. – 2011. – Т. 1. – №. 2. – С. 150-165.
10. Shim J. Loan portfolio diversification, market structure and bank stability //Journal of Banking & Finance. – 2019. – Т. 104. – С. 103-115.

Methods for assessing the loan portfolio of a commercial bank

Valentina A. Vodop'yanova

Senior Lecturer of the Department of Economics and Management,
Vladivostok State University Economics and Service,
690014, 41, Gogolya str., Vladivostok, Russian Federation;
e-mail: valentina.vodopyanova@vvsu.ru

Kristina A. Andrushchenko

Student,
Vladivostok State University Economics and Service,
690014, 41, Gogolya str., Vladivostok, Russian Federation;
e-mail: kristina.andr@bk.ru

Abstract

The main activity of commercial banks is related to the provision of loans. The more actively a bank expands its lending offerings and increases the number of loans provided, the more audience it attracts and increases its popularity and market presence. The funds issued by the bank in the aggregate constitute the bank's loan portfolio. This article discusses two methods for assessing the loan portfolio of a commercial bank – the method of calculating absolute values and the method of calculating coefficients. These methods help to assess the quality of the loan portfolio of a commercial bank. The study identified the main criteria for evaluating each method. In addition, their advantages and disadvantages were presented. Within the framework of this article, the practical application of each technique is proposed, which will make it possible to most effectively determine the state of the loan portfolio of a commercial bank. Evaluation of the bank's loan portfolio is an important step in the management of credit risks and the stability of the bank as a whole. Failure to timely identify and evaluate problem borrowers and inefficient loans in the portfolio may lead to the risk of loss for the bank. In the evaluation, various evaluation techniques can be used. The coefficient method allows considering many factors and local aspects. At the same time, the method of simple comparison of indicators can be useful for obtaining an overall picture of the bank's lending activity.

For citation

Vodop'yanova V.A., Andrushchenko K.A. (2023) Metodiki otsenki kreditnogo portfelya kommercheskogo banka [Methods for assessing the loan portfolio of a commercial bank]. *Ekonomika: vchera, segodnya, zavtra* [Economics: Yesterday, Today and Tomorrow], 13 (7A), pp. 351-358. DOI: 10.34670/AR.2023.12.39.038

Keywords

Loan portfolio, loan, credit policy, assessment, methods, commercial bank.

References

1. Khalilova M.Kh., Chaurasiya A.R. (2020) Sistematizatsiya podkhodov otsenki kreditnogo portfelya banka [Systematization of approaches to assessing the bank's loan portfolio]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo* [Economics and Entrepreneurship], 11, pp. 1252-1255.
2. Nikitin P.S. (2022) Upravlenie kachestvom kreditnogo portfelya kommercheskogo banka [Quality management of the loan portfolio of a commercial bank]. *Ekonomika segodnya: sovremennoe sostoyanie i perspektivy razvitiya (Vektor-2022)* [Economy today: current state and development prospects (Vector-2022)], 4, pp. 258-261.
3. *Polozhenie Banka Rossii ot 24.11.2022 № 809-P (red. ot 23.03.2023) «O Plane schetov bukhgalterskogo ucheta dlya kreditnykh organizatsii i poryadke ego primeneniya»* [Bank of Russia Regulation No. 809-P dated November 24, 2022 (as amended on March 23, 2023) "On the Chart of Accounts for Credit Institutions and the Procedure for Its Application"].
4. Tavasiev A.M. (2022) *Bankovskoe delo* [Banking]. Moscow: Yurait Publ.
5. Zvereva I.G. (2023) Analiz teoreticheskikh aspektov kreditnykh politik bankov [Analysis of Theoretical Aspects of Bank Credit Policies]. In: *Progressivnye metodiki povysheniya effektivnosti innovatsionnykh issledovaniy* [Progressive Methods for Improving the Efficiency of Innovation Research].
6. Vasicek, O. (2002). The distribution of loan portfolio value. *Risk*, 15(12), 160-162.
7. Tabak, B. M., Fazio, D. M., & Cajueiro, D. O. (2011). The effects of loan portfolio concentration on Brazilian banks' return and risk. *Journal of Banking & Finance*, 35(11), 3065-3076.
8. Liu, C. C., & Ryan, S. G. (1995). The effect of bank loan portfolio composition on the market reaction to and anticipation of loan loss provisions. *Journal of Accounting Research*, 33(1), 77-94.
9. Glen, J., & Mondragón-Vélez, C. (2011). Business cycle effects on commercial bank loan portfolio performance in developing economies. *Review of Development finance*, 1(2), 150-165.
10. Shim, J. (2019). Loan portfolio diversification, market structure and bank stability. *Journal of Banking & Finance*, 104, 103-115.