

## Кредитный портфель коммерческого банка и оценка его эффективности

Ф. Ф. Исламов\*, Т. И. Салимова

*Башкирский государственный университет, Нефтекамский филиал  
Россия, г. Нефтекамск, 452681, улица Тракторная, 1.*

*\*Email: islamov.flarit@yandex.ru*

В данной статье анализируется банковская система РФ, одно из основных направлений размещения актива банка – кредитование. В частности оценка эффективности кредитного портфеля.

**Ключевые слова:** банковская система, кредитный портфель, оценка эффективности.

Современная банковская система – это сфера многообразных услуг клиентам – от традиционных депозитно-ссудных и расчетно-кассовых операций, определяющих основу банковского дела, до новейших форм денежно-кредитных и финансовых инструментов, используемых банковскими структурами (лизинг, факторинг, траст и т.д.). Одним из основных направлений деятельности коммерческих банков является выдача кредитов, которая, с одной стороны, – наиболее доходная операция, с другой стороны, – наиболее рискованная. Выдавая кредиты, банк непосредственно формирует свой кредитный портфель.

Кредитный портфель банка – это совокупность предоставленных коммерческим банком кредитов, классифицируемых по определенным критериям, связанных с факторами кредитного риска, различным категориям заемщиков с учетом предъявляемых им требований.

В настоящее время состояние кредитного портфеля позволяет судить не только о качестве кредитной политики банка, но и прогнозировать результат кредитной деятельности на будущее.

Совокупный кредитный портфель коммерческого банка состоит из розничного и корпоративного субпортфелей. Корпоративный субпортфель включает в себя кредитные требования к юридическим лицам. Понятие розничного субпортфеля не является таким однозначным. Розничный клиент банка – мелкий клиент, обладающий относительно небольшими возможностями по объемам потребления банковских продуктов в расчете на одного субъекта или на одну банковскую услугу.

Управление кредитным портфелем, в том числе розничным кредитным портфелем, является одним из основополагающих направлений банковского менеджмента.

Необходимость совершенствования системы управления качеством кредитного портфеля в современных условиях обусловлена:

- постоянным ростом финансовых рисков при кредитовании;
- необходимостью полного и качественного удовлетворения возрастающих потребностей реального сектора экономики и населения в кредитных ресурсах;
- недостаточным уровнем методического обеспечения процесса управления кредитным портфелем банка и его качеством в условиях сохранения нестабильности экономики и в связи с необходимостью предупреждения возникновения и усиления в ней кризисных явлений.

Процесс управления представляется как совокупность циклических действий, связанных с выявлением проблем, поиском и организацией выполнения принятых решений.

Профессор О. И. Лаврушин выделил следующие этапы управления кредитным портфелем:

- выбор критериев оценки кредитов, составляющих кредитный портфель;
- определение структуры кредитного портфеля в разрезе классифицированных ссуд;
- определение круга показателей, необходимых для оценки ссуд, составляющих портфель;
- оценка качества кредитного портфеля в целом;
- анализ причин изменения структуры кредитного портфеля;
- определение достаточной величины резерва, адекватного совокупному риску кредитного портфеля банка;
- разработка мер по улучшению качества и структуры кредитного портфеля [2, С. 86–87].

Достижение необходимого состояния кредитного портфеля возможно через оперативное влияние на его отдельные сегменты – субпортфели. Одним из субпортфелей выступает розничный кредитный портфель банка.

Для эффективного управления кредитным портфелем необходим его анализ по количественным и качественным характеристикам как в целом по банку, так и по его структурным подразделениям [3, С. 118–119].

Количественный анализ предполагает изучение состава и структуры кредитного портфеля банка в динамике, когда структурный анализ кредитного портфеля предусматривает исследование его структуры в разрезе групп риска, уровня обеспеченности, отраслевой структуры, форм собственности заемщиков и т. п., а также изучение динамики каждой группы, сегментацию кредитного портфеля.

Третий метод оценки кредитного портфельного риска коэффициентный. В частности, если коэффициенты покрытия, просроченных платежей, невозврата увеличивают свои величины в динамике, а коэффициент обеспечения снижается, то делается вывод о росте кредитного риска в процессе ведения банком кредитной деятельности. В качестве основных показателей, которые характеризуют оценку эффективности кредитного портфеля коммерческого банка, являются следующие:

- эффективная ставка;
- чистый приведенный доход;
- внутренняя норма доходности;
- рентабельность;
- срок окупаемости.

*Эффективная ставка (Сэф)* – ставка измеряет тот реальный относительный доход, который получают в целом за год. Эффективная ставка (Сэф) определяется согласно следующему равенству:

$$(1 + Сэф)^n = (1 + Сэф / m)^{mn}, \quad (1)$$

где,  $m$  – число погасительных платежей в году;

$n$  – срок кредита в годах.

Из равенства вытекает:

$$Сэф = (1 + Сэф / m)^m - 1, \quad (2)$$

*Чистый приведенный доход (Дчп)* – данный показатель характеризует общий абсолютный результат кредитной деятельности, ее конечный эффект. Под чистым приведенным доходом понимают разность дисконтированных на данный момент времени показателей дохода и кредитных вложений.

$$Дчп = \sum Rtvt, \quad (3)$$

где,  $Rt$  – размер потока платежей;

$v$  – дисконтный множитель по ставке  $q$  (ставке сравнения);

$t$  – период времени.

*Внутренняя норма доходности.* Под внутренней нормой доходности ( $Днд$ ), понимают расчетную ставку процентов, где кредитные процессы являются окупаемой операцией. Кредитные вложения осуществляются только за счет привлеченных средств, причем кредит получен по эффективной ставке процентов ( $Сэф$ ), тогда разность внутренней нормы дохода и эффективной ставки процентов ( $Днд - Сэф$ ) показывает эффект предпринимательской деятельности (заемщика). При внутренней норме доходности равной эффективной ставке ( $Днд = Сэф$ ) доход только окупает кредитные вложения

(бесприбыльны). При внутренней норме доходности меньше эффективной ставки ( $Днд < Сэф$ ) вложения убыточны [4, С. 51–52].

Следовательно, уровень внутренней нормы доходности ( $Днд$ ) полностью определяется внутренними данными, характеризующими кредитный портфель коммерческого банка.

Показатель рентабельности ( $P$ ) представляет собой соотношение приведенных доходов к приведенным на эту же дату расходам. Иногда показатель рентабельности ( $P$ ) называют индексом доходности. Кредитный процесс осуществлений разовой операции определяется следующим образом:

$$P = \sum E_j v_i / K, \quad (4)$$

где,  $E_j$  – показатели чистого дохода;

$v_i$  – дисконтный множитель по ставке  $i$ ;

$K$  – кредитный процесс.

В том случае, когда кредит представляет собой некоторый ресурсный поток, то он определяется по следующей формуле:

$$P = \sum E_j v_i + n1 / \sum Mt vt, \quad (5)$$

где,  $E_j$  – показатели чистого дохода;

$t = 1, \dots, n1$ ;

$j = 1, \dots, n2$ ;

$Mt$  – размеры кредитных затрат;

$vt$  – дисконтный множитель по рыночной ставке.

В том случае, когда показатель рентабельности ( $P$ ) равен единице, то это означает, что доходность кредитных вложений точно соответствует нормативу рентабельности внутренней нормы дохода. При  $P < 1$  кредитные вложения нерентабельны, так как не обеспечивают этот норматив.

Срок окупаемости ( $Сок$ ) – один из наиболее часто применяемых показателей. Без учета фактора времени, т. е. когда равные суммы дохода, получаемые в разное время, рассматриваются как равноценные, показатель срока окупаемости определяется по следующей формуле:

$$Сок = КП / Дчб, \quad (6)$$

где,  $Сок$  – упрощенный показатель срока окупаемости;

$КП$  – объем кредитного портфеля;

$Дчб$  – ежегодный чистый доход банка.

Если же чистый доход поступает неравномерно, то срок окупаемости определяется последовательным суммированием поступлений и расчетом периода времени до тех пор, пока сумма чистого дохода не окажется равной объему кредитного портфеля [5, С. 214–215].

Более обоснованным с финансовых позиций является другой вариант определения срока окупаемости – непрерывный поток доходов при постоянном темпе их прироста. Этот вариант исчисляется следующим образом по формуле:

$$Сок = -1n (1 + КП / Дчб (\gamma - \delta)) / \gamma - \delta, \quad (7)$$

где,  $\gamma$  – непрерывный темп прироста показателей дохода;

$\delta$  – ставка непрерывных процентов.

Таким образом, практическая оценка эффективности кредитного портфеля осуществляется на основе построения системы взаимосвязанных показателей, которые всесторонне характеризуют состояние, динамику, а также позволяют оценить и экономически обосновывать решения, обеспечивающие экономическую эффективность использования оптимального варианта кредитных вложений коммерческого банка.

## Литература

1. Положение ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31 августа 1998 г. №54-П // Справочно-правовая система «Консультант Плюс». Версия Проф. [Электронный ресурс]. – Электрон. текст. дан. – Послед. обновление 09.04.2016.
2. Лаврушин О. И. Банковское дело // Учебник для бакалавров, 11-е изд. – М: КноРус, 2014. – .800 с.
3. Новиков Д. А. Методология управления: учебник. – М.:Либроком, 2011. – 128 с. – URL: [http://www.methodolog.ru/books/metod\\_upr.pdf](http://www.methodolog.ru/books/metod_upr.pdf) (дата обращения: 10.03.2016).
4. Иевлева А. А. Портфельный подход к розничной кредитной деятельности банков // Финансы и кредит. – 2010. – №10. – С. 51–57.
5. Масан О. Б., Меньшенина А. В. Процесс управления розничным кредитным портфелем коммерческого банка // Вестник ОмГУ. Серия: Экономика. – 2014. – №1. – URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/protsess-upravleniya-roznicnym-reditnym-portfelem-kommercheskogo-banka> (дата обращения: 07.04.2016).

Статья рекомендована к печати кафедрой экономики и управления Нефтекамского филиала БашГУ (канд. юрид. наук, доц. А. В.Янгиров)

## **Credit portfolio of commercial banks and evaluation of its effectiveness**

F. F. Islamov\*, T. I. Salimova

*Bashkir State University, Neftekamsk Branch  
1 Traktovaya Street, 452681 Neftekamsk, Russia.*

*\*Email: islamov.flarit@yandex.ru*

This article analyses the banking system of the Russian Federation, one of the basic directions of placing of Bank lending. In particular the evaluation of the effectiveness of the credit portfolio.

**Keywords:** banking system, credit portfolio, assessment of efficiency.