

**СИСТЕМА ПОКАЗНИКІВ, ЩО ВИЗНАЧАЮТЬ ЕФЕКТИВНІСТЬ УПРАВЛІННЯ
КРЕДИТНИМ ПОРТФЕЛЕМ БАНКУ***Досліджено систему показників, що визначають ефективність управління
кредитним портфелем банку, та алгоритми їх розрахунку*

Двома найважливішими проблемами кредитної діяльності банку є рівень кредитного ризику і рівень захищеності кредитного портфеля від можливих витрат. Для їх визначення банківська практика України напрацювала, звичайно, з врахуванням міжнародного досвіду, систему наступних показників – коефіцієнтів (табл. 1).

Таблиця 1. Показники рівня кредитного ризику та рівня захищеності кредитного портфеля станом на кінець дня 31 грудня

| № | Показник | Алгоритм розрахунку |
|---|---|---|
| 1. Показники рівня кредитного ризику | | |
| 1. | Коефіцієнт частки зважених класифікованих позик | Відношення зважених класифікованих позик до загальної суми позик |
| 2. | Коефіцієнт зважених класифікованих позик на одиницю капіталу | Відношення зважених класифікованих позик до капіталу |
| 3. | Коефіцієнт проблемної заборгованості загальних вимог за кредитами | Відношення загальної суми прострочених і сумнівних до загальної суми вимог за кредитами |
| 4. | Коефіцієнт збитковості позик | Відношення збитків за позиками до загальної суми позик |
| 2. Показники рівня захищеності кредитного портфеля від можливих витрат | | |
| 1. | Коефіцієнт забезпечення позик | Відношення загальної суми забезпечення кредитів до загальної суми кредитів |
| 2. | Коефіцієнт захищеності позик | Відношення резервів на покриття збитків за позиками до загальної суми позик |
| 3. | Коефіцієнт покриття позик власним капіталом | Відношення капіталу банку до загальної суми позик |
| 4. | Коефіцієнт повноти формування резерву | Відношення фактично створеного резерву до розрахункової суми резерву |
| 5. | Коефіцієнт покриття проблемних за НБУ (сумнівних і безнадійних) позик до фактично сформованих резервів | Відношення фактично створеного резерву до суми проблемних (сумнівних і безнадійних) позик |
| 6. | Коефіцієнт проблемних позик за Міжнародними стандартами (субстандартних, сумнівних і безнадійних) фактично сформованим резервам | Відношення фактично створеного резерву до суми проблемних позик (субстандартних, сумнівних і безнадійних) за міжнародними стандартами |

Проведена діагностика кредитної діяльності банку за наведеними показниками дає можливість встановити кількісні параметри як рівня кредитного ризику здійснюваних ним кредитних операцій так і рівня захищеності кредитного портфеля від можливих витрат.

Необхідність застосування наведених показників також доведена і двадцятирічною практикою українських банків.

В той же час, найбільш повну характеристику кредитної діяльності може дати тільки комплексний показник(коефіцієнт) ефективності управління кредитним портфелем банку(КЕУКПБ), що враховує найважливіші фактори, які пов'язані з ризиками.

В міжнародній практиці його прийнято визначати на підставі коефіцієнта ефективності управління кредитним портфелем (КЕУКП) – за формулою:

$$КЕУКП = \frac{D - r_0}{IR}$$

де D – середньорічна фактична ставка дохідності кредитного портфеля;

– r₀ процентна ставка без ризику;

IR – показник ризику кредитного портфеля – питома вага резерву в обсязі кредитного портфеля (у %), яка визначається за формулою:

$$IR = \frac{R}{V} \times 100$$

де R – розрахункова сума резерву під нестандартну заборгованість кредитними операціями банку;

V – середньорічний обсяг кредитного портфеля банку – фактична заборгованість (не зменшена на величину резерву).

Таблиця 2. Приклад розрахунку ефективності управління кредитним портфелем банку

| Показник | 2008 рік | 2009 рік | Відхилення |
|--|----------|----------|------------|
| 1. Доходи від кредитних операцій, тис.грн. | 428 | 912 | +484 |
| 2. Обсяг кредитного портфеля, тис.грн., середньорічний | 1430 | 5184 | +3754 |
| 3. Середня ставка дохідності портфеля, % (п.1/п2)*100(Д) | 29,93 | 17,59 | -12,34 |
| 4. Безризикова ставка- r ₀ , % | 25 | 12 | -13 |
| 5. Розрахункова сума резерву під нестандартну заборгованість(тис.грн.) | 456 | 790 | +334 |
| 6. Питома вага резерву в обсязі портфеля(ризик кредитного портфеля),%(п.5/п.2)*100, (IR) | 31,89 | 15,24 | -16,65 |
| 7. Перевищення дохідності кредитного портфеля над ставкою без ризику, %(п.3-п.4) | 4,93 | 5,59 | +0,66 |
| 8. Коефіцієнт ефективності управління (п.7 / п.6) | 0,15 | 0,37 | +0,21 |

Аналіз співвідношення дохідності та ризику у таблиці 2 показав, що протягом року ефективність управління банківським портфелем кредитів покращилася, адже значення коефіцієнта ефективності підвищилось на 0,21. Не зважаючи на те, що середня ставка дохідності кредитного портфеля знизилася на 12,34 %, банк покращав свої позиції за рахунок зниження рівня ризикованості.

Список використаної літератури:

1. Закон України від 07.12.2000р. "Про банки і банківську діяльність". 2. Арістова А.М. "Економічний аналіз діяльності фінансових посередників" Навч.посібник, К., 2009, с. 85-99.
3. Туркало Р.І., Щибиволок З.І. Фінансовий аналіз комерційного банку: основи теорії, експрес- діагностика, рейтинг: Навч. Посібник- К., 1999, 233 с.

ГЕРАСИМОВИЧ А.М. – доктор економічних наук, професор Київського національного економічного університету ім. Вадима Гетьмана

ГЕРАСИМОВИЧ І.А. – кандидат економічних наук, доцент Київського національного економічного університету ім. Вадима Гетьмана

МОРОЗОВА-ГЕРАСИМОВИЧ Н.А. – кандидат економічних наук, доцент Київського національного економічного університету ім. Вадима Гетьмана