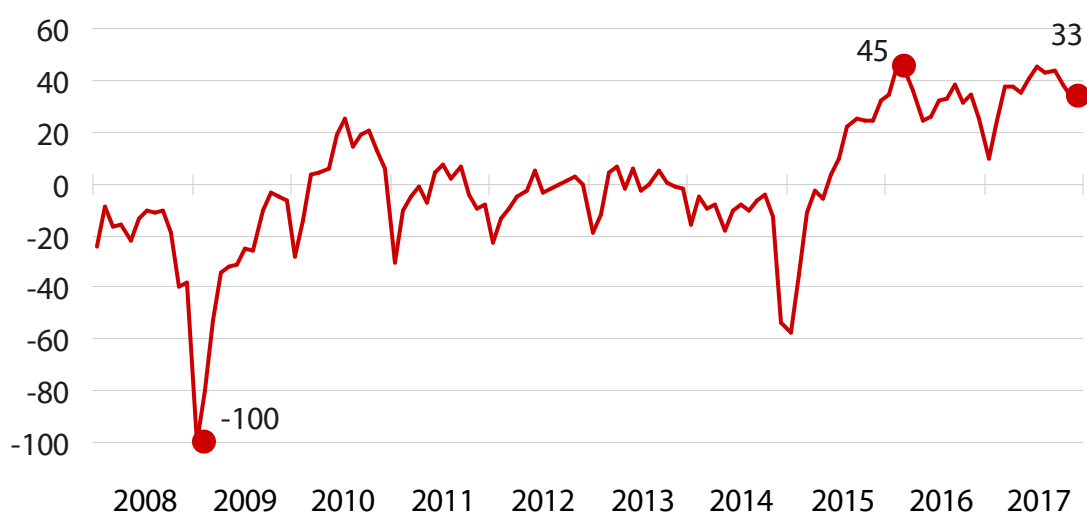


•11 декабря 2017 года•

Новый индекс качества розничных кредитных портфелей

Компания BSC разработала новый индекс качества розничных кредитных портфелей. Исторические значения этого индекса приведены на рисунке. Разработанный индекс характеризует макроэкономические условия, которые обуславливают выход розничных заёмщиков — физических лиц в просрочку. Меньшие значения индекса соответствуют худшим экономическим условиям и большей склонности к выходу в просрочку, большие значения — лучшим экономическим условиям и меньшей склонности к выходу в просрочку.

Рисунок 1. Макроэкономический индекс склонности к просрочке



Индекс составлен из значений макроэкономических показателей, таких как уровень процентных ставок, цена на нефть и пр., которые обуславливают способность заёмщиков обслуживать свои обязательства без просрочки. Все используемые показатели являются публикуемыми в открытых источниках. Конкретный перечень и веса показателей подобраны аналитиками BSC на основе их опыта анализа поведения заёмщиков.

Прогноз значений индекса может быть представлен клиентам по запросу.

Финансовое планирование, прогнозирование резервов, расчётный объём резервов в соответствии с МСФО 9 существенно зависят от макроэкономической конъюнктуры. Поэтому выявленные взаимосвязи поведения заёмщиков и макроэкономических индикаторов лежат в основе управления кредитными портфелями, управления резервами и эффективностью банка. При построении таких моделей необходимо отделить естественное вызревание портфеля, просрочку, вызванную макроэкономическими причинами, и просрочку, вызванную качеством выдаваемых кредитов. Технологии решения таких задач описаны на нашем сайте <http://www.bsc-consult.com/statyi.html>.

О компании

ООО «Бизнес Системы Консалт» предоставляет информационные и консультационные услуги в следующих областях:

- аналитика портфелей заёмщиков — физических лиц на основе собственной IT-разработки Roll Rate Analytic System®;
- анализ корпоративных заёмщиков и построение скоринговых карт для корпоративных клиентов;
- методология, автоматизация и реализация МСФО 9;
- риск-менеджмент;
- реализация требований Базельского комитета по банковскому надзору;
- управление активами и пассивами (ALM);
- статистический анализ клиентских данных.

Пробный доступ к Roll Rate Analytic System® и подписка на рассылку информационно-аналитических материалов предоставляются по запросу.

О настоящем отчёте

Настоящий отчёт создан исключительно в информационных целях и не является предложением или рекомендацией о купле или продаже ценных бумаг, участии в той или иной торговой стратегии, требованием или предложением об организации бизнес-процесса принятия решений определённым образом и пр. Настоящий отчёт не отражает ситуацию, бизнес-процессы и цели конкретных лиц и не является рекомендацией к принятию определённых решений. Мнения, высказанные в настоящем отчёте, лишь частично отражают точки зрения автора и только автора, и не являются официальной точкой зрения бывших и настоящих бизнес-партнёров или клиентов автора. Совпадение этих мнений с точками зрения третьих лиц является лишь случайным совпадением, если обратное не оговорено прямо. При подготовке отчёта использовались только данные из публичных источников информации, а также результаты обработки этих данных, проведённой автором. Несмотря на то, что при отборе и обработке этих данных автор приложил значительные усилия к тому, чтобы результаты были получены со всей возможной степенью точности и аккуратности, а исходные данные брались из источников, являющихся, по мнению автора, заслуживающими доверия, в приведённых результатах возможны ошибки. За эти ошибки автор и владельцы исходной информации ответственности не несут. Все решения, принимаемые лицами, использующими настоящий отчёт, принимаются ими на свой страх и риск. За последствия этих решений автор отчёта ответственности не несёт.