

УДК 336.77.01

АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО РИСКА НА ПРИМЕРЕ ОАО «БЕЛАГРОПРОМБАНК»**К.Ю. БЕКИШ***(Представлено: И.А. СТРОГАНОВА)*

Так как кредитный риск был и остается основным видом банковского риска, статья посвящена исследованию сущности кредитного риска банка. Автором представлена классификация кредитного риска по различным направлениям банковской деятельности, описана методика оценки кредитного риска, проведен анализ на выявление данного вида риска в ОАО «Белагропромбанк».

Кредитный риск присущ каждой кредитной организации и остается основным видом банковского риска, поэтому необходимо его выявлять, оценивать, анализировать, мониторить его состояние и своевременно принимать меры по минимизации.

В рамках данной статьи автором принимается, что кредитный риск – это возможность возникновения у кредитной организации потерь (убытков), неполучения запланированных доходов по причине неисполнения, несвоевременного, неполного исполнения должником финансовых либо иных имущественных обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора или законодательства Республики Беларусь, а также в результате исполнения условных обязательств.

На основе изученной литературы автор определяет следующую классификацию кредитного риска по направлениям [1; 2]:

- по источнику возникновения разделяют внешние и внутренние риски;
- в зависимости от сферы возникновения существуют риск кредитополучателя и риск кредитодателя;
- по уровню риска различают умеренный риск (0–25%), повышенный риск (25–50%), высокий риск (50–75%), критический риск (75–100%);
- по масштабу возникновения можно выделить риски на микроуровне и риски на макроуровне.

Что касается методики оценки кредитного риска, то применение кредитно-скоринговых систем значительно ускоряет процесс удовлетворения либо отклонения кредитных заявок клиентов. И если у банка имеются статистические данные показателей заемщиков за длительный период времени, то на основе этих данных можно выделить группы клиентов, построить собственную статистическую модель, способную с определенной долей вероятности определять кредитоспособность потенциальных заемщиков.

Сущность кредитного скоринга заключается в определении совокупного кредитного балла заемщика в результате его оценки по ряду критериев, а в его основе лежит математический аппарат. Критерии, применяемые при оценке, имеют различные удельные веса и впоследствии агрегируются в интегральный показатель – совокупный кредитный балл. Величина кредитного лимита в скоринговых системах носит второстепенный характер и определяется исходя из уровня доходов заемщика. Интегральный показатель сравнивается с определенным числовым порогом, который представляет собой так называемую линию безубыточности для банка. Кредит выдается тем клиентам, интегральный показатель которых выше этой линии [3, с. 38].

Кредитный скоринг представляет собой систему присвоения баллов кредитополучателю на основании его способности и потенциала погасить долг. Баллы рассчитываются на основании имеющейся кредитной информации о прошлых периодах с использованием статистической модели или математического алгоритма.

Основным преимуществом кредитного скоринга является способность установить количественно измеримую степень риска, что способствует:

- снижению издержек за счет автоматизации принятия решения о выдаче кредита;
- сокращению времени обработки заявлений и принятия решения о выдаче или отказе в кредите;
- снижению влияния человеческого фактора при принятии кредитного решения [3, с. 38].

Наиболее используемые в мире кредитные скоринговые системы следующие:

- скоринг заявлений (англ. Application – scoring);
- поведенческий скоринг (англ. Behavioral scoring);
- коллекторский скоринг (англ. Collection scoring);
- противомошеннический скоринг (англ. Fraud scoring).

Каждый банк по-своему отслеживает кредитные риски, чтобы вовремя их предупредить и минимизировать. Так ОАО «Белагропромбанк» ведет свою систему безопасного функционирования, где отслеживает ряд показателей для благоприятной работы банка (таблица 1).

Если посмотреть на таблицу ниже, то можно сделать вывод о том, что практически все нормативы банка соблюдаются. А уже к 2020 году все показатели установились в пределах нормы. Это указывает на хорошее и безопасное функционирование банка, а также на своевременное отслеживание всех показателей.

Таблица 1. – Выполнение ОАО «Белагропромбанк» нормативов безопасного функционирования за период 2016–2019 гг.

Наименование норматива	На 01.01.2017	На 01.01.2018	На 01.01.2019	На 01.01.2020
Максимальный размер кредитного риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников) (не более 25% нормативного капитала)	превышено	превышено	превышено	соблюдается
Суммарная величина крупных кредитных рисков (не более 6-кратного размера нормативного капитала)	соблюдается	соблюдается	соблюдается	соблюдается
Максимальный размер кредитного риска на одного инсайдера: физическое лицо и взаимосвязанных с ним физических лиц, % (не более 2% нормативного капитала)	соблюдается	соблюдается	соблюдается	соблюдается
физическое лицо и взаимосвязанных с ним юридических лиц, % (не более 15% нормативного капитала)	соблюдается	соблюдается	соблюдается	соблюдается
юридическое лицо и взаимосвязанных с ним юридических лиц, % (не более 15% нормативного капитала)	соблюдается	соблюдается	соблюдается	соблюдается
Суммарная величина кредитных рисков на инсайдеров – юридических лиц и взаимосвязанных с ними лиц инсайдеров – физических лиц и взаимосвязанных с ними юридических лиц (не более 50% нормативного капитала)	соблюдается	соблюдается	соблюдается	соблюдается
Суммарная величина кредитных рисков и инсайдеров – физических лиц и взаимосвязанных с ними физических лиц (не более 5% нормативного капитала)	соблюдается	соблюдается	соблюдается	соблюдается
Максимальный размер кредитного риска по средствам, размещенным в странах, не входящих в группу «А», % (100% нормативного капитала)	соблюдается	соблюдается	соблюдается	соблюдается
Норматив участия банка в уставном фонде одной коммерческой организации, % (не более 5% нормативного капитала)	соблюдается	соблюдается	соблюдается	соблюдается
Норматив суммарной величины участия банка в уставных фондах всех коммерческих организаций, % (не более 35% нормативного капитала)	соблюдается	соблюдается	соблюдается	соблюдается
Норматив суммарной величины участия банка в уставных фондах коммерческих организаций, основной вид деятельности которых не является банковской и (ими) финансовой деятельностью, % (не более 5% нормативного капитала)	соблюдается	соблюдается	соблюдается	соблюдается

Источник: составлено автором на основе финансовой отчетности ОАО «Белагропромбанк» [4; 5; 6; 7].

Основными операциями, влекущими возникновение кредитного риска на 01.01.2020, являлись:

- предоставление кредитов;
- размещение межбанковских вкладов (депозитов);
- дебиторская задолженность;
- приобретение ценных бумаг;
- предоставление гарантий.

Для выявления и минимизации кредитного риска рассчитываются определенные показатели. Далее будут рассмотрены три основных показателя оценки кредитного риска (таблица 2), а также их экономическое содержание и допустимые значения.

Таблица 2. – Основные показатели оценки кредитного риска ОАО «Белагропромбанк» за период 2016–2018 гг.

Показатель	На 31.12.2016	На 31.12.2017	На 31.12.2018	Экономическое содержание
Коэффициент кредитного риска	0,912	0,912	0,946	Отражает меру кредитного риска, принятого банком, характеризует качество кредитного портфеля банка. Чем ближе значение показателя к 1, тем лучше качество кредитного портфеля с точки зрения возвратности.
Коэффициент покрытия убытков по ссудам	0,709	1,881	0,749	Характеризует уровень защищенности финансовых результатов банка от потерь в связи с невозвратом ссуд. Оптимальное значение показателя – более 1.
Максимальный размер крупных кредитных рисков (%)	-	558,68	586,96	Характеризует зависимость банка от кредитоспособности крупных заемщиков. Максимально допустимое значение норматива – 800%. Может пересматриваться.

Источник: составлено автором на основе финансовой отчетности ОАО «Белагропромбанк» [4; 5; 6].

Более наглядно динамику соответствующих коэффициентов (показатели оценки кредитного риска) за 2016–2018 гг. можно представить на следующих графиках (рисунок 1, рисунок 2).

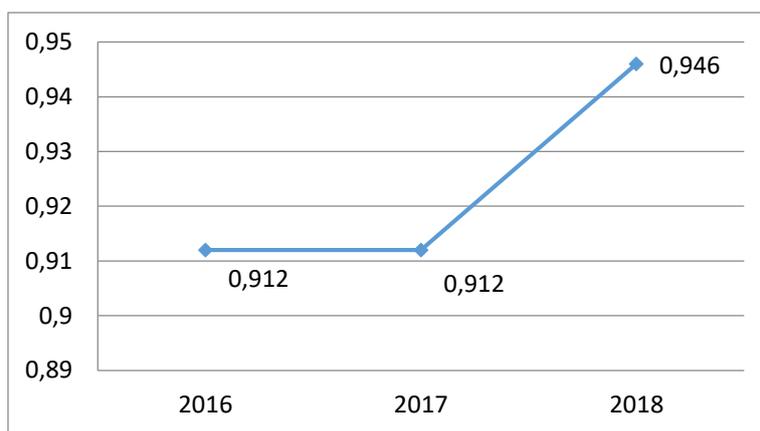


Рисунок 1. – Коэффициент кредитного риска

Источник: составлено автором на основе финансовой отчетности ОАО «Белагропромбанк» [4; 5; 6].

Здесь можно заметить, возрастание к концу 2018 года данного коэффициента. За исследуемый период показатели близки к 1, следовательно, качество кредитного портфеля можно оценить как оптимальное.

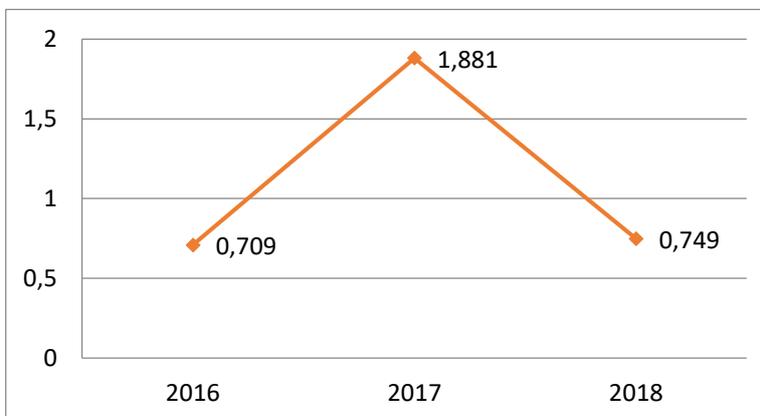


Рисунок 2. – Коэффициент покрытия убытков по ссудам

Источник: составлено автором на основе финансовой отчетности ОАО «Белагропромбанк» [4; 5; 6].

Норматив данного коэффициента больше 1, так как это характеризует уровень защищенности финансовых результатов банка от потерь. Здесь виден значительный рост показателя в 2017 году, который и соответствует нормативному значению. В 2016 и 2018 годах эти значения оказались ниже и находились примерно на одном уровне. Однако стоит сказать, что показатели в этих годах не дошли до критической точки и данные цифры вполне допустимы для банка.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что ОАО «Белагропромбанк» тщательно и углубленно следит за показателями безопасного функционирования. У банка существует собственная методика оценки и управления кредитным риском. Следует отметить, что банк умело справляется с данным видом риска и своевременно минимизирует его.

С целью предупреждения/минимизации негативного воздействия на устойчивость и финансовую надежность банка факторов кредитного риска в банке сформирована в рамках общей системы управления рисками и функционирует двухуровневая система управления кредитным риском: в отношении конкретного должника и на портфельной основе.

В части портфельного метода – управление производит анализ кредитного портфеля корпоративных клиентов Банка количественными и качественными методами в части контроля показателей уровня и динамики корпоративного кредитного риска.

Управление кредитным риском в разрезе отдельных должников осуществляется путем установления уровня кредитного риска конкретной сделки при выдаче актива, изменения лимита совокупной задолженности должника.

Основные инструменты, используемые в рамках системы портфельного управления розничным кредитным риском:

- профиль розничного кредитного риска;
- карта оценки розничного кредитного риска;
- система индикаторов розничного кредитного риска, в том числе ключевые индикаторы розничного кредитного риска;
- индикаторы раннего предупреждения.

ЛИТЕРАТУРА

1. Денежное обращение и кредит: [учебное пособие]: в 4 частях / под редакцией Г. И. Кравцовой. – Минск: БГЭУ, 2018.
2. Банковские риски: [учебное пособие] / под редакцией О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой – М.: КНОРУС, 2007.
3. Ткачев, А., Шипунов, А. Системы кредитного скоринга. Матричный подход / А. Ткачев, А. Шипунов // Банкаўскі веснік. – 2019. – 12 кас. – С. 38.
4. Примечания к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2016 год Открытого акционерного общества «Белагропромбанк» // Официальный сайт ОАО «Белагропромбанк» [Электронный ресурс]. – Минск, 2016. Режим доступа: https://www.belapb.by/cms/images/belapb_22_03_2017-1.pdf. – Дата доступа: 01.05.2020.
5. Примечания к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год Открытого акционерного общества «Белагропромбанк» // Официальный сайт ОАО «Белагропромбанк» [Электронный ресурс]. – Минск, 2017. Режим доступа: https://www.belapb.by/about/bank-activity/indexes/report_1/2017-god/. – Дата доступа: 01.05.2020.
6. Примечания к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год Открытого акционерного общества «Белагропромбанк» // Официальный сайт ОАО «Белагропромбанк» [Электронный ресурс]. – Минск, 2018. Режим доступа: https://www.belapb.by/cms/images/%202018_1.pdf. – Дата доступа: 01.05.2020.
7. Примечания к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2019 год Открытого акционерного общества «Белагропромбанк» // Официальный сайт ОАО «Белагропромбанк» [Электронный ресурс]. – Минск, 2019. Режим доступа: [https://www.belapb.by/cms/images/%20%D0%B7%D0%B0%202019%20%D0%B3%D0%BE%D0%B4%20\(%D1%81%D0%B0%D0%B9%D1%82\).pdf](https://www.belapb.by/cms/images/%20%D0%B7%D0%B0%202019%20%D0%B3%D0%BE%D0%B4%20(%D1%81%D0%B0%D0%B9%D1%82).pdf). – Дата доступа: 01.05.2020.