

АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО РИСКА НА ПРИМЕРЕ «ПРИОРБАНК» ОАО И ПУТИ ЕГО МИНИМИЗАЦИИ

У. В. Селивончик¹⁾, О. В. Машевская²⁾

¹⁾ студентка 3 курса, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: ulianas2001@gmail.com

²⁾ кандидат экономических наук, доцент, кафедра банковской экономики, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: omachevskay@gmail.com

В статье рассмотрена роль кредитного риска, как одного из наиболее значительного и распространенного в банковском секторе. Поэтому процесс тщательного анализа выявления и управления кредитным риском заслуживает особого внимания.

Ключевые слова: кредит; кредитный риск; оценка кредитного риска; кредитный скоринг.

ANALYSIS OF CREDIT RISK ON THE EXAMPLE OF PRIORBANK OJSC AND WAYS OF ITS MINIMIZATION

U. V. Selivonchik¹⁾, O. V. Mashevskaya²⁾

¹⁾ 3-year Student, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail ulianas2001@gmail.com

²⁾ PhD in Economics, Associate Professor, Department of Banking Economics, Belarus State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: omachevskay@gmail.com

The article considers the role of credit risk as one of the most significant and widespread in the banking sector. Therefore, the process of carefully analyzing the identification and management of credit risk deserves special attention.

Keywords: credit; credit risk; credit risk assessment; credit scoring.

На сегодняшний день невозможно представить ни одно государство без банковской системы, а ведь именно она является главной составляющей не только любой национальной, но и мировой экономики. Основу любой банковской системы образуют банки. Как и всё происходящее, деятельность банков подвергнута рискам.

В различных словарях слово «риск» объясняется по-разному, но среди всех толкований можно выделить общую мысль, что риск – это возможность опасности, неудачи. В широком смысле риск может быть рассмотрен как неопределённость в отношении наступления события в будущем. Согласно Инструкции №

550 «Об организации системы управления рисками» - под банковским риском понимается объективно существующая в присущих банковской деятельности условиях неопределенности потенциальная возможность (вероятность) понесения банком потерь (убытков), неполучения запланированных доходов и (или) ухудшения ликвидности и (или) наступления иных неблагоприятных последствий для банка вследствие возникновения различных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности банка [1, с. 2].

На рисунке 1 представлены основные виды банковских рисков, которым подвергаются банки Республики Беларусь.

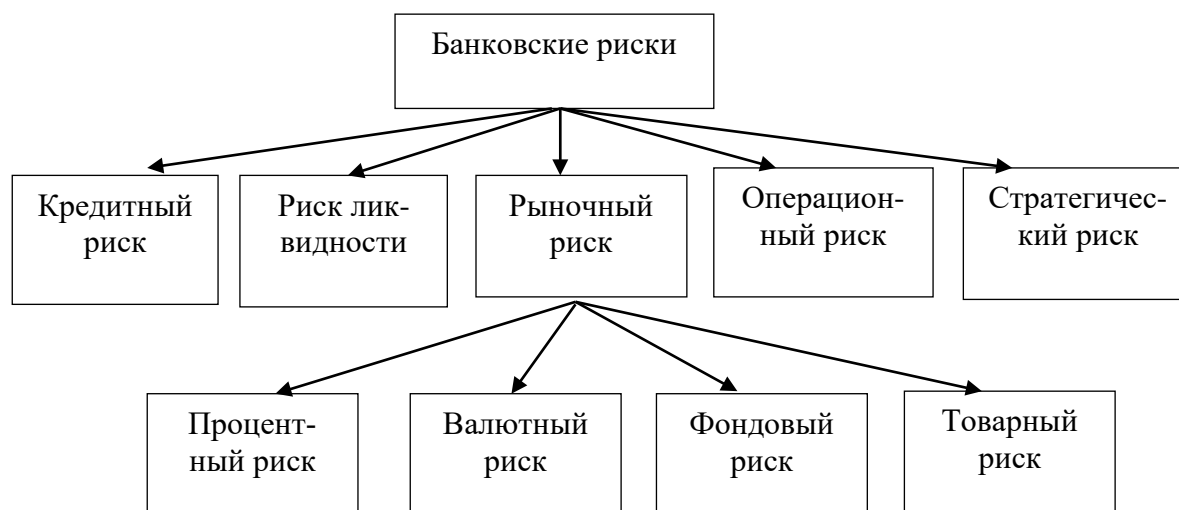


Рисунок 1 – Классификация банковских рисков

Примечание – Источник: разработка автора.

Банки во время своей деятельности рискуют потерять прибыль, а ведь одной из главных целей любого банка является именно получение прибыли. Актуальность данного исследования состоит в том, что с развитием общества, технологий и в целом банковской системы сами банки всё больше и больше подвергнуты рискам, которые необходимо минимизировать, а также уметь ими управлять.

Если обратиться к конкретному опыту, в рамках нашей республики, то наибольший удельный вес в активах банков занимают кредиты клиентам. По банковской системе данная статья бухгалтерского баланса за 2021 г. составила 62 %, что говорит о том, что в Республике Беларусь банковский сектор наиболее подвергнут кредитному риску.

Согласно Инструкции № 550 Об организации системы управления рисками кредитный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством.

Для более детального анализа рассмотрим данный вид риска на примере системно значимого банка Республики Беларусь – «Приорбанк» ОАО.

«Приорбанк» ОАО – крупнейший частный универсальный банк Республики Беларусь, предоставляющий обслуживание как крупным государственным предприятиям, частным компаниям, предприятиям малого и среднего бизнеса, индивидуальным предпринимателям, так и физическим лицам.

В таблице 1 представлена статистика по статье «Кредиты клиентам» бухгалтерского баланса «Приорбанк» ОАО за 2019–2021 гг.

Таблица 1 – Кредиты клиентам «Приорбанк» ОАО за 2019–2021 гг.

| Кредиты клиентам | 2019 г. | | 2020 г. | | 2021 г. | |
|---------------------------------------|------------------|------------|------------------|------------|------------------|------------|
| | тыс. руб. | уд. вес, % | тыс. руб. | уд. вес, % | тыс. руб. | уд. вес, % |
| Частные компании | 1 621 416 | 60,4 | 1 934 569 | 63,26 | 1 681 228 | 63,5 |
| Физические лица | 854 388 | 31,83 | 851 377 | 27,84 | 881 684 | 33,3 |
| Государственные компании | 341 679 | 12,73 | 455 187 | 14,88 | 280 076 | 10,58 |
| Другие средства | 23 016 | 0,86 | 31 180 | 1,02 | 28 231 | 1,07 |
| Резервы на покрытие возможных убытков | 156 236 | 5,82 | 214 104 | 7 | 223 667 | 8,45 |
| Итого | 2 684 263 | 100 | 3 058 209 | 100 | 2 647 552 | 100 |

Примечание – Источник: разработка автора на основе статданных банка [2].

Как видно из данных, представленных в таблице 1, за исследуемый период времени наибольший удельный вес в статье «Кредиты клиентам» составляют кредиты частным компаниям, при этом данный вид кредитования вырос на 2,9 п. п. в 2021 г. по сравнению с 2019 г. Особое внимание следует уделить статье «Резервы на покрытие возможных убытков», за исследуемый период наблюдается рост данного показателя, что является отрицательной тенденцией, т. к. банк недополучает прибыль.

Согласно Инструкции «О порядке формирования и использования банками и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отражённым на балансе» № 138 от 28 сентября 2006 г. банкам необходимо классифицировать по качеству финансовых активов положения группы риска.

Так, в таблице 2 представлены данные по классификации кредитов клиентам по группам риска за 2019–2021 гг. Активы по первой группе риска относятся к высокому рейтингу, активы по второй группе риска относятся к стандартному рейтингу, активы по третьей, четвёртой и пятой группе риска – к рейтингу ниже стандартного, а активы по шестой группе риска являются индивидуально обесцененными.

Таблица 2 – Классификация кредитов клиентам по группам риска за 2019–2021 гг., тыс. руб.

| Год | Кредиты клиентам | Высокий рейтинг | Стандартный рейтинг | Ниже стандартного рейтинга | Просроченные, но не обесцененные | Индивидуально обесцененные | Итого |
|---------|------------------|-----------------|---------------------|----------------------------|----------------------------------|----------------------------|------------------|
| 2019 г. | Юридические лица | 968 515 | 872 794 | 116 082 | 1 807 | 3 897 | 1 963 095 |
| | Физические лица | 823 870 | 15 602 | 11 049 | 1 389 | 2 478 | 854 388 |
| | Итого | 1 792 385 | 888 396 | 127 131 | 3 196 | 6 375 | 2 817 483 |
| 2020 г. | Юридические лица | 1 179 927 | 1 053 446 | 139 879 | 4 134 | 12 370 | 2 389 756 |
| | Физические лица | 797 175 | 28 224 | 20 692 | 1 552 | 3 734 | 851 377 |
| | Итого | 1 977 102 | 1 081 670 | 160 571 | 5 686 | 16 104 | 3 241 133 |
| 2021 г. | Юридические лица | 853 636 | 970 947 | 121 521 | 1 308 | 13 892 | 1 961 304 |
| | Физические лица | 827 364 | 29 845 | 20 513 | 1 286 | 2 676 | 881 684 |
| | Итого | 1 681 000 | 1 000 792 | 142 034 | 2 594 | 16 568 | 2 842 988 |

Примечание – Источник: разработка автора на основе статданных [2].

За исследуемый период удельный вес кредитов, относящихся к высокому рейтингу, снизился на 4,49 п. п., кредитов, относящихся к стандартному рейтингу, вырос на 3,67 п. п., ниже стандартного рейтинга – вырос на 0,48 п. п., просроченные, но не обесцененные – снизился на 0,02 п. п., индивидуально обесцененные – вырос на 0,36 п. п. Также здесь следует отметить, что удельный вес кредитов, подверженных четвертой, пятой и шестой группам риска, за 2019-2021 гг. суммарно не достигает и 6 %, что является положительной тенденцией. Наибольший удельный все за исследуемый период составляют кредиты, относящиеся к высокому рейтингу (более 59 %).

Для любого банка важным этапом в деятельности является выявление на ранних этапах индикаторов возникновения риска. Для этого банки проводят анализ финансового состояния кредитополучателя, банк также получает обеспечение (залог), проверяет кредитную историю (были ли до этого просроченные задолженности, как проводилось погашение основного долга и процентов и другая информация), также немаловажным фактором является наличие негативной информации о заёмщике.

С целью минимизации рисков банками разрабатываются определённые мероприятия и политики. Так, например, «Приорбанк» ОАО разрабатывает свою кредитную политику и использует такие методы, как установление целей развития кредитного портфеля по каждому бизнес-направлению. Диверсификация кредитного портфеля является наиболее распространённым способом минимизации кредитного риска, т. к. позволяет снизить концентрацию денежных средств у одного заёмщика. Также

банк устанавливает определённые лимиты по портфелю, ограничивающие концентрацию портфеля, цели/индикаторы качества портфеля, критерии финансирования. «Приорбанк» ОАО в своей деятельности использует метод определения предельного размера риска, т. е. это та максимальная величина риска, которую банк готов принять.

Однако с дальнейшим развитием банковской системы, а также с нестабильной экономической ситуацией важно проводить модернизацию кредитной политики, позволяющей более точно определять на ранних этапах размер риска, который банк может понести, а также минимизировать риски в ещё большей степени.

Мероприятия по снижению рисков должны быть разработаны как на государственном уровне, так и на уровне самого банка. Для минимизации кредитного риска необходимо расширение функций кредитного регистра. Так, помимо общей информации, входящей в кредитный регистр, для более эффективного выявления на ранних этапах факторов возникновения кредитного риска, следует, исходя из международного опыта, разрабатывать отчёт о кредитной истории, содержащий также информацию о деятельности будущего заёмщика, его финансовое состояние. Таким образом, это позволит банку не только снижать на ранних этапах кредитный риск, но и операционные расходы, связанные с оплатой заработной платы работникам, т. к. вся основная информация уже будет предоставлена в кредитном отчёте.

В качестве метода по минимизации кредитного риска «Приорбанк» ОАО может использовать такой метод, как внедрение ковенантов по долгу, т. е. формирование соглашения между банком и заёмщиком, при котором устанавливаются определённые условия, после выполнения которых банк предоставляет кредит. Таким образом, например, банк может быть уверен в платёжеспособности заёмщика путём подписания ковенанта. Если заёмщик (юридическое лицо) оформляет кредит на расширение своей деятельности, то может быть подписано соглашение, согласно которому банком устанавливается минимальный доход, способствующий гарантировать прибыльность компании. Банк может быть уверен в том, что предоставление кредита данной компании может принести минимальный риск.

Библиографические ссылки

1. Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 октября 2012 года № 550 Об утверждении Инструкции об организации системы управления рисками (с [изменениями и дополнениями](#) по состоянию на 19.07.2021 г. : сайт. URL: http://continent-online.com/Document/?doc_id=31305289 (дата обращения: 12.05.2022).

2. «Приорбанк» ОАО : сайт.: URL <https://www.priorbank.by/> (дата обращения: 12.05.2022).

3. Деньги. Кредит. Банки : электронный учебно-методический комплекс для специальности: 1-25 01 02 «Экономика» / О. В. Машевская, А. Г. Галова ; БГУ, Экономический фак., Каф. банковской экономики. : сайт: URL: <https://elib.bsu.by/handle/123456789/233667> (дата обращения: 13.05.2022).