

УДК 336.7

## **ОБ УПРАВЛЕНИИ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ОАО «БЕЛАГРОПРОМБАНК»**

*Платоненко Е.И., к.э.н., доц., Карпицкая М.Е., к.э.н., доц.  
Гродненский государственный университет им. Я. Купалы,  
г. Гродно, Республика Беларусь*

Ключевые слова: кредитный риск, кредитный портфель, мониторинг.

Реферат. *Кредитный риск является наиболее важной из всех категорий рисков в банковской деятельности. Кредитный риск характеризуется величиной средств, подверженных риску частичного или полного невозврата со стороны контрагента и вероятностью наступления этого негативного события. Кредитный риск выступает основным объектом контроля со стороны коммерческих банков и органов банковского надзора, так как большинство финансовых потерь банка связано с проведением кредитных операций. В ОАО «Белагропромбанк» осуществляется индивидуальное и портфельное управление кредитным риском. Модель кредитного портфеля, во-первых, помогает идентифицировать его уязвимости, включая концентрацию рисков, во-вторых, позволяет рассчитать величину ожидаемых и неожиданных потерь при негативном изменении макроэкономических факторов риска. Для учета воздействия рисков на финансовый результат банка и его ликвидность необходимо связать модель портфеля с финансовой моделью банка. Правильная интерпретация отчетов об оценке стоимости залога, использование современных методов управления кредитными рисками, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору, а также оценка кредитного риска с учетом макроэкономических факторов позволяют эффективно управлять кредитными рисками как в условиях растущего рынка, так и в условиях кризиса.*

Кредитный риск является наиболее важной из всех категорий рисков в банковской деятельности, так как именно кредиты, формирующие кредитный портфель, составляют около 50 % всех активов банка и обеспечивают 2/3 всех доходов. Они являются самой прибыльной, но в тоже время самой рискованной частью банковских активов. Поэтому основным банковским риском, управление которым во многом определяет эффективность деятельности банка, является кредитный риск.

Кредитный риск – весьма ёмкое понятие, объединяющее в себе ряд других рисков (стратегический риск, риск инноваций, операционный и технологические риски, риск несбалансированной ликвидности и риск формирования ресурсной базы, процентный риск, валютный риск, рыночный риск). В экономической литературе встречаются разнообразные определения кредитного риска. Это связано с тем, что разные авторы рассматривают это понятие с разных точек зрения. Поэтому, оперируя понятием кредитного риска, необходимо различать кредитный риск относительно заемщика, кредитный риск относительно способа обеспечения займа, кредитный риск относительно кредитного соглашения.

Под кредитным риском большинство авторов понимают риск финансовых потерь банка, возникающих в случае несвоевременного и/или неполного исполнения заемщиком своих обязательств перед банком по поставке денежных средств или других активов. Кредитный риск характеризуется величиной средств, подверженных риску частичного или полного невозврата со стороны контрагента и вероятностью наступления этого негативного события.

За последние годы Белагропромбанк обрел все черты современного многопрофильного банка. Клиентами банка сегодня являются многие ведущие предприятия из разных отраслей промышленности, розничные продукты банка востребованы у более чем миллиона жителей страны, налажено конструктивное и взаимовыгодное сотрудничество с крупнейшими кредитно-финансовыми организациями из многих стран мира. Банк обеспечивает высокий уровень обслуживания клиентов, здесь внедряются современные системы и стандарты менеджмента, повышается доверие зарубежных партнеров [1].

Структура кредитных вложений Гродненского филиала ОАО «Белагропромбанк» приведена в таблице 1.

Таблица 1 – Состав и структура кредитных вложений Гродненского филиала ОАО «Белагропромбанк»

Показатели	01.01.2016		01.01.2017		01.01.2018	
	тыс.руб.	уд.вес, %	тыс.руб.	уд.вес, %	тыс.руб.	уд.вес, %
Кредитных вложений, всего, тыс. руб.:	961 783	14,7	904 989	17,4	708 061	13,8
в т.ч. в национальной валюте	612 304	9,4	556 162	10,7	564 672	11,0
в иностранной валюте	349 473	5,4	348 827	6,7	143 389	2,8
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям:						
краткосрочные	320 756	34,1	324 679	37,0	243 730	36,5
долгосрочные	619 088	65,9	553 634	63,0	424 691	63,5

Источник: данные Гродненского филиала ОАО «Белагропромбанк».

*Кредитный портфельный риск* определяется как вероятность уменьшения стоимости части активов банка, выраженной суммой предоставленных кредитов и приобретённых долговых обязательств, или если фактическая прибыльность от данной части активов окажется значительно ниже ожидаемого расчётного уровня. В этом случае источником кредитного риска является совокупный кредитный портфель коммерческого банка, который рассматривается как множество кредитных вложений. Качество кредитного портфеля банка характеризуется такими показателями, как размер просроченных займов, погашенных с нарушением срока погашения, не погашенные в срок кредиты, списанные кредиты. Отклонение данных показателей от стандартных величин в сторону увеличения является прямой угрозой уменьшения прибылей, капитала банка, а также проявлением риска кредитного портфеля. Данные о проблемной задолженности и неуплаченным в срок процентам по кредитам корпоративным клиентам Гродненского филиала ОАО «Белагропромбанк» приведены в таблице 2.

Таблица 2 – Сведения о проблемной задолженности и неуплаченным в срок процентам по кредитам

Показатели	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Кредиты корпоративным клиентам, тыс. руб.	939 843,9	878 313,0	668 421,1
Проблемная задолженность, тыс. руб.	40 397,0	36 457,9	35 391,0
Удельный вес проблемных кредитов, учтенных на балансовых счетах, в кредитных вложениях, %	0,65	0,54	0,13
Удельный вес проблемных кредитов, с учетом внебалансовых счетов, в кредитных вложениях, %	4,11	3,98	4,83
Неуплаченные в срок проценты по кредитам корпоративных клиентов, тыс. руб.	11 636,1	8 673,9	1 284,5

Источник: данные Гродненского филиала ОАО «Белагропромбанк».

Кредитный риск выступает основным объектом контроля со стороны коммерческих банков и органов банковского надзора, так как большинство финансовых потерь банка связано с проведением кредитных операций. В ОАО «Белагропромбанк» осуществляется индивидуальное и портфельное управление кредитным риском.

Целью *индивидуального* управления кредитным риском является оценка кредитного риска на уровне корпоративного клиента, которая проводится службами риск-менеджмента путем присвоения баллов показателю «Риск проекта». При этом используется балльная шкала

от 0 до 100 баллов (0 – наименьший риск проекта, 100 – наибольший риск проекта). Анализ проводится в разрезе следующих блоков: отраслевой риск, платежный риск, наличие признаков негативной информации, риск клиента, риск обеспечения и порог риска. Экономическая деятельность ранжируется по шести видам и по степени потерь в порядке убывания. Порог риска отражает превышение совокупной суммы задолженности должника к сумме, которая рассчитана исходя из возможных потерь банка к капиталу банка, невозврат которых способен снизить достаточность нормативного капитала на 1 процентный пункт [2].

*Портфельное* управление кредитным риском осуществляется в целях снижения и контроля уровня кредитного риска корпоративного кредитного портфеля ОАО «Белагропромбанк» на основании системы управления кредитным риском, установленной действующей системой локальных нормативных правовых актов банка [3]. Портфельное управление предусматривает анализ количественными и качественными методами корпоративного кредитного портфеля банка в части контроля обобщенных показателей уровня и динамики кредитного риска и на основании их принятия мер по регулированию (снижению) уровня кредитного риска. В ОАО «Белагропромбанк» используются такие методы портфельного управления, как расчет и мониторинг количественных показателей уровня кредитного риска, включая ключевые индикаторы кредитного риска; стресс-тестирование корпоративного кредитного портфеля; периодическое формирование управленческой отчетности, отражающей уровень и динамику кредитного риска; создание и управление специальными резервами. Методология стресс-тестирования играет важную роль в оценке рисков, позволяя оценить стоимость кредитного портфеля в условиях рецессии или кризиса. Она должна позволять оценивать влияние как отдельных негативных факторов, так и совокупности факторов – исторических и гипотетических сценариев – на ожидаемые потери, покрываемые резервами, и неожиданные потери по кредитному портфелю (субпортфелям).

Для оценки степени кредитного риска рассчитывают относительный показатель степени риска, далее полученное значение сравнивается с нормативным. Под кредитным портфелем с допустимым уровнем кредитного риска следует понимать такой кредитный портфель, который обеспечивает прибыльность банку даже при наступлении всех возможных рисков. Кредитный портфель с высоким уровнем характеризуется наличием такого уровня риска по кредитным операциям, реализация которого в полном объеме угрожает в целом функционированию банка, то есть в случае реализации всех рисков собственных ресурсов окажется недостаточно для их покрытия, что может привести к банкротству. Значение портфельного риска для Гродненского филиала ОАО «Белагропромбанк» установлено в 2017 г. – 15,14, а в 2018 г. – 11,58 % (допустимое значение – не более 25 %).

Как известно, основными методами регулирования кредитного риска являются: диверсификация; концентрация; лимитирование; резервирование. Одним из эффективных методов снижения уровня кредитного риска по кредитному портфелю банка является резервирование. Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров, одновременно повышая качество кредитного портфеля и надежность банка. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности заемщиков (табл. 3).

Таблица 3 – Сведения о размере специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе Гродненского филиала ОАО «Белагропромбанк», тыс. руб.

Показатели	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018
Расчетный резерв, всего:	59 655,4	69 640,8	56 709,7
в т.ч. в национальной валюте	43 160,6	53 417,4	36 035,6
в иностранной валюте	16 494,8	16 223,4	20 674,1
Фактически созданный резерв, всего:	59 655,4	67 338,5	56 709,7
в т.ч. в национальной валюте	59 625,7	67 338,5	56 709,7
в иностранной валюте	29,7	0	0

Источник: данные Гродненского филиала ОАО «Белагропромбанк».

Модель кредитного портфеля, во-первых, помогает идентифицировать его уязвимости, включая концентрацию рисков, во-вторых, позволяет рассчитать величину ожидаемых и неожиданных потерь при негативном изменении макроэкономических факторов риска. Для учета воздействия рисков на финансовый результат банка и его ликвидность необходимо связать модель портфеля с финансовой моделью банка. Правильная интерпретация отчетов об оценке стоимости залога, использование современных методов управления кредитными рисками, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору, а также оценка кредитного риска с учетом макроэкономических факторов позволят эффективно управлять кредитными рисками как в условиях растущего рынка, так и в условиях кризиса.

Список использованных источников

1. Официальный сайт ОАО «Белагропромбанк» // <https://www.belapb.by/rus/about/>
2. Положение об индивидуальном управлении кредитным риском корпоративного кредитного портфеля ОАО «Белагропромбанк», утв. Протоколом Правления ОАО «Белагропромбанк» 03.01.2018, № 1.
3. Положение о портфельном управлении кредитным риском корпоративного кредитного портфеля ОАО «Белагропромбанк», утв. Протоколом Правления ОАО «Белагропромбанк» 23.04.2015, № 34.

УДК 336.14:353

## КОЭФФИЦИЕНТНЫЙ АНАЛИЗ ПРИ ОЦЕНКЕ ОБЛАСТНОГО БЮДЖЕТА ВИТЕБСКОЙ ОБЛАСТИ

*Половцев М.В., мнс*

*Научно-исследовательский экономический институт  
Министерства экономики Республики Беларусь,  
г. Минск, Республика Беларусь*

Ключевые слова: бюджет, сбалансированность, коэффициенты.

Реферат. *Современные реалии в экономике выдвигают особые требования к управлению региональными финансами. Полная и достоверная информация о состоянии дел в регионе, особенно о его финансовом благополучии, интересует не только органы государственного управления, но и представителей бизнеса, инвесторов, самого населения, а также остальных заинтересованных лиц, которые нуждаются в качественной (однозначно измеримой) оценке текущей ситуации на определенной территории (области, района). В целях получения данных об экономико-финансовом состоянии региона используются определенные методы исследований. При этом количественную оценку ситуации в местных финансах можно получить, анализируя направления и объемы их потоков. Среди таких методов анализа, как горизонтальный (временной), вертикальный (структурный), трендовый и факторный, можно выделить метод относительных показателей – коэффициентный анализ. Понятие «анализ региональных финансов» не тождественно понятию «анализ регионального бюджета» – первое гораздо шире. В то же время бюджет является чрезвычайно важным и доступным источником информации, в отличие от полного спектра данных по региональным финансам.*

В целях более полного и четкого понимания текущих направлений бюджетных потоков целесообразно проводить их исследование. В Республике Беларусь на государственном уровне используются горизонтальный (временной) анализ и вертикальный (структурный) анализ. Это подтверждается их наличием в официально публикуемом Министерством финансов Республики Беларусь бюллетене об исполнении местных бюджетов [1].