



**Электронный периодический
рецензируемый
научный журнал**

«SCI-ARTICLE.RU»

<http://sci-article.ru>

№58 (июнь) 2018

ЭКОНОМИКА

КРЕДИТНЫЕ РИСКИ: СПОСОБЫ ОЦЕНКИ И ВОЗМЕЩЕНИЯ

Мозоль Елизавета Юрьевна
Полесский Государственный Университет
студент

*Давыдова Наталья Леонтьевна, кандидат экономических наук, доцент,
Полесский Государственный Университет*

Ключевые слова: Кредитный риск; кредитополучатель; банк; оценка кредитного риска.

Keywords: Credit risk; the borrower; bank; credit risk assessment.

Аннотация: В статье рассмотрены факторы, определяющие возникновение кредитного риска; группы риска; методология оценки риска кредитного портфеля банка.

Abstract: The article considers the factors that determine the occurrence of credit risk; risk groups; methodology for assessing the risk of the loan portfolio of the bank.

УДК 336.71

Введение.

На финансовом рынке кредитование сохраняет позицию наиболее доходной статьи активов кредитных организаций. Кредитные операции оказывают положительное влияние на появление новых предприятий, на рост количества рабочих мест, обеспечение непрерывного воспроизводственного процесса. Кредитный портфель банков в среднем составляет более 60% активов банка, следовательно, кредитный риск был и остаётся основным видом банковского риска, оказывая определяющее влияние на результаты деятельности банка.

Наряду с рыночным, операционным, репутационным и иными рисками, кредитный риск представляет собой наиболее существенную составляющую банковских рисков. Эффективность управления кредитным риском зависит от точности и оперативности его оценки, что является наиболее актуальной задачей на сегодняшний день. На основе оценки кредитного риска базируется его минимизация.

Основная часть.

Как было сказано ранее, кредитная деятельность банка сопряжена с риском. Кредитный риск – это риск возникновения у банка потерь, неполучения незапланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должниками финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством [1].

К определяющим факторам появления кредитного риска относятся:

- уменьшение (или утрата) кредитоспособности кредитополучателя
- ухудшение деловой репутации кредитодателя.

Следует отметить, что кредитный риск может появиться по каждому кредиту в отдельности, выданному банком, и как следствие, по кредитному портфелю в целом.

В зависимости от уровня кредитного риска по активам, подверженным кредитному риску, выделяют шесть групп риска.

Стандартные активы, подверженные кредитному риску относятся к I группе рисков. По данной группе рисков специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, формируется в размере 0,5 до 2 % от совокупной суммы задолженности по соответствующим активам, отнесённым к данной группе.

Находящиеся под наблюдением активы, подверженные кредитному риску, относятся к II-IV группам риска. Соответственно специальный резерв на покрытие возможных возникающих убытков по активам, подверженным кредитному риску, создаётся в размере:

- по II группе риска - от 5 до 20 % от совокупной суммы задолженности по соответствующим активам, отнесённым к данной группе;
- по III группе риска - от 20 до 30 % от совокупной суммы задолженности по соответствующим активам, отнесённым к данной группе;
- по IV группе риска – от 30 до 50 % от совокупной суммы задолженности по соответствующим активам, отнесённым к данной группе.

Сомнительные активы, подверженные кредитному риску относят к V группе риска. По V группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, создаётся в размере от 50 до 100 % от совокупной суммы задолженности.

Безнадёжные активы, подверженные кредитному риску относят к VI группе риска. Специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, относимых к данной группе риска создаётся в размере 100% от совокупной суммы задолженности по соответствующим активам, отнесённым к данной группе.

Банки должны определять и создавать специальный резерв на возмещение возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, на совокупную сумму задолженности, сформировавшейся в рамках конкретного договора, в величине, установленной для соответствующей группы риска.

Специальный резерв на возмещение возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, применяется для списания задолженности, подверженной кредитному риску, отнесённой к пятой группе риска. Списание безнадёжной

задолженности за счёт созданного ранее по ней специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, осуществляется по истечении одного года с момента времени её причисления к пятой группе риска [2].

В процессе оценки кредитного риска банк делит клиентов по степени риска, на основании чего принимает решение о возможности кредитования, а также устанавливает лимит кредитования. Кроме того, от величины кредитного риска зависит также размер процентов по кредиту.

В основе различных процедур оценки рисков лежат такие понятия как:

- вероятность дефолта (вероятность, с которой кредитор-получатель может оказаться, и в течении некоторого срока находится в состоянии неплатежеспособности);
- кредитный рейтинг (классификация кредитной надежности кредитор-получателей);
- кредитная миграция (изменение кредитного рейтинга кредитор-получателя);
- сумма, подверженная кредитному риску (общий объем обязательств кредитор-получателя перед банком);
- уровень потерь в случае дефолта (сумма, которая может быть потеряна в случае наступления неплатежеспособности).

Методология оценки риска кредитного портфеля банка предусматривает:

- количественную оценку риска кредитного портфеля банка, предполагающую определение уровня риска (степень кредитного риска является количественным выражением оценки банком кредитоспособности кредитор-получателей и кредитных операций);
- качественный анализ совокупного кредитного риска банка, заключающийся в идентификации факторов риска и требующий знаний, опыта и интуиции в сфере управления рисками (рассматривая качественную оценку кредитного портфеля банка, следует учитывать и наличие связанного кредитования, концентрацию кредитного риска).

Качественная и количественная оценки кредитного портфельного риска производятся одновременно с применением аналитического, статистического методов и метода коэффициентов оценки риска кредитного портфеля.

Проведём анализ динамики и состава выданных кредитов и просроченной и пролонгированной задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь в национальной и иностранной валютах за 2015-2017 гг.

Таблица 1. - Динамика и структура выданных кредитов и просроченной и пролонгированной задолженности по кредитам банков Республики Беларусь в национальной и иностранной валютах за период 2015-2017 гг., млн. руб

	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	темп прироста в 2016 г.	темп прироста в 2017 г.
1.Общий объём предоставленных кредитов	3215,5	3422,3	5037,7	6,43	47,20
2.Общая сумма просроченной и пролонгированной задолженности , в том числе:	808,7	1368,6	1430,2	69,23	4,50
2.1. краткосрочная задолженность	267,3	416,3	298,1	55,74	-28,39
2.2. долгосрочная задолженность	541,4	952,2	1132,1	75,88	18,89
3.Доля просроченной и пролонгированной задолженности в общей сумме предоставленных кредитов	25,15%	39,99%	28,39%	59,01	-29,01

Примечание: собственная разработка на основании [3].

Из приведённых данных видна тенденция роста объёмов предоставленных кредитов и негативная тенденция роста общей суммы просроченной и пролонгированной задолженности. Причём, наибольший удельный вес в просроченной и пролонгированной задолженности занимает долгосрочная задолженность (более 60% от общей суммы просроченной и пролонгированной задолженности). Также, более чем 25% предоставленных кредитов приходится на долю просроченной и пролонгированной задолженности. Рост доли просроченной и пролонгированной задолженности в 2016 г. свидетельствует о снижении качества активов, однако, в 2017 г. удалось достичь снижения данного показателя, который на конец 2017г. составил 28,39%.

Рассмотрим структуру просроченной и пролонгированной задолженности в общем объёме предоставленных кредитов за 2015-2017гг.



Рисунок 1. - Структура просроченной и пролонгированной задолженности по кредитам банков Республики Беларусь за период 2015-2017гг.

Примечание: собственная разработка на основании [3].

Анализ данных рисунка показывает, что наибольший удельный вес в структуре занимает доля долгосрочной просроченной и пролонгированной задолженности (более 15% от общего объема предоставленных кредитов за весь рассматриваемый период).

Проведём анализ финансовых показателей деятельности банков Республики Беларусь за 2015-2017 гг.

Таблица 2. – Анализ финансовых показателей деятельности банков Республики Беларусь за период 2015-2017гг., млн. руб.

	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2018	темп прироста в 2016 г.	темп прироста в 2017 г.
Активы, подверженные кредитному риску	40486,2	40182,6	43177,3	-0,75	7,45
Проблемные активы	2767,2	5139,8	5549,2	85,74	7,97
Доля проблемных активов в активах, подверженных кредитному риску	6,83%	12,79%	12,85%	87,14	0,48

Примечание: собственная разработка на основании [3].

Из приведенных данных виден рост активов, подверженных кредитному риску (темп прироста на конец 2017 г. составил 7,45 п.п.). На фоне этого видна тенденция роста проблемных активов (в 2016 г. темп прироста составил 85,74 п.п., а в 2017 г. – 7,97 п.п.) за весь рассматриваемый период. Следует отметить, что резкий рост доли проблемных активов в активах, подверженных кредитному риску был рекордным в 2016 г. для Республики Беларусь (рост на конец 2016 г. составил 5,96 п.п.). Такая

динамика объясняется тем, что власти в целях замедления инфляции стали сокращать объёмы государственной поддержки неэффективного государственного сектора, и ухудшение финансового состояния государственных предприятий привело к значительному росту проблемных активов.

Таким образом, на сегодняшний день в Республике Беларусь основные угрозы финансовой стабильности связаны с реализацией накопленных кредитных рисков в условиях ухудшения финансового положения предприятий и снижения деловой активности.

Проблема кредитного риска в стране решается в ходе совместных мероприятий Национального банка Республики Беларусь, Правительства и коммерческих банков. Вместе с этим, ограничить кредитные риски только за счёт банковского сектора недостаточно. Необходимо урегулировать проблему необслуживаемых кредитов.

В настоящее время в банковской сфере ведутся активные действия для усовершенствования системы управления рисками. Банки делают целенаправленные шаги для уменьшения одного из основных рисков: кредитного риска.

Основными направлениями снижения кредитного риска являются:

- создание необходимых резервов;
- установление лимитов по активным операциям;
- диверсификация кредитного портфеля и инвестиций банка;
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- мониторинг состояния залогов;
- наличие разработанных мер на случай возникновения в банке чрезвычайных ситуаций;
- высокие требования при подборе специалистов, создание условий для стабильной работы всего персонала.

Литература:

1. Инструкция об организации системы управления рисками в банках, открытом акционерном обществе “Банк развития Республики Беларусь”, небанковских кредитно-финансовых организациях, банковских группах и банковских холдингах (с учетом изменений и дополнений, внесенных постановлением Правления Национального банка от 22.06.2016 № 361) [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. - Режим доступа: https://www.nbrb.by/Legislation/documents/PP_550_2016.pdf - Дата доступа: 10.06.2018
2. Инструкция о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом “Банк развития Республики Беларусь” и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе / Национальный банк Республики Беларусь. - Режим доступа :

№58 (июнь) 2018

https://www.nbrb.by/Legislation/documents/PP_138_2016.pdf - Дата доступа : 10.06.2018

3. Бюллетень банковской статистики (2015-2017 гг.) [Электронный ресурс] /

Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа:

<http://www.nbrb.by/statistics/bulletin/> – Дата доступа: 10.06.2018

СОДЕРЖАНИЕ

РЕДКОЛЛЕГИЯ	4
МОЗОЛЬ ЕЛИЗАВЕТА ЮРЬЕВНА КРЕДИТНЫЕ РИСКИ: СПОСОБЫ ОЦЕНКИ И ВОЗМЕЩЕНИЯ	11
КИРЕЕВА ТАТЬЯНА ИВАНОВНА МУЗЫКА И ЛИЧНОСТЬ	17
УГАЙ ЮЛИЯ ВЛАДИМИРОВНА АДАПТАЦИЯ ЗАРУБЕЖНЫХ МОДЕЛЕЙ НАЛОГОВОГО АУДИТА В РОССИЙСКУЮ ПРАКТИКУ	22
ФОМЕНКО АНДРЕЙ ВЛАДИМИРОВИЧ ЛЕЧЕНИЕ АЛЛЕРГИИ ИНТЕРФЕРОНАМИ ПЕРВОГО ТИПА	25
ВИНОКУРОВА МАРИЯ ВЯЧЕСЛАВОВНА ПЕРСПЕКТИВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ МУНИЦИПАЛИТЕТОВ И РОЛЬ ГОСУДАРСТВА В РЕГУЛИРОВАНИИ ИХ РАЗВИТИЯ	34
КАБАНОВА ЕЛИЗАВЕТА СЕРГЕЕВНА СОЦИАЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ ОТ НЕСЧАСТНЫХ СЛУЧАЕВ НА ПРОИЗВОДСТВЕ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ЗАБОЛЕВАНИЙ: МИНИМИЗАЦИЯ ЗАТРАТ РАБОТОДАТЕЛЯ ЗА СЧЕТ АУТСОРСИНГА	39
УЛЬЯНОВА ЮЛИЯ СЕМЕНОВНА ДЕМОКРАТИЧНО ЛИ ОБНОВЛЕНИЕ ВЛАСТИ В АРМЕНИИ?	43
ЯЩУК ЮЛИЯ ВЛАДИМИРОВНА ОСОБЕННОСТИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ РЕЗИДЕНТОВ ПАРКА ВЫСОКИХ ТЕХНОЛОГИЙ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ	49
ПОНОМАРЕВА ЕЛЕНА ГЕННАДЬЕВНА ДИНАМИКА КУРСА НАЦИОНАЛЬНОЙ ВАЛЮТЫ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ	54
МАЙСУМОВА ЭЛЬМИРА ГУСЕНБЕКОВНА ОСОБЕННОСТИ ЭМОЦИОНАЛЬНОЙ СФЕРЫ ЖЕНЩИН С УГРОЗОЙ ПРЕРЫВАНИЯ БЕРЕМЕННОСТИ	59
ФИЛИМОНОВА МАРИЯ АЛЕКСАНДРОВНА ИССЛЕДОВАНИЕ ОСОБЕННОСТЕЙ СОВЛАДАЮЩЕГО ПОВЕДЕНИЯ У ЛИЦ С АЛКОГОЛЬНОЙ ЗАВИСИМОСТЬЮ	62
СОБЕЦКИЙ МАКСИМ АНАТОЛЬЕВИЧ. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ЗАКУПОК ТОВАРОВ, РАБОТ, УСЛУГ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ГОСУДАРСТВЕННЫХ И МУНИЦИПАЛЬНЫХ НУЖД	65
СТРАХОВ ЛЕОНИД ВИТАЛЬЕВИЧ. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ПОЛИТИЧЕСКОЙ ПОЛИЦИИ РОССИИ, НАПРАВЛЕННАЯ НА ЗАЩИТУ РУССКОЙ ПРАВОСЛАВНОЙ ЦЕРКВИ ОТ ПОЛИТИЧЕСКОЙ ПРЕСТУПНОСТИ И ЭЛЕМЕНТОВ РАЗЛОЖЕНИЯ ВО 2 ПОЛ. XIX – НАЧ. XX ВВ.	76
ФЕДОРЕНКОВ ВАЛЕРИЙ СЕРГЕЕВИЧ. ОЦЕНКА И АНАЛИЗ ПОКАЗАТЕЛЕЙ, ХАРАКТЕРИЗУЮЩИХ ИННОВАЦИОННУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ	84
ПЛЕЩЕЕВА АНАСТАСИЯ АЛЕКСАНДРОВНА. ЗАКОННЫЕ СПОСОБЫ ОПТИМИЗАЦИИ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИ ПРИОБРЕТЕНИИ АКТИВОВ: БУХГАЛТЕРСКИЙ И НАЛОГОВЫЙ АСПЕКТЫ	87
БЛИЩИК КРИСТИНА ВЯЧЕСЛАВОВНА. АНАЛИЗ РЕСУРСНОЙ БАЗЫ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ	91

КУЧЕР ЛАРИСА ИВАНОВНА. ПОКАЗАТЕЛИ ПАРАМЕТРОВ КОРНЕВОЙ СИСТЕМЫ СЕЯНЦЕВ СЛАБОРОСЛЫХ ГИБРИДНЫХ ФОРМ ГРУШИ (PIRUS COMMUNIS L.) ЗАВИСИМО ОТ СРОКОВ ВЫСЕВАНИЯ	96
ЛЕБЕДИНСКИЙ ВЛАДИСЛАВ САФРОНОВИЧ. ОБ ОШИБОЧНОСТИ ПРЕОБРАЗОВАНИЙ ЛОРЕНЦА	100
ВИНОКУРОВА МАРИЯ ВЯЧЕСЛАВОВНА. СОВРЕМЕННАЯ ЭВОЛЮЦИЯ УПРАВЛЕНЧЕСКИХ МОДЕЛЕЙ В КОРПОРАТИВНЫХ ФИНАНСАХ	104
ПИНЧУК ТАТЬЯНА АЛЕКСАНДРОВНА. БЮДЖЕТНОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ НАЦИОНАЛЬНОЙ ЭКОНОМИКИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И ПОВЫШЕНИЕ ЕГО ЭФФЕКТИВНОСТИ	110
ПАЛУБИС ЕКАТЕРИНА ВАЛЕРЬЕВНА. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ СИСТЕМЫ ЗДРАВООХРАНЕНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ	116
ЛОБАНОВ ИГОРЬ ЕВГЕНЬЕВИЧ. МОДЕЛИРОВАНИЕ ГИДРАВЛИЧЕСКОГО СОПРОТИВЛЕНИЯ ПРИ ТЕЧЕНИИ РЕАКТИВНОГО ТОПЛИВА (РТ) СВЕРХКРИТИЧЕСКИХ ДАВЛЕНИЙ (СКД) В УСЛОВИЯХ НЕИЗОТЕРМИЧЕСКОЙ ИНТЕНСИФИКАЦИИ ТЕПЛООБМЕНА.....	120
КУШНЕРОВА ЮЛИЯ НИКОЛАЕВНА. КАРТЫ РАССРОЧКИ В ПРАКТИКЕ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ	135
РАМАЗАНОВА ЮЛИЯ РАДИКОВНА. АНАЛИЗ ФЛОРЫ ОЗЕЛЕНЕННЫХ ОБЪЕКТОВ ГОРОДА НАБЕРЕЖНЫЕ ЧЕЛНЫ.....	138
ГОНЧАРУК ЮЛИЯ СЕРГЕЕВНА. АНАЛИЗ РАСХОДОВ БЮДЖЕТА НА ОБРАЗОВАНИЕ	144
ТОСУНОВА АЛЕКСАНДРА ЯКОВЛЕВНА. ПРЕДПОСЫЛКИ, ЦЕЛИ, ИТОГИ И ПОСЛЕДСТВИЯ ДЕНЕЖНОЙ РЕФОРМЫ ЦАРЯ АЛЕКСЕЯ МИХАЙЛОВИЧА (1654-1663 ГГ.)	148
СТЕПАНЮК ИВАН АНТОНОВИЧ. ПРОБЛЕМА ИЗМЕРЕНИЯ СОЛЕННОСТИ МОРСКОЙ ВОДЫ С АВИАСРЕДСТВ РАЗВЕДКИ (ОБЗОР МЕТОДОВ И ОЦЕНКИ ПЕРСПЕКТИВ).....	154
АДИБЕКЯН ОГАНЕС АЛЕКСАНДРОВИЧ. СОЦИОЛОГИЯ РЕЦЕНЗИРОВАНИЯ НАУЧНЫХ РАБОТ.....	168
КОТОВА СВЕТЛАНА СЕРГЕЕВНА. ПСИХОЛОГИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ ПРОЯВЛЕНИЯ ДЕПРЕССИВНОСТИ И ТРЕВОЖНОСТИ У СТУДЕНТОВ РАЗНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ПОДГОТОВКИ.....	174