

**ОЦЕНКА ДИНАМИКИ КРЕДИТНОГО РИСКА НА ПРИМЕРЕ  
ОАО «БЕЛАГРОПРОМБАНК»**

*А.О. Якубчик, 3 курс*

*Научный руководитель – В.А. Лукашевич, к.э.н., доцент  
Полесский государственный университет*

В современных условиях диагностика, оценка, анализ, регулирование и прогнозирование финансовых рисков определяют успешную работу банка. На сегодняшний день кредитные риски для коммерческих банков являются наиболее важной из всех категорий рисков в банковской деятельности, так как согласно статистическому бюллетеню НБРБ, именно кредиты, формирующие кредитный портфель банков РБ, составляют 64% всех активов банка и обеспечивают 67% всех доходов. Они являются самой прибыльной, но в тоже время самой рискованной частью банковских активов. Именно поэтому вопросы управления банковским кредитным риском, от своевременного решения которых зависит эффективность деятельности каждого конкретного банка и стабильность функционирования всей банковской системы страны, в современных условиях приобретают первостепенное значение[3].

В ОАО «Белагропромбанк» действует система управления кредитными рисками, созданная в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору, обеспечивающая своевременное и адекватное выявление рисков, качественную и количественную оценку, контроль и мониторинг рисков. 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[2].

Для того чтобы оценить динамику кредитного риска в ОАО «Белагропромбанк», рассмотрим изменение следующих показателей: доля просроченной задолженности в кредитном портфеле банка и уровень покрытия резервами. Данные о просроченной задолженности и по кредитам, предоставленным физическим и юридическим лицам, приведены в таблице 1:

Таблица 1. – Данные о просроченной задолженности и по кредитам, предоставленным физ. и юр. лицам за 2017-2019 годы

<b>Показатели</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>
Кредиты, выданные юр. лицам, тыс.р	4,787,659	4,862,297	5,564,397
Просроченные кредиты, тыс. р	62,884	275,850	112,686
<b>Удельный вес просроченных кредитов, выданных юр.лицам, %</b>	<b>1,31</b>	<b>5,6</b>	<b>2,02</b>
Кредиты, выданные физ. лицам, тыс.р	393,716	493,535	664,123
Просроченные кредиты, тыс. р	2,102	3,053	4,575
<b>Удельный вес просроченных кредитов, выданных физ.лицам, %</b>	<b>0,53</b>	<b>0,61</b>	<b>0,68</b>

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [1]

На основе данных таблицы 1, можно сделать вывод о повышении удельного веса просроченных кредитов, выданных как физическим, так и юридическим лицам. Отклонение данных показателей в сторону увеличения является проявлением риска кредитного портфеля и прямой угрозой уменьшения прибылей, капитала банка. Учитывая нормативное значение для данного показателя (0,9–6%), можно отметить, что удельный вес просроченных кредитов, выданных клиентам

ОАО «Белагропромбанк» соответствует норме. Кроме того, можно наблюдать высокий удельный вес просроченных кредитов, выданных юридическим лицам в 2018 году (5,6%), что связано с ухудшением финансового состояния предприятий, обслуживающихся в ОАО «Белагропромбанк», повлекшее не надлежащее исполнение обязательств заёмщиков перед банком.

Как известно, основными методами регулирования кредитного риска являются: диверсификация, концентрация, лимитирование, резервирование. Одним из эффективных методов управления уровнем 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 (таблица 2).

Таблица 2. – Сведения о размере оценочных резервов на покрытие ожидаемых кредитных убытков, отраженных на балансе ОАО «Белагропромбанк», тыс. руб.

Показатели	2017	2018	2019
Оценочные резервы на покрытие возможных убытков по кредитам, выданные юр. лицам, тыс.р	460,257	465,459	481,828
Уровень покрытия резервами, %	9,61	9,57	8,66
Оценочные резервы на покрытие возможных убытков по кредитам, выданные физ. лицам, тыс.р	1,369	2,733	2,610
Уровень покрытия резервами, %	0,35	0,55	0,4
Оценочные резервы на покрытие возможных убытков по долговым инвестиционным ценным бумагам, тыс.р	147,108	153,830	142,338
Уровень покрытия резервами, %	7,94	8,09	8,45

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [1]

Опираясь на данные таблицы 2, можно заметить, что наиболее высокий уровень покрытия резервами является резерв по кредитам, выданным юридическим лицам. Такое значение показателя объясняется тем, что большинство кредитных вложений банка сконцентрированы в отраслях агропромышленного комплекса. Данное обстоятельство делает банк уязвимым перед слабостями конкретной отрасли народного хозяйства, а также у него есть риск банкротства сразу нескольких клиентов по одним и тем же причинам.

Для того чтобы повысить эффективность системы управления кредитным риском необходимо создание в областных и особенно в региональных подразделениях ОАО «Белагропромбанк» Служб по работе с проблемными кредитами. Главными задачами данных служб должны стать разработка методов работы по обеспечению возвратности инвестиционных кредитов; разработка конкретных мероприятий по возврату кредитов и контроль над их выполнением (реализацией); рассмотрение путей реструктуризации задолженности; принятие решений о списании безнадежной задолженности за счет резерва на потери по сомнительным долгам. При этом возможна трансформация системы мониторинга со стороны ОАО «Белагропромбанк» в систему взаимовыгодного делового партнерства с предприятием. Объектом наблюдения и анализа данной службы будут не только действия самого предприятия, но и внутренняя и внешняя среда его бизнеса. Предоставление кредита может выступать одним из элементов пакета услуг, который банк способен предоставить заемщику. В него следует включить не только финансовую поддержку, но и консультирование по широкому спектру вопросов, оптимизации управления, информационному содействию, а также совместную деятельность банка и заемщика, направленную на организацию предварительной подготовки заемщика к освоению кредитных ресурсов, что обеспечит рост возможностей заемщика по эффективному использованию кредитных ресурсов. Для банка эффективное функционирование предприятия будет означать не только снижение кредитного риска, но и укрепление клиентской базы.

Таким образом, оценка кредитного риска, во-первых, помогает идентифицировать его уязвимости, включая концентрацию рисков, во-вторых, позволяет рассчитать величину ожидаемых и неожиданных потерь при негативном изменении макроэкономических факторов риска. Правильная интерпретация отчетов об использовании современных методов управления кредитными рисками, рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору, а также оценка кредитно-

го риска с учетом макроэкономических факторов позволят эффективно управлять кредитными рисками как в условиях растущего рынка, так и в условиях кризиса.

#### **Список использованных источников**

1. Годовая консолидированная отчетность, составленная в соответствии с МСФО [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [https://www.belapb.by/rus/about/bank-activity/indexes/finansovaya-otchetnost-pmezhdunarodnym-standartam/international\\_1/](https://www.belapb.by/rus/about/bank-activity/indexes/finansovaya-otchetnost-pmezhdunarodnym-standartam/international_1/) – Дата доступа: 25.03.2021.

2. Положение о портфельном управлении кредитным риском корпоративного кредитного портфеля ОАО «Белагропромбанк», утв. Протоколом Правления ОАО «Белагропромбанк» 23.04.2018, № 34.

3. Статистический бюллетень НБРБ: Банковский сектор Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/publications/banksector/bs\\_01\\_10\\_2020.pdf](https://www.nbrb.by/publications/banksector/bs_01_10_2020.pdf) – Дата доступа: 25.03.2021.