

**ЭКОНОМИКА  
И ПАРАДИГМА  
НОВОГО ВРЕМЕНИ**

**ISSN 2587-5981**

*Периодическое издание*

*Выпуск № 6*

*Казань, 2018*

**МЕЖДУНАРОДНЫЙ НАУЧНЫЙ  
РЕЦЕНЗИРУЕМЫЙ ЖУРНАЛ**

**"ЭКОНОМИКА И ПАРАДИГМА  
НОВОГО ВРЕМЕНИ"**

**Выпущено под редакцией  
Научного объединения  
«Вертикаль Знаний»**



**РОССИЯ, КАЗАНЬ**

**2018 год**

**Основное заглавие:** Экономика и парадигма нового времени

**Параллельное заглавие:** Economics and the paradigm of the new time

**Языки издания:** русский (основной), английский (дополнительный)

**Учредитель периодического издания и издатель:** Научное объединение «Вертикаль Знаний»

**Место издания:** г. Казань

**Формат издания:** электронный журнал в формате pdf

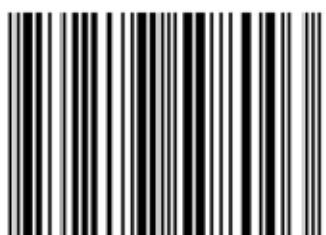
**Периодичность выхода:** 1 раз в месяц

**ISSN:** 2587-5981

**Редколлегия издания:**

1. Королюк Елена Владиславовна - д-р экон. наук, доцент, Кубанский государственный университет, филиал в г. Тихорецке.
2. Мезенцева Екатерина Викторовна - канд. экон. наук, доцент, Кубанский государственный университет, филиал в г. Тихорецке.
3. Самигуллин Эльдар Валиевич - д-р экон. наук, профессор, Кыргызский экономический университет, г. Бишкек, Кыргызстан.
4. Охременко Светлана Игоревна - канд. техн. наук, доцент, Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского, г. Донецк, Украина.
5. Гасило Елена Александровна - канд. экон. наук, доцент, Донецкий национальный университет экономики и торговли имени Михаила Туган-Барановского, г. Донецк, Украина.

ISSN 2587-5981



9 772587 598003 >

***ВЫХОДНЫЕ ДАННЫЕ ВЫПУСКА:***

*Экономика и парадигма нового времени. - 2018. - № 6 (8).*

*Оглавление выпуска*

**МЕЖДУНАРОДНОГО  
РЕЦЕНЗИРУЕМОГО  
НАУЧНОГО ЖУРНАЛА**

**«ЭКОНОМИКА И ПАРАДИГМА  
НОВОГО ВРЕМЕНИ»**

**Стр. 5** Агатаева А.А., Омарова А.К., Калымбекова Ж.К., Садвакасова А.Б., Асилова А.С.

*The future of the development of islamic finance in the conditions of the market economy*

**Стр. 19** Головач Д.А., Петрукович Н.Г.

*Анализ деятельности ОАО «Приорбанк» по управлению активами, подверженными кредитному риску*

**Стр. 24** Фефилова О.С.

*Расчет факторного анализа прибыли от продаж на примере АО «Весна» Кировской области*

УДК 336.71

**АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «ПРИОРБАНК»  
ПО УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ,  
ПОДВЕРЖЕННЫМИ КРЕДИТНОМУ РИСКУ**

*Головач Диана Александровна,  
Полесский государственный  
университет, г. Пинск*

*E-mail: diana.golovach.98@mail.ru*

*Петрукович Наталья Геннадьевна,  
Полесский государственный  
университет, г. Пинск,*

*E-mail: natallia\_p@mail.ru*

**Аннотация.** Актуальность работы обусловлена большим вниманием, которое уделяется банками и Национальным банком Республики Беларусь, по минимизации кредитного риска и грамотному управлению активами, подверженными кредитному риску. Цель статьи – анализ деятельности ОАО «Приорбанк» в области управления активами, подверженными кредитному риску. По результатам работы видно, что «Приорбанк» наращивает объемы кредитования, при этом остается достаточно устойчивым при заданных шоковых ситуациях.

**Abstract.** The relevance of the work is due to the great attention paid by the banks and the National Bank of the Republic of Belarus to minimize credit risk and competently manage assets subject to credit risk. The purpose of the article is to analyze the activities of Priorbank in the field of managing assets subject to credit risk. According to the results of the work, it is clear that Priorbank is increasing its lending volumes, while remaining quite stable in the given shock situations.

**Ключевые слова:** кредитный риск, активы, подверженные кредитному риску, система управления кредитным риском, кредитный портфель, стресс-тестирование.

**Key words:** credit risk, assets under credit risk, credit risk management system, credit portfolio, stress testing.

Деятельность банка, связанная с кредитованием, является одной из наиболее прибыльных направлений деятельности. Но, как и любой другой вид деятельности, она непосредственно связана с риском. Невозврат ранее выданных кредитов для банка является одной из наиболее неблагоприятных или наименее желательных результатов.

Кредитные операции банков являются одним из важнейших видов банковской деятельности. На финансовом рынке кредитование сохраняет позицию наиболее доходной статьи активов кредитных организаций [1, с. 47].



ОАО «Приорбанк» считается родоначальником риск-менеджмента в Республике Беларусь. В данном банке организована эффективная система риск-менеджмента, включающая в себя управление кредитным, рыночным и операционным рисками.

Как отмечается в годовом отчете «Приорбанка», кредитный риск является наиболее сложным и наиболее значимым в управлении банком. Кредитный риск-менеджмент играет важнейшую роль в части определения качества активов банка, принятия решений, направленных на обеспечение устойчивого функционирования, а также оказания прямого влияния на финансовые результаты деятельности банка.

Рассмотрим кредитный портфель «Приорбанка» (рисунок 1).

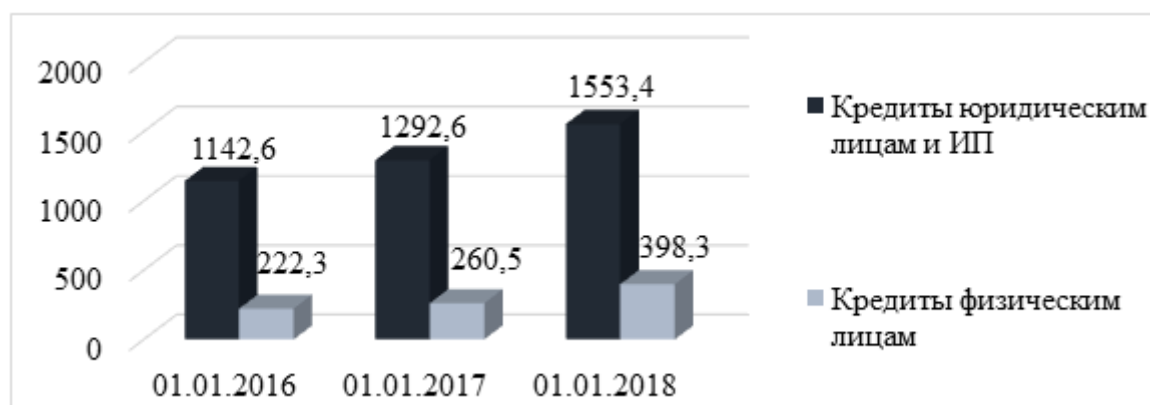


Рис. 1 Динамика кредитного портфеля «Приорбанка» по состоянию на 01.01.2016 - 01.01.2018 гг., млн руб.

*Примечание: Источник – собственная разработка по данным источника [2]*

За рассматриваемый период кредитный портфель «Приорбанка» увеличивался: темп роста кредитного портфеля на начало 2018 г. составил 25,6%, а на начало 2017 г. – 13,8%. К 2018 г. темпы роста кредитного портфеля по сегментам составили: корпоративных клиентов – 16,7%; средних и малых клиентов – 39,6%; физических лиц – 52,9 %. Одними из основных факторов прироста выступили макроэкономическая стабилизация и снижение стоимости кредитных средств, а также внедрение новых продуктов и повышение эффективности кредитного процесса.

Проанализируем структуру кредитного портфеля «Приорбанка» по типам клиентов (рисунок 2)

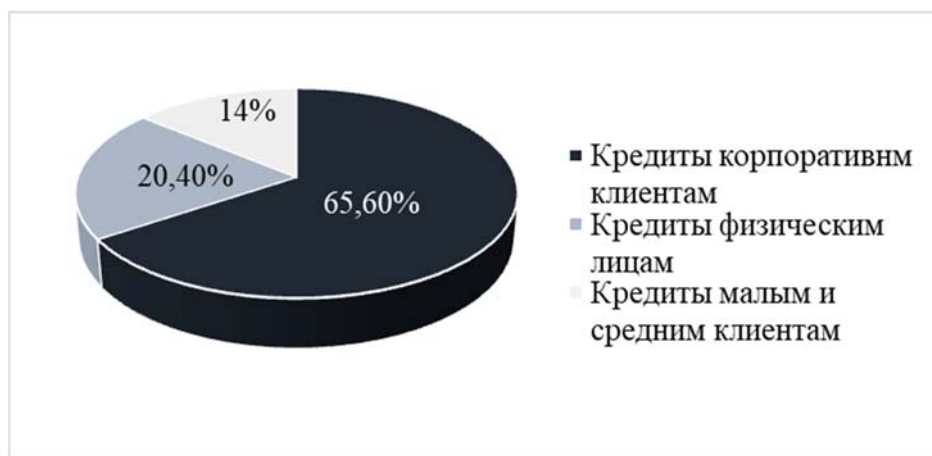


Рис. 2 Динамика кредитного портфеля «Приорбанка» по типам клиентов по состоянию на 01.01.2018 г., %

Примечание: Источник – собственная разработка по данным источника [3]

Доля портфеля корпоративных клиентов в структуре кредитного портфеля банка по состоянию на 01.01.2018 составила 65,6%, снизившись на 5 процентных пунктов, в сравнении с началом 2017 года. Доля портфеля малых и средних клиентов составила 14,0%, увеличившись на 1,4 процентных пункта, в сравнении с началом 2017 года. Соответственно, доля портфеля физических лиц в структуре кредитного портфеля банка по состоянию на 01.01.2018 выросла на 3,6 процентных пункта в сравнении с началом 2017 года [3].

Помимо диверсификации клиентов банка немаловажная роль отводится изучению также и валюты, в которой выдаются кредиты клиентам.

Рассмотрим кредитный портфель «Приорбанка» в разрезе валют (таблица 1).

Таблица 1  
Структурно-динамический анализ кредитного портфеля «Приорбанка» в разрезе валют за период с 01.01.2016 по 01.01.2018 гг., млн руб.

Валюта	01.01. 2016	Удельный вес, %	01.01. 2017	Удельный вес, %	01.01. 2018	Удельный вес, %	Темп роста 2017 г. к 2018 г.
Национальная валюта	405,5	30,0	459,3	29,6	800,8	41,0	174,4
Иностранная валюта	959,4	70,0	1 093,9	70,4	1 150,8	59,0	105,2
<b>Итого</b>	<b>1 364,9</b>	<b>100</b>	<b>1 553,2</b>	<b>100</b>	<b>1 951,6</b>	<b>100</b>	<b>125,6</b>

Примечание: Источник – собственная разработка по данным источника [3]

За рассматриваемый период сумма кредитов как в национальной, так и в иностранной валютах росла. Если рассматривать начало 2016 г. и 2017 г., видно, что удельный вес национальной и иностранной валют серьезных изменений не претерпел – соотношение 30% национальной валюты к 70% иностранной валюты сохранялось. Однако, к началу 2018 г. данная пропорция изменилась в сторону увеличения удельного веса национальной валюты до 41%, что является положительной динамикой. При этом в абсолютном значении увеличение кредитов в национальной валюте произошло почти в 2 раза или темп прироста составил 74,4%. Данный факт связан с повышением привлекательности заимствований в национальной валюте из-за снижения процентных ставок по кредитам в белорусских рублях.

Таким образом видно, что «Приорбанк» наращивает объемы кредитования. Однако с их увеличением увеличиваются и риски.

Одним из инструментов оценки банковских рисков, в том числе кредитного, является стресс-тестирование. Сущность данного метода заключается в задании определенной шоковой ситуации с последующим изучением полученных изменений и, как следствие, составление выводов. Данный метод широко используется в банковской сфере, так Национальный банк Республики Беларусь ежегодно проводит стресс-тестирование всей банковской системы и тем самым получает информацию об устойчивости либо неустойчивости банковской системы к рискам.

Проведем стресс-тестирование «Приорбанка» на предмет уменьшения объема выдаваемых кредитов на 10 и 30 процентов путём расчета показателей, характеризующих кредитную активность рассматриваемого банка (таблица 2).

Таблица 2

Результаты стресс-тестирования «Приорбанка»  
при уменьшении объема выдаваемых кредитов  
на 10% и 30% за 2015-2017 гг.

Показатель	2015 г.	2016 г.	2017 г.	Оптимальное значение
Показатели кредитной активности, при уменьшении объема кредитов на 10%				
Ур-НЬ <sub>кр. акт.</sub>	0,52	0,55	0,57	0,39-0,4
К <sub>опереж.</sub>	0,80	0,99	1,00	Больше 1
К <sub>агрес.-осторож.</sub>	73,43	73,86	76,87	Не более 78%
П <sub>соотн. кред. влож. к собст. ср-ам</sub>	49,47	51,53	53,79	Не более 80%
Показатели кредитной активности, при уменьшении объема кредитов на 30%				
Ур-НЬ <sub>кр. акт.</sub>	0,46	0,48	0,51	0,39-0,4
К <sub>опереж.</sub>	0,71	0,88	0,89	Больше 1
К <sub>агрес.-осторож.</sub>	57,11	57,44	59,79	Не более 78%
П <sub>соотн. кред. влож. к собст. ср-ам</sub>	38,48	40,08	41,84	Не более 80%

Примечание: Источник – собственная разработка



При заданном шоке в 10% показатели кредитной активности: уровень кредитной активности и показатель соотношения кредитных вложений к собственным средствам остались в пределах оптимальных значений. Однако показатель агрессивности-осторожности тем не менее приближается к оптимальному значению – не более 78%. Обратная ситуация наблюдается с коэффициентом опережения, значение которого меньше оптимального в 2015 и 2016 гг., однако в 2017 г. коэффициент опережения равен 1.

В ситуации при шоке в 30% уровень кредитной активности «Приорбанка» снизился в еще большей степени, однако его значение сохранилось на оптимальном уровне. При этом коэффициент опережения за весь рассматриваемый период меньше 1, что является негативным фактором для деятельности исследуемого банка. Положительным фактором стало уменьшение коэффициента агрессивности-осторожности до 57-59 процентов за весь рассматриваемый период, что говорит о более осторожных действиях «Приорбанка». Однако показатель соотношения кредитных вложений к собственным средствам значительно снизился и составил в 2017 г. почти 42 % при оптимальном значении – не более 80%.

В целом же, ситуация при заданных шоках в 10 и 30 процентов значительно не сказалась на деятельности «Приорбанка, что свидетельствует об устойчивости банка в сфере кредитования при заданных стрессовых ситуациях на протяжении трехлетнего периода.

Таким образом, «Приорбанком» организована эффективная система управления кредитным риском, что позволяет данному банку наращивать объемы выдаваемых денежных средств на условиях срочности, платности и возвратности. Однако следует не забывать о кредитном риске, постоянно его отслеживать и выбирать различные способы оценки.

#### **Список использованных источников:**

1. Жариков В.В. Управление кредитными рисками: учеб. пособие. - ТГТУ, 2009. – 244 с.
2. Официальный сайт «Приорбанка» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.priorbank.by> (дата доступа: 01.11.2018)
3. Годовой отчет «Приорбанка» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.priorbank.by/documents/144974/985590/Годовой+отчет+за+2017+год.pdf/5fe1f269-7cf3-4396-8755-33ec28099c2d> (дата доступа: 01.11.2018)