

ОЦЕНКА РЕЗЕРВОВ БАНКА ПО НЕВОЗВРАТУ КРЕДИТОВ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (НА ПРИМЕРЕ ЗАО АКБ “БЕЛПРОСБАНК”)

И.В. Белько, Е.А. Криштанович

Белорусский государственный экономический университет, belko_i@bseu.by, krischtapovich@gmail.com

По результатам деятельности банка ЗАО “АКБ “БЕЛПРОСБАНК” за последние два года невозврат кредитов составил в среднем около 0,2% от суммы выданных кредитов. Существует несколько методик классификации портфеля однородных ссуд и расчета величины резерва по портфелю однородных ссуд. Отметим две из таких методик. Первая из них основана на расчете коэффициентов миграции [1]. Она включает следующие понятия и определения.

Портфель однородных ссуд – ссуды со сходными характеристиками кредитного риска, величина каждой из которой на определенную дату не превышает 0,1% от величин собственных средств (капитала) кредитной организации. Одна из групп однородных ссуд формируется по сроку несоблюдения заемщиком кредитного соглашения:

- текущие (своевременное обслуживание долга);
- до 30 дней;
- от 30 до 60 дней;
- от 60 до 90 дней;
- от 90 до 120 дней;
- списанные.

Коэффициент миграции просроченной задолженности – отношение суммы просроченных кредитов, входящих в определенную группу однородных ссуд на определенную дату и по которым заемщикам не было произведено исполнение условий кредитного договора, к итоговой сумме по данной группе однородных ссуд.

В работе [1] проведены расчеты по указанной методике, они обладают достаточной точностью прогноза кредитных потерь, но ограничены горизонтом прогнозирования.

Согласно второй из названных методик проводятся количественные исследования качества выданных кредитов. Кредиты разбиваются на шесть категорий качества, однозначно определяющих вероятность неисполнения платежа. Анализ кредитного портфеля проводится на основе динамики поведения кредитов, представленной в виде марковской цепи. Вероятности перехода одной категории кредитов в другую задаются с помощью матрицы вероятностей. Расчеты, проведенные в статье [2], дают картину миграции кредитов и устанавливают положительную зависимость между кредитным качеством займов и их классификацией. Полученные вероятности переходов между категориями будут нами использоваться при построении регрессионных моделей для различных категорий кредитов.

Нашей целью является оценка объема резервов банка на покрытие возможных убытков от выдачи кредитов. Методика основана на статистической обработке ежемесячных отчетов по выдаче кредитов ЗАО АКБ “БЕЛПРОСБАНК” физическим лицам. Также как и в статье [1], мы разбиваем виды кредитов на шесть категорий качества и строим модели парной и множественной регрессий между различными видами категорий кредитов. Используя пакет прикладных программ Eviews 5, мы проводим все необходимые проверки гипотез и оценки качества моделей, вычисляем матрицы коэффициентов корреляции и матрицы ковариации. На их основе мы даем точечные и интервальные оценки для коэффициентов регрессий и находим прогнозные показатели. Кроме этого мы проводим регрессионный анализ на основе данных, преобразованных с помощью коэффициентов миграции. При проверке условия мультиколлинеарности и автокорреляции остатков мы учитываем тот факт, что, наши регрессионные зависимости имеют аналогию с моделями авторегрессии. Это обусловлено тем, что хотя сами факторы и не получены сдвигом исходного ряда показателей, они являются связанными по времени между собой.

Уравнения регрессии имеют довольно высокую значимость. Коэффициент детерминации превосходит

0,9, значения F – статистики значительно превосходит критические, t-статистики также подтверждают значимость коэффициентов регрессии.

Для примера, одно из регрессионных уравнений имеет следующий вид:

$$Y = 0.682219 * S(90) + 0.505744 * S(60) + 0.516309 * S(30) - 0.005915 * Svsekred$$

Коэффициент множественной детерминации R^2 в данной модели составил 0,93% , вычисленная F-статистика равна 43,14. Показатели t-статистик высоки у всех показателей. Критерий Акаике и критерий Шварца равны 38. Критерий Дарбина-Уотсона равен 2,345, это говорит об отсутствии автокорреляции остатков.

Таким образом, проведенный статистический анализ позволяет построить интервальную оценку на уровне значимости 0,05 для прогнозного значения невозврата кредитов на полгода вперед, равного 0,21%.

Литература

1. Хамракулов, Д. // Бухгалтерия и банки. – 2005. – № 11.
2. Краткий анализ кредитного портфеля банковского сектора Казахстана // BankTuranAlem. – 2006.