

АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО РИСКА НА ПРИМЕРЕ «ПРИОРБАНК» ОАО

CREDIT RISK ANALYSIS ON THE EXAMPLE OF PRIORBANK JSC

Автор: **Ксения БЕКИШ**

17fk.bekish.k@pdu.by,

Научный координатор: **Ирина СТРОГАНОВА**

i.stroganova@psu.by

Полоцкий государственный университет, Республика Беларусь

Abstract. *Credit risk is inherent in every credit institution and remains the main type of bank risk, so it is necessary to identify, evaluate, analyze, monitor its condition and take timely measures to minimize it.*

Within the framework of this article, the author accepts that credit risk is the possibility of a credit institution's losses (losses), non-receipt of planned income due to non-fulfillment, untimely, incomplete fulfillment by the debtor of financial or other property obligations to the credit institution in accordance with the terms of the agreement or the legislation of the Republic of Belarus, as well as as a result of the fulfillment of conditional obligations.

The purpose of the study is to determine the classification of credit risk, the methodology for assessing credit risk, as well as to conduct a credit risk analysis on the example of one of the Belarusian commercial banks.

As a result of the study, it can be concluded that credit risk is inherent in every credit institution and it is impossible to completely prevent it. However, it is possible to prevent and reduce negative consequences, and for this it is necessary to correctly identify and manage credit risk.

Keywords: credit risk, credit risk assessment, scoring, risk concentration, assessment methodology.

JEL G000

Введение.

Любая коммерческая деятельность (особенно в банковской сфере) подвержена определенным рискам, т.е. вероятности наступления убытков (потерь). Эффективность работы банка определяется качеством кредитных и депозитных портфелей. Несмотря на развитую интуицию у высших руководителей банков, зачастую ее недостаточно для качественного управления финансовыми потоками на десятках рынков в различных странах с быстро меняющимися внешними условиями.

Кредитный риск является наиболее значимым и распространенным в банковской сфере. Он оказывает негативное влияние на устойчивость банковского сектора. Поэтому особого внимания заслуживает процесс тщательного выявления кредитного риска и управление им

В статье будет озвучена классификация кредитного риска по направлениям, методика оценки кредитного риска, сущность кредитного скоринга, наиболее распространенные скоринговые системы, а также проведен анализ кредитного риска на примере одного из ведущих коммерческих банков Республики Беларусь.

Методы исследования:

В данной работе были использованы теоретические и практические методы исследования для решения поставленных задач.

Основная часть.

На основе изученной литературы автор определяет следующую классификацию кредитного риска по направлениям [1, 2]:

- по источнику возникновения разделяют внешние и внутренние риски;

- в зависимости от сферы возникновения существуют риск кредитополучателя и риск кредитодателя;

- по уровню риска различают умеренный риск (0-25%), повышенный риск (25-50%), высокий риск (50-75%), критический риск (75-100%);

- по масштабу возникновения можно выделить риски на микроуровне и риски на макроуровне.

Что касается методики оценки кредитного риска, то применение кредитно-скоринговых систем значительно ускоряет процесс удовлетворения либо отклонения кредитных заявок клиентов. И если у банка имеются статистические данные показателей заемщиков за длительный период времени, то на основе этих данных можно выделить группы клиентов, построить собственную статистическую модель, способную с определенной долей вероятности определять кредитоспособность потенциальных заемщиков.

Сущность кредитного скоринга заключается в определении совокупного кредитного балла заемщика в результате его оценки по ряду критериев, а в его основе лежит математический аппарат. Критерии, применяемые при оценке, имеют различные удельные веса и впоследствии агрегируются в интегральный показатель – совокупный кредитный балл. Величина кредитного лимита в скоринговых системах носит второстепенный характер и определяется исходя из уровня доходов заемщика. Интегральный показатель сравнивается с определенным числовым порогом, который представляет собой так называемую линию безубыточности для банка. Кредит выдается тем клиентам, интегральный показатель которых выше этой линии [3, с. 38].

Кредитный скоринг представляет собой систему присвоения баллов кредитополучателю на основании его способности и потенциала погасить долг. Баллы рассчитываются на основании имеющейся кредитной информации о прошлых периодах с использованием статистической модели или математического алгоритма.

Основным преимуществом кредитного скоринга является способность установить количественно измеримую степень риска, что способствует:

- снижению издержек за счет автоматизации принятия решения о выдаче кредита;
- сокращению времени обработки заявлений и принятия решения о выдаче или отказе в кредите;

- снижению влияния человеческого фактора при принятии кредитного решения [3, с. 38].

Наиболее используемые в мире кредитные скоринговые системы следующие:

- скоринг заявлений (англ. Application – scoring);
- поведенческий скоринг (англ. Behavioral scoring);
- коллекторский скоринг (англ. Collection scoring);
- противомошеннический скоринг (англ. Fraud scoring).

Банк осуществляет управление кредитными рисками на постоянной основе, включая выявление, оценку, разработку мер по их минимизации и контроль как в рамках конкретных сделок, так и в целом на уровне портфеля.

Особое внимание уделяется концентрации риска, возникающей в результате неравномерного распределения задолженности. Банк контролирует кредитный риск, риск концентрации путем установления лимитов на одного клиента и группу взаимосвязанных клиентов, а также путем установления лимитов отраслевой, валютной и прочей концентрации.

Проанализируем динамику динамика максимального кредитного риска «Приорбанк» ОАО по главным статьям баланса за 2018-2019 гг.

Таблица 1 – Динамика максимального кредитного риска по статьям баланса за 2018-2019 гг.

Наименование статей	Общая сумма максимального размера риска 2019 г.	Общая сумма максимального размера риска 2018 г.	Отклонение (тыс. бел. руб.)	Темп роста, %
Средства в Национальном банке	619 456	341 219	585 327	181,5
Средства в бумагах	645 107	720 934	-75 827	89,5
Ценные бумаги	286 328	259 362	26 996	110,4
Кредиты клиентам	2 613 809	2 268 884	344 925	115,2
Производные финансовые активы	172	45	127	382,2
Прочие активы	8 830	2 061	6 769	428,4
Всего	4 173 711	3 592 505	581 206	116,2
Условные обязательства	1 218 768	1 173 572	45 196	103,9
Общий размер кредитного риска	5 392 479	4 766 077	626 402	113,1

Источник: собственная разработка

Статьи кредитного риска включают средства в Национальном банке, средства в бумагах, ценные бумаги, кредиты клиентам, производные финансовые активы и прочие активы.

2018-2019 годы были отмечены благоприятной для активизации бизнеса стабильной макроэкономической ситуацией, что положительным образом отразилось на динамике и индикаторах качества кредитных портфелей банков Республики Беларусь.

На фоне этих позитивных изменений «Приорбанк» ОАО» в 2018-2019 гг. продолжил совершенствование систем управления кредитным риском по следующим направлениям:

- обеспечение улучшения и постоянный анализ качества кредитного портфеля, оперативное реагирование на изменение ситуации в совокупности с совершенствованием системы раннего выявления потенциально проблемных кредитов в сегменте юридических лиц и более активной работой с проблемной задолженностью на ранних стадиях просроченной задолженности, в т.ч. реструктуризации;
- применение новых инструментов в работе с проблемной задолженностью на более поздних этапах работы;
- дальнейшая оптимизация кредитного процесса с фокусом на повышение эффективности (в том числе дальнейшая стандартизация продуктов, сокращение документооборота, автоматизация отдельных бизнеспроцессов и т.д.);

- пересмотр/обновление целевых уровней принятия риска в отраслях, прочие портфельные цели;
- обеспечение соблюдения требований кредитных политик, регулярный анализ кредитополучателей и надлежащее реагирование в части пересмотра лимитов финансирования, адаптации условий финансирования. Особое внимание – заемщикам из циклических отраслей, кредитованию в иностранной валюте с мониторингом клиентов с повышенным валютным риском;
- дальнейшее совершенствование системы по предотвращению неправомерных действий по кредитным сделкам для юридических лиц с основным фокусом на предотвращение и идентификацию неправомерных действий;
- развитие ИТ-поддержки реализации задач управления рисками.

Далее мы рассмотрим три основных показателя оценки кредитного риска в «Приорбанк» ОАО за 2017-2019 гг.

Таблица 2 – Основные показатели оценки кредитного риска за 2017-2019 гг.

Показатель	На 01.01.2018	На 01.01.2019	На 01.01.2020	Экономическое содержание
Коэффициент кредитного риска	0,931	0,947	0,946	Отражает меру кредитного риска, принятого банком, характеризует качество кредитного портфеля банка. Чем ближе значение показателя к 1, тем лучше качество кредитного портфеля с точки зрения возвратности.
Коэффициент покрытия убытков по ссудам	34,308	2,560	2,469	Характеризует уровень защищенности финансовых результатов банка от потерь в связи с невозвратом ссуд. Оптимальное значение показателя – более 1.
Максимальный размер крупных кредитных рисков (%)	-	11,71	7,63	Характеризует зависимость банка от кредитоспособности крупных заемщиков. Максимально допустимое значение норматива – 800%. Может пересматриваться.

Источник: собственная разработка

Более наглядно динамику показателей оценки кредитного риска можно представить на следующих графиках.

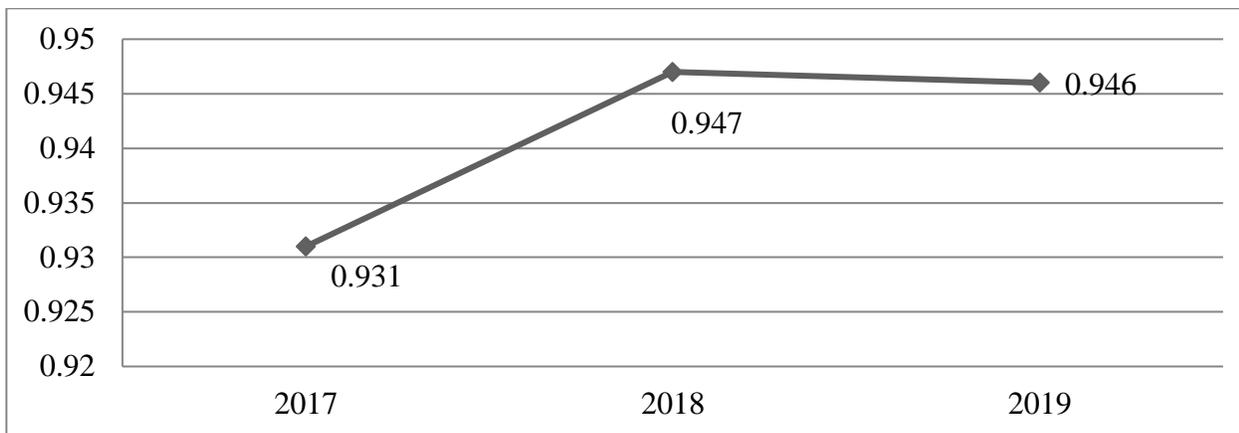


Рисунок 1 – Динамика коэффициента кредитного риска за 2017-2019 гг.
Источник: собственная разработка

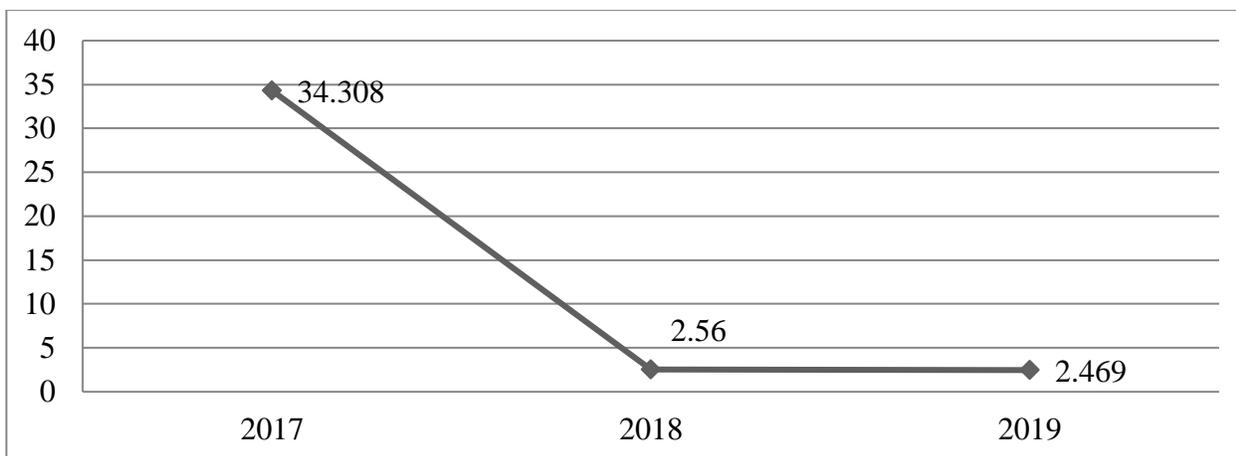


Рисунок 2 – Динамика коэффициента покрытия убытков по ссудам за 2017-2019 гг.
Источник: собственная разработка

На рисунке 1 можно заметить, возрастание к концу 2018 года данного коэффициента. За исследуемый период показатели близки к 1, следовательно, качество кредитного портфеля можно оценить как оптимальное.

На рисунке 2 норматив данного коэффициента больше 1, так как это характеризует уровень защищенности финансовых результатов банка от потерь. Здесь виден значительный рост показателя в 2017 году, который в 34 раза больше нормативного значения. Наиболее близко к рекомендуемому показателю находятся значения за 2018-2019 годы. В 2019 году анализируемое значение оказалось ниже остальных. Однако стоит сказать, что показатель в 2019 году не дошел до критической точки и данное значение вполне допустимо для банка.

Из рисунка 3 следует отметить, что показатель к 2020 году снизился на 4,08 п.п., а это значит, что зависимость банка от кредитоспособности крупных заемщиков уменьшилась. Это является положительным результатом и показатели за данный временной период очень далеки от критической точки.

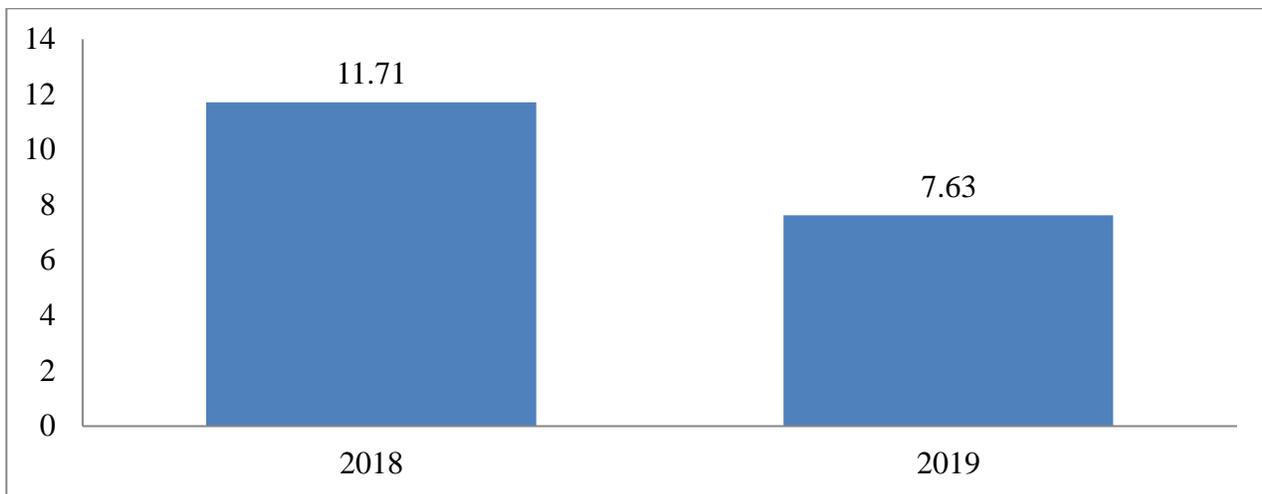


Рисунок 3 – Динамика максимального размера крупных кредитных рисков за 2018-2019 гг.

Источник: собственная разработка

Из вышеизложенного анализа можно сделать вывод, что у «Приорбанк» ОАО высоко развита система управления кредитным риском, банк справляется с данным видом риска, что доказывают рассчитанные показатели.

Выводы.

Таким образом, в статье автором предложена следующая классификация кредитного риска по направлениям: по источнику возникновения, в зависимости от сферы возникновения, по уровню риска, по масштабу возникновения.

Что касается методики оценки кредитного риска, то применение кредитно-скоринговых систем значительно ускоряет процесс удовлетворения либо отклонения кредитных заявок клиентов. Также было выявлено, что кредитный скоринг представляет собой систему присвоения баллов кредитополучателю на основании его способности и потенциала погасить долг.

Далее был проведен анализ кредитного риска на примере «Приорбанк» ОАО, где была проанализирована динамика максимального кредитного риска по статьям баланса за 2018-2019 гг., а также рассчитаны основные показатели оценки кредитного риска за 2017-2019 гг.

Из проведенного анализа автор определил, что анализируемый банк умело управляет кредитным риском и у него высоко развита система управления.

Библиографические ссылки:

1. Денежное обращение и кредит: [учебное пособие]: в 4 частях / под редакцией Г. И. Кравцовой. – Минск: БГЭУ, 2018.
2. Банковские риски: [учебное пособие] / под редакцией О. И. Лаврушина, Н. И. Валенцевой – М.: КНОРУС, 2007.
3. Ткачев, А., Шипунов, А. Системы кредитного скоринга. Матричный подход / А. Ткачев, А. Шипунов // Банкаўскі веснік. – 2019. – 12 кас. – С. 38.
4. Консолидированная финансовая отчетность за 2018 год «Приорбанк» Открытого акционерного общества // Официальный сайт «Приорбанк» ОАО [Электронный ресурс]. – Минск 2018. Режим доступа:

<https://www.priorbank.by/documents/20143/225914/%D0%93%D0%BE%D0%B4%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F+%D1%84%D0%B8%D0%BD%D0%B0%D0%BD%D1%81%D0%BE%D0%B2%D0%B0%D1%8F+%D0%BE%D1%82%D1%87%D0%B5%D1%82%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C+%D0%BF%D0%BE+%D0%9C%D0%A1%D0%A4%D0%9E+2018.pdf/fd7d46dc-06ea-7eb4-7f28-028fd7c33047?t=1558004853773> – Дата доступа: 28.03.2021.

5. Консолидированная финансовая отчетность за 2019 год «Приорбанк» Открытого акционерного общества // Официальный сайт «Приорбанк» ОАО [Электронный ресурс]. – Минск 2019. Режим доступа: https://www.priorbank.by/documents/20143/225914/%D0%9E%D1%82%D1%87%D1%91%D1%82%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C_IFRS+Conso_%D0%9F%D1%80%D0%B8%D0%BE%D1%80%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA_2019.pdf/32ce2a56-0092-dbc2-d82e-b983516987bc?t=1588250741430 – Дата доступа: 28.03.2021.