

**УДК 336.7**

**Коржовник Т.В., магистрант**

**1 курс, факультет «Экономики и финансов»**

**УО «Полесский государственный университет»**

**Беларусь, г. Пинск**

**Научный руководитель: Давыдова Н.Л., к. э. н.**

**Доцент кафедры банкинга и финансовых рынков**

**УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В ОАО**

**«БЕЛАГРОПРОМБАНК»**

*Аннотация: В статье обозначена актуальность и важность проведения грамотного и взвешенного управления кредитным риском. Проведен анализ управления кредитным риском в ОАО «Белагропромбанк».*

*Ключевые слова: банковская деятельность, банковский риск, кредитный риск, управление риском, кредитование, просоченная задолженность.*

**Korzhovnik T.V., undergraduate**

**1 course, faculty of Economics and Finance**

**UO "Polessky State University"**

**Belarus, Pinsk**

**Scientific adviser: Davydova N.L., candidate of economic sciences**

**Docent Department of Banking and Financial Markets**

**CREDIT RISK MANAGEMENT IN OJSC «BELAGROPROMBANK»**

*Resume: The article outlines the relevance and importance of conducting competent and balanced credit risk management. The analysis of credit risk management at OJSC «Belagroprombank» is carried out.*

*Keywords: banking, banking risk, credit risk, risk management, lending, overdue debt.*

Любая коммерческая деятельность (особенно в банковской сфере) подвержена рискам, т.е. вероятности наступления убытков (потерь). Под риском понимается угроза потери части своих ресурсов, недополучение доходов или произведение дополнительных расходов в результате

проведения финансовых операций (размер возможных потерь определяет уровень рискованности этих операций). Банковский риск – это вероятность возникновения потерь в виде утраты активов, недополучения запланированных доходов или появления дополнительных расходов в результате осуществления банком финансовых операций.

В ходе осуществления своей деятельности банк сталкивается с различными видами рисков: кредитный риск, страновой, рыночный риск (процентный риск, фондовый риск, валютный риск, товарный риск), риск ликвидности, операционный риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации банка, риск концентрации и др.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянной реализации комплекса мероприятий, включающих выявление, оценку и наблюдение, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс контроля над рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной работы банка, и каждый отдельный работник банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Одним из важнейших рисков является кредитный риск, который представляет собой риск возникновения у банка потерь (убытоков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством [1].

Уровень кредитного риска определяется качеством кредитного портфеля. Чем выше риск, тем хуже качество активов, в том числе и кредитов. Данные о качестве кредитного портфеля должны быть положены в основу анализа уровня кредитного риска.

Управление кредитным портфелем – организация деятельности банка при осуществлении кредитного процесса, направленная на предотвращение или минимизацию кредитного риска.

При управлении кредитным портфелем конечными целями коммерческого банка являются:

- получение прибыли от кредитных операций;
- сохранение ликвидности и платежеспособности банка [2, с. 364].

Анализ и управление кредитным портфелем дает банку возможность укрепить финансовую надежность, улучшить показатели своей деятельности. Банки, создающие прибыль главным образом за счет кредитных операций, получают в форме кредитного портфеля чувствительный индикатор, позволяющий распознать негативные стороны в размещении кредитов, наметить более правильную линию поведения при осуществлении кредитной политики. Управление кредитным портфелем дает возможность банку развивать или сдерживать кредитные операции, улучшать их структуру, определять степень защищенности от недостаточно качественной структуры выданных кредитов.

Рассмотрим систему управления кредитным риском в банке на примере ОАО «Белагропромбанк».

Проведем структурно-динамический анализ кредитного портфеля ОАО «Белагропромбанк» в разрезе типов контрагентов.

Таблица 1 – Структурно-динамический анализ кредитного портфеля ОАО «Белагропромбанк» в разрезе типов контрагентов за 2016-2018 гг.

Контрагенты	01.01.2017		01.01.2018			01.01.2019		
	в тыс. бел. руб.	уд. вес, %	в тыс. бел. руб.	уд. вес, %	Темп роста, %	в тыс. бел. руб.	уд. вес, %	Темп роста, %
Юридические лица	4680464	95,24	4327216	91,68	92,45	4573397	90,25	105,69
Физические лица	233844	4,76	392471	8,32	167,83	493978	9,75	125,86
<b>Итого</b>	<b>4914308</b>	100,00	<b>4719687</b>	100,00	96,04	<b>5067375</b>	100,00	107,37

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [3]

Данные таблицы 1 позволяют сделать следующие выводы:

- кредитный портфель банка недостаточно диверсифицирован – объем кредитного портфеля юридическим лицам на 01.01.2019 составляет 90,25% от совокупного кредитного портфеля, объем кредитного портфеля населению – 9,75%. Однако отмечается незначительное увеличение доли кредитования физических лиц на протяжении анализируемого периода;
- за анализируемый период прирост кредитов населению составил 260 134 тыс. бел. руб., или 211%, при этом наблюдалось уменьшение кредитования юридических лиц на 107 067 тыс. бел. руб., или 2,29%. Общий прирост совокупного кредитного портфеля составил 153 067 тыс. бел. руб., или 3,11%.

В таблице 2 приведена информация по просроченной задолженности по выданным кредитам юридическим и физическим лицам.

Таблица 2 – Структурно-динамический анализ просроченной задолженности по кредитам ОАО «Белагропромбанк» в разрезе типов контрагентов за 2016-2018 гг.

Контрагенты	01.01.2017		01.01.2018			01.01.2019		
	в тыс. бел. руб.	уд. вес, %	в тыс. бел. руб.	уд. вес, %	Темп роста, %	в тыс. бел. руб.	уд. вес, %	Темп роста, %
Юридические лица	584061	99,98	191311	99,94	32,76	293201	99,93	153,26
Физические лица	114	0,02	124	0,06	108,77	192	0,07	154,84
<b>Итого</b>	<b>584175</b>	100,00	<b>191435</b>	100,00	32,77	<b>293394</b>	100,00	153,26

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [3]

Данные таблицы позволяют сделать вывод, что основную часть просроченной задолженности составляют кредиты юридическим лицам – 99,9%. Также стоит отметить, что в 2017 году по сравнению с 2016 годом просроченная задолженность клиентов банка уменьшилась на 392 740 тыс.бел.руб, или на 67,23%, но в 2018 году по сравнению в 2017 опять же наблюдается ее рост на 101 959 тыс.бел.руб., или на 53,26%. Это обусловлено тем, что из-за ухудшения экономической ситуации в стране

многие предприятия не имели средств для своевременного погашения кредита.

Рассчитаем основные показатели оценки кредитной деятельности и кредитного риска банка (таблица 3).

Таблица 3 – Показатели оценки кредитной деятельности и кредитного риска в ОАО «Белагропромбанк» за 2016 – 2018 гг.

Показатели	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2019
Коэффициент риска кредитного портфеля ( $K_p$ ), %	89,20	88,39	88,94
Показатель степени полноты формирования резерва на возможные потери по кредитам ( $P_{\Pi}$ )	1,00	1,00	1,00
Показатель доли просроченной задолженности в активах банка ( $d$ ), %	6,49	2,03	2,96
Коэффициент проблемности кредитов ( $K_{\Pi}$ )	0,12	0,04	0,06
Коэффициент покрытия убытков по кредитам ( $K_{\Pi_y}$ )	0,91	2,86	1,91
Коэффициент эффективности кредитных операций банка (показатель рентабельности кредитования) ( $K_s (P)$ )	0,01	0,01	0,01

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [3]

Среди рассчитанных показателей выявлено отклонение от нормативного значения показателя доли просроченной задолженности в активах банка. Данный коэффициент уменьшился за анализируемый период и в 2018 году составил 2,96%, но, не смотря на уменьшение его значение выше рекомендуемого в 1-2%.

В настоящее время одной из главных проблем кредитования является образование просроченной задолженности в кредитном портфеле банков. К числу факторов возникновения просроченной кредиторской задолженности относятся недостатки кредитного мониторинга и анализа за финансовым состоянием клиентов, недостаток изучения банком причин потребности клиентов в кредитных ресурсах банков и возможности их эффективного использования для создания источников погашения долга.

Многие из факторов образования просроченной задолженности по кредитам связаны именно с деятельностью клиентов.

Одним из основных направлений минимизации кредитного риска банка является совершенствование методики оценки кредитоспособности клиентов, а именно – юридических лиц, так как кредиты данному сектору занимают доминирующее положение в активах банка.

Соответственно банковскими работниками должна проводиться постоянная работа по совершенствованию способов оценки и анализа кредитоспособности. По данным Всемирного банка, за рубежом 21% всего объема невозвращенных кредитов обусловлен неправильной оценкой информации о клиенте в процессе изучения его кредитоспособности [4, с. 4].

Зарубежные банки для оценки кредитного риска применяют специальные методики кредитного рейтинга. В большинстве своем эти методики представляют собой совокупность оценочных параметров кредитоспособности и имеют комплексный характер. Во многом они схожи, так как охватывают примерно одинаковый круг показателей и сведений и позволяют сопоставить множество факторов кредитного риска.

В Республике Беларусь же, исходя из сложившейся практики, 99,8% просроченных и невозвращенных кредитов являются следствием недостаточно точной оценки кредитоспособности кредитополучателей, и только незначительная часть кредитов – форс-мажорными обстоятельствами (стихийные бедствия, болезнь кредитополучателя и т. д.) [5, с.20-26].

Это означает, что банки, в том числе и ОАО «Белагропромбанк», при заключении кредитных договоров не в полном объеме располагают информацией о платежеспособности потенциального кредитополучателя, что позволяет сделать вывод о том, что для оценки кредитоспособности предприятий необходимо разработать рациональную комплексную методику оценки кредитоспособности предприятия, так как применяемые

на практике методики оценки кредитоспособности недостаточно теоретически проработаны.

#### **Использованные источники:**

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: утв. Постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 29.10.2012 № 550 в ред. Постановления Правления НБ РБ от 27 апреля 2018 г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "Юрспектр", Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь – Минск, 2020.
2. Лемешевский, И.М. Деньги, кредит, банки. Общая теория и современная практика: курс лекций для студентов экономических специальностей вузов / И.М. Лемешевский. – Минск: ФУАинформ, 2014. — 736 с.
3. Годовая консолидированная финансовая отчетность ОАО "Белагропромбанк" [Электронный ресурс] / Официальный сайт ОАО "Белагропромбанк" – Режим доступа – [https://www.belapb.by/rus/about/bank-activity/indexes/finansovaya-otchetnost-po-mezhdunarodnym-standartam/international\\_1/](https://www.belapb.by/rus/about/bank-activity/indexes/finansovaya-otchetnost-po-mezhdunarodnym-standartam/international_1/) – Дата доступа – 20.03.2020.
4. Экономика и менеджмент XXI века : современные методы, формы, технологии : сб. науч. ст. В 2 ч. Ч. 1 / ГрГУ им. Я. Купалы; ред. кол.: Н.В. Марковская (отв. ред.) [и др.]. – Гродно : ГрГУ, 2010. – 291 с.
5. Дорох, Е. Г. Комплексная оценка кредитоспособности клиентов банка [Электронный ресурс] / Н.Г. Дорох, О.А. Морозевич // Национальный банк Республики Беларусь. – Минск, 2018. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/bv/articles/1064.pdf>. – Дата доступа: 20.03.2020.