

М. С. БАЗАН

(г. Минск, Институт бизнеса Белорусского государственного университета)

Науч. рук. **Ю. Ю. Королёв,**

канд. экон. наук, доц.

КЛЮЧЕВЫЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В ОАО «БЕЛАГРОПРОМБАНК»

Кредитный риск занимает центральное место в совокупности рисков банковских учреждений, а составляющие его элементы имеют свойство наложения на структурные элементы других рисков, обеспечивая тесную взаимосвязь и взаимообусловленность. Выявление основных причин возникновения потерь по кредитным операциям и определение их влияния на величину кредитного риска – важнейшие этапы его анализа, создающие основу для выработки конкретных мер по его минимизации и установления соответствующей системы управления кредитным риском [1, с. 58].

В 2018 году в ОАО «Белагропромбанк» кредитный риск был определен в качестве существенного среди 6 рисков, присущих деятельности банка. При оценке кредитного риска ОАО «Белагропромбанк» использует подходы, установленные Базельским комитетом по банковскому надзору и регулированию, и применяет модель ожидаемых потерь. С целью предупреждения/минимизации негативного воздействия факторов кредитного риска на устойчивость и финансовую надежность банка в ОАО «Белагропромбанк» функционирует двухуровневая система управления кредитным риском: в отношении конкретного должника, и на портфельной основе.

Для управления кредитным качеством финансовых активов в ОАО «Белагропромбанк» используется классификация финансовых активов, установленная инструкцией Национального банка № 138 [2]. В соответствии с приведенной классификацией и в зависимости от уровня кредитного риска активы, подверженные кредитному риску, в ОАО «Белагропромбанк» подразделяются на стандартные (I группа риска), находящиеся под наблюдением (II–IV группы риска), сомнительные (V группа риска) и безнадежные (VI группа риска). Основными операциями, влекущими возникновение кредитного риска в банке, являются: предоставление кредитов, размещение межбанковских вкладов (депозитов), дебиторская задолженность, приобретение ценных бумаг, предоставление гарантий.

В таблице 1 представлена структура кредитной задолженности ОАО «Белагропромбанк» по различным группам риска за 2018 г. [3].

Таблица 1 – Структура кредитной задолженности ОАО «Белагропромбанк» по группам риска за 2018 г.

Активы, в том числе подверженные кредитному риску	Всего	Группа риска					
		I	II	III	IV	V	VI
1	2	3	4	5	6	7	8
Классифицируемая задолженность юридических лиц, тыс. руб.	5076529	2257013	1653352	342156	447936	363936	12136
Удельный вес, %	100,0	44,5	32,6	6,7	8,8	7,2	0,2

Окончание таблицы 1

1	2	3	4	5	6	7	8
Классифицируемая кредитная задолженность физических лиц, тыс. руб.	491899	484127	6384	397	364	481	146
Удельный вес, %	100,0	98,4	1,3	0,1	0,1	0,1	0,0
Всего задолженность юридических и физических лиц, тыс. руб.	5568428	2741140	1659736	342553	448300	364417	12282
Удельный вес, %	100,0	49,2	29,8	6,2	8,1	6,5	0,2

Примечание: источник: собственная разработка на основании [3].

В анализируемом периоде наибольший удельный вес в структуре классифицируемой задолженности клиентов занимает I группа риска. По мере перехода в следующую группу риска удельный вес кредитной задолженности конкретной группы в общем объеме снижается. В структуре задолженности юридических лиц наибольшая доля принадлежит I группе риска. Доля кредитов, находящихся под наблюдением (II группа), также значительна и составляет более 30 %. Наибольшая доля кредитной задолженности физических лиц классифицируется в I группу риска (около 98-99 %). Удельный вес остальных групп незначителен и составляет менее 1 %.

В таблице 2 представлена структура просроченных в 2018 г. кредитов клиентов ОАО «Белагропромбанк» по срокам [3].

Таблица 2 – Структура просроченных в 2018 г. кредитов клиентов ОАО «Белагропромбанк» по срокам

Просроченные активы	2018 г.	
	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %
Проблемная задолженность субъектов хозяйствования	44757	100,0
менее 30 дней	27884	62,3
31-90 дней	12107	27,1
91-180 дней	4043	9,0
181 дней до 1 года	723	1,6
свыше года	–	–
Проблемная задолженность физических лиц	128	100,0
менее 30 дней	47	36,7
31-90 дней	29	22,7
91-180 дней	38	29,7
181 дней до 1 года	14	10,9
свыше года	–	–
Всего просроченные активы	44885	–

Примечание: источник: собственная разработка на основании [3].

В анализируемом периоде наибольший удельный вес проблемной задолженности клиентов ОАО «Белагропромбанк» приходится на срок до 30 дней (около 62 % и 37 % соответственно), менее 30 % данного вида задолженности клиентов приходится на срок от 31 до 90 дней. При этом наблюдается значительный удельный вес (около 30 %) задолженности физических лиц в период 91–180 дней. Совокупная проблемная задолженность, непогашенная более 1 года, в 2018 году в банке отсутствует.

В соответствии с Политикой управления кредитным риском в ОАО «Белагропромбанк» в 2018 году разработана скоринговая карта оценки кредитоспособности физических лиц при кредитовании на потребительские нужды с использованием банковской платежной карточки; усовершенствована методика оценки кредитоспособности клиентов малого и среднего бизнеса; внедрена новая система оценки кредитного риска корпоративных клиентов, выраженная в баллах, установлены ограничения по принятию решений коллегиальными органами при их установлении.

Таким образом, управление кредитным риском в ОАО «Белагропромбанк» направлено на обеспечение финансовой надежности, устойчивого, безопасного и ликвидного функционирования банка в процессе достижения общих стратегических целей.

Список использованной литературы

- 1 Костюченко, Н. С. Анализ кредитных рисков / Н. С. Костюченко. – СПб.: ИТД «Скифия», 2010. – 440 с.
- 2 Инструкция о порядке формирования и использования банками, ОАО «Банк развития Республики Беларусь» и НКФО специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе: утв. постановл. Правления Национального банка Респ. Беларусь 28.09.2006: по состоянию на 28 янв. 2019 г. // Минск: Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь, 2019. – 44 с.
- 3 Финансовая отчетность ОАО «Белагропромбанк» за 2018 г. (НСФО). Примечания к годовой индивидуальной бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Белагропромбанк» за 2018 г. [Электронный ресурс]. – 2020. – Режим доступа: <https://www.belapb.by>. – Дата доступа: 30.01.2020.

РЕПОЗИТОРИЙ ГГУ ИМЕНИ Ф. СКОРЫНЬСКАГО