

**Панкова Татьяна Николаевна**

*Белорусско-Российский университет, Могилев, Республика Беларусь (212030, Могилев, пр. Мира, 43), старший преподаватель, e-mail: tatyana\_pan@tut.by*

**Рубанова Наталья Владимировна**

*Белорусско-Российский университет, Могилев, Республика Беларусь (212030, Могилев, пр. Мира, 43), старший преподаватель, e-mail: pipino84@mail.ru*

**РАНЖИРОВАНИЕ КРЕДИТНЫХ РИСКОВ ПО  
СТЕПЕНИ ИХ ВЛИЯНИЯ НА ПРИНЯТИЕ РЕШЕНИЙ  
КАК НАПРАВЛЕНИЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ РИСК-  
МЕНЕДЖМЕНТА В БАНКЕ**

**Аннотация.** Повышение качества систем управления и контроля банковским кредитным риском особенно актуально в условиях возрастания роли банков в социально-экономическом развитии страны, усиления влияния макроэкономических факторов на устойчивость функционирования банков, а также все большего вовлечения национального банковского сектора в процессы глобализации и увеличения его зависимости от состояния мировых финансовых рынков соответственно. Для управления кредитным риском необходимо разрабатывать и внедрять систему ранжирования кредитов по их качеству. Для данной цели может быть использован ABC-анализ, в основе которого лежит принцип Парето. Его использование позволит повысить эффективность системы риск-менеджмента в банке.

**Ключевые слова:** риск-менеджмент; кредитный риск; ранжирование кредитных рисков; ABC-анализ; принцип Парето.

**Pankova Tatyana Nikolaevna**

*Belarusian-Russian University, Mogilev, Republic of Belarus (212030, Mogilev, Mira Ave., 43), Senior Lecturer, e-mail: tatyana\_pan@tut.by*

## ***Rubanova Natalya Vladimirovna***

*Belarusian-Russian University, Mogilev, Republic of Belarus (212030, Mogilev, Mira Ave., 43), Senior Lecturer, e-mail: pipino84@mail.ru*

### **RANKING OF CREDIT RISKS ACCORDING TO THE DEGREE OF THEIR INFLUENCE ON DECISION-MAKING AS A DIRECTION FOR IMPROVING RISK MANAGEMENT IN THE BANK**

**Abstract.** Improving the quality of management and control systems for bank credit risk is especially important in the context of the growing role of banks in the socio-economic development of the country, the strengthening of the influence of macroeconomic factors on the stability of the functioning of banks, as well as the increasing involvement of the national banking sector in globalization processes and its increasing dependence on the state of world markets. financial markets, respectively. To manage credit risk, it is necessary to develop and implement a system for ranking loans by their quality. For this purpose, ABC analysis can be used, which is based on the Pareto principle. Its use will improve the efficiency of the risk management system in the bank.

**Keywords:** risk management; credit risk; ranking of credit risks; ABC analysis; the Pareto principle.

Для управления кредитным риском необходимо разрабатывать и внедрять систему ранжирования кредитов по их качеству. Ранжированием кредитов называется метод систематической и объективной классификации кредитного портфеля в соответствии с характеристиками качества и риска. Система ранжирования помогает определять проблемные области кредитного портфеля банка, а также планировать, согласовывать и реализовывать другие процедуры, направленные на защиту интересов банка в случае ухудшения кредитоспособности заемщиков [1].

Основные направления анализа качества кредитов (кредитный мониторинг) и ранжирования кредитов позволяют банку добиться снижения:

- кредитного риска по каждому конкретному кредиту;
- потерь по кредитам на уровне кредитного портфеля банка в целом.

В первом случае речь идет о контроле за предоставлением и использованием кредитов, включая непрерывный процесс отслеживания финансового состояния клиента, его кредитоспособности, направлений использования средств на протяжении всего периода кредитования. Во втором случае – о классификации портфеля кредитов по качеству, позволяющей дифференцировать степень контроля по различным категориям кредитов. При этом порядок кредитного контроля для каждой категории кредитов определяется руководством банка [5, с. 111].

Традиционно для проведения мониторинга платежеспособности своих клиентов кредитные организации используют скоринговые модели, с помощью которых на основе анализа кредитных историй предыдущих клиентов составляется рейтинг заемщиков и определяется вероятность возврата кредита в срок потенциальным заемщиком. Основные проблемы и те, которые связаны с построением и использованием скоринговых моделей при принятии решений, можно объединить в две группы [4, с. 344].

Первая группа проблем связана с подбором адекватного сложности решаемых задач инструментария, формированием и обоснованием системы факторов, включаемых в модель. Известные модели для оценки кредитного риска используют статистический подход и базируются на обработке эмпирической информации прошлых кредитных историй, но отличаются способами построения аппроксимирующих зависимостей – нейросетевые, нечеткие и гибридные алгоритмы для построения приближения, эконометрические методы.

Вторая группа проблем связана с разработкой систем автоматизации процессов сбора, обработки и хранения информации о заемщиках, проектированием систем поддержки принятия инвестиционных решений банка, формированием баз данных клиентов. В условиях большого потока разнородных клиентов основным требованием при разработке таких систем является скорость принятия решений [3, с. 93].

Для ранжирования кредитных рисков может быть использован ABC-анализ, в основе которого лежит принцип Парето. Для

ABC-анализа в данном случае могут быть взяты два показателя:

- остаток кредитной задолженности;
- сумма созданного резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов.

Результаты ABC-анализа по первому показателю на основании выборки крупнейших заемщиков – юридических лиц представлены в таблице 1.

*Таблица 1 – Результаты ABC-анализа крупнейших заемщиков – юридических лиц ЗАО «Альфа-Банк» по показателю остатка кредитной задолженности*

ID кредитного договора конкретного заемщика	Остаток кредитной задолженности за 2021 г., тыс. р.	Доля кредитной задолженности заемщика в общей сумме, %	Доля нарастающим итогом, %	Группа
40177825	162 599,67	11,81	11,81	A
45064712	145 848,80	10,60	22,41	A
38053411	130 423,20	9,47	31,88	A
24671614	107 134,83	7,78	39,66	A
35793944	105 858,00	7,69	47,35	A
37627316	81 855,98	5,95	53,30	A
32796867	62 583,00	4,55	57,85	A
25916895	60 248,29	4,38	62,22	A
34425541	58 713,14	4,27	66,49	A
15223921	58 486,47	4,25	70,74	A
35486795	48 178,41	3,50	74,24	A
44632894	46 385,14	3,37	77,61	A
33423634	41 921,39	3,05	80,65	B
33566764	41 894,60	3,04	83,70	B
45750807	40 523,64	2,94	86,64	B
18894037	40 269,45	2,93	89,57	B
19522792	36 287,03	2,64	92,20	B
27121026	30 557,68	2,22	94,42	B
20341426	26 807,63	1,95	96,37	C
33549912	25 000,00	1,82	98,18	C
34567881	24 988,65	1,82	100,00	C

Источник: [разработано авторами]

По данным таблицы 1 видно, что в группу А вошли 12 заемщиков с совокупной долей кредитной задолженности 77,61 %, в группу В – 6 заемщиков с совокупной долей 16,8 %, в группу С – оставшихся 3 заемщика с совокупной долей 5,59 %.

Однако такой анализ не отражает проблемность кредитной задолженности, поэтому далее также проведен АВС-анализ заемщиков по проценту резервирования на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, включая резерв на покрытие возможных убытков по портфелям однородных кредитов.

Результаты АВС-анализа по второму показателю представлены в таблице 2.

*Таблица 2 – Результаты АВС-анализа крупнейших заемщиков по сумме созданного резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску*

ID кредитного договора конкретного заемщика	Сумма созданного резерва на покрытие возможных активов, подверженных кредитному риску за 2021 г., тыс. р.	Удельный вес показателя в совокупной сумме созданного резерва, %	Удельный вес нарастающим итогом, %	Группа
38053411	39 126,96	22,66	22,66	А
37627316	24 556,79	14,22	36,89	А
24671614	21 426,97	12,41	49,30	А
33423634	12 576,42	7,28	56,58	А
32796867	12 516,60	7,25	63,83	А
25916895	12 049,66	6,98	70,81	А
34425541	11 742,63	6,80	77,61	А
33566764	8 378,92	4,85	82,47	В
40177825	8 129,98	4,71	87,18	В
33549912	7 500,00	4,34	91,52	В
34567881	4 997,73	2,89	94,41	В
15223921	2 924,32	1,69	96,11	С
19522792	1 814,35	1,05	97,16	С
27121026	1 527,88	0,88	98,04	С
20341426	1 340,38	0,78	98,82	С

ID кредитного договора конкретного заемщика	Сумма созданного резерва на покрытие возможных активов, подверженных кредитному риску за 2021 г., тыс. р.	Удельный вес показателя в совокупной сумме созданного резерва, %	Удельный вес нарастающим итогом, %	Группа
45064712	729,24	0,42	99,24	С
35793944	529,29	0,31	99,55	С
35486795	240,89	0,14	99,69	С
45750807	202,62	0,12	99,81	С
18894037	201,35	0,12	99,92	С
44632894	133,68	0,08	100,00	С

Источник: [разработано авторами]

По данным таблицы 2 видно, что в группу А вошли 7 заемщиков с совокупной долей.

77,61 %, в группу В – 4 заемщика с совокупной долей 16,79 %, в группу С – оставшихся 10 заемщиков с совокупной долей 5,6 %.

Для учета нескольких факторов в данной классификации по каждому из показателей проведен свой ABC-анализ, а полученные результаты объединены, в результате заемщики по степени кредитного риска сгруппированы в группы, представленные на рисунке 1.

По результатам проведенного анализа видно, что 6 заемщиков с наибольшим остатком кредитной задолженности имеют высокий процент резервирования на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, о чем свидетельствует группа АА.

Срединное положение по уровню кредитного риска занимают 4 заемщика. Для них необходимо также разрабатывать мероприятия по минимизации кредитного риска.

Менее проблемными в 2021 г. оказались 10 заемщиков. Для них можно порекомендовать проводить систематический своевременный мониторинг состояния кредитной задолженности. В общем виде мониторинг определяют как постоянное наблюдение за каким-либо процессом с целью выявления его соответствия желаемому результату или исходному положению. Мониторинг необходим, поскольку он позволяет выявить, насколько часто происходят нарушения в той или иной области.

Группа		Признак – остаток кредитной задолженности		
		A	B	C
Признак – сумма созданного резерва на покрытие возможных активов, подверженных кредитному риску	A	38053411	33423634	-
		24671614		
		37627316		
		32796867		
		25916895		
		34425541		
	B	40177825	33566764	33549912 34567881
	C	45064712	45750807	20341426
		35793944	18894037	
15223921		19522792		
35486795		27121026		
	44632894			

*Рисунок 1 – Ранжирование заемщиков по уровню кредитного риска методом ABC-анализа. Источник: [разработано авторами]*

Для оценки эффективности предложенной системы ранжирования присвоим уровень кредитного риска выбранным заемщикам в таблице 3 в соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 138 г. «Об утверждении Инструкции о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе» (в редакции постановления Правления Национального банка Республики Беларусь от 3 марта 2020 г. № 64) [2].

*Таблица 3 – Ранжирование заемщиков по группам кредитного риска в соответствии с действующим законодательством*

ID кредитного договора конкретного заемщика	Остаток кредитной задолженности за 2021 г., тыс. р.	Сумма созданного резерва за 2021 г., тыс. р.	Процент резервирования	Группа риска
40177825	162 599,67	8 129,98	5,00	2
45064712	145 848,80	729,24	0,50	1
38053411	130 423,20	39 126,96	30,00	4
24671614	107 134,83	21 426,97	20,00	3

ID кредитного договора конкретного заемщика	Остаток кредитной задолженности за 2021 г., тыс. р.	Сумма созданного резерва за 2021 г., тыс. р.	Процент резервирования	Группа риска
35793944	105 858,00	529,29	0,50	1
37627316	81 855,98	24 556,79	30,00	4
32796867	62 583,00	12 516,60	20,00	3
25916895	60 248,29	12 049,66	20,00	3
34425541	58 713,14	11 742,63	20,00	3
15223921	58 486,47	2 924,32	5,00	2
35486795	48 178,41	240,89	0,50	1
44632894	46 385,14	133,68	0,50	1
33423634	41 921,39	12 576,42	30,00	4
33566764	41 894,60	8 378,92	20,00	3
45750807	40 523,64	202,62	0,50	1
18894037	40 269,45	201,35	0,50	1
19522792	36 287,03	1 814,35	5,00	2
27121026	30 557,68	1 527,88	5,00	2
20341426	26 807,63	1 340,38	5,00	2
33549912	25 000,00	7 500,00	30,00	4
34567881	24 988,65	4 997,73	20,00	3

Источник: [разработано авторами]

Таким образом, из таблицы 3 видно, что заемщикам, попавшим в группу АА по результатам ранжирования с использованием ABC-метода, присвоена 3 и 4 группа риска, что подтверждает эффективность ABC-метода для принятия эффективных решений в системе риск-менеджмента.

### Список литературы

1. Байрам У.Р., Парамонов А.В., Зикирияев С.И. Управление кредитным риском в коммерческом банке // Символ науки. 2016. № 5–1.
2. Об утверждении Инструкции о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе:

- постановление Правления Национального банка Респ. Беларусь, 3 марта 2020 г., № 64 // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2020. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. (дата обращения 09.02.2022)
3. Воеводская П.О. Зарубежный опыт оценки банковских рисков // Финансы, денежное обращение и кредит. 2016. № 7 (140). С. 93–96.
  4. Волкова О.Б. Инновационные подходы к управлению банковскими рисками // Вестник Чувашского университета. 2011. № 1. С. 344–347.
  5. Джагитян Э.П. Макропруденциальное регулирование банковской системы как фактор финансовой стабильности: монография. М.: Издательство Юрайт, 2019. 215 с.