

АВС-АНАЛИЗ В СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

На современном этапе развития банковской системы Республики Беларусь одной из главных задач ее успешного функционирования является ограничение роста проблемных кредитов и доведение их до уровня, обеспечивающего устойчивое и безопасное развитие банков. Огромную роль в разработке системы эффективного управления кредитным риском играет использование в ней современных инструментов с целью принятия эффективных управленческих банковских решений. К таким инструментам относят АВС-анализ, позволяющий улучшить организацию банковской деятельности.

АВС-анализ, в основе которого лежит принцип Парето [4, с. 11], может быть использован для ранжирования кредитных рисков. Для АВС-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 АВС-анализа по первому показателю на основании выборки крупнейших заемщиков – юридических лиц представлены в таблице 1.

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 одно-

родных кредитов.

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 2019 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

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

Таблица 2 – Результаты ABC-анализа крупнейших заемщиков – юридических лиц ЗАО «Альфа-Банк» 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 2019 г., тыс. р.	Удельный вес показателя в совокупной сумме созданного резерва, %	Удельный вес нарастающим итогом, %	Группа
38053411	39 126,96	22,66	22,66	A
37627316	24 556,79	14,22	36,89	A
24671614	21 426,97	12,41	49,30	A
33423634	12 576,42	7,28	56,58	A
32796867	12 516,60	7,25	63,83	A
25916895	12 049,66	6,98	70,81	A
34425541	11 742,63	6,80	77,61	A
33566764	8 378,92	4,85	82,47	B
40177825	8 129,98	4,71	87,18	B
33549912	7 500,00	4,34	91,52	B
34567881	4 997,73	2,89	94,41	B

ID кредитного договора конкретного заемщика	Сумма созданного резерва на покрытие возможных активов, подверженных кредитному риску за 2019 г., тыс. р.	Удельный вес показателя в совокупной сумме созданного резерва, %	Удельный вес нарастающим итогом, %	Группа
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
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

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 чего заемщики по степени кредитного риска могут быть сгруппированы в следующие группы, представленные в таблице 3.

Таблица 3 – Ранжирование заемщиков по уровню кредитного риска с использованием ABC-анализа

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

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 2019 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.

Для оценки эффективности предложенной системы ранжирования присвоим уровень кредитного риска выбранным заемщикам в таблице 4 в соответствии с постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28 сентября 2006 г. № 138 «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) [1].

Таблица 4 – Ранжирование заемщиков по группам кредитного риска в соответствии с действующим законодательством

ID кредитного договора конкретного заемщика	Остаток кредитной задолженности за 2019 г., тыс. р.	Сумма созданного резерва за 2019 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
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

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

Литература

1. 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 Республики Беларусь, 3 марта 2020, № 64 // Национальный правовой интернет-портал Респуб-

- лики Беларусь [Электронный ресурс] / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2020. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>. – Дата доступа: 30.09.2020.
2. Годовая бухгалтерская финансовая отчетность ЗАО «Альфа-Банк» за 2018 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.alfabank.by>. – Дата доступа: 30.09.2020.
3. Годовая бухгалтерская финансовая отчетность ЗАО «Альфа-Банк» за 2019 год [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.alfabank.by>. – Дата доступа: 30.09.2020.
4. Фишер А. Методы выделения групп в ABC-анализе // Логистика и управление. 2008. №1. С. 11-13.