

АНАЛИЗ КОНЦЕНТРАЦИИ КРЕДИТНОГО РИСКА ПАО БАНК «ФИНАНСОВАЯ КОРПОРАЦИЯ ОТКРЫТИЕ» ПО ОТРАСЛЯМ

Самохин Антон Андреевич

студент Уральского федерального университета, РФ, г. Екатеринбург

В статье представлены примеры применения статистических методов исследования отраслевого кредитного риска в банковской деятельности. На основании изложенного сделан вывод о высокой эффективности данных методов при исследовании кредитных рисков банков.

Анализ кредитного риска является одним из механизмов, который все кредитные учреждения используют в своей текущей работе для предотвращения риска потери ликвидности. В процессе анализа могут быть применены различные методы статистического анализа, включая методы анализа рядов динамики, методы создания статистических группировок, индексные и другие методы.

Продемонстрируем применение некоторых из них на базе финансовой отчетности ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие». Целью данного анализа станет выявление изменения концентрации кредитного риска по отраслям в кредитном портфеле банка на основе данных о ссудах, выданных банком юридическим лицам. Исходные данные для анализа представлены в таблице 1 и для удобства отсортированы по убыванию на основе данных 2017 г.

Анализируя представленные данные, нетрудно убедиться в том, что ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» основное значение при выдаче ссуд придает наличию у компании-заемщика быстрой ликвидности. Именно поэтому наибольшие значения ссуд на протяжении всего исследуемого периода сконцентрированы у компаний, осуществляющих брокерские операции и операции с ценными бумагами. Однако объем ссуд, выданных этим компаниям в 2013–2017 годах, имеет значительные различия. Определенные различия имеются и в объеме выданных ссуд по другим отраслям.

Для более детального представления о динамике происходящих изменений рассчитывают цепные и базисные абсолютные и относительные показатели изменения, рассчитывают доли каждого из элементов в их общей сумме.

Таблица 1.

Анализ динамики концентрации ссуд, выданных ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» юридическим лицам в 2013-2017 годах, по отраслям, млн руб.

Отрасли экономики	31	31	31	31	31
	декабря 2013 г.	декабря 2014 г.	декабря 2015 г.	декабря 2016 г.	декабря 2017 г.
Компании, осуществляющие брокерские операции и операции с ценными бумагами	106 715	806 022	1 593 689	1 066 043	306 600
Операции с недвижимостью	59 114	131 856	139 898	199 870	187 542
Промышленное производство	80 754	84 823	87 369	80 774	78 820
Услуги	95 651	116 910	126 238	68 059	51 789
Прочее	36 198	55 391	110 566	28 381	46 038

Торговля оптовая	81 847	70 130	55 477	45 509	37 702
Транспорт и связь	27 853	30 793	34 061	26 730	35 833
Лизинг	36 242	44 839	66 513	51 462	34 818
Строительство производственной недвижимости	51 570	46 651	44 749	33 818	32 642
Жилищное строительство	38 439	53 838	73 824	52 228	30 645
Торговля розничная	32 151	32 579	31 079	30 989	27 692
Горнодобывающая промышленность и нефтедобыча	33 622	97 671	50 441	65 511	26 937
Строительство коммерческой недвижимости	33 872	27 373	20 232	18 711	19 176
Энергетика	4 500	6 318	13 743	13 336	12 292
Сельское хозяйство	3 353	3 508	2 449	2 143	1 947
Финансы государственных структур	4 900	2 676	3 853	1 771	1 392
Добыча драгоценных металлов	1 455	3 890	689	1 177	-
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	728 236	1 615 268	2 454 870	1 786 512	931 865

Расчет цепных абсолютных изменений стоимости ссуд, выданных банком по разным отраслям, представлен в таблице 2. Согласно представленным в таблице расчетам, в разные годы по многим отраслям произошло снижение объемов выданных ссуд. При этом основные негативные изменения произошли в 2016 и 2017 годах. В этот период значительному снижению подверглись ссуды, выдаваемые банком в таких отраслях как брокерские операции и операции с ценными бумагами, промышленное производство, услуги, оптовая и розничная торговля, лизинг, жилищное строительство, энергетика, сельское хозяйство, снизилась выдача ссуд государственным структурам. Такая динамика может свидетельствовать как о том, что в данный период банк ужесточил требования к потенциальным заемщикам, так и о снижении доверия потенциальных заемщиков к банку.

Таблица 2.

Расчет цепных абсолютных изменений стоимости ссуд, выданных ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие», по отраслям, млн руб.

Отрасли экономики	Абсолютные изменения			
	2014 г. к 2013 г.	2015 г. к 2014 г.	2016 г. к 2015 г.	2017 г. к 2016 г.
Компании, осуществляющие брокерские операции и операции с ценными бумагами	699 307	787 667	-527 646	-759 443
Операции с недвижимостью	72 742	8 042	59 972	-12 328
Промышленное производство	4 069	2 546	-6 595	-1 954
Услуги	21 259	9 328	-58 179	-16 270
Прочее	19 193	55 175	-82 185	17 657
Торговля оптовая	-11 717	-14 653	-9 968	-7 807
Транспорт и связь	2 940	3 268	-7 331	9 103
Лизинг	8 597	21 674	-15 051	-16 644
Строительство производственной недвижимости	-4 919	-1 902	-10 931	-1 176
Жилищное строительство	15 399	19 986	-21 596	-21 583
Торговля розничная	428	-1 500	-90	-3 297
Горнодобывающая промышленность и нефтедобыча	64 049	-47 230	15 070	-38 574
Строительство коммерческой недвижимости	-6 499	-7 141	-1 521	465
Энергетика	1 818	7 425	-407	-1 044
Сельское хозяйство	155	-1 059	-306	-196
Финансы государственных структур	-2 224	1 177	-2 082	-379
Добыча драгоценных металлов	2 435	-3 201	488	-1 177
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	887 032	839 602	-668 358	-854 647

В отношении ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» реализовался именно второй вариант – снижение доверия потенциальных заемщиков, обусловленное присвоением агентством АКРА банку кредитного рейтинга на уровне «BBB-(RU)». Присвоение данного рейтинга в августе 2017 г. было обусловлено:

- существенным объемом оттока клиентских ресурсов в июне-июле 2017 года;
- усиливающейся зависимостью Банка от операций рефинансирования Банка России [1].

Как результат, во второй половине 2017 г. произошло досрочное погашение клиентами ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» значительных объемов выданных им ссуд.

Далее проанализируем, как за исследуемый период изменилась концентрация рисков по отраслям. Для этого рассчитаем отраслевую структуру выданных ссуд (таблица 3).

Таблица 3.

Анализ структуры ссуд, выданных ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» в 2013-2017 годах, %

Отрасли экономики	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2017 г.
Компании, осуществляющие брокерские операции и операции с ценными бумагами	14,65	49,90	64,92	59,67	32,90
Операции с недвижимостью	8,12	8,16	5,70	11,19	20,13
Промышленное производство	11,09	5,25	3,56	4,52	8,46
Услуги	13,13	7,24	5,14	3,81	5,56
Прочее	4,97	3,43	4,50	1,59	4,94
Горговыля оптовая	11,24	4,34	2,26	2,55	4,05
Транспорт и связь	3,82	1,91	1,39	1,50	3,85
Лизинг	4,98	2,78	2,71	2,88	3,74
Строительство производственной недвижимости	7,08	2,89	1,82	1,89	3,50
Жилищное строительство	5,28	3,33	3,01	2,92	3,29
Торговля розничная	4,41	2,02	1,27	1,73	2,97
Горнодобывающая промышленность и нефтедобыча	4,62	6,05	2,05	3,67	2,89
Строительство коммерческой недвижимости	4,65	1,69	0,82	1,05	2,06
Энергетика	0,62	0,39	0,56	0,75	1,32
Сельское хозяйство	0,46	0,22	0,10	0,12	0,21
Финансы государственных структур	0,67	0,17	0,16	0,10	0,15
Добыча драгоценных металлов	0,20	0,24	0,03	0,07	0,00
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	100,00	100,00	100,00	100,00	100,00

Согласно представленным данным, наибольшая доля концентрации ссуд в отрасли наблюдалась в 2015 г. в отношении компаний, осуществляющих брокерские операции и операции с ценными бумагами. Уровень концентрации в данной отрасли в этот период составил 64,92%. Наименьшее значение концентрации по данной отрасли было зарегистрировано в 2013 г. Ее уровень в этом периоде составил 14,65%. На конец 2017 г. уровень концентрации в данной отрасли составил 32,90%. Это означает, что при наступлении кризиса, связанного с невозможностью реализации ликвидности без потери стоимости в данной отрасли (например, в случае банкротства предприятий, держателями акций которых

являются заемщиками, или в случае введения санкций в отношении торгов ценными бумагами этих предприятий на основных финансовых рынках), высока вероятность получения банком убытков.

Таким образом, проведенный при помощи статистических методов анализ отраслевой концентрации рисков ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие» в 2013–2017 годах позволил продемонстрировать, что их использование позволяет выявить проблемы, связанные с увеличением концентрации риска. В частности, был выявлен факт оттока больших объемов ссуд в 2016–2017 годах, а также факт высокой концентрации ссуд в компаниях, осуществляющих брокерские операции и операции с ценными бумагами. Несмотря на то, что данная отрасль обладает высокой ликвидностью в виде ценных бумаг компаний, котирующихся на бирже, имеется риск получения банком убытков в случае наступления кризиса в данной отрасли (например, в случае введения запретов на торговлю ценными бумагами).

Список литературы:

1. История изменения кредитных рейтингов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.banki.ru/banks/ratings/agency/history/?bankID=690>, свободный.
2. Коваленко О. А. Теория статистики [Текст] / О. А. Коваленко, А. О. Меньшенина, К. А. Яриков. – Волгоград: Сфера, 2015. – 356 с.