

Подводя итог, можно сделать вывод, что без тесного взаимодействия таможенной и пограничной служб невозможно осуществлять качественный и эффективный контроль на государственной границе. Это взаимодействие может быть достигнуто наличием непрерывного обмена информацией двух служб, наличием совместных планов, согласованных вариантов действий при проведении совместных операций. Реализуя барьерную функцию Государственной границы, Республика Беларусь защищает интересы Европейского союза от трансграничных и криминальных, террористических (экстремистских) и иных пограничных опасностей, а также одновременно защищает интересы Евразийского экономического союза от тех же опасностей.

#### **Список цитированных источников**

1. Государственный пограничный комитет Беларуси [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://www.facebook.com/GpkGovBY?locale=ru\\_RU](https://www.facebook.com/GpkGovBY?locale=ru_RU). – Дата доступа: 31.03.2024.

2. Обеспечение пограничной безопасности и охрана Государственной границы Республики Беларусь: теория и практика: материалы IX Респ. науч.-практ. конф., Минск, 19 февр. 2020 г. : в 3 ч. / ГУО «ИПС РБ»; редкол.: В. П. Вишневская [и др.]. – Минск : ИПС РБ, 2020. – Ч. 1. – 306 с.

3. Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pravo.by/novosti/novosti-pravo-by/2019/mart/32960/>. – Дата доступа: 31.03.2024.

4. Евразийская экономическая комиссия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://eec.eaeunion.org/news/chislo-punktov-propuska-na-tamozhennoy-granitse-eaes-gde-tamozhennye-organy-vypolnyayut-otdelnye-fun/>. – Дата доступа: 31.03.2024.

5. О проверке прохождения физическими лицами установленных видов контроля [Электронный ресурс]: постановление Государственного пограничного комитета Республики Беларусь и Государственного таможенного комитета Республики Беларусь, 21 апр. 2008 г. № 228 // Таможенные органы Республики Беларусь – Режим доступа: <https://customs.gov.by/-upload/iblock/12a/gzcyoblrbxhoibhdkbx7194q51r133oz.docx>. – Дата доступа: 31.03.2024.

УДК 336.7

**Блинова Я. Ю.**

*Научный руководитель: м. э. н., ст. преподаватель Семенюк Е. В.*

## **ОЦЕНКА КРЕДИТНОГО РИСКА ПРИ РАЗРАБОТКЕ И ВНЕДРЕНИИ НОВОГО КРЕДИТНОГО ПРОДУКТА**

В повседневной жизни каждый человек может столкнуться с различными рисками, связанными с финансовыми вложениями, здоровьем, безопасностью, карьерным развитием и другими аспектами жизни. Важно понимать, что риск может быть связан также с видами деятельности, такими как предпринимательство, банковское дело и другие.

Целью данной работы является оценка влияния новых кредитных продуктов на уровень риска банка.

Риск – это возможность возникновения события, которое может помешать достижению поставленных целей. Суть риска заключается в том, что существует вероятность, что что-то может пойти не так [1].

Кредитные операции являются основной деятельностью любой кредитной организации и формируют ее основной доход. Однако осуществление кредитных операций всегда сопровождается риском.

Для обеспечения устойчивой работы коммерческих банков и банковской системы в целом необходимо тщательно планировать свою дальнейшую деятельность. Одновременно с этим кредитные операции связаны с кредитными рисками.

Кредитный риск – вероятность невозврата заемщиком полученного кредита и процентов за пользование займом в результате финансовых затруднений, финансового краха или мошенничества [1; 5].

В силу того, что кредитование является традиционной банковской услугой, банки предлагают, как правило, набор типовых продуктов, удовлетворяющих определенные потребности клиентов. Причем, чем меньше клиент по своим масштабам, тем более унифицированный и стандартизированный продукт ему предлагается и тем меньше у него возможностей повлиять на условия кредитования. Таким образом, физические лица и малый и микробизнес вынуждены в большинстве своем пользоваться стандартными продуктами.

Если говорить в контексте кредитования, что банки, которые осознают указанные тенденции рынка, развивают свои кредитные продукты, предлагая клиентам все более привлекательные условия. Кредитный продукт формируется с учетом ряда факторов. Среди них следующие:

- экономическая конъюнктура;
- региональные особенности;
- организационно-правовая форма клиента;
- цели использования кредита;
- особенности ведения бизнеса;
- наличие залога;
- правовое поле и эффективность судебной системы;
- требования регулятора [2].

Выше приведен основной, но далеко не весь перечень факторов, влияющих на продуктовые предложения банков.

Оценку кредитного риска является ключевым этапом при разработке и внедрении нового кредитного продукта на рынок. Для этой оценки необходимо учитывать финансовое положение заемщика, его кредитную историю, стабильность доходов, а также макроэкономические условия и рыночную конъюнктуру.

Для более точной оценки кредитного риска применяются различные методы, включая скоринговые модели, анализ кредитной истории, оценку залогового обеспечения и другие.

Также важно учесть степень конкуренции на рынке и оценить возможность привлечения клиентов, способных выплачивать кредит в срок.

Оценка кредитного риска позволяет минимизировать потенциальные убытки кредитора и обеспечивает устойчивость кредитного портфеля в долгосрочной перспективе. Внимательное изучение и анализ кредитного риска помогает банкам успешно вводить новые кредитные продукты и привлекать новых клиентов.

Развитие сложных математических и статистических техник моделирования до сих пор не привело к полному отказу от испробованных и проверенных временем методик оценки рисков. Полностью субъективное решение (не основанное на профессиональном опыте или статистических моделях) сегодня часто

применяется, особенно в предоставлении займов между физическими лицами на основании устной договоренности.

При выработке решения о выдаче кредита эксперты выполняют множество задач, которые можно сгруппировать в три категории:

1. Определение возможных событий и явлений, постановление целевой функции, ограничений, отбор показателей и признаков, которые потенциально влияют на целевую переменную (кредитоспособность клиента).

2. Далее эксперты проводят предварительную оценку характеристик (достоверность событий и сформированных гипотез, значений показателей и признаков).

3. Главным и завершающим этапом системы экспертных оценок риска является комплексное решение задач первых двух категорий [3; 4].

Что касается общепринятого стандартного подхода к разработке нового кредитного продукта, то необходимо отметить, что его не существует. В каждом банке процесс создания продукта организован по-своему с учетом организационной структуры банка, его стратегии, полномочий отдельных подразделений и т. д.

Одним из вариантов оценки кредитного риска при разработке и внедрении кредитного продукта является факторный анализ влияния объемов и сроков выдачи на существующий кредитный портфель и текущую оценку кредитного и процентного риска.

К главным методам управления процентным риском относятся:

1) балансировка портфелей активов и обязательств по срокам;

2) балансировка портфелей активов и пассивов по суммам:

– метод гэпа;

– метод кумулятивного гэпа;

– управление гэпом в экономическом цикле;

3) иммунизация банковского баланса;

4) управление дюрацией.

Для нахождения влияния кредитного продукта предлагается использовать метод кумулятивного гэпа.

Кумулятивный гэп – это интегральная мера оценки процентного риска коммерческого банка, в которой учитывается процентная ставка не на определенный момент, а на длительный период. Таки он будет находится по формуле (1)

$$kGAP = \frac{\Delta A}{\Delta O}, \quad (1)$$

где  $kGAP$  – коэффициент кумулятивного гэпа,  $\Delta A$  – совокупные активы, чувствительные к изменению процентной ставки,  $\Delta O$  – совокупные обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки.

Оценку рисков в данной работе проводится с учетом предлагаемого нового кредитного продукта для самозанятых «Кэшберри Проф». Основными условиями по данному кредиту является: размер кредита в сумме от 100 до 10 000 BYN; процентная ставка 20,974 %; срок кредита до 36 месяцев включительно, обеспечение: залог, поручительство. Для дальнейших расчетов предлагается принять среднюю сумму кредита в размере 6648,48 руб. (согласно сведениям Национального банка Республики Беларусь, средний размер кредита в 2022 году),

предполагаемое количество клиентов для нового кредитного продукта в количестве 1400 человек, где общая сумма кредитов банка по предлагаемому кредитному продукту будет равна 9307,87 тыс. руб.

Чтобы спрогнозировать, какая часть портфеля изменит свою стоимость, целесообразно использовать индекс процентного риска (IBR). Индекс процентного риска рассчитывается по формуле (2)

$$IBR = \frac{kGAP}{PA} \times 100\%, \quad (2)$$

где kGAP – коэффициент кумулятивного гэпа, PA – работающие активы.

Для расчёта кумулятивного гэпа в состав активов включена вся сумма возможных выдач кредитов, которая эквивалентна 46 539 тысяч рублей. Также были включены проценты за использование кредитом в размере процентной ставки 20,974 % которые в денежном выражении составляют на весь прогнозный период 9761 тысяч рублей. Общая расчётная сумма составила 56301 тысяч рублей.

Расчёт кумулятивного гэпа по ЗАО «РРБ-Банк» с учётом разрабатываемого и предлагаемого для внедрения кредита «Кэшберри Проф» представлен в таблицах 1–2.

Таблица 1 – Активы, чувствительные к изменению процентной ставки, тыс. руб.

Показатель	Сумма	Сумма с новым кредитным продуктом
Средства в Национальном банке	42 170	42 170
Средства в банках	36217	36 217
Ценные бумаги	47 973	47 973
Кредиты клиентам	171 305	227 606
Сумма активов чувствительных к изменению процентной ставки	297 665	344 204
Справочно: активы банка, всего	393 143	449 444

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [6]

Таблица 2 – Обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки

Показатель	Сумма, тыс. руб.
Средства банков	12912
Средства клиентов	315497
Ценные бумаги банка	2118
Сумма обязательств чувствительных к изменению процентной ставки	330527

Примечание – Источник: [6]

Для нахождения кумулятивного гэпа сперва рассчитаем коэффициенты по формуле (1)

$$kGAP_0 = 297665/330527 = 0,900576957.$$

И теперь индекс процентного риска (IBR) будет равен соответственно по формуле (2)

$$IBR_0 = (0,900576957/393143) * 100 \% = 0,000229 \%.$$

Так как коэффициент кумулятивного гэпа меньше 1, это соответствует негативному гэпу. С помощью индекса процентного риска мы можем пронаблюдать, какая часть портфеля изменит свою стоимость, и, исходя из получившегося значения, можно сделать вывод о небольшом влиянии процентного риска на портфель банка.

Теперь проведем аналогичный анализ при изменении показателя «Кредиты клиентам». Так как увеличилась сумма активов, чувствительных к изменению процентной ставки, найдем новый коэффициент кумулятивного гэпа:

$$kGAR_1 = 353966/330527 = 1,070912589.$$

При внедрении кредитного продукта можем заметить, что при неизменной сумме обязательств чувствительных к изменению процентного риска, коэффициент кумулятивного гэпа стал больше и теперь соответствует положительному гэпу.

Теперь найдем индекс процентного риска:

$$IBR_1 = (1,070902589/449\ 444) * 100 \% = 0,000238 \%$$

Индекс вырос незначительно, что говорит нам о несущественном влиянии нового кредитного продукта на процентный риск и не несет за собой никаких масштабных потерь и убытков, а также угрозы для осуществления деятельности банка.

Таким образом, оценке кредитного риска при создании и внедрении нового кредитного продукта следует уделить как можно больше внимания и сил. Для того, чтобы поставленная оценка соответствовала нынешней конъюнктуре рынка, соответствовала действительности и не имела негативных последствий для коммерческого банка. Анализ и управление кредитным риском позволяют банкам успешно вводить новые кредитные продукты и привлекать новых клиентов. Они помогают банкам минимизировать потенциальные убытки и обеспечивают устойчивость кредитного портфеля в долгосрочной перспективе.

#### **Список цитированных источников**

1. Анализ банковской деятельности: учебник / А. Н. Герасимович [и др.]; под ред. А. Н. Герасимович. – М. : Финансы и статистика, 2021. – 649 – 688 с.
2. Савицкая, Г. В. Показатели финансовой эффективности предпринимательской деятельности: обоснование и методика расчета / Г. В. Савицкая // Финансовый анализ. – 2012. – № 39 (294). – С. 14–22.
3. Sandstrom, A. Solvency: Models, Assessment and Regulation / A. Sandstrom. – New York, 2006.
4. Лобанов, А. А. Энциклопедия финансового риска менеджмента / А. А. Лобанов, А. В. Чугунов. – М. : Альпина Паблишер, 2009. – 878 с.
5. Банковский кодекс Республики Беларусь : 25 октября 2000 г. № 4413 : принят Палатой представителей 3 окт. 2000 г. : одобр. Советом Респ. 12 окт. 2000 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от с изм., внесенными Законом Республики Беларусь от 18.07.2022 N 197-3 (ред. 05.01.2024)) // Эталон. Законодательство Республики Беларусь / Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2024.
6. Примечание к годовой бухгалтерской отчетности ЗАО «Банк-РРБ» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.rrb.by>. – Дата доступа: 20.04.2024.