

## **КРЕДИТНЫЙ РИСК КАК ОСНОВНОЙ РИСК БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

*Т.В. Коржовник, 1 курс*

*Научный руководитель – Н.Л. Давыдова, к.э.н., доцент*

*Полесский государственный университет*

Современные условия ведения бизнеса диктуют необходимость постоянного отслеживания факторов внешней и внутренней среды в срезе управления рисками для любой сферы экономики. Эта практика становится жизненно необходимой особенно в тех сегментах рынка, которые сами по себе технологически предполагают высокий уровень рисков. К таким сегментам, безусловно, относится и банковская деятельность, сопряженная с целым спектром сопутствующих рисков макросреды – кредитным, валютным, рыночным, политическим, страновым и т. п.

Следует отметить, что проблема банковских рисков приобретает в настоящее время особую остроту и заслуживает подробного и всестороннего изучения. На сегодняшний день она актуальна не только для банковских специалистов, но и для клиентов пользующихся их услугами. Довольно часто в сложных ситуациях банки рискуют не только собственными, но и привлеченными ресурсами. В этой связи кризисы банков затрагивают интересы клиентов, что доверили им свои денежные средства, поэтому актуальным аспектом банковской деятельности является раннее выявление и эффективное управление рисками, так как то, насколько качественно банк умеет управлять ими, прямо влияет на стабильность функционирования каждого направления банковского бизнеса.

Именно поэтому в настоящее время проблемам управления рисками посвящено все больше исследований.

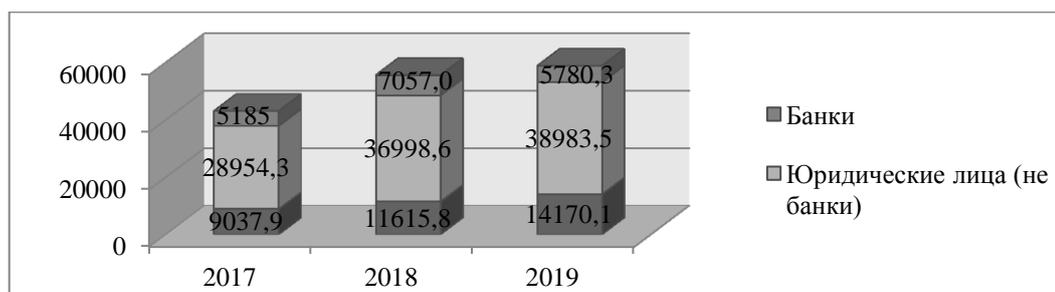
Наиболее значимым риском, влияющим на устойчивость деятельности банковского сектора, является кредитный риск. Это связано с накопленным потенциалом кредитного риска, обусловленным ухудшением финансовых показателей деятельности предприятий реального сектора экономики, в первую очередь государственных, на фоне продолжающегося спада экономической активности, высокой за кредитованностью предприятий. Другим фактором роста потенциала кредитного риска является значительная доля в кредитной задолженности предприятий обязательств перед банками в иностранной валюте при отсутствии соответствующих поступлений в иностранной валюте.

Общая сумма активов, подверженных кредитному риску, на 01.01.2020 составила 58 893,9 млн. руб. и за весь анализируемый период выросла на 36,5%, или на 15 756,8 млн. руб. В национальной и иностранной валютах данные активы занимают почти одинаковые удельные веса – 48% и 52% соответственно.

Проанализируем активы, подверженные кредитному риску, в разрезе контрагентов.

Подавляющая доля кредитного риска банковского сектора сосредоточена в кредитном портфеле юридических лиц – на 01.01.2020 удельный вес составил 66,1% от всех активов, подверженных кредитному риску. За весь анализируемый период данные активы выросли на 34,6%, или на 10 029,2 млн. руб.

В свою очередь, в сфере кредитования населения уровень системных рисков остается незначительным – 24% на 01.01.2020 от всех активов, подверженных кредитному риску. Их объем за три года увеличился на 56,8%, или на 5132,2 млн. руб. в абсолютном выражении (рисунок 1).



**Рисунок 1. – Динамика активов банковского сектора, подверженных кредитному риску, в разрезе контрагентов за 2017-2019 гг., млн. рублей**

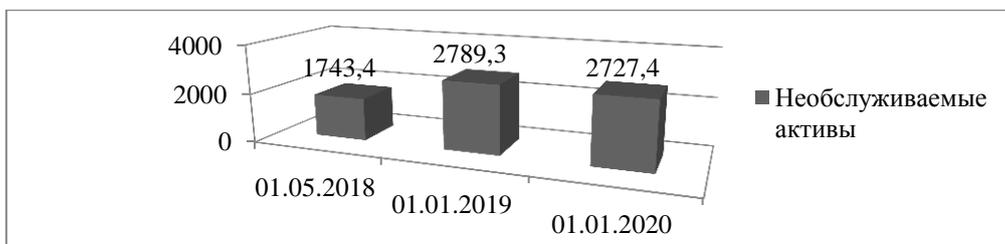
Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1]

Банки оценивают риски надлежащим образом и осуществляют их покрытие сформированными специальными резервами в соответствии с инструкцией Национального банка Республики Беларусь № 138 ”О порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом ”Банк развития Республики Беларусь“ и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе“ [2].

На начало 2020 года специальные резервы на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, были сформированы в полном объеме.

Показатель ”необслуживаемые активы“ введен в практику постановлением Правления Национального банка, вступившим в силу с 1 апреля 2018 года. В соответствии с Инструкцией к необслуживаемым активам относятся активы, классифицированные в V–VI группы риска, а также реструктуризированная задолженность, классифицированная в IV–VI группы риска.

Необслуживаемые активы на 01.03.2019 составили 3 356,3 млн. руб. С момента введения наблюдается рост данного показателя (рисунок 2).



**Рисунок 2. – Динамика необслуживаемых активов банковского сектора за период с 01.05.2018 по 01.01.2020, млн. рублей**

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1]

Показатель, характеризующий долю необслуживаемых активов (NPL), является одним из ключевых показателей, используемых международными финансовыми организациями, рейтинговыми агентствами и инвесторами при оценке уровня кредитного риска. Как правило, международная практика предусматривает включение в расчет показателя "необслуживаемые кредиты" активов, длительность просроченной задолженности по которым превышает 90 дней [3].

Кредитный риск является существенной составляющей банковских угроз, потому как большая часть банковских банкротств связана с невозвратом кредитополучателями кредитных средств и непродуманной политикой банка в области рисков.

Данная проблема весьма актуальна и для банков Республики Беларусь, так как переход Республики Беларусь к рыночной экономике, повышение эффективности ее функционирования, а также создание необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без использования и дальнейшего развития кредитных отношений.

В настоящее время, одной из главных проблем кредитования является образование просроченной задолженности в кредитном портфеле банков. Специалисты в области кредитования считают, что к числу факторов образования просроченной кредиторской задолженности относятся недостатки кредитного мониторинга и анализа за финансовым состоянием клиентов, недостаток изучения банком причин потребности клиентов в кредитных ресурсах банков и возможности их эффективного использования для создания источников погашения долга. Многие из факторов образования просроченной задолженности по кредитам связаны именно с деятельностью клиентов.

Так, особенно актуальными становятся задачи оперативно оценки состояния компаний, находящихся в кредитном портфеле банка, а также большое значение приобретает объективный подход к выработке оптимальных условий сделки, обоснованной принятия решения о выдаче кредита. Решение этой задачи невозможно без использования системы оценки и управления рисками.

Системы оценки и управления рисками существуют в том или ином виде в любом финансовом и нефинансовом учреждении, однако часто они носят исключительно формальный характер и поэтому в большинстве случаев неэффективны. Данный факт обуславливает необходимость построения эффективной системы управления рисками. Такая система должна иметь организационную, аналитическую, операционную, а также компьютерную поддержку.

Таким образом, успех деятельности банковского сектора Республики Беларусь будет зависеть от эффективности построения системы управления рисками. Чтобы снизить кредитный риск банкам также необходимо совершенствовать кредитную политику, так как она является залогом стабильного развития банковских учреждений. Следовательно, в основе процесса управления проблемными активами должна лежать индивидуальная для каждого банка система оценки различных видов рисков, которая учитывает специфику макроэкономической среды, где осуществляется деятельность и занимаемого банком сегмента рынка банковских услуг.

#### **Список использованных источников**

1. Банковский сектор Республики Беларусь. Краткая характеристика устойчивости функционирования: информационный сборник // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/publications/banksector/>. – Дата доступа: 18.02.2020.

2. Инструкция о порядке формирования и использования банками, открытым акционерным обществом "Банк развития Республики Беларусь" и небанковскими кредитно-финансовыми организациями специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе: утв. Постановлением Правления Нац. банка Респ. Беларусь от 28.09.2006 г.

№ 138, текст по состоянию на 28 января 2019г. // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "Юрспектр", Нац. Центр правовой информ. Респ. Беларусь – Минск, 2020.

3. О внедрении в практику показателя "необслуживаемые активы" // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/Press/?id=7620> .– Дата доступа: 18.02.2020.