

ОБЗОР ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ КРЕДИТНОГО РИСКА В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

А.В. Чернак, 3 курс

Научный руководитель – **О.А. Кукса**, к.э.н., доцент

Полесский государственный университет

Банковский риск — это не имманентно присущее банку свойство, не столько неизбежность отрицательного хода событий, сколько деятельность, которая может привести к достижению отрицательного результата [1, с. 9].

Банковский риск – объективно существующая в присущих банковской деятельности условиях неопределенности потенциальная возможность (вероятность) понесения банком потерь (убытков), неполучения запланированных доходов и (или) ухудшения ликвидности и (или) наступления иных неблагоприятных последствий для банка вследствие возникновения различных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности банка [2].

Коммерческая деятельность банков в значительной степени связана с рисками, что снижает её доходность и определяет необходимость чётко и эффективно управлять банковскими рисками. Управление банковскими рисками осуществляется в три основных этапа: выявление и оценка риска; мониторинг риска; его минимизация. Эффективное управление рисками позволяет спрогнозировать риск, не допустить его появления и обеспечить положительный финансовый результат для банка. По причине высокой значимости банков в экономике государства управление рисками осуществляется как на уровне отдельных банков (внутреннее управление), так и на уровне всей банковской системы в лице центрального регулятора – Национального банка Республики Беларусь.

Основными видами банковских рисков, выделяемых Национальным банком Республики Беларусь, в соответствии с Инструкцией об организации системы управления рисками, утверждённой

постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29.10.2012 № 550, являются: кредитный риск, страновой риск, рыночный риск (в том числе фондовый, валютный, товарный), процентный риск банковского портфеля, риск ликвидности, операционный риск (правовой, киберриск), стратегический риск, репутационный риск, риск концентрации [2].

Именно кредитный риск является одним из самых крупных в банковской деятельности. Такой риск способствует возникновению убытков у банка в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) должником своих кредитных обязательств. Так как основную долю активных операций банка составляют кредитные операции, то наличие кредитного риска отрицательно сказывается на доходной части банка, что подчёркивает его значимость, необходимость в качественной оценке и эффективном управлении.

Для оценки кредитного риска в банковской системе Республики Беларусь приведём структурно-динамический анализ задолженности по кредитам, выданным банками секторам экономики, что позволит определить тренды кредитного рынка, а также выявить долю просроченной задолженности по кредитам за исследуемый период (таблица 1):

Таблица 1. – Динамика показателей задолженности секторов экономики по банковским кредитам за 2020-2022 гг.

Показатели	01.01.2021		01.01.2022		01.01.2023	
	Сумма, млн. руб.	УВ, %	Сумма, млн. руб.	УВ, %	Сумма, млн. руб.	УВ, %
Задолженность секторов экономики:	58 746,5	100	60 471,4	100	62 175,8	100
- в национальной валюте	30 961,8	52,70	33 244,8	54,98	39 408,2	63,38
- в иностранной валюте	27 784,7	47,30	27 226,5	45,02	22 767,6	36,62
Государственные коммерческие предприятия	21 759,3	37,04	20 564,5	34,01	21 273,9	34,22
Частный сектор	18 617,9	31,69	20 906,1	34,57	21 541,1	34,65
Физические лица	15 702,5	26,73	16 469,6	27,24	16 975,5	27,30
Небанковские финансовые организации	2 666,8	4,54	2 531,2	4,19	2 385,4	3,84
Краткосрочные кредиты	16 403,8	27,92	19 623,5	32,45	23 647,7	38,03
Долгосрочные кредиты	42 182,5	71,80	40 708,5	67,32	38 392,0	61,75
Просроченная задолженность по кредитам	126,8	0,22	100,2	0,17	167,8	0,27

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [3; 4]

Приведённые данные в таблице 1 свидетельствуют о непрерывном увеличении сумм кредитов, выдаваемых банками в период с 2020 по 2022 год (базисный темп прироста составил – 5,8%). Такая тенденция является положительной для экономики, так как кредитные ресурсы обеспечивают финансирование реального сектора и получение доходов для банков. В связи с переориентацией в 2022 году внешнеторговых потоков и переходом на расчёты в российских рублях, для снижения валютных рисков организации ускоренными темпами сокращали задолженность по кредитам в иностранной валюте [5, с. 9]. Исходя из этого, удельный вес выданных кредитов в иностранной валюте сократился на 10,68 пп. по сравнению с 2020 годом и составил 36,62 %, что также вызвано проведением эффективных мероприятий по девальютизации, связанной с повышением доступности и большей привлекательности кредитов в белорусских рублях. В 2020 году основным кредитополучателем являлись государственные коммерческие предприятия, в 2022 – частный сектор, удельный вес кредитования физических лиц был увеличен на 0,57 пп. Данные изменения обусловлены повышением финансовой поддержки субъектов малого и среднего бизнеса со стороны банков, активизацией потребительского кредитования населения за счёт уменьшения процентных ставок по кредиту. Преобладание сумм долгосрочных кредитов над краткосрочными (61,75% и 38,03% соответственно) является положительным для экономики, однако можно проследить сокращение

удельного веса долгосрочного кредитования в 2022 году по сравнению с 2020 годом на 10,06 пп., что негативно сказывается на реализации долгосрочных инвестиционных проектов.

Достаточно значимым показателем в оценке кредитного риска является доля просроченной задолженности по кредитам в общей задолженности. В 2022 году он составил 0,27%, что на 0,10 пп. больше по сравнению с 2021 годом и на 0,05 пп. — с 2020 [5, с. 7]. Надо отметить низкий уровень просроченной кредитной задолженности, что положительно характеризует соответствующую деятельность банков и положение с кредитным риском. Увеличение данного показателя носит отрицательный характер для банковской системы, так как увеличение доли просроченной задолженности свидетельствует о снижении финансовой способности кредитополучателей отвечать по принятым обязательствам.

Исходя из статистических данных, наибольшие объёмы просроченной задолженности характерны для частного сектора и в национальной валюте, что обусловлено большей распространённостью таких кредитов [4]. Краткосрочные кредиты больше подвержены кредитному риску, так как они предполагают полное их погашение до одного года включительно, однако не все кредитополучатели (в особенности юридические лица) могут получить за такой короткий период необходимый доход для уплаты задолженности и начисленных процентов.

Структурно-динамический анализ необслуживаемых активов за 2020-2022 гг. представлен в таблице 2:

Таблица 2. – Структурно-динамический анализ необслуживаемых активов в банковском секторе Республики Беларусь за 2020-2022 гг.

Показатели	01.01.2021		01.01.2022		01.01.2023	
	Сумма, млн. руб.	УВ, %	Сумма, млн. руб.	УВ, %	Сумма, млн. руб.	УВ, %
Необслуживаемые активы	3 457,1	4,83	4 028,3	5,30	3 856,0	4,91
СЗБ1	3 227,5	93,36	3 823,6	94,92	3 250,4	84,29
СЗБ2	159,0	4,60	172,0	4,27	559,8	14,52
НСЗБ	70,6	2,04	32,6	0,81	45,8	1,19
Государственные банки	2 631,1	76,11	3 198,6	79,40	2 455,7	63,69
Иностранные банки	750,5	21,71	801,8	19,90	1 383,2	35,87
Частные банки	75,5	2,18	27,9	0,69	17,2	0,45
Реструктуризированная задолженность IV	3 027,3	87,57	2 157,7	53,56	2 235,2	57,97
V группа риска	347,3	10,05	1 629,4	40,45	1 395,2	36,18
VI группа риска	82,5	2,39	241,1	5,99	225,6	5,85
Национальная валюта	1 238,3	35,82	1 388,6	34,47	1 809,4	46,92
Иностранная валюта	2 218,8	64,18	2 639,7	65,53	2 046,7	53,08
Юридические лица	3 325,8	96,20	3 931,0	97,58	3 664,8	95,04
Физические лица	130,4	3,77	96,4	2,39	113,1	2,93
Банки	0,9	0,03	0,9	0,02	78,1	2,03

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [6]

В 2022 году необслуживаемые активы составили 3 856 млн. рублей, что на 4,28% меньше по сравнению с 2021 годом. Их доля в общих активах составила 4,91% (при пороговом значении 10% [5, с. 7]). Наибольший удельный вес необслуживаемых активов приходится на банки системной значимости 1, что определено масштабами их деятельности и ролью в банковском секторе страны. По форме собственности наибольший удельный вес необслуживаемых активов сосредоточен в государственных банках (63,69%). По группам риска наибольший удельный вес занимает реструктуризированная задолженность IV группы риска (57,97%). Наибольший удельный вес необслуживаемых активов сформирован в иностранной валюте. Основным контрагентом являются юридические лица.

Таким образом, по результатам расчётов доля просроченной задолженности в 2022 году составила 0,27%. Данный показатель является невысоким, что позволяет сделать вывод о низком кредитном риске в банковской системе Республики Беларусь и положительной деятельности банков в области кредитования. Однако проведённый динамический анализ свидетельствует о негативных тенденциях повышения кредитного риска.

Адекватная кредитная политика, тщательный отбор кредитополучателей, качественная оценка кредитоспособности клиентов, контроль за их финансовым состоянием, подбор высококвалифицированных специалистов – всё это является ключевыми элементами эффективного управления рисками и обеспечивает в первую очередь успешное кредитование, приносящее доходы банку.

Список использованных источников

1. Петрукович, Н.Г. Анализ деятельности банков: для студентов I ступени высшего образования экономических специальностей [Электронный ресурс]: электронный учебно-методический комплекс / Н.Г. Петрукович; УО "Полесский государственный университет". – Пинск: ПолесГУ, 2021. – 76 с.

2. Об утверждении Инструкции об организации системы управления рисками: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 октября 2012 г. № 550// Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/search?searchText> – Дата доступа: 15.03.2023.

3. Статистический бюллетень № 1(259) 2021 / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс] – 2021. – Режим доступа – https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2021_1.pdf – Дата доступа: 16.03.2023.

4. Статистический бюллетень № 1(283) 2023 / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс] – 2023. – Режим доступа – https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2023_01.pdf – Дата доступа: 16.03.2023.

5. Калечиц, С.В. Итоги работы Национального банка за 2022 год по обеспечению макроэкономической стабильности и задачи на 2023 год / С.В. Калечиц // Банкаўскі веснік. – 2023. — № 1 (714). — С. 3–10.

6. Обзор деятельности и характеристика устойчивости функционирования банков Республики Беларусь: информационный сборник 2022-2021 / Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа – <https://www.nbrb.by/publications/banksector> – Дата доступа: 16.03.2023.