

## ОЦЕНКА СОСТАВА И СТРУКТУРЫ КРЕДИТНЫХ ПОРТФЕЛЕЙ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

**О.К. Шурхай**

Академия управления при Президенте Республики Беларусь, t\_shok@tut.by

Основными направлениями денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2011 год (Указ Президента Республики Беларусь от 19 ноября 2010 года №597) предусмотрено повышение требований банков к экономике на 24 – 25 процентов. С ростом объема кредитного портфеля прямо пропорционально возрастает уровень кредитного риска. Повышение уязвимости банков в случае материализации кредитных рисков, учитывая недостаточно устойчивое финансовое состояние части кредитополучателей, требует постоянного анализа структуры кредитного портфеля банка.

Показатели, характеризующие состав и структуру кредитного портфеля, будут рассмотрены нами в разрезе секторов экономики и качественных характеристик кредита (сроков, валюты, доли проблемных кредитов).

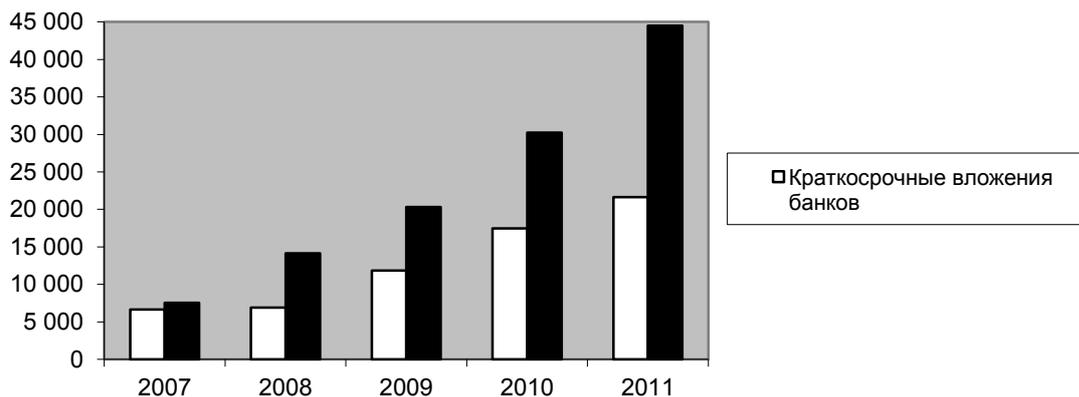
Данные, приведенные в таблице 1, характеризуют объем и структуру задолженности по кредитам, выданным секторам экономики в 2006 – 2010 годах.

Наибольший удельный вес занимают кредиты частному сектору (около 50%). Размер кредитов, выданных небанковским финансовым организациям, незначителен в кредитном портфеле банков (менее 1,5%). К началу 2011 года удельный вес кредитов государственному сектору составил 23,4% и за анализируемый период уменьшился незначительно на 1,2 процентных пункта. Удельный вес кредитов физическим лицам в кредитном портфеле банков также снизился на 2,3 процентных пункта и по состоянию на 01.01.2011 составил 25,5%.

Таблица 1 – Динамика кредитного портфеля банков Республики Беларусь в разрезе секторов экономики.

годы	Все сектора, млрд. руб.	В т.ч.							
		Государственный сектор		Частный сектор		Физические лица		Небанковские финансовые организации	
		Сумма, млрд. руб.	Доля, %	Сумма, млрд. руб.	Доля, %	Сумма, млрд. руб.	Доля, %	Сумма, млрд. руб.	Доля, %
2007	19657,8	4836,1	24,6	9278,5	47,2	5464,9	27,8	78,4	0,4
2008	28976,6	6768,7	23,4	14110,1	48,7	7966,8	27,5	131,1	0,5
2009	44765,9	10562,9	23,6	21523,0	48,1	12588,4	28,1	361,5	0,8
2010	63639,9	16113,6	25,3	30913,3	48,6	15953,5	25,1	659,5	1,0
2011	88807,3	20780,1	23,4	44106,0	49,7	22684,8	25,5	1236,4	1,4

За анализируемый период структура кредитных портфелей (без учета кредитов физическим лицам) по срокам не претерпевает существенные изменения, связанные с увеличением объема долгосрочных вложений банков. Если по состоянию на 01.01.2007 долгосрочные вложения банков (7548,2 млрд. руб.) превышали краткосрочные (6644,7 млрд. руб.) в 1,1 раз, то по состоянию на 01.01.2011 долгосрочные вложения банков (44498,4 млрд. руб.) значительно увеличились и превысили краткосрочные вложения (21624,2 млрд. руб.) в 2,1 раз (рис. 1).



**Рисунок 1 – Динамика кредитных вложений банков по срокам**

С одной стороны, данную тенденцию можно охарактеризовать как позитивную, поскольку долгосрочные кредиты выдаются в основном на цели инвестиционного характера и играют важную роль в росте экономики страны.

С другой стороны, они обладают наибольшим кредитным риском, поскольку за период, на который выдан кредит, финансовое положение кредитополучателя может в значительной степени измениться, и он не будет способен выплатить долг и причитающиеся проценты по нему в полном объеме.

Кроме того, при долгосрочном кредитовании, банк берет на себя большой валютный риск (если речь идет о выдаче валютного кредита), а также отраслевой и региональный.

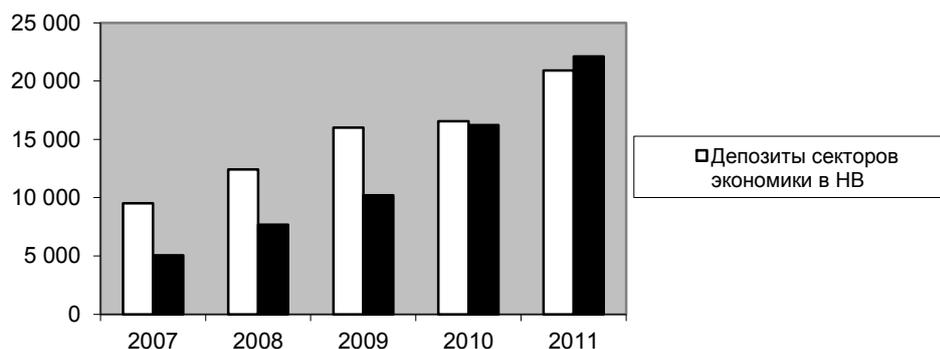
Рассмотрим динамику изменения кредитного портфеля банков в разрезе валют (таб.2).

**Таблица 2 – Динамика кредитного портфеля банков в разрезе валют**

год	Кредиты в НВ		Кредиты в ИВ		Всего, млрд. руб.
	Сумма, млрд. руб.	Уд.вес,%	Сумма в р/э, млрд. руб.	Уд.вес, %	
2007	8615,8	60,7	5577,1	39,3	14192,9
2008	11849,1	56,4	9160,1	43,6	21009,2
2009	21601,6	67,1	10575,3	32,9	32176,9
2010	31894,4	66,9	15791,7	33,1	47686,1
2011	48483,0	73,3	17639,5	26,7	66122,5

На протяжении анализируемого периода кредиты в национальной валюте значительно превышают кредиты в иностранной валюте. Объясняется тем, что в условиях инфляционных и девальвационных ожиданий увеличивается спрос на кредиты в национальной валюте.

Данное объяснение характерно и для пояснения динамики изменения депозитов секторов экономики (рис.2), когда в условиях инфляционных и девальвационных ожиданий предпочтительнее становятся депозиты в иностранной валюте. Темп прироста депозитов секторов экономики в национальной валюте за период 2006 – 2010 годы составил 119% (на 01.01.2007 – 9505,6 млрд. руб., на 01.01.2011 – 20905,4 млрд. руб.), в то время как прирост депозитов в иностранной валюте составил 338% (на 01.01.2007 – 5051,0 млрд. руб., на 01.01.2011 – 22121,3 млрд.руб.).

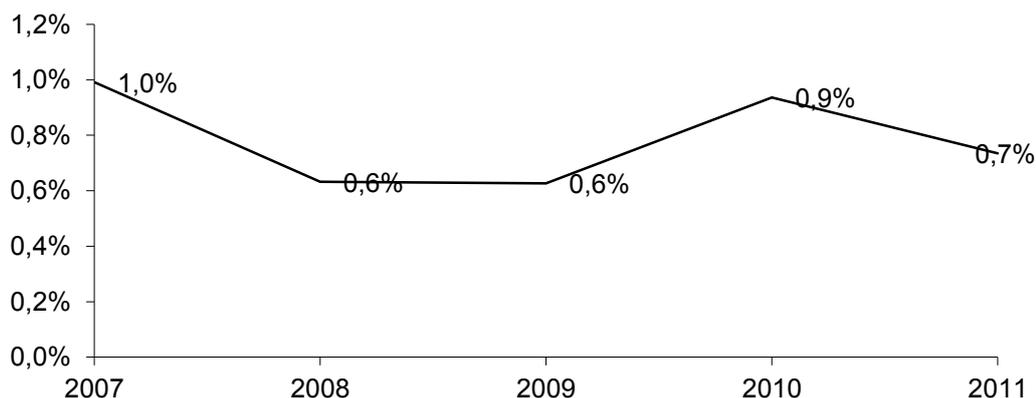


**Рисунок 2 – Динамика изменения депозитов секторов экономики в разрезе валют**

Банковский сектор в 2006 – 2010 годах оказывал нарастающую финансовую поддержку реальному сектору экономики. Значительные кредитные ресурсы предоставлялись банками на поддержку инвестиционных проектов, направленных главным образом на модернизацию производства и структурную перестройку экономики. Банки осуществляли кредитную поддержку организаций в ходе реализации государственных программ по развитию приоритетных секторов экономики, в первую очередь строительство жилья, и увеличению производственных инвестиций. Требования банков к экономике увеличились в 7 раз и на 1 января 2011 года составили 98 874,7 млрд. руб.

Несмотря на достигнутые успехи, банковский сектор в 2006 – 2010 годах столкнулся с проблемами, требующими решения. В частности, наблюдалось ухудшение качества активов банков, особенно в кризисный период. Так, следует отметить существенный рост проблемных кредитов к началу 2011 (по состоянию на 01.01.2007 – 194,9 млрд. руб., на 01.01.2008 – 183,4 млрд. руб., на 01.01.2009 – 280,6 млрд. руб., на 01.01.2010 – 595,6 млрд. руб., на 01.01.2011 – 652,8 млрд. руб.). Наибольший удельный вес в проблемных кредитах на протяжении 2006 – 2010 года составляют кредиты частному сектору (на 01.01.2007 – 75,3%, на 01.01.2008 – 76,3%, на 01.01.2009 – 76,4%, на 01.01.2010 – 67%). Однако по состоянию на 01.01.2011 наибольший удельный вес в проблемных кредитах занимают уже кредиты государственному сектору – 52,5%.

Анализируя качество кредитного портфеля (удельный вес проблемных кредитов в общем объеме кредитных вложений) можно сделать вывод о снижении доли проблемных кредитов на 01.01.2011 относительно 01.01.2007 на 0,3 процентных пункта (рис.3).



**Рисунок 3 – Динамика доли проблемных кредитов в кредитном портфеле банков Республики Беларусь**

В целом проведенный анализ свидетельствует о том, что в развитии кредитных отношений в Республике Беларусь имеет место увеличение объемов ресурсов банков и кредитных вложений в экономику. Изменяется структура кредитных вложений, в частности увеличивается доля долгосрочных кредитных вложений, кредитов в национальной валюте, однако растут и проблемные кредиты [1 – 4].

С целью формирования оптимальной структуры кредитных портфелей банков Республики Беларусь было бы целесообразно: учитывать однозначную связь относительных потерь по кредиту с

величиной кредитного рейтинга кредитополучателя; учитывать сигнальные критерии, указывающие на потенциальную возможность ухудшения качества кредитного портфеля; систематизировать систему показателей оценки качества депозитной базы банка, позволяющей определить оптимальные сроки и объемы размещения ресурсов; разработать кредитную политику через бизнес-планирование основных показателей (риск, доходность, ликвидность) оптимального кредитного портфеля и системы управления этим портфелем [5, с.187].

### **Литература:**

1. Бюллетень банковской статистики №1(103) [Электронный ресурс]. – 2008. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/statistics/bulletin>. – Дата доступа 14.03.2011.
2. Бюллетень банковской статистики №1(115) [Электронный ресурс]. – 2009. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/statistics/bulletin>. – Дата доступа 14.03.2011.
3. Бюллетень банковской статистики №1(127) [Электронный ресурс]. – 2010. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/statistics/bulletin>. – Дата доступа 14.03.2011.
4. Бюллетень банковской статистики №1(139) [Электронный ресурс]. – 2011. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/statistics/bulletin>. – Дата доступа 14.03.2011.
5. Кравцова, Г.И. Проблемы формирования оптимальной структуры кредитных портфелей банков Республики Беларусь / Г.И. Кравцова, М.Н. Авсейко // Научные труды БГЭУ: юбилейный сборник. – 2008. – С. 181-187.