

УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ РИСКОМ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

М.Л. Зеленкевич, Е.Ю. Метелица

Государственный институт управления и социальных технологий БГУ
г. Минск, Беларусь

Кредитный риск представляет собой существенную составляющую банковских угроз, поскольку большинство банковских банкротств обусловлено невозвратом заемщиками кредитов и непродуманной политикой банка в области рисков [2].

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

Анализируя банковскую систему Республики Беларусь, можно сказать, что в течение 2013 года показатели эффективности работы банковского сектора сохранялись на достаточно высоком уровне. Полученная банковским сектором в 2013 году прибыль (до уплаты налогов) составила 8,2 трлн рублей (1025 млн дол. США), увеличившись по сравнению с предшествующим годом на 1 трлн рублей (125 млн дол. США), или на 29,5 %.

Объемы заработанной банковским сектором прибыли (до уплаты налогов) по итогам работы за 12 месяцев прирастали темпами, опережающими рост среднегодовой величины активов и капитала банковского сектора, – 22,7 и 18,7 % соответственно, что выразилось в росте показателей рентабельности активов (с 2,21 до 2,33 %) и капитала (с 14,85 до 16,20 %) банковского сектора [5].

В то же время происходило снижение рентабельности активов и капитала (рисунок 1). Причем снижение доходности активов, взвешенных с учетом риска, сдерживало рост рентабельности капитала.

Вследствие опережающего роста рискованных активных операций банков по отношению к скорости наращивания ими нормативного капитала достаточность капитала банковского сектора в течение 2013 года

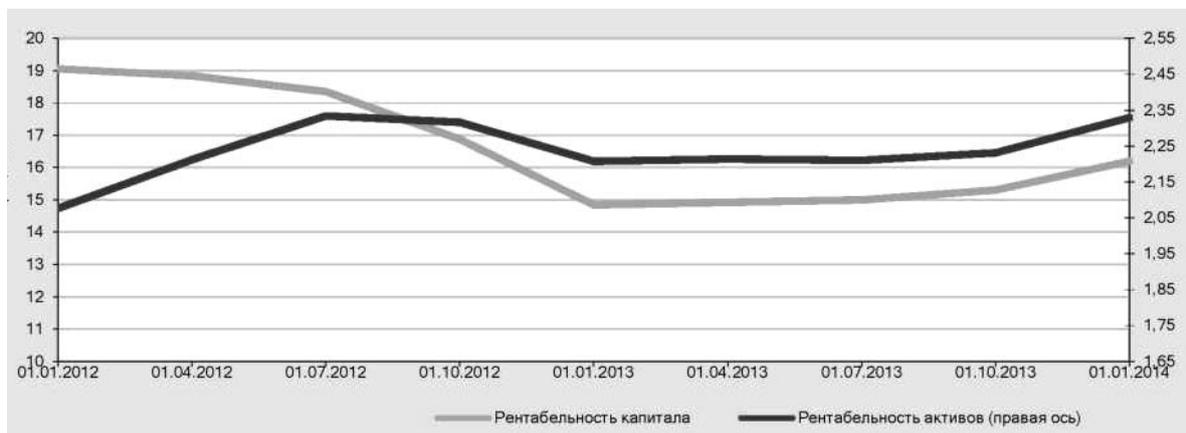


Рисунок 1 – Рентабельность банковского сектора (до вычета налогов) за 2012–2014 гг., % [5]

постепенно снижалась, оставаясь на достаточно высоком уровне, существенно превышающем установленные для отдельного банка нормативные значения. Качество нормативного капитала несколько ухудшилось.

В течение 2013 года объем взвешенных по риску активов банковского сектора увеличился на 130,1 трлн. рублей (16262,5 млн дол. США), или на 60,3 %. Данный прирост в большей степени обеспечен за счет роста взвешенных по риску активов банковского сектора в IV квартале 2013 г. – на 79,8 трлн. рублей (9975 млн дол. США), что вызвано ужесточением с 01.10.2013 подходов к оценке кредитного риска по валютным кредитам. Прирост взвешенных по риску активов банковского сектора более чем в 3 раза превысил темпы прироста нормативного капитала (19,4 %), что негативно отразилось на уровне защищенности банковского сектора от принимаемых на себя рисков. За рассматриваемый период коэффициент достаточности нормативного капитала банковского сектора снизился на 5,31 процентного пункта с 20,81 до 15,50 % при установленном нормативе для отдельных банков 10 % [5].

В 2013 году степень защищенности всех групп банков от принимаемых рисков снизилась в силу высоких темпов прироста активов, взвешенных с учетом риска. Коэффициент достаточности капитала государственных банков при росте за год взвешенных по риску активов на 57,7 % снизился с 23,6 % на начало 2013 года до 17,1 % на 1 января 2014 г. Коэффициент достаточности капитала иностранных банков, прирост взвешенных с учетом риска активов которых за 2013 год составил 64,1 %, также снизился с 16,6 до 13,0 %. В то же время группой частных банков в течение 9 месяцев 2013 года была обеспечена положительная динамика достаточности капитала. Однако в связи с введением с 01.10.2013 более жестких требований к оценке кредитного риска коэффициент достаточности капитала частных банков в IV квартале 2013 г. снизился и на 1 января 2014 г. составил 25,8 %, таким образом сократившись за год на 1,5 процентного пункта (рисунок 2).

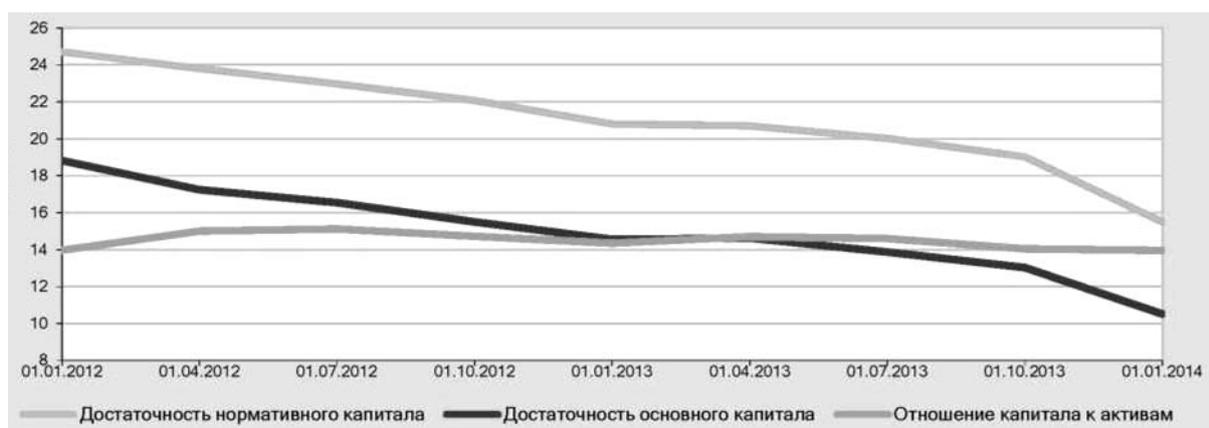


Рисунок 2 – Показатели достаточности капитала банковского сектора за 2012–2014 гг., % [5]

За 2013 год размер дополнительного капитала банковского сектора вырос на 3,7 трлн. рублей (462,5 млн дол. США), или на 36,5 %. В результате несколько ухудшилось качество нормативного капитала банковского сектора – по сравнению с 1 января 2013 г. соотношение дополнительного и основного капитала возросло на 5,5 процентного пункта до 34,2 % (по сравнению 2012 годом).

За 2013 год структура проблемных активов банковского сектора претерпела существенные изменения, связанные с перетоком проблемных активов в группы с более высоким уровнем риска (из III группы в IV и V) (рисунок 3).

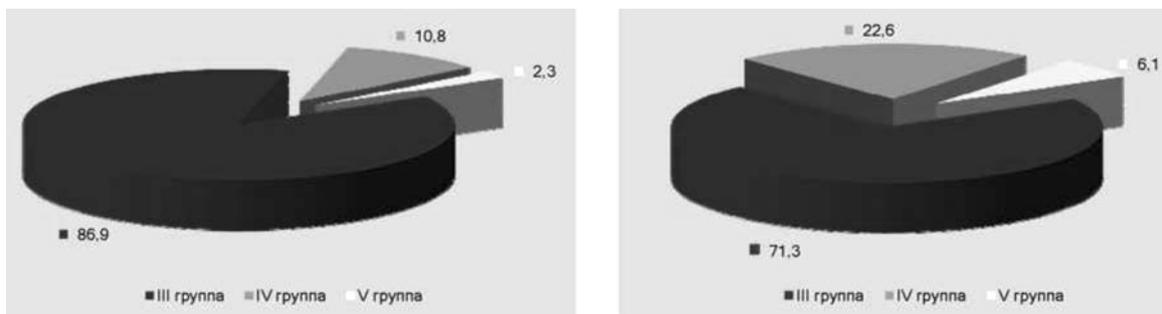


Рисунок 3 – Структура проблемных активов на 01.01.2013 и 01.01.2014, % [5]

Несмотря на то, что в структуре проблемных активов в 2013 году по-прежнему доминировали активы, отнесенные к III классификационной группе, их удельный вес по сравнению с началом года сократился с 86,9 до 71,3 %. Одновременно возросли доли более рискованных активов, отнесенных к IV и V классификационным группам, – с 10,8 до 22,6 % и с 2,3 до 6,1 % соответственно. За год объем проблемных активов IV группы возрос в 2,1 раза, а наиболее рискованных активов, отнесенных к V классификационной группе, в 2,8 раза.

Наиболее значимым риском для устойчивой работы банковского сектора в 2013 году оставался кредитный риск. В течение года банки продолжили интенсивно наращивать кредитный портфель в иностранной валюте, что усилило подверженность банковского сектора к ослаблению обменного курса национальной валюты [5].

В номинальном выражении активы банковского сектора, подверженные кредитному риску, прирости в 2013 году на 26,8 %, их прирост без учета колебаний курсов валют сложился на уровне 20,1 % (рисунок 4). При этом в целом данный прирост был главным образом обеспечен за счет валютного кредитования. В течение года темпы наращивания кредитования в иностранной валюте в условиях сохраняющейся существенной разницы в уровнях процентных ставок по новым кредитам в национальной и иностранной валютах и высоких девальвационных ожиданий экономических агентов превышали темпы прироста рублевого кредитования. По состоянию на 1 января 2014 г. прирост подверженных кредитному риску активов банковского сектора в белорусских рублях (за 12 месяцев) составил 19,6 %, а в иностранной валюте (в эквиваленте долларов США) – 20,6 % [5].

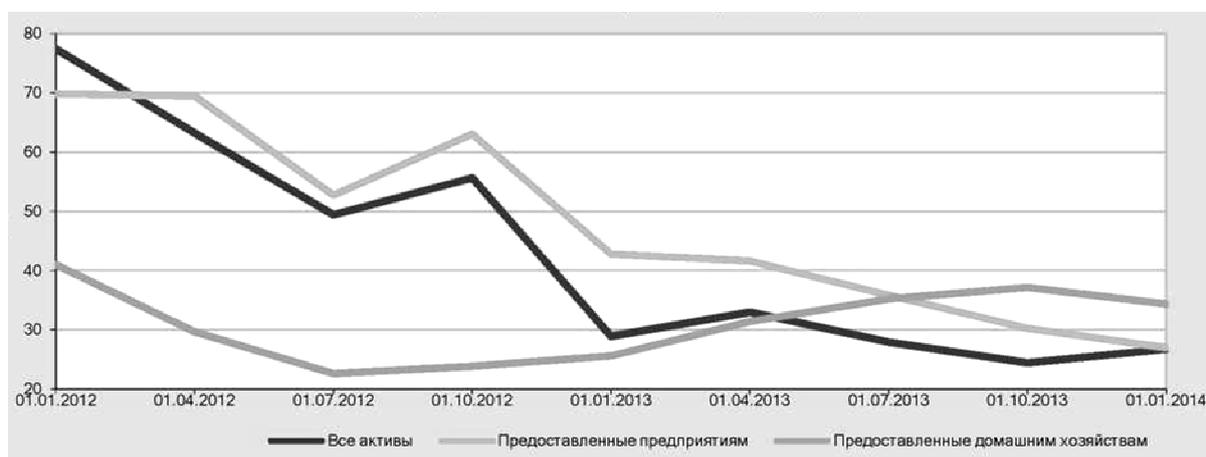


Рисунок 4 – Прирост активов, подверженных кредитному риску за 2012–2014 гг., % [5]

В течение 2013 года в условиях интенсивного развития кредитных процессов величина показателя, характеризующего общий уровень подверженности банковского сектора кредитному риску, постепенно возрастала и к концу года достигла 70,6 % (53,8 % на конец 2012 года).

При этом к факторам, повышающим кредитный риск, относятся:

- концентрация кредитной деятельности банка в какой-либо сфере, чувствительной к изменениям в экономике;
- большой удельный вес кредитов и других банковских контрактов, приходящихся на клиентов, испытывающих определенные финансовые трудности;
- концентрация деятельности банка в малоизученных, новых, нетрадиционных сферах;
- внесение частых или существенных изменений в политику банка по предоставлению кредитов;
- удельный вес новых и недавно привлеченных клиентов, о которых банк располагает недостаточной информацией;

- либеральная кредитная политика (предоставление кредитов без наличия необходимой информации и анализа финансового положения клиента);
- неспособность получить соответствующее обеспечение для кредита или принятие в качестве такового ценностей, труднореализуемых на рынке или подверженных быстрому обесцениванию;
- значительные суммы, выданные заемщикам, связанным между собой;
- нестабильная экономическая и политическая ситуация [1].

Так, повышающее воздействие на общий уровень уязвимости банковского сектора к кредитному риску в 2013 году оказало превышение роста объемов кредитной задолженности в реальном выражении над ростом экономики. Если на начало 2013 года рост экономики превышал рост кредитных вложений банков на 16,8 процентного пункта, то в середине года ситуация кардинально изменилась: рост объемов кредитной задолженности превысил рост экономики на 2,5 процентного пункта, а к 1 января 2014 года – на 11,3 процентного пункта (рисунок 5).

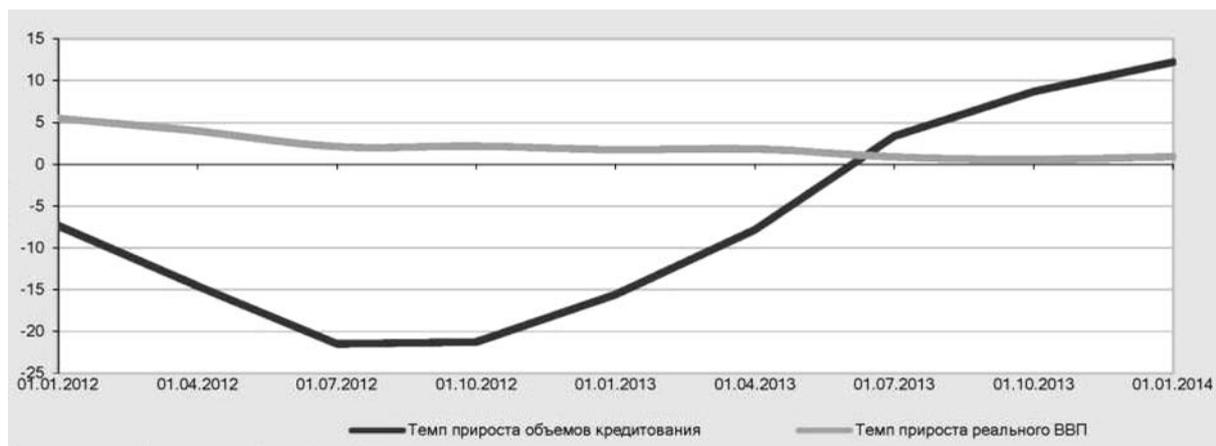


Рисунок 5 – Изменение объема кредитной задолженности клиентов за 2012–2014 гг., % [5]

Основным источником кредитного риска оставался кредитный портфель юридических лиц. Несмотря на снижение доли проблемных активов банков в их активах, подверженных кредитному риску, положительная тенденция обеспечена не реальным улучшением качества активов, а осуществлением банками в 2013 году интенсивного валютного кредитования.

К началу 2014 года объем проблемных активов банковского сектора достиг 1 трлн. рублей (125 млн дол. США), увеличившись в 2013 году на 2,5 %, или на 0,3 трлн. рублей (37,5 млн дол. США), в то время как в 2012 году величина его прироста составляла 70,5 %. Доля проблемных активов в общей сумме активов банковского сектора, подверженных кредитному риску, снизилась с 5,50 % на 1 января 2013 г. до 4,45 % на начало 2014 года, чему во многом способствовало улучшение качества кредитного портфеля банковского сектора в иностранной валюте. Вместе с тем снижение доли проблемных активов в иностранной валюте с 6,08 до 4,09 % обусловлено не только сокращением проблемных активов в иностранной валюте, но и активным наращиванием банками в 2013 году объемов валютного кредитования (рисунок 6).

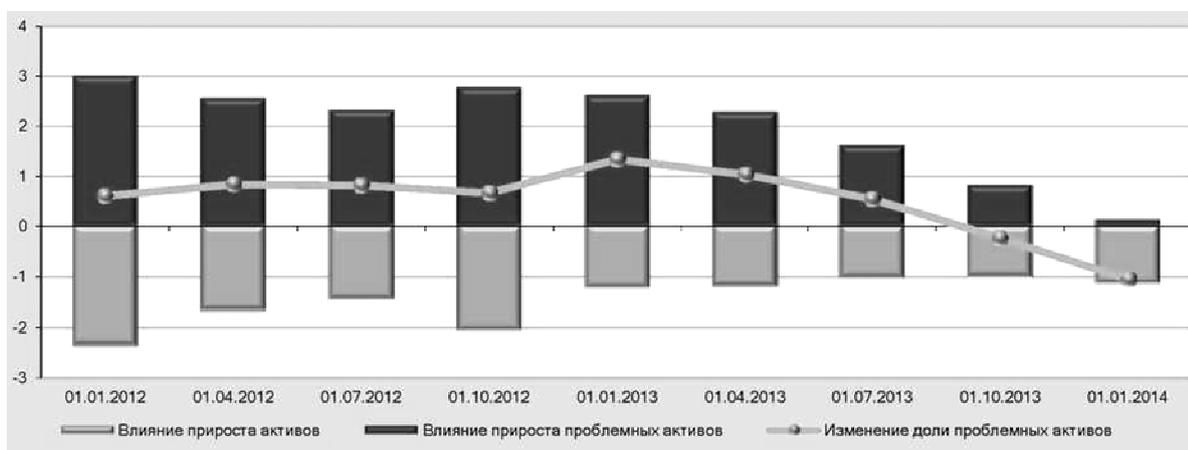


Рисунок 6 – Факторы изменения доли проблемных активов банков за 2012–2014 гг., % [5]

Проблемные активы, предоставленные банками населению в национальной валюте, также повлияли на прирост объема проблемных активов банков.

Проблемные активы, предоставленные банками населению в национальной валюте, в 2013 году увеличились на 0,4 трлн. рублей (50 млн дол. США) и как следствие, внесли основной вклад в прирост объема проблемных активов банковского сектора. В результате за год доля проблемных активов физических лиц возросла в 2,3 раза – с 0,40 до 0,93 %.

В целях снижения кредитных рисков Национальным банком Республики Беларусь были предприняты меры, направленные на ограничение ускоренного наращивания банками кредитных портфелей в иностранной валюте, а также потребительского кредитования по чрезмерно высоким процентным ставкам [4]:

- повышены требования к оценке кредитного риска по валютным кредитам при расчете банками показателей достаточности нормативного капитала;
- увеличены требования к капиталу по розничным кредитам физическим лицам, предоставляемым под повышенные процентные ставки;
- увеличены требования к коммерческим банкам по формированию специальных резервов по кредитам на потребительские нужды, выдаваемым под повышенные процентные ставки.

Хотя доля проблемных активов в активах, подверженных кредитному риску, снизилась, формирование уровня кредитного риска в 2013 году происходило на фоне продолжающегося ухудшения результатов деятельности предприятий реального сектора экономики, что способствует накоплению потенциала для реализации риска в ближайшем будущем.

Во избежание проблем, связанных с непогашением кредита, банкам следует наиболее тщательно подходить к анализу кредитоспособности клиента (кредитование юридических лиц, работающих с убытками, возможно в случае, если кредитополучателем разработана и представлена в банк реальная программа по выходу на рентабельную работу), контролю за целевым использованием кредита, предоставлением надлежащего обеспечения возврата кредита и другой работе со своими кредитами.

Кроме того, с целью минимизации риска необходимо:

- диверсифицировать портфель банковских клиентов, что ведет к диверсификации всех видов риска;
- предоставлять кредиты в виде более мелких сумм большему количеству клиентов;
- предоставлять большие суммы клиентам на консорциальной основе и пр. [3].

Таким образом, управление кредитным риском осуществляется на микро и макро уровнях. К микроэкономическим целям относятся: устойчивость банковского учреждения, сохранность и доходность ресурсов банка и его клиентов. Макроэкономические цели находятся в сфере стабилизации национальной денежной единицы, максимальной активизации использования материальных и денежных ресурсов в экономике. Качественный, эффективный и адекватный банковский менеджмент позволяет банку не только противостоять негативным макро- и микроэкономическим факторам, ведущим к банкротству, но зачастую адаптирует их к своим целям.

Литература

1. *Битков, В.П.* Формы проявления кредитного риска / В.П. Битков // Банковские услуги. – 2011. – № 2. – С. 22–28.
2. *Данилова, Т.Н.* Проблемы неопределенности, информации и риска кредитования коммерческими банками / Т.Н. Данилова // Финансы и кредит. – 2010. – № 2. – С. 2–14.
3. *Ковзанадзе, И.К.* Вопросы создания эффективной системы управления банковскими рисками / И.К. Ковзанадзе // Деньги и кредит. – 2010. – № 3. – С. 49–53.
4. Стратегия развития банковского сектора экономики Республики Беларусь на 2011–2015 годы: Постановление Правления Национального банка Республики Беларусь 03.03.2011 № 73 // Консультант Плюс: Беларусь [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Национальный центр правовой информации Республики Беларусь. – Минск, 2015.
5. Финансовая стабильность в Республике Беларусь: Аналитическое обозрение Национального Банка Республики Беларусь // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.nbrb.by/publications/finstabrep/>. – Дата доступа : 10.04.2015.