прибыли коммерческих банков страны в абсолютном выражении, смотри рисунок 4. Более того, в 2019 г. уровень общей прибыли коммерческих банков в ВВП страны снижается, по отношению к 2018 году. Следовательно, тенденции к росту наблюдаются только в динамике номинальной величины прибыли коммерческих банков.

Таблица 2 – Динамика общей прибыли коммерческих банков, ВВП и уровня общей прибыли в ВВП Республики Беларусь за 2016–2019 гг.

Год	Общая прибыль, BYN, млн руб.	ВВП в текущих ценах, BYR млн руб.	Уровень общей прибыли банков в ВВП	
			в %	в % к предыдущему году
2016	1032,0	94 949,0	1,087	–
2017	1084,7	105 748,2	1,026	94,373
2018	1308,4	122 319,7	1,070	104,282
2019	1355,0	134 732,1	1,006	94,021

Примечание – Разработка автора на основе [1].

Проведенное исследование финансовых результатов коммерческих банков Республики Беларусь за период с 2016 г. по 2019 г. позволяет сделать вывод, что в целом банковская система функционирует достаточно эффективно. В 2017 г. наблюдалось резкое снижение уровня большинства качественных показателей финансовых результатов банков. Однако к 2019 году, в основном наблюдается рост основных показателей финансовых результатов.

Библиографические ссылки

1. Бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках : [сайт] / Национальный банк Республики Беларусь. URL: <https://www.nbrb.by/system/banks/financialposition/balancesheet> (дата обращения 19.02.2021).

УДК 336.71

АНАЛИЗ АКТИВОВ, ПОДВЕРЖЕННЫХ КРЕДИТНОМУ РИСКУ, БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Т. Н. Машнева¹⁾, Е. И. Рыбалко²⁾, А. А. Скрябинская³⁾

¹⁾ Студентка факультета экономики и управления
Гродненского государственного университета им. Янки Купалы, г. Гродно

²⁾ Студентка факультета экономики и управления
Гродненского государственного университета им. Янки Купалы, г. Гродно

³⁾ Студентка факультета экономики и управления
Гродненского государственного университета им. Янки Купалы, г. Гродно

Научный руководитель: **Г. Г. Нарушевич**

Магистр естественных наук, старший преподаватель
кафедры финансов и бухгалтерского учета
Гродненского государственного университета им. Янки Купалы, г. Гродно

На сегодняшний день одной из главных проблем банковской системы Республики Беларусь является рост активов коммерческих банков, подверженных кредитному риску. Под кредитным риском банка понимают возможность потерь им финансового актива в результате

неспособности заемщиков исполнить свои обязательства по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии с условиями договора. В данной статье проведен анализ активов, подверженных кредитному риску, банковского сектора Республики Беларусь за 2015–2019 гг. Это позволило выявить, что наибольший темп прироста активов, подверженных кредитному риску, в 2015–2019 гг. показали частные банки, но основная доля данных активов приходилась на государственные банки, поскольку они являются крупнейшими в банковском секторе Республики Беларусь. Среди контрагентов наибольшее увеличение активов, подверженных кредитному риску, показали физические лица.

Ключевые слова: банковская система; кредитный риск; банк; активы; кредитоспособность.

IMPACT OF CREDIT RISK ON THE BANKING SYSTEM OF THE REPUBLIC OF BELARUS

T. N. Mashneva¹), E. I. Rybalko²), A. A. Skryabinskaya³)

¹) *Student of the Faculty of Economics and Management
of the Yanka Kupala State University of Grodno, Grodno*

²) *Student of the Faculty of Economics and Management
of the Yanka Kupala State University of Grodno, Grodno*

³) *Student of the Faculty of Economics and Management
of the Yanka Kupala State University of Grodno, Grodno*

Supervisor: **G. G. Narushevich**

*Master of Natural Sciences, Senior Lecturer of the Department of Finance and Accounting
of the Yanka Kupala State University of Grodno, Grodno*

Today, one of the main problems of the banking system of the Republic of Belarus is the growth of assets of commercial banks exposed to credit risk. The bank's credit risk is understood as the possibility of losing a financial asset as a result of the inability of counterparties (borrowers) to fulfill their obligations to pay interest and principal in accordance with the terms of the agreement. This article examines the dynamics and structure of assets exposed to credit risk in the banking sector of the Republic of Belarus in 2015–2019. This revealed that the largest growth rate of assets exposed to credit risk in 2015–2019 was shown by private banks, but the main share of these assets was accounted for by state-owned banks, since they were the largest in the banking sector of the Republic of Belarus. Among counterparties, individuals showed the largest increase in assets exposed to credit risk.

Keywords: banking system; credit risk; bank; assets; creditworthiness.

Ведущий принцип работы банков – получение как можно большей прибыли. Однако, он ограничивается возможностью понести убытки – риском. Коммерческие банки Республики Беларусь также осуществляют деятельность с активами, которым присущи различные риски. Одним из основных рисков является кредитный риск, который представляет собой возможность потерь банком финансового актива в результате неспособности контрагентов (заемщиков) исполнить свои обязательства по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии с условиями договора. Размер активов, подверженных кредитному риску, напрямую влияет на формирование показателей, определяющих размер специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам. Рассмотрим динамику активов банков Республики Беларусь, подверженные кредитному риску, в разрезе форм собственности и размеров объемов активов банков за 2015–2019 гг. (табл. 1).

Из таблицы 1 видно, что активы, подверженные кредитному риску имеют тенденцию к увеличению в 2015–2019 гг. По форме собственности наибольший темп прироста активов, подверженных кредитному риску, наблюдался у частных банков и составил

98,33 %; по критерию размера – у крупных банков (59,27 %). Но, наибольший рост активов с 40846,2 млн бел. руб. в 2015 г. до 58933,9 млн бел. руб. до 2019 г., подверженных кредитному риску, наблюдалось у государственных банков, являющихся крупными банками в Республике Беларусь. Также, рассмотрим долю активов, подверженных кредитному риску, в структуре активов банковской системы Республики Беларусь за 2015–2019 гг. в таблице 2.

Таблица 1 – Динамика активов, подверженных кредитному риску, в разрезе форм собственности и размеров объемов активов банков за 2015–2019 гг. в млн бел. руб.

Наименование показателя	2015	2016	2017	2018	2019	Темп прироста 2019/2015, %	Изменение 2019/2015, +/-
Банковский сектор	40486,2	40182,6	43177,1	55671,5	58933,9	45,57	18447,7
Государственные банки	27325,3	27819,2	28250,5	37378,8	38607,5	41,29	11282,2
Иностранные банки	12233,0	11316,7	13559,7	16648,3	18486,1	51,12	6253,1
Частные банки	927,9	1046,7	1366,9	1644,4	1840,4	98,33	912,5
Крупные банки	32182,6	33654,0	37976,8	49091,3	51256,1	59,27	19073,5
Средние банки	6204,6	4973,1	4006,6	5102,2	5875,1	-5,31	-329,5
Малые банки	2099,0	1555,5	1193,7	1478,0	1802,7	-14,12	-296,3

Примечание – Источник: [1].

Таблица 2 – Доля активов, подверженных кредитному риску, в структуре активов банковской системы Республики Беларусь за 2015–2019 гг. в %.

Наименование показателя	2015	2016	2017	2018	2019	Изменение 2019/2015, +/-
Банковский сектор	65,31	63,92	66,67	78,08	77,53	12,22
Государственные банки	74,13	66,39	67,48	81,75	81,83	7,7
Иностранные банки	61,16	58,49	64,57	70,98	70,26	9,1
Частные банки	72,43	64,8	72,22	77,54	73,04	0,61
Крупные банки	65,27	63,65	66,97	79,84	79,39	14,12
Средние банки	68,04	72,47	68,4	70,24	69,77	1,73
Малые банки	58,93	49,7	54,48	57,97	59,46	0,53

Примечание – Источник: [1].

На основании таблицы 2, можно сделать вывод о том, что наибольший удельный вес в структуре активов, подверженных кредитному риску, банковского сектора Республики Беларусь занимают активы государственных банков (более 80 % с 2018 г.).

Основным фактором, повлиявшим на рост активов, подверженных кредитному риску, для государственных банков является кредитование ими государственных программ и мероприятий: директивное кредитование, предоставление отсрочек (возврата) погашения сумм основного долга по кредитам, государственные программы развития аграрного бизнеса в Республике Беларусь и пр. Далее рассмотрим активы, подверженные кредитному риску, в разрезе контрагентов в 2015–2019 гг. в таблице 3.

Из таблицы 3 видно, что наибольший темп прироста в 2019 г. по сравнению с 2015 г. наблюдался в активах, подверженных кредитному риску, физических лиц (108,50 %), а наименьший – у юридических (32,43 %). Возможными причинами роста активов, подверженных кредитному риску, физических лиц являлись недостаточно точная оценка кредитоспособности кредитополучателя, снижение платежеспособности заемщика ввиду высокого уровня процентных ставок. Рассмотрим ак-

тивы, подверженные кредитному риску, в разрезе контрагентов в 2015–2019 гг., представленные в таблице 4.

Таблица 3 – Динамика активов, подверженных кредитному риску, в разрезе контрагентов за 2015–2019 гг. в млн бел. руб.

Наименование показателя	2015	2016	2017	2018	2019	Темп прироста 2019/2015, %	Изменение 2019/2015, +/-
Юридические лица	29437,5	27687,6	28954,3	36998,6	38983,5	32,43	9546,0
Физические лица	6796,2	7120,9	9037,9	11615,8	14170,1	108,50	7373,9
Банки	4252,5	5374,1	5185,0	7057,0	5780,3	35,93	1527,8

Примечание – Источник: [1].

Таблица 4 – Доля активов, подверженных кредитному риску, в структуре активов банковской системы Республики Беларусь в разрезе контрагентов за 2015–2019 гг. в %.

Наименование показателя	2015	2016	2017	2018	2019	Изменение 2019/2015, +/-
Юридические лица	72,71	68,90	67,06	66,46	66,15	-6,56
Физические лица	16,79	17,72	20,93	20,86	24,04	7,25
Банки	10,50	13,37	12,01	12,68	9,81	-0,69

Примечание – Источник: [1].

Проанализировав данные таблицы 4, можно утверждать, что, несмотря на незначительное снижение за 2015–2019 гг., наибольшую долю в структуре активов, подверженных кредитному риску, банковской системы Республики Беларусь занимали активы юридических лиц. Причем, согласно таблице 3, именно активы данных контрагентов увеличились больше всего: с 29437,5 млн бел. руб. в 2015 г. до 38983,5 млн бел. руб., т. е. на 9546,0 млн бел. руб. Можно отметить значительный прирост данного показателя, начиная с 2017 г. На прирост активов, подверженных кредитному риску, юридических лиц в 2017–2019 гг. повлияло увеличение доли организаций с низкой кредитоспособностью с 18,4 % в начале 2017 г. до 26,4 % на конец 2019 г., т. е. на 8,0 % [2]. Причинами, влияющими на кредитоспособность предприятий в Республике Беларусь в 2017–2019 гг., являлись низкая рентабельность их деятельности.

Таким образом, кредитный риск является существенной проблемой банковской системы Республики Беларусь. За анализируемый период наблюдается рост активов, подверженных кредитному риску. Основная доля данных активов приходится на государственные банки. Наибольшее увеличение (в 2 раза) активов, подверженных кредитному риску, у группы контрагентов «физические лица».

Библиографические ссылки

1. Банковский сектор Республики Беларусь. Краткая характеристика устойчивости функционирования: [сайт] // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. URL: https://www.nbrb.by/publications/banksector/bs_01_01_... (дата обращения: 20.01.2021).
2. Аналитическое обозрение. Мониторинг предприятий реального сектора экономики Республики Беларусь. Февраль – апрель 2019 г.: [сайт] / Официальный сайт Национального Банка Республики Беларусь. Минск, 2019. URL: <https://www.nbrb.by/publications/monitoringpredpriyat> (дата обращения: 10.01.2021).