

Ю. В. Королевич

Минский инновационный университет, Минск, Беларусь, yvkorolevich@mail.ru

БАНКОВСКИЕ РИСКИ ПРИ ФИНАНСИРОВАНИИ БАНКАМИ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО БИЗНЕСА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В работе рассмотрены виды банковских рисков и дана их краткая характеристика. Проанализированы кредитные риски при финансировании фирм малого и среднего бизнеса. Показано, как в 2021 г. кредитные риски повлияли на качество кредитного портфеля банков в Республике Беларусь

Ключевые слова: *банковские риски, кредитный портфель, кредитные риски, малые и средние предприятия*

Y. Karalevich

Minsk Innovation University, Minsk, Belarus, yvkorolevich@mail.ru

BANKING RISKS IN FINANCING BY BANKS OF SUBJECTS OF SMALL AND MEDIUM BUSINESS IN THE REPUBLIC OF BELARUS

The types of banking risks are considered in the paper and their brief description is given. Credit risks in the financing small and medium-sized businesses are analyzed. It is shown how credit risks affected the quality of the loan portfolio of banks in the Republic of Belarus in 2021

Keywords: *banking risks, credit risks, loan portfolio, small and medium-sized enterprises*

В Республике Беларусь, как и во многих других странах мира, малый и средний бизнес является неотъемлемым элементом рыночной системы хозяйствования, способствующим созданию эффективной конкурентной экономики, обеспечивающей высокий уровень и качество жизни населения. Как показывает практика развитых стран, именно малый и средний бизнес является ключевой «точкой роста» экономики страны и способен обеспечить ее конкурентоспособность.

На 1 января 2022 г. в Республике Беларусь зарегистрировано 273 120 индивидуальных предпринимателей, 86 279 микроорганизаций, 10 891 малых предприятий и 2 149 средних предприятий [1]. Это хорошая база для реализации предпринимательской активности населения, основа для формирования и расширения среднего класса. Кроме того, предпринимательская сфера является мощным инструментом борьбы с безработицей, представляющим широкие возможности для самозанятости населения.

Совет Министров Республики Беларусь 17 октября 2018 г. принял постановление № 743 «Об утверждении Стратегии развития малого и среднего предпринимательства „Беларусь – страна успешного предпринимательства“ на период до 2030 г.» (далее – Стратегия) [2]. Целью данного документа является формирование динамично развивающегося сектора малого и среднего предпринимательства (далее – МСП), способного существенно улучшить структуру белорусской экономики, повысить ее конкурентоспособность, обеспечить эффективную занятость и рост доходов населения. Согласно Стратегии при согласованных действиях органов государственной власти и бизнеса планируется к 2030 г. довести долю субъектов малого и среднего предпринимательства в общем объеме валовой добавленной стоимости до 50 %.

Развитие сектора малого и среднего предпринимательства в Республике Беларусь в значительной степени зависит от способности получать и успешно использовать финансовые ресурсы. В этом отношении недостаток капитала является одной из основных трудностей, с которыми

ми сталкиваются белорусские предприниматели. Кредитование малых предприятий рассматривается банками как значительный риск, что заставляет их требовать большое количество залога при очень высоком качестве залогового обеспечения. Новые фирмы оцениваются банками как особенно рискованные из-за отсутствия деловой репутации и обеспечения в достаточном объеме.

Риск является неотъемлемой характеристикой банковской деятельности. Он играет определяющую роль в формировании финансовых результатов деятельности банков, служит важной характеристикой качества активов и пассивов банков, и, таким образом, должен использоваться при сравнительном анализе их финансового состояния, положения на рынке банковских услуг.

В трудах отечественных и зарубежных ученых приводятся различные определения понятия «банковский риск». Приведем одно из них.

Банковский риск – это неопределенность в отношении будущих денежных потоков, вероятность потерь или недополучения доходов по сравнению с планируемыми или вероятность возникновения непредвиденных расходов при осуществлении определенных банковских операций, представленная в стоимостном выражении.

В теории существует большое число различных классификаций банковских рисков, в основе которых положены те или иные системообразующие факторы. Обычно риски подразделяются на три категории: финансовые риски, функциональные риски и прочие (внешние по отношению к банку) риски.

Финансовые риски в системе банковских рисков занимают особое место. Они приводят к непредвиденным изменениям в объемах, доходности, структуре активов и пассивов, оказывают непосредственное воздействие на конечные результаты деятельности банка.

Функциональные риски имеют отношение к процессу создания любого продукта или оказания услуги и им подвержена деятельность каждого банка. Функциональные риски возникают вследствие невозможности своевременно и в полном объеме контролировать финансово-хозяйственную деятельность, собирать и анализировать соответствующую информацию. Они опасны не меньше, чем финансовые риски, но их труднее идентифицировать и определить количественно. В конечном итоге функциональные риски также приводят к финансовым потерям.

К *прочим (внешним по отношению к банку) рискам* относятся те нефинансовые риски, отличающиеся от функциональных и являющиеся внешними по отношению к банку. Влияние этой группы рисков на результативность работы банка исключительно велико, а управление ими наиболее трудно формализуемо и требует особого искусства.

Будучи неотделимым от кредитной операции, кредитный риск остается наиболее значимым банковским риском.

Кредитный риск – это вероятность того, что стоимость активов банка, прежде всего кредитов, уменьшается в связи с неспособностью или нежеланием клиента (кредитополучателя) вернуть долг или часть долга, включая причитающиеся по договору проценты [3].

Рассмотрим, как белорусские банки кредитовали предприятия малого и среднего бизнеса в прошедшем 2021 г., и какие при этом возникли проблемы.

Всего за 2021 г. субъектам МСП банками было выдано кредитов на сумму 36 324,7 млн р., что на +22,7 % больше уровня 2020 г. [4].

На 01.01.2022 г. объем задолженности по кредитам составил 14 641,6 млн р., что по сравнению с началом года увеличилось на +11,46 %. При этом кредитная задолженность по банкам в процентах от общего объема задолженности составила (табл. 1) [5].

Из табл. 1 следует, что больше всего кредитной задолженности предприятий малого и среднего бизнеса перед крупными государственными банками: ОАО «АСБ Беларусбанк», ОАО «Беллагропромбанк», ОАО «Белинвестбанк».

Таблица 1

**Задолженность по кредитам, выданным банками
субъектам МСП по состоянию на 01.01.2022 г.**

№ п/п	Название банка	Кредитная задолженность, % от общего объема задолженности
1	ОАО «АСБ Беларусбанк»	28,4
2	ОАО «Белагропромбанк»	20,6
3	ОАО «Белинвестбанк»	6,7
4	ОАО «Банк БелВЭБ»	6,6
5	ОАО «Приорбанк»	6,4
6	ОАО «Белгазпромбанк»	5,9
7	ЗАО «Альфа-Банк»	5,8
8	ОАО «Сбер Банк»	4,5

Рассмотрим просроченную задолженность по кредитам, выданными банками субъектам малого и среднего предпринимательства в 2021 г. По данным Национального банка Республики Беларусь общая просроченная задолженность на 01.01.2022 г. составила 53,1 млн р. [4]. В табл. 2 приведена просроченная кредитная задолженность в процентах от общего объема просроченной задолженности конкретно для ряда белорусских банков [5].

Таблица 2

**Просроченная задолженность по кредитам, выданным банками
субъектам МСП по состоянию на 01.01.2022 г.**

№ п/п	Название банка	Просроченная кредитная задолженность, % от общего объема просроченной задолженности
1	ОАО «Белагропромбанк»	24,9
2	ОАО «Банк БелВЭБ»	10,5
3	ОАО «АСБ Беларусбанк»	9,4
4	ОАО «Сбер Банк»	9,1
5	ОАО «Белгазпромбанк»	6,9
6	ЗАО «Альфа-Банк»	6,7
7	ОАО «Белинвестбанк»	5,7
8	ОАО «Банк Дабрабыт»	4,5
9	Остальные банки	22,3

Из табл. 2 видно, что больше всего просроченных кредитов в ОАО «Белагропромбанка» – 24,9 %. ОАО «АСБ Беларусбанк» выдал больше кредитов, но имеет гораздо меньше просроченной задолженности, почти в 2,65 раза меньше – 9,4 %.

Хотя общая сумма просроченных кредитов в 2021 г. велика, но по сравнению с общим объемом выданных кредитов она составляет примерно 0,15 %.

Кредитный риск оказывает большое влияние на кредитный портфель банка и, главным образом, на его формирование и качество. По итогам 2021 г. произошло некоторое ухудшение качества кредитного портфеля банков, о чем свидетельствует рост доли необслуживаемых активов на 0,5 п. п. до уровня в 5,3 % на 01.01.2022 г. Кредитный риск генерируется главным образом в результате кредитования юридических лиц. Доля необслуживаемых активов юридических лиц увеличилась на 1,1 п. п., составив по итогам года 7,8 %. У отдельных банков доля необслуживаемых активов юридических лиц превышает пороговое значение в 10 % [6].

Другим каналом потенциального ухудшения кредитного риска является ослабление обменного курса национальной валюты. Предприятия, у которых нет либо недостаточная валютная выручка могут столкнуться со сложностями, самостоятельно обслуживать кредитные обязательства в иностранной валюте.

В настоящее время в белорусских банках действуют эффективные системы управления банковскими рисками, направленные на стабильное функционирование, развитие и обеспечение их финансовой устойчивости.

Список использованных источников

1. Сведения о субъектах малого и среднего предпринимательства Республики Беларусь в 2020–2021 гг. [Электронный ресурс] // Министерство по налогам и сборам Республики Беларусь. – Минск, 2022.
2. Стратегии развития малого и среднего предпринимательства «Беларусь – страна успешного предпринимательства» на период до 2030 года [Электронный ресурс] : постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 17 окт. 2018 г., № 743 // Нац. правовой интернет-портал Респ. Беларусь. – Минск, 2018.
3. Желиба, Б. Н. Деньги, кредит, банки : учеб.-метод. комплекс / Б. Н. Желиба, С. И. Пупликов. – Минск : МИУ, 2012. – 540 с.
4. Статистический бюллетень [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – Минск, 2021. – № 12 (270). – 276 с. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2021_12.pdf. – Дата доступа: 16.03.2022.
5. Статистический бюллетень. Выпуск в разрезе банков, малое и среднее предпринимательство / Национальный банк Республики Беларусь. – Минск, 2021. – № 12 (70).
6. Калечиц, Д. Л. Обеспечение финансовой стабильности в 2021 г. и задачи на 2022 г. / Д. Л. Калечиц // Банк. вестн. – 2022. – № 1/702 – С. 10–16.