

АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО РИСКА В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

В. Е. Малюгина¹⁾, О. В. Машевская²⁾

¹⁾ студентка 2 курса, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: vmaluginab@gmail.com

²⁾ кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный университет, г. Минск, Республика Беларусь, e-mail: omachevskaya@gmail.com

В статье рассматривается вопрос кредитного риска в Республике Беларусь и проводится его анализ. Предложены методы для минимизации кредитного риска с целью обеспечения полного функционирования банковской деятельности.

Ключевые слова: кредитный риск; розничное кредитование; реструктуризованная задолженность.

CREDIT RISK ANALYSIS IN THE REPUBLIC OF BELARUS

V. E. Malyugina¹⁾, O. V. Mashevskaya²⁾

¹⁾ 2-nd year student, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: vmaluginab@gmail.com

²⁾ PhD in Economics, Associate Professor, Belarusian State University, Minsk, Republic of Belarus, e-mail: omachevskaya@gmail.com

The article deals with the issue of credit risk in the Republic of Belarus and analyzes it. Methods are proposed for minimizing credit risk in order to ensure the full functioning of banking.

Keywords: credit risk; retail lending; restructured debt.

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 [2].

Кредитный риск представляет собой существенную составляющую банковских угроз, поскольку большинство банкротств у банков обусловлено невозвратом заемщиками кредитов и непродуманной политикой банка в области рисков [2]. Данная проблема актуальна и для банков Республики Беларусь, так как развитие республики и ее переход к циф-

ровой экономике, повышение эффективности ее функционирования, развитие необходимой инфраструктуры невозможно обеспечить без использования и дальнейшего развития кредитных отношений.

Кредитный риск в 2021 г. являлся одним из наиболее значимых рисков для действующих банков республики. Активы банков, подверженные кредитному риску, увеличились за 2021 год на 6,2 процента и на 1 января 2022 г. составили 76,0 млрд рублей. Отмечается рост активов, подверженных кредитному риску, как в белорусских рублях (на 2,8 млрд рублей, или на 8,4 процента), так и номинированных в иностранной валюте (на 0,8 млрд долларов США в эквиваленте, или на 5,5 процента).

В целях сохранения кредитной поддержки предприятиям, а также смягчения влияния внешних негативных факторов и обеспечения устойчивого функционирования банковского сектора в 2021 году банкам, НКФО и Банку развития была сохранена возможность применения норматива максимального размера риска на одного должника (группу взаимосвязанных должников), увеличенного с 25 % до 35 % от нормативного капитала.

На 1 января 2023 г. требования банков и ОАО «Банк развития Республики Беларусь» к экономике составили 78,9 млрд руб. и увеличились за 2022 г. на 3,3 млрд руб. (на 4,4 процента), в том числе требования банков к экономике составили 70,4 млрд руб. и выросли на 1,6 млрд руб. (на 2,4 процента).

Задолженность юридических лиц по кредитам, предоставленным банками, увеличилась на 2,8 млрд руб., или на 5,5 % и на 1 января 2023 г. составила 52,6 млрд руб. В структуре данной задолженности долгосрочные кредиты составили чуть больше половины, а именно 50,7 %.

В сегменте розничного кредитования в первом полугодии 2022 г., в целом за прошедший год объем предоставленных кредитов населению составил 8,9 млрд руб., что только на 0,7 процента, или на 65,7 млн руб., ниже объема 2021 г. Для удовлетворения потребительского спроса банками внедрены новые кредитные продукты, в том числе для приобретения населением товаров отечественного производства. В результате за 2022 год розничный кредитный портфель банков увеличился на 518,6 млн рублей, или на 3,2 процента, до 16,9 млрд рублей.

Доля необслуживаемых активов в активах, подверженных кредитному риску, на 1 января 2022 г. составила 5,3 процента (увеличение за 2021 год на 0,5 процентного пункта). При этом объем необслуживаемых активов составил 4,0 млрд рублей (из них 65,5 процента – необслуживаемые активы, номинированные в иностранной валюте; 34,5 процента – в национальной валюте), увеличившись за 2021 год на 0,6 млрд рублей (на 16,5 процента). Произошло увеличение необслуживаемых активов как в

национальной валюте на 0,2 млрд рублей, или на 12,1 процента, так и номинированных в иностранной валюте на 0,2 млрд долларов США, или на 20,4 процента. Доля необслуживаемых активов банков в активах, подверженных кредитному риску, включая списанные с баланса за счет специального резерва на покрытие возможных убытков, на 1 января 2022 г. составила 10,0 процента.

Доля реструктуризированной задолженности, классифицируемой в IV–VI группы риска, в структуре необслуживаемых активов снизилась на 18,6 процентного пункта и на 1 января 2022 г. составила 75,9 процента (на 1 января 2021 г. – 94,5 процента). Объем реструктуризированной задолженности, классифицируемой в IV–VI группы риска, за 2021 год уменьшился на 6,4 процента и на 1 января 2022 г. составил 3,1 млрд рублей: реструктуризированная задолженность юридических лиц на 1 января 2022 г. составила 3,0 млрд рублей (снижение на 6,5 процента), физических лиц – 47,3 млн рублей (увеличение на 2,4 процента). В анализируемом периоде наблюдалось увеличение объема реструктуризированной задолженности в национальной валюте на 10,0 процента, в иностранной валюте в эквиваленте долларов США – снижение на 13,4 процента.

Задолженность по кредитам на 1 января 2022 г. составила 24,9 млрд рублей, увеличившись за год на 1,3 млрд рублей (на 5,4 процента).

На фоне роста объема активов, подверженных кредитному риску, профиль кредитного риска с 1 января 2021 г. не претерпел значительных изменений, в том числе благодаря применению банками контрциклических мер, предусматривающих расширение возможностей банков по продлению сроков погашения кредитов и предоставлению новых кредитов без ухудшения качества оценки кредитополучателя, а также исключению влияния недостаточности поступлений в иностранной валюте для своевременного и полного погашения задолженности в иностранной валюте на размер формируемого банками специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску.

Риск непогашения кредитов остается одной из серьезных проблем, с которой сталкиваются банки. Для устранения проблемы рассмотрим основные методы минимизации кредитного риска: рационализация кредитного портфеля банка, диверсификация кредитного портфеля, структурирование кредитов, создание резервов на покрытие банковских рисков.

В процессе управления кредитными рисками необходимо решить следующие главные задачи:

- 1) выявить возможные случаи появления риска;

- 2) оценить масштабы предполагаемого ущерба;
- 3) найти способы предупреждения или источники возмещения ущерба.

От качества организации кредитного процесса зависит успех работы банка в целом. Разумная кредитная политика, повышает качество активов и их доходность, что в итоге дает положительный финансовый результат. Работа банка, связанная с управлением кредитным риском, должна носить комплексный характер, охватывать всю организацию и содержание кредитной деятельности банка.

Библиографические ссылки

1. Статистический бюллетень [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. URL: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/statbulletin_202212.pdf (дата обращения: 12.04.2023).

2. Банковские риски : учебное пособие / кол. авторов ; под ред. д-ра экон. наук, проф. О. И. Лаврушина и д-ра экон. наук, проф. Н. И. Валенцевой. М. : КНОРУС, 2007. 232 с.