УДК 336.77

АНАЛИЗ ПРОБЛЕМНОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ БАНКОВСКОГО СЕКТОРА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

У. Н. Селивончик[1)], Л. И. Стефанович[2)]

[1)] *магистрант, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь, e-mail: ulianas2001@gmail.com*
[2)] *доктор экономических наук, профессор, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь, e-mail: L.Stefanovich@tut.by*

В статье приводится анализ проблемной задолженности клиентов банков Республики Беларусь за 2021–2023 гг.

Ключевые слова: банковский сектор; активы, подверженные кредитному риску; необслуживаемые активы; проблемная задолженность; резерв.

PROCESS OF WORKING WITH PROBLEM DEBT OF BANK CLIENTS

U. N. Selivonchyk[1)], L. I. Stefanovich[2)]

[1)] *master's student, Belarusian State University, Minsk, Belarus, e-mail: ulianas2001@gmail.com*
[2)] *doctor of economics, professor, Belarusian State University, Minsk, Belarus, e-mail: L.Stefanovich@tut.by*

The article provides an analysis of the problem debt of clients of banks of the Republic of Belarus for 2021–2023.

Keywords: banking sector; assets exposed to credit risk; non-performing assets; problem debt; reserve.

Качество банковских активов, и прежде всего кредитов, - один из важнейших индикаторов состояния банковского сектора. Однако в деятельности банов периодически появляется кредиторская задолженность, что привело к тому, что в 2003 году Национальным Банком Республики Беларусь данная задолженность была определена как совокупность пролонгированной, просроченной и сомнительной (безнадежной к погашению) задолженности клиентов и банков, регулятор установил требования по доведению банками ее определённого уровня.

При реализации кредитного риска по активам, которые подвержены данному риску, возникает проблемная задолженность. На рис. 1 представлена динамика активов, подверженных кредитному риску.

Рис. 1. Динамика активов, подверженных кредитному риску, на 01.01.2022–01.01.20224 гг.
Составлено по: [1]

За исследуемый период времени наблюдался рост данных активов: в 2022 г. – на 3 % (2 523,7 млн руб.), в 2023 г – на 26 % (20 322,4 млн руб.). При этом стоит отметить, что доля данных активов в общей сумме всех активов оставалась на уровне более 70 %.

Рассматривая просроченную задолженность по кредитам секторам экономики (табл. 1), был также выявлен рост данного показателя: в 2022 г. – на 67 % (67,6 млн руб.), в 2023 г. – на 46,8 % (78,5 млн руб.). Такая динамика (рост) был вызван ростом просроченной задолженности по кредитам, выданным частному сектору, доля которой выросла с 61,7 % по данным на 01.01.2022 г. до уровня 84 % по данным на 01.01.2024 г. При этом стоит отметить, что доля просроченной задолженности в общем объеме задолженности оставалась на уровне менее 1 %.

Таблица 1

Структура и динамика просроченной задолженности по кредитам, выданным банками секторам экономики, на 01.01.2022–01.01.2024 гг.

Показатель	На 01.01.2022 г.		На 01.01.2023 г.		На 01.01.2024 г.	
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %
Просроченная задолженность по кредитам секторов экономики, в том числе	100,2	100,0	167,8	100,0	246,3	100,0
государственные коммерческие предприятия	7,3	7,3	20,0	11,9	6,3	2,6
частного сектора	61,7	61,6	110,0	65,6	206,8	84,0
физических лиц	31,2	31,1	37,4	22,3	33,2	13,5
небанковских финансовых организаций	0,0	0,0	0,4	0,2	0,1	0,0

Составлено по: [2].

В соответствии с Инструкцией о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе, утвержденной Постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 28.09.2006 г. № 138 [3] по I группе риска специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, формируется в размере от 0,5 до 2 процентов от общей суммы задолженности всех активов, отнесенных к данной группе риска, по II группе риска – от 5 % до 20 %, по III группе риска – от 20 % до 30 %, по IV группе риска – от 30 % до 50 %, по V группе риска – от 50 % до 100 %, по VI группе риска – 100 %.

Рассмотрим структуру активов, подверженных кредитному риску и классифицированных по группам риска (табл. 2). Наибольший удельный вес занимают активы, классифицированные в I группу риска (более 50 %) и II группу риска (20 %). При этом стоит отметить рост доли активов I группы и снижение доли активов II группы, что является положительной тенденцией, свидетельствующей о преобладании качественных активов в общей сумме кредитов. Также наблюдалось снижение активов V группы риска и их доли, доля VI группы риска оставалась на уровне 0,3 %.

На рис. 2 отображена динамика необслуживаемых активов, где наблюдается разнонаправленная динамика: снижение по данным на 01.01.2023 г. на 172,3 млн руб. и рост по данным на 01.01.2024 г. на 1135,2 млн руб. При этом доля данных активов составляла 5 % от всех активов, подверженных кредитному риску.

Наибольшую доля в необслуживаемых активах занимает реструктуризированная задолженность, классифицированная в IV группу риска, доля которой за исследуемый период времени выросла на 20 п. п., при этом наблюдалась динамика снижения доли задолженности V группы риска и, соответственно, ее доли до 20,4 %, задолженность VI группы риска оставалась на уровне 6 %.

При этом указом Президента Республики Беларусь устанавливается целевой показатель доли необслуживаемых активов банков в активах, подверженных кредитному риску, не более 10 %.

Таблица 2

Структура и динамика активов, подверженных кредитному риску, в разрезе групп риска на 01.01.2022–01.01.2024 гг.

Показатель	На 01.01.2022 г.		На 01.01.2023 г.		На 01.01.2024 г.	
	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %	млн руб.	уд. вес, %
Активы, подверженные кредитному риску, в том числе классифицированные в группы риска:	76022,6	100,0	78546,3	100,0	98868,7	100,0
I группу риска	42761,6	56,2	43883,0	55,9	60629,8	61,3
II группу риска	16713,0	22,0	16479,0	21,0	18485,2	18,7
III группу риска	7113,6	9,4	9140,2	11,6	10978,6	11,1
IV группу риска	4784,6	6,3	5333,3	6,8	4612,4	4,7
V группу риска	1629,4	2,1	1395,2	1,8	1016,7	1,0
VI группу риска	241,1	0,3	225,6	0,3	293,4	0,3

Составлено по: [1].

Рис. 2. Динамика необслуживаемых активов на 01.01.2022–01.01.20224 гг.

Составлено по: [1]

Библиографические ссылки

1. Информационный сборник «Обзор деятельности и характеристика устойчивости функционирования банков Республики Беларусь» [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. URL: https://www.nbrb.by/publications/banksector (дата обращения: 15.04.2024).

2. Статистический бюллетень Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс], URL: https://www.nbrb.by/publications/bulletin (дата обращения: 15.04.2024).

3. Об утверждении Инструкции о порядке формирования и использования специальных резервов на покрытие возможных убытков по активам и операциям, не отраженным на балансе [Электронный ресурс] // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. URL: https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=B22035163 (дата доступа: 15.04.2024).