

УДК 336.77.01

**АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ КРЕДИТНОГО РИСКА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ****К.Ю. БЕКИШ***(Представлено: И.А. СТРОГАНОВА)*

Кредитный риск является одним из значимых рисков, оказывающий негативное влияние на устойчивость банковского сектора. Целью данной статьи является определение понятия «кредитный риск», а также исследование того, как кредитный риск влияет на функционирование банковского сектора в целом.

В настоящее время кредитный риск является наиболее значимым для белорусских банков. Вопрос необслуживаемых активов банков находится в фокусе внимания регулятора – Национального банка Республики Беларусь.

Кредитный риск – риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством [1, с. 4].

Кредитный риск возрастает при осуществлении операций с должниками, являющимися инсайдерами банка, и взаимосвязанными с ними лицами.

Следствием наличия связанности физического или юридического лица с банком может являться несоблюдение или недостаточно полное соблюдение законодательства и установленных банком правил и процедур рассмотрения заявок на получение кредитов и иных активов, определения платежеспособности должника и принятия решений о предоставлении активов.

Кредитный риск также возникает в случае невыполнения контрагентом своих обязательств по сделкам с финансовыми инструментами, которые предполагают обмен платежами по финансовым инструментам или поставку финансового инструмента против платежа и (или) сделки с целью хеджирования рисков (кредитный риск контрагента) [1, с. 5].

В соответствии с требованиями действующего законодательства активы в зависимости от степени кредитного риска подразделяются на нижеприведенные двенадцать групп, для которых устанавливаются следующие степени риска [2, с. 35]:

1. I группа (со степенью риска 0 процентов);
2. II группа (со степенью риска 10 процентов);
3. III группа (со степенью риска 20 процентов);
4. IV группа (со степенью риска 30 процентов);
5. V группа (со степенью риска 35 процентов);
6. VI группа (со степенью риска 50 процентов);
7. VII группа (со степенью риска 75 процентов);
8. VIII группа (со степенью риска 100 процентов);
9. IX группа (со степенью риска 150 процентов);
10. X группа (со степенью риска 400 процентов);
11. XI группа (со степенью риска 500 процентов);
12. XII группа (со степенью риска 1000 процентов).

По данным Национального банка в течение 2018 года наблюдался рост активов банковского сектора, подверженных кредитному риску, величина которых на 1 января 2019 г. составила 55,7 млрд. рублей [3]. За май – декабрь 2018 г. активы, подверженные кредитному риску, в национальной валюте увеличились на 10,5 процента, аналогичные активы, номинированные в иностранной валюте, увеличились на 0,9 млрд. долларов США в эквиваленте (или на 6,6 процента). Величина показателя, характеризующего общий уровень подверженности банковского сектора кредитному риску, на конец года составила 66,2 процента [3].

Рассмотрим более наглядно динамику активов, подверженных кредитному риску (рисунок 1).

На фоне роста объема кредитных вложений банков профиль кредитного риска (структура активов, подверженных кредитному риску) с 1 мая 2018 г. не претерпел значительных изменений. Удельный вес активов, отнесенных к I группе риска, увеличился на 1,5 процентного пункта до 59,0 процента. Доля активов II группы, в свою очередь, уменьшилась на 3,0 процентного пункта до 23,1 процента, III группы –

выросла на 0,6 процентного пункта до 6,9 процента. Удельные веса активов, классифицированных по IV, V и VI группам риска составили соответственно 6,8 процента (рост на 0,7 процентного пункта), 1,5 процента (рост на 0,1 процентного пункта) и 0,3 процента (снижение на 0,4 процентного пункта).



Рисунок 1. – Динамика активов, подверженных кредитному риску

Источник: составлено автором на основе [3].

К началу 2019 года объем необслуживаемых активов банковского сектора достиг 2,8 млрд. рублей, увеличившись за май – декабрь 2018 г. на 60,0 процента, или на 1,0 млрд. рублей [3]. Наибольший прирост произошел по активам, отнесенным к реструктуризированным и классифицированным в целях формирования специальных резервов на покрытие убытков по IV группе риска, – на 155,6 процента. При этом активы, классифицированные по VI группе риска, уменьшились на 52,6 процента, что в основном было обусловлено списанием с балансов банков безнадежной задолженности юридических лиц: объем списанной задолженности увеличился за май – декабрь 2018 г. на 13,5 процента. На 1 января 2019 г. 93,8 процента задолженности, списанной с баланса, пришлось на юридических лиц [3].

Детально структура необслуживаемых активов представлена на диаграммах (рисунок 2).

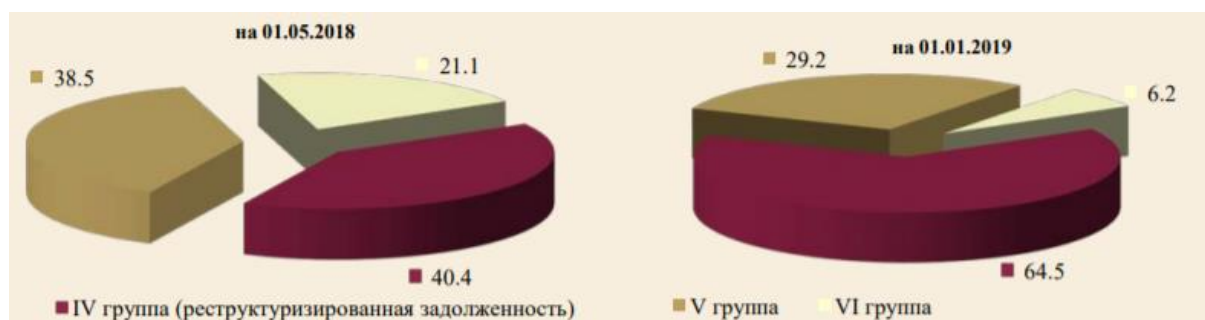


Рисунок 2. – Структура необслуживаемых активов

Источник: составлено автором на основе [3].

Доля необслуживаемых активов банков в активах, подверженных кредитному риску, увеличилась с 3,5 процента на 1 мая 2018 г. до 5,0 процента на начало 2019 года. Доля необслуживаемых активов в национальной валюте уменьшилась за год с 2,9 до 2,7 процента, в иностранной валюте – возросла с 4,1 до 6,9 процента, что свидетельствует о большем потенциале риска, который несут в себе активы, подверженные кредитному риску, сформированные в иностранной валюте.

Основной источник роста необслуживаемых активов действующих банков – реструктуризированная задолженность, входящая в состав необслуживаемых активов. Доля реструктуризированной задолженности в необслуживаемых активах на 1 января 2019 г. составила 79,2 процента размера необслуживаемых активов.

В мае – декабре 2018 г. наблюдался рост активов юридических лиц, подверженных кредитному риску, их объем увеличился за май – декабрь 2018 г. на 6,6 процента, при этом их доля в совокупном объеме активов, подверженных кредитному риску, незначительно снизилась: с 70,2 процента на 1 мая 2018 г. до 66,5 процента на 1 января 2019 г. Доля необслуживаемых активов банков в активах, подвер-

женных кредитному риску, по задолженности юридических лиц на 1 января 2019 г. составила 7,4 процента, увеличившись за май – декабрь 2018 г. на 2,5 процентного пункта.

Отмечается также рост активов, подверженных кредитному риску, по задолженности физических лиц (на 1 января 2019 г. – 11,6 млрд. рублей, прирост за май – декабрь 2018 г. – 19,0 процента). Доля таких активов в совокупном объеме активов, подверженных кредитному риску, на 1 января 2019 г. составила 20,9 процента. При этом необслуживаемые активы физических лиц увеличились за май – декабрь 2018 г. на 30,2 процента. Нужно отметить, что доля необслуживаемых активов банков в активах, подверженных кредитному риску, по задолженности физических лиц остается на достаточно низком уровне – 0,4 процента на 1 января 2019 г.

Степень покрытия сформированными специальными резервами активов, подверженных кредитному риску, на 1 января 2019 г. сложилась на уровне 6,3 процента, незначительно снизившись за период с 1 мая 2018 г. на 0,1 процентного пункта, что обусловлено списанием безнадежной задолженности на внебалансовые счета за счет сформированного резерва. Уровень покрытия необслуживаемых активов фактически созданными специальными резервами составил на конец года 40,5 процента.

Специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, на 1 января 2019 г. в целом по банковскому сектору был сформирован в полном объеме [3].

Таким образом, можно сделать вывод о том, что кредитный риск является наиболее значимым риском, оказывающим негативное влияние на устойчивость банковского сектора. Это выражается в увеличении доли необслуживаемых активов в активах, подверженных кредитному риску, на фоне отсутствия значительных положительных изменений финансовых показателей деятельности предприятий реального сектора экономики. Усугубляющим ситуацию фактором явился уровень «закредитованности» экономики.

Также стоит отметить, что кредитный риск генерировался главным образом в результате кредитования юридических лиц. Несмотря на увеличение объема кредитования населения, уровень рисков, связанных с неисполнением физическими лицами своих обязательств, оставался незначительным. Значительная часть активов, подверженных кредитному риску, сформирована за счет кредитов, предоставленных банками субъектам хозяйствования в рамках финансирования государственных программ и мероприятий.

Предполагается, что в дальнейшем со стороны Национального банка оценка кредитного риска (помимо других видов рисков) будет проводиться в рамках нового надзорного инструмента – общей надзорной оценки (SREP). С этой целью будет использоваться как система количественных показателей, основанная на отчетности банков, так и суждение о качестве корпоративного управления, включая управление рисками. Особое внимание банковского надзора будет уделено проводимой банками работе по снижению доли необслуживаемых активов.

Кроме того, Национальным банком и Правительством подготовлен проект Указа Президента Республики Беларусь "О некоторых вопросах работы с необслуживаемыми активами", в котором регламентированы экономические и правовые условия функционирования рынка необслуживаемых активов. Его задача – организовать работу на максимально прозрачных и рыночных основах.

Реализация проекта Указа позволит создать благоприятные условия для развития рынка необслуживаемых активов, укрепить платежную дисциплину должников, стимулировать заинтересованность в надлежащем исполнении обязательств, содействовать формированию положительного инвестиционного климата и развитию бизнес-среды и, как результат, – повысить финансовую и макроэкономическую стабильность в стране.

ЛИТЕРАТУРА

1. Инструкция об организации системы управления рисками в банках [Электрон. Ресурс]: постановление Правления Национального банка Республики Беларусь, 29 октября 2012, № 550 – Режим доступа: nbrb.by/legislation/documents/pp_550_2016.pdf. – Дата доступа: 09.04.2020.
2. Инструкции о нормативах безопасного функционирования для банков и небанковских кредитно-финансовых организаций постановлением [Электрон. Ресурс]: постановление Правления Нац. банка Респ. Беларусь, 28 сентября 2006 г., № 137, – Режим доступа: http://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_137_47-19.pdf. – Дата доступа: 09.04.2020.
3. Аналитическое обозрение "Финансовая стабильность в Республике Беларусь" 2018 [Электронный ресурс], Нац. банк Респ. Беларусь. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/finstabrep/finstab2018.pdf>. – Дата доступа: 09.04.2020.