

КРЕДИТНЫЕ РИСКИ В БЕЛОРУССКОЙ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ

Александрёнок Мария Станиславовна, к.э.н., доцент

mvilchur@mail.ru

Дядченко Екатерина Юрьевна, студентка

katediadchenko@gmail.com

(Белорусско-Российский университет, г. Могилев, Республика Беларусь)

Аннотация: В статье рассматривается проблема рисков кредитной деятельности коммерческих банков белорусской банковской системы, проводится оценка динамики кредитного портфеля одного из банков и предлагаются рекомендации по развитию процессов управления рисками.

Ключевые слова: банк, кредитный риск, кредитный портфель, диверсификация.

CREDIT RISKS IN THE BELARUSIAN BANKING SYSTEM

Alexandrenok M.S., PhD in Economics, Associate Professor

Diadchenko E.Y., Student

(Belarusian-Russian University, Mogilev, Republic of Belarus)

Abstract: The article discusses the credit activity risks of commercial banks in the Belarusian banking system, assesses the dynamics of the loan portfolio of one of the banks, and suggests recommendations for the development of risk management processes.

Keywords: bank, credit risk, credit portfolio, diversification.

Учитывая ситуацию в реальном секторе белорусской экономики в 2014-2016 гг., наиболее значимым риском для устойчивой работы банковского сектора остается кредитный риск: снижаются доходы физических лиц и платежеспособность юридических лиц, что вынуждает их брать кредиты по высоким процентным ставкам, которые потом сложно возвращать. Просроченная задолженность субъектов хозяйствования по кредитам и займам на 01.02.2017 г. к 01.02.2016 г. выросла на 77,6 % [1].

Управление кредитным риском должно обеспечить коммерческому банку качество кредитного портфеля по оптимальному соотношению доходности и риска, для чего белорусские банки активно используют диверсификацию. Метод диверсификации заключается в распределении кредитного портфеля среди широкого круга заемщиков с разными характеристиками. Для белорусских банков целесообразно учитывать два вида диверсификации – портфельную и отраслевую.

Количественный анализ кредитного портфеля коммерческого банка по категориям заемщиков за 2013-2015 гг. представлен на рисунке 1 (показатели – в неденоминированных белорусских рублях) [2].

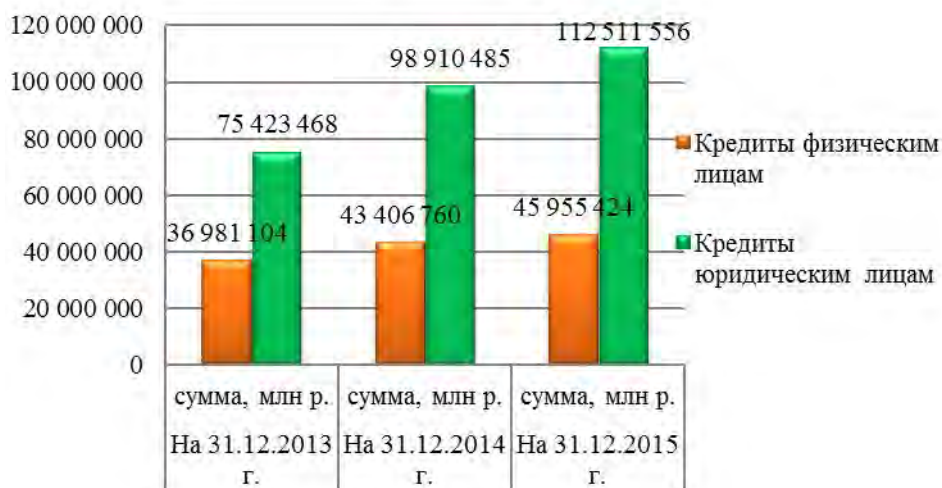


Рис.1. Динамика кредитного портфеля по категориям заемщиков за 2013-2015 гг.

Темп роста совокупного кредитного за рассматриваемый период (2015/2013) составил 141,0 %, кредитов физическим лицам – 124,3 %, юридическим лицам – 149,2 %. Структура кредитного портфеля существенно не изменилась, но подчеркивает состояние экономики и банковской системы: 2013 г. - кредиты физическим лицам – 33,0 %, юридическим лицам – 67,0 %; 2015 г. – 29,0 и 71,0 %, соответственно.

Количественный анализ кредитного портфеля банка по срочности кредитов графически изображен на рисунке 2 [2].

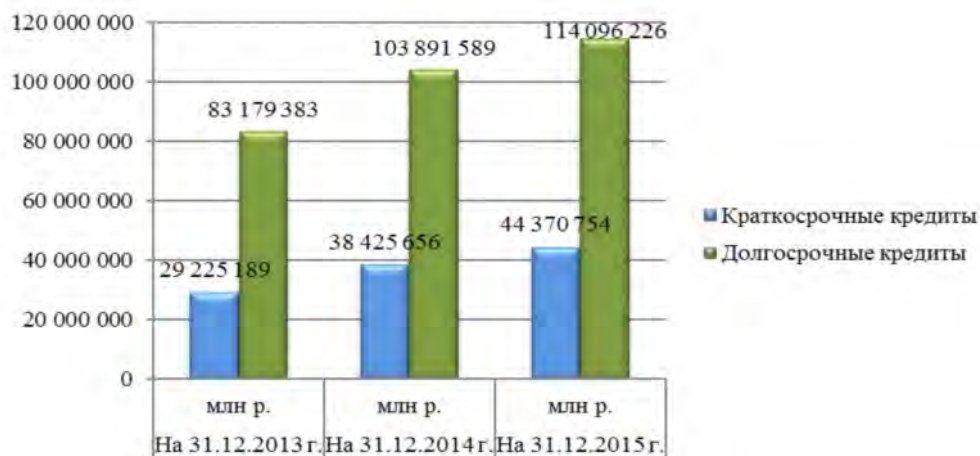


Рис.2. Динамика кредитного портфеля по срокам кредитования за 2013-2015 гг.

Из рисунка 2 видно, что темп роста краткосрочных кредитов (2015/2013) составил 151,8 %, долгосрочных кредитов – 137,2 %. Структура кредитного портфеля в разрезе сроков также подчеркивает состояние экономики: 2013 г. – краткосрочные кредиты – 26,0 %, долгосрочные кредиты – 74,0 %; 2015 г. – 28,0 и 72,0 %, соответственно.

Количественный анализ кредитного портфеля банка по отраслям экономики рассмотрен на рисунке 3 [2].

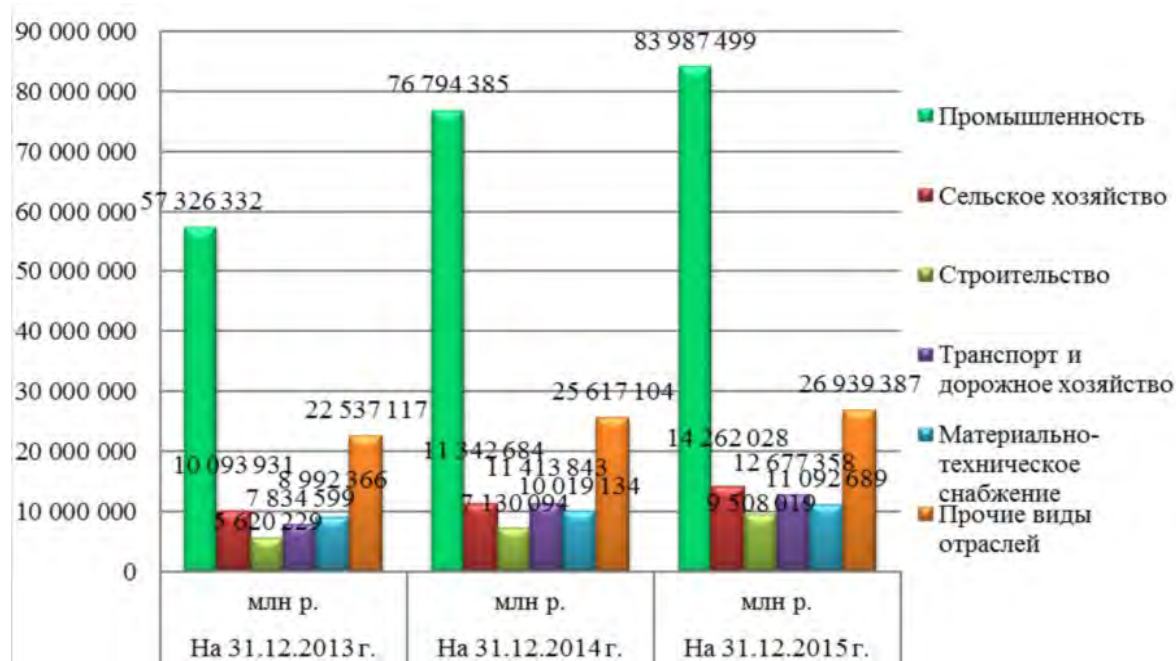


Рис.3. Динамика кредитного портфеля в отраслевом разрезе за 2013-2015 гг.

Так как анализируется банк государственной формы собственности, то структура кредитного портфеля по секторам экономики подчеркивает слабое действие отраслевой диверсификации. Показатель общей кредитной активности банка уменьшился с 0,70 в 2013 г. до 0,59 в 2015 г., что свидетельствует об устойчивом снижении кредитной активности банка.

Таким образом, можно отметить, что текущее состояние качества кредитного портфеля и рост кредитного риска анализируемого банка, в большей степени, обусловлен макроэкономическими факторами: экономической нестабильностью, снижением доходов населения и субъектов хозяйствования, относительно высоким уровнем процентных ставок. С целью повышению эффективности системы управления кредитным риском в банке целесообразно активнее использовать как управленческий инструмент математическое моделирование, позволяющее развернуто учитывать влияние на кредитный риск состояния экономики на республиканском и мировом уровнях, а также в рамках Евразийского экономического союза (ЕАЭС).

Литература

1. Официальная статистика [Электронный ресурс] // Официальный сайт Национального статистического комитета Республики Беларусь. URL: <http://www.belstat.gov.by/> (дата обращения: 02.04.2017).
2. Сведения о банках [Электронный ресурс] // Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. URL: <http://www.nbrb.by/> (дата обращения: 14.02.2017).