

УДК 336.71

## АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО И ПРОЦЕНТНОГО РИСКОВ В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

О.А. КАСЕВИЧ

(Представлено: И.А. СТРОГАНОВА)

Условием стабильного функционирования денежно-кредитной системы является устойчивая работа банковской системы. В современных условиях увеличивается количество факторов риска, приводящих к неопределенности результатов деятельности банков. Среди самых значимых можно выделить: последствия пандемии Covid-19, высокую волатильность курсов иностранных валют, цен на нефть, энергоресурсы, а также политическую нестабильность на мировом уровне. Анализ банковских рисков – мера, нацеленная на снижение убытков, увеличение доходности банка. В ходе анализа выявляют критический уровень риска, основываясь на котором возможно избежать краха и ликвидации.

Наиболее значимым риском, оказывающим негативное влияние на устойчивость банковского сектора, в 2019 году являлся кредитный риск. Существенное влияние на изменение доли необслуживаемых активов банков продолжало оказывать финансовое состояние кредитополучателей – юридических лиц, что отразилось в необходимости реструктуризации банками кредитной задолженности и, в случае сохранения у клиентов признаков финансовой неустойчивости, последующем списании данной задолженности на внебалансовые счета за счет созданных специальных резервов. На Рисунке 1 отображена динамика активов, подверженных кредитному риску в 2019 году [1].



Рисунок 1. –Динамика активов, подверженных кредитному риску

По данным Рисунка 1, в течение 2019 года в банках наблюдался рост активов, подверженных кредитному риску, величина которых на 1 января 2020 г. составила 58,9 млрд. рублей (на 1 января 2019 г. – 55,7 млрд. рублей). За 2019 год активы, подверженные кредитному риску, в национальной валюте увеличились на 12,6 процента, аналогичные активы, номинированные в иностранной валюте, увеличились на 0,4 млрд. долларов США в эквиваленте (3,0 процента). Величина показателя, характеризующего общий уровень подверженности банковского сектора кредитному риску, на конец года составила 65,8 процента.

На фоне роста объема кредитных вложений профиль кредитного риска (структура активов, подверженных кредитному риску) с 1 января 2019 г. не претерпел значительных изменений. Удельный вес активов, отнесенных к I и II группам риска, уменьшился на 0,8 процентного пункта (до 58,2 процента) и на 0,7 процентного пункта (до 22,5 процента) соответственно. Доля активов III группы, в свою очередь, выросла на 0,7 процентного пункта до 7,6 процента. Удельные веса активов, классифицированных по IV, V и VI группам риска, составили соответственно 8,3 процента (рост на 1,5 процентного пункта), 0,5 процента (снижение на 1,0 процентного пункта) и 0,1 процента (снижение на 0,2 процентного пункта).

К началу 2020 года объем необслуживаемых активов банковского сектора составил 2,7 млрд. рублей, снизившись за 2019 год на 2,2 процента, или на 0,1 млрд. рублей. В структуре необслуживаемых активов прирост произошел за счет реструктуризированной задолженности, отнесенной к IV группе риска, – рост на 31,0 процента, необслуживаемые активы в V и VI группах риска снизились на 64,0 процента и на 56,5 процента соответственно.

Главным фактором, оказавшим влияние на снижение объема активов, отнесенных к VI группе риска, является списание на внебалансовые счета безнадежной задолженности за счет сформированных резервов.

Объем списанной с баланса безнадежной задолженности увеличился за 2019 год на 12,1 процента. На 1 января 2020 г. 94,2 процента задолженности, списанной с баланса, пришлось на юридических лиц.

Доля необслуживаемых активов банков в активах, подверженных кредитному риску, снизилась с 5,0 процента на 1 января 2019 г. до 4,6 процента на начало 2020 года. Доля необслуживаемых активов, номинированных в национальной валюте, увеличилась за год с 2,7 до 3,0 процента, в иностранной валюте – уменьшилась с 6,9 до 6,1 процента.

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.

Потенциал кредитного риска сконцентрирован в кредитном портфеле, сформированном задолженностью юридических лиц. В анализируемом периоде наблюдался рост таких активов, их объем на 1 января 2020 г. составил 39,0 млрд. рублей, увеличившись за год на 5,4 процента, при этом их доля в совокупном объеме активов, подверженных кредитному риску, незначительно снизилась: с 66,5 процента на 1 января 2019 г. до 66,1 процента на 1 января 2020 г. Необслуживаемые активы юридических лиц при этом уменьшились за год на 0,1 млрд. рублей (2,9 процента).

Уменьшение наблюдалось в части валютной составляющей необслуживаемых активов, сформированных по задолженности юридических лиц, – на 0,1 млрд. долларов США в эквиваленте (9,0 процента). Необслуживаемые активы юридических лиц, номинированные в белорусских рублях, увеличились на 0,2 млрд. рублей (25,2 процента). Доля необслуживаемых активов банков в активах, подверженных кредитному риску, по задолженности юридических лиц на 1 января 2020 г. составила 6,8 процента, увеличившись за 2019 год на 0,6 процентного пункта.

Величина кредитного риска обусловлена в большей степени отмеченным существенным ростом активов, подверженных кредитному риску, сформированных по задолженности физических лиц (на 1 января 2020 г. – 14,2 млрд. рублей, прирост за 2019 год – 22,0 процента). Доля таких активов в совокупном объеме активов, подверженных кредитному риску, на 1 января 2020 г. составила 24,0 процента. При этом необслуживаемые активы физических лиц увеличились на 33,6 процента.

Нужно отметить, что доля необслуживаемых активов банков в активах, подверженных кредитному риску, по задолженности физических лиц остается на достаточно низком уровне – 0,5 процента на 1 января 2020 г., что свидетельствует о низкой фактической реализации кредитного риска в сегменте кредитования физических лиц. Вместе с тем уровень кредитного риска в этом сегменте находится в фокусе внимания Национального банка.

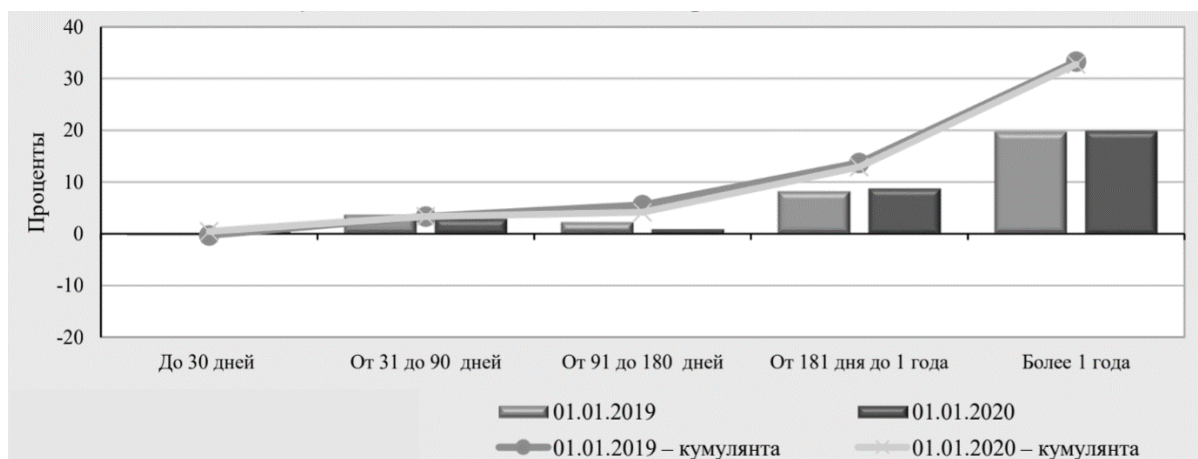
При снижении чистых отчислений в резервы по итогам 2019 года размер специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, по итогам отчетного года увеличился на 0,2 млрд. рублей и на 1 января 2020 г. составил 3,7 млрд. рублей.

Степень покрытия специальными резервами активов, подверженных кредитному риску, незначительно снизилась (на 0,1 процентного пункта) и на 1 января 2020 г. составила 6,2 процента. Степень покрытия необслуживаемых активов фактически созданными специальными резервами составила на конец года 34,4 процента (на начало года 40,5 процента).

Полнота формирования специального резерва на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску, и операциям, не отраженным на балансе, на 1 января 2020 г. составила 100 процентов.

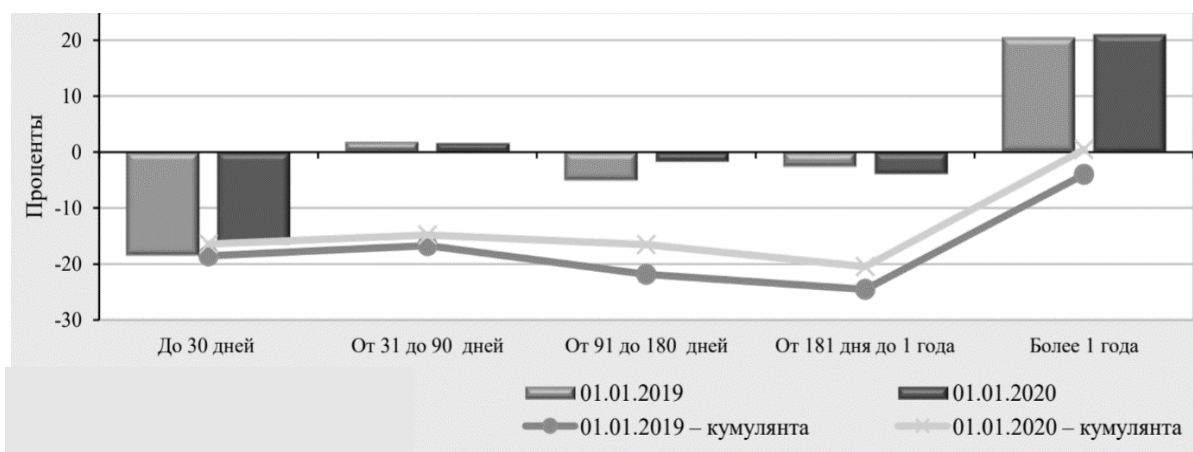
Также банковский сектор был подвержен процентному риску как торгового, так и банковского портфеля (далее – процентный риск), который в 2019 году присутствовал как по активам и пассивам в иностранной валюте, так и по операциям в белорусских рублях. Анализ показателей, характеризующих подверженность банковского сектора процентному риску (относительное изменение чистого процентного дохода и экономической стоимости капитала при параллельном сдвиге процентных ставок на 1 процентный пункт), свидетельствует о росте чувствительности банков к изменению процентных ставок по требованиям и обязательствам как в национальной, так и в иностранной валюте. На Рисунке 2 отображен Относительный разрыв между активами и пассивами в белорусских рублях, чувствительными к изменению процентных ставок за 2019-2020 гг. [1].

Исходя из Рисунка 2 можем отметить, что объемно-временная структура активов и пассивов в национальной валюте, чувствительных к изменению процентных ставок, в 2019 году несколько ухудшилась. По данным на начало 2020 года, при изменении доходности требований и обязательств в национальной валюте на 1 процент годовых чистый процентный доход банковского сектора изменится на 1,0 процента (на начало 2019 года – 0,93 процента). Возможное относительное изменение экономической стоимости капитала банковского сектора составит 1,48 процента (на начало 2019 года – 1,1 процента).



**Рисунок 2. – Относительный разрыв между активами и пассивами в белорусских рублях, чувствительными к изменению процентных ставок**

Также приведём данные об относительном разрыве между активами и пассивами в иностранной валюте, чувствительными к изменению процентных ставок за 2019-2020 гг. (рисунок 3) [1].



**Рисунок 3. – Относительный разрыв между активами и пассивами в иностранной валюте, чувствительными к изменению процентных ставок**

Проанализировав Рисунок 3, отметим, что при изменении процентных ставок по активам и пассивам в иностранной валюте на 1 процент годовых относительное изменение чистого процентного дохода банковского сектора уменьшилось с 5,93 процента на 1 января 2019 г. до 5,20 процента на 1 января 2020 г. На увеличение степени подверженности банковского сектора риску изменения доходности активов и пассивов в иностранной валюте указывает увеличение по сравнению с началом года возможного относительного изменения экономической стоимости капитала банковского сектора на 0,39 процентного пункта – с 1,91 процента до 2,30 процента.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Национальный банк, Финансовая стабильность Республики Беларусь // Сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2019. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/finstabrep/finstab2019.pdf>. – Дата доступа: 09.05.2021.