

УДК 336.77:336.71(476)

СТРУКТУРНЫЙ АНАЛИЗ КРЕДИТНЫХ ПОРТФЕЛЕЙ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ ЗА 2014-2018 ГГ.

Мотевич А. М., студент

Научный руководитель – Цехан О. Б., к.ф-м.н., доцент,
Гродненский государственный университет им. Я. Купалы
г. Гродно, Республика Беларусь

Существует множество видов банковской деятельности, однако предоставление кредитов – основная операция, обеспечивающая доходность и стабильность существования банков. Выдача кредитов юридическим и физическим лицам позволяет банку формировать свой кредитный портфель. Оптимальный кредитный портфель является своеобразным гарантом процветания банка. Для его формирования необходимо найти баланс, при котором объем кредитного портфеля будет максимальным, а кредитные риски минимальны.

Проблема кредитных рисков является актуальной для Республики Беларусь, так согласно указу Президента Республики Беларусь № 484 от 20 декабря 2018 года [1, с. 2] для поддержания доли необслуживаемых активов в активах, подверженных кредитному риску, был введен уровень, не превышающий 10%. Для того чтобы не допустить превышения данного уровня, необходим постоянный анализ и управление структурой кредитного портфеля банка.

Показатели, характеризующие состав и структуру кредитного портфеля, рассмотрены нами в разрезе секторов экономики и качественных характеристик кредита (сроков, доли проблемных кредитов) как годовые показатели в периоде с 2014 по 2018 года [2].

Проанализировав объем и структуру задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь секторам экономики можно заметить, что наибольший удельный вес занимают кредиты, выданные государственному сектору (45%), далее следует частный сектор (32%) и физические лица (20%). Задолженность по кредитам, выданным небанковским финансовым организациям незначительна в кредитном портфеле банков (менее 3%).

Исследовав динамику выдачи кредитов банками Республики Беларусь по срокам можно отметить, что средний процентный

показатель краткосрочных кредитов составил 69,62%, долгосрочных – 30,28%.

Состояние кредитного портфеля банка влияет не только на банковский сектор, но и на экономику страны в целом, а значит и на отдельные сектора экономики. На основе анализа данных по кредитной задолженности, относящихся к следующим секторам экономики: сельское, лесное и рыбное хозяйство, промышленность, строительство, торговля сформирован рейтинг должников. Так, первое место занимает промышленность (36%), второе – сельское, лесное и рыбное хозяйство (25%), третье – торговля (20%).

Анализ качество кредитного портфеля (удельный вес проблемных кредитов в общем объеме кредитных вложений по формам собственности) позволяет сделать вывод, что доля проблемных кредитов характеризуется высокой волатильностью. Так, в 2014 году доля проблемных кредитов составила 0,74%, в 2015 – 1,4%, в 2016 – 3,22%, в 2017 – 0,77%, в 2018 – 0,74%.

Исходя из проведенного анализа следует, что на исследуемом промежутке времени наблюдается увеличение объемов ресурсов банков и кредитных вложений в экономику, однако процент доли проблемных кредитов остается неудовлетворительным. Для формирования оптимальной структуры кредитного портфеля банков Республики Беларусь необходим точечный подход, что позволит принимать во внимание различные особенности ведения хозяйства предприятиями из различных отраслей и, как результат, выявлять и прогнозировать проблемные участки, что в дальнейшем позволит минимизировать кредитные риски.

Список литературы

1. Об утверждении Основных направлений денежно-кредитной политики Республики Беларусь на 2019 год: Указ Президента Респ. Беларусь, 20 дек. 2018 г., № 484 // Нац. Банк Респ. Беларусь. – Минск, 2019.

2. Статистический бюллетень. Ежегодник (2009-1018) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/bulletinyearbook> – Дата доступа: 03.09.2019