

Д. О. ТИШКО

(г. Брест, Брестский государственный технический университет)

Науч. рук. **И. И. Обухова,**

канд. экон. наук, доц.

ОЦЕНКА ФАКТОРОВ КРЕДИТНОГО РИСКА БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ

Неустойчивая ситуация в национальной экономике Республики Беларусь побуждает хозяйствующих субъектов и население активно пользоваться банковскими кредитами, что приводит к значительному росту обязательств перед банками и увеличению доли проблемных кредитов в условиях системного риска. Причинами этого являются как недостаточная платежеспособность некоторых кредитозаемщиков, так и высокие процентные ставки по ряду кредитных ресурсов. Следовательно, наиболее опасным для устойчивой работы банковского сектора является кредитный риск, на динамику которого оказывают влияние многие факторы, приводящие к росту просроченной задолженности.

В процессе исследования мы выделили те факторы, которые, на наш взгляд, в наибольшей степени приводят к росту кредитного риска, и разработали мультипликативную модель для его анализа. В ней отображена динамика просроченной задолженности банковской системы ($Z_{\text{проср}}$), характеризующей совокупный кредитный риск, под влиянием пассивов банков ($\Pi_{\text{бс}}$), доли в них привлеченных средств ($d_{\text{привл}}$), в том числе средств физических лиц ($d_{\text{фл}}$) и депозитов населения ($d_{\text{деп фл}}$), кредитной нагрузки физлиц ($N_{\text{кред}}$ - обеспеченность кредитов населения соответствующими де-

позитами), кредитной активности населения ($A_{\text{кред}}$ - соотношение между общей суммой кредитов и потребительскими кредитами), а также доли просроченной задолженности в кредитах ($k_{\text{риска}}$ – коэффициент риска) [1]. Построенная нами многофакторная модель имеет следующий вид (формула 1):

$$Z_{\text{проср}} = \Pi_{\text{бс}} \times d_{\text{привл}} \times d_{\text{фл}} \times d_{\text{деп фл}} \times H_{\text{кред}} \times A_{\text{кред}} \times k_{\text{риска}} \quad (1)$$

[2] На основе этой модели с использованием информации банковской статистики был выполнен мультипликативный многошаговый анализ динамики совокупной просроченной задолженности белорусских банков (таблица 1).

В данной таблице рассчитан индекс динамики и показана величина абсолютного влияния каждого фактора на изменение просроченной задолженности в анализируемом периоде. В целом она снизилась на 322,9 млн. руб., главным образом, за счет уменьшения кредитной активности населения (на 90,6442 млн. руб.), доли средств физических лиц в активах банков (на 2,9705 млн. руб.) и уменьшения коэффициента кредитного риска (на 339,3315 млн. руб.).

Таблица 1 – Факторный анализ кредитного риска банковской системы

Показатели	Усл. обозн	01.01.2019	01.01.2020	Изменение	I	ΔY_t
Просроченная задолженность, З пр	Y	485,7	162,8	-322,9	0,3352	-
Пассивы банков, П бс	X ₁	73706,4	78344,5	4638,1	1,0629	30,5635
Доля привлеченных средств, d привл	X ₂	0,8164	0,8184	0,0020	1,0025	1,2776
Доля средств ФЛ, d фл	X ₃	0,3983	0,3961	-0,0023	0,994	-2,9705
Доля депозитов ФЛ, d деп	X ₄	0,9251	0,9458	0,0208	1,0224	11,5513
Кредитная нагрузка ФЛ, H кред	X ₅	0,5230	0,5892	0,0663	1,1267	66,6538
Кредитная активность ФЛ, A кред	X ₆	3,7995	3,2185	-0,5810	0,8471	-90,6442
Коэффициент кредитного риска, k риска	X ₇	0,0110	0,0036	-0,0074	0,3242	-339,3315

В то же время увеличение кредитной нагрузки населения, размера пассивов банков и доли в них депозитов физических лиц привели к росту просроченной задолженности в целом на 110,0462 млн. руб. Таким образом, результаты выполненного нами анализа позволяют сделать вывод о том, что в белорусских банках действуют достаточно эффективные системы риск-менеджмента, и кредитный риск, в целом, снижается. Однако в сфере кредитования физических лиц еще остаются серьезные проблемы. Так, из-за недостаточно объективной оценки банками кредитоспособности населения в 2019 г. постоянно росла просроченная задолженность физических лиц, что можно видеть из данных графика, представленных на рисунке 1.

Несмотря на не слишком значительный рост просроченной задолженности по кредитам физических лиц, которая к концу года выросла всего на 2,73 % по сравнению с 01.01.2019 г., о наличии проблемы свидетельствует тот факт, что в период с 1 февраля до 1 декабря этот показатель вырос на 25 %. И данную проблему, безусловно, надо решать. С этой целью банки должны, в первую очередь, производить более тщательный отбор кредитруемых лиц и усиливать требования к оценке их кредитоспособности, чтобы предотвратить появление просроченной задолженности. При выдаче крупных кредитов целесообразно применять систему консорциального кредитования, предоставляя ссуду одному заемщику банковским консорциумом из двух или более банков.

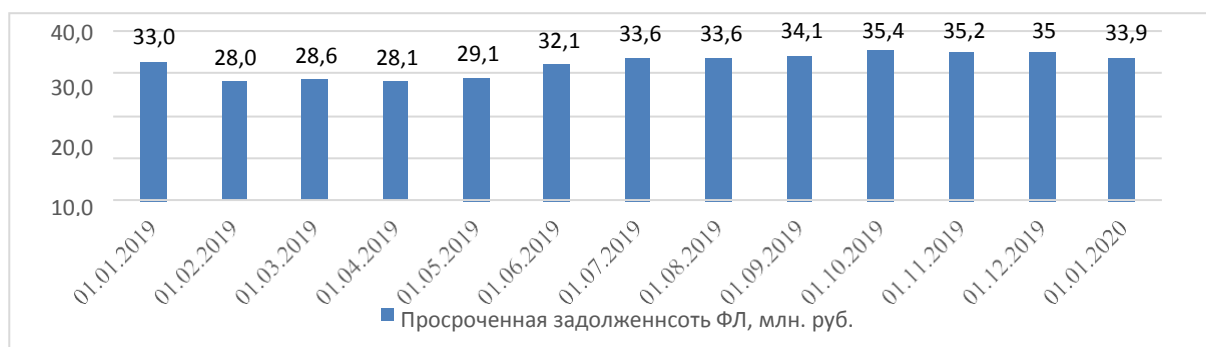


Рисунок 1 – Динамика просроченной задолженности физических лиц, млн. руб.

Как мы выявили в результате многофакторного анализа, наибольшее абсолютное влияние на рост просроченной кредиторской задолженности в анализируемом периоде оказал значительный рост кредитной нагрузки населения. Из анализа динамики этого фактора (таблица 1) видно, что в 2019 году кредитная нагрузка населения выросла на 12,67 %, в то время, как доля депозитов физических лиц увеличилась всего на 2,24 %. Это свидетельствует о существовании проблемы в части обеспечения выдаваемых кредитов физическим лицам депозитами населения. Мы считаем, что причиной роста кредитной нагрузки является значительный прирост суммы потребительских кредитов в анализируемом периоде (на 20,67 %), в то время как прирост депозитов физических лиц составил всего 8,99 %. Отсюда следует, что для снижения опасности увеличения просроченной задолженности под влиянием данного фактора, банки должны проводить более эффективную депозитную политику и увеличивать темпы прироста средств населения за счет повышения доверия клиентов к депозитным операциям путем совершенствования системы страхования банковских вкладов; проведения широкой открытой рекламы по привлечению клиентов; начисления бонусных процентов лояльным клиентам и увеличения процентных ставок по депозитам населения с учетом депозитной активности отдельных клиентов банка.

Список использованной литературы

- 1 Шуляк, П.Н. Финансы: учеб. пособие для вузов с применением структурно-логических схем / П.Н. Шуляк, Н.П. Белотелова. – 4-е изд., испр. и доп.. – М.: Дашков и К, 2014. – 606 с.
- 2 Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2020. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/bulletin>. – Дата доступа: 01.02.2020.