

Беларусь — страна с богатой историей, бережно относящаяся к своему прошлому. Использование компонентов традиционной культуры как связующее звено с исторической памятью и современными возможностями гостеприимства позволяет разрабатывать новые и совершенствовать имеющиеся формы обслуживания в экскурсиях и турах этнографической тематики.

Источники

1. Савина, Н.В. Особенности развития этнографического туризма в условиях интеграции / Н.В. Савина // Экономический рост Республики Беларусь: глобализация, инновационность, устойчивость : материалы X Междунар. науч.-практ. конф., Минск, 18–19 мая 2017 г. : в 2 т. / Белорус. гос. экон. ун-т ; редкол.: В.Н. Шимов (отв. ред.) [и др.]. — Минск, 2017. — Т. 2. — С. 277–278.
2. Кодекс Республики Беларусь о культуре : принят Палатой представителей 20 июня 2016 г. : одоб. Советом Респ. 30 июня 2016 г. // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. — URL: <https://pravo.by/document/?guid=12551&p0=Nk1600413> (дата обращения: 25.09.2024).
3. Савина, Н.В. Иммерсивная среда традиционной культуры в индустрии гостеприимства регионов Беларуси / Н.В. Савина // Актуальные вопросы современной экономики : материалы II Междунар. науч.-практ. конф., Санкт-Петербург–Витебск–Астана–Донецк, 20–21 апр. 2023 г. — СПб. : Изд-во БГТУ «ВОЕНМЕХ» им. Д.Ф. Устинова, 2023. — С. 85–89.
4. Белорусская национальная одежда // Электронные материалы ГГУ. — URL: docs.gsu.by (дата обращения: 15.09.2024).
5. Этнографический туризм в Беларуси // Belarus.by. — URL: <https://www.belarus.by/ru/travel/ethno-tourism> (дата обращения: 18.09.2024).
6. Савина, Н.В. Анимационная деятельность и сервис в туристической индустрии : учеб. пособие / Н.В. Савина. — Минск : БГЭУ, 2020. — 315 с.

Е.Г. Болтышева, А.В. Кириченко

Научный руководитель — А.А. Багрицевич

КРЕДИТНЫЙ РИСК В БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: ОЦЕНКА ТЕКУЩЕГО СОСТОЯНИЯ, НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ УПРАВЛЕНИЯ

В статье рассматриваются кредитный риск в банковской системе Республики Беларусь с акцентом на оценке текущего состояния и направлений совершенствования управления; методы оценки кредитного риска и динамика активов, подверженных кредитному риску. Выявлены ключевые проблемы и предложены меры для улучшения их управления. Статья подчеркивает необходимость адаптации подходов к управлению рисками для повышения финансовой устойчивости банков.

Банковский бизнес относится к числу высокорисковых, а активное внедрение цифровых технологий привносит дополнительные риски в деятельность банков и банковской системы в целом [1]. Один из ключевых банковских рисков — кредитный.

Кредитный риск — это риск возникновения у банка потерь (убытков), неполучения запланированных доходов вследствие неисполнения, несвоевременного и/или неполного исполнения должником финансовых и иных имущественных обязательств перед банком в соответствии с условиями договора или законодательством. Степень кредитного риска является количественным выражением оценки кредитоспособности кредитополучателей и кредитных операций. Качественная и количественная оценка риска кредитного портфеля банка проводится с использованием следующих методов: аналитический, статистический и коэффициентный [2].

Аналитический метод — это системная оценка уровня банковского риска. Методика оценки риска кредитного портфеля предполагает анализ его состояния по каждой кредитной операции с учетом финансового положения кредитополучателя, качества обслуживания кредитной задолженности, уровня ее обеспечения и других факторов.

Статистический метод — оценка риска кредитного портфеля банка с помощью статистического анализа. Она базируется на изучении статистических данных о финансовом состоянии кредитополучателей за определенный период. Основными инструментами данного метода являются: дисперсия, вариация, стандартное отклонение, коэффициент вариации и асимметрии.

Метод коэффициентов основан на расчете относительных показателей, позволяющих оценить риски, входящие в состав кредитного портфеля банка, значения которых сравниваются с нормативными критериями. На этой основе определяется уровень совокупного кредитного риска банка.

Исследование показывает, что объем активов, подверженных кредитному риску, напрямую влияет на формирование показателей, определяющих размер специальных резервов на покрытие возможных убытков. В табл. 1 отражена динамика активов, подверженных кредитному риску, банков Республики Беларусь в разрезе форм собственности, объемов активов и системной значимости.

Таблица 1

Динамика активов, подверженных кредитному риску, в разрезе форм собственности, объемов активов и системной значимости банков за 2020–2024 гг., млн руб.

Показатель	01.01.2020 г.	01.01.2021 г.	01.01.2022 г.	01.01.2023 г.	01.01.2024 г.	Темп прироста, 2024/2020, %	Изменение, 2024/2020, +/-
1	2	3	4	5	6	7	8
Государственные банки	38 607,5	48 832,3	53 396,4	56 356,5	70 584,1	82,82	31 976,6

Окончание табл. 1

1	2	3	4	5	6	7	8
Иностранные банки	18 486,1	20 496,9	21 573,9	21 204,7	27 071,3	46,44	8585,2
Частные банки	1840,4	2257,8	1052,3	985,1	1213,4	(34,07)	(627)
СЗБ1	51 256,1	62 335,7	66 222,1	64 961,5	76 948,3	50,13	25 692,2
СЗБ2	5676,9	6367,5	7887,8	10 277,4	17 774,2	213,1	12 097,3
НСЗБ	2000,9	2883,8	1912,7	3307,4	4146,3	107,22	2145,4

И с т о ч н и к: собственная разработка на основе [3–7].

Из данных табл. 1 видно, что активы, подверженные кредитному риску, в анализируемом периоде имеют общую тенденцию к увеличению. При этом наибольшие темпы прироста были отмечены у государственных банков (82,82 %), а по критерию системной значимости — у банков 2-й группы (213,1 %).

Для более детального изучения целесообразно дополнительно рассмотреть долю активов, подверженных кредитному риску, в общей структуре активов банковской системы (табл. 2).

Таблица 2

Доля активов, подверженных кредитному риску, в структуре активов банковской системы Республики Беларусь за 2020–2024 гг., %

Показатель	01.01. 2020 г.	01.01. 2021 г.	01.01. 2022 г.	01.01. 2023 г.	01.01. 2024 г.	Изменение 2024/2020, +/-
Государственные банки	65,5	68,2	70,2	71,7	71,4	5,9
Иностранные банки	31,4	28,6	28,4	27,0	27,4	(4)
Частные банки	3,1	3,2	1,4	1,3	1,2	(1,9)
СЗБ1	87,0	87,1	87,1	82,7	77,8	(9,2)
СЗБ2	9,6	8,9	10,4	13,1	18,0	8,4
НСЗБ	3,4	4,0	2,5	4,2	4,2	0,8

И с т о ч н и к: собственная разработка на основе [3–7].

Согласно данным табл. 2, начиная с 2022 г. наибольший удельный вес в структуре активов, подверженных кредитному риску, занимают активы государственных банков — более 70 %. Основной причиной такого положения является кредитование ими государственных мероприятий: директивное кредитование, предоставление отсрочек погашения, пролонгация долга по государственным программам развития аграрного сектора и т.п.

Для повышения эффективности системы управления кредитным риском, по нашему мнению, целесообразно реализовать комплекс следующих мероприятий:

- более активно диверсифицировать состав и структуру кредитных портфелей с целью снижения концентрации рисков, связанных с одним или группой взаимосвязанных заемщиков, что позволит формировать более сбалансированный кредитный и совокупный кейсы банков;

- совершенствовать методiku мониторинга качества обеспечения кредита, предусматривать применение дополнительного залога и иных форм;

- дифференцированно подходить к установлению лимитов задолженности для каждого контрагента в зависимости от типа кредитной операции, специфики продукта, срока кредитования и иных факторов;

- применять инновационные формы взаимовыгодного сотрудничества со страховыми организациями для снижения рисков, связанных с кредитованием клиентов.

Реализация предложенных мероприятий позволит укрепить финансовую устойчивость банков за счет выявления кредитного риска на стадии потенциальной, еще не реализованной угрозы, снизить существующую концентрацию риска, повысить эффективность системы управления активами банка.

Источники

1. *Верезубова, Т.А.* Управление рисками в банковском секторе Республики Беларусь / Т.А. Верезубова // Электронная библиотека БГУ. — URL: https://www.elibrary.ru/download/elibrary_47276431_24529092.pdf (дата обращения: 13.11.2024).

2. *Леонович, Т.И.* Управление банковскими рисками : краткий курс лекций / Т.И. Леонович, М.Е. Никонорова. — Минск : РИВШ, 2018. — 92 с.

3. Банковский сектор Республики Беларусь на 1 января 2020 г. Краткая характеристика устойчивости функционирования // Национальный банк Республики Беларусь. — URL: https://www.nbrb.by/publications/banksector/bs_01_01_2020.pdf (дата обращения: 13.11.2024).

4. Банковский сектор Республики Беларусь на 1 января 2021 г. Краткая характеристика устойчивости функционирования // Национальный банк Республики Беларусь. — URL: https://www.nbrb.by/publications/banksector/bs_01_01_2021.pdf (дата обращения: 13.11.2024).

5. Банковский сектор Республики Беларусь на 1 января 2022 г. Краткая характеристика устойчивости функционирования // Национальный банк Республики Беларусь. — URL: https://www.nbrb.by/publications/banksector/bs_01_01_2022.pdf (дата обращения: 13.11.2024).

6. Банковский сектор Республики Беларусь на 1 января 2023 г. Краткая характеристика устойчивости функционирования // Национальный банк Республики Беларусь. — URL: https://www.nbrb.by/publications/banksector/bs_01_01_2023.pdf (дата обращения: 13.11.2024).

7. Банковский сектор Республики Беларусь на 1 января 2024 г. Краткая характеристика устойчивости функционирования // Национальный банк Республики Беларусь. — URL: https://www.nbrb.by/publications/banksector/bs_01_01_2024.pdf (дата обращения: 13.11.2024).

8. *Пригодич, И.А.* Основные проблемы и направления развития современных систем диагностики банковских рисков / И.А. Пригодич // Экономика. Управление. Инновации. — 2018. — № 2 (4). — С. 83–84.