

2. On the Hi-Tech Park [Electronic resource] : Decree of the President of the Rep. of Belarus, 22 Sept. 2005, № 12 : with amendments and additions from 03.08.2021 // ConsultantPlus. Belarus / LLC «YurSpektr», Nat. Legal Inform. Center of the Rep. of Belarus. — Minsk, 2022.

3. On the development of the digital economy [Electronic resource] : Decree of the President of the Rep. of Belarus, 21 Dec. 2017, № 8 : with amendments and additions from 03.08.2021 // Consultant Plus. Belarus / LLC «YurSpektr», Nat. Legal Inform. Center of the Rep. of Belarus. — Minsk, 2022.

4. *Kostyunina, G. M.* Technoparks in foreign and Russian practice [Electronic resource] / G. M. Kostyunina // Consultant Plus. Belarus / LLC «YurSpektr», Nat. Legal Inform. Center of the Rep. of Belarus. — Minsk, 2022.

Д.А. Алябьева

Научный руководитель — кандидат экономических наук Ж.В. Бобровская

КАЧЕСТВО ПЕРСОНАЛЬНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ

Статья посвящена исследованию и анализу просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам. Проблема своевременного выявления и эффективного управления просроченной задолженностью населения актуализировалась в условиях влияния внешних шоков и новых видов банковских рисков (пандемических, санкционных и др.). Проанализированы данные о просроченной задолженности физических лиц, выявлены факторы, повлиявшие на динамику просроченной задолженности, разработаны предложения, направленные на снижение удельного веса просроченной задолженности по кредитам физических лиц.

Рост проблемной задолженности — одна из самых актуальных проблем банковского бизнеса. Каждый банк самостоятельно выбирает способы, методы и механизмы работы с просроченной задолженностью. Факторами, снижающими вероятность возврата кредита кредитополучателем, являются: отсутствие реального обеспечения обязательств кредитополучателя вследствие снижения рыночной стоимости залога; неоднократные нарушения сроков уплаты основного долга и процентов по кредиту; явное ухудшение финансового положения физического лица и т.д. [1].

В табл. 1 представлена динамика просроченной задолженности по кредитам, выданным банками физическим лицам.

Таблица 1

Динамика просроченной задолженности по кредитам физических лиц

Показатель	На начало года						Темп роста, %	
	2020		2021		2022		в 2021 г. по отношению к 2020 г.	в 2022 г. по отношению к 2021 г.
	тыс. р.	удель- ный вес, %	тыс. р.	удель- ный вес, %	тыс. р.	удель- ный вес, %		
Просроченная задолженность по кредитам	33,9	100	52,1	100	31,2	100	153,7	59,9
в национальной валюте	33,7	99,4	51,8	99,4	31,1	99,7	153,7	60,2
в иностранной валюте	0,1	0,3	0,3	0,6	0,1	0,3	300,0	33,3
В том числе по кредитам: на потребительские нужды	33,4	98,5	51,1	98,1	30,1	96,5	153,0	58,9
в национальной валюте	33,4	98,5	51,1	98,1	30,1	96,5	153,0	58,9
в иностранной валюте	–	–	–	–	–	–	–	–
на финансирование недвижимости	0,5	1,5	1,0	1,9	1,2	3,8	200,0	120,0
в национальной валюте	0,3	60,0	0,7	70,0	1,1	91,7	233,3	157,1
в иностранной валюте	0,1	20,0	0,3	30,0	0,1	8,3	300,0	33,3
Из них: на строительство (реконструкцию) и приобретение жилья	0,5	1,5	0,9	90,0	1,1	91,7	180,0	122,2
в национальной валюте	0,3	60,0	0,7	77,8	1,0	90,9	233,3	142,9
в иностранной валюте	0,1	20,0	0,3	33,3	0,1	9,1	300,0	33,3

Источник: [2–4].

Темп роста просроченной задолженности населения в начале 2021 г. в сравнении с предыдущим годом составил 153,7 %, а затем снизился на начало 2022 г. до 59,9 % вследствие динамики просроченной задолженности по кредитам на потребительские нужды, темп роста которой составил в начале 2021 г. 153 %, а к началу 2022 г. снизился до 58,9 %. Данная динамика явилась следствием снижения доходов населения из-за ограничений, введенных для борьбы с пандемией COVID-19, а негативные последствия пандемии сказались на основополагающих показателях качества жизни — уровне доходов населения и состоянии рынка

труда. Население столкнулось с серьезными проблемами, связанными с оплатой коммунальных услуг, арендных платежей, платежей по кредитам и других текущих расходов. Для восстановления экономики при выходе из пандемического кризиса на первый план выдвинулись задачи обновления человеческого капитала, создания условий для его непрерывной модернизации, обеспечения комплементарности знаний и навыков людей, а также нового поколения цифровых технологий.

В табл. 2 представлена динамика удельного веса просроченной задолженности в кредитной задолженности физических лиц.

Таблица 2

Динамика удельного веса просроченной задолженности в кредитной задолженности физических лиц, %

Показатель	Удельный вес на начало года			Изменения удельного веса, +, –	
	2020	2021	2022	в 2021 г. по отношению к 2020 г.	в 2022 г. по отношению к 2021 г.
Просроченная задолженность в задолженности физических лиц	0,24	0,33	+0,19	0,09	–0,14
В том числе:					
кредиты на потребительские нужды	0,61	0,092	0,06	–0,52	–0,032
кредиты на финансирование недвижимости	0,058	0,01	0,011	–0,048	+0,001
Из них:					
кредиты на строительство (реконструкцию) и приобретение жилья	0,059	0,001	0,01	–0,058	+0,009

Источник: [2–4].

Наибольший удельный вес просроченная задолженность составляла в начале 2021 г. — 0,33 %, а к началу 2022 г. снизилась на 0,14 % до 0,19 %. К началу 2022 г. доля просроченной задолженности по кредитам на финансирование недвижимости выросла и составила 0,011 %, а на потребительские нужды снизилась до 0,06 %. Данная тенденция связана с тем фактом, что кредиты на финансирование недвижимости являются долгосрочными (особенно льготные), из-за чего их погашение растянуто во времени и суммарная задолженность накапливается, в то время как кредиты на потребительские нужды погашаются в

краткосрочном периоде. Кроме того, задолженность по потребительским кредитам падает в кризисные времена: новых кредитов выдается меньше, чем погашается ранее взятых.

На активизацию потребительских настроений повлияло восстановление экономики после пандемии и рост розничной торговли. Население стремилось оформить кредиты по сравнительно низким процентным ставкам при грядущем ужесточении денежной-кредитной политики, и возникла повышенная долговая нагрузка у ряда кредитополучателей. Основными причинами роста закредитованности, а также числа физических лиц с избыточной долговой нагрузкой явились снижение уровня жизни и доходов населения и рекордная за шесть лет инфляция в 2021 г. — 9,97 %. С целью поддержания уровня жизни многие физические лица увеличивали кредитную нагрузку, в том числе с целью рефинансирования ранее взятых кредитов. Предоставление кредитов без должной оценки кредитоспособности и долговой нагрузки влечет за собой концентрацию рисков для банков и их клиентов. Если тенденция быстрого роста закредитованности населения продолжится, она может нести концентрацию кредитных рисков и угрозу финансовой стабильности банковской системы страны [1].

С целью совершенствования работы с просроченной задолженностью необходимы активизация взаимодействия участников рынка банковских услуг и выполнение оперативных инновационных решений: снижения уровня инфляции; ужесточения контроля проверки документов, представленных кредитополучателем; повышения реальных доходов населения; совершенствования методов оценки кредитоспособности и платежеспособности потенциальных кредитополучателей; постоянного мониторинга качества кредитного портфеля, содержащего проблемные кредиты.

Источники

1. *Давыдов, В.А.* Методы и инструменты урегулирования проблемной задолженности кредитных организаций : дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 / В.А. Давыдов. — СПб., 2016. — 136 с.
2. Статистический бюллетень №12(258) [Электронный ресурс] // Национальный банк Республики Беларусь. — 2020. — Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2020_12.pdf. — Дата доступа: 24.09.2022.
3. Статистический бюллетень №12(270) [Электронный ресурс] // Национальный Банк Республики Беларусь. — 2021. — Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2021_12.pdf. — Дата доступа: 24.09.2022.
4. Статистический бюллетень №6(276) [Электронный ресурс] // Национальный Банк Республики Беларусь. — 2022. — Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2022_06.pdf. — Дата доступа: 24.09.2022.