

2. Федеральная служба государственной статистики Российской Федерации. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://rosstat.gov.ru/>. – Дата доступа: 03.05.2021.
3. Комитет по статистике МНЭ Республики Казахстан [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://stat.gov.kz/>. – Дата доступа : 03.04.2021.
4. Национальный статистический комитет Республики Беларусь. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.belstat.gov.by/>. – Дата доступа: 03.04.2021.
5. Национальный статистический комитет Кыргызской Республики. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.stat.kg/>. – Дата доступа: 03.04.2021.
6. Национальная статистическая служба Республики Армения. [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.armstat.am/ru/>. – Дата доступа: 03.04.2021.

УДК 336.71

## ОЦЕНКА РЕСУРСНОЙ БАЗЫ ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК»

*Домбровская Е.Н., ст. преп., Шефиев М.Р., студ.*

*Витебский государственный технологический университет,  
г. Витебск, Республика Беларусь*

Реферат. В статье рассмотрены аспекты формирования и использования собственных и привлеченных ресурсов банка. Проведена оценка ресурсной базы коммерческого банка. Предложены мероприятия, направленные на улучшение структуры ресурсной базы ОАО «Белгазпромбанк» и повышение эффективности её использования.

Ключевые слова: ресурсная база коммерческого банка, банковские ресурсы, собственные средства, привлеченные средства, прибыль, средства клиентов, структура.

Банковские ресурсы представляют собой совокупность всех средств, имеющих в распоряжении банков и используемых для осуществления активных операций с целью получения доходов и прибыли. Данная тема является актуальной, так как анализ ресурсной базы банка, как один из первых этапов комплексной системы анализа финансово-хозяйственной деятельности коммерческого банка, позволяет выявить наиболее рациональные и эффективные направления формирования и использования ресурсов банка.

Целью данной работы является оценка ресурсной базы коммерческого банка и обоснование направлений её оптимизации. Объектом исследования является коммерческий банк – ОАО «Белгазпромбанк».

В целях раскрытия обозначенной темы работы были использованы такие методы, как анализ, синтез, классификация информации, библиографический анализ. Специальными методами выступили: вертикальный, горизонтальный анализ финансовой отчетности, способы и приемы экономической статистики.

Для исследования были использованы данные бухгалтерской отчетности ОАО «Белгазпромбанк» за 2018–2020 гг. [1], Банковский кодекс [3] и другие нормативно-правовые акты, регулирующие деятельность коммерческих банков в Республике Беларусь.

Ресурсы коммерческого банка – это совокупность денежных средств (собственных и привлеченных средств), находящихся в распоряжении банка и используемых им для осуществления кредитных, инвестиционных и других активных операций. Целью формирования банковского капитала является использование ресурсной базы путём её последующего размещения от своего имени на условиях возвратности, срочности и платности в соответствии с целями и задачами конкретного банка [2].

Под собственными средствами банка следует понимать уставный капитал, различные фонды, создаваемые банком для обеспечения его финансовой устойчивости, коммерческой и хозяйственной деятельности, а также полученную прибыль по результатам деятельности текущего года и прошлых лет [4]. Собственные средства составляют небольшую долю всех ресурсов современного коммерческого банка – в среднем 20 %. В структуре ресурсов ОАО «Белгазпромбанк» собственные средства занимают 17,7 % от всех ресурсов банка по состоянию на 1 октября 2020 года [1].

Привлеченные средства банка – это его обязательства, имеющие возвратную, платную

основу, к ним относят: средства банков, средства клиентов, прочие привлеченные средства. В мировой банковской практике все привлечённые средства по способу их аккумуляции группируются следующим образом:

- депозитные ресурсы;
- недепозитные привлечённые средства [2].

В структуре привлеченных средств депозитные ресурсы занимают в среднем 60 %, недепозитные – 40 %, из них большую часть занимают средства коммерческих банков и Национального банка Республики Беларусь.

Оценка ресурсной базы банка проводилась по следующим направлениям:

- общий анализ ресурсной базы банка;
- анализ структуры, динамики собственных средств;
- анализ динамики и структуры обязательств (привлеченных средств) коммерческого банка.

При анализе учитывались все направления деятельности коммерческого банка, чтобы получить комплексную оценку состояния его ресурсной базы. Оценка ресурсной базы ОАО «Белгазпромбанк» за 2018–2019 г. позволила выявить следующее:

- доля собственных средств в общем объеме ресурсов банка составляет 15,1 %, доля привлеченных средств – 84,9 %, что соответствует норме;

- рост собственного капитала на 9,58 % происходил в основном за счет прибыли, полученной по результатам деятельности банка. В отчетном периоде банк обеспечил безусловное соблюдение всех нормативных показателей достаточности капитала. В целом абсолютный рост собственных средств является положительной тенденцией, говорит о расширении источников для проведения активных операций, формировании стабильной ресурсной базы;

- в структуре собственных источников на конец 2019 г. наибольший удельный вес занимали уставный фонд (46,4 %) и накопленная прибыль (38,2 %). Однако наметилась негативная тенденция снижения доли накопленной прибыли в структуре собственного капитала;

- объем привлечённых средств (обязательств банка) возрос на 9,53 % за счет поступления средств клиентов (на 10,4 %) и реализации ценных бумаг банка (в 3,5 раза);

- в структуре привлеченных средств преобладают средства клиентов (73,5 %), на втором месте средства банков (21,6 %), на третьем месте – «ценные бумаги банка». Их доля в общем объеме обязательств на конец 2019 года достигла 4,1 %, что на 2,8 п. п. больше по сравнению с 2018 г., так как в анализируемом периоде банк активно привлекал средства за счет реализации облигаций, держателями которых являются юридические лица. Доля привлеченных средств банков снизилась на 3 п.п. в связи с уменьшением объемов привлечения средств от Национального банка за счет таких инструментов, как текущие/расчетные счета; срочные депозиты; сделки прямого репо;

- в структуре привлеченных средств прослеживается отрицательная динамика, проявляющаяся в увеличении доли средств на текущих (расчетных) счетах и уменьшении доли средств во вкладах (депозитах), что негативно сказывается на ликвидности баланса банка [1].

Таким образом, структура ресурсной базы ОАО «Белгазпромбанк» в анализируемом периоде соответствовала рекомендуемой для деятельности коммерческого банка. Банк в течение анализируемого периода наращивал как собственные, так и заемные источники ресурсной базы. Сильной стороной деятельности ОАО «Белгазпромбанк» является наличие гибкого подхода к управлению своими ресурсами, что обеспечивает соответствие структуры ресурсов ОАО «Белгазпромбанк» оптимальному правилу распределения, требующему определенной взаимосвязи между активами и пассивами соответствующих временных групп в балансе. В то же время анализ показал, что при общем росте стоимости активов, абсолютной величины собственного капитала, происходит уменьшение объема чистой прибыли и ухудшение показателей рентабельности деятельности ОАО «Белгазпромбанк». Это может говорить о неверной расстановке приоритетов при кредитовании, т. к. увеличение объема кредитования физических лиц не смогло компенсировать уменьшение объемов кредитования юридических лиц.

В целях грамотного привлечения ресурсов для своей деятельности коммерческим банкам важно, исходя из целей и задач, закрепленных в уставе, разработать стратегию получения максимальной прибыли и сохранения банковской ликвидности. Для улучшения структуры ресурсной базы ОАО «Белгазпромбанк» и повышения эффективности её использования рекомендуется проводить следующие мероприятия:

1. Дальнейшее пополнение акционерного капитала за счет полученной прибыли, в том числе за счет дополнительного выпуска ценных бумаг. Об эффективности и целесообразности данной политики может свидетельствовать показатель чистого дохода по операциям с ценными бумагами – за отчетный период он вырос в 3,63 раза [1]. При этом важно эффективно использовать полученную прибыль.

2. Разработка новых выгодных предложений клиентам для привлечения средств во вклады и депозиты, чтобы остановить уменьшение их доли в общем объеме средств клиентов, и, тем самым, повысить показатели ликвидности и платежеспособности банка, нарастить ресурсы для осуществления банковской деятельности.

3. Проведение преобразований в деятельности банка для остановки тенденции падения показателей чистой прибыли, установившейся в последние 3 года. Основными направлениями данных преобразований могут быть:

- увеличение объемов кредитования и доходности кредитных продуктов, совершенствование инструментов работы с проблемной и просроченной задолженностью;
- снижение комиссионных расходов;
- увеличение непроцентных (комиссионных) доходов от некредитного бизнеса; снижение операционных расходов (арендных платежей, хозяйственных расходов); ограничение затратных направлений деятельности банка [4];
- ограничение рискованности кредитного и инвестиционного направления деятельности ОАО «Белгазпромбанк».

Таким образом, прибыль рассматривается как обоснованный потенциальный источник для увеличения объема и достаточности собственного капитала банка. Предложенные рекомендации направлены на повышение уровня собственного капитала

ОАО «Белгазпромбанк», его достаточности для поддержания имиджа как устойчивого, консервативного банка, защиту интересов кредиторов и инвесторов, повышение доверия к ОАО «Белгазпромбанк» со стороны различных клиентских сегментов, снижение оттока денежных средств, увеличение притока новых средств и повышение финансовых результатов банка.

#### Список использованных источников

1. Архив годовых бухгалтерских отчетов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://belgazprombank.by/about/finansovie\\_pokazateli/finansovaya\\_otchetnost/finansovaya\\_otchetnost\\_rb/godovaya\\_fo\\_rb/godovie\\_buhgalterskie\\_otcheti\\_po\\_formam/arhiv\\_godovih\\_buhgalterskih\\_otchetov/](https://belgazprombank.by/about/finansovie_pokazateli/finansovaya_otchetnost/finansovaya_otchetnost_rb/godovaya_fo_rb/godovie_buhgalterskie_otcheti_po_formam/arhiv_godovih_buhgalterskih_otchetov/) – Дата доступа: 03.05.2021.
2. Геворкян, А. А. Теоретические аспекты формирования ресурсной базы коммерческих банков / А. А. Геворкян / Финансовые исследования [Электронный ресурс]. – 2018. – № (42). – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/> – Дата доступа: 08.05.2021.
3. Банковский Кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс]: 25 октября 2000 г. № 441-З: принят Палатой представителей 3 октября 2000 года: одобрен Советом Республики 12 октября 2000 года // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – Минск, 2021.
4. Чугулькова, Л. М. Пути повышения эффективности использования ресурсов коммерческого банка / Ю. Д. Гамза, А. С. Мышковская, Л. М. Чугулькова / Студенческий вестник [Электронный ресурс]. – 2017. – № 2. – Режим доступа: <http://e.biblio.bru.by/bitstream/handle/121/1651/06.pdf>. – Дата доступа : 08.05.2021.

УДК 336.77

## АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ОАО «БЕЛАГРОПРОМБАНК»

*Жучкевич О.Н., ст. преп., Стригоцкая А.Г., студ.*

*Витебский государственный технологический университет,  
г. Витебск, Республика Беларусь*

Реферат. В статье рассмотрены особенности кредитования в ОАО «Белагропромбанк». Проведен анализ кредитного портфеля банка в разрезе субъектов кредитования и видов валют. Исследованы показатели, определяющие качество кредитного портфеля.

Ключевые слова: кредитный портфель, кредитование, коммерческий банк, юридические