

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/ – 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

лица, физические лица, задолженность, коэффициент.

Кредитование клиентов традиционно является одним из основных видов активных операций коммерческого банка. Вместе с тем наличие жесткой конкуренции в банковском секторе вынуждает кредитные организации вести постоянную борьбу за клиентов, улучшая качество обслуживания, предлагая новые кредитные продукты и услуги, которые обеспечили бы конкурентные преимущества и высокий доход. Проведение кредитных операций связано с риском потерь банка в случае несвоевременного возврата долга или невозврата полученных средств со стороны заемщиков. Поэтому анализ эффективности кредитных операций и качества кредитного портфеля является одним из определяющих аспектов анализа экономической деятельности банка.

За последние годы ОАО «Белагропромбанк» обрел все черты современного многопрофильного банка. Клиентами банка сегодня являются многие ведущие предприятия из разных отраслей промышленности, розничные продукты банка востребованы у более, чем миллиона жителей страны, налажено конструктивное и взаимовыгодное сотрудничество с крупнейшими кредитно-финансовыми организациями из многих стран мира. Банк обеспечивает высокий уровень обслуживания клиентов и пользуется доверием зарубежных партнеров за счет внедрения современных систем и стандартов менеджмента.

В настоящее время ОАО «Белагропромбанк» предлагает широкий выбор программ кредитования. Причем, с 22.03.2021 г. ОАО «Белагропромбанк» возобновил прием документов по некоторым кредитным продуктам для физических лиц, а с 01.04.2021 г. изменились размеры процентных ставок по ряду розничных кредитных продуктов. Ежегодно ОАО «Белагропромбанк» наращивает свою клиентскую базу, тем самым увеличивает кредитный портфель (табл. 1).

За период 2019–2020 гг. наблюдалось увеличение объема выданных кредитов как юридическим, так и физическим лицам. При этом темп роста кредитов юридическим лицами опережал темп роста кредитов физическим лицам на 21 %. При этом кредитный портфель банка возрос на 1 573 138 тыс. руб. или на 25,85 %.

В наибольшей степени банк ориентируется на кредитовании сектора обрабатывающей промышленности. Объем кредитов по данному сектору увеличился с 2 475 132 тыс. руб. в 2019 году до 3 244 445 тыс. руб. в 2020 году. Наибольший прирост наблюдался в отрасли экономики, связанной с производством электроэнергии, газа и воды (в 3,64 раза). Снижение объемов кредитования имело место только по двум секторам экономики: «Строительство» – на 9,99 % и по операциям с недвижимым имуществом, арендой и предоставлением услуг потребителям – на 15,66 %.

Таблица 1 – Динамика кредитного портфеля ОАО «Белагропромбанк»

Субъекты кредитования	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.	Абсолютное отклонение	В тыс. руб.
				Темп роста, %
Кредитная задолженность юридических лиц, в т.ч.:	7 506 170	5 873 248	1 632 922	127,80
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	1 934 599	1 682 198	252 401	115,00
Горнодобывающая промышленность	288 727	152 929	135 798	188,80
Обрабатывающая промышленность	3 244 445	2 475 132	769 313	131,08
Производство э/э, газа, воды	45 509	12 518	32 991	в 3,64 раза
Строительство	146 258	162 499	-16 241	90,01
Торговля; ремонт автомобилей, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 113 021	687 050	425 971	162,00
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг потребителям	163 864	194 300	-30 436	84,34
Другое	569 747	506 622	63 125	112,46
Кредитная задолженность физических лиц	701 293	662 706	38 587	105,82
Итого	8 207 463	6 535 954	1 671 509	125,57

Источник: составлено автором на основе данных ОАО «Белагропромбанк».

В таблице 2 представлена структура кредитного портфеля банка в разрезе валют.

Таблица 2 – Структура кредитного портфеля банка в разрезе валют

В %

Вид валюты	01.01.2021 г.	01.01.2020 г.	Изменение, п. п.
Юридические лица			
Белорусский рубль (BYN)	58,28	57,25	1,04
Доллар США (USD)	15,79	7,87	7,92
Евро (EUR)	21,51	30,62	-9,11
Российский рубль (RUB)	4,41	4,26	0,15
Итого	100	100	-
Физические лица			
Белорусский рубль (BYN)	99,74	99,71	0,03
Доллар США (USD)	0,26	0,29	-0,03
Итого	100	100	-

Составлено автором на основе данных ОАО «Белагропромбанк».

В исследуемом периоде преобладали кредиты в национальной валюте. При этом наблюдалось увеличение их доли с 57,25 % до 58,28 %. Удельный вес кредитов в долларах США возрос в 2 раза. Наименее популярной валютой остается российский рубль. На 01.01.2021 г. удельный вес кредитов в этой валюте составил лишь 4,41 %. Оценка кредитов в разрезе валют, позволяет говорить о хорошем качестве кредитного портфеля юридических лиц за счет его диверсификации по различным валютам. Это позволяет повысить доходность кредитного портфеля и минимизировать кредитные риски. В то же время анализ портфеля физических лиц, показал его более низкое качество за счет преобладания одного вида валюты.

Немаловажное значение имеет анализ и группировка кредитных вложений по характеру задолженности, что позволяет оценить качество кредитного портфеля. Анализ динамики просроченных кредитов, предоставленных юридическим лицам, показал, что на начало 2021 года их объем составил 8 023 тыс. руб., что на 25,71 % меньше предшествующего периода. В то же время, в 2020 году наблюдалось значительное увеличение просроченных кредитов, предоставленных физическим лицам (на 76,24 %).

Результаты расчетов коэффициентов, отражающих качество кредитного портфеля ОАО «Белагропромбанк», представлены в таблице 3.

Таблица 3 – Показатели качества кредитного портфеля банка

Показатель	На 01.01.2021 г.	На 01.01.2020 г.	Изменение
Чистый кредитный портфель, тыс. руб.	7 041 084	5 575 429	1 465 655
Уровень кредитной активности	0,61	0,56	0,05
Доля просроченной задолженности в активах, %	0,07	0,10	-0,03 п.п.
Коэффициент проблемности	0,001	0,002	-0,001
Коэффициент покрытия по убыткам	72,40	45,97	26,43
Коэффициент эффективности кредитных операций	0,0085	0,0092	-0,0007

Составлено автором на основе данных ОАО «Белагропромбанк».

Увеличение чистого кредитного портфеля на 1 465 655 тыс. руб. позитивно характеризует кредитную деятельность в банке. Уровень кредитной активности ОАО «Белагропромбанк» достаточно высок – 0,61. Это говорит о высокой доле кредитного сегмента в активах банка. Доля просроченной задолженности в активах должна быть меньше 1–2 %. Полученные значения характеризуют эффективную работу банка по минимизации кредитных рисков. На начало 2021 года значение показателя составило 0,07 %, что на 0,03 п.п. меньше, чем в предшествующем периоде. Коэффициент проблемности подтверждает эффективную политику банка в части сопровождения кредитной сделки. Однако на начало 2021 года было выявлено значительное снижение эффективности кредитных операций. Прибыльность кредитных операций составила всего 0,85 %.

Как показал расчет процентного риска с использованием ГЭП-анализа, на 01.01.2020 г.

снижение чистого процентного дохода при увеличении процентной ставки на 1 п.п. составляло 3 571 тыс. руб. тыс. руб. По состоянию на 01.01.2021 изменение процентных ставок на 1 п.п. связано с изменением чистого процентного дохода на 11 594 тыс. руб. Таким образом, коммерческому банку необходимо прогнозировать снижение процентной ставки, как в национальной, так и в иностранной валюте для увеличения чистого процентного дохода. В целях формирования оптимальной стоимости обязательств и доходности активов банк также осуществляет стресс-тестирование процентного риска на основании графика переоценки активов и пассивов с оценкой влияния на финансовый результат банка от моделируемого изменения процентных ставок с учетом сроков погашения активов и пассивов.

Таким образом, несмотря на высокую качество кредитного портфеля, для банка существенным является дальнейшее увеличение ресурсной базы и обоснование стоимости кредитных ресурсов, использование дифференцированного подход при взыскании задолженностей, внедрение новые кредитных продуктов, обеспечивающие, с одной стороны, прирост доходов банка, а с другой – решение задач общеэкономического характера.

Список использованных источников

1. Официальный сайт ОАО «Белагропромбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.belapb.by>. – Дата доступа: 29.04.2021.

УДК 336

ОСОБЕННОСТИ ФИНАНСИРОВАНИЯ МАЛОГО БИЗНЕСА

Жучкевич О.Н., ст. преп., Лапехо Д.С., студ.

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

Реферат. В статье рассмотрены особенности финансирования малого бизнеса. Проведен анализ источников и результатов финансирования, в том числе ОАО «Банк развития Республики Беларусь». Представлены прогнозные показатели по объемам финансирования малого бизнеса из разных источников. Определены направления развития источников финансовой поддержки субъектов предпринимательства.

Ключевые слова: финансирование, малый бизнес, банк, кредитование, прогноз.

Развитие малого предпринимательства рассматривается как существенный фактор социально-экономического развития регионов и страны в целом. Это связано с той ролью, которую субъекты малого бизнеса играют не только в укреплении экономической сферы, но и в решении социальных вопросов. Так, активизация предпринимательской деятельности способствует развитию конкуренции, увеличению доходов бюджета, совершенствованию форм и методов хозяйствования, повышению эффективности использования ресурсов, улучшению уровня обслуживания.

Социальная значимость развития предпринимательства проявляется в создании новых рабочих мест, активизации инициативы и вовлечении в экономические процессы различных категорий населения, в том числе с ограниченными возможностями, развитии сфер бизнеса, которые позволяют решать отдельные социальные проблемы конкретных регионов.

В Республике Беларусь финансирование субъектов МСП осуществляют следующие организации:

- Белорусский фонд финансовой поддержки предпринимателей;
- Республиканский централизованный инновационный фонд;
- местные фонды;
- ОАО «Банк Развития Республики Беларусь»;
- облисполкомы и Мингорисполком;
- коммерческие банки;
- Европейский банк реконструкции и развития;
- лизинговые организации;
- некоммерческие микрофинансовые организации.