

- мел. гос. техн. ун-т им. П. О. Сухого, Гомел. обл. орг. о-ва «Знание» ; под общ. ред. В. В. Кириенко. – Гомель : ГГТУ им. П. О. Сухого, 2019. – С. 114–115.
3. Косов, М. Е. Перспективы формирования социально-ориентированной рыночной экономики / М. Е. Косов // Вестн. финансов. ун-та. – 2015. – № 2. – С. 29–37.

ОЦЕНКА КАЧЕСТВА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ОАО «БЕЛАГРОПРОМБАНК»

Я. А. Боричевская

*Учреждение образования «Полесский государственный университет»,
г. Пинск, Республика Беларусь*

Научный руководитель С. А. Клещева

Коммерческие банки уделяют огромное внимание оценке кредитоспособности заемщиков, так как качественный отбор потенциальных заемщиков значительно снижает риск потерь в будущем.

Кредитный риск является наиболее распространенным видом финансового риска и представляет собой элемент неопределенности при выполнении контрагентом своих договорных обязательств, связанных с возвратом кредитных средств. Иными словами, кредитный риск – это возможность потерь вследствие неспособности контрагента выполнить свои контрактные обязательства [1].

Управление кредитными рисками включает систематический анализ кредитного портфеля и работу с проблемными кредитами. Кредитный портфель отражает рыночную позицию банка, бизнес-стратегию, стратегию рисков и возможности банка по предоставлению кредитов. Кредитный портфель – совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы по критериям, связанным с различными факторами кредитного риска [2, с. 324].

Качество кредитного портфеля – это свойство его структуры, позволяющее обеспечить максимальный уровень доходности кредитного портфеля банка при допустимом уровне ликвидности баланса банка и уровне кредитного риска.

ОАО «Белагропромбанк» занимает вторую позицию в банковской системе Республики Беларусь по таким показателям как величина активов, ресурсная база, размер требований к экономике, величина уставного фонда и нормативного капитала, депозиты физических лиц. Проанализируем кредитный портфель банка (рис. 1).



Рис. 1. Динамика кредитного портфеля ОАО «Белагропромбанк» за 2017–2019 гг., млн р.

116 Современные модели социально ориентированной рыночной экономики

Как видно из данных рис. 1, за 2017–2019 гг. совокупный кредитный портфель банка увеличился на 1028,8 млн р., или 21,8 %, в том числе по портфелю розничного сегмента – на 273,5 млн р., или 70 %, по кредитам, выдаваемым корпоративным клиентам – на 755,4 млн р., или 17,5 %. На долю корпоративных клиентов в 2019 г. приходится 88,4 % в общем объеме кредитного портфеля банка в 2019 г.

Проанализируем показатели качества кредитного портфеля ОАО «Белагропромбанк» (табл. 1).

Таблица 1

Показатели качества кредитного портфеля ОАО «Белагропромбанк» за 2017–2019 гг.

Параметр	Год			Абсолютное отклонение от предыдущего года		Темп роста, в % к предыдущему году	
	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.	2018 г.	2019 г.
Кредиты клиентам, млн р.	4846,5	5187,74	6084,9	341,2	897,1	107,0	117,3
Активы, млн р.	9604,7	10221,5	10823,7	616,7	602,2	106,4	105,9
Уровень кредитной активности, %	50,5	50,8	56,2	0,3	5,5	–	–
Размер просроченных кредитов, млн р., всего	387,1	375,9	112,7	–11,2	–263,2	97,1	30,0
в том числе со сроком просрочки: до 90 дней	323,8	315,4	45,0	–8,4	–270,4	97,4	14,3
от 91 и более	63,3	60,5	67,7	–2,8	7,2	95,6	112,0

Данные табл. 1 свидетельствуют об увеличении активности банка на кредитном рынке. Несмотря на рост показателя кредитной активности с 50,5 % в 2017 г. до 56,2 % в 2019 г., кредитный портфель банка не был перегружен. Увеличение объема выданных кредитов на 897,1 млн р., или 17,3 %, в 2019 г. по сравнению с 2018 г. свидетельствует о кредитной политике банка, направленной на расширение предложения кредитных ресурсов. Темпы роста выданных кредитов опережают темпы роста активов, что не является однозначно положительным показателем, так как банк размещает средства преимущественно в кредиты и не работает на других рынках.

Кредитный портфель банка достаточно диверсифицирован в разрезе отраслей. По состоянию на 1 января 2020 г. в структуре корпоративного кредитного портфеля банка на долю сельского хозяйства приходится 25,4 %, на кредитование производства продуктов питания, напитков и табачных изделий – 18,8 %, на категорию «Прочие отрасли» – 8,7 %.

Коэффициент «агрессивности–осторожности» рассчитывается как соотношение объема кредитных вложений к привлеченным средствам (табл. 2).

Таблица 2

**Расчет коэффициента «агрессивности–осторожности»
в ОАО «Белагропромбанк» за 2017–2019 гг.**

Параметр	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Кредитные вложения, млн р.	4846,5	5187,7	6084,9
Привлеченные средства, млн р.	7918,0	8501,5	9050,1
Коэффициент «агрессивности–осторожности», %	61,2	61,0	67,2

Данные табл. 2 свидетельствуют о том, что банк проводил «агрессивную» кредитную политику, при которой существует угроза недополучения прибыли и возникновения убытков, так как есть вероятность того, что часть кредитополучателей не вернет средства. Это говорит о том, что банк ставит выше получение прибыли над вероятностью.

Одним из эффективных методов снижения уровня кредитного риска по кредитному портфелю банка является резервирование. Данный метод направлен на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров, одновременно повышая качество кредитного портфеля и надежность банка. Резервирование осуществляется с целью недопущения убытков от невозврата долга из-за неплатежеспособности кредитополучателей. Расчет достаточности резерва на покрытие возможных убытков по кредитным операциям банка приведен в табл. 3.

Таблица 3

Расчет достаточности резерва на покрытие возможных убытков по кредитным операциям в ОАО «Белагропромбанк» за 2017–2019 гг.

Параметр	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Валовый портфель, млн р.:			
– юридических лиц	4787,5	4862,3	5564,4
– физических лиц	393,8	496,6	668,7
Резерв под убытки, млн р.:			
– юридических лиц	460,3	465,5	481,8
– физических лиц	1,4	2,6	2,7
Отношение резерва к портфелю, %:			
– юридических лиц	9,6	9,6	8,7
– физических лиц	0,4	0,5	0,4

Из табл. 3 видно, что коэффициент достаточности резерва под убытки по портфелю кредитов юридических лиц за 2019 г. уменьшился по сравнению с 2018 г. на 0,9 п. п. и составил 8,7 %. Понижение данного коэффициента говорит о повышении качества портфеля, так как свидетельствует об уменьшении кредитного риска. Коэффициент достаточности резерва под убытки по портфелю кредитов физических лиц за 2019 г. уменьшился по сравнению с 2018 г. на 0,1 п. п. и составил 0,4 %, что является положительной тенденцией.

Рассчитаем коэффициент доходности кредитных операций (табл. 4).

Таблица 4

Расчет коэффициента доходности кредитных операций по кредитному портфелю ОАО «Белагропромбанк» за 2017–2019 гг.

Параметр	2017 г.	2018 г.	2019 г.
Процентные доходы, млн р.	841,8	680,9	709,4
Кредитные вложения, млн р.	4846,5	5187,7	6084,9
Коэффициент доходности кредитных операций, %	0,17	0,13	0,12

Как видно из табл. 4, на один рубль размещенных в кредитный портфель ресурсов в 2019 г. приходится 12 копеек, против 17 коп. в 2017 г. и 13 коп. в 2018 г. Намечилась негативная тенденция снижения доходности кредитных вложений.

Таким образом, оценка качества кредитного портфеля ОАО «Белагропромбанк» свидетельствует об увеличении кредитной активности банка на кредитном рынке, а также о его достаточно диверсифицированном и не перегруженном кредитном портфеле. При этом банк имеет оптимальную структуру кредитных вложений, а также застрахован от возможного непогашения кредитов достаточным объемом созданных резервов. Однако проведение банком «агрессивной» кредитной политики неизбежно ведет к формированию высокорискованного кредитного портфеля, снижению качества банковских активов и доходности по кредитным операциям, росту просроченной задолженности.

Литература

1. Митрофанова, К. Б. Понятие кредитного риска и факторы, на него влияющие / К. Б. Митрофанова // Молодой ученый. – 2015. – № 2 (82). – С. 284–288.
2. Ермаков, С. Л. Основы организации коммерческого банка / С. Л. Ермаков, Ю. Н. Юденков. – М. : КноРус, 2011. – 654 с.

ВИДЫ ИНТЕРНЕТ-ТЕХНОЛОГИЙ, ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПРЕДПРИЯТИЯМИ СФЕРЫ B2B РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

А. М. Гудеева

Учреждение образования «Гомельский государственный технический университет имени П. О. Сухого», Республика Беларусь

Научный руководитель Л. Л. Соловьёва, канд. экон. наук, доцент

Актуальность данной темы обусловлена тем, что в современном мире растет популярность интернет-маркетинга, так как степень использования интернета человеком растет каждый день.

Главной целью использования интернет-технологий является возможность рационально организовать и управлять различными рабочими процессами удаленно и проводить другие работы с минимальными затратами труда – продвижение и развитие предприятия.

Согласно ежегодному глобальному исследованию от «We are social» и разработчику платформы для управления социальными сетями HootSuite, количество интернет-пользователей на начало 2021 г. составило 4,66 млрд человек, что на 316 млн больше 2020 г., – это 59,5 % от всего населения мира (7,83 млрд человек).