

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
”ПОЛЕССКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ“

Кафедра банкинга и финансовых рынков

Допущена к защите
Заведующий кафедрой
_____ Н.Л. Давыдова
_____ 2022

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему:

**Развитие кредитования предприятий агропромышленного
комплекса в ОАО ”Белагропромбанк“**

Студент _____ Павел Андреевич Сохончук
Финансы и кредит, 4 курс, _____ 2022
гр. 18БД-1 _____

Научный руководитель _____ Алина Ивановна Синкевич
старший преподаватель _____ 2022

ПИНСК 2022

РЕФЕРАТ

Дипломная работа: 77 стр., 9 рис., 20 табл., 55 ист., 14 прил.

**КРЕДИТ, КРЕДИТОДАТЕЛЬ, КРЕДИТОПОЛУЧАТЕЛЬ,
КРЕДИТОВАНИЕ ПРЕДПРИЯТИЙ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО
КОМПЛЕКСА, КРЕДИТНЫЙ ДОГОВОР, КРЕДИТНЫЙ КОВЕНАНТ,
КРЕДИТНОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ, КРЕДИТНЫЙ КООПЕРАТИВ**

Объект исследования – деятельность ОАО ”Белагропромбанк“ по кредитованию предприятий агропромышленного комплекса.

Предмет исследования – особенности кредитного процесса ОАО ”Белагропромбанк“ при кредитовании предприятий агропромышленного комплекса.

Цель работы: разработка мероприятий по развитию кредитования предприятий агропромышленного комплекса в ОАО ”Белагропромбанк“.

Методы исследования: анализ и синтез, индукция и дедукция, обобщение и аналогия, систематизация и классификация.

Элементы научной новизны полученных результатов: выявлены направления совершенствования кредитования предприятий агропромышленного комплекса в ОАО ”Белагропромбанк“.

Область возможного практического применения: предложенные рекомендации могут быть реализованы на практике ОАО ”Белагропромбанк“, в дальнейшем они позволят совершенствовать деятельность по кредитованию предприятий агропромышленного комплекса.

Технико-экономическая и социальная значимость проведенного исследования заключается в совершенствовании процесса кредитования предприятий агропромышленного комплекса в ОАО ”Белагропромбанк“, что позволит улучшить качество кредитов, выданным предприятиям агропромышленного комплекса, а также снизит риски невозврата кредитов с одновременным уменьшением расходов на резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Автор подтверждает, что приведенный в работе расчетно-аналитический материал правильно и объективно отражает состояние исследуемой проблемы, а все заимствованные из литературных и других источников теоретические, методологические и методические положения сопровождаются ссылками на их авторов.

_____ (подпись студента)

ABSTRACT

Diploma work: 77 p., 9 fig., 20 tables, 55 sources, 14 apps

CREDIT, LENDER, BORROWER, LENDING TO AGRO-INDUSTRIAL ENTERPRISES, LOAN AGREEMENT, LOAN COVENANT, LOAN COLLATERAL, CREDIT COOPERATIVE

The object of the study is the activity of JSC "Belagroprombank" on lending to enterprises of the agro-industrial complex.

The subject of the study is the features of the credit process of JSC "Belagroprombank" when crediting enterprises of the agro-industrial complex.

The purpose of the work: development of measures for the development of lending to enterprises of the agro-industrial complex in JSC "Belagroprombank".

Research methods: analysis and synthesis, induction and deduction, generalization and analogy, systematization and classification.

Elements of the scientific novelty of the results obtained: the directions of improving lending to enterprises of the agro-industrial complex in JSC "Belagroprombank" are revealed.

Scope of possible practical application: the proposed recommendations can be implemented in practice by JSC "Belagroprombank", in the future they will allow to improve the activities of lending to enterprises of the agro-industrial complex.

The technical, economic and social significance of the study is to improve the process of lending to agricultural enterprises in JSC "Belagroprombank", which will improve the quality of loans issued to agricultural enterprises, as well as reduce the risks of non-repayment of loans while reducing the cost of reserves for expected credit losses.

The author confirms that the computational and analytical material presented in the work correctly and objectively reflects the state of the problem under study, and all theoretical, methodological and methodological provisions borrowed from literary and other sources are accompanied by references to their authors.

(student's signature)

ОГЛАВЛЕНИЕ

Глава 1 Организация банковского кредитования предприятий агропромышленного комплекса	9
1.1 Роль банковского кредитования в развитии агропромышленного комплекса	9
1.2 Рынок кредитной поддержки субъектов сельскохозяйственной отрасли в Республике Беларусь.....	14
1.3 Организация деятельности ОАО "Белагропромбанк" в сфере кредитования агропромышленного комплекса	20
1.4 Зарубежный опыт кредитования предприятий агропромышленного комплекса	29
Глава 2 Анализ кредитования предприятий агропромышленного комплекса Республики Беларусь	37
2.1 Анализ кредитования предприятий агропромышленного комплекса банками Республики Беларусь	37
2.2 Анализ кредитования предприятий агропромышленного комплекса ОАО "Белагропромбанк"	44
Глава 3 Направления совершенствования кредитования предприятий агропромышленного комплекса в ОАО "Белагропромбанк"	61
Заключение	75
Список использованных источников	78
Приложение А Льготное кредитование сельского хозяйства в ОАО "Белагропромбанк" за 2018-2020 гг.	84
Приложение Б Динамика задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь в национальной и иностранной валютах за 2018-2020 гг.	85
Приложение В Структура банковского кредитования предприятий агропромышленного комплекса Республики Беларусь по срокам кредитования за 2018-2020 гг.	86
Приложение Г Динамика задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь в национальной валюте в 2018-2020 гг.	88
Приложение Д Динамика задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь в иностранной валюте за 2018-2020 гг.	89
Приложение Е Динамика задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь в национальной валюте в 2018-2020 гг. по срокам кредитования.....	90

Приложение Ж Динамика задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь в иностранной валюте в 2018-2020 гг. по срокам кредитования.....	92
Приложение И Динамика просроченной задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь, в национальной и иностранной валютах за 2018-2020 гг.	94
Приложение К Динамика просроченной задолженности по кредитам, выданным банками Республики Беларусь, по срокам кредитования за 2018-2020 гг.	95
Приложение Л Кредитные вложения ОАО "Белагропромбанк" по секторам за 2018-2020 гг.	97
Приложение М Задолженность по просроченным кредитам ОАО "Белагропромбанк" за 2018-2020 гг.	98
Приложение Н Процентные доходы ОАО "Белагропромбанк" за 2018-2020 гг.	99
Приложение П Кредиты юридическим лицам и дебиторская задолженность по финансовой аренде, сгруппированные по типу обеспечения, ОАО "Белагропромбанк" за 2018-2020 гг.	100
Приложение Р Кредиты, выданные юридическим лицам, по группам риска в ОАО "Белагропромбанк" за 2018-2020 гг.	101

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Финансы и кредит. Современные концепции: учебник / А.Б. Басс, Д.В. Бураков, И.Н. Молчанов, Н.П. Молчанова — Москва: ИНФРА-М, 2021, — 313 с.
2. Артемьева, С.С. Финансы, денежное обращение, кредит: учебник для вузов / С.С. Артемьева, В.В. Митрохин, В.И. Чугунов и др. - Москва: Академический Проект, 2020. - 469 с.
3. Белотелова, Н.П. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова. - 6-е изд., перераб. - Москва: Издательско-торговая корпорация "Дашков и К°", 2020. — 380 с.
4. Деньги, кредит, банки: учебник / кол. авторов ; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. - 9-е изд., стер. - М.: КНОРУС, 2010 - 560 с.
5. Финансы: учебник / А.Г. Грязнова, Е.В. Маркина, Ф59 М.Л. Седова и др.; под ред. А. Г. Грязновой, Е. В. Маркиной. - 2-е изд., перераб. и доп. — М.: Финансы и статистика, 2012. — 496 с.
6. Казимагомедов, А.А. Деньги, кредит, банки: учебник / А.А. Казимагомедов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2017. — 483 с.
7. Кравцова, Г.И. Деньги, кредит, банки. Учебник для студентов учреждений высшего образования по экономическим специальностям. / Г.И.Кравцова [и др.]; под ред. Г.И. Кравцовой. — Минск: БГЭУ , 2012. — 638 с.
8. Яблонская, А.Е. Формирование эффективного механизма долгосрочного банковского кредитования для обеспечения устойчивого роста российской экономики: автореф. дис. канд. экон. наук: 08.00.10 / А.Е. Яблонская – Орел, 2013.
9. Челноков, В.А. Кредит: сущность, функции и роль / В.А. Челноков // Деньги и кредит. – 2012. - №5. - С. 74-77.
10. Бондина, Н.Н. Роль кредита в формировании оборотных средств сельскохозяйственных организаций / Н.Н. Бондина, М. Доманина // Международный сельскохозяйственный журнал. – 2011. - № 1.
11. Агеева, Н.А. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / Н.А. Агеева. - М.: Риор, 2018. - 432 с.
12. Дмитриев, И.В. Особенности и перспективы развития кредитования сельскохозяйственных предприятий: автореф. дис. канд. экон. наук: 08.00.10 / И.В. Дмитриев – Москва, 2011.- 24 с.

13. Дьяченко, Д.В. Совершенствование системы развития кредитных услуг в АПК (на примере Россельхозбанка) / Д.В. Дьяченко, А.В. Титова // Известия. – 2011. – №4. – С. 34.

14. Коневина, М.С. Теоретические основы кредитования сельского хозяйства / М.С. Коневина. — Текст: непосредственный // Молодой ученый. — 2017. — № 24 (158). — С. 259-262.

15. Самоховец, М.П. Анализ рынка сельскохозяйственного кредита Республики Беларусь / М.П. Самоховец // SCI-ARTICLE.RU: электронный периодический рецензируемый научный журнал. – 2015. – № 18. – С. 181-189.

16. Казакевич, И.А. Льготное кредитование как мера государственной поддержки АПК в рамках ЕАЭС и ВТО /И. А. Казакевич // Вес. Нац. акад. наук Беларусі. Сер.аграр. навук. – 2017 – № 2 – С. 36–47.

17. О государственной аграрной политике: Указ Президента Респ. Беларусь, 17 июля 2014 г. № 347 // Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.

18. О поддержке организаций агропромышленного комплекса [Электронный ресурс]: Указ Президента Респ. Беларусь, 16 октября 2018 г. №407 // Министерство сельского хозяйства и продовольствия Республики Беларусь. – Режим доступа: <https://mshp.gov.by/documents/economics/credit/ac90128384253883.html/> – Дата доступа: 26.02.2022.

19. О Государственной программе “Аграрный бизнес” на 2021–2025 годы [Электронный ресурс]: постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 1 февраля 2021 г. № 59 // Национальный правовой Интернет-портал Республики Беларусь. – Режим доступа: - https://pravo.by/upload/docs/op/S22100059_1612904400.pdf/ - Дата доступа: 17.01.2022.

20. О некоторых мерах по совершенствованию регулирования деятельности крестьянских (фермерских) хозяйств: Указ Президента Респ. Беларусь от 1 апреля 1998 г. № 193 // Нац. центр правовой информации Республики Беларусь. Минск, 2019.

21. Банк развития профинансирует отдельные инвестпроекты в рамках реализации программы ”Аграрный бизнес“ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: - [https://www.sb.by/articles/ne-otkladyvat-na-zavtra-tu-pribyl-kotoruyu-mozhno-poluchit-segodnya.html /](https://www.sb.by/articles/ne-otkladyvat-na-zavtra-tu-pribyl-kotoruyu-mozhno-poluchit-segodnya.html/) - Дата доступа: 17.01.2022.

22. Влияние инвестиций Банка развития на экономику Республики Беларусь // Информационно-аналитический обзор [Электронный ресурс]. – Режим доступа: - <https://brrb.by/press/%D0%9E%D0%B1%D0%B7%D0%BE%D1%80%20%D0%BE%20%D0%B2%D0%BB%D0%B8%D1%8F%D0%BD%D0%B8%D0%B8%20%D0%B8%D0%BD%D0%B2%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B8%D1%86%D0%B8%D0%B9%20%D0%91%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B0%20%D1%80%D0%B0%D0%B7%D0%B2%D0%B8%D1%82%D0>

%B8%D1%8F_%D1%81%D0%B0%D0%B9%D1%82.pdf - Дата доступа: 17.01.2022.

23. Саскевич, В.В. Отдельные аспекты совершенствования правового механизма государственной поддержки сельского хозяйства в Республике Беларусь. / Международная научно практическая конференция. - 2018. - С. 278–280.

24. Шкарупа, Е.А. Направления развития сельскохозяйственного кредитования // Вестник Евразийской академии административных наук. 2011. № 2. - С. 13–18.

25. "О банке" [Электронный ресурс] / Раздел официального сайта ОАО "Белагропромбанк". - Режим доступа. - <https://www.belarb.by/rus/about/information/>. - Дата доступа: 26.01.2022.

26. "Кредит на развитие личных подсобных хозяйств" [Электронный ресурс] / Раздел официального сайта ОАО "Белагропромбанк". - Режим доступа. - <https://www.belarb.by/rus/juridical/>. - Дата доступа: 26.01.2022.

27. "Корпоративному бизнесу" [Электронный ресурс] / Раздел официального сайта ОАО "Белагропромбанк". - Режим доступа - <https://www.belarb.by/rus/juridical/> - Дата доступа: 26.01.2022.

28. "Малому и среднему бизнесу" [Электронный ресурс] / Раздел официального сайта ОАО "Белагропромбанк". - Режим доступа. - <https://www.belarb.by/rus/malomu-i-srednemu-biznesu/kredity-dlya-biznesa/>. - Дата доступа: 26.01.2022.

29. "Кредит в текущую деятельность" [Электронный ресурс] / Раздел официального сайта ОАО "Белагропромбанк". - Режим доступа. - https://www.belarb.by/rus/juridical/crediting/current_activity/. - Дата доступа: 26.01.2022.

30. "Кредит в инвестиционную деятельность" [Электронный ресурс] / Раздел официального сайта ОАО "Белагропромбанк". - Режим доступа. - <https://www.belarb.by/rus/juridical/crediting/investment/>. - Дата доступа: 26.01.2022.

31. "Овердрафтное кредитование" [Электронный ресурс] / Раздел официального сайта ОАО "Белагропромбанк". - Режим доступа. - <https://www.belarb.by/rus/juridical/crediting/overdraft/>. - Дата доступа: 26.01.2022.

32. "Перечень признаков финансовой неустойчивости и негативной информации заявителя (должника)" [Электронный ресурс] / Раздел официального сайта ОАО "Белагропромбанк". - Режим доступа. - <https://www.belarb.by/rus/juridical/crediting/perechen-priznakov-finansovoj-neustojchivosti-i-negativnoj-informacii-zayavitelya-dolzhnika/>. - Дата доступа: 26.01.2022.

33. Инструкция о порядке осуществления активных операций с корпоративными клиентами в системе ОАО "Белагропромбанк": утв. Правлением ОАО "Белагропромбанк" 24.07.2018 № 65.

34. Карапетов, А.Г. Правовая природа и последствия нарушения ковенантов в финансовых сделках // Частное право и финансовый рынок: Сб. статей / Отв. ред. М.Л. Башкатов. Вып. 1. М.: Статут, 2011. - С. 106–168.

35. Статистический бюллетень № 12 (234) Национального банка Республики Беларусь / [Электронный ресурс]. – 2018. / - Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2018_12.pdf/. – Дата доступа: 15.02.2022.

36. Статистический бюллетень № 12 (258) Национального банка Республики Беларусь / [Электронный ресурс]. – 2020. / - Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2020_12.pdf/. – Дата доступа: 15.02.2022.

37. Васильева, А.Г. Оценка эффективности управления кредитным портфелем коммерческого банка: комплексный подход // Актуальные проблемы современной науки, техники и образования. - 2017. - № 2. - С. 136–139.

38. Сулковский, С.В. Оценка эффективности управления кредитным портфелем банка // Современные аспекты экономики. 2019. № 8 (264). - С.12–19.

39. Травкина, Е.В. Основные направления совершенствования системы управления кредитными рисками в деятельности коммерческих банков // Конфликты в современном мире: международное, государственное и межличностное измерение. - Москва. - 2016. - С. 587–592.

40. Годовая консолидированная финансовая отчетность по МСФО // ОАО "Белагропромбанк" [Электронный ресурс]. – 2018. / Официальный сайт ОАО "Белагропромбанк". – Режим доступа: <https://www.belapb.by/cms/images/Белагропромбанк%20годовая%20отчетность%20IFRS.pdf/>. – Дата доступа: 17.02.2022.

41. Годовая консолидированная финансовая отчетность по МСФО // ОАО "Белагропромбанк" [Электронный ресурс]. – 2019. / Официальный сайт ОАО "Белагропромбанк". – Режим доступа: https://www.belapb.by/cms/images/БАПБ_Консолидированная%20отчетность%20по%20МСФО%20за202019.pdf/. – Дата доступа: 17.02.2022.

42. Годовая консолидированная финансовая отчетность по МСФО // ОАО "Белагропромбанк" [Электронный ресурс]. – 2020. / Официальный сайт ОАО "Белагропромбанк". – Режим доступа: <https://www.belapb.by/cms/images/%20Консолидированная%20отчетность%20по%20МСФО%20за%202020%20го%20д.PDF/>. - Дата доступа: 17.02.2022.

43. Порядок присвоения кредитных рейтингов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в ОАО "Белагропромбанк" от 05.04.2018 № 33.

44. Толкачева, Е.Г. Современные подходы к оценке состояния и эффективности использования кредитных ресурсов банка / Е. Г. Толкачева // КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО "ЮрСпектр", Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2015.

45. Стеба, Н.Д. Субсидирование хозяйствующих субъектов в российской и зарубежной практике / Н.Д. Стеба, Н.В. Пивоварова, Е.И. Комарова // Известия Оренбургского государственного аграрного университета. - том 3. – 2012. - № 35-1. - С. 205-208.

46. Ильина, И.В. Состояние и тенденции развития ресурсного производственного потенциала сельского хозяйства региона / И.В. Ильина, О.В. Сидоренко, Е.В. Морозова // Региональная экономика: теория и практика. – 2010. – № 34. – С. 23.

47. Джоробаева, М.А. Кредитование аграрного сектора в зарубежных странах / М. А. Джоробаева // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2016. – № 7-1. – С. 163-166.

48. Минаев, В.Н. Обзор основных подходов к государственной поддержке аграрного сектора за рубежом / В.Н. Минаев // Вестник Волгоградского института бизнеса. – 2016. – № 2 (35). – С. 291-296.

49. Складское свидетельство...Хорошо забытое старое // Управление и финансы АQM [Электронный ресурс].– Режим доступа: <https://aqm.by/stati/uypravlenie-financ/skladskoe-svidetelstvo-khorosho-zabytoe-staroe/> - Дата доступа: 17.02.2022.

50. Барсукова, О.В. Развитие системы кредитования предприятий сферы агропромышленного комплекса / О.В. Барсукова // Банковское дело. – 2011. – № 41 (473). – С. 59-64.

51. Результаты кадастровой оценки сельскохозяйственных земель Республики Беларусь //Государственный комитет по имуществу Республики Беларусь [Электронный ресурс].– Режим доступа: http://www.gki.gov.by/ru/rezultati_kadastrovoi_ocenki/ - Дата доступа: 05.03.2022.

52. Анисимов, А.Н. Кредитные ковенанты: советы по практическому применению / А.Н. Анисимов // Банковское кредитование [Электронный ресурс]. – 2012 – № 3. – Режим доступа: http://www.reglament.net/bank/credit/2012_3_article_4.htm. – Дата доступа: 18.03.2022.

53. Чернышева, Е.А. Развитие кооперации в сельском хозяйстве / Е.А. Чернышева // Экономические науки. 2017 - № 7 - С. 220-221.

54. Задбинов, С.А. Мировая практика организации сельскохозяйственных кредитных кооперативов /С.А. Задбинов, Е.В. Самаева // Вестник РГГУ. Серия "Экономика. Управление. Право". – 2011. – С.309-314.

55. Сорокина И.О. Подходы к стресс-тестированию в российских банках: оценка операционного риска и риска ликвидности // Экономический журнал. - 2011. - Т. 22. - № 2. - С. 80–88.