

**Электронный периодический
рецензируемый
научный журнал**

«SCI-ARTICLE.RU»

<http://sci-article.ru>

№113 (январь) 2023

СОДЕРЖАНИЕ

РЕДКОЛЛЕГИЯ	4
ВОЛКОВА АНГЕЛИНА НИКОЛАЕВНА. АНАЛИЗ ЕМКОСТИ РЫНКА ОАО «СТРОИТЕЛЬНЫЙ ТРЕСТ №9, Г. ВИТЕБСК»	12
ДЯДЮК ЕКАТЕРИНА ЮРЬЕВНА. АНАЛИЗ ФИНАНСОВОЙ УСТОЙЧИВОСТИ ОАО «БЕЛСОЛОД» И ПУТИ ЕЁ УЛУЧШЕНИЯ	22
ЖУК ВЕРОНИКА ВАЛЕНТИНОВНА. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО «КРАСНОСЕЛЬСКСТРОЙМАТЕРИАЛЫ»	26
БОРТНИЧУК ЕКАТЕРИНА СЕРГЕЕВНА. АНАЛИЗ ФИНАНСОВЫХ ПОТОКОВ ОАО «САВУШКИН ПРОДУКТ»	32
НЕЧАЕВ АЛЕКСЕЙ ВЯЧЕСЛАВОВИЧ. РАССУЖДЕНИЯ ОБ ОТСУТСТВИИ МЕТОДИЧЕСКОЙ ОШИБКИ В «НОВОМ ОПТИЧЕСКОМ РЕЛЯТИВИСТСКОМ ОПЫТЕ» БОНЧ-БРУЕВИЧА А.М И МОЛЧАНОВА В.А.	39
БЛАТОВА ОЛЬГА ЮРЬЕВНА. ВЛИЯНИЕ ИСТОРИЧЕСКОЙ И КУЛЬТУРНОЙ ЦЕННОСТЕЙ НА СОВРЕМЕННУЮ АРХИТЕКТУРУ (НА ПРИМЕРЕ ЗДАНИЯ КАНЦЕЛЯРИИ КОЛЫВАНО-ВОСКРЕСЕНСКИХ ЗАВОДОВ)	45
ДУХОВНИК АНАСТАСИЯ ВЛАДИМИРОВНА. АНАЛИЗ СОСТАВА И СТРУКТУРЫ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ В ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК"	50
ВЕРЕМЕЙЧИК АННА ИГОРЕВНА. МЕЖДУНАРОДНЫЙ ЛИЗИНГ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ	56
ГАЙСА АНАСТАСИЯ АЛЕКСАНДРОВНА. СТРАХОВОЙ РЫНОК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ	59
ЖИГАНОВА ТАТЬЯНА ВИКТОРОВНА. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЕ ЕДИНИЦЫ СЕКТОРА ИКТ: ТЕРМИНОЛОГИЯ, КРИТЕРИИ ИДЕНТИФИКАЦИИ, КЛАССИФИКАЦИЯ	63
ОНИСКЕВИЧ АНАСТАСИЯ АНАТОЛЬЕВНА. ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ СТРАХОВАНИЯ ОТВЕТСТВЕННОСТИ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ (НА МАТЕРИАЛАХ СООО "АСОБА")	83
ХАЛЯВА СВЕТЛАНА ЛЕОНИДОВНА. ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ОАО «БЕЛГАЗПРОМБАНК» С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ	93
АХРАМОВИЧ ЕВА ДЕНИСОВНА. ОБЯЗАТЕЛЬНОЕ СТРАХОВАНИЕ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЕГО РАЗВИТИЯ (НА МАТЕРИАЛАХ БРУСП «БЕЛГОССТРАХ»)	97
ХУДОНОГОВА СВЕТЛАНА ГЕННАДЬЕВНА. ГАРАНТИИ ЗАЩИТЫ ПРАВ ДЕТЕЙ, РОЖДЕННЫХ В БРАКЕ И ВНЕ БРАКА, В СООТВЕТСТВИИ С ПЕРВЫМ СОВЕТСКИМ СЕМЕЙНЫМ КОДЕКСОМ	104
ЛИТОВЧЕНКО ИРИНА НИКОЛАЕВНА. ТЕРМОДИНАМИЧЕСКИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ В ОЧАГАХ ЗЕМЛЕТРЯСЕНИЙ СЕВЕРНОГО ТЯНЬ-ШАНЯ И ПРИЛЕГАЮЩИХ ТЕРРИТОРИЙ	108
ЛОБАНОВ ИГОРЬ ЕВГЕНЬЕВИЧ. К ВОПРОСУ МАТЕМАТИЧЕСКОГО МОДЕЛИРОВАНИЯ ИНТЕНСИФИЦИРОВАННОГО ТЕПЛООБМЕНА В ОБЛАСТЯХ ПРИСОЕДИНЕНИЯ ПОТОКА ПРИ ТУРБУЛЕНТНОМ ТЕЧЕНИИ В ТРУБАХ С	

ТУРБУЛИЗАТОРАМИ НА ОСНОВЕ УРАВНЕНИЯ БАЛАНСА ТУРБУЛЕНТНОЙ ПУЛЬСАЦИОННОЙ ЭНЕРГИИ И ДВУСЛОЙНОЙ МОДЕЛИ ПОТОКА.....	115
<i>МЕЛЬНИК ЕКАТЕРИНА АНДРЕЕВНА. РАЗВИТИЕ ДОБРОВОЛЬНОГО МЕДИЦИНСКОГО СТРАХОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ (НА МАТЕРИАЛАХ ПРЕДСТАВИТЕЛЬСТВА БРУСП «БЕЛГОССТРАХ» ПО СТОЛИНСКОМУ РАЙОНУ)</i>	130
<i>МЕЛЬНИК ЕКАТЕРИНА АНДРЕЕВНА. СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ ВНЕШНЕЙ ТОРГОВЛИ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ</i>	135
<i>ИНОЯТОВА ЗЕБИНИСО ПОДАБОНОВНА. ОБРАЗ ПОВЕСТВОВАТЕЛЯ В ПУБЛИЦИСТИЧЕСКИХ ПРОИЗВЕДЕНИЯХ (НА ПРИМЕРЕ ТВОРЧЕСТВА ФАЗЛИДДИНА МУХАММАДИЕВА)</i>	139
<i>ЗЕЙНАЛЛЫ АЙСЕЛ СУЛЕЙМАН КЫЗЫ. МОРФОЛОГИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА КОРНЕВОЙ СИСТЕМЫ НЕКОТОРЫХ ВИДОВ LONICERA L.....</i>	150
<i>КАЛИНИНА НЕЛЛИ МИХАЙЛОВНА. ЗНАЧЕНИЕ ТЕАТРАЛЬНОЙ ПЕДАГОГИКИ К.С. СТАНИСЛАВСКОГО В СОВРЕМЕННОМ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОМ ПРОСТРАНСТВЕ (ТЕАТРАЛЬНЫЕ МЕТОДИКИ В УСЛОВИЯХ НАЧАЛЬНОЙ ШКОЛЫ).....</i>	154
<i>БЕЗКРОВНАЯ АНАСТАСИЯ КОНСТАНТИНОВНА. ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ В МАРКЕТИНГЕ: ЭФФЕКТИВНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ</i>	159
<i>ГЮЛЬМАМЕДОВА ШАЛАЛА АДИЛ КЫЗЫ. ДЕКОРАТИВНЫЕ РАСТЕНИЯ ПАРКА ЦВЕТОВ НА АПШЕРОНЕ</i>	165
<i>БАЛАШОВА ИРИНА АНДРЕЕВНА. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ИЗУЧЕНИЯ ПРОБЛЕМЫ КОПИНГ-СТРАТЕГИЙ.....</i>	171
<i>ЕГОРЫЧЕВА МАРИНА ВИТАЛЬЕВНА. ПЕРЕЖИВАНИЕ ОДИНОЧЕСТВА ПОДРОСТКАМИ ГРУППЫ РИСКА.....</i>	175
<i>АДИГВЭ ЭЛЬ-ПРОМИСЕ. ПРОЕКТИРОВАНИЕ НОСОВОЙ СТОЙКИ ШАССИ САМОЛЁТА КОРОТКОГО ВЗЛЁТА И ПОСАДКИ</i>	179

ЭКОНОМИКА

АНАЛИЗ СОСТАВА И СТРУКТУРЫ РОЗНИЧНОГО КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ В ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК"

Духовник Анастасия Владимировна
Полесский государственный университет
Студентка

*Давыдова Наталья Леонтьевна, доцент, кандидат экономических наук,
кафедра банкинга и финансовых рынков, Полесский государственный
университет*

Ключевые слова: розничный кредитный портфель; кредитная задолженность; процентные доходы; просроченная задолженность

Keywords: retail loan portfolio; loan debt; interest income; overdue debt

Аннотация: В статье рассмотрена значимость розничного банковского бизнеса. Автором проводится анализ динамики кредитной задолженности физических лиц, состава и структуры розничного кредитного портфеля ОАО "Белагропромбанк", а так же предложены мероприятия по снижению просроченной кредитной задолженности ОАО "Белагропромбанк".

Abstract: The article considers the importance of retail banking. The author analyzes the dynamics of credit indebtedness of individuals, the composition and structure of the retail loan portfolio of JSC "Belagroprombank", as well as proposed measures to reduce overdue credit indebtedness of JSC "Belagroprombank".

УДК 336.71

Введение: Формирование кредитного портфеля является одним из основополагающих моментов в деятельности банка, позволяющим более четко выработать тактику и стратегию развития коммерческого банка, его возможности кредитования клиентов и развития деловой активности на рынке.

Анализ розничного кредитного портфеля банка производится регулярно и лежит в основе его управления, которое имеет целью снижение совокупного кредитного риска за счет диверсификации кредитных вложений и выявления наиболее рискованных сегментов кредитного рынка.

Актуальность выбранной темы обусловлена тем, что формирование розничного кредитного портфеля является основной составляющей банковского дела.

Цель работы: изучение розничного кредитного портфеля ОАО "Белагропромбанк"

Задачи исследования:

1. Дать характеристику розничного кредитного бизнеса
2. Совершить анализ розничного кредитного портфеля в ОАО "Белагропромбанк"
3. Выявить пути совершенствования розничного кредитного портфеля ОАО "Белагропромбанк"

Научная новизна заключается в анализе состава и структуры розничного кредитного портфеля в ОАО "Белагропромбанк", который ранее не проводился.

Развитие розничного банковского бизнеса – одно из прервостепенных направлений деятельности многих банков, оно ведет к формированию эффективной банковской системы в целом, а также к достижению значительного социально-экономического эффекта, так как в любых экономических условиях операции с физическими лицами обеспечивают стабильный и достаточно высокий уровень доходов для банков.

В таблице 1 представлена информация о кредитной задолженности физических лиц ОАО "Белагропромбанк" за период 2019-2021 гг.

Таблица 1. Динамика кредитной задолженности в ОАО "Белагропромбанк" за 2019-2021 годы, тыс. рублей

Показатель	2019 г.		2020 г.		Откл., тыс.руб.	2021 г.		Откл., тыс.руб
	сумма, тыс.руб.	уд.вес, %	сумма, тыс.руб.	уд.вес, %		сумма, тыс.руб.	уд.вес, %	
Кредиты, предоставленные клиентам, всего	6233095	100	8028223	100	1795128	9233041	100	1204818
в том числе физическим лицам	668698	10,7	707486	8,8	38788	794137	8,6	86651

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1,2]

Данные таблицы 1 свидетельствуют о том, что ОАО "Белагропромбанк" активно предоставляет кредиты клиентам, с каждым годом увеличивая их объемы. В 2020 году общий объем кредитной задолженности клиентов составлял 8028223 тыс. руб. и увеличился, по сравнению с 2019 годом, на 1795128 тыс.руб. В 2021 году объем кредитной задолженности клиентов составил 9233041 тыс.руб. и тоже увеличился, отклонение составило 1204818 тыс.руб.

Говоря о кредитах, выданных физическим лицам, можно заметить устойчивую положительную динамику, их сумма в общем объеме кредитов, предоставленных клиентам, с каждым годом растет. Так, в 2019 году объем кредитной задолженности физических лиц составил 668698 тыс.руб. или 10,7% в общей структуре кредитной задолженности клиентов. В 2020 году объем кредитов физическим лицам увеличился на 38788 тыс.руб. или на 5,8%, и составил 707486 тыс.руб., что в общей структуре кредитов клиентам составило 8,8 %. В 2021 году сумма кредитов выданных физическим лицам увеличилась на 86651 тыс. руб. или на 12,2%, и составила 794137 тыс. руб. Темп роста кредитов физическим лицам в 2019-2020 гг. составил 105,8 %, а в 2020-2021 гг. – 112,2 %.

Таким образом, можно заметить, что объемы кредитов, предоставленных клиентам с каждым годом увеличиваются, однако розничное кредитование занимает относительно небольшую долю, менее 10 % от общей суммы кредитов, предоставленных клиентам.

Розничный кредитный портфель ОАО "Белагропромбанк" представлен широкой линейкой кредитных продуктов(таблица 2).

Таблица 2. Состав и структура розничного кредитного портфеля ОАО "Белагропромбанк" за 2019-2021 годы, тыс.рублей

Показатели	2019 г.		2020 г.		Откл.	темп роста,%	2021 г.		Откл.	темп роста,%
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма тыс. руб.	уд. вес, %			сумма, тыс. руб.	уд. вес, %		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Кредиты на покупку авто	66769	10,0	64475	9,1	-2294	96,6	74971	9,4	10496	116,3
Платежные карты	134090	20,1	112029	15,8	-22061	83,6	95744	12,1	-16285	85,5
Овердрафт	29309	4,1	30964	4,4	1655	105,7	33471	4,2	2507	108,1
Кредитование недвижимости	393656	58,9	448771	63,4	55115	114,0	528812	66,6	80041	117,8
Потребительские кредиты	23488	3,5	30105	4,3	6617	128,2	43378	5,5	13273	144,1
Рефинансир.	16090	2,4	16072	2,3	-18	99,9	12198	1,5	-3874	75,9
Кредиты лицам, осущест. ведение личн. подсобных хозяйств	2964	0,4	3210	0,5	246	108,3	3931	0,5	721	122,5
Кредиты на разв. агроэкотуризма	2332	0,4	1860	0,3	-472	79,8	1632	0,2	-228	87,7
Итого кредиты, пред. физическим лицам	668698	100	707486	100	38788	105,8	794137	100	86651	112,2

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1,2]

Данные таблицы 2 свидетельствуют о том, что доминирующим видом розничных кредитов в ОАО "Белагропромбанк" являются кредиты, выданные на недвижимость, доля которых с 58,9 % в общем количестве кредитов, предоставленных клиентам, за анализируемый период с 2019 г. по 2021 г. увеличилась до 66,6 % . Темп роста за 2019/2020 год составил 114,0 % , а за 2020/2021 год – 117,8%.

Так же произошел рост кредитов на автомобили с 66769 тыс. рублей в 2019 г. до 74971 тыс. рублей в 2021 г. Темп роста за 2019/2020 год составил 96,6 % , а за 2020/2021 год – 116,3 % . Рост автомобильных кредитов объясняется предложением ОАО "Белагропромбанка" все более выгодных условий кредитования и увеличением

потребности населения в заимствовании средств в банке для удовлетворения собственных нужд.

Потребительские кредиты за анализируемый период так же значительно увеличились. Так в 2020 году они составили 30105 тыс. руб. и по сравнению с 2019 годом увеличились на 6617 тыс. руб. В 2021 году их объем увеличился до 43378 тыс. руб., тем роста составил 144,1 %.

Существенно уменьшилось кредитование в виде платежных карт. Так в 2019 г. их сумма составляла 134090 тыс. рублей, а в 2021 году составила 95744 тыс. руб. Темп роста в 2019/2020 году составил 83,6 %, а в 2020/2021 году 85,5 %.

Наименьшую долю занимают кредиты лицам, осуществляющим ведение личных подсобных хозяйств и кредиты на развитие агротуризма, всего 0,4-0,5 %, их сумма за анализируемый период не претерпевала существенных изменений.

На рисунке 1 отражена информация о процентных доходах розничного бизнеса, и задолженности по кредитам, выданным физическим лицам в ОАО "Белагропромбанк" за 2019-2021 годы.



Рисунок 1. Динамика процентных доходов и задолженности по кредитам, выданным физическим лицам в ОАО "Белагропромбанк" за 2019-2021 г.г., тыс.рублей

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1,2]

Как видно из данных рисунка 1, процентные доходы в период с 2019 по 2020 увеличились на 13639 тыс. рублей, темп роста составил 120,9 %. За период с 2020 по 2021 гг. процентные доходы увеличились на 4641 тыс. рублей, темп роста – 105,9 %.

В 2020 г. темп роста задолженности по кредитам, выданным физическим лицам составил 5,8 %, а процентных доходов – 20,9 %. В 2021 г. задолженность по кредитам, выданным физическим лицам увеличилась на 12,2 %, а процентные доходы – на 5,9 %.

Таким образом, темпы роста задолженности по кредитам, выданным физическим лицам увеличились, а процентных доходов снизились. Однако для полной картины, необходимо отследить динамику просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, и сравнить ее с динамикой процентных доходов.

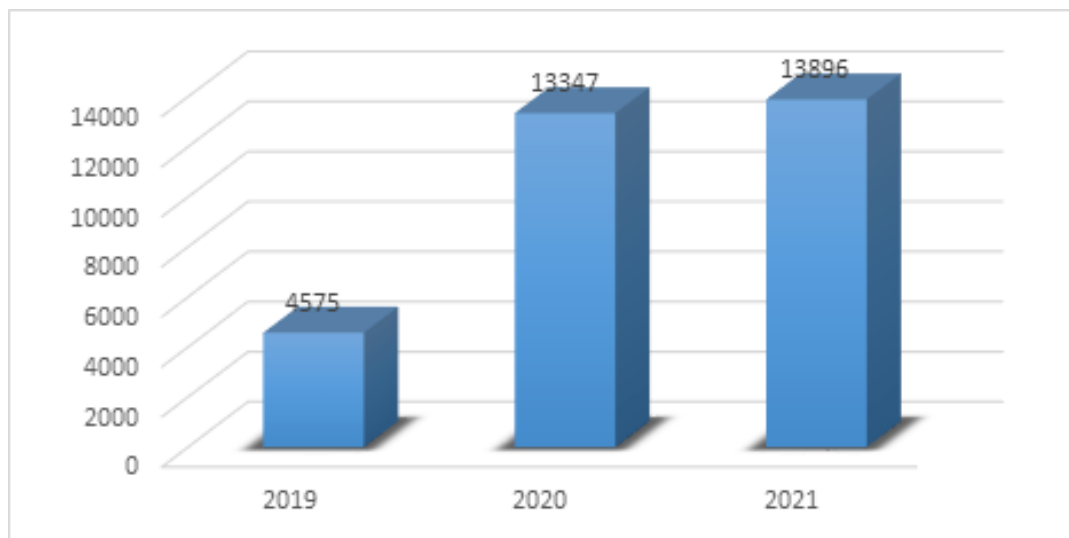


Рисунок 2. Динамика объемов просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам, в ОАО "Белагропромбанк" за 2019-2021 годы, тыс. рублей

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [1,2]

Исходя из данных рисунка 2 можно сделать вывод о том, что за период с 2019 по 2020 год просроченная задолженность увеличилась на 8772 тыс. рублей, темп роста составил 291,7 %, а в 2020-2021 годах она возросла на 549 тыс. рублей, темп роста составил 104,1 %.

Таким образом, можно сделать вывод о том, что просроченная задолженность в ОАО "Белагропромбанк" имеет устойчивую тенденцию роста, что неблагоприятно влияет на прибыль банка, в том числе и процентные доходы, поэтому необходимо обеспечить реализацию мероприятий по снижению просроченной задолженности физических лиц.

На текущий момент, до сих пор не выработан оптимальный механизм

решения проблемы просроченной задолженности клиентов перед банками. Каждый банк индивидуально выстраивает свою работу с просроченной задолженностью.

Для снижения просроченной задолженности ОАО "Белагропромбанк" целесообразно:

- внедрять Customer Value Management (англ. «управление потребительской ценностью»); повышать уровень аналитики, сегментировать старых и новых клиентов, внедрять таргетированные продажи, то есть выдавать новые кредиты тем категориям заемщиков, которые определены самим банком и соответствуют уровню кредитного риска конкретного банка;

- инвестировать в collection (взыскание долгов), применять новые стратегии collection, возможно, сотрудничать с другими банками в части разработки единой тактики сбора просроченной задолженности по общим должникам;
- повышать качество команды риск-офицеров;
- удерживать своих «хороших» клиентов, в частности выкупать их долги у других банков;
- снижать долю клиентов нижнего массового сегмента и внедрять новые кредитные продукты для низкорискованных клиентских сегментов.[3,с.278]

Использование ОАО "Белагропромбанк" данных мероприятий в практической деятельности позволит снизить просроченную задолженность по кредитам физических лиц, оптимизировать структуру розничного кредитного портфеля и на этой основе повысить эффективность кредитно-розничной деятельности банка.

Литература:

1. Годовая консолидированная финансовая отчетность ОАО "Белагропромбанк" по МСФО за 2020 год [Электронный ресурс] / Официальный сайт ОАО "Белагропромбанк". – Режим доступа: <https://www.belapb.by/rus/about/pokazateli-deyatelnosti-i-finansovaya-otchetnost/finansovaya-otchetnost-po-mezhdunarodnym-standartam/godovaya-konsolidirovannaya-finansovaya-otchetnost-po-msfo/> - Дата доступа: 10.11.2022
2. Годовая консолидированная финансовая отчетность ОАО "Белагропромбанк" по МСФО за 2021 год [Электронный ресурс] / Официальный сайт ОАО "Белагропромбанк". – Режим доступа: <https://www.belapb.by/rus/about/pokazateli-deyatelnosti-i-finansovaya-otchetnost/finansovaya-otchetnost-po-mezhdunarodnym-standartam/godovaya-konsolidirovannaya-finansovaya-otchetnost-po-msfo/> - Дата доступа: 10.11.2022
3. Основы банковской деятельности (Банковское дело): учеб.пособие/ К.Р. Тагирбеков [и др.]; под общ. ред. К.Р. Тагирбекова. – М.: ИНФРА-М, 2020. – 720 с.