



**Электронный периодический
рецензируемый
научный журнал**

«SCI-ARTICLE.RU»

<http://sci-article.ru>

№124 (декабрь) 2023

СОДЕРЖАНИЕ

| | |
|---|------------|
| Редколлегия | 4 |
| АШУРКОВА АЛИНА МИХАЙЛОВНА. СРАВНЕНИЕ ГИДРОПОНИКИ И ПОЧВЕННОГО МЕТОДА ВЫРАЩИВАНИЯ РЕДИСА И ШПИНАТА | 12 |
| КУЦКО ДАРЬЯ СЕРГЕЕВНА. ВЛИЯНИЕ ФОРМАЛЬНЫХ И НЕФОРМАЛЬНЫХ ИНСТИТУТОВ НА ФУНКЦИОНИРОВАНИЕ РЫНОЧНЫХ ОТНОШЕНИЙ | 17 |
| БРАНЦЕВИЧ АНГЕЛИНА МИРОСЛАВОВНА. ФЕНОМЕН «РЫНКА ЛИМОНОВ» ДЖ. АКЕРЛОФА ИЛИ КАК АСИММЕТРИЯ ИНФОРМАЦИИ ВЛИЯЕТ НА РЫНОК | 21 |
| ЛОБАНОВ ИГОРЬ ЕВГЕНЬЕВИЧ. РОЛЬ КОНКУРСА «ЛЕСТНИЦА НАУК» В ФОРМИРОВАНИИ ЛИЧНОСТИ МОЛОДЫХ ИССЛЕДОВАТЕЛЕЙ | 28 |
| БЕЛЕВИЧ АНГЕЛИНА АНАТОЛЬЕВНА. ЦИФРОВАЯ ТРАНСФОРМАЦИЯ ПРОМЫШЛЕННОСТИ | 36 |
| ФАЛЕЕВА ЕЛЕНА ЮРЬЕВНА. ФИЗИЧЕСКАЯ АКТИВНОСТЬ В ПЕРИОД ОБУЧЕНИЯ В ВУЗЕ | 53 |
| ГУРЕНДО КАРИНА АЛЕКСЕЕВНА. АНАЛИЗ РЕНТАБЕЛЬНОСТИ «ОАО ЛИДСКИЙ ЗАВОД ЭЛЕКТРОИЗДЕЛИЙ» С ПОМОЩЬЮ МОДЕЛИ ДЮПОНА | 60 |
| БАРТОШ ЕКАТЕРИНА ЮРЬЕВНА. ОСОБЕННОСТИ РЕГУЛИРОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ РЫНКОВ В США | 66 |
| КИРИЁК ДМИТРИЙ ОЛЕГОВИЧ. ВЛИЯНИЕ ЦЕННОСТНО-ОРИЕНТИРОВАННОГО КОНТЕНТА НА АКТИВНОСТЬ АУДИТОРИИ В СОЦИАЛЬНЫХ СЕТЯХ | 70 |
| ЕГОРОВА УЛЬЯНА АНДРЕЕВНА. СТРАХОВОЙ РЫНОК РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ | 79 |
| ВАНДИЧ ИРИНА СЕРГЕЕВНА. АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ОАО «БЕЛАГРОПРОМБАНК» | 84 |
| КСЕНЗОВА ДАРЬЯ ИГОРЕВНА. ИНСТИТУЦИОНАЛЬНЫЙ АНАЛИЗ СОСТОЯНИЯ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ | 88 |
| ГЮЛЬМАМЕДОВА ШАЛАЛА АДИЛ КЫЗЫ. ИЗУЧЕНИЕ ДЕКОРАТИВНЫХ РАСТЕНИЙ В САДУ САБИР НА АПШЕРОНЕ | 92 |
| ГАФУРОВ АКРАМ ДЖУРАКУЛОВИЧ. МИКРОНУТРИЕНТНЫЙ СОСТАВ ПЛОДОВ АЙВЫ | 97 |
| САДЫГОВА КАМАЛА АРАСТУН КЫЗЫ. ВЫРАЩИВАНИЕ И ИССЛЕДОВАНИЕ НЕКОТОРЫХ МОРФОЛОГИЧЕСКИХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ИМБИРЯ ЛЕКАРСТВЕННОГО В ЛЕНКОРАНСКОМ РАЙОНЕ | 100 |
| АНИСЕНКО ЮЛИЯ СЕРГЕЕВНА. ДИАГНОСТИКА БАНКРОТСТВА ОРГАНИЗАЦИЙ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ НА ПРИМЕРЕ ОАО «СЛУЦКИЙ СЫРОДЕЛЬНЫЙ КОМБИНАТ» | 105 |
| БОГУРИНА МАРИЯ ВИКТОРОВНА. ПРОЦЕСС ПРИВАТИЗАЦИИ В ИНСТИТУЦИОНАЛЬНОМ ПОДХОДЕ КАК ФОРМА ТРАНСФОРМАЦИИ ОТНОШЕНИЙ СОБСТВЕННОСТИ В ЭКОНОМИКЕ | 111 |
| ШАМРИЛО ЮЛИЯ СЕРГЕЕВНА. СОСТАВ ЗАЁМНОГО КАПИТАЛА ПРЕДПРИЯТИЯ И ОСНОВНЫЕ ИСТОЧНИКИ ЕГО ПРИВЛЕЧЕНИЯ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ (НА ПРИМЕРЕ СООО «КОНТЕ СПА») | 115 |

**БЕЛЕВИЧ АНГЕЛИНА АНАТОЛЬЕВНА. ДИАГНОСТИКА БАНКРОТСТВА
ПРЕДПРИЯТИЙ И МОДЕЛИ ПРОГНОЗИРОВАНИЯ ВОЗМОЖНОСТИ
НАСТУПЛЕНИЯ БАНКРОТСТВА НА ОАО «БАРАНОВИЧСКИЙ КОМБИНАТ
ХЛЕБОПРОДУКТОВ».....122**

ЭКОНОМИКА

АНАЛИЗ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ ОАО «БЕЛАГРОПРОМБАНК»

Вандич Ирина Сергеевна

Полесский государственный университет
студент

**Шиколай Ирина Николаевна, студент; Давыдова Наталья Леонтьевна,
кандидат экономических наук, доцент кафедры банкинга и финансовых
рынков, Полесский государственный университет**

Ключевые слова: кредит; кредитный портфель; просроченная задолженность; кредитование

Keywords: loan; loan portfolio; overdue debt; lending

Аннотация: Авторами изучена динамика и состав кредитного портфеля ОАО «Белагропромбанк» за 2019-2021 гг., проведен структурно-динамический анализ просроченной задолженности по кредитам, выявлены проблемы и предложены варианты их устранения.

Abstract: The authors studied the dynamics and composition of the loan portfolio of OJSC Belagroprombank for 2019-2021, as well as carried out a structural and dynamic analysis of overdue loans, identified problems and proposed options for their elimination.

УДК 336.717.061

Введение

Кредитные операции коммерческих банков являются одним из основных видов банковской деятельности.

На финансовых рынках кредитование остается одним из наиболее прибыльных направлений деятельности банков, но вместе с тем, это также самый рисковый вид операций. Основная часть прибыли банка формируется благодаря доходам от кредитования, и эти средства используются для создания резервных фондов и выплаты дивидендов. Поэтому каждый банк имеет четко регламентированную кредитную политику, которая определяет процесс формирования его кредитного портфеля.

Актуальность темы заключается в том, что управление кредитным портфелем является ключевым аспектом кредитной деятельности коммерческого банка, и для ее успешного осуществления необходимо полное понимание экономической сути процесса кредитования.

Цель статьи – раскрыть основные аспекты анализа кредитного портфеля ОАО "Белагропромбанк".

Научная новизна заключается в выявлении направлений по оптимизации управления кредитным портфелем ОАО "Белагропромбанк".

Основная часть

Кредитный портфель банка – это совокупность остатков задолженности по активным кредитным операциям на определенную дату. Размер кредитного портфеля, в том числе его динамика, является одним из основных параметров, отражающих эффективность деятельности банка [1].

ОАО «Белагропромбанк» является современным коммерческим банком, предоставляющим полный спектр услуг как для корпоративных, так и для частных клиентов.

Проведем структурно-динамический анализ кредитного портфеля ОАО «Белагропромбанк» в разрезе типов контрагентов.

Таблица 1. Состав, структура и динамика кредитного портфеля ОАО «Белагропромбанк» по НСФО без вычета резервов за 2019–2021 гг., млн. руб.

| Наименование показателей | По состоянию на дату | | | Отклонение, +/- | | Темп роста, % | |
|----------------------------------|----------------------|------------|------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 01.01.2020 | 01.01.2021 | 01.01.2022 | 2020 г. от 2019 г. | 2021 г. от 2020 г. | 2020 г. от 2019 г. | 2021 г. от 2020 г. |
| 1. Кредиты клиентам банка, всего | 6 594,3 | 8 274,9 | 9 441,7 | 1 680,6 | 1 166,8 | 125,5 | 114,1 |
| В том числе – по сегментам: | | | | | | | |
| -кредиты юридическим лицам | 5 539,3 | 7 231,4 | 8 324,8 | 1 692,1 | 1 093,4 | 130,5 | 115,1 |
| Удельный вес, % | 84,00 | 87,39 | 88,17 | 3,39 | 0,78 | - | - |
| -кредиты | 669,6 | 708,1 | 794,7 | 38,5 | 86,6 | 105,7 | 112,2 |

| | | | | | | | |
|---------------------|-------|-------|-------|-------|-------|------|------|
| физическим лицам | | | | | | | |
| Удельный вес,% | 10,15 | 12,61 | 11,83 | 2,46 | -0,78 | - | - |
| прочие | 385,4 | 335,4 | 322,1 | -50 | -13,3 | 87,1 | 96,1 |
| Удельный вес,% | 5,84 | 4,05 | 3,41 | -1,79 | -0,64 | - | - |

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [2; 3]

Данные таблицы 1 позволяют сделать следующие выводы:– кредитный портфель банка слабо диверсифицирован – объем кредитного портфеля юридическим лицам на 01.01.2022 составляет 88,17% от совокупного кредитного портфеля, объем кредитного портфеля населению – 11,83%. Однако отмечается незначительное увеличение доли кредитования физических лиц на протяжении анализируемого периода;– за анализируемый период темп роста кредитов населению составил 125,1 млн. бел. руб., или 118,68%. Общий прирост совокупного кредитного портфеля составил 2 847,4 млн. бел. руб., или 43,18%;– по прочим кредитам в анализируемом периоде наблюдается отрицательная тенденция. В таблице 2 приведена информация по просроченной задолженности по выданным кредитам юридическим и физическим лицам.

Таблица 2. Состав, структура и динамика просроченной задолженности по кредитам ОАО «Белагропромбанк» в разрезе типов контрагентов за 2019-2021 гг., тыс. руб.

| Контрагенты | По состоянию на дату | | | Отклонение, +/- | | Темп роста,% | |
|----------------|----------------------|------------|------------|---------------------|---------------------|------------------------|---------------------|
| | 01.01.2020 | 01.01.2021 | 01.01.2022 | 2020 г.от2019 г. | 2021 г.от2020 г. | 2020 г.от2019 г. | 2021 г.от2020 г. |
| Юридическилица | 10 799 | 8 023 | 16 055 | -2 776 | 8 032 | 74,29 | 200,11 |
| Удельный вес,% | 97,46 | 94,17 | 97,68 | -3,29 | 3,51 | - | - |
| Физическилица | 282 | 497 | 382 | 215 | -115 | 176,24 | 76,86 |
| Удельный вес,% | 2,54 | 5,83 | 2,32 | 3,29 | -3,51 | - | - |
| Итого | 11 081 | 8 520 | 16 437 | -2 561 | 7 917 | 76,89 | 192,92 |

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [2; 3]

Данные таблицы позволяют сделать вывод, что основную часть просроченной задолженности составляют кредиты юридическим лицам - более 94%. Также стоит отметить, что в 2020 году по сравнению с 2019 годом просроченная задолженность клиентов банка уменьшилась на 2 561 тыс. бел. руб., или на 23,11%. Это связано с тем, что в период пандемии COVID-19 были введены временные меры по поддержке заемщиков, предусматривающих предоставление отсрочки или моратория на выплату долга, а также оказание целевой поддержки отдельным их категориям.

Образование просроченной задолженности в настоящее время является одной из главных проблем кредитования. Формирование и рост просроченной задолженности в составе кредитного портфеля коммерческого банка отрицательным образом сказывается на его финансовом состоянии.

Стоит отметить, что до настоящего времени так и не выработан наиболее оптимальный механизм по решению проблем управления просроченной задолженностью клиентов перед банками.

Каждый банк определяет для себя наиболее эффективные пути взыскания просроченной задолженности самостоятельно, исходя из действующей структуры управления как банка в целом, так и кредитного отдела в частности, существующей практикой работы различных служб коммерческого банка, общим объемом и структурой кредитного портфеля банка, а также уровнем его проблемности.

Одним из направлений деятельности банков в области кредитования должно быть дальнейшее снижение просроченной задолженности и использование адекватных инструментов для повышения эффективной работы с должниками.

На основании проведенного анализа показателей просроченной задолженности и кредитного портфеля ОАО «Белагропромбанк», можно сформулировать следующие предложения для контроля уровня просроченной задолженности и ее сокращению:

1. Продолжать на постоянной основе проводить оценку качества выданных кредитов и прогнозирование потерь. Банк должен на постоянной основе проводить мониторинг возвратности кредитов, что является ключевым фактором реагирования системы принятия решения на новые угрозы и изменчивость внешней среды.
2. Можно сегментировать просроченные кредиты не только по типу продукта, но и по типу клиента или по территориальному признаку. В зависимости от продукта, его размера или сроков, можно формировать отдельные бизнес-процессы и корректировать предложение на рынке.
3. Инвестировать в сбор просроченной задолженности, применяя новые стратегии и возможно сотрудничая с другими банками для разработки единой тактики взыскания задолженности у общих должников.
4. Активно удерживать ценных клиентов, в том числе приобретая их долги у других банков.
5. Уменьшать долю клиентов низкого массового сегмента и разрабатывать новые кредитные продукты для клиентов с низким уровнем кредитного риска.

Таким образом, для дальнейшего развития кредитования клиентов ОАО «Белагропромбанк» необходимо развивать линейки кредитных продуктов, совершенствовать методики оценки кредитоспособности, обеспечить рост автоматизации и эффективности работы отдела кредитования и повышение качества предоставляемых кредитов, снизить долю просроченной задолженности.

Литература:

1. Банковский розничный бизнес : учеб. пособие / С. В. Сплошнов, Н. Л. Давыдова. – 2-е изд., перераб. – Минск : Вышэйшая школа, 2016. – 304 с.
2. Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО «Белагропромбанк» за 2021 год // ОАО «Белагропромбанк» [Электронный ресурс]. – Официальный сайт ОАО «Белагропромбанк» – Режим доступа: [https://www.belapb.by/cms/images/%20за%202021%20год%20\(сайт\).PDF](https://www.belapb.by/cms/images/%20за%202021%20год%20(сайт).PDF) –

Дата доступа: 20.09.2023.

3. Годовая индивидуальная бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО "Белагропромбанк" за 2020 год //ОАО "Белагропромбанк" [Электронный ресурс]. – Официальный сайт ОАО "Белагропромбанк" – Режим доступа: <https://www.belapb.by/cms/images/%D0%9F%D1%80%D0%B8%D0%BC%D0%B5%D1%87%D0%B0%D0%BD%D0%B8%D1%8F.PDF> – Дата доступа: 20.09.2023.
