

УДК 33671

**ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ ИНВЕСТИЦИОННОГО  
КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ ХОЗЯЙСТВОВАНИЯ В ОТДЕЛЕНИИ  
ОАО "БЕЛАГРОПРОМБАНК" В Г. СТОЛИНЕ**

*Т. Кисель*

*Научный руководитель – Е.С. Игнатьева  
Полесский государственный университет*

Оценка эффективности инвестиционного кредитования предполагает количественный и качественный анализ инвестиционных кредитных операций отделения ОАО «Белагропромбанк» № 404 в г. Столине.

Количественный анализ предполагает изучение состава и структуры кредитного портфеля банка в динамике по ряду количественных экономических критериев, к которым относятся:

- объем и структуру кредитных вложений по видам;
- структуру кредитных вложений по группам кредитополучателей;
- отраслевую принадлежность;
- виды валют;
- обеспеченность кредитных вложений;
- сроки кредитов.

Такой анализ позволил выявить предпочтительные сферы кредитных вложений, тенденции развития, в том числе касательно возвратности кредитов и доходности.

Итак, всего за 2013 год отделением ОАО "Белагропромбанк" в г. Столине выдано около 270 млрд. белорусских рублей долгосрочных кредитов из которых 62% составляют инвестиционные. Причем, можно отметить рост инвестиционного кредитования по отношению ко всем долгосрочным кредитам, выданным банком за год, так как в 2012 году этот показатель составлял 61,5%, а за 2011 год – 37%. Проанализировав процентные ставки по краткосрочным, долгосрочным и инвестиционным кредитам, можно увидеть, что, во-первых, средняя процентная ставка по краткосрочным кредитам на порядок выше, чем по долгосрочным, и, в связи с высокой ставкой рефинансирования, она наиболее высокая в 2012 году. Во-вторых, средняя процентная ставка по долгосрочным и инвестиционным кредитам ненамного отличается друг от друга, но по данному фактору в 2010 и 2012 выгоднее для банка инвестиционные кредиты, так как ставка по ним выше. Если рассмотреть инвестиционную кредитную задолженность по статьям баланса, то в 2013 г. больше всего средств направляется на развитие молочной отрасли (45,4%), развитие Припятского Полесья (14,6%), реконструкцию с/х организаций (10,1%). При этом наибольшую процентную маржу банк получил от выдачи кредитов на реконструкцию с/х организаций (33%), развитие молочной отрасли (14,96%), а наименьшую – от выдачи кредитов на покупку с/х техники (2%). Также можно утверждать, что инвестиционные кредиты в основном не уступают прочим долгосрочным кредитам таким, как на строительство жилья на селе (18,79%), приобретение ГСМ и минеральных удобрений (10%). Безусловно, что по сравнению с краткосрочными кредитами, где средняя процентная ставка достигла 31,48%, долгосрочные уступают почти в 2 раза, в том числе и многие инвестиционные, однако по объемам кредитования примерно в 12 раз больше, что говорит об существенности как долгосрочного, в том числе инвестиционного кредитования, так и об объемах его эффективности и прибыльности. В 2011 и 2012 годах значительную долю инвестиционных кредитов занимали кредиты вне Указов и Постановлений, однако можно заметить, что их доля снижалась. Если в 2011 г. они занимали больше половины (54,6%) от всех инвестиционных кредитов, то в 2012 они сократились почти в 2 раза и составили 28,4%, что является проблемой как для конкретного отделения, так и для всего банка в целом.

Таким образом, на основании проведенного количественного анализа на примере отделения ОАО "Белагропромбанк" в г. Столине можно отметить, что инвестиционное кредитование развивается достаточно высокими темпами. С позиции направления средств по секторам экономики и видам экономической деятельности банк финансируют наиболее развитые и основные отрасли своего региона такие, как сельское хозяйство, молочная отрасль, но немного внимания уделяется инновационным, ресурсосберегающим отраслям. За количественным анализом следует анализ качества инвестиционного кредитного портфеля, где целесообразно оценить финансовые коэффициенты, основными из которых являются процентная разница, доходность и коэффициент дееспособности по кредитным операциям (таблица).

Таблица – Показатели эффективности инвестиционного кредитования отделения ОАО "Белагропромбанк" № 404

| Показатели  | 2011 | 2012 |
|---|------|------|
| Процентная разница (%)                            | 10   | 9    |
| Доходность (%)                                    | 10,6 | 9    |
| Коэффициент дееспособности по кредитным операциям | 2,27 | 0,22 |

Примечание – Источник: собственная разработка на основе данных отделения ОАО "Белагропромбанк" в г. Столине

Очевидно, что банк конечно же заинтересован в максимизации своих доходов, увеличения спреда в процентных ставках размещения и привлечения ресурсов, компенсации рисков кредитования, в высокой процентной ставке, а так как ОАО "Белагропромбанк" является уполномоченным банком Правительства по обслуживанию государственных программ поддержки агропромышленного комплекса, что предполагает льготное кредитование, то данные цели являются второстепенными, банк не всегда получает высокую прибыль, что в свою очередь тормозит развитие банка. Также данные таблицы показывают, что отделение ОАО "Белагропромбанк" в г. Столине, за рассматриваемый период ухудшило показатели эффективности инвестиционного кредитования.

Таким образом, в сфере инвестиционного кредитования нужны количественные преобразования и качественные изменения, а именно: повышение доходности операций банков, снижение риска осуществления инвестиционного кредитования, активизация деятельности банков по привлечению сбережений населения, финансовая стабилизация экономического состояния Республики Беларусь и многое другое. Выполнение этих мер, несомненно, будет способствовать развитию инвестиционного кредитования в Республике Беларусь, что приведет к росту экономических показателей страны, модернизации многих белорусских предприятий, увеличению качественных показателей жизни населения.

### **Список использованных источников**

1. Давыдова, Н. Л. Формирование механизма содействия инновационному развитию в банковском секторе экономики Республики Беларусь: монография / Н. Л. Давыдова, С. В. Сплошнов; НБРБ, УО "ПолесГУ". – Пинск: ПолесГУ, 2011. – 124 с.
2. Официальный сайт ОАО "Белагропромбанк" [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.belapb.by>. – Дата доступа: 24.02.2014.
3. Витун, С. Е. Пути повышения эффективности инвестиционного кредитования агропромышленного комплекса Республики Беларусь. Часть 2/ С. Е. Витун // Веснік Гродзенскага дзяржаўнага ўніверсітэта імя Я. Купалы. Серыя 5. эканоміка. сацыялогія. біялогія: навуковы часопіс. – 2013. – N 2. – С. 61–69.