

УДК 336.774

## **АНАЛИЗ КРЕДИТНЫХ ОТНОШЕНИЙ ОАО «БЕЛАГРОПРОМБАНК» С ЮРИДИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ**

### **ANALYSIS OF CREDIT RELATIONS OF JSC "BELAGROPROMBANK" WITH LEGAL ENTITIES**

**Н.О.Стельмашок, студент**

**А.А. Рагузина, студент**

**Научный руководитель – Н.Л.Давыдова, к.э.н., доцент**

**Полесский государственный университет**

**N.O.Stelmashok, student**

**A.A. Raguzina, student**

**Scientific supervisor – N.L.Davydova, Candidate of Economics,  
Associate Professor**

**Polessky State University**

Аннотация: в статье проведен анализ уровня кредитной активности ОАО «Белагропромбанк» за 2018-2021 гг., определена степень его участия в финансировании экономики Республики Беларусь, а также рассмотрена структура корпоративного кредитного портфеля по отраслям экономики и выявлены основные проблемные аспекты деятельности банка в данной сфере, предложены направления ее совершенствования.

*Abstract:* The article analyzes the level of credit activity of Belagroprombank OJSC for 2018-2021, determines the degree of its participation in financing the economy of the Republic of Belarus, and also analyzes the structure of the corporate loan portfolio by sectors of the economy and identifies the main problematic aspects of the bank's activities in this area.

Ключевые слова: кредит, кредитный портфель, кредитная активность, коэффициент опережения, кредитный риск.

Keywords: loan, loan portfolio, credit activity, lead factor, credit risk

В настоящее время одной из главных тенденций развития коммерческих банков является повышение объемов кредитования. Кредитование служит инструментом для установления долгосрочных партнерских отношений между банком и клиентом и расширения спектра банковских продуктов и услуг, предоставляемых клиенту. Развитие долгосрочных партнерских отношений с клиентами и комплексность в предоставлении услуг позволяют сократить риск колебаний остатков на счетах клиентов банка, сделают их более предсказуемыми и планируемыми и тем самым снижают кредитные риски банка.

С целью более глубокого изучения деятельности ОАО «Белагропромбанк» в сфере кредитования, проведем анализ структуры, динамики и эффективности кредитования субъектов хозяйствования за 2019-2021 гг.

Количественный анализ кредитных вложений начинают с определения уровня кредитной активности банка, который определяется долей выданных банком кредитов в общем объеме активов.

Темпы роста средних остатков кредитов принято сопоставлять с темпами роста совокупных активов. Такое соотношение называют коэффициентом опережения, оно показывает, во сколько раз рост средних остатков кредитов опережает рост совокупных активов, а также позволяет выявить основные причины изменения кредитной активности.

Показатель отражает в целом кредитную активность банка и степень его специализации в области кредитования. Чем выше значение этого показателя, тем выше кредитная активность банка. В таблице 1 представлен уровень кредитной активности.

**Таблица 1 – Уровень кредитной активности ОАО «Белагропромбанк» за 2018-2021 гг., тыс.руб.**

	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>Темп роста, %</b>	<b>2020</b>	<b>Темп роста , %</b>	<b>2021</b>	<b>Темп роста, %</b>
<b>Кредиты клиентам</b>	4 890 816	5 748 534	117,5	7 292 563	126,9	8 380 343	114,9
<b>Активы</b>	9 719 701	10 254 005	105,5	12 044 052	117,5	13 753 619	114,2
<b>Уровень кредитной активности</b>	50,3	56,1		60,5		60,9	
<b>Коэффициент опережения</b>			1,1		1,1		1,0

Примечание –Источник: собственная разработка на основе 1,2

Данные таблицы 1 наглядно подтверждают активное участие банка в финансировании экономики Республики Беларусь. Показатель кредитной активности за анализируемый период увеличился с 50,3% до 60,9%, что говорит об увеличении активности банка на кредитном рынке.

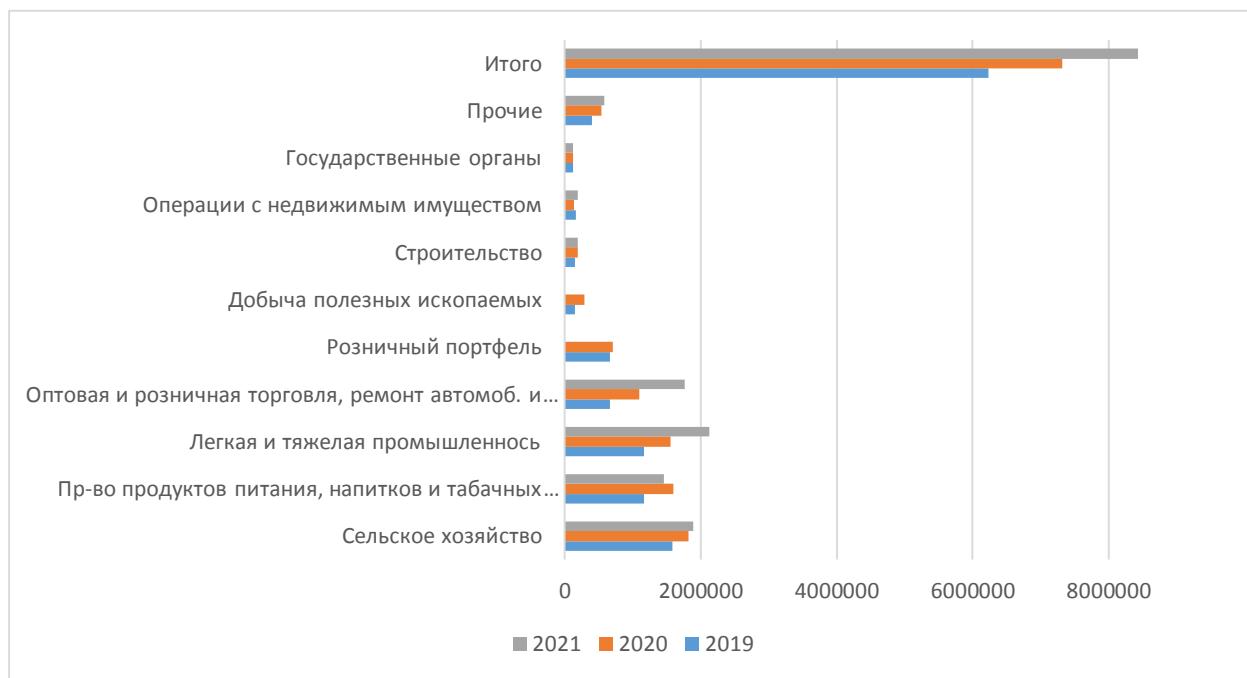
За 2019 г. кредиты клиентам увеличились на 17,5 п.п. за счет увеличения объема выданных клиентам кредитов на 857 718 тыс.руб. Коэффициент опережения равен 1,1, что говорит о том, что темп роста выданных кредитов опережал темп роста выданных активов.

В 2020 году наблюдалась такая же ситуация. Кредиты клиентам увеличились на 26,9%. Коэффициент опережения остался равным на том же уровне.

За 2021 год наблюдался прирост как выданных кредитов, так и совокупных активов, что привело к росту значения показателя кредитной активности за рассматриваемый период на 60,9%, что больше уровня прошлого года на 0,4 п.п. Темп роста выдаваемых кредитов опережал темп роста активов, о чем свидетельствует коэффициент опережения равный 1.

По состоянию на 01.01.2022 г. на долю корпоративного портфеля приходилось 91,4%, и на долю розничного соответственно 8,6 %. Наблюдается динамика увеличения объёма кредитов, выданных юридическим лицам за период с 2019 по 2021 год. В 2019 году корпоративный кредитный портфель занимал 89,3% совокупного кредитного портфеля, а в 2020 году 91,2% .

Рассмотрим структуру корпоративного портфеля. Для этого проведём анализ кредитов, выданных юридическим лицам по секторам экономики (рисунок 1)



**Рисунок 1 - Структура корпоративного кредитного портфеля по отраслям экономики ОАО «Белагропромбанк» за 2019-2021 гг, тыс.руб**

*Примечание – Источник: собственная разработка на основе 1,2*

На рисунке видно, что корпоративный кредитный портфель банка достаточно диверсифицирован. Наибольший удельный вес составляют кредиты, выданные предприятиям отрасли Сельское хозяйство (более

22%), так как банк осуществляет преимущественно комплексное обслуживание предприятий, объединений и организаций агропромышленного комплекса Республики Беларусь. В 2021 году наблюдался рост обрабатывающей промышленности и оптовой торговли, ремонта автомобилей и мотоциклов 36,7 % и 61,5% соответственно. Также удельный вес данных показателей в общей структуре вырос. Наблюдается снижение размеров кредитования государственных органов. Операции с недвижимым имуществом в 2020 году уменьшились на 26,6%, а в 2021 году произошёл рост данного показателя на 36,5%.

Осуществляя кредитные операции, банк стремится не только к росту объёма кредитных операций, но и к повышению качества кредитного портфеля.

Анализ качества корпоративного кредитного портфеля за 2020-2021 года осуществлялся с использованием классификации финансовых активов, предусмотренной в нормативных документах Национального банка. В соответствии с этой классификацией система кредитных рейтингов исходит из 5 групп кредитного риска. Кредиты 1 группы кредитного риска являются кредитами высокого качества, кредиты 2 группы риска – кредитами стандартного качества, кредиты 3-5 групп риска – кредитами с качеством ниже стандартного. При отнесении финансовых активов к определенной группе риска учитываются такие критерии, как финансовые показатели, обслуживание долга, а также стоимость и достаточность залогового обеспечения.

Шкала кредитных рейтингов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей подразделяется на 10 уровней: от «A+» до «E-». При этом самому высокому уровню кредитоспособности соответствует уровень «A+», самому низкому, соответственно, уровень «E-», присваиваемый только должникам, находящимся в стадии ликвидации, банкротства. Рейтинги уровня «D» и «E» входят в группу дефолта.

Проанализируем качество кредитов, предоставляемых юридическим лицам, в разрезе объединённой шкалы по группам риска.

**Таблица 2 - Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в ОАО «Белагропромбанк» в разрезе объединенной шкалы по группам риска за 2020-2021 гг, тыс.руб.**

	2020	2021	Отклонение	
			Тыс.руб.	%
<b>Группа рейтинга А</b>	1 361 963	1 225 579	-136 384	89,9
<b>Группа рейтинга В</b>	2 431 288	3 169 450	738 162	130,3
<b>Группа рейтинга С</b>	2 305 398	2 611 419	306 021	113,3
<b>Группа рейтинга D и E</b>	1 222 088	1 432 456	210 368	117,2
<b>Балансовая стоимость (за вычетом резерва)</b>	6 608 658	7 607 388	998 730	115,1

*Примечание – Источник: собственная разработка на основе 1,2*

Данные таблицы 2 показывают, что в 2021 году наблюдается тенденция уменьшения объёма кредитов высокого качества (группа рейтинга А) на 10,1%. Наблюдается увеличение объёма кредитов стандартного и низкого качества (группа рейтинга В, С, D и E) на 30,3%, 13,3% и 17,2% соответственно.

Таким образом, ОАО «Белагропромбанк» принимает активное участие в финансировании экономики Республики Беларусь. Кредитная активность Банка за анализируемый период составляет в среднем 55%. Корпоративный кредитный портфель ОАО «Белагропромбанк» достаточно диверсифицирован по отраслям экономики и сконцентрирован в одном регионе – Республика Беларусь.

В ходе анализ кредитных отношений ОАО «Белагропромбанк» с юридическими лицами были выявлены следующие проблемные аспекты деятельности банка в данной сфере:

1. Снижение объёма кредитов высокого качества за период 2020-2021 гг. и увеличение объёма кредитов стандартного и низкого качества при значительном снижении резерва. В дальнейшем такая тенденция может привести к увеличению рискованности корпоративного кредитного портфеля и снижению степени достаточности резервов Банка.

Направлением совершенствования кредитных отношений ОАО «Белагропромбанк» с юридическими лицами является повышение качества кредитов, предоставляемых юридическим лицам. Управление качеством кредитного портфеля необходимо проводить на стадии принятия решения о кредитоспособности клиента. С целью наиболее полного сбора информации о кредитополучателе и его репутации, а также для улучшения процесса оценки кредитоспособности кредитополучателя в ОАО «Белагропромбанк» необходимо:

- в условиях конкуренции организация кредитования должна быть поставлена на высокий уровень. Поэтому, работникам банка необходимо не только изучать теоретические аспекты данного вопроса, но и совершенствовать свои практические навыки, использовать методы кредитования, применяемые зарубежными банками, разрабатывать самостоятельные программы, направленные на достижение высоких результатов в области кредитования.

- учитывать внешние условия, оказывающие влияние на развитие субъекта хозяйствования, выяснить текущее состояние региона или страны, экономическое состояние отрасли, к которой принадлежит кредитополучатель, а также иные внешние факторы, способные оказать влияние на финансовое положение кредитополучателя;

- развитие новых форм кредитования, соответствующих интересам как кредитополучателя, так и банка-кредитора

## **Библиографический список**

1. Годовая консолидированная финансовая отчётность ОАО «Белагропромбанка» по МСФО за 2020 год [Электронный ресурс] /Официальный сайт ОАО «Белагропромбанка». 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: 18.12.2022.
2. Годовая консолидированная финансовая отчётность ОАО «Белагропромбанка» по МСФО за 2021 год [Электронный ресурс] /Официальный сайт ОАО «Белагропромбанка». 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: 18.12.2022.
3. Банковское дело и банковские операции : учебник / М. С. Марамыгин, Е. Г. Шатковская, М. П. Логинов, Н. Н. Мокеева, Е. Н. Прокофьева, А. Е. Зaborовская, А. С. Долгов ; под ред. М. С. Марамыгина, Е. Г. Шатковской ; Министерство науки и высшего образования Российской Федерации, Уральский государственный экономический университет. – Екатеринбург Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 567 с. : ил. – Библиогр.: с. 504–512.: Изд-во Урал. ун-та, 2021. – 567 с.