

**Азарова Валерия Александровна**  
*Белорусско-Российский Университет*  
**Олехнович Лариса Владимировна**  
*Белорусско-Российский Университет*

## **УПРАВЛЕНИЕ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ**

*Статья посвящена современным проблемам кредитования. Исследовано состояние банковской системы Республики Беларусь. Рассмотрены современные предложения управления рисками в банковской деятельности при совершении кредитования. Ключевые слова: кредитный риск, просроченная задолженность, необслуживаемые активы, диверсификация, индекс концентрации.*

Для банковской системы Республики Беларусь 2020 год сопровождался большими трудностями. Совокупная прибыль банков Беларуси снизилась в 2020 году с 1,2 млрд р. до 1 млрд р. Фактором снижения объема прибыли по сравнению с 2019 годом послужило значительное увеличение отчислений в специальный резерв на покрытие возможных убытков по активам, подверженным кредитному риску. Прирост составил 501,6 млн. рублей, или 59,5%. Также значительную роль сыграло увеличение прочих банковских расходов. Прирост составил 817,4 млн. р.

Для 2020 года также характерен был рост активов банковского сектора, подверженных кредитному риску. Их величина на 1 января 2021 г. составила 71,6 млрд р. По сравнению с 2020 годом снижение данного показателя составило 13 млрд р. Это явилось следствием изменения курса белорусского рубля по отношению к иностранным валютам.

Доля необслуживаемых активов в банках на 1 января 2021 г. составила 4,8% (на 1 января 2020 г. – 4,6%), при этом объем необслуживаемых активов был получен в размере 3,5 млрд р. Объем увеличения за 2020 год составил 729,7 млн р., или 26,8%.

Степень покрытия специальными резервами активов, подверженных кредитному риску, увеличилась с 6,2% на 1 января 2020 г. до 6,6% на 1 января 2021 г.

Величина достаточности капитала банка была соблюдена коммерческими банками за 2020 год, в том числе с учетом значений консервационного буфера. Коэффициент достаточности нормативного капитала на 1 января 2021 г. составил 17,2%, что на 7,2% выше установленного норматива.

Нормативы ликвидности, применяемые к коммерческим банкам, также были соблюдены за рассматриваемый период. Величина покрытия ликвидности в целом по действующим банкам на 1 января 2021 г. составила 122,9%, что на 22,9% выше установленного норматива. Величина чистого стабильного фондирования в целом по действующим банкам на 1 января 2021 г. составляла 119,1%, что на 19,1% выше установленного норматива.

Задолженность по кредитам достигла 57,4 млрд р. Увеличение за 9 месяцев 2020 года составило 18,5%.

Рост кредитов, выданных юридическим лицам, составил 21,9%, или 41,8 млрд р. Рост кредитов, выданных населению составил 10,4%, или 15,5 млрд р. Средства юридических лиц выросли на 14,8%. Объем средств населения в банках снизился на 3,4%.

С начала 2021 г. доля необслуживаемых активов юридических лиц увеличилась с 6,7 до 6,9%. У отдельных банков доля необслуживаемых активов превышает безопасный уровень в 10%. Доля необслуживаемых активов, выданных физическим лицам, с начала года снизилась с 0,8 до 0,7%. Просроченная задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам, на 01.07.2021 составила 92,3 млрд р., что на 15,6 млрд р., или 20,3% больше уровня соответствующего периода прошлого года.

На приведенные изменения повлияли следующие сферы деятельности:

1. оптовая и розничная торговля;
2. ремонт автомобилей и мотоциклов (рост просроченной задолженности составил 8,9 млрд р. или 31,8%);
3. обрабатывающая промышленность (рост составил 7,2 млрд р. или 30,8%);
4. строительная отрасль (рост составил 8,1 млрд р. или в 3,7 раза).

Значительное снижение просроченной задолженности наблюдалась в сфере транспортной деятельности, складирования, почтовой и курьерской деятельности (уменьшение на 4,6 млрд р., или 63,9%).

В целях оптимального распределения кредитных ресурсов необходимо прежде всего исходить из необходимости определения соответствия по ряду критериев между пассивными операциями (в части депозитов) и активными операциями (в части кредитов. Это необходимо для избежания роста риска

ликвідності. При побудові моделі управління пасивами в відповідності з активами важке значення має дотримання нормативів Національного банку.

Одним із рішень проблем зниження кредитного ризику має значення проведення грамотної диверсифікації кредитного портфеля банку.

Для того, щоб виявити прогнозний обсяг кредитних ресурсів комерційного банку, необхідно побудувати прогноз структури пасивів банку. При цьому можна розглянути матрицю ймовірностей переходу, або теорію ґанґей А. А. Маркова. Матриця переходу ґроїться на ґведеннях об ітогах переміщення із ґрупи в ґрупу, т.е. змінення структури ізучаемого процесу. Это означає, что прогноз структури пасивів здійснюється на основі ґложившихся тенденцій за прошедшие періоди, которые учитывают і фактори ґпроса населення на депозитніе услуги, и потребность в міжбанківському кредитуванні і т.д.

Достиження цілі оптимальної диверсифікації кредитного портфеля банку необхідно ґруководуватися ґледуючої методикою:

Проведення оцінки степені диверсифікації кредитного портфеля. Аналіз кількості ґраслевих ґруп в портфелі передбачає ранжування степеней диверсифікації від низкої до ґрезвычайно високої. Если  $n$  – кількість ґраслевих ґруп, то степені диверсифікації портфеля можна ґределить ґледующим образом:

1. низка диверсифікація, при дотриманні умовия  $n \leq 3$ ;
2. середня диверсифікація, при дотриманні умовия  $4 \leq n \leq 7$ ;
3. достаточна диверсифікація, при дотриманні умовия  $8 \leq n \leq 10$ ;
4. висока диверсифікація, при дотриманні умовия если  $11 \leq n \leq 13$ ;
5. ґрезмерная, или гипердиверсифікація при дотриманні умовия  $n \geq 14$ .

Если выявлена ґрезмерная диверсифікація, то при даних обґстоятельствах могут возникнуть ґложности управління с большим количеством ґраслевих сегментов.

Аналитическая система регіонального банку не всегда ґобеспечена ґачественной системой мониторинга ґраслевих ризику при их многоаспектности, высококвалифікованими спеціалістами для аналізу кредитоспособности заемщиков из различных ґраслей. К тому же ґвеличение затрат на анализ, мониторинг и подготовку ґласных аналитиков может оказаться нерентабельным.

Необходимость вызывает проведение оцінки концентрації кредитного портфеля. Эта оцінка может производиться на основе расчета веса каждой ґрасли в портфелі.

В качестве меры ґраслевой концентрації кредитного портфеля может также ґассчитываться индекс концентрації Херфиндаля – Хиршмана (НИ).

Назначение данной процедуры – предотвратить концентрацію ризику в ґределенных ґраслях во избежание банковских потерь.

#### Источники

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: Закон Респ. Беларусь, 25 окт. 2000 г., № 441-3: с изм. и доп.: текст по состоянию на 17 июля 2018 г. // Национальный правовой интернет-портал Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.pravo.by>
2. Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by>
3. Петрученко И. В. Направления повышения качества управления корпоративным кредитным портфелем в условиях финансовой нестабильности / И. В. Петрученко // Евразийский Научный Журнал. – 2016. – №1. – С. 8.

**Шарко Євген Ігорович**

*Луганський національний аграрний університет*

## **ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ ДІЯЛЬНОСТІ МАЛОГО ПІДПРИЄМСТВА ШЛЯХОМ ОПТИМІЗАЦІЇ ОПОДАТКУВАННЯ ТА ЗАЛУЧЕННЯ ЗОВНІШНЬОГО АУДИТУ**

*Розглянуто сутність та поняття «оптимізація оподаткування». Проаналізовано методи підвищення ефективності діяльності малого підприємства шляхом оптимізації оподаткування та залучення зовнішнього аудиту. Розбено висновок, що оптимізація оподаткування та залучення зовнішнього аудиту дозволить значно підвищити ефективність функціонування досліджуємого малого підприємства. Ключові слова: малий бізнес, оптимізація оподаткування, зовнішній аудит, діяльність малого підприємства.*

Малий бізнес сприяє підтримці конкурентного середовища, вирішує проблему зайнятості, сприяє практичному впровадженню інновацій. Малий бізнес – основа економіки сучасної держави. Податкові надходження від малого бізнесу – основа бюджетів. Ефективність діяльності підприємств, їх прибутковість і організаційна форма безпосередньо залежать від діючої в країні податкової системи. Для забезпечення