

**(ОБРАЩАЕМ ВНИМАНИЕ, ЧТО НЕКОТОРЫЕ ФРАГМЕНТЫ РАБОТЫ  
ИЗВЛЕЧЕНЫ ИЗ ДАННОГО ДОКУМЕНТА)**

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	5
1.1 Сущность, задачи и виды анализа финансового состояния.....	5
1.2 Основные факторы, влияющие на финансовое состояние коммерческого банка.....	8
1.3 Методические подходы к анализу финансового состояния коммерческого банка .....	11
2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ЗАО «МТБанк»....	14
2.1 Организационно-экономическая характеристика .....	14
2.2 Анализ структуры и динамики кредитного портфеля коммерческого банка .....	18
2.3 Характеристика финансовых показателей коммерческого банка .....	22
3 ПУТИ УЛУЧШЕНИЯ ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ .....	27
3.1 Разработка мероприятий по повышению финансового состояния.....	27
3.2 Оценка экономической эффективности, разработанных мероприятий.....	30
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	33
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	34

## ВВЕДЕНИЕ

Современная банковская система - это важнейшая сфера национального хозяйства любого развитого государства. Её практическая роль определяется тем, что она управляет в государстве системой платежей и расчетов; большую часть своих коммерческих сделок осуществляет через вклады, инвестиции и кредитные операции; наряду с другими финансовыми посредниками банки направляют сбережения населения к фирмам и производственным структурам.

Коммерческие банки, действуя в соответствии с денежно-кредитной политикой государства, регулируют движение денежных потоков, влияя на скорость их оборота, эмиссию, общую массу, включая количество наличных денег, находящихся в обращении. Стабилизация же роста денежной массы - это залог снижения темпов инфляции, обеспечение постоянства уровня цен, при достижении которого рыночные отношения воздействуют на экономику народного хозяйства самым эффективным образом.

Создание устойчивой, гибкой и эффективной банковской инфраструктуры - одна из важнейших (и чрезвычайно сложных) задач экономической реформы. Особенно важным видится развитие банковской системы за рубежом, так как именно практика зарубежных банков предопределяет становление современной отечественной банковской системы, приближает её к международным стандартам и, таким образом, обуславливает выход российских банков на мировой уровень, а значит восстановление и укрепление доверия со стороны иностранных партнеров по отношению к нашей стране.

Кроме того, одной из наиболее важных задач управления любым банком является обеспечение соответствующего уровня ликвидности и платежеспособности. Банк считается ликвидным, если он имеет доступ к средствам, которые могут быть привлечены по разумной цене и именно в тот момент, когда они необходимы. Это означает, что банк либо располагает необходимой суммой ликвидных средств, либо может быстро их получить с помощью займов или продажи активов.

Расширение ресурсной базы позволяет банкам во все большей мере ориентироваться на кредитование реального сектора экономики и населения. В результате российские банки более эффективно выполняют свою основную функцию — финансового посредничества в экономике. Ситуация на финансовом рынке осложняется тем, что все нарастающая неспособность коммерческих банков осуществлять платежи, выдавать долгосрочные кредиты для развития реального капитала неизбежно отразится на платежеспособности предприятий и спровоцирует дальнейший спад производства.

Одним из основных условий устойчивого развития каждого банка и банковской системы в целом является совершенствование подходов к управлению финансами коммерческих банков.

В условиях рыночной экономики проблема низкой банковской ликвидности и платежеспособности является особенно актуальной. Низкая ликвидность и платежеспособность является источником внутренней нестабильности банковской системы, ограничивая возможности расширения объема финансовых операций банков и делая банковскую систему неустойчивой к внешним негативным воздействиям.

Учитывая, что коммерческие банки выполняют такие функции, как посредничество в кредите, стимулирование накоплений в народном хозяйстве, посредничество в платежах, а также осуществляют перераспределение инвестиционных ресурсов из менее эффективных в более эффективные сегменты рынка, нестабильное состояние банковской системы и проявления кризисных явлений в этой сфере весьма плачевно отражаются на состоянии всей экономики. Поддержание ликвидности и платежеспособности коммерческих банков на должном уровне (т.е. в стабильном состоянии), является одной из ключевых задач для вывода экономики страны из кризиса.

Все вышеизложенные обстоятельства свидетельствуют об актуальности выбранной темы.

Объектом исследования выступает коммерческий банк ЗАО «МТБанк».

Предмет исследования – анализ финансового состояния банка.

Цель курсовой работы – рассмотреть теоретические аспекты финансового состояния коммерческого банка и проанализировать финансовое состояние коммерческого банка, дать рекомендации по укреплению финансового состояния коммерческого банка.

Для достижения цели необходимо решить ряд задач:

- рассмотреть теоретические основы анализа финансового состояния коммерческого банка;
- провести анализ и оценить финансовую деятельность коммерческого банка;
- определить прогноз развития коммерческого банка.

Методологическую базу работы составляют Закон «О банковской деятельности», а также труды отечественных и зарубежных авторов, бухгалтерская и финансовая отчетность исследуемого предприятия.

Курсовая работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы.

# ГЛАВА 1

## ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ АНАЛИЗА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

### 1.1 Сущность, задачи и виды анализа финансового состояния

В современном коммерческом банке финансовый анализ и анализ финансового состояния, как его составляющая, представляет собой не просто элемент финансового управления, а его основу, поскольку финансовая деятельность, как известно, является преобладающей в банке. С помощью анализа, как функции управления, и таких функций как аудит и контроль осуществляется внутреннее регулирование деятельности банка.

Содержание, место и роль анализа финансового состояния в банковском бизнесе во многом зависят от специфики деятельности кредитных учреждений.

Роль анализа финансового состояния в управлении деятельностью коммерческих банков, повышении надежности и качества управления является не только ответственной, но и определяющей жизнеспособность как отдельных коммерческих банков, так и банковской системы в целом [3].

Важной особенностью анализа финансового состояния в банках является то, что деятельность их неразрывно связана с процессами и явлениями, происходящими в той среде, где они функционируют. Поэтому проведению анализа финансового состояния в банке должен предшествовать анализ окружающей его финансово-политической, деловой и экономической среды.

Эффективность большинства управленческих решений может быть оценена с помощью финансовых показателей, поэтому анализ финансового состояния, как неотъемлемая часть финансового анализа является этапом, операцией и одним из основных условий обеспечения качества и эффективности принимаемых управленческих решений. Изучая и характеризуя экономическую эффективность деятельности банка, анализ является одной из функций управления наряду с планированием, организацией, регулированием, координацией, мотивацией, стимулированием, гуманизацией и контролем. То есть, анализ финансового состояния и финансовый анализ в целом в коммерческом банке изучает и оценивает не только эффективность деятельности самого банка, но и экономическую эффективность управления им [15]

Кроме осуществления обобщающей оценки экономической эффективности деятельности банка анализ финансового состояния представляет собой инструмент прогнозирования и финансового

моделирования деятельности банка, метод изучения и оценки ее альтернативных (или новых) направлений и метод оценки стоимости кредитного учреждения.

Функция анализа как инструмента финансового прогнозирования и финансового моделирования реализуется сегодня в процессе изучения и оценки основных разделов бизнес-плана банка.

При осуществлении отдельных видов финансового управления (активами, пассивами, ликвидностью, рисками и т.д.) анализ финансового состояния представляет собой инструмент реализации каждого из указанных видов управления и метод их последующей оценки.

В ходе управления активами ставится задача достижения их наивысшей прибыльности при соблюдении необходимого уровня ликвидности и допустимого уровня рискованности. Эта задача выполнима только на основе системного анализа финансовых активов в указанных направлениях и целенаправленных действий по формированию соответствующей структуры активов.

Управление пассивами связано с: анализом средств, не приносящих доходов; изучением основных направлений поиска необходимых кредитных ресурсов для выполнения обязательств перед клиентами и для развития активных операций; анализом возможных способов привлечения «недорогих» ресурсов.

Итак, анализ финансового состояния как часть финансового анализа, как практика, как вид управленческой деятельности предшествует принятию решений по финансовым вопросам, являясь этапом, операцией и условием их принятия (информационно-аналитическим обеспечением), а затем обобщает и оценивает результаты решений на основе итоговой информации [9].

Финансовое состояние – обобщающая, комплексная характеристика банка – отражает уровень соблюдения банком в своей деятельности ограничений (минимального размера абсолютной и относительной величины капитала, уровня присущих активам рисков и ликвидности, стоимости приобретения пассивов, общего риска и т.д.).

Целью управления банком в этой связи является обеспечение условий для получения им желаемых финансовых результатов при поддержании одновременно необходимого уровня его финансового состояния. Финансовый анализ позволяет оценить степень достижения целей управления, т.е. его эффективность; при этом финансовое состояние банка больше характеризует эффективность его финансового управления, чем управления в целом.

В банках решению вопросов, касающихся оценки финансового состояния, выбору показателей и инструментов ее проведения, менеджерами разных

уровней уделяется значительное внимание, но происходит это в основном в рамках реализации отдельных видов управления: активами, пассивами, капиталом, рисками, где каждая группа менеджеров несет ответственность за эффективное ведение дел на своем участке работ. Такая организация анализа позволяет рассредоточить риски связанные с управлением. Уровень финансового состояния банка в целом оценивается лишь на основе анализа его финансовой отчетности, а также информации, содержащейся в различных унифицированных отчетах о деятельности банков, разрабатываемых государственными федеральными ведомствами и рассылаемых банкам, надзор за которыми осуществляется на федеральном уровне. Эти отчеты содержат сведения об активах каждого банка, его обязательствах, капитале, доходах и расходах за текущий квартал и три предыдущих года, другую информацию.

Однако для получения полной и более объективной оценки деятельности банка для собственных его целей необходимо проведение обобщающего комплексного анализа всех сторон деятельности банка, а также качества управления ею [3]

Анализ финансового состояния проводится с целью:

- оценки текущего и перспективного финансового состояния банка;
- возможности и целесообразности темпов развития банка с позиций их финансового обеспечения;
- выявления доступных источников финансовых ресурсов и оценки возможности и целесообразности их мобилизации;
- прогнозирования положения банка на рынке капиталов.

Задачи анализа финансового состояния банка определяются целью проведения такого рода анализа. Задачи анализа основываются на целях потенциальных пользователей информации, которых можно разделить на две категории: внутренние (клиенты, вкладчики, кредиторы банка, акционеры, органы управления банком, банковский персонал) и внешние (Центральный банк, органы банковского надзора, потенциальные вкладчики).

Внешний аудит проводится по заказу внешних пользователей и включает в себя, в основном, оценку соблюдения обязательных нормативов, установленных НБ РБ, а также рейтинговые и прочие оценки деятельности банка. Но необходимо отметить, что данные внешнего аудита не позволяют с достаточной степенью достоверности дать объективную оценку развития конкретного банка и банковской системы региона в целом.

Внутренний же аудит предполагает полный детализированный анализ финансового состояния банка [1]

Таким образом, финансовое состояние коммерческого банка представляет собой обобщающую, комплексную характеристику его деятельности.

Параметры этого состояния не являются постоянной величиной, а непрерывно меняются. Одна их часть оценивает финансовое положение банка с позиций его краткосрочной перспективы (посредством анализа соответствующих финансовых коэффициентов – краткосрочной ликвидности, платежеспособности), другая – с позиций средне- и долгосрочного развития, определяемого структурой источников средств банка (собственного и заемного капитала), необходимых ему для осуществления эффективной деятельности в настоящем и будущем, а также качеством их размещения. Отдельные показатели, например, собственный капитал банка, накопленный им за время своего функционирования) оценивают финансовое состояние одновременно и ретроспективных позиций. Следовательно, финансовое состояние банка определяется общим уровнем эффективности управления его активами и пассивами (как балансовыми, так и забалансовыми), скоординированностью управления ими и отражаются в основных показателях, характеризующих это состояние.

## **1.2 Основные факторы, влияющие на финансовое состояние коммерческого банка**

Основные факторы, оказывающие различное влияние на деятельность банков, делятся на внешние и внутренние.

Внешние факторы связаны со средой, в которой работает банк. Внутренние факторы напрямую зависят от деятельности банка, который самостоятельно определяет свою банковскую политику.

Изучая классификацию факторов, влияющих на развитие банковской инфраструктуры А. В. Котова, можно сказать, что это подразделение можно отнести и к банковской деятельности. Он выделил две группы факторов: макроуровень (природный, политико-правовой, социокультурный, технологический, экономический) и мезоуровень (влияние промышленности).

Экономические факторы оказывают сильнейшее влияние на развитие банковской деятельности. Помимо общего состояния национальной экономики, существуют и другие макроэкономические факторы, влияющие на нее, такие как налоговая система и уровень развития различных рынков [10]

Чтобы изучить, как состояние различных рынков влияет на банковскую деятельность, необходимо оценить эволюцию общего состояния финансового рынка и его показателей, в частности денежно-кредитной политики страны, уровня развития финансового рынка. и кредитный сектор, банковская система, валютный рынок, фондовый рынок, стабильность национальной валюты.

Эти показатели в основном позволяют определить, насколько успешным будет развитие банковской деятельности в будущем. Несмотря на значительное влияние макроэкономических факторов, учитывая их положительное влияние, на банковскую деятельность могут влиять и отраслевые факторы.

Можно выделить три группы факторов среднего уровня, влияющих на уровень развития банковской деятельности:

1) степень развития и основные параметры банковской деятельности, составляющие основу банковской системы.

2) юридическое обеспечение, определяющее основные «правила игры», предназначенные как для банков, так и для обслуживающего их бизнеса.

3) бизнес-среда, оказывающая непосредственное влияние на уровень институционального развития банковской деятельности.

К внешним факторам относятся следующие: уровень общественно-политической и общеэкономической ситуации, развитие финансового рынка и банковской системы [18]

На общественно-политическую ситуацию влияют стабильная политика Президента и правительства, оппозиции, внешние санкции, корректировка политики правительства и стабильность в регионах, которая зависит от уровня социальной напряженности в них и межнациональных отношений. .

На общую экономическую ситуацию влияют промышленный потенциал экономики, конкурентоспособность товаров, баланс капитала и уровень развития финансового рынка.

Развитие финансового рынка характеризуется такими показателями, как:

- размер процентной ставки по банковским депозитам в зависимости от доходности фондового рынка и валютного рынка?

- курс национальной валюты, формирующийся под влиянием объема спроса на иностранную валюту, валютных операций?

- кредитная эмиссия, паритет покупательной способности национальной валюты, уровень инфляции и инфляционные ожидания, политика Национального банка, денежная эмиссия?

- конкуренция на финансовом рынке.

Уровень развития банковской системы можно охарактеризовать главным образом уровнем ликвидности банковской системы, рентабельностью банковских операций и системы страхования вкладов.

Внутренние факторы состоят из совокупности отдельных показателей характеристики банка, стратегии банка и его внутренней политики.

Среди упомянутых факторов основным фактором, влияющим на финансовую устойчивость банка, являются индивидуальные особенности деятельности банка.

К факторам, оказывающим существенное влияние на конечные результаты деятельности банка, относятся характер и масштаб деятельности, структура, степень независимости и вид деятельности. При большом масштабе деятельности (капитала) портфель активов банка более диверсифицирован и качественен. Специализация банка и распространенность каких-либо операций определяют состав и структуру активов, их качество и, в конечном итоге, прибыль [5]

Если банки осуществляют операции на межбанковском рынке с кредитами и высоколиквидными ценными бумагами с фиксированной процентной ставкой, то их операции подвержены процентному риску. Если они предоставляют большой объем кредитов без анализа кредитоспособности заемщика, они подвергаются кредитному риску.

Без учета мобильности и срочности активов и пассивов, определяющих способность конвертировать краткосрочные ресурсы в долгосрочные инвестиции, банки могут нести риск потери ликвидности. Взаимосвязанные банковские риски могут вызвать риск неплатежеспособности (риск, связанный с капиталом и прибылью). Состав факторов представлен на рисунке 1.



**Рисунок 1 – Внешние и внутренние факторы, влияющие на финансовую устойчивость кредитной организации**

Примечание – Источник: [6]

В современных условиях учет внешних факторов может сыграть ключевую роль в построении грамотной системы управления и развития банка.

Правильная стратегия сотрудничества с клиентами помогает избежать ненужных расходов и потерь, а также получить больше прибыли за счет грамотного привлечения клиентов, что в совокупности повысит финансовую устойчивость банка.

Таким образом, теоретическое исследование подходов к определению финансовой устойчивости и факторов, влияющих на устойчивость

коммерческих банков, позволяет сделать некоторые выводы: финансовая устойчивость характеризуется совокупностью качественных и количественных показателей, отражающих состояние кредитной организации. способность работать, выполнять свои обязательства и получать прибыль. На деятельность кредитной организации влияет множество различных факторов, грамотное управление которыми позволяет не только предотвратить негативные последствия и сохранить финансовую стабильность, но и открыть дополнительные возможности для развития и приобретения конкурентных преимуществ.

### **1.3 Методические подходы к анализу финансового состояния коммерческого банка**

Обеспечение финансовой стабильности является основополагающей задачей каждой кредитной организации. Комплексный анализ финансовой ситуации позволяет не только выявить узкие места, управление которыми имеет стратегическое значение для сохранения банковской лицензии, но и выявить точки роста – потенциал дальнейшего развития в краткосрочной и долгосрочной перспективе.

На данный момент существует множество методов оценки финансовой устойчивости коммерческого банка, каждый из которых имеет свои особенности и выбирается основным в банковских системах разных стран. Каждый метод имеет свои коэффициенты и эффективные значения, которые связаны с особенностями национальных экономик, степенью прозрачности информации и другими факторами. Разнообразие методов не позволяет получить сопоставимые данные, поэтому для получения объективных результатов приходится прибегать к различным видам расчета итоговой оценки финансовой устойчивости [20]

Кроме того, возникновение кризисных ситуаций, усиление конкуренции и постоянная трансформация внешних условий деятельности банков требуют адаптивности методов оценки финансовой устойчивости. Поэтому необходимо приложить усилия к поиску, созданию новых и совершенствованию существующих моделей для оптимальной эксплуатации в современных условиях.

Было выявлено, что среди зарубежных методик оценки финансовой устойчивости преобладают следующие, разбитые на категории:

- рейтинговые системы оценки (PATROL, ORAP, CAMELS);
- системы анализа коэффициентов (BAKIS);

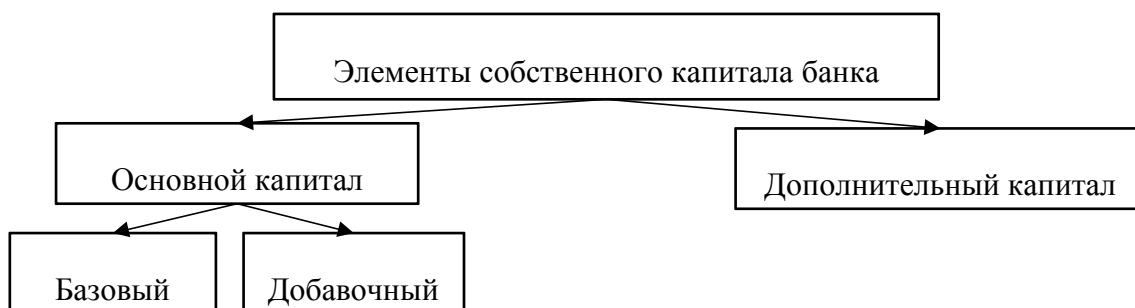
- комплексные системы оценки банковских рисков (RATE, RAST);
- статистические модели (FIMS, SAABA)» [2].

Переходя к отечественному опыту, необходимо отметить две методики, это методика НБ и методика Кромонава [16].

Оценка финансового состояния банка как части банковской системы регулируется НБ посредством нормативных документов, в частности установления обязательных нормативов, невыполнение которых грозит отзывом лицензии.

Основным регулирующим документом для кредитных организаций является Закон Республики Беларусь от 12.07.2023 № 282-3 «Об изменении законов по вопросам банковской деятельности» и Банковский кодекс.

Закон устанавливает требования по размеру собственного капитала для банков с разными видами лицензий, регулирует аспекты в области управления рисками и т.д.



**Рисунок 2 – Состав собственного капитала банка**

Примечание – Источник: [1]

Таким образом, в методике учитываются качественные и количественные показатели, а также применяется экспертная оценка аспектов.

Авторская методика Кромонава также широко применяется для оценки финансовой устойчивости коммерческих банков, она считается одной из самых удобных для оценки. В формуле используется шесть критериев, на основе которых определяется генеральный показатель надежности и сравнивается с моделью идеального банка, все значения которого принимаются за 100%. Формулу (2) расчета можно записать следующим образом:

$$NN=45*KK1+20*KK2+\frac{10*K3}{3}+10*15*KK4+5*KK5+\frac{10*K6}{3} \quad (1)$$

где K1 – генеральный коэффициент надежности;

K2– коэффициент мгновенной ликвидности;

K3– кросс-коэффициент;

K4 – генеральный коэффициент ликвидности;

К5– коэффициент защищенности капитала;  
К6– коэффициент фондовой капитализации прибыли» [7].

Проведенный анализ теоретических подходов к определению финансовой устойчивости кредитной организации, факторов ее определяющих, а также изучение методов оценки позволили сформулировать следующие выводы.

Установлено, что существует множество методов оценки финансовой устойчивости коммерческих банков, каждый из которых имеет свои преимущества и недостатки. Основные объекты анализа финансовой устойчивости банка в рассматриваемых методах: акционерный капитал, активы, обязательства, ликвидность, результативность (рентабельность), в том числе в рамках соблюдения обязательных нормативов.

Перечисленные аспекты, как составляющие единой системы оценки финансового состояния банков, подвержены взаимному влиянию, поэтому для комплексной оценки финансового состояния банка необходим их комплексный анализ» [21].

## ГЛАВА 2 АНАЛИЗ И ОЦЕНКА ФИНАНСОВОГО СОСТОЯНИЯ ЗАО «МТБанк»

### 2.1 Организационно-экономическая характеристика

ЗАО «МТБанк» — современный коммерческий банк, предоставляющий полный комплекс услуг корпоративным и частным клиентам.

ЗАО «МТБанк» было создано 14 марта 1994 года и стало первым в Республике Беларусь банком с участием иностранного капитала.

В настоящее время обслуживание клиентов ведется в 106 отделениях банка, расположенных по всей стране.

Уставной фонд составляет 65 598 390 BYN.

Лицензия на осуществление банковской деятельности № 13, выдана Национальным банком Республики Беларусь 30 декабря 2022 года на следующие виды деятельности:

- Привлечение денежных средств;
- Размещение привлеченных денежных средств;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Открытие и ведение счетов в драгоценных металлах;
- Осуществление расчетного и банковского кассового обслуживания;
- Валютно-обменные операции;
- Купля-продажа драгоценных металлов в случаях, предусмотренных Национальным банком;
- Привлечение и размещение драгоценных металлов во вклады (депозиты) физических и юридических лиц;
- Выдача банковских гарантий;
- Доверительное управление;
- Инкассация наличных денежных средств, драгоценных металлов и драгоценных камней и иных ценностей;
- Эмиссия банковских платежных;
- Выдача ценных бумаг;
- Финансирование под уступку денежного требования (факторинг);
- Расчетные операции.

Специальное разрешение (лицензия) № 02200/5200-1246-1112 на право осуществления профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, выдана Министерством финансов Республики Беларусь на основании решения №б/н от 24.10.1995г. на следующие виды деятельности:

- дилерская деятельность;
- брокерская деятельность;
- депозитарная деятельность;
- деятельность по доверительному управлению ценными бумагами.

ЗАО «МТБанк» — уполномоченный банк Государственного таможенного комитета на право гарантировать уплату таможенных платежей (разрешение № 44 от 23 февраля 2006 г.)

ЗАО «МТБанк» — уполномоченный депозитарий, выполняющий функции по учету прав на государственные ценные бумаги и ценные бумаги Национального банка Республики Беларусь, депозитарий, выполняющий функции по учету прав на корпоративные ценные бумаги, первичный инвестор на рынке государственных облигаций Республики Беларусь и облигаций Национального банка Республики Беларусь.

Реквизиты головного банка: 220007, г. Минск, улица Толстого, 10

В начале 2022 года МТБанк подписал Соглашение о сотрудничестве с индустриальным парком «Великий камень» – белорусско-китайской инновационной промышленной площадкой. Партнерство дает новые возможности компаниям, которые хотят выйти на внешние рынки, позволяет технологическим стартапам получить экспертную поддержку и финансирование.

По итогам ежегодной банковской премии МТБанк стал обладателем высшей награды – Гран-при – и титула «Банк года – 2021».

1 апреля 2021 года МТБанк приобрел 99,999% акций ЗАО «Идея Банк» (Беларусь), выкупив доли у Getin Holding S.A. и Getin International S.A. (Польша).

По мнению SME Banking Club, МТБанк входит в ТОП-20 лучших инновационных банков для малого и среднего бизнеса. Цифровая система МТBusiness стала лидером в категории «цифровые инновации».

По версии премии «Номер один», МТБанк признан банком №1 для малого и среднего бизнеса.

По результатам подведения финансовых итогов года МТБанк занял третье место в рейтинге белорусских банков по розничному кредитному портфелю и 9 место по корпоративному кредитному портфелю, подтвердив свой статус устойчивого финансового института Республики Беларусь.

В целях содействия росту и развитию малого и среднего бизнеса МТБанк выступил генеральным партнером ряда образовательных проектов: офлайн- и онлайн-мероприятий в рамках форума «Бизнес-Пробуждение», а также провел серию вебинаров на тему интернет-маркетинга и бизнес-завтраков с представителями юридических компаний.

Организационная структура банка представлена в Приложении А.

Банк придерживается стратегии поддержки «умного» кредитного портфеля. На данный момент около 5% кредитного портфеля составляют кредиты на зеленую энергетику и сельское хозяйство, около 5% кредитного портфеля — это кредиты на производство продуктов питания, а также есть кредиты на здравоохранение, искусство и культуру. Из текущих инвестиций Банка развития Республики Беларусь в размере около \$15 млн около 8% кредитов было направлено на окружающую среду, 14% — на женское предпринимательство и региональное развитие, 3% — на стартапы.

Банк не выдает кредиты на производство генетически модифицированных продуктов и веществ, производство, утилизацию и хранение ядерных веществ, а также на производство оружия массового поражения. Банк ежегодно направляет и перечисляет 1% установленной законодательством чистой прибыли на поддержку уязвимой для Беларуси сферы - сельского хозяйства, где трудятся сотни тысяч жителей нашей страны.

Рост активов на период с 2022 по 2024 год запланирован на уровне 39%.

Кредитный портфель по розничным и корпоративным клиентам Банка к 2024 должен прирасти на 35% по сравнению с 2021 годом;

Прирост капитала за период с 2022 по 2024 год ожидается на уровне 69%;

Нормативный капитал на конец 2024 года ожидается на уровне 1 006 млн. рублей;

Достаточность нормативного капитала в 2022-2024 гг. прогнозируется на уровне не менее 14,2%.

Анализ финансового состояние банка можно сделать по основным показателям деятельности (табл. 2.1)

**Таблица 2.1 – Основные показатели деятельности банка на 2020-2022 гг., тыс.руб.**

Статьи	2022 г.	2021 г.	2020 г.	Отклонение 2022 к 2020 гг	удельный вес 2022 к 2021, %
Процентные доходы	195454	188045	176425	1529	103,54
Процентные расходы	41423	60346	72865	-3850	85,34
Чистые процентные доходы	154031	127681	103560	4379	125,86
Комиссионные доходы	112806	88628	64785	10013	181,25
Комиссионные расходы	20325	16457	12468	5338	238,08
Чистые комиссионные доходы	92481	72171	52317	4675	155,28
Чистый доход по операциям с ценными бумагами	2909	-1687	-1571	815	3,09
Чистый доход по операциям с иностранной валютой	57460	126733	127865	26341	

Продолжение таблицы 2.1

Чистый доход по операциям с производными финансовыми инструментами	49	26783	4685	6103	160,52
Чистые отчисления в резервы	31331	85406	96854	7054	-182,27
Прочие доходы	9720	5045	2843	-1920	66,44
Операционные расходы	140803	144122	148652	12637	145,87
Прочие расходы	13409	9298	7856	-119	93,23
Прибыль (убыток) до налогообложения	131106	116900	112865	20821	269,55
Расход (доход) по налогу на прибыль	28183	42919	56879	5723	408,85
Прибыль (убыток)	102923	73981	55986	15107	244,88

Примечание – Источник: на основании данных организации

На основании показателей можно сделать вывод, что финансовое состояние банка находится в хорошем состоянии. Прибыль банка в 2022 году выросла на 139,12% по сравнению с соответствующим периодом 2020 года.

Все остальные показатели нормативов ликвидности также находятся выше допустимых норм.

Информация об активах банка по состоянию на 01.01.2023 представлена в балансе. Данные по основным и нематериальным активам представлены в таблице 2.2.

**Таблица 2.2 - основные средства и нематериальные активы**

Наименование статей	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Нематериальные активы	87 073	66 524
Наименование статей	На 31.12.2022	На 31.12.2021
Вложения в нематериальные активы	2 013	401
Амортизация нематериальных активов	(41 868)	(32 494)
Основные средства	133 564	106 568
Вложения в основные средства и незавершенное строительство	2 061	1 453
Вложения в прочее имущество, полученное в аренду	3 350	2 643
Амортизация основных средств	(65 312)	(52 300)
Основные средства и нематериальные активы	120 881	92 795

Примечание – Источник: на основании данных организации

По состоянию на 31 декабря 2022 года стоимость полностью амортизированных основных средств, продолжающих использовать, составляет 21 118 тыс. руб., стоимость полностью амортизированных нематериальных активов, продолжающих использовать Банк – 11 707 тыс. руб.

## 2.2 Анализ структуры и динамики кредитного портфеля коммерческого банка

Кредитный портфель представляет собой совокупность выданных ссуд, которые классифицируются на основе различных критериев, связанных с различными факторами кредитного риска или со способами защиты от него

Управление кредитным портфелем позволяет балансировать и сдерживать риск всего портфеля, контролировать риск, присущий тем или иным рынкам, клиентам, заемным инструментам, кредитам и условиям деятельности. Управление кредитными рисками требует систематического количественного и качественного анализа кредитного портфеля и работы с проблемными кредитами [7].

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 [2].

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 2.6 представлен уровень кредитной активности.

**Таблица 2.3 – Уровень кредитной активности за 2020-2022 гг., руб.**

	2020	Темп роста, %	2021	Темп роста, %	2022	Темп роста, %
Кредиты клиентам	5 748 534	117,5	7292563	126,9	8 380 343	114,9
Активы	10 254 005	105,5	12044052	117,5	13753619	114,2
Уровень кредитной активности	56,1		60,5		60,9	
Коэффициент опережения		1,1		1,1		1,0

Примечание – Источник: собственная разработка

Данные таблицы 2.3 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 2020 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 2021 году наблюдалась такая же ситуация. Кредиты клиентам увеличились на 26,9%. Коэффициент опережения остался равным на том же уровне.

За 2022 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.

Следует провести анализ динамики задолженности по кредитам в разрезе сроков и видов валют (таблица 2.4)

**Таблица 2.4. – Динамика задолженности по кредитам в разрезе сроков и видов валют за 2020-2022 гг.**

Показатель	01 января 2021 г.		01 января 2022 г.		01 января 2023 г.		Темп прироста (снижения)	
	сумма, тыс.руб	уд.вес, %	сумма, тыс.руб	уд.вес, %	сумма, тыс.руб	уд.вес, %	2022 / 2021 г., %	2023 / 2022 г., %
Краткосрочные кредиты, в т.ч.	12 343,6	28,01	13 755,6	28,43	16 403,8	28,00	11,44	19,25
- в нац.вал.	5 178,4	41,95	5 724,8	41,62	8 068,5	49,19	10,55	40,94
- в ин. вал.	7 165,2	58,05	8 030,8	58,38	8 335,3	50,81	12,08	3,79
Долгосрочные кредиты, в т.ч.	31 717,4	71,99	34 633,3	71,57	42 182,5	72,00	9,19	21,80
- в нац. вал.	17 544,7	55,32	20 124,6	58,11	22 800,5	54,05	14,70	13,30
- в ин. вал.	14 172,7	44,68	14 508,7	41,89	19 382,0	45,95	2,37	33,59
Итого	44 061,0	100	48 388,9	100	58 586,3	100	9,82	21,07

Примечание – Источник: собственная разработка на основании данных организации

За анализируемый период наблюдается рост задолженности по кредитам на 32,97% или на 14 525 тыс.руб. На 01 января 2022 года задолженность по кредитам увеличилась на 9,82%, а на 01 января 2023 года на 21,07%.

Рассматривая долю по видам кредитной задолженности, наблюдается преобладание задолженности по долгосрочным кредитам.

Таким образом за анализируемый период задолженность по долгосрочным кредитам увеличилась на 9,19 % и 21,80% в 2021 и 2022 годах соответственно. Преобладающим видом валюты в долгосрочном кредитовании является национальная валюта (более 50%), однако к 2022 году наблюдается увеличение кредитов в иностранной валюте, прирост составил 33,59% по сравнению с 2020 годом. Сумма задолженности по краткосрочному кредитованию ежегодно увеличивается (за анализируемый период на 4 060,2 тыс.руб или на 32,89%, в 2022 году по сравнению с 2021 на 11,44%, в 2022 году по сравнению с 2020 годом на 19,25%). В течение трех лет преобладающей валютой в краткосрочном кредитовании является иностранная валюта, однако в 2022 году краткосрочные кредиты в национальной валюте увеличились на 40,94% по сравнению с 2021 годом.

Проведем анализ активных предприятий по видам экономической деятельности за 2021-2022 гг.



**Рисунок 2.1. – Удельный вес активных предприятий по видам экономической деятельности в 2021 году**

Примечание – Источник: собственная разработка на основании данных организации



**Рисунок 2.2. – Удельный вес активных предприятий по видам экономической деятельности в 2022 году**

Примечание – Источник: собственная разработка на основании данных организации

Наиболее активными предприятиями являются предприятия оптовой и розничной торговли, ремонт автомобилей и мотоциклов. В 2021 и 2022 году эта отрасль занимает наибольший удельный вес 35,1% и 34,7% соответственно. Промышленность занимает 14,4% в 2021 году и 14,6% в 2022 году в удельном весе активных предприятий. Предприятия по таким отраслям, как информация и связь, сельское; лесной и рыбное хозяйство; профессиональная, научная и техническая деятельность; строительство остаются на уровне 3-8% в 2021 и 2022 гг.

Что касается кредитов, выданных физическим лицам, то к основным статьям данного раздела кредитного портфеля можно отнести: потребительские и ипотечные кредиты.

**Таблица 2.5 – Структура кредитного портфеля юридических лиц в разрезе по срочности, тыс. руб.**

	2020	доля, %	2021	доля, %	2022	доля, %
Сроком до 180 дней	47165	10,29	32452	6,22	750	11,00
Сроком от 181 дня до 1 года	62876	13,72	80827	15,50	467	6,86
Сроком от 1 года до 3 лет	74387	16,23	11457	21,97	12259	17,98
Сроком более 3 лет	273676	59,72	293500	56,27	434008	63,66
Кредиты, предоставленные в режиме «овердрафт»	1799	0,04	2254	0,04	3390	0,50

Примечание – Источник: собственная разработка на основании данных организации

Основываясь на таблице 2.5, можно сказать основную долю структуры кредитного портфеля занимают кредиты сроком более 3 лет, их доля в 2020 году составила 59,72%, в 2021 году 56,27%, в 2022 году 63,66%. Кредиты сроком от 1 года до 3 лет в структуре кредитного портфеля занимают в 2020 году 16,23%, в 2021 году 21,97%, в 2022 году 17,98%. Кредиты сроком от 181 дня до 1 года в структуре кредитного портфеля занимают в 2020 году 13,72%, в 2021 году 15,50%, в 2022 году 6,86%. Кредиты сроком до 180 дней в структуре кредитного портфеля занимают в 2020 году 10,29%, в 2021 году 6,22%, в 2022 году 11,00%. Кредиты предоставленные в режиме «овердрафт» в структуре кредитного портфеля занимают в 2020 году 0,04%, в 2021 году 0,04%, в 2022 году 0,50%. Далее рассмотрим структуру кредитного портфеля физических лиц Банк (таблица 2.6).

**Таблица 2.6 – Структура кредитного портфеля физических лиц в разрезе по срочности**

	2020	доля, %	2021	доля, %	2022	доля, %
Сроком до 180 дней	14948	7,10	14969	0,67	11732	0,48
Сроком от 181 дня до 1 года	225	0,11	486	0,02	3934	0,16
Сроком от 1 года до 3 лет	6487	3,08	9266	0,41	92863	3,78
Сроком более 3 лет	188916	89,70	221001	98,89	226341	92,19
Кредиты, предоставленные в режиме «овердрафт»	38	0,02	53	0,001	83344	3,39

Примечание – Источник: собственная разработка на основании данных организации

Основываясь на таблице 2.6, можно сказать, кредиты сроком более 3 лет занимают в структуре кредитного портфеля следующие доли, в 2020 году их составила 89,70%, в 2021 году 98,89%, в 2022 году 92,19%. Кредиты сроком от 1 года до 3 лет в структуре кредитного портфеля занимают в 2020 году 3,08%, в 2021 году 0,41%, в 2022 году 3,78%. Кредиты сроком от 181 дня до 1 года в структуре кредитного портфеля занимают в 2020 году 0,11%, в 2021 году 0,02%, в 2022 году 0,16%. Кредиты сроком до 180 дней в структуре кредитного портфеля занимают в 2020 году 7,10%, в 2021 году 0,67%, в 2022 году 0,48%. Кредиты предоставленные в режиме «овердрафт» в структуре кредитного портфеля занимают в 2020 году 0,02%, в 2021 году 0,001%, в 2022 году 3,39%. На основании этого можно сказать, что в структуре кредитного портфеля физических лиц преобладают кредиты сроком более 3 лет.

Таким образом, можно сказать, что кредитная политика положительно влияет на динамику и структуру кредитного портфеля, что позволяет банку реализовывать основные направления своей деятельности. Стоит отметить, что в структуре кредитного портфеля как физических лиц, так и юридических лиц преобладают кредиты сроком более 3 лет, данный аспект говорит о положительной тенденции развития кредитного портфеля и увеличении доверия со стороны как юридических лиц, так и физических лиц. Рост данного показателя говорит об увеличении качества кредитного портфеля, что в свою очередь влияет на эффективное выполнение банком своей основной деятельности.