

## СНИЖЕНИЕ РАСХОДОВ БАНКА ПУТЕМ МИНИМИЗАЦИИ РЕЗЕРВОВ ЗА СЧЕТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ

Вань Цзячэн<sup>1)</sup>, Д. В. Шпарун<sup>2)</sup>

<sup>1)</sup> студент 4 курса, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь,  
e-mail: 3486325083@qq.com

<sup>2)</sup> кандидат экономических наук, доцент, Белорусский государственный университет, г. Минск,  
Беларусь, e-mail: shparundina@gmail.com

В статье рассмотрены вопросы снижения расходов банка путем минимизации резервов за счет обеспечения кредитного портфеля «Industrial and Commercial Bank of China».

**Ключевые слова:** расходы банка; резервы; обеспечение кредитов; прибыль.

## REDUCING THE BANK'S COSTS BY MINIMIZING RESERVES BY SECURING THE LOAN PORTFOLIO

Wang Jiacheng<sup>1)</sup>, D. V. Shparun<sup>2)</sup>

<sup>1)</sup> 4<sup>th</sup> year student, Belarusian State University, Minsk, Belarus, e-mail: 3486325083@qq.com

<sup>2)</sup> PhD in economics, associate professor, Belarusian State University, Minsk, Belarus,  
e-mail: shparundina@gmail.com

The article discusses the issues of reducing bank costs by minimizing reserves by securing the loan portfolio of the Industrial and Commercial Bank of China.

**Keywords:** bank expenses; reserves; loan collateral; profit.

Промышленно-коммерческий банк Китая («ICBC») – это коммерческий банк, зарегистрированный в Китайской Народной Республике. В 2022 г. ICBC предоставлял широкий спектр банковских услуг клиентам в 49 странах и регионах. За отчетный период ICBC в течение десяти лет подряд возглавлял список The Banker Global 1000 и список Global 500 коммерческих банков в Fortune, а также семь лет подряд был лидером среди самых дорогих банковских брендов в мире [1].

Основным нормативным документом по формированию резервов по кредитам в «Industrial and Commercial Bank of China» является положение от 26.03.2004 № 254 «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». В зависимости от финансового положения заемщика и обслуживания им долга ссуды делятся на пять категорий качества по каждой из которых формируются резервы (табл. 1).

По состоянию на 01.01.2023 г. у «Industrial and Commercial Bank of China» умеренный уровень обеспеченности кредитного портфеля – обеспечение по кредитам с учетом залога ценных бумаг, поручительств и гарантий составило 207,1 %, а с учетом только залогов достаточно низкий – всего 91,7 % (табл. 2) [2].

Проведен анализ качества залогов «Industrial and Commercial Bank of China». Оказалось, что к I категории можно отнести 3 % залогов, а ко второй – 14 %. В табл. 3 и 4 приведена сводная информация по кредитам, у которых соответственно обеспечение первой и второй категории качества.

Таблица 1

**Величина расчетного резерва по классифицированным ссудам**

Категория качества	Наименование	Размер расчетного резерва в % от суммы основного долга по ссуде
I категория качества (высшая)	Стандартные	0 %
II категория качества	Нестандартные	от 1 % до 20 %
III категория качества	Сомнительные	от 21% до 50 %
IV категория качества	Проблемные	от 51 % до 100 %
V категория качества (низшая)	Безнадежные	100%

Таблица 2

**Расчет минимизации резерва по кредиту «Industrial and Commercial Bank of China»**

Статья	Оценка
Вид ссуды (кредит, депозит, долговая ценная бумага, вексель, гарантия, аккредитив, финансовая аренда (лизинг), цессия, РЕПО, МБК, факторинг, требования на возврат ценных бумаг, предоставленных по договору займа)	Кредит с единовременной выдачей 40 000 000,00 юаней
Вид заемщика (юр. лицо, регион, кредитная организация, предприятие, применяющее упрощенную систему налогообложения, физическое лицо)	Компания «Anhui Huawan Carbon Fiber Co., Ltd.»
Величина основного долга по ссуде	40 000 000,00
Финансовое состояние (хорошее, среднее, плохое)	Хорошее
Качество обслуживания долга (хорошее, среднее, плохое)	Плохое
Категория качества (I-V)	III
Размер расчетного резерва в % от суммы основного долга по ссуде – степень риска	21 %
Размер расчетного резерва в юанях, РР	8 400 000,00 (40 000 000 * 21 %)
Рыночная стоимость обеспечения	55 000 000,00
Сумма предполагаемых расходов, связанных с реализацией обеспечения	5 500 000,00 (55 000 000 * 10 %)
Справедливая стоимость залога	49 500 000,00 (55 000 000 – – 5 500 000)
Категория качества обеспечения (I, II)	II
Коэффициент категории качества обеспечения - I-1,0 - II -0,5	II (недвижимое имущество)
Сумма резерва с учетом обеспечения, юаней	5 197 500,00 (8 400 000*(1-0,5 * *49 500 000/ 40 000 000)
Процент резерва, в % от суммы основного долга по ссуде – размер кредитного риска	12,99 % (5 197 500 / 40 000 000)

Составлено по: [2].

Таблица 3

**Кредиты с обеспечением первой категории качества**

Обеспечение I категории качества	Величина кредитов	Средний % резервирования	Размер резерва	Минимизированный резерв	Минимизированный % резервирования
92 597	86 570	7.0%	6 060	226	0,3%

Составлено по: [2].

**Кредиты с обеспечением второй категории качества**

Обеспечение II категории качества	Величина кредитов	Средний % резервирования	Размер резерва	Минимизированный резерв	Минимизированный % резервирования
432 120	419 005	24,0 %	100 561	53 892	12,5 %

Составлено по: [2].

$$P^ч_{2022} = -436\,468 \text{ т. юаней}; S^проч_{2022} = 619\,818 \text{ т. юаней}.$$

Основным результатом минимизации резервов является существенный рост прибыли и сокращения расходов:

$$P^ч_{2022} = -383\,965 \text{ т. юаней} - \text{прибыль выросла на } 12\%;$$

$$S^проч_{2022} = 567\,315 \text{ т. юаней} - \text{расходы уменьшились на } 8,5\%.$$

Кроме того, отметим значительное улучшение двух показателей:

- показатель С сократился с 81,7 % до 62,5 %;
- показатель D с 25,4 % до 17,9 %.

Улучшение этих показателей окажет позитивное влияние на оценку финансовой устойчивости банка как со стороны рейтинговых агентств, так и со стороны Банка Китая.

При расчете кредитов с обеспечением первой категории качества из справедливой стоимости обеспечения вычитались 10 % на расходы по реализации имущества.

В результате минимизации резервов за счет обеспечения расходы банка можно было бы сократить на 52 503 тыс. юаней. Нужно отметить, что в данный финансовый результат не включены расходы по проведению независимой оценки объектов обеспечения (адекватно оценить данные расходы не представляется возможным).

**Библиографические ссылки**

1. ICBC во всем мире [Электронный ресурс]. URL: <https://www.icbc-ltd.com/ICBCLtd/en/> (дата обращения: 18.05.2024).
2. Финансовая отчетность [Электронный ресурс]. URL: <https://www.icbc-ltd.com/en/page/738244567421796352.html>. (дата обращения: 18.05.2024).

УДК 336.71

**ПРОБЛЕМЫ И НАПРАВЛЕНИЯ ОПТИМИЗАЦИИ СИСТЕМЫ ФИНАНСОВОГО МЕНЕДЖМЕНТА В КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ**

**Ван Чэнь<sup>1)</sup> А. И. Короткевич<sup>2)</sup>**

<sup>1)</sup> студент 4 курса, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь, e-mail: chenio9@foxmail.com

<sup>2)</sup> доктор экономических наук, профессор, Белорусский государственный университет, г. Минск, Беларусь, e-mail: Karatkevich@bsu.by

В статье рассмотрены проблемы и направления оптимизации системы финансового менеджмента в М-агропромышленном коммерческом банке Китая в современных условиях развития финансово-кредитной системы страны.

**Ключевые слова:** банк; финансовый менеджмент; конкурентоспособность.