

Структура кредитного портфеля на конец 2020 года по сравнению с началом того же года существенным образом не изменилась, вместе с тем, некоторые корректировки в ней произошли. Так, снизились доли кредитования сельского хозяйства (на 2,22 п. п.), строительства, физических лиц, государственных органов и прочих клиентов (на 0,02, 1,72, 0,39 и 1,89 п. п. соответственно). При этом вырос удельный вес кредитов, выданных организациям промышленности (в общей сложности на 2,86 п. п., оптовой и розничной торговли, ремонта авто и мотоциклов – на 3,38 п. п.).

В ходе исследования выявлено также, что ОАО «Белагропромбанк» почти не кредитует индивидуальных предпринимателей. Кредиты и иные активные операции с индивидуальными предпринимателями в 2020 году занимали только 0,21 % от общего объема кредитов, выданных банком. В целях развития активных операций, увеличения доходов банка, а также стимулирования развития малого бизнеса в Республике Беларусь для банка целесообразна разработка мер по активизации работы с предпринимателями.

В абсолютном выражении динамика выдачи кредитов ОАО «Белагропромбанк» положительна по всем категориям заемщиков, за исключением группы «Прочие». Наибольший рост отмечен по кредитованию организаций оптовой и розничной торговли, ремонта авто и мотоциклов (прирост составил 63,92 %). Общий объем всех выданных банком кредитов за анализируемый период увеличился на 25,41 %.

О. В. Суглоб

Науч. рук. Т. А. Шердакова,

ст. преподаватель

МОДЕЛИ ФИНАНСИРОВАНИЯ СИСТЕМЫ ОБРАЗОВАНИЯ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ

В зарубежной практике система образования использует частную, бюджетную и смешанную модель финансирования. Использование той или иной модели финансирования зависит от экономической и политической ситуации в стране, но ни одна из моделей не может считаться оптимальной.

Приверженцы модели частного финансирования системы образования считают, что полученное таким образом образование является инвестиционным капиталом, из которого пользователь образовательных услуг извлекает выгоду. Кроме того, платное обучение повышает ответственность за свое образование, а автономия учебного заведения усиливает его независимость от государства и способствует выбору самостоятельного пути развития.

В числе плюсов бюджетного финансирования выделяют государственные гарантии, необходимость которых обусловлена несовершенством рыночного механизма в сфере образовательных услуг. Среди минусов бюджетной модели следует отметить, что возможен дисбаланс между объемом образовательных услуг и потребностями рынка труда.

Сторонники смешанной модели финансирования отмечают, что оптимальным является сочетание государственного и частного капитала. Государственный капитал дает гарантии на рынке труда, а частный – дает возможности развития сфере образования. Однако следует отметить, что в данной модели представляется сложным определить доли участия государственного и частного капитала.

В то же время в зарубежной системе образования в качестве инструментов используются средства кредитной, налоговой, бюджетной системы, а источниками финансирования являются поступления от государства, региональных и местных властей, бизнеса, семей обучающихся [1, с. 9].

При этом какая бы модель не использовалась при финансировании образования, она должна обеспечить доступность образования, рост его качества, внешнюю и внутреннюю эффективность образовательных услуг.

Литература

1 Варламов, Б. А. Анализ подходов к финансированию системы образования за рубежом / Б. А. Варламов, А. Д. Авакумова // *Фундаментальные исследования*. – 2015. – № 6–1. – С. 99–102.

А. В. Супрунович

Науч. рук. Л. В. Федосенко,

канд. экон. наук, доцент

МОДЕРНИЗАЦИЯ ПРОДУКТОВОЙ ЛИНЕЙКИ БЕЛОРУССКИХ БАНКОВ: ФАКТОРЫ РАЗВИТИЯ И СДЕРЖИВАНИЯ

Белорусской банковской системе, чтобы не терять клиентов и не уступить конкурентам из числа финтехкомпаний, необанков, IT-компаний, необходимо активнее внедрять в бизнес инновации. Именно политика постоянных нововведений является одним из основных факторов успешного развития банковской деятельности.

Исследование показало, что разработки инновационных банковских продуктов мирового уровня в Республике Беларусь практически отсутствуют. В лучшем случае копируются продукты, существующие на зарубежных финансовых рынках. И, как правило, они рассматриваются в национальном банковском бизнесе как инновации. При этом снижается планка требований, так как банковский продукт считается инновационным, если он присутствовал ранее на рынке, но хотя бы один из его параметров был модифицирован или сконструирован пакетный продукт, в котором впервые на данном рынке применено сочетание существовавших ранее банковских продуктов.

На развитие белорусской инновационной продуктовой линейки оказывает значительное влияние успешный опыт функционирования финансового рынка за рубежом, который позволяет заимствовать информацию о банковских нововведениях в других странах. При этом белорусские банки перенимают не только успешные западные практики внедрения новых продуктовых линеек, но и информационные технологии, а также ключевые методические аспекты управления банком, технологические аспекты соответствующих бизнес-процессов.

Имеются объективные факторы, сдерживающие развитие инновационной продуктовой линейки белорусских банков: белорусское законодательство в области регулирования деятельности банков в значительной степени отстает от западного; слабая инновационная активность персонала; слабые финансовые и технологические возможности для разработки и внедрения новых банковских продуктов и услуг; высокие риски, связанные с внедрением инноваций; высокий уровень неопределенности инновационной деятельности и многие другие.

Не отрицая разумного использования имеющегося зарубежного технологического арсенала банковских инновационных разработок в отечественную практику, всё же отметим, что отечественному банковскому бизнесу целесообразно выбрать целевую установку на серьёзную модернизацию технологий формирования продуктов и услуг с целью упрочнения своих конкурентных преимуществ в век электронных технологий.