

УДК 336.77.067

АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ НА РЫНКЕ КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ

Брилевич М.Н., магистрант

Полесский государственный университет, gribovskaya.marina@list.ru

Аннотация: в статье проведен анализ динамики объемов кредитования субъектов хозяйствования в банках Республики Беларусь за период 2018-2020 гг., определены тенденции развития корпоративного кредитования в Республике Беларусь.

Ключевые слова: корпоративное кредитование; юридическое лицо; банк.

В современном мире предприятия вынуждены использовать кредитные ресурсы банков. При недостаточном объеме выручки от реализации продукции предприятия, для поддержания финансово-хозяйственной деятельности, вынуждены привлекать финансовые ресурсы, и чаще всего, это банковские кредиты.

Следует провести анализ динамики задолженности по кредитам субъектов хозяйствования перед банками Республики Беларусь в разрезе сроков и видов валют (таблица 1)

Таблица 1. – Динамика задолженности по кредитам субъектов хозяйствования перед банками Республики Беларусь в разрезе сроков и видов валют за 2018-2020 гг.

Показатель	01 января 2019 г.		01 января 2020 г.		01 января 2021 г.		Темп прироста (снижения)	
	сумма, млн.руб	уд.вес, %	сумма, млн.руб	уд.вес, %	сумма, млн.руб	уд.вес, %	2019 / 2018 г., %	2020 / 2019 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 источника [1, 2]

За анализируемый период наблюдается рост задолженности по кредитам, выданным субъектам хозяйствования банками Республики Беларусь на 32,97% или на 14 525 млн.руб. На 01 января 2020 года задолженность по кредитам увеличилась на 9,82%, а на 01 января 2021 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 2019 и 2020 годах соответственно. Преобладающим видом валюты в долгосрочном кредитовании является национальная валюта (более 50%), однако к 2020 году наблюдается увеличение кредитов в иностранной валюте, прирост составил 33,59% по сравнению с 2019 годом. Сумма задолженности по краткосрочному кредитованию ежегодно увеличивается (за анализируемый период на 4 060,2 млн.руб или на 32,89%, в 2019 году по сравнению с 2018 на 11,44%, в 2020 году по сравнению с 2019 годом на 19,25%). В течение трех лет преобладающей валютой в краткосрочном кредитовании является иностранная валюта, однако в 2020 году краткосрочные кредиты в национальной валюте увеличились на 40,94% по сравнению с 2019 годом.

Проведём анализ динамики корпоративных кредитов, выданных банками Республики Беларусь в национальной и иностранной валютах за период 2017-2019 гг. (таблица 2).

Таблица 2. – Динамика и структура выданных кредитов субъектам хозяйствования банками Республики Беларусь в национальной и иностранной валютах за период 2018-2020 гг.

Показатель	январь-декабрь 2018		январь-декабрь 2019		январь-декабрь 2020		Темп прироста (снижения)	
	сумма, млн.руб.	уд.вес, %	сумма, млн.руб.	уд.вес, %	сумма, млн.руб.	уд.вес, %	2019/ 2018 гг.,%	2020/ 2019 гг.,%
Выдано кредитов:	77 948,3	100	86 755,4	100	92 622,8	100	11,30	6,76
краткосрочные	56 105,9	71,98	62 928,9	72,54	68 876,5	74,36	12,16	9,45
долгосрочные	21 842,3	28,02	23 826,6	27,46	23 746,3	25,64	9,08	-0,34

Примечание – Источник: собственная разработка на основании источника [1, 2]

Данные таблицы демонстрируют стабильную тенденцию роста выдачи кредитов. Таким образом выдачи кредитов к 2019 году увеличились на 11,30%, а в 2020 всего на 6,76%. Наибольший прирост по видам кредитования в 2019 году наблюдается в долгосрочном кредитовании на 6 823 млн.руб. или на 12,16% по сравнению с 2018 годом. В 2020 наибольший прирост по видам кредитования приходится на краткосрочное кредитование на 5 947,6 млн.руб. или на 9,45%. Большая часть выдаваемых кредитов являются краткосрочными (более 70% от выданных кредитов), это обусловлено тем, что выдача долгосрочных кредитов являются наиболее рискованными для банков, т.к. сумма кредита будет значительно выше, нежели у краткосрочного кредитования. Для долгосрочного кредитования субъектам хозяйствования необходимо обеспечить кредит имущественным залогом, банковской гарантией, поручительство физических или юридических лиц. Поэтому очевидно, что в структуре кредитования по срокам значительно больше краткосрочное кредитование.

Национальный банк Беларуси заменил показатель «Просроченная и пролонгированная задолженность по кредитам» на показатель «Просроченная задолженность по кредитам» – начиная с января 2019 г данные по этой позиции в статистическом сборнике отражаются без учета пролонгированной задолженности. Исключение в данных статистики из суммы показателя «Просроченная и пролонгированная задолженность по кредитам» пролонгированной задолженности произошло в результате вступления в силу постановления Правления Национального банка Беларусь от 11 сентября 2018 г № 406, которое вступило в силу с 1 января 2019 г. Проведем анализ качества корпоративного кредитования в Республике Беларусь за период 2018-2020 гг. (таблица 3).

Таблица 3. – Анализ качества выдаваемых кредитов субъектам хозяйствования банками Республики Беларусь в национальной и иностранной валютах за период 2018-2020 гг.

Показатель	01 января 2019 г.	01 января 2020 г.	01 января 2021 г.
Выдано кредитов, млн.руб.	77 948,30	86 755,40	92 622,8
Просроченная задолженность по кредитам, млн руб.	317,9	92,1	106,2
<i>Доля просроченной задолженности по кредитам в общем объеме выданных кредитов, %</i>	0,408	0,106	0,138

Примечание – Источник: собственная разработка на основании источника [1, 2]

За анализируемый период просроченная и пролонгированная задолженность по кредитам в 2019 и 2020 годах уменьшается, что обусловлено изменением методики расчета просроченной и пролонгированной задолженности клиентов. Доля просроченной задолженности остаётся на уровне до 1%, но к 2020 году наблюдается увеличение этого показателя. Динамика увеличения доли просроченной и пролонгированной задолженности по кредитам является отрицательным показателем для банковского сектора и указывает на ухудшение качества актива. На это повлияли следующие факторы: нестабильная политическая ситуация в стране, негативное потребительское ожидание, а также коронавирусная инфекция Covid-19.

Проведем анализ активных предприятий по видам экономической деятельности за 2018-2019 гг.



Рисунок 1. – Удельный вес активных предприятий по видам экономической деятельности в 2018 году, %

Примечание – Источник: [3]



Рисунок 2. – Удельный вес активных предприятий по видам экономической деятельности в 2019 году, %

Примечание – Источник: [3]

Наиболее активными предприятиями являются предприятия оптовой и розничной торговли, ремонт автомобилей и мотоциклов. В 2018 и 2019 году эта отрасль занимает наибольший удельный вес 35,1% и 34,7% соответственно. Промышленность занимает 14,4% в 2018 году и 14,6% в 2019 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 2018 и 2019 гг.

Основными направлениями совершенствования кредитования банком корпоративных клиентов могут быть:

- увеличение доходов банков за счет внедрения новых банковских продуктов;
- активная работа с развивающимися отраслями экономики.

В настоящее время в Республике Беларусь активно развивается отрасль информационных технологий. В Республике Беларусь создан специальный налогово-правовой режим для развития ИТ-бизнеса – Парк высоких технологий.

Однако новые компании, которые создаются в Беларуси, имеют недостаток инвестиционной поддержки. Белорусские банки не готовы в большом объеме кредитовать отрасль информационных услуг, т.к. компании не могут предоставить актив, который выступит в качестве залога.

Мезонинное финансирование получило такое название, потому что в структуре капитала компании оно занимает промежуточное положение между собственным и заемным капиталом и имеет черты как долгового финансирования, так и прямых инвестиций. В общем виде мезонинное финансирование представляет собой гибрид долгового и долевого финансирования, при котором инвестор представляет финансовые ресурсы для компании через долговые обязательства с одновременным приобретением опциона с правом приобретения акций компании-заемщика в будущем при наступлении определенных условий, прописанных в договоре [4].

Таким образом такой вид инвестирования, как мезонинный кредит, для новых созданных компаний в сфере информационных технологий является оптимальным и кредитуемая компания может предложить обеспечение в виде доли акций в своей компании.

Список использованных источников:

1. Статистический бюллетень. Ежегодник №1(235) (2019г.) [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2019_01.pdf – Дата доступа: 20.09.2021

2. Статистический бюллетень. Ежегодник №1(223) (2018г.) [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2018_01.pdf – Дата доступа: 20.09.2021

3. Бизнес –демография в Республике Беларусь в 2020 [Электронный ресурс] / Официальный сайт Национального статистического комитета Республики Беларусь – Режим доступа: <https://www.belstat.gov.by/upload/iblock/645/64500ce4a76c17ab8984200758c65a13.pdf> - Дата доступа: 25.09.2021

4. Соловьев А. А. Мезонинное финансирование как перспективный инструмент инвестирования //Финансы и кредит. – 2011. – №. 47 (479) [Электронный ресурс]. – Режим доступа – <https://cyberleninka.ru/article/n/mezoninnoefinansirovanie-kak-perspektivnyu-instrument-investirovaniya> Дата доступа: 10.10.2021