

**РАЗВИТИЕ КРЕДИТОВАНИЯ КОРПОРАТИВНЫХ КЛИЕНТОВ БАНКАМИ  
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

**Сергеюк Валентина Степановна**, ассистент

**Лопух Юлия Ивановна**, ассистент

**Полесский государственный университет**

Sergejuk Valentina, senior lecturer, sergejuk\_v@mail.ru

Lopukh Yulia, assistant, lo-ui@yandex.ru

Polesky State University

**Аннотация.** В данной статье рассмотрено современное состояние банковского кредитования корпоративных клиентов, показана его динамика за 2018 – 2020 гг., определены направления развития.

**Ключевые слова:** кредит, корпоративные клиенты, кредитные продукты, просроченная задолженность, ставка рефинансирования.

В сфере деятельности коммерческих банков основным видом предоставляемых услуг с точки зрения получения дохода является кредитование. Для успешного развития и продуктивности любому предприятию необходимы материальные ресурсы, как правило, данными ресурсами выступают привлеченные заемные средства. Именно по этой причине корпоративное кредитование крайне необходимо, коммерческий банк, кредитуя корпоративных клиентов, помогает расширить деятельность предприятия и улучшить его положение на экономическом рынке.

В настоящее время кредиты банков, обеспечивая хозяйственную деятельность организации, содействуют их развитию, увеличению объемов производства продукции, работ, услуг. Значение кредитов банка как дополнительного источника финансирования коммерческой деятельности особенно проявляется на стадии становления организации, которое использует кредитные ресурсы при осуществлении долгосрочных инвестиций, направленных на создание нового имущества (при капитальных инвестициях). На этом этапе огромное значение имеют долгосрочные кредиты бан-

ков. Краткосрочные кредиты помогают предприятию постоянно поддерживать необходимый уровень оборотных средств, содействуют ускорению оборачиваемости средств предприятия.

Основной целью анализа состава и структуры кредитов является обоснование управленческих решений, направленных на повышение доходности кредитных операций банка. Он позволяет комплексно исследовать тенденции и закономерности их изменения, качество кредитного портфеля, эффективность использования кредитных ресурсов и их влияние на доходы, что позволяет повысить эффективность менеджмента в области кредитования и минимизации банковских рисков.

Рассмотрим задолженность по кредитам за 2018 – 2020 гг., выданным банками в национальной валюте Республики Беларусь секторам экономики. Так, рост кредитного портфеля корпоративных клиентов составил в 2018 году по сравнению с 2019 годом 662,3 млн. руб. или 5,92%. С 2019 по 2020 год задолженность выросла на 3 452,2 млн. руб. или на 29,17%. А в целом за анализируемый период рост задолженность увеличилась на 4 114,5 млн. руб., или на 36,83 %. Тенденция роста достигнута как за счёт роста краткосрочных кредитов, так и долгосрочных, на протяжении всего рассматриваемого периода. Краткосрочные кредиты с 2018 году по сравнению с 2019 годом увеличились на 514 млн. руб. или на 10,77%. С 2019 по 2020 год краткосрочная задолженность увеличилась на 2 439,4 млн. руб. или на 46,16%. За весь период на 2 953,4 или на 61,91%.

Долгосрочная задолженность по корпоративным кредитам с 2018 по 2019 год увеличилась на 148,3 млн. руб. или на 2,31%. С 2019 по 2020 год увеличение составило 1 012,8 млн. руб. или на 15,46%. В целом за период на 1 161,1 млн. руб. или на 18,14%.

Задолженность по кредитам с 2018 г. по 2019 г. увеличилась на 1 213,1 млн. руб., или на 6% соответственно. С 2019 г. по 2020 г. также заметно увеличение на 5 181,1 млн. руб., или на 23,01%. За весь анализируемый период задолженность по корпоративным клиентам выросла на 6 394,2 млн. руб., или на 30,02 %. Увеличение произошло как за счёт краткосрочных кредитов, так за счёт долгосрочных. Так с 2018 по 2020 гг. краткосрочные кредиты увеличились на 16,33%, а долгосрочные на 37%.

В 2019 году по сравнению с 2018 годом сумма просроченной задолженности по корпоративным кредитам сократилась на - 322,9 млн.руб или на 66,4%, в 2020 году по сравнению с 2019 годом уменьшилась на 36 млн.руб. или на 22,1%. Просроченной задолженности частному сектору занимает наибольший вес в кредитном портфеле. Так с 2018 года по сравнению с 2019 годом просроченная задолженность сократилась на 185,8 млн.руб или на 63,94%. С 2019 по 2020 год просроченная задолженность сократилась на 41,8 млн.руб. или на 39,9 %. За весь период сокращение составило 227,6 млн. руб. Просроченная задолженность по государственным коммерческим предприятием, которая с 2018 года по 2019 год сократилась на 129 млн.руб. или на 84,2 %. С 2019 по 2020 год сократилась на 12,5 млн.руб. или на 51,6 %. А за весь анализируемый период просроченная задолженность по корпоративным кредитам сократилась на 141,5 млн. руб. Наименьшую часть просроченной задолженности занимают нефинансовые кредитные организации. Которые в 2018 году составили 8,9 млн. руб., а в последующие годы отсутствовала.

Кредиты в национальной валюте с 2018 по 2019 гг. сократились на 145,6 млн. руб. или на 26,1%, а с 2019 г. по 2020 г. на 18,4 млн. руб. или на 4,5%. Кредиты в иностранной валюте также сокращаются, так с 2018 по 2019 года задолженность уменьшилась на 0,1 млн. руб. или на 50%, в 2019 по 2020 года задолженность также уменьшилась на 50%.

Объемы кредитов, выданные на срок 1-3 месяца, за весь период сократились на 1 463,8 млн. руб., или на 26,9%. К 2019 году их удельный вес сократился с 17,2% до 15,8%, а к 2020 году - с 15,8 % до 10,3%. Также сокращались кредиты сроком на 3-6 месяцев на 502,3 млн. руб., или на 10,9%. К 2018 году их удельный вес сократился на 0,7%, а к 2020 году - на 3,2%. Остальные сроки по кредитам отражают увеличение по суммам выдаваемых кредитов. Так, кредиты сроком свыше 3 лет увеличились практически в 2 раза. Кредиты сроком на 1 год увеличились больше чем на 50%.

Средняя ставка рефинансирования по новым кредитам для корпоративных клиентов в белорусских рублях с 2018 г. по 2019 г. увеличились на 1,94%, а с 2019 г. по 2020 г. сократилась на 1,25 %.

Средняя процентная ставка за анализируемый период увеличилась на 1,6%. С 2018 по 2019 год она выросла на 1,02%, а с 2019 по 2020 год на 0,91%.

В настоящее время большинство коммерческих банков ограничиваются наличием кредитного отдела, деятельность которого сводится к заключению и исполнению кредитных договоров. Нуж-

но, чтобы кредитный отдел решал задачи стратегического планирования, методического и ин-структивного обеспечения, анализа и контроля за выполнением условий кредитной сделки. Это повысит уровень организации кредитной работы в банке.

Одним из вариантов улучшения кредитного портфеля станет осуществление кредитования кор-поративных клиентов под поручительство клиентов, чьи счета уже открыты в банке. Используя данный вид поручительства, банк значительно снизит кредитный риск, сможет удержать уже имеющихся клиентов и привлечь новых. Возможность банка сократить свои риски связана с тем, что Банк контролирует движение денежных средств по счетам корпоративных клиентов, обсуживающихся в банке и в случае несвоевременного погашения кредита основным должником, банк в соответствии с договором поручительства будет вынужден снимать сумму необходимую к пога-шению со счёта поручителя. Данный способ кредитования позволит банку сократить суммы про-сроченной задолженности по кредитам, выданных корпоративным клиентам.

Что касается привлечения клиентов, то этот вопрос можно решить с помощью разработки но-вых кредитных продуктов для корпоративных клиентов.

#### **Список использованных источников**

1. Бюллетень банковской статистики № 12 (258), 2020 [Электронный ресурс] 2020 / Официаль-ный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat\\_bulletin\\_2020\\_12](https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2020_12).

2. Статистический бюллетень. Ежегодник 2020. [Электронный ресурс] / Официальный сайт Национального банка Республики Беларусь. – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/publications/bulletinyearbook/statistics\\_bulletin\\_yearbook\\_2020.pdf](https://www.nbrb.by/publications/bulletinyearbook/statistics_bulletin_yearbook_2020.pdf).