

**РАЗВИТИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ
В СЕГМЕНТЕ КОРПОРАТИВНОГО БИЗНЕСА**

В.С. Сергеюк, Ю.И. Лопух

Полесский государственный университет,
sergejuk_v@mail.ru, lo-ui@yandex.ru

Аннотация. В данной статье рассмотрено современное состояние банковского корпоративного бизнеса, показана его динамика за 2019 – 2021 гг., определены направления развития.

Ключевые слова: корпоративные клиенты, кредиты, депозиты, просроченная задолженность, ставка рефинансирования.

Обслуживание корпоративных клиентов является одним из наиболее приоритетных направлений банковской деятельности, поскольку состав и качество клиентской базы влияют на объем и качество дополнительных привлеченных ресурсов, возможность увеличения и расширения кредитного портфеля, объем проводимых через банк платежей, а также на прибыль банка. Банки Республики Беларусь предлагают корпоративным клиентам разнообразные услуги. Рассмотрим основные из них.

Так, банки активно привлекают денежные средства в депозиты из различных секторов экономики: за 2019-2021 гг. сумма депозитов увеличилась на 7,6 процентных пункта или на 3 220,5 млн.руб. При этом, депозиты государственных коммерческих предприятий увеличились на 1 766,3 млн.руб. или на 40,43 процентных пункта. В отношении депозитов частного сектора наблюдается устойчивая тенденция роста: за рассматриваемый период данные депозиты увеличились на 3 624,9 млн.руб. или на 30,03 процентных пункта.

Проанализируем структуру привлекаемых депозитов секторов экономики банками Республики Беларусь в национальной и иностранной валютах. Так, в структуре депозитов мы видим, что наибольший удельный вес наблюдается у депозитов в иностранной валюте, который составляет в 2021 году 61,5 процентных пункта и за рассматриваемый период увеличился на 9,83 процентных пункта или на 2 507,1 млн.руб. Однако стоит отметить, что по сравнению с 2020 г. в 2021 г. произошло уменьшение депозитов в иностранной валюте на 668,5 млн.руб. или на 2,33 процентных пункта. Депозиты в национальной валюте также имеют положительную динамику роста и за период с 2018 по 2021 гг. увеличились на 4,24 процентных пункта или на 713,3 млн.руб. соответственно. Преобладание депозитов в иностранной валюте над депозитами в национальной валюте связано с политикой дедолларизации экономики Республики Беларусь.

Далее проанализируем стоимость и срок новых корпоративных вкладов (депозитов) в национальной валюте за период 2019-2021 гг. Отметим, что за анализируемый период сумма корпоративных вкладов (депозитов) увеличилась на 18 077,4 млн. руб. или на 63,43 п.п. Вклады (депозиты), размещенных сроком на 6-12 месяцев за весь период сократились на 1 317,6 млн. руб. или на 46,78 п.п. За период 2020-2021 гг. произошло также снижения вкладов (депозитов), размещенных сроком на 1 год на 707,3 млн.руб. или на 54,91 п.п., но в целом за период 2019-2021 гг. увеличились на 157,6 млн.руб. или на 37,24 п.п. По остальным срокам по вкладам (депозитам) наблюдается увеличение. Так вклады (депозиты) сроком на 1-3 месяца за период 2019-2021 гг. увеличились на 12 125,5 млн.руб. или на 172,5 п.п. Кредиты сроком свыше 3 лет увеличились более, чем на 100%.

В структуре сроков вкладов (депозитов) наибольший удельный вес занимают вклады (депозиты), размещенные на срок до 1 месяца и на срок от 1 до 3 месяцев, их удельный вес в общей структуре составляет 33,43 % и 41,12 % соответственно. Наименьший удельный вес приходится на вклады (депозиты), размещенные на срок свыше 3 лет, их удельный вес составляет в 2021 г. 1,2 %.

Рассмотрим деятельность банков Республики Беларусь по выдаче кредитов субъектам среднего и малого предпринимательства. Следует отметить, что:

- наблюдается положительная тенденция роста выданных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства: сумма выданных кредитов за период 2019 - 2021 гг. увеличилась на 22,87 процентных пунктов или на 6 762,1 млн.руб. причём, тенденция роста достигнута за счёт роста краткосрочных кредитов. Выдача банками краткосрочных кредитов за рассматриваемый период увеличилась на 40,93 процентных пункта или на 8 819,2 млн.руб. Обратная тенденция наблюдается в структуре долгосрочных кредитов, которые уменьшились за анализируемый период на 25,67 процентных пункта или на 2 057,1 млн.руб.;

- в структуре выданных кредитов мы видим, что наибольший удельный вес занимают краткосрочные кредиты – за рассматриваемый период удельный вес увеличился на 10,71 процентных пункта;

- также в структуре выданных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства, мы видим, что преобладает выдача кредитов в национальной валюте: за рассматриваемый период они увеличились на 16,64 процентных пункта или на 3 048,7 млн.руб. Стоит отметить, что в структуре выданных кредитов в национальной валюте также преобладают краткосрочные кредиты – за рассматриваемый период их удельный вес превышал 70 % и в 2021 г. составил 83,09 %.

Далее проведем анализ качества выдаваемых кредитов субъектам хозяйствования банками Республики Беларусь в национальной и иностранной валютах за период 2019-2021 гг. Отметим, что в течении рассматриваемого периода мы наблюдаем положительную тенденцию роста просроченной и пролонгированной задолженности по выданным кредитам: она увеличилась за рассматриваемый период на 38,48 процентных пункта, или на 4 068,5 млн.руб. Доля просроченной задолженности за рассматриваемый период увеличилась на 4,55 процентных пункта, что свидетельствует о снижении качества активов, также это может объясняться тем, что увеличился спрос на пролонгацию ранее предоставленных кредитов как в национальной, так и в иностранной валютах в связи с уже отмеченной тенденцией увеличения стоимости кредитных ресурсов.

Проанализируем стоимость и срок новых корпоративных кредитов, выданных банками Республики Беларусь в национальной валюте за период 2019-2021 гг. Так, за анализируемый период сумма корпоративных кредитов увеличилась на 80,9 млн. руб. или на 0,16 п.п. Кредиты, выдаваемые на срок 1-2 года, на срок 2-3 года и свыше 3 лет за весь период сократились на 1 750,5 млн. руб. или на 16,11 п.п., на 1 029,7 млн.руб. или на 16,26 п.п. и на 4 286,5 млн.руб. или на 53,29 п.п. По остальным срокам по выдаваемым кредитам наблюдается положительная динамика. Так кредиты, выдаваемые на срок на 3-6 месяцев за период 2019-2021 гг. увеличились на 2 270,1 млн.руб. или на 43,18 п.п.

В структуре сроков вкладов (депозитов) наибольший удельный вес занимают кредиты, выдаваемые на срок на 6-12 месяцев и на срок от 1 до 2 лет, их удельный вес в общей структуре составляет 19,95 % и 19,84 % соответственно. Наименьший удельный вес приходится на кредиты, выдаваемые на 1 год, их удельный вес составляет в 2021 г. 0,76 %.

Рассматривая динамику корпоративных кредитов, выданных банками Республики Беларусь в национальной и иностранной валютах за период 2019-2021 гг., отметим, что:

- по выданным кредитам субъектам хозяйствования наблюдается положительная тенденция роста сумма выданных кредитов за период 2019-2021 гг. увеличилась на 21,16 процентных пунктов или на 16 189,5 млн.руб. причём, тенденция роста достигнута за счёт роста краткосрочных кредитов на протяжении всего рассматриваемого периода. Выдача банками краткосрочных кредитов за рассматриваемый период увеличилась на 31,24 процентных пункта или на 18 948,5 млн.руб. Выдача долгосрочных кредитов имеет тенденцию снижения, так за анализируемый период они уменьшились на 17,38 процентных пункта или на 2 758,9 млн.руб.;

- в структуре выданных кредитов мы видим, что наибольший удельный вес занимают краткосрочные кредиты – за рассматриваемый период удельный вес увеличился на 6,60 процентный пункт;

- в структуре выданных кредитов субъектам хозяйствования в национальной валюте преобладают также краткосрочные кредиты. За рассматриваемый период они увеличились на 44,99 процентных пункта или на 12 261,5 млн.руб.

Рассматривая средние процентные ставки по новым кредитам банков в белорусских рублях и средняя ставка рефинансирования на рисунке 2.3 за 2019-2021 гг., можно отметить, что средняя процентная ставка с 2019 г. по 2020 г. увеличилась на 0,58 %, а с 2020 г. по 2021 г. увеличилась на 2,55 %. Средняя ставка рефинансирования по новым кредитам для корпоративных клиентов в белорусских рублях за анализируемый период увеличилась на 0,25 %. С 2019 по 2020 год она снизилась на 1,25 %, а с 2020 по 2021 год увеличилась на 1,5 %.

Повышение ставки рефинансирования направлено на сдерживание инфляции в Республике Беларусь.

Проведённый анализ позволил выделить следующие особенности развития операций по кредитованию корпоративного бизнеса на территории Республики Беларусь:

1. Происходит прирост объёмов выданных кредитов субъектам хозяйствования и субъектам малого и среднего предпринимательства как долгосрочных, так и краткосрочных. Данный прирост вызван реализацией государственных программ для поддержки различных категорий субъектов хозяйствования и отраслей национальной экономики, а также тенденцией снижения процентных ставок по кредитам, выданным в национальной и иностранной валютах.

2. Структура выданных кредитов субъектам хозяйствования и субъектам малого и среднего предпринимательства в разрезе краткосрочных и долгосрочных кредитов, а именно преобладание краткосрочных характеризуется стабильностью за весь рассматриваемый период.

3. Объёмы кредитов, предоставленных субъектам хозяйствования в иностранной валюте, превышают объёмы кредитования в национальной валюте. В последнее время наблюдается незначительный рост кредитов, выданных в национальной валюте. В тоже время, объёмы кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства в национальной валюте, превышают объёмы кредитования в иностранной валюте.

4. Банки активно привлекают денежные средства в депозиты из различных секторов экономики. В структуре депозитов, мы видим, что наибольший удельный вес наблюдается у депозитов в иностранной валюте.

5. В структуре выданных кредитов, наблюдается рост просроченной и пролонгированной задолженности, что позволяет говорить об увеличении рисков банков в отношении получения прибыли.

6. В настоящее время Национальный банк Республики Беларусь активно повышает ставку рефинансирования, которая в свою очередь влияет на рост процентных ставок банков Республики Беларусь. Повышение ставки рефинансирования делает привлекательными для населения депозиты, потому что по ним на равнозначное количество увеличивается процентная ставка, но одновременно и делает дороже кредиты. Стоит отметить, что данное увеличение ставки рефинансирования направлено, в первую очередь, на сдерживание инфляции.

Таким образом, проведенное исследование позволяет сделать вывод о том, что деятельность банков Республике Беларусь в области корпоративного бизнеса активно развивается. Банки активно осуществляют деятельность по привлечению денежных средств корпоративных клиентов в депозиты. Этому благоприятствует повышение ставки рефинансирования Национального банка Республики Беларусь. Система корпоративного кредитования в Республике Беларусь обладает достаточно широким потенциалом: созданы благоприятные условия кредитования субъектов хозяй-

ствования, подкреплённые поддержкой государства и ресурсными возможностями банковской системы. Также было выявлено, что за анализируемый период наблюдается рост просроченной и пролонгированной задолженности, что может негативно сказаться на деятельности банков т.к. с ростом данного показателя растут и кредитные риски.

Список использованных источников

1. Статистический бюллетень, ежегодник (2011-2020) [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletinyearbook/statistics_bulletin_yearbook_2020.pdf.
2. Статистический бюллетень 2021 год № 12 (270) [Электронный ресурс] Национальный банк Республики Беларусь – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2021_12.pdf.
3. Статистический бюллетень 2020 год № 12 (258) [Электронный ресурс] Национальный банк Республики Беларусь – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2020_12.pdf.