

## ТЕНДЕНЦИИ РАЗВИТИЯ КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТОВАНИЯ В БАНКАХ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

К.С. Мухаревская

Полесский государственный университет, [kristina.muharevskaya@yandex.by](mailto:kristina.muharevskaya@yandex.by)

**Аннотация.** В статье рассмотрено современное состояние корпоративного кредитования в банках Республики Беларусь, показана его динамика за 2020-2022 гг., определены перспективы развития.

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

В современном мире предприятия нуждаются в использовании дополнительного внешнего финансирования. При получении недостаточного объема выручки от реализации продукции, для поддержания устойчивости финансово-хозяйственной деятельности предприятия вынуждены привлекать финансовые ресурсы, и чаще всего это банковские кредиты [1, с. 227].

Проведём анализ объемов корпоративных кредитов, выданных банками Республики Беларусь в национальной и иностранной валютах за период 2020-2022 гг. (таблица 1).

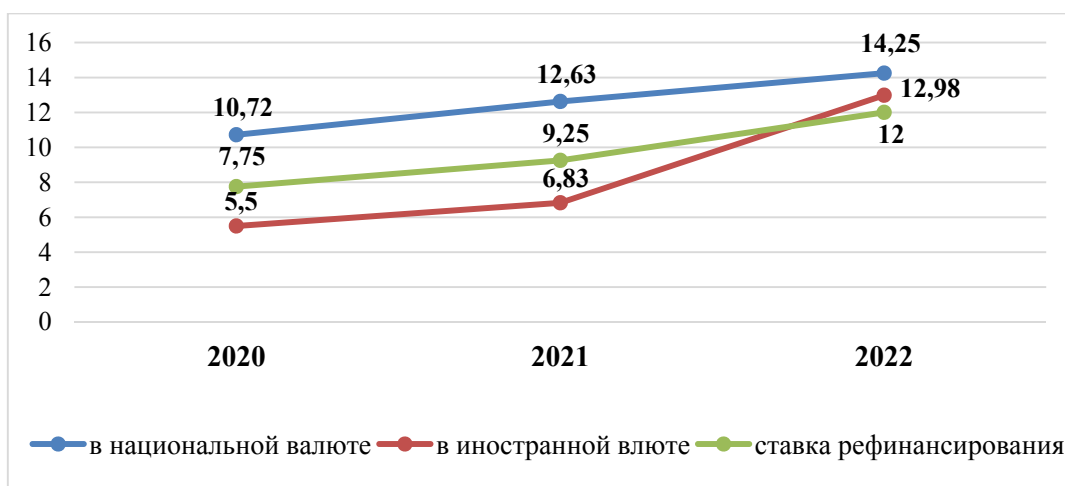
Данные таблицы 1 позволяют отследить стабильную тенденцию роста выдачи кредитов. В 2022 году общий объем кредитования субъектов хозяйствования составил 103 081,8 млн. руб., по сравнению с 2020 годом он увеличился на 11,3%. По срокам кредитования наблюдается рост объема краткосрочного кредитования, которое в 2022 году составило 91 320,2 млн. руб., по сравнению с 2020 годом произошел рост на 32,6%. Также следует отметить темп снижения по долгосрочному кредитованию за весь исследуемый период: в 2022 году объем кредитов составил 11 761,5 млн. руб., сократившись по сравнению с 2020 годом в 2 раза. Доля кредитования на краткосрочной основе в 2020 году составила 74,4%, в 2022 году она увеличилась на 14,2 п.п. и составила 88,6%. Доля кредитования на долгосрочной основе в 2020 году составила 25,6%, в 2022 году она уменьшилась на 14,2 п.п. и составила 11,4%.

Таблица 1. – Состав и динамика выдачи кредитов субъектам хозяйствования банками Республики Беларусь в национальной и иностранной валютах за период 2020-2022 гг.

Показатель	Январь-декабрь 2020 года		Январь-декабрь 2021 года		Январь-декабрь 2022 года		Темпы прироста (снижения)	
	сумма, млн. руб	уд. вес, %	сумма, млн. руб	уд. вес, %	сумма, млн. руб	уд. вес, %	2021/2020 гг., %	2022/2021 гг., %
Краткосрочные кредиты	68 876,5	74,4	79 595,7	85,9	91 320,2	88,6	115,6	114,7
Долгосрочные кредит	23 746,3	25,6	13 117,4	14,1	11 761,6	11,4	55,2	89,7
Итого	92 622,8	100	92 713,0	100	103 081,8	100	100,1	111,2

Примечание – Источник: собственная разработка на основе [2; 3]

Рассмотрим динамику средних процентных ставок по кредитам, выданным субъектам хозяйствования в национальной и иностранной валютах и ставки рефинансирования (рисунок 1).

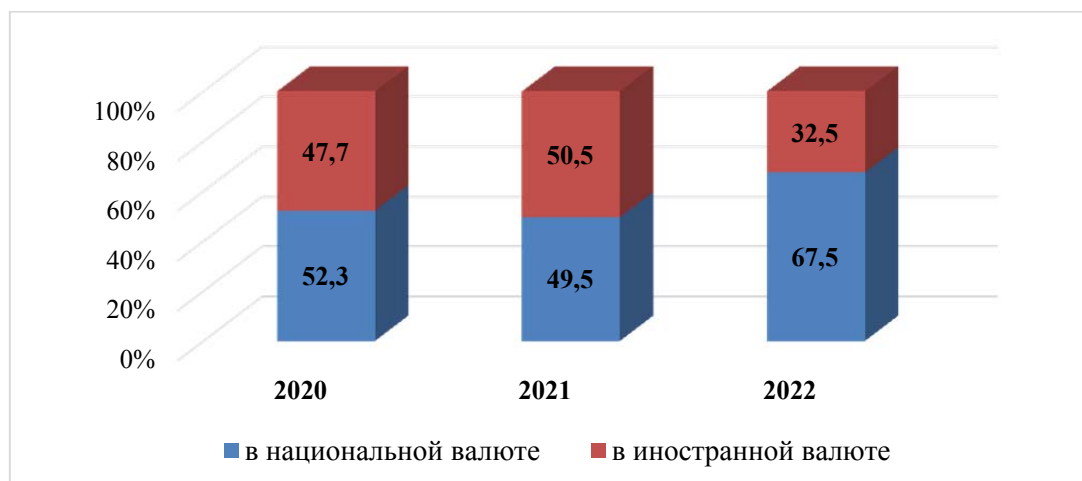


**Рисунок 1. – Динамика средних процентных ставок по кредитам, выданным коммерческими банками субъектам хозяйствования в национальной и в иностранной валютах и ставки рефинансирования за 2020-2022 гг., %**

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [2; 3]

Средние процентные ставки по новым кредитам, как в национальной, так и в иностранной валюте, за рассматриваемый период показывают тенденцию роста, что свидетельствует о снижении доступности кредитования для субъектов хозяйствования. В 2022 году ставка в национальной валюте по сравнению с 2020 годом увеличилась на 3,53 п.п., а в иностранной валюте – на 7,48 п.п. Следствием увеличения ставок по кредитам является увеличение ставки рефинансирования со стороны Национального банка Республики Беларусь. В 2022 году она составила 12%, что на 4,25 п.п. больше, чем в 2020 году. Увеличение ставки рефинансирования было вызвано тем, что в условиях повышенной концентрации неблагоприятных факторов, наблюдавшихся в 2022 году, Национальный банк предпринял ряд мер, позволивших банкам более гибко реагировать на складывающуюся ситуацию и направленных на сохранение ресурсной базы банков.

Рассмотрим структуру кредитов, выданных субъектам хозяйствования в национальной и в иностранной валютах за 2020-2022 гг. (рисунок 2).



**Рисунок 2. – Структура кредитов, выданных субъектам хозяйствования Республики Беларусь в национальной и в иностранной валютах за 2020-2022 гг., %**

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [2; 3]

Из данных рисунка 2, можно сделать вывод, что за период 2020-2022 гг. в среднем наибольший удельный вес в структуре кредитов, выданных субъектам хозяйствования в разрезе валют занимают кредиты, выданные в национальной валюте, их доля в 2022 году составила более 67%. Следует отметить значительное снижение доля кредитованию в иностранной валюте за 2022 год на 18 п.п.

по сравнению с 2021 годом. Снижение доли кредитования в иностранной валюте обусловлено значительным увеличением ставки по такой категории кредитов.

Проведем анализ качества корпоративного кредитования в Республике Беларусь за период 2020-2022 гг. (таблица 2).

Таблица 2. – Анализ качества корпоративного кредитования банками Республики Беларусь в национальной и иностранной валютах за период 2020-2022 гг.

Показатель	2020	2021	2022	Отклонение	
				2021/2020	2022/2021
Выдано кредитов, млн. руб.	92 622,8	92 713,0	103 081,8	90,2	10 368,8
Просроченная задолженность по кредитам, млн. руб.	74,8	68,9	130,5	-5,9	61,6
Доля просроченной задолженности по кредитам в общем объеме выданных кредитов, %	0,41	0,11	0,14	-0,3	0,03

Примечание – Источник: собственная разработка на основании [2; 3]

За анализируемый период просроченная задолженность по кредитам в 2020 и 2021 годах уменьшается, однако в 2022 году она выросла почти в 2 раза. Доля просроченной задолженности в 2022 году по сравнению с 2020 годом уменьшилась на 0,27 п.п. и остаётся на уровне 0,14%. Динамика увеличения объемов просроченной задолженности по кредитам является отрицательным показателем для банковского сектора и указывает на ухудшение качества активов. На это повлияли следующие факторы: нестабильная политическая ситуация в стране; негативные потребительские ожидания; увеличение уровня инфляции; потеря рынка сбыта крупных европейских стран; снижение потоков иностранных инвестиций; снижение доходов субъектов хозяйствования.

Проведенный анализ позволил выявить, что за рассматриваемый период объем выданных кредитов субъектов хозяйствования растет, однако в разрезе сроков кредитования прослеживается тенденция снижения долгосрочного кредитования субъектов хозяйствования, а по краткосрочному кредитованию – тенденция роста. Также за рассмотренный период наблюдается увеличение ставок по новым кредитам как в национальной, так и в иностранной валюте. В разрезе валют был выявлен рост доли кредитования в национальной валюте, что обусловлено меньшими темпами роста стоимости кредитов в национальной валюте и значительным увеличении стоимости по кредитам в иностранной валюте. Что касается просроченной задолженности, то прослеживается незначительное увеличение ее доли на фоне увеличения общих объемов кредитования.

Таким образом, проведенное исследование позволяет сделать вывод о том, что корпоративное кредитование развивается незначительными темпами. Для активного развития необходимо создать благоприятные условия для кредитования корпоративных клиентов, а именно разработать и обеспечить мероприятий по снижению процентных ставок и уровня инфляции. Ряд мероприятий осуществляется Национальным банком Республики Беларусь в рамках проведения денежно-кредитной политики, которая направлена на стимулирование развития кредитных отношений. В 2023 году была предусмотрена ставка на уровне 10-11%. На данный момент ставка рефинансирования составляет 9,5%, что свидетельствует об эффективности проводимой денежно-кредитной политики.

#### Список использованных источников

1. Банковское дело: учебник / О. И. Лаврушин, Н. Е. Бровкина, Н. И. Валенцева [и др.]; под ред. О. И. Лаврушина. — М.:КноРус, 2019. — 1346 с.
2. Статистический бюллетень. Ежегодник №1(271) (2022г.) [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat\\_bulletin\\_2022\\_01.pdf](https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2022_01.pdf). – Дата доступа: 03.12.2023.
3. Статистический бюллетень. Ежегодник №1(283) (2023г.) [Электронный ресурс] / Национальный банк Республики Беларусь. – Режим доступа: [https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat\\_bulletin\\_2023\\_01.pdf](https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2023_01.pdf). – Дата доступа: 03.12.2023.