

**Электронный периодический  
рецензируемый  
научный журнал**

**«SCI-ARTICLE.RU»**

<http://sci-article.ru>

**№125 (январь) 2024**

**СОДЕРЖАНИЕ**

<b>РЕДКОЛЛЕГИЯ.....</b>	<b>3</b>
<b><i>ВЕРЕМЕЙЧИК АННА ИГОРЕВНА. ОЦЕНКА УРОВНЯ КОНКУРЕНЦИИ В БАНКОВСКОМ СЕКТОРЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ.....</i></b>	<b>11</b>
<b><i>КСЕНЗОВА ДАРЬЯ ИГОРЕВНА. АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В СЕГМЕНТЕ КОРПОРАТИВНОГО БИЗНЕСА.....</i></b>	<b>19</b>
<b><i>ХАМАГАНОВ ДАНИЛА АНДРЕЕВИЧ. ВЛИЯНИЕ ИНФЛЯЦИИ НА ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ СПРОС.....</i></b>	<b>24</b>
<b><i>АЛЕКПЕРОВ РАМИЗ АЛЕКПЕР. БИОМОРФОЛОГИЧЕСКИЕ ХАРАКТЕРИСТИКИ И ПОЛЕЗНЫЕ СВОЙСТВА АЛОЭ (ALOE VERA (L.) BURM. F.).....</i></b>	<b>28</b>
<b><i>АФОНИН ДМИТРИЙ ВАЛЕРЬЕВИЧ. АНАЛИЗ СТРАТЕГИИ РАЗВИТИЯ ПЛАТНЫХ СКОРОСТНЫХ ДОРОГ В РОССИИ.....</i></b>	<b>32</b>
<b><i>ЖЕДИК ЛИЛИЯ ДМИТРИЕВНА. РАЗВИТИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В РЕСПУБЛИКЕ БЕЛАРУСЬ.....</i></b>	<b>38</b>
<b><i>ЗНОВЕЦ ЕЛЕНА ЮРЬЕВНА. ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ КАК ОБЪЕКТ УПРАВЛЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ НА МАТЕРИАЛАХ ОАО «КОММУНАРКА».....</i></b>	<b>42</b>
<b><i>ШМАКОВА ЕКАТЕРИНА СЕРГЕЕВНА. ВЛИЯНИЕ СОВРЕМЕННЫХ СМИ НА ПОПУЛЯРИЗАЦИЮ СПОРТА В РОССИИ.....</i></b>	<b>48</b>
<b><i>ПАВЛЕНКО СЕРГЕЙ АЛЕКСЕЕВИЧ. ОБ ОДНОМ СПОСОБЕ СОСТАВЛЕНИЯ ДОЛЖНОСТНЫХ ИНСТРУКЦИЙ ДЛЯ СОТРУДНИКОВ ОТДЕЛА МАРКЕТИНГА В ДИДЖИТАЛ АГЕНТСТВЕ.....</i></b>	<b>54</b>
<b><i>ПЕТРЕНКО ИРИНА ДМИТРИЕВНА. ЦИФРОВИЗАЦИЯ МОЛОЧНОЙ ОТРАСЛИ КАЗАХСТАНА.....</i></b>	<b>68</b>

# ЭКОНОМИКА

## АНАЛИЗ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ В СЕГМЕНТЕ КОРПОРАТИВНОГО БИЗНЕСА

*Ксензова Дарья Игоревна*  
Полесский Государственный Университет  
Студент

*Куцко Дарья Сергеевна, студент факультета Экономики и финансов, Полесский Государственный университет; Кукса Оксана Александровна, доцент, кандидат экономических наук, доцент кафедры банкинга и финансовых рынков, Полесский Государственный университет*

**Ключевые слова:** корпоративный бизнес; кредит; депозит; задолженность; просроченная задолженность; процентные ставки; банк

**Keywords:** corporate business; loan; deposit; debt; overdue debt; interest rates; bank

**Аннотация:** В работе рассматривается объем и динамика корпоративного банковского кредитования в Республике Беларусь, статистика просроченной задолженности по кредитам и динамика средних процентных ставок кредитно-депозитного рынка для корпоративных клиентов.

**Abstract:** The paper examines the volume and dynamics of corporate bank lending in the Republic of Belarus, the statistics of overdue loans and the dynamics of average interest rates of the credit and deposit market for corporate clients.

**УДК 336.77**

**Введение:** В современной экономике банковский сектор играет ключевую роль в финансовой системе каждой страны. В Республике Беларусь банки активно участвуют в обслуживании корпоративного бизнеса, предоставляя широкий спектр финансовых услуг для предприятий различных отраслей. Анализ деятельности банков в этом сегменте является важным инструментом для понимания текущего состояния и перспектив развития корпоративного сектора экономики. В данном исследовании будет рассмотрен анализ деятельности банков Республики Беларусь в сегменте корпоративного бизнеса, выявлены основные тенденции и проблемы, а также предложены рекомендации по оптимизации работы банков в данной сфере.

**Актуальность:** В условиях быстро меняющейся экономической среды, включая изменения в мировой экономике, технологические инновации и изменения в законодательстве, банки вынуждены постоянно адаптироваться и развивать новые подходы к обслуживанию корпоративных клиентов. Поэтому анализ деятельности банков в сегменте корпоративного бизнеса позволяет выявить основные тенденции, проблемы и перспективы развития данной сферы, что является важным для формирования эффективной стратегии развития банковского сектора.

**Цель исследования:** Проведение всестороннего анализа деятельности банковского сектора Республики Беларусь в сегменте корпоративного бизнеса с целью выявления основных тенденций, проблем и перспектив развития данной сферы.

**Научная новизна:** Проведение всестороннего анализа деятельности банковского сектора Республики Беларусь в сегменте корпоративного бизнеса с использованием новейших методов и подходов, таких как анализ данных, метод сравнения средних, анализ соответствий.

Коммерческие банки, развивая корпоративный бизнес, формируют долгосрочные партнерские взаимоотношения с клиентами и создают универсальные системы финансового обслуживания, которые отвечают потребностям всех типов клиентов.

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.

В современном мире предприятия зачастую прибегают к привлечению кредитных ресурсов банков. При недостаточном объеме выручки от реализации продукции предприятия, для поддержания финансово-хозяйственной деятельности, вынуждены привлекать финансовые ресурсы, и чаще всего, это банковские кредиты.

Проведём анализ динамики корпоративных кредитов, выданных банками Республики Беларусь в национальной и иностранной валютах за период 2020-2022 гг. (таблица 1.1).

**Таблица 1.1. Динамика и структура выданных кредитов субъектам хозяйствования банками Республики Беларусь в национальной и иностранной валютах за период 2020-2022 гг.**

Показатель	2020		2021		2022		Темп роста %	
	сумма, млн. руб.	уд.вес, %	сумма, млн. руб.	уд.вес, %	сумма, млн. руб.	уд.вес, %	2021/2020	2022/2021
Выдано кредитов	6187,5	100,0	8 684,1	100,0	8 169,9	100,0	140,3	94,1
Краткосрочные кредиты	5421,9	87,6	7687,4	88,5	7188,6	88,0	141,8	93,5
Долгосрочные кредиты	765,6	12,4	996,7	11,5	981,3	12,0	130,2	98,5

Примечание - Источник: собственная разработка на основе данных [1]

Данные таблицы демонстрируют стабильную тенденцию роста выдачи кредитов корпоративным клиентам. Таким образом выдачи кредитов к 2021 году увеличились на 40,3%, а в 2022 году кредиты уменьшились на 5,9%. Наибольший прирост по видам кредитования за анализируемый период наблюдается в краткосрочном кредитовании на 2 265,5 млн. руб. или на 41,8% по сравнению с 2020 годом. Большая часть выдаваемых кредитов являются краткосрочными (более 80% 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 имуществом в залог, банковской гарантией, поручительство физических или юридических лиц. Поэтому очевидно, что в структуре кредитования по срокам значительно больше краткосрочное кредитование.

Проведем анализ качества выдаваемых кредитов субъектам хозяйствования банками Республики Беларусь в национальной и иностранной валютах за период 2020-2022 гг. (таблица 1.2).

**Таблица 1.2. Анализ качества выдаваемых кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства банками Республики Беларусь в национальной и иностранной валютах за период 2020-2022 гг.**

Показатель	2020 г.	2021 г.	2022 г.	Темп роста 2022/ 2020, %	Отклонение
					2022/2020
Выдано кредитов, млн.руб.	6 187,50	8 684,10	8 169,90	132,0	1 982,40
Просроченная и пролонгированная задолженность по кредитам, млн.руб.	74,8	68,9	130,5	174,5	55,70
Доля просроченной задолженности в общем объеме выданных кредитов, %	1,2	0,8	1,5	125,0	0,30

Примечание - Источник: собственная разработка на основе данных [1]

Благодаря проведенному анализу, мы видим, что в течении рассматриваемого периода мы наблюдаем негативную тенденцию роста просроченной и пролонгированной задолженности по выданным кредитам: она увеличилась за рассматриваемый период на 33 процентных пункта, или на 55,7млн.руб. Доля просроченной задолженности за рассматриваемый период увеличилась на 0,30 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.

Основными направлениями совершенствования кредитования банком корпоративных клиентов могут быть:

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

Одним из ключевых аспектов корпоративного бизнеса являются депозиты, предоставляемые корпоративным клиентам. Рассмотрим динамику и структуру депозитов по секторам экономики (таблица 1.3).

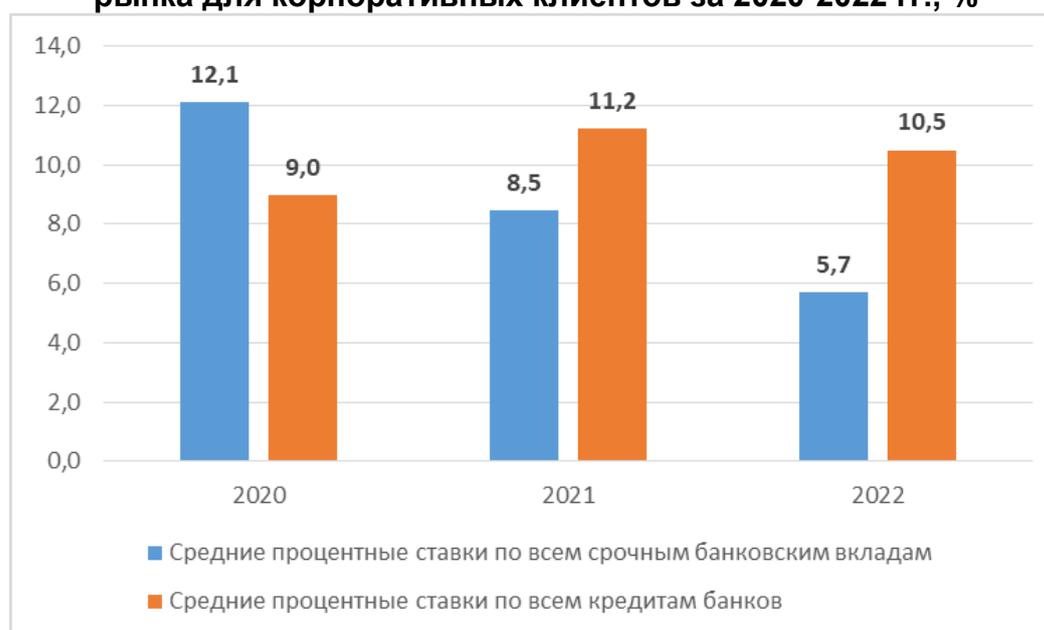
**Таблица 1.3. Динамика и структура депозитов в РБ по секторам экономики за период 2020-2022 гг., тыс. руб.**

Показатель	2020		2021		2022		Темп роста %	
	сумма, млн. руб.	уд.вес, %	сумма, млн. руб.	уд.вес, %	сумма, млн. руб.	уд.вес, %	2021/2020	2022/2021
Депозиты сектора экономики, в т.ч.	4 4304,7	100,0	4 7207,2	100,0	52 966,9	100,00	106,6	112,2
Государственные коммерческие предприятия	4 984,2	11,2	6 644,6	14,1	7 538,6	14,2	133,3	113,5
Частный сектор	1 4632,9	33,0	1 6263,1	34,5	1 8390,3	34,7	111,1	113,1
Физические лица	2 2464,1	50,7	21 731,8	46,0	23 829,1	45,0	96,7	109,7
Небанковские финансовые операции	2 223,5	5,0	2 567,7	5,4	3 208,9	6,1	115,5	125,0

Примечание - Источник: собственная разработка на основе данных [2]

Депозиты государственных коммерческих предприятий увеличились на 2 554,4 млн. руб. или на 51,2 %, а также в 2021 году увеличились на 1 660,4 млн. руб. или на 33,3%, а в 2022 году на 894 млн. руб. или на 13,5%. Доля депозитов государственных коммерческих предприятий в секторе экономике составляет более 10%. Депозиты частного сектора экономики увеличились за анализируемый период на 3 757,4 или на 26,7%. Доля депозитов частного сектора экономики составляет более 30%.

Для корпоративных клиентов анализ процентных ставок по кредитам помогает выбрать наиболее выгодные условия для заемных средств, а анализ процентных ставок по депозитам помогает выбрать банк с наиболее выгодными условиями для размещения свободных средств (рисунок 1.1).

**Рисунок 1.1. Динамика средних процентных ставок кредитно-депозитного рынка для корпоративных клиентов за 2020-2022 гг., %**

Примечание - Источник: собственная разработка на основе данных [2]

Из рисунка 1.1 видно, что ставки по банковским депозитам снизились за анализируемый период на 6,4%. А средние процентные ставки по кредитам увеличились за анализируемый период на 1,5%. Причины снижения ставок по депозитам: низкая инфляция, политика центрального банка, конкуренция на рынке т.д. Снижение средних процентных ставок по кредитам и депозитам может быть выгодным для клиентов и стимулировать экономическую активность, но может также негативно сказаться на доходности банков и вкладчиков.

Также актуально востребовано в корпоративном сегменте бизнеса деятельность по ценным бумагам, расчетно-кассовое обслуживание и факторинг.

1. Ценные бумаги: Корпоративные клиенты могут нуждаться в услугах по управлению портфелем ценных бумаг, торговле акциями, облигациями, деривативами и другими финансовыми инструментами. Банк может предоставлять услуги по хранению ценных бумаг, учету и расчетам по сделкам с ценными бумагами.

2. Расчетно-кассовое обслуживание: Это включает в себя широкий спектр услуг, таких как учетно-платежные операции, кассовое обслуживание, электронные платежи, автоматизация финансовых операций и другие услуги, направленные на обеспечение эффективного управления денежными потоками корпоративных клиентов.

3. Факторинг: Факторинг представляет собой финансовую услугу, при которой банк предоставляет корпоративному клиенту финансирование на основе его дебиторской задолженности. Это помогает компаниям улучшить ликвидность за счет получения денежных средств от банка на ранних этапах, вместо ожидания оплаты от своих клиентов.

Эти услуги являются важными для корпоративных клиентов, поскольку помогают им управлять своими финансовыми потоками, обеспечивать ликвидность и управлять рисками. Банки предоставляют эти услуги, чтобы помочь корпоративным клиентам в достижении их финансовых целей и обеспечении успешной деятельности.

Таким образом, проведенное исследование позволяет сделать вывод о том, что деятельность банков в Республике Беларусь в области корпоративного бизнеса активно развивается, особенно в сферах привлечения депозитов и предоставления кредитов корпоративным клиентам. Благоприятные условия кредитования, подкрепленные поддержкой государства и ресурсными возможностями банковской системы, способствуют росту активности в этой области.

Однако, анализируемый период также выявил рост просроченной и пролонгированной задолженности, что может негативно сказаться на деятельности банков из-за увеличения кредитных рисков. Это указывает на необходимость усиления мер по управлению кредитными рисками и контролю за качеством портфеля кредитования, а также на разработку эффективных методов предотвращения просроченной задолженности.

Таким образом, результаты исследования могут быть использованы для разработки рекомендаций по улучшению процессов управления кредитными рисками, снижению

уровня просроченной задолженности и повышению эффективности деятельности банков в сегменте корпоративного бизнеса.

**Литература:**

1. Статистический бюллетень (кредиты по видам экономической деятельности) за 2020-2022 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/monthlybook>. – Дата доступа: 25.11.2023.
  2. Статистический бюллетень (ежемесячник) за 2020-2022 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.nbrb.by/publications/bulletin>. – Дата доступа: 25.11.2023.
-