УДК 336.7

СТРАТЕГИЯ ОАО «БЕЛАГРОПРОМБАНК» НА РЫНКЕ КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Карульская А.С., Давыдова Н.Л.
Полесский государственный университет
Karulskaya A.S., Davydova N.L., Polessky State University
a.karulskaya@brest.belapb.by, davydova_nl@mail.ru

Аннотация. *Статья посвящена анализу кредитования субъектов хозяйствования в банках Республики Беларусь. Рассмотрены и проанализированы основные показатели, обозначены основные проблемы и предложены пути их решения.*

Ключевые слова: *банковское кредитование, корпоративный бизнес, кредитный портфель банка, кредиты корпоративным клиентам.*

Развитие корпоративного сегмента выступает ключевым стратегическим вектором для большинства банковских учреждений. Это объясняется тем, что дан-

ный сектор обеспечивает стабильное наращивание ресурсной базы, генерирует устойчивый доход и формирует кредитный портфель. На фоне обострения конкурентной борьбы и турбулентности финансовых рынков вопросы финансирования предприятий приобретают особую значимость. Активное банковское кредитование реального сектора экономики выступает катализатором инвестиционной активности, расширения бизнеса и создания новых рабочих мест, что в целом позитивно сказывается на макроэкономическом развитии.

Рассмотрим текущую конъюнктуру рынка корпоративного кредитования в Республике Беларусь. Фундаментальное влияние на этот процесс оказывает уровень ставки рефинансирования. В настоящее время Национальный банк Республики Беларусь демонстрирует курс на ее постепенное снижение. В частности, по состоянию на 18 октября 2026 года данный индикатор установлен на уровне 9,25% годовых [1].

Следствием смягчения денежно-кредитной политики и удешевления стоимости ресурсов стало наращивание объемов кредитных вложений в национальной и иностранной валютах, предоставляемых юридическим лицам.

Структура и динамика задолженности предприятий по кредитам банков в национальной и иностранной валютах в разрезе видов экономической деятельности свидетельствуют о следующих тенденциях. Совокупный объем долга по состоянию на 01.01.2025 достиг отметки 58952,8 млн. руб., превысив показатель предыдущего года (на 01.01.2024) на 6558,00 млн.руб., что эквивалентно росту на 12,52%. К началу 2026 года (на 01.01.2026) данный параметр увеличился до 66 038,20 млн. руб., продемонстрировав прибавку в 7 085,4 млн. руб. или 12,02% в годовом выражении.

Если детализировать эти данные, то краткосрочная составляющая долга на 01.01.2025 равнялась 28621,3 млн. руб. (рост на 1285,7 млн. руб. или 10,96% к уровню 01.01.2024), тогда как на 01.01.2026 она зафиксирована на уровне 28 302,8 млн. руб.

Долгосрочные кредиты, в свою очередь, на 01.01.2025 составили 30331,5 млн. руб., увеличившись на 5272,4 млн.руб. (или на 21,04%) по сравнению с началом 2024 года. На 01.01.2026 объем долгосрочной задолженности достиг 37 735,4 млн. руб. Экспансия как краткосрочного, так и долгосрочного корпоративного кредитования обусловлена рядом факторов: понижением ставки рефинансирования, технологической модернизацией производств, возросшей потребностью бизнеса в оборотном капитале, инфляционными процессами, а также реализацией государственных программ поддержки предпринимательства [2].

Отдельного внимания заслуживает проблема качества кредитного портфеля. В период с 2023 по 2025 годы фиксируется тревожная динамика просроченной задолженности, причем наблюдается контраст между крупным бизнесом и сектором СМСП. Так, в интервале 2023-2024 гг. объем просрочки у крупных компаний сократился на 3,3 млн.бел.руб. (на 2,73%), в то время как у субъектов малого и среднего предпринимательства (СМСП) за период с 01.01.2024 по 01.01.2025 она возросла на 523,7 млн.бел.руб., то есть увеличилась в 6,6 раз. В последующем периоде (2024-2025 гг.) просроченные обязательства крупного бизнеса продолжили снижаться (на 18,5 млн.бел.руб.), а у СМСП – вновь увеличились на 130,5 млн.бел.руб. Подобная ситуация указывает на систематические задержки в погашении долговых обязательств, что напрямую ухудшает финансовые результаты

банковского сектора. Корни данной проблемы кроются в снижении платежеспособности и уязвимости финансового состояния отдельных заемщиков [3].

Далее проанализируем отраслевую структуру корпоративного кредитного портфеля за 2023-2025 годы. Лидирующие позиции традиционно занимает обрабатывающая промышленность: на 01.01.2025 объем выданных ей кредитов достиг 31360,1 млн. руб. (прирост на 3821,00 млн.руб. или 13,87% к началу 2024 года), а к 01.01.2026 показатель составил 33 583 млн.руб.

Сектор сельского, лесного и рыбного хозяйства на 01.01.2025 привлек 4346,7 млн. рублей, что на 706,8 млн.руб. (или на 19,42%) выше уровня 01.01.2024; на 01.01.2026 объем финансирования достиг 5 023,0 млн. руб.

В сфере оптовой и розничной торговли, а также ремонта автомобилей и мотоциклов, ситуация иная: на 01.01.2025 задолженность составила 9329,1 млн. рублей, сократившись на 1335,2 млн.руб. (на 12,22%) относительно 01.01.2024, однако к 01.01.2026 она восстановилась до 10 332,20 млн.руб.

Финансовый и страховой сектор продемонстрировал значительный скачок: на 01.01.2025 кредитная нагрузка равнялась 4884,30 млн. рублей (рост на 1466,2 млн руб. или 42,90% к 01.01.2024), а на 01.01.2026 – 5765,0 млн. руб.

Минимальные объемы кредитования наблюдаются в таких сферах, как государственное управление и образование. Здесь динамика следующая: на 01.01.2024 объем составлял 7,6 млн. рублей, на 01.01.2025 – 22,1 млн.руб., а на 01.01.2026 – 35,3 млн. руб.

Нарастание долговой нагрузки в ключевых отраслях экономики, как правило, диктуется необходимостью обновления материально-технической базы, восполнением дефицита оборотных активов, инфляционным давлением и мерами государственной субсидирования бизнеса [4].

Что касается стоимости заемных средств, то в 2024-2025 гг. средние процентные ставки по кредитам в национальной валюте выросли на 1,05 п.п., тогда как по валютным кредитам произошло их снижение на 1,7 п.п. В предшествующем периоде (2023-2024 гг.) фиксировалось удорожание ресурсов в обеих валютах: в национальной – на 1,89 п.п., в иностранной – на 3,79 п.п.

Формирование просроченной задолженности по-прежнему остается одним из наиболее острых вызовов в сфере корпоративного кредитования в Республике Беларусь [5]. Несмотря на то, что выдача кредитов предприятиям выступает базовым элементом взаимодействия банков с корпоративным сектором и важнейшим инструментом стимулирования отечественного производства, нарастающие объемы невозвратов создают существенные риски.

Для нивелирования рисков и оптимизации работы с проблемной задолженностью банковским институтам целесообразно внедрить комплекс следующих мер:

1. **Совершенствование систем кредитного скоринга.** Модернизация алгоритмов оценки финансового состояния заемщиков позволит минимизировать выдачу кредитов ненадежным контрагентам.
2. **Оптимизация кредитной политики.** Пересмотр внутренних нормативов и ужесточение требований к кандидатам на получение займа снизят риск дефолтов.
3. **Повышение финансовой грамотности клиентов.** Внедрение обучающих программ поможет предприятиям выстраивать эффективную модель управления денежными потоками и избегать кассовых разрывов.

4. **Активизация мониторингового сопровождения.** Использование продвинутых аналитических систем позволит банкам заблаговременно выявлять признаки ухудшения платежеспособности и превентивно работать с клиентами.

5. **Гибкие механизмы реструктуризации.** Предложение заемщикам индивидуальных графиков погашения или изменение параметров договора поможет сохранить бизнес-активность клиентов и вернуть средства банку.

6. **Аутсорсинг экспертизы.** Привлечение независимых финансовых консультантов обеспечит выработку объективных стратегий по управлению просроченной задолженностью.

Подводя итоги проведенного исследования, можно констатировать, что рынок корпоративного кредитования сталкивается с рядом системных ограничений, главным из которых является эскалация просроченной задолженности. Корневая причина данной тенденции кроется в недостаточной глубине предкредитного анализа: банки порой допускают ошибки из-за поверхностной проверки кредитной истории, некорректной интерпретации финансовой отчетности или занижения уровня кредитного риска.

Таким образом, системное снижение объема просроченных платежей является безальтернативным условием для обеспечения устойчивого и безопасного развития корпоративного кредитования в будущем.

Список использованных источников

1. Ставка рефинансирования [Электронный ресурс] / nbrb – Национальный банк Республики Беларусь/.–Режим доступа:http://www.nbrb.by/statistics/MonetaryPolicyInstruments/RefinancingRate–Дата доступа: 18.10.2026

2. Динамика задолженности по кредитам, выданным банками юридическим лицам в национальной и иностранной валютах [Электронный ресурс] Статистический бюллетень кредиты по видам экономической деятельности №1(1) Национальный Банк Республики Беларусь/. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2026_04.pdf. Дата доступа: 18.10.2026

3. Динамика просроченной задолженности по кредитам, выданным банками юридическим лицам в национальной и иностранной валютах [Электронный ресурс] Статистический бюллетень №3(26) Национальный Банк Республики Беларусь/. – Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/bulletin/stat_bulletin_2026_06.pdf. Дата доступа: 18.10.2026

4. Динамика кредитной задолженности по преобладающим видам экономической деятельности в национальной и иностранной валютах [Электронный ресурс] Статистический бюллетень кредиты по видам экономической деятельности №1(1) Национальный Банк Республики Беларусь/. Режим доступа: https://www.nbrb.by/publications/monthlybook/stat_bulletin_credits_2025_12.pdf. Дата доступа: 18.10.2026

5. Динамика средних процентных ставок по кредитам, выданным банками юридическим лицам в национальной валюте [Электронный ресурс] Статистический бюллетень кредиты по видам экономической деятельности №1(1) Национальный Банк Республики Беларусь/.–Режим доступа:

https://www.nbrb.by/publications/monthlybook/stat_bulletin_credits_2025_12.pdf. Дата доступа: 18.10.2026