УДК 338

В. В. Кондак, О. К. Котар, Л. Н. Алайкина, А. В. Наянов, С. А. Новоселова
ФГБОУ ВО Саратовский государственный аграрный университет им. Н. И. Вавилова, г. Саратов, email: kotarok@mail.ru

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ОТРАСЛИ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ

Ключевые слова: кредитование, сельскохозяйственные предприятия, коммерческие банки.

Особенность развития агарного сектора является большой сезонный разрыв между произведенными вложениями в производственную сферу и выходом готовой продукции. Данный фактор способствует привлечению внешних источников финансирования производственной деятельности. Решить данную проблему позволяет система кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей коммерческими банками. Однако, в решении вопросов кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей, имеется ряд трудностей. Высокая доля низкорентабельных видов продукции в составе товарной продукции, неустойчивое финансовое состояние ряда хозяйствующих субъектов, прочие экономические проблемы предприятий АПК требуют особого компетентного подхода в разработке программ и направлений кредитования аграрной сферы.

V. V. Kondak, O. K. Kotar, L. N. Alaykina, A. V. Naynov, S. A. Novoselova
Vavilov Saratov State Agrarian University, Saratov, email: kotarok@mail.ru

PROSPECTS FOR DEVELOPMENT OF LENDING TO THE AGRICULTURE SECTOR BY COMMERCIAL BANKS

Keywords: ending, agricultural enterprises, commercial banks

A feature of the development of the agar sector is the large seasonal gap between the investments made in the production sector and the output of finished products. This factor contributes to attracting external sources of financing for production activities. To solve this problem, the system of lending to agricultural producers by commercial banks allows. However, there are a number of difficulties in solving the issues of lending to agricultural producers. A high proportion of low-margin products in the commercial products, unstable financial condition of a number of entities, other economic problems of agricultural enterprises require special competent approach in the development of programs and directions of lending to the agricultural sector.

В современных экономических условиях важным фактором экономического развития выступает совершенствование, и дальнейшее развитие банковского кредитования хозяйствующих субъектов. Условия самофинансирования стали постепенно предполагать условия использования заемных средств.

Система коммерческих банков представляет достаточно большую часть экономической системы страны. Как любой элемент экономического механизма банковский сектор выполняет сложную задачу по удовлетворению потребности в финансовых ресурсах и действует с другими участниками процесса во взаимосвязи и взаимообусловленности определенных факторов. Работа банков соподчинена действию экономических законов.

Цель исследования

Основными ориентирами объема кредитных ресурсов и процентных ставок за их обслуживание выступают политические реформы в стране, изменение системы нормативного законодательства в сфере налогообложения, финансовой политики, режима функционирования бюджетной сферы и прочих экономических вопросах. Развитие банковской и, в частности, кредитной сети в значительной степени системы зависит от объемов наращивания производственной сферы, роста валовой и товарной продукции, увеличением индекса потребления материальных ресурсов и нематериальных благ. Так же немаловажным условием выступает степень устойчивости и платежеспособности ссудозаемщика.

Однако обратная связь с товаропроизводителями всех сегментов рынка свидетельствует, что от уровня от уровня развития банковской системы зависит устойчивость экономического роста всего национального хозяйства.

Банковский сектор выполняет ведущую роль в развитии отдельных субъектов экономических отношений. Основная функция, выполняемая банковским сектором, сводится к осуществлению посреднической роли в сфере предоставления различного рода финансовых услуг и распространения банковских продуктов.

Материал и методы исследования

В регионах сосредоточена достаточно обширная сеть банков и их филиалов (таблица 1). Представленные данные свидетельствуют о ежегодном сокращении количества кредитных организаций. По состоянию на 01.01.2020г на территории российской Федерации действует 442 кредитных организаций. Этот уровень ниже по сравнению с 2017 годом на 181 организацию или на 29,1 %.

В Приволжском федеральном округе функционирует по состоянию на 01.01.2020г 57 банков, что составляет 12,9 % от общего числа банковских структур, зарегистрированных и действующих на территории РФ.

Состояние банковского сектора можно назвать удовлетворительным, однако, проблемы в экономической политике, угроза пандемии, прочие негативные факторы оказали негативное влияние на развитие банковского сектора. Ввиду этого, ключевые показатели многих финансово-кредитных учреждений имеют тенденцию сокращения. Банки и фирмы на рынках капитала по всему миру мобилизуют и предпринимают шаги, чтобы минимизировать влияние COVID-19 на повседневную деятельность.

На сегодняшний день банковский сектор характеризуется снижением количества кредитных организаций. Основной интерес для покупателей будут представлять региональные банки, обладающие сильным брендом, стабильной клиентской базой и разветвленной офисной сетью.

Рассмотрим пример ПАО «АК БАРС» БАНК, так как в последнее время он занялся масштабной трансформацией своей деятельности.

В 3 отделениях ПАО «АК БАРС» БАНК г. Саратова можно открыть 18 вкладов, взять 4 потребительских кредита, 6 ипотек, оформить 1 кредитную карту. Банк является участником системы страхования вкладов.

ПАО «АК БАРС» БАНК разработал и предлагает выгодные кредиты для бизнеса в Саратове. Различные варианты кредитования с низкими процентными ставками на срок до 120 месяцев (таблица 2).

Основная задача ПАО «АК БАРС» БАНК заключается в привлечении и последующем удержании корпоративного клиента, стремлении сделать его постоянным. Для этого применяются специально разработанные программы, приемы, способы работы с ними.

В недавнем времени, БАНК разработал три дополнительных продукта и предложил их корпоративным клиентам:

-Срочное открытие счета;

-Специальный счет для участника закупок;

-Корпоративные карты.

Для расширения списка клиентов банк расширил услуги по расчётно-кассовому обслуживанию:

• Открытие, закрытие, корректировка и переоформление счетов на основании распоряжений клиентов

• Проведение платежных требований и инкассовых поручений

• Приём документов на инкассо

• Расчёты по аккредитивам

• Зачисление на счёт денежных средств, поступивших из других банков

• Ведение картотеки «Очередь не исполненных в срок платежей»

• Контроль за использованием целевых средств

• Приём и исполнение исполнительных документов

• Внесение и снятие через кассу наличных денежных средств

• Сервис проверки контрагентов.

Эффективность кредитной системы для российской экономики зависит от оптимального единства интересов кредиторов и должников, основанного на современных методах и формах удовлетворения потребностей предприятий в заемных средствах.

Таблица 1

Размещение действующих кредитных организаций по Федеральным округам

Регион	На 01.01.2017г		На 01.01.2018г		На 01.01.2019г		На 01.01.2020г	
	Количество кредитных организаций, единиц	В % к итогу	Количество кредитных организаций, единиц	В % к итогу	Количество кредитных организаций, единиц	В % к итогу	Количество кредитных организаций, единиц	В % к итогу
Центральный федеральный округ	358	57,5	319	56,5	272	56,2	253	57,2
Северо-Западный федеральный округ	49	7,9	43	8,2	41	8,5	37	8,4
Южный федеральный круг	38	6,1	35	5,9	25	5,2	24	5,4
Северо-Кавказский федеральный округ	17	2,7	17	2,5	12	2,5	10	2,3
Приволжский федеральный округ	77	12,4	71	13,0	67	13,8	57	12,9
Уральский федеральный округ	29	4,7	26	4,8	23	4,7	23	5,2
Сибирский федеральный округ	37	5,9	32	5,9	28	5,8	23	5,2
Дальневосточный федеральный округ	18	2,9	18	3,2	16	3,3	15	3,4
Российская Федерация	623	100	561	100	484	100	442	100

Таблица 2

Выгодные кредиты ПАО «АК БАРС» БАНК для бизнеса в Саратове

Название	Ставка	Сумма	Условия
Кредит 3 млн без залога	13.49% годовых	до 3 млн на 36 месяцев	Документы по запросу банка ИП, ОАО, ООО и др. ИП, малый бизнес Без залога
Кредит для бизнеса (пополнение оборотных средств)	10% годовых	до 100 млн на 36 месяцев	Документы по запросу банка ИП, ОАО, ООО и др. Всем, кроме ИП Требуется залог
Кредит для бизнеса (приобретение основных средств)	10% годовых	Без ограничений на 84 месяца	Документы по запросу банка ИП, ОАО, ООО и др. ИП, средний, крупный бизнес Требуется залог
Рефинансирование кредитов для бизнеса	7% годовых	до 100 млн на 120 месяцев	Документы по запросу банка ИП, ОАО, ООО и др. ИП, малый бизнес Требуется залог

продолжение табл. 2

Название	Ставка	Сумма	Условия
Кредит на исполнение контрактов	7.19% годовых	до 100 млн на 24 месяца	Документы по запросу банка ИП, ОАО, ООО и др. ИП, малый бизнес Без залога
Кредит для бизнеса (овердрафт)	7.29% годовых	до 33 млн на 26 месяцев	Документы по запросу банка ИП, ОАО, ООО и др. Без залога Единовременный кредит
Кредит для бизнеса (пополнение оборотных средств малому бизнесу)	7.19% годовых	до 100 млн на 36 месяцев	Документы по запросу банка ИП, ОАО, ООО и др. ИП, малый бизнес Без залога

Таблица 3

Динамика показателей платежеспособности сельскохозяйственных предприятий Саратовской области

Показатель	2017г	2018г	2019г	Относительное изменение 2019г от 2017г (+,-)
1.Общий показатель платежеспособности	0,86	0,94	1,60	0,74
2.Коэффициент абсолютной ликвидности	0,26	0,29	0,25	-0,01
3.Коэффициент «Критической оценки»	0,82	0,66	0,61	-0,21
4.Коэффициент текущей ликвидности	2,58	2,01	1,98	-0,60
5.Коэффициент маневренности функционирующего капитала	1,12	1,34	1,39	0,27
6.Доля оборотных средств в активах	0,53	0,51	0,51	-0,02
7.Коэффициент обеспеченности собственными средствами	0,23	0,17	0,15	-0,08

Основополагающими показателями при оценке финансового состояния деятельности предприятий коммерческого типа выступает оценка активов по степени ликвидности и оценка степени платежеспособности предприятия.

Анализ показал, что в целом по сельскохозяйственным предприятиям Саратовской области некоторые из перечисленных коэффициентов по сравнению с уровнем базисного периода имеют тенденцию сокращения: коэффициента абсолютной ликвидности – на 0,01 пункт; коэффициент «Критической оценки» – на 0,21 пункта; коэффициент текущей ликвидности – на 0,60 пунктов; доля оборотных средств в активах – на 0,02 пункта, коэффициента обеспеченности собственными средствами – на 0,08 пунктов.

Проведенные расчеты в целом констатируют, что большинство сельскохозяйственных предприятий Саратовской области, не смотря на снижение коэффициентов платежеспособности, продолжают оставаться на достаточном уровне платежеспособности, сохраняя высокий уровень ликвидности активов и значения представленных показателей находятся в пределах нормативных ограничений.

Результаты исследования

Использование заемных средств в цикле производственной деятельности становится актуальным аспектом для большинства предприятий коммерческого типа. Предприятия АПК так же остро нуждаются в привлечении заемных средств в виде кредитов и займов от финансово-кредитных учреждений, особенно в период весенне-полевых работ и уборочную компанию.

Таблица 4

Динамика кредитных ресурсов сельскохозяйственных предприятий Саратовской области (на конец периода), тыс. руб.

№п/п	Наименование показателя	2017г	2018г	2019г	Отклонение 2019г от 2017 г	
					(+,-)	%
1	Долгосрочные кредиты	13557135	10420694	11900528	-1656607	87,8
2	Краткосрочные кредиты	6692935	8157513	11255113	4562178	168,2
3	Итого кредитных ресурсов	20250070	18578207	23155641	2905571	114,3

Таблица 5

Динамика оценки кредитоспособности сельскохозяйственных предприятий Саратовской области

№ п/п	Показатель	2017г	2018г	2019г	Отклонение 2019г от 2017г,	
					(+,-)	%
1	Коэффициент абсолютной ликвидности	0,26	0,29	0,25	-0,01	96,2
3	Коэффициент текущей ликвидности	2,58	2,01	1,98	-0,60	76,7
4	Коэффициент соотношения собственных и заемных средств	1,56	1,48	1,32	-0,24	84,6
5	Рентабельность продаж, %	18,87	15,79	14,08	-4,79	X

Динамика объема привлеченных средств в сельскохозяйственных предприятиях Саратовской области приведена в таблице 4.

Проведенные исследования демонстрируют, что предприятия АПК Саратовской области являются активными пользователями кредитных ресурсов. По итогам 2019 года сумма задолженности за кредитные ресурсы составила 23155641 тыс. руб., что выше уровня 2017 года на 2905571 тыс. руб. или на 14,3%.

Выводы

Некоторые значения из представленных коэффициентов имеют тенденцию сокращения, однако их величина продолжает оставаться в рамках нормативных ограничений. Положительным моментом следует отметить, что рентабельность продаж имеет положительные значения. В среднем по сельскохозяйственным предприятиям Саратовской области данный показатель превышает уровень 14,0%.

Библиографический список

1. Участие банковского сектора в модернизации предприятий АПК Кондак В.В., Рубцова С.Н. в сборнике: развитие цифровой экономики: теоретическая и практическая значимость для АПК материалы международной научно-практической конференции. под ред. И.В.Шариковой. 2019. с. 160-163.

2. Особенности кредитования сельхозпредприятий и необходимость их кредитного обеспечения Новоселова С.А., Матвеева О.В., Кондак В.В., Новиков В.Т. Экономика И Предпринимательство. 2018. № 3 (92). с. 1023-1027.

3. Толмачев М.Н., Носов, В.В. Типология регионов России по состоянию и развитию сельского хозяйства // Научное обозрение. 2012. №.1. С. 188–198.

4. Минюк А.А. Кредитование юридических лиц в современных условиях // Инновационная наука. 2017. №11.

5. Гарипов Р.И., Максимова Н.Н. Новые технологии преодоления кризиса в экономике // Управление в современных системах. 2021. №1 (29).

6. Хусаинова Е. А., Ширеков А., Шамсов Р. Р. Кредитование в коммерческих банках // Научные исследования. 2019. №3 (29).

7. Кулумбетова Д. Б. Банковское кредитование отраслей экономики // Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. 2019. №4 (49).