

УДК 336.648

ОЦЕНКА КАЧЕСТВА КРЕДИТОВАНИЯ ОРГАНИЗАЦИЙ АПК АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

Лариса Геннадьевна Волкова

кандидат экономических наук, доцент

lvolkova@rambler.ru

Ольга Сергеевна Шевякова

магистрант

shevykova_2000@mail.ru

Мичуринский государственный аграрный университет,
г. Мичуринск, Россия

Аннотация. В статье рассмотрены особенности современных кредитных продуктов, предлагаемых АО «Россельхозбанк» организациям АПК, систематизированы основные условия и проблемы кредитования организаций. Проведен анализ структуры выдаваемых кредитов. Показана роль кредитных источников для аграрных формирований. Обоснован уровень качества кредитования бизнеса в сельских территориях в современных условиях.

Ключевые слова: кредитование, агробизнес, Россельхозбанк, эффективность кредитования, субсидии.

Сельское хозяйство не может успешно развиваться без системы банковского кредитования. Это обусловлено спецификой воспроизводственного процесса в отрасли и особенностями формирования денежных средств. Среди банков отраслевою направленность при кредитовании организаций имеет АО «Россельхозбанк». От качественного оказания этой услуги зависит качественное и своевременное проведение посевных и уборочных работ, что определяет актуальность темы исследования.

Целью исследования является оценка эффективности и качества кредитования организаций АПК в условиях цифровизации экономики.

Предметом исследования выступает механизм кредитования аграрных формирований. Объектом исследования выступает дополнительный офис АО «Россельхозбанк» в г. Мичуринск.

В современных условиях сельскохозяйственные организации в процессе банковского обслуживания имеют возможность сотрудничать с разными банками. При этом их интересы более детально учитываются в банке, специализированном первоначально при его создании именно для данной отрасли. За годы своей деятельности Россельхозбанк имел множество разнообразных программ кредитования, которые были направлены на целевые объекты кредитования и на конкретного заемщика. Россельхозбанк и в настоящее время занимает ключевые позиции в государственной программе развития агропромышленного комплекса, а также активно реализует приоритетные национальные проекты.

Следует отметить, что данный банк лидирует среди кредитных организаций России в краткосрочном кредитовании сезонных работ, а также в долгосрочном кредитовании агропромышленного комплекса. РСХБ - один из главных финансовых институтов страны, которые проводят кредитование малого и среднего агробизнеса. В целом доля Россельхозбанка на рынке в кредитовании АПК установилась на уровне 30%, что выше запланированных показателей.

Если рассматривать структуру среднесрочного кредитного портфеля Тамбовского регионального филиала РСХБ, то следует отметить, что наибольший удельный вес занимает животноводство (62%), а именно птицеводство (36%). Затем следует перерабатывающая и пищевая промышленность (15%).

Такая структура объясняется выделением наиболее капиталоемких отраслей АПК, где значительный удельный вес в структуре активов занимают неликвидные активы – здания, сооружения. Для их обновления необходимы долгосрочные и среднесрочные кредиты. Если брать отрасль растениеводство, то там будет противоположная ситуация. Поэтому в этой отрасли преобладают краткосрочные кредиты, предлагаемые банком.

Рассмотрим особенности и оценим качество кредитования корпоративных клиентов АО «Россельхозбанк» на примере среднесрочного кредитования. Следует отметить, что данные кредиты целевые, и за их использованием банк проводит тщательный контроль.

Среднесрочный кредит выдается обычно на срок не более 3 лет, в отдельных случаях до 5 лет (для проектов с более длительными периодами окупаемости из-за поставок с/х техники и скота, а также сложного комплексного технологического оборудования). Уплата процентов может проводиться или ежемесячно, или ежеквартально по усмотрению клиента. В отличие от краткосрочных кредитов, здесь может предоставляться отсрочка на начало погашения основного долга, но на срок не более 6 месяцев со дня ввода техники и оборудования в эксплуатацию. И есть еще одна особенность – это софинансирование инвестиционного проекта, где кредитные ресурсы будут лишь частью источников его финансирования.

Тем не менее, в Россельхозбанке для рассмотрения инвестиционных проектов применяется такой же порядок, как и по краткосрочным кредитам. Это является существенным недостатком и снижает эффективность среднесрочного кредитования, так как не позволяет объективно оценить уровень банковских рисков.

Банковская конкуренция обеспечила рыночную долю Банка в кредитовании АПК на фоне общего усиления конкуренции банков. При этом в кредитовании АПК банковская конкуренция максимально обострилась из-за роста количества банков, которые принимают участие в механизме льготного кредитования организаций АПК.

При этом Россельхозбанк лидирует в различных государственных программах льготного кредитования, в том числе в целях оказания финансовой поддержки АПК. Процентные платежи по кредитам субсидируются государством. Субсидии признаются в учете только тогда, когда появляется обоснованная уверенность, что банком будут выполнены все условия, связанные с субсидией. Банк считает субсидии неотъемлемой частью договорных условий и учитывает их в составе единого контрактного потока по кредиту в соответствии с МСФО 9.

Одновременно «существуют трудности, связанные с получением льготного кредита.

В частности, перечень приобретаемой по льготному кредитованию техники очень мал и не позволяет в полной мере использовать право на свободу выбора техники и оборудования;

- Сроки рассмотрения и принятия решения по предоставлению льготного кредита слишком велики, что не допустимо в отрасли сельского хозяйства;
- Высокие требования банка по оформлению документации, что сильно тормозит процесс получения кредита;
- Достаточно большое количество критики в отношении самых активных банков на рынке льготного кредитования;

Однако, основной проблемой все же остается сложность в подаче документов. Большой объем документов, который требуют банки как от крупных агрохолдингов, так и от малых товаропроизводителей, которые не силах по тем или иным причинам предоставить необходимый перечень.

Поэтому около 23% заемщиков малых форм хозяйствования относятся к группе, которой не доступен кредит». [1]

Считаем, что данный аспект снижает качество кредитования организаций АПК. В остальных случаях следует отметить положительную оценку системы кредитования, проводимой АО «Россельхозбанк».

В качестве очередного доказательства этого вывода является программа по кредитованию личных подсобных хозяйств, которую разработал только Россельхозбанк. Это связано с особым положением данных субъектов кредитования в АПК. Если рассматривать виды и долю сельскохозяйственной продукции, которую производят личные подсобные хозяйства, то на первом месте находится выращивание картофеля (более 90%), затем – овощей, плодов и ягод (около 80%) и около 50% животноводческой продукции. Исходя из значения данных форм хозяйствования для продовольственной безопасности страны в условиях санкций, потребовалась их поддержка в финансово-кредитной сфере. Таким образом, Россельхозбанк оказывает качественное влияние на развитие сельскохозяйственного производства.

Одним из этапов выше указанной программы является анкетирование, с помощью которого банк выяснил наиболее актуальные проблемы аграрных формирований. Систематизировав результаты, специалисты банка разработали: общие условия предоставления кредита таким хозяйствам по упрощенной схеме. Примечательно, что эксперимент стартовал именно в Тамбовской области.

Большинство организаций АПК являются партнерами с Россельхозбанком в процессе агробизнеса. Сам же банк стал авторитетным кредитным институтом. При этом наличие вышеуказанных проблем в области кредитования аграрных формирований требует повышения эффективности механизма льготного кредитования для аграрных формирований.

Список литературы:

1. Волкова Л.Г., Шевякова О.С. Эффективность льготного кредитования организаций АПК// Наука и Образование. 2021. Т. 4. № 2.
2. Квочкина В.И., Сухов А.В. Роль льготного кредитования в поддержке сельскохозяйственных товаропроизводителей// Наука и Образование. 2021. Т.4. №1.
3. Родюкова А.С., Попова А. А., Кириллова С.С. Система кредитования сельскохозяйственных организаций АО «Россельхозбанк» в Тамбовской области// Наука и Образование. 2020. Т. 3. № 2.

UDC 336.648

ASSESSMENT OF THE QUALITY OF LENDING OF ORGANIZATIONS OF THE AIC OF ROSSELHOZBANK JSC IN MODERN CONDITIONS

Larisa G. Volkova

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

lvolkovaa@rambler.ru

Olga S. Shevyakova

master student

shevykova_2000@mail.ru

Michurinsk State Agrarian University

Michurinsk, Russia

Abstract. The article discusses the features of modern credit products offered by JSC "Rosselkhozbank" to agro-industrial complex organizations, systematizes the main conditions and problems of lending to organizations. The analysis of the structure of issued loans was carried out. The role of credit sources for agrarian formations is shown. Reasonable level of quality of business lending in the territories in modern conditions.

Key words: lending, agribusiness, Rosselkhozbank, lending efficiency, subsidies.

Статья поступила в редакцию 30.03.2023; одобрена после рецензирования 30.05.2022; принята к публикации 30.06.2023.

The article was submitted 30.03.2023; approved after reviewing 30.05.2022; accepted for publication 30.06.2023.