

**КРЕДИТОВАНИЕ СУБЪЕКТОВ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО
КОМПЛЕКСА**

**Олешкевич Александр Сергеевич, магистр, главный специалист
ОАО «Белагропромбанк»,**

**Чуянова Елена Анатольевна, м.э.н., ст. преподаватель
ГрГУ им.Я.Купалы**

**Aleshkevich Aleksandr, Master's Degree, Chief Specialist
JSC "Belagroprombank", aliashkevich2014@gmail.com**

**Chuyanava Alena, Master of Economic Sciences, Senior Lecturer
Kupala State University, lenachuyanova@rambler.ru**

Аннотация. В статье определена специфика агропромышленного комплекса, обоснована необходимость вовлечения кредитных ресурсов в процесс функционирования сельского хозяйства, а также разработан банковский продукт для покрытия временного недостатка собственных оборотных средств.

Ключевые слова: агропромышленный комплекс, кредит, овердрафт, сельское хозяйство.

Агропромышленный комплекс является важнейшей составной частью экономики Республики Беларусь, где производится жизненно важная для общества продукция, и сосредоточен значительный экономический потенциал. Основным звеном агропромышленного комплекса является сельское хозяйство, а от уровня его развития зависит состояние всего народнохозяйственного потенциала страны, уровень продовольственной безопасности государства и социально-экономическая обстановка в обществе.

Аграрно-промышленный комплекс (АПК) – совокупность отраслей народного хозяйства, связанных между собой экономическими отношениями по поводу производства, распределения, обмена, переработки и потребления сельскохозяйственной продукции [1, с.10].

Наиболее частой формой заимствований в сельском хозяйстве является привлечение денежных средств в форме кредита. Посредством кредита обеспечивается аккумуляция временно свободных денежных средств и их перераспределение в соответствии с потребностями товаропроизводителей в формировании денежных ресурсов на различных стадиях производства, распределения, обмена и потребления продукции. Обеспечение эффективного использования кредитов предполагает определение приоритетных вложений, а также применение действенного механизма кредитования, учитывающего как проблемы, накопившиеся в аграрной сфере, так и тенденции ее дальнейшего развития.

Что касается кредита в агропромышленном комплексе, то это, на наш взгляд, денежные средства, предоставленные банком субъекту агропромышленного комплекса (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, с целью создания условий для восполнения оборотных средств и обновления основных фондов. Одним из основных кредиторов сельского хозяйства является ОАО «Белагропромбанк»

ОАО «Белагропромбанк» осуществляет комплексное обслуживание предприятий, объединений и организаций агропромышленного комплекса республики, сельскохозяйственных арендаторов, крестьянских хозяйств, их объединений, союзов и ассоциаций, предприятий, объединений, учреждений других отраслей экономики, независимо от форм собственности, совместных предприятий, созданных на территории Республики Беларусь с участием иностранных инвестиций, профсоюзных и других общественных организаций, а также граждан, в соответствии с действующим законодательством [2].

Показатели по динамике кредитных вложений ОАО «Белагропромбанк» (далее – Банк) за 2020-2022 года показывают положительный рост кредитной задолженности в объеме 1 663 500 тыс. руб. Темп роста составил 149%. Следует отметить, что, несмотря на рост объемов кредитных вложений, просроченная задолженность в целом по Банку снизилась. Так, на 01.01.2023 г. объем просроченной задолженности по корпоративным клиентам составил 528 781,9 тыс.руб., что на 77 593,9 тыс.руб. меньше, чем на 01.01.2021.

Данный факт подтверждает наличие эффективно построенной системы работы с активными операциями как на стадии работы с заявителями, так и на стадии последующего мониторинга за финансовым состоянием должника и своевременностью исполнения им своих обязательств перед Банком. Хотим отметить, что значительную долю должников Банка составляют предприятия агропромышленного комплекса, являющегося одним из самых высокорискованных видов бизнеса.

Воспроизводственный процесс предприятий АПК отличается несовпадением рабочего периода с периодом производства, что обусловлено естественными процессами развития растений и животных. Длительность производственного периода выше, чем рабочий период, что приводит к неравномерному использованию ресурсов в течение года и неравномерному поступлению доходов.



Рисунок – Динамика кредитных вложений и объема просроченной задолженности ОАО «Белагропромбанк» за 2020-2022 г.

Таким образом, важнейшим фактором, который необходимо учитывать при организации кредитования, – это сезонность. Сезонность производства сказывается на неравномерности использования трудовых ресурсов, техники, материалов, вызывает неритмичность продажи продукции и поступления выручки. При работе с организациями АПК следует учитывать данные особенности и более индивидуально подходить к составлению графика погашения основного долга и процентов по нему, ориентируясь на характер поступления выручки от реализации сельскохозяйственной продукции. Вместе с тем, условия кредитования должны учитывать относительно неустойчивое финансовое состояние сельскохозяйственных организаций, что затрудняет получение необходимых кредитных ресурсов в нужные сроки и на выгодных условиях. Принимая во внимание выделенные особенности, а также важность АПК с точки зрения обеспечения продовольственной безопасности страны, необходимо обосновать разработку специализированного банковского продукта для предприятий АПК.

В настоящее время ОАО «Белагропромбанк» предлагает овердрафтное кредитование. С 01.11.2021 этот вид кредитования регламентируется «Общими условиями овердрафтного кредитования», которые вступили в силу в соответствии с решением Кредитного комитета ОАО «Белагропромбанк» от 30.09.2021, протокол № 80.

Основные требования, предъявляемые к корпоративным клиентам со стороны ОАО «Белагропромбанк» в настоящее время для оформления овердрафтного кредитования: срок непрерывного осуществления хозяйственной деятельности с даты государственной регистрации не менее 1 года; отсутствие находящихся в производстве судебных исков, по которым заявитель выступает ответчиком, способных повлиять на исполнение обязательств по овердрафтному кредитованию; наличие поступлений на открытые текущие (расчетные) банковские счета в течение каждого из последних трех календарных месяцев; отсутствие в АИС ИДО информации о неисполненных денежных обязательствах. Лимит овердрафта может быть установлен в размере до 40 % от суммы среднемесячного поступления денежных средств на открытые текущие банковские счета в белорусских рублях за последние 3 месяца.

В рамках совершенствования подходов к овердрафтному кредитованию АПК предложено несколько изменить условия овердрафта для исследуемых предприятий. С одной стороны, новый продукт позволит увеличить эффективность обслуживания банка, с другой стороны, решить вопросы с кассовыми разрывами, возникающими у сельскохозяйственных организаций.

Предлагаемый овердрафтный кредит будет предоставляться в белорусских рублях. Кредитополучателями могут выступать клиенты с кредитным рейтингом группы А (А+, А-), определяемым согласно действующей методике банка. Возможность использовать данный кредитный продукт могут воспользоваться организации, работающие в сфере выращивания зерновых и бобовых культур (ОКЭД 01111) и в сфере смешанного сельского хозяйства (ОКЭД 01500).

Устанавливается несколько иной лимит овердрафта в сравнении с общими условиями, чтобы снизить риски банковского учреждения при работе с сельскохозяйственными организациями. Так, при наличии поступлений на открытые текущие (расчетные) банковские счета в течение каждого из последних трех календарных месяцев лимит овердрафта может устанавливаться в размере до 30 % от суммы среднемесячного поступления денежных средств.

Устанавливается ограничение по сумме овердрафта, которая не может превышать 300 000 руб. При этом лимит овердрафта подлежит пересмотру в ежегодно в сентябре месяце. Срок полного возврата средств устанавливается до 36 месяцев (включительно). Размер процентов по данному продукту установлен в размере ставки рефинансирования Национального банка РБ (на 01.10.2023 ставка рефинансирования составляет 9,5). Промежуточные сроки погашения каждого транша овердрафтного кредита не должны превышать 60 календарных дней.

С целью обеспечения финансовой устойчивости банка, получения дополнительных гарантий при осуществлении овердрафтного кредитования, устанавливаются дополнительные условия:

1) при образовании просроченной задолженности по основному долгу, процентам, комиссионным и иным вознаграждениям кредитование в рамках овердрафта прекращается;

2) при заключении сделки должны отсутствовать судебные иски, способные повлиять на исполнение обязательств по овердрафтному кредитованию, по которым заявитель выступает ответчиком;

3) отсутствует информация о неисполненных денежных обязательствах в АИС ИДО длительностью непрерывно более 15 календарных дней в течение последних 90 календарных дней до даты рассмотрения ходатайства, а также отсутствует информация о неисполненных денежных обязательствах в АИС ИДО на дату рассмотрения ходатайства.

В целях минимизации высоких отраслевых и внутриотраслевых рисков, присущих АПК, в рамках разработанного банковского продукта предлагается использовать следующие способы обеспечения исполнения обязательств: залог товаров в обороте; залог основных средств; ипотека; поручительство платежеспособных юридических лиц; неустойка. Обобщим информацию по предлагаемому овердрафтному продукту в таблице 1.

Таблица 1. – Обобщенные условия предлагаемого овердрафтного продукта

Показатели	Значения
Сумма кредита (максимальная)	300 000 руб.
Процентная ставка	9,5 %
Процентные доходы (максимальные за 12 месяцев)	28 500 руб.
Комиссионные доходы (максимальные)	96 руб.
Формирование специального резерва (максимальное)	1 500 руб.

Примечание – Источник: собственная разработка автора

На основе представленного материала, произведем расчет эффективности предлагаемого овердрафтного кредита для корпоративного клиента, в таблице 2.

Проведенные расчеты показывают рост расходов при внедрении данного продукта на 3,4%, доходов на 5,3%. При этом финансовый результат без учета резерва возрастет на 7 272,25 руб. или 3,2%, что позволит повысить эффективность обслуживания без учета резерва. Если рассмотреть финансовый результат с учетом резерва, то его рост составит 15 772,25 руб., или 6,6%. Вышеизложенное, доказывает целесообразность внедрения данного продукта в деятельность Банка.

Таблица 2. – Экономическая эффективность предлагаемого овердрафтного кредита

Показатель	Действующая эффективность	Эффективность с учетом разработанного продукта
Доходы, руб.	514 304,5	541 504,05
Расходы, руб.	295 449	305 376,3
Финансовый результат без резерва, руб.	218 855,5	236 127,75
Эффективность обслуживания без учета резерва, руб.	74,1%	77,3%
Фактически созданный резерв, руб.	15 089,1	16 589,1
Уменьшение специального резерва, руб.	36 069	36 069
Финансовый результат с учетом резерва, руб.	239 835,4	255 607,65
Эффективность обслуживания с учетом резерва, %	77,2%	79,4%

Примечание – Источник: собственная разработка автора

Реализация данных направлений на практике будет способствовать активизации кредитных организаций в предоставлении кредитов сельскохозяйственным предприятиям.

Список использованных источников

1. Гусаков, В.Г. Экономика организаций и отраслей агропромышленного комплекса в 2 кн. Кн.1 / В.Г. Гусаков; под общ. ред. В.Г. Гусакова – Мн.: Белорус. наука, 2007. – 891 с.
2. Официальный сайт ОАО «Белагробромбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.belapb.by>. – Дата доступа: 01.10.2023.