

**ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЙ МЕХАНИЗМ ПОДДЕРЖКИ ОАО
«БЕЛАГРОПРОМБАНК» СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ**

Чуянова Елена Анатольевна, начальник отдела корпоративного
риск-менеджмента по Гродненской области

Риск-центра ОАО «Белагропромбанк»

Chuyanava Alena, Master of Economic Sciences, Head of the Economic Risk
Management Department for the Grodno Region, Risk Center of Belagroprombank
OJSC, lenachuyanova@rambler.ru

Аннотация. В статье определена значимость отрасли сельского хозяйства для Республики Беларусь, необходимость финансово-кредитного механизма для процесса простого и расширенного воспроизводства в сельском хозяйстве, а также определена роль ОАО «Белагропромбанк» как основного кредитора сельского хозяйства.

Ключевые слова: аккредитив, банк, банковская гарантия, простое и расширенное воспроизводство, сельское хозяйство.

Сельское хозяйство является одной из составляющей частей экономики, в которой сосредоточен значительный потенциал страны. Укрепление продовольственной безопасности является актуальным направлением дальнейшего развития социально-экономических отношений и устойчивого будущего. Помимо этого, сельское хозяйство сочетает в себе сложность производства и выращивания сельхозпродукции, сезонный характер работы, а также повышенное количество возможных к принятию рисков. Рассмотрим основные показатели деятельности отрасли сельского хозяйства в динамике:

Проанализировав данные, можно сделать вывод, что сельское хозяйство является прибыльной отраслью, которая имеет положительную динамику по ряду приоритетных показателей. Так, выручка за 2023 год возросла на 4,2%, а рентабельность продаж имеет положительное значение и составляет 6,4% по итогам работы за 2023 год. В сельское хозяйство вовлекается все большее количество субъектов хозяйствования. По состоянию на 01.01.2024 в сельском хозяйстве задействовано 1 485 сельскохозяйственная организация и 3 364 крестьянских (фермерских) хозяйств.

Таблица – Основные финансовые показатели деятельности сельского хозяйства Республики Беларусь

Показатель/год	2019	2020	2021	2022	2023
Выручка от реализации, млн.руб.	14 266,8	16 165,9	19 536,4	22 660,2	23 615,6
Продукция в текущих ценах, млн.руб.	21 692	23 630	26 142	31 845	33 319
Продукция в сопосто-, вимых ценах, % к предыдущему году	103,4	104,4	96	103,6	101,1
Чистая прибыль, млн.руб.	990,4	910,2	1 521,5	2 388,5	2 133,3
Рентабельность продаж, %	4,6	5,3	6,1	9,3	6,4
Число сельхозорганизаций, единиц	1 382	1 428	1 443	1 468	1 485
Число крестьянских (фермерских) хозяйств, единиц	2 794	3001	3181	3 344	3 364

Примечание – Источник: собственная разработка автора на основании [3]

Сезонность и длительность производственного цикла в сельском хозяйстве обуславливают необходимость замещения временного недостатка собственных оборотных средств заемными. Рассмотрим задолженность по кредитам и займам сельского хозяйства в динамике:

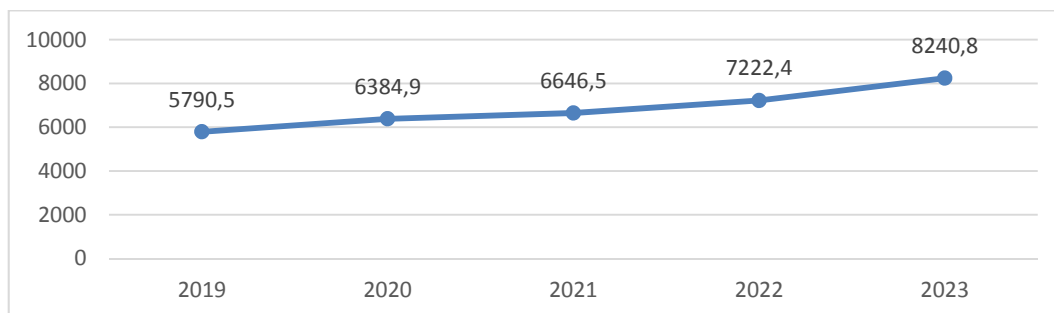


Рисунок 1. – Динамика задолженности по кредитам и займам сельского хозяйства Республики Беларусь за 2019-2023 г., млн.руб.

Примечание – составлено на основе данных [3]

Согласно статистическим данным, представленным на рисунке 1, по сельскому хозяйству за последние 5 лет наблюдается рост объема заимствований. По состоянию на 01.01.2024 г. долги сельского хозяйства по кредитам и займам составили 8 240,8 млн.руб., что на 14,1% выше, чем за предыдущий год.

Важным в сельском хозяйстве является обеспечение воспроизводства. Воспроизводство без улучшения качества продукции, условий труда, а также его производительности, т.е. расширенного воспроизводства, в сельском хозяйстве представить уже не возможно. Для этого нужны дополнительные финансово-кредитные ресурсы. Они могут быть представлены в виде государственной поддержки, а также посредством дополнительного кредитования, т.е. посредством финансово-кредитного механизма.

Одним из главных кредиторов сельского хозяйства Республики Беларусь является ОАО «Белагропромбанк». В 1996г. в соответствии с постановлением Кабинета Министров Республики Беларусь № 647/9 ОАО «Белагропромбанк» получил статус агента Правительства по обслуживанию государственных программ под-

держки агропромышленного комплекса. Проанализируем динамику кредитных вложений банка в сельское хозяйство:

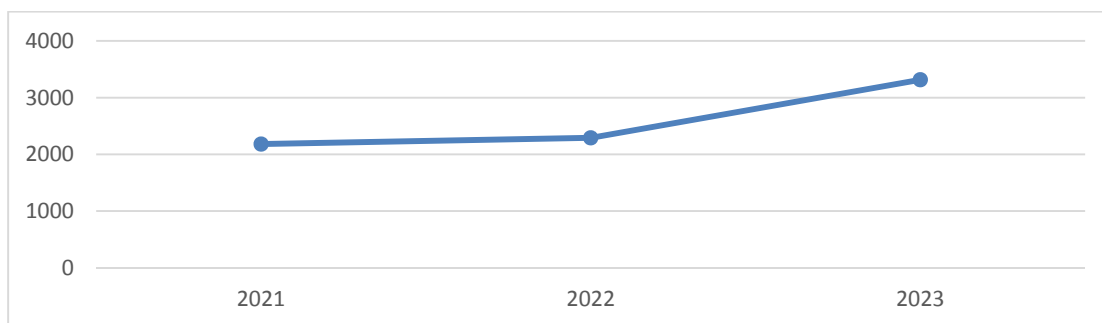


Рисунок 2. – Динамика задолженности по кредитам и займам сельского хозяйства в ОАО «Белагропромбанк» за 2021-2023 г., млн.руб.

Примечание – составлено на основе данных [2]

Как видно из динамики кредитных вложений, несмотря на политику диверсификации кредитополучателей с целью обеспечения устойчивости функционирования одного из ведущих кредитно-финансовых учреждений страны, ОАО «Белагропромбанк» наращивает объемы кредитных операций с высокорискованным сельским хозяйством.

Кредитование сельского хозяйства требует знания специфики ведения сельскохозяйственного бизнеса, особенности специфических рисков, возможных к принятию сельским хозяйством, критерии определения ликвидности залога, предоставляемого для обеспечения исполнения обязательств, а также методы минимизации рисков для банка.

Кредитная поддержка осуществляется путем предоставления кредитов как в текущую, так и инвестиционную деятельность. Краткосрочные кредиты предоставляются, как правило, на расчеты с поставщиками за семена, средства защиты растений, удобрения, горюче-смазочные материалы. В рамках инвестиционной деятельности сельхозпроизводителям предоставляются долгосрочные кредиты на строительство, реконструкцию активов, приобретение техники, строительства жилья на селе и т.д. В рамках вышеуказанных видов, кредитование осуществляется за счет собственных ресурсов ОАО «Белагропромбанк», фондирования депозитами юридических лиц, а также в рамках реализации государственных программ с возможностью компенсации части процентной ставки государством или субсидирования.

Следует отметить, что ОАО «Белагропромбанк» при работе с сельхозпроизводителями предлагается широкий спектр различных видов активных банковских операций. Помимо кредитования используются банковские гарантии и аккредитивы.

Согласно Банковскому кодексу Республики Беларусь «банковская гарантия – это одностороннее обязательство гаранта, выданного в пользу бенефициара, не зависимое как от отношений принципала и бенефициара по основному договору, так и от условий соглашения между принципалом и самим гарантом». [1]

Другими словами, банковская гарантия является соглашением, по которому банк обязуется выплатить задолженность по договору, если клиент не исполнит свои обязательства перед другой стороной сделки. В случае, если эта другая сторона не исполнит свои обязательства, а именно не поставит, к примеру, средства

защиты растений, это не приведет к потере денежных средств сельхозпроизводителем, а также росту объема дебиторской задолженности, что негативно скажется в том числе и на бухгалтерской отчетности сельхозпроизводителя. Таким образом, банковская гарантия исключает перечисление денежных средств в рамках предварительной оплаты без соответствующей поставки сельхозпроизводителю товарно-материальных ценностей.

Помимо банковских гарантий наращивается использование в расчетах поставщик-покупатель аккредитивной формы расчетов. На практике аккредитив ассоциируется с расчетом с нерезидентами страны, а также в рамках закупки основных средств за пределами страны. Намного реже аккредитивная форма расчетов используется между резидентами страны посредством открытия внутренних аккредитивов.

Так, документарный аккредитив – это условное обязательство банка, которое выдается им по поручению клиента (приказодателя) в пользу его контрагента по контракту – получателя денежных средств (бенефициара). По этому обязательству банк, открывающий документарный аккредитив, должен провести бенефициару платеж или оплатить при условии предоставления им документов, предусмотренных в аккредитиве и при выполнении других его условий. В качестве других условий, как правило, выступает условие о количестве и качестве поставляемых товарно-материальных ценностей. В случае, если товар не соответствует оговоренным в договоре условиям или поставлен в количестве, не соответствующем договоренностям, то денежные средства переведены не будут. В то же время в случае, если приказодатель будет согласен с отклонениями в качестве и количестве товара, то документы могут быть оплачены банком с расхождениями, но только с письменного согласия приказодателя.

При работе с аккредитивной формой расчетов оплата может происходить за счет денежных средств сельхозпроизводителя. С другой стороны, в случае недостатка собственных оборотных средств, в данную форму расчетов могут быть вовлечены денежные средства банка. Это в большинстве случаев является открытие кредитных линий параллельно с использованием аккредитивной формы расчетов. Также при открытии аккредитивной формы расчетов банком может быть предусмотрено график возмещения денежных средств приказодателем (сельхозпроизводителем) банку в случае, если на момент исполнения обязательств у приказодателя будет недостаточно денежных средств. В таком случае аккредитивная форма расчетов преобразуется из формы расчетов в активную банковскую операцию. Таким образом, даже если в аккредитивной форме расчетов будет использованы кредитные ресурсы банка, это также защищает сельхозпроизводителя от перечисления денежных средств без поставки товарно-материальных ценностей соответствующего количества, объема и корректно оформленных сопроводительных документов. И исключает риск нецелевого использования кредитных средств.

Замена стандартных кредитов на банковские гарантии и аккредитивы позволит сдерживать объемы долговой нагрузки сельхозпроизводителей, но при этом позволит не сдерживать расчеты между контрагентами. Данный фактор является значимым для сельского хозяйства поскольку именно в весенне-летний период у таких предприятий происходит увеличение закупки семян, удобрений, средств защиты растений, а основная выручка от реализации при этом поступает в осенний период. Помимо этого, с финансовой точки зрения аккредитивы и банковские гарантии влекут меньшие расходы для должников по обслуживанию долга, поз-

воля тем самым сельхозпроизводителям максимизировать доходы и минимизировать риски.

Меняющаяся конъюнктура рынка, влияние кризисных ситуаций, поиск новых освободившихся ниш рынка является дополнительной возможностью для роста отрасли. Сельское хозяйство является сферой, развитие которой всегда будет актуально и в условиях закрытия западных рынков особенно востребованным. Важным является как можно быстрее переориентироваться без ощутимых потерей. При этом следует использовать новые механизмы расчетов, которые будут направлены на минимизацию рисков сельского хозяйства и позволят перестраиваться более оперативно. Таким образом, сельское хозяйство показало способность развиваться и является одним из драйверов развития экономики Республики Беларусь, а ОАО «Белагропромбанк» как основной кредитор сельского хозяйства, в свою очередь поддерживает сельское хозяйство как на этапе простого, так и расширенного воспроизводства.

Список использованных источников

1. Банковский кодекс Республики Беларусь: принят Палатой представителей 3 октября 2000 г.: одобрен Советом Республики 12 октября 2000 г. // Консультант Плюс: Версия Проф.Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. Центр правовой информ. Республики Беларусь. – Минск. – 2024.

2. Официальный сайт ОАО «Белагропромбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.belarb.by>. – Дата доступа: 01.10.2023.

3. Статистический сборник «Сельское хозяйство Республики Беларусь». – [Электронный ресурс]. – Режим доступа <https://www.belstat.gov.by/upload/iblock/d99/2b1lh2hskuh6im8mg54ph3ogvghy2omd.pdf> (дата обращения 10.10.2024)