

УДК 336.7

*Н.С. Меркулова, Д.А. Хованский, Л.В. Яковлева*

ФГБОУ ВО «Курский государственный университет», г. Курск,  
email: nat-merkulova@yandex.ru

## СОВРЕМЕННЫЕ АСПЕКТЫ КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ АПК

**Ключевые слова:** банковский бизнес, кредитные операции, качество кредитного портфеля, специализированные кредитные продукты, кредитование АПК.

Управление кредитным портфелем коммерческого банка основывается на организации его деятельности при осуществлении процесса кредитования, которая направлена на предотвращение или минимизацию кредитного риска. Для банковской деятельности кредитование является одним из основных направлений деятельности приносящим доход. При этом необходимо уделять внимание стратегически важным отраслям, таким как агропромышленный комплекс. Целесообразно учитывать отраслевую принадлежность потенциальных заемщиков и тенденции регионального развития. В настоящей статье проведен анализ состояния крестьянских (фермерских) хозяйств на территории региона, выявлена потенциальная потребность в применении особого подхода при осуществлении кредитных операций подобных хозяйствующих субъектов. Кроме того, в статье рассматривается возможность внедрения дополнительного специализированного кредитного продукта для производителей агропромышленного сектора в деятельность отраслевого коммерческого банка.

*N.S. Merkulova, D.A. Khovansky, L.V. Yakovleva*

Kursk State University, Kursk, email: nat-merkulova@yandex.ru

## MODERN ASPECTS OF LENDING TO AGRICULTURAL ENTERPRISES

**Keywords:** banking business, credit operations, credit portfolio quality, specialized credit products, agricultural lending.

The management of a commercial bank's loan portfolio is based on the organization of its activities in the implementation of the lending process, which is aimed at preventing or minimizing credit risk. For banking, lending is one of the main income-generating activities. At the same time, it is necessary to pay attention to strategically important industries, such as the agro-industrial complex. It is advisable to take into account the industry affiliation of potential borrowers and trends in regional development. This article analyzes the state of peasant (farmer) farms in the region, identifies the potential need for a special approach in the implementation of credit transactions of such economic entities. In addition, the article considers the possibility of introducing an additional specialized credit product for producers of the agro-industrial sector into the activities of an industrial commercial bank.

Коммерческие банки являются важным элементом структуры финансово-экономического комплекса государства, и от успешности их работы зависит экономическая ситуация в стране и в целом на мировом финансовом рынке. При этом коммерческие банки выполняют функцию финансового посредника, организуя процесс финансирования инвестиционного роста отраслей экономики.

В современных условиях кредитный портфель играет важную роль, являясь основным источником дохода коммерческого банка. На сегодняшний день роль кредита очень велика, как для банка, так и для поддержки финансирования различных секторов экономики, поэтому каждый банк стремится создать более выгодное кредитное предложение для

привлечения клиентов. Управление кредитным портфелем является важнейшим процессом деятельности банка. Данный процесс требует постоянного совершенствования, непрерывного мониторинга и анализа.

### Цель исследования

При стабильно растущем спросе на кредитные средства в последнее время в рамках управления банковским бизнесом все большее внимание уделяют управлению процессом кредитования. Кредитный портфель, который сформирован в соответствии эффективно разработанным тактическим и стратегическим целям развития коммерческого банка, способствует установлению оптимального баланса между уровнем прибыли и операционного риска [2, с. 36].

На современном этапе развития рыночной экономики банковская система играет важную роль в стимулировании экономического роста, так же, как и высокий уровень вложений коммерческих банков в реальный сектор экономики в форме кредитов. На современном этапе развития, с учетом внешнеполитических тенденций, финансовых и торговых ограничений крайне важно обеспечить резерв развития предприятий АПК. Как отраслевой коммерческий банк рассмотрим деятельность АО «Россельхозбанк» [5].

### Материал и методы исследования

Оценка эффективности кредитной деятельности банка позволяет определить эффективность проводимой политики банка на предмет ее приемлемости и необходимости развития. В рамках такой оценки рассчитаем показатели, представленные в таблице 1.

Исходя из данных таблицы 1, можно сделать следующие выводы. Коэффициент доходности кредитного портфеля отражает общую доходность кредитного портфеля банка, которая представляет собой доход, полученный на единицу активов, вложенных в кредиты. За анализируемый период данный коэффициент незначительно снизился, на 1,4%, что может говорить о снижении получаемых доходов, связанных с кредитованием.

Коэффициент чистой доходности кредитного портфеля отражает реальную доходность кредитного портфеля за вычетом расходов, которые связаны с привлечением кредитных ресурсов. Данный коэффициент вовсе не изменился в 2020 году по сравнению с 2018. Это говорит о стабильности реальной доходности кредитного портфеля.

Коэффициент эффективности кредитных операций банка вырос на 5 % в 2020 году по сравнению с 2018. Данный коэффициент так же называют показателем рентабельности кредитных вложений, его рост является положительной тенденцией для АО «Россельхозбанк», он так же свидетельствует о расширении клиентской базы и увеличении источников получаемых доходов.

АО «Россельхозбанк» имеет достаточно продолжительную историю создания. В 2000 году банк был создан в целях развития национальной кредитно-фи-

нансовой системы агропромышленного сектора и сельских территорий. На сегодняшний день банк является достаточно универсальным коммерческим банком, при этом не теряя свою отраслевую направленность. В 2021 году банк активно развивает кредитную деятельность для множества категорий заемщиков.

Так, например, на официальном сайте АО «Россельхозбанк» выделены основные группы экономических субъектов, для которых представлены все банковские услуги. К таким группам банк относит частных лиц, фермеров, малый и микробизнес, средний и крупный бизнес. Каждой из этих групп банк предоставляет перечень банковских операций, связанный с привлечением денежных средств во вклады, размещением привлеченных средств, открытием и ведением банковских счетов, кредитованием, расчетно-кассовым обслуживанием и т.д. Активно банк развивает кредитную политику, связанную с частными лицами, малым и микробизнесом, средним и крупным бизнесом. Для каждой из этих групп существует большой перечень кредитных предложений и льготных программ. Для расширения доли рынка кредитования банк также может развивать кредитные предложения, касающиеся фермеров.

В Федеральном законе №74-ФЗ «О крестьянском (фермерском) хозяйстве» прописано, что «крестьянское (фермерское) хозяйство (далее также – фермерское хозяйство) представляет собой объединение граждан, связанных родством и (или) свойством, имеющих в общей собственности имущество и совместно осуществляющих производственную и иную хозяйственную деятельность (производство, переработку, хранение, транспортировку и реализацию сельскохозяйственной продукции), основанную на их личном участии» [1]. На основе этого в рамках развития программы кредитования для фермеров мы предлагаем новый кредитный продукт «Русское поле». Для того что бы быть уверенным в актуальности и востребованности данного кредитного предложения проведем небольшой анализ состояния крестьянских (фермерских) хозяйств на территории Курской области. В таблице 2 приведены данные по количеству данной отрасли в каждом районе Курской области [4].

**Таблица 1**

Показатели эффективности кредитной деятельности АО «Россельхозбанк»

|   |      |      |      |                |
|---|------|------|------|----------------|
| Коэффициенты  | 2018 | 2019 | 2020 | Изменение, +/- |
| Коэффициент доходности кредитного портфеля ( $D_{KB}$ ), %  | 9,2  | 9,3  | 7,8  | - 1,4          |
| Коэффициент чистой доходности кредитного портфеля ( $DЧ_{KB}$ ), %  | 2,7  | 2,9  | 2,7  | 0              |
| Коэффициент эффективности кредитных операций банка (показатель рентабельности кредитных вложений) ( $P_{KB}$ ), % | 13   | 11   | 18   | + 5            |

**Таблица 2**

Крестьянские (фермерские) хозяйства Курской области, 2020г.

| Административно-муниципальное образование (районы) | Количество крестьянских (фермерских) хозяйств, шт. |
|--|--|
| 1.Беловский  | 22   |
| 2.Большесолдатский                                 | 20   |
| 3.Глушковский                                      | 6  |
| 4.Горшеченский                                     | 32   |
| 5.Дмитриевский                                     | 9  |
| 6.Железногорский                                   | 13   |
| 7.Золотухинский                                    | 32   |
| 8.Касторенский                                     | 36   |
| 9.Коньшевский                                      | 27   |
| 10.Кореневский                                     | 10   |
| 11.Курский   | 28   |
| 12.Курчатовский                                    | 10   |
| 13.Льговский                                       | 28   |
| 14.Мантуровский                                    | 29   |
| 15.Медвенский                                      | 30   |
| 16.Обоянский                                       | 44   |
| 17.Октябрьский                                     | 30   |
| 18.Поныровский                                     | 42   |
| 19.Пристенский                                     | 36   |
| 20.Рыльский  | 22   |
| 21.Советский                                       | 21   |
| 22.Солнцевский                                     | 22   |
| 23.Суджанский                                      | 23   |
| 24.Тимский   | 36   |
| 25.Фатежский                                       | 23   |
| 26.Хомутовский                                     | 19   |
| 27.Черемисиновский                                 | 23   |
| 28.Щигровский                                      | 39   |
| Всего  | 712  |

На основе данных таблицы 2 можно сделать вывод о том, что большую часть крестьянских (фермерских) хозяйств находятся в Касторенском, Обоянском, Поныровском, Пристенском, Тимском и Щигровском районах. Всего по Курской области в 2020 году зарегистрировано 712 крестьянских (фермерских) хозяйств.

Для более полного понимания значимости развития данного вида хозяйствующего субъекта рассмотрим производство основных видов сельскохозяйственной продукции в категории крестьянские (фермерские) хозяйства на основе данных за 2019-2020 года приведенных в официальном журнале «Статистический ежегодник Курской области» [4].

**Таблица 3**

Производство основных видов сельскохозяйственной продукции крестьянских (фермерских) хозяйств

| Крестьянские (фермерские) хозяйства   | 2019      |      | 2020      |      |
|---------------------------------------|-----------|------|-----------|------|
|                                       | Тыс. тон. | %    | Тыс. тон. | %    |
| Зерно (в весе после доработки)        | 851,1     | 16,9 | 746       | 16,5 |
| Сахарная свекла                       | 302,7     | 5,5  | 287,8     | 5,8  |
| Семена подсолнечника                  | 64,9      | -    | 79,7      | -    |
| Картофель                             | 10,3      | 1,9  | 12,6      | 2,4  |
| Овощи                                 | 4,7       | 5,2  | 2,1       | 2,3  |
| Плоды и ягоды                         | 0,4       | 2,3  | 1,8       | 5,1  |
| Скот и птица на убой (в убойном весе) | 0,7       | 0,2  | 0,7       | 0,2  |
| Молоко                                | 18,3      | 6,6  | 17,4      | 6,0  |
| Яйца, млн. шт.                        | 1,0       | 0,6  | 0,3       | 0,2  |
| Шерсть (в физическом весе), т         | 1,0       | 0,7  | 0         | 0    |
| Мед, т                                | 1,0       | 0,1  | 2         | 0,3  |

**Таблица 4**

Условия нового кредитного продукта «Русское поле» для АО «Россельхозбанк»

| Элемент кредитного продукта    | Характеристика и условия предоставления  |
|--------------------------------|--|
| Назначение кредита             | Кредит предоставляется на приобретение сельскохозяйственных животных и птиц, на формирование первоначальных оборотных средств, на цели связанные с ремонтом, приобретением сельскохозяйственного оборудования, на цели реконструкции и модернизации семейной фермы   |
| Сроки кредитования             | До 2 лет – на формирование первоначальных оборотных средств;<br>до 5 лет – на приобретение сельскохозяйственных животных и птицы;<br>до 8 лет – на цели, связанные с проведением капитального ремонта, приобретения технологического оборудования, сельскохозяйственной техники;<br>до 15 лет – на цели реконструкции или модернизации семейной фермы                                    |
| Сумма кредита                  | До 80% от стоимости проекта по строительству и комплектации семейной фермы   |
| Процентная ставка              | От 6 % в зависимости от кредитоспособности заемщика  |
| Наличие и характер обеспечения | Залог имущества, в том числе залог объектов незавершенного строительства;<br>залог приобретаемого имущества; залог имущества (имущественных прав) фондов поддержки предпринимательства или фондов содействия кредитованию субъектов малого и среднего предпринимательства (залоговых фондов); государственная гарантия субъекта РФ или муниципальная гарантия муниципального образования |
| Валюта предоставления кредита  | Российский рубль   |
| Кредитоспособность заемщика    | Определяется на основе методики оценки кредитоспособности физических лиц при аналогичных кредитных сделках с учетом вида деятельности и дополнительных рисков  |
| Методы погашения кредита       | Дифференцированный, ежемесячными или ежеквартальными платежами   |
| Требования к заемщику          | Гражданин РФ, возраст заемщика от 21 года, владелец фермерского хозяйства<br>Наличие бизнес-плана, разработанного на период не менее срока кредитования. Наличие пакета документов, необходимого для рассмотрения вопроса о предоставлении кредита. Наличие разрешительной документации на строительство или реконструкцию семейных ферм.  |

В таблице 3 приведены процентные данные от общего объема производства каждой категории сельскохозяйственной продукции. На основе этих данных можно сделать вывод о том, что крестьянские (фермерские) хозяйства играют большую роль в формировании общего объема производимой продукции агропромышленного комплекса Курской области. Так, например, производство зерна занимает 16,5 % от общего объема, производство сахарной свеклы, плодов и ягод 5,8% 5,1% соответственно. Представленные данные лишь подтверждают важность поддержки данного вида заемщиков.

На данном этапе развития экономики крестьянские (фермерские) хозяйства активно развиваются. В связи с их большим количеством, не у каждого отдельного хозяйства есть возможность получить государственную поддержку, направленную на развитие и поддержание агропромышленного комплекса. Таким образом, можно сделать вывод о том, что разработанное нами кредитное предложение обеспечит дополнительный доход данной группе заемщиков, тем самым поддерживая большее количество крестьянских (фермерских) хозяйств.

Основные характеристики и условия предоставления программы кредитования для фермеров представлены в таблице 4.

Представленное кредитное предложение напрямую направлено на поддержку и развитие крестьянских (фермерских) хозяйств.

Окончательная процентная ставка кредита «Русское поле» определяется индивидуально, на основе методик АО «Россельхозбанк».

Уплата процентов по ссуде осуществляется ежемесячными и ежеквартальными платежами. Погашение основного долга устанавливается с учетом прогнозируемых доходов заемщика на основе предоставленного бизнес-плана. Так же возможно предоставление льготного периода по погашению основной суммы долго – до 3 лет с даты предоставления первого кредита.

Кредит «Русское поле» будет предоставляться клиентам, которые соответствуют следующим требованиям:

- наличие документа о том, что данный заемщик является крестьянским (фермерским) хозяйством;

- наличие среди членов крестьянского (фермерского) хозяйства или лиц, работающих в нем по трудовому договору специалиста с высшим сельскохозяйственным или средним специальным образованием и/или наличие опыта хозяйственной деятельности;

- наличие бизнес-плана, разработанного на период не менее срока кредитования;

- наличие пакета документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении кредита;

- наличие разрешительной документации на реконструкцию семейных ферм и/или цехов по переработке продукции животноводства;

- финансово-хозяйственная деятельность крестьянского (фермерского) хозяйства должна обеспечивать выполнение заемщиком своих обязательств по предоставляемому кредиту, в противном случае необходимо предоставление финансово-устойчивого поручителя, способного отвечать по обязательствам крестьянского (фермерского) хозяйства.

### **Результаты исследования и их обсуждение**

Далее проведем прогноз объемов кредитного портфеля и просроченной задолженности в кредитном портфеле АО «Россельхозбанк» на основании данных за ретроспективный период [5]. Рассмотрим объем кредитного портфеля и просроченной задолженности с 2011 по 2020 год с помощью данных таблицы 5.

Далее с помощью инструментов Excel построим линейную диаграмму и нанесем на нее линию тренда по объему кредитного портфеля и просроченной задолженности. Так же отобразим на графике уравнение линии тренда. Графики изображены на рисунке 1 и 2.

С помощью полученного уравнения линии тренда рассчитаем прогнозные показатели на следующие три года. Результаты расчета приведены в таблице 6.

**Таблица 5**

Объем кредитного портфеля и просроченной задолженности  
АО «Россельхозбанк», млн. руб.

| Год  | Кредитный портфель, млн. руб. | Просроченная задолженность, млн. руб. |
|------|-------------------------------|---------------------------------------|
| 2011 | 951 736,968                   | 66 805,548                            |
| 2012 | 1 098 011,293                 | 99 061,917                            |
| 2013 | 1 269 558,345                 | 97 998,015                            |
| 2014 | 1 438 526,476                 | 145 396,202                           |
| 2015 | 1 700 957,681                 | 197 838,799                           |
| 2016 | 1 730 384,595                 | 197 075,264                           |
| 2017 | 1 892 395,027                 | 211 948,143                           |
| 2018 | 2 155 744,411                 | 225 799,537                           |
| 2019 | 2 342 786,662                 | 192 601,933                           |
| 2020 | 2 844 113,390                 | 161 365,288                           |

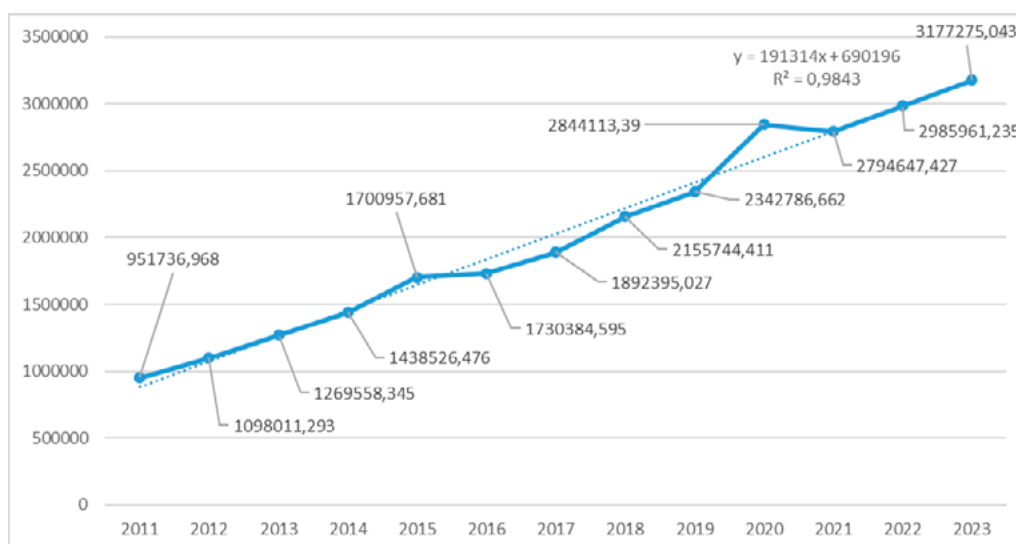


Рис. 1. Объем кредитного портфеля АО «Россельхозбанк», млн. руб.

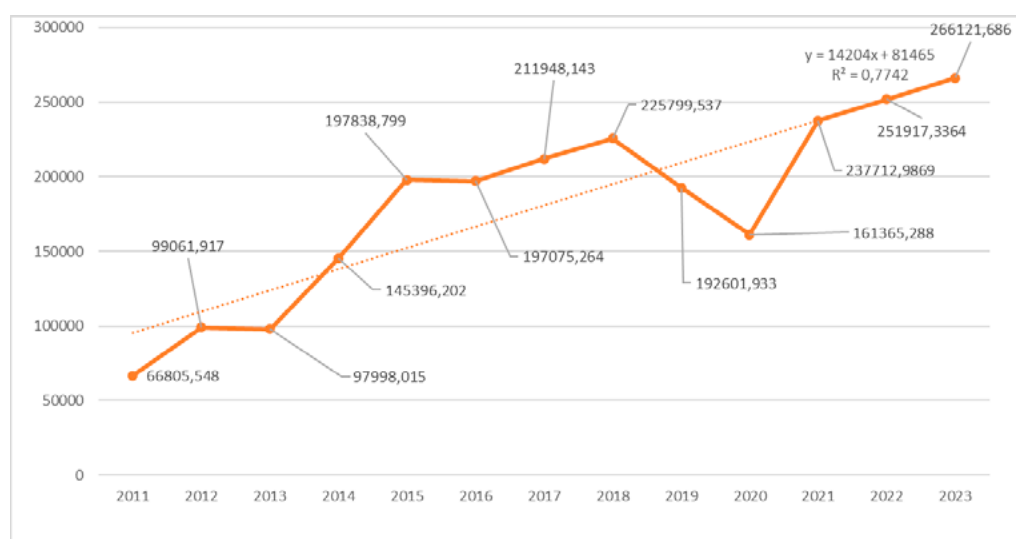


Рис. 2. Объем кредитной задолженности АО «Россельхозбанк», млн. руб.

**Таблица 6**

Прогнозные значения объемов кредитного портфеля и просроченной задолженности в кредитном портфеле АО «Россельхозбанк»

| Год  | Кредитный портфель, млн. руб. | Просроченная задолженность, млн. руб. |
|------|-------------------------------|---------------------------------------|
| 2021 | 2 794 647,427                 | 237712,9869                           |
| 2022 | 2 985 961,235                 | 251917,3364                           |
| 2023 | 3 177 275,043                 | 266121,686                            |



*Рис. 3. Меры по совершенствованию процесса управления кредитным портфелем для АО «Россельхозбанк»*

Из прогноза следует, что объем кредитного портфеля будет постепенно расти и к 2023 году увеличится на 333 161, 653 млн. руб. по сравнению с 2020 годом, что является положительным моментом. Прогноз кредитного портфеля можно считать достоверным, так как коэффициент  $R^2$  равен 0,98%. Объем просроченной задолженности увеличится в 2023 году на 104 756,398 млн. руб. по сравнению с 2020 годом, что является отрицательным моментом, однако коэффициент  $R^2$ , который отображает качество линии тренда равен 0,77%, что говорит о низкой достоверности линии, а соответственно и о прогнозируемых значениях. Такое низкое значение  $R^2$  можно связать с сильной изменчивостью просроченной задолженности.

Прогнозируемый рост объема кредитного портфеля можно на прямую связать с введением предложенного нами кредитного предложения, направленного

на развитие и поддержку деятельности крестьянских (фермерских) хозяйств.

### **Выводы**

Кредитный продукт «Русское поле» предназначен для решения задач по увеличению объемов производства отечественного молока, мяса, повышения уровня жизни и обеспечения занятости сельского населения. Данные цели относятся к приоритетным целям развития АПК России, на достижение которых направлена деятельность АО «Россельхозбанк».

В результате проведенного исследования можно рекомендовать для АО «Россельхозбанк» следующие меры по совершенствованию процесса управления кредитным портфелем (рисунок 3).

Создание кредитного продукта для такой отрасли как фермерство позволит расширить кредитный портфель

АО «Россельхозбанк» именно по его отраслевой направленности. В дальнейшем, основываясь на стратегических направлениях своей кредитной политики, банк может масштабнее наращивать объемы кредитования для данной группы заемщиков, в том числе при использовании государственных программ, что будет способствовать развитию фермерства как отрасли сельского хозяйства.

Сохранение подходов к оценке кредитоспособности отраслевых заемщиков даст возможность при применении андеррайтинга не наращивать долю просроченной задолженности в кредитном портфеле и, тем самым, не снижать его качества.

Кроме того, вопросы, связанные с рекламной политикой банка, требуют доработки в плане усиления информационного обеспечения целевых групп заемщиков в сельскохозяйственном секторе экономики. Представляется целесообразным в тех районах Курской области, где расположено наибольшее количество крестьянских (фермерских) хозяйств, оказывать услуги по информированию и консультированию таких заемщиков.

В целом предложенные мероприятия при реализации их на практике обеспечат возможность сохранить высокую эффективность управления кредитным портфелем АО «Россельхозбанк» и в дальнейшем развивать кредитную деятельность.

#### *Библиографический список*

1. Федеральный закон «О крестьянском (фермерском) хозяйстве» от 11.06.2003 № 74-ФЗ (последняя редакция). [Электронный ресурс]. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_42662/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_42662/) (дата обращения 05.04.2022).
2. Меркулова Н.С., Ворфоломеева К.Ю. Современное состояние тенденции развития реального сектора экономики РФ // Вектор экономики. 2021. № 1 (55). С. 34-46.
3. Официальный сайт информационного портала Банки.ру. [Электронный ресурс]. URL: [www.banki.ru](http://www.banki.ru) (дата обращения 05.04.2022).
4. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики. [Электронный ресурс]. URL: [rosstat.gov.ru/](http://rosstat.gov.ru/) (дата обращения 05.04.2022)
5. Официальный сайт АО «Россельхозбанк». [Электронный ресурс]. URL: [www.rshb.ru/](http://www.rshb.ru/) (дата обращения 15.04.2022).
6. Официальный сайт Центрального банка РФ. [Электронный ресурс]. URL: <https://www.cbr.ru/> (дата обращения 20.04.2022).