

*Петрова Диана Александровна*

студентка

ФГБОУ ВО «Чувашский государственный

университет им. И.Н. Ульянова»

г. Чебоксары, Чувашская Республика

## **ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ РЕАЛЬНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ**

*Аннотация:* в статье рассматриваются тенденции развития и ключевые аспекты повышения эффективности кредитования реального сектора экономики. Эта проблема также представлена на материалах АО «Россельхозбанк». Отмечается, что одной из важнейших задач на сегодняшний день является необходимость стабилизации ситуации на рынке банковских услуг и предоставление предприятиям доступа к коммерческим кредитам на выгодных условиях.

*Ключевые слова:* реальный сектор, государственная поддержка, эффективность кредитования, кредитные организации, банковское кредитование.

Банковское кредитование играет важную роль в развитии экономики страны, обеспечивая движение капитала, поддерживая кругооборот капитала и процесс расширенного воспроизводства.

Реальный сектор экономики представлен предприятиями, занимающимися производством материальных товаров и оказанием услуг. Банковский сектор состоит из кредитных организаций, предоставляющих денежные средства на условиях возвратности, платности и срочности. Эффективность взаимодействия между этими двумя секторами определяет характер и темпы экономического развития страны или региона [2].

Вопрос о необходимости поддержки реального сектора экономики активно обсуждается на всех уровнях управления в России – от федерального до регионального и муниципального. Особо актуальна данная проблема в условиях повышения процентных ставок в банковском кредитовании. Высокие процентные

ставки напрямую связаны с ключевой ставкой. Банк России на заседании 13 сентября 2024 года повысил ключевую ставку до 19% годовых. Изменение ключевой ставки влияет на экономику и, следовательно, на проценты по кредитам и вкладам. Повышение ключевой ставки приводит к увеличению процентов по кредитам и депозитам, что делает кредитование менее доступным для населения и бизнеса. Следовательно, это может замедлить экономический рост и увеличить финансовую нагрузку на заёмщиков. Данная проблема является одной из главных, имеющих системный характер для всей экономики России.

На данный момент банковский сектор РФ не решил полностью задачу по обеспечению реального сектора экономики доступными кредитами. Прежде всего речь идет о необходимости финансирования крупных инфраструктурных проектов и создании инновационных производств. Несмотря на общую тенденцию по улучшению финансового положения и роста капитализации коммерческих банков, в России сложно получить инвестиционный кредит. Это связано с завышенными процентными ставками и отсутствием практики долгосрочного кредитования корпоративного сектора.

Решение этой проблемы может ускорить модернизацию российской экономики и перевести ее на инновационный путь развития. Поэтому в целях обеспечения устойчивого социально-экономического развития необходимо принять ряд мер:

- усовершенствовать механизм докапитализации коммерческих банков путём увеличения количества банков, получающих государственную поддержку, особенно региональных банков с активами свыше 10 миллиардов рублей;

- провести корректировку процентной политики органов банковского управления с учётом динамики рентабельности компаний реального сектора экономики;

- разработать и принять специальную целевую программу для снижения процентных ставок по кредитам для субъектов малого и среднего предпринимательства, включая промышленные предприятия, нуждающиеся в техническом перевооружении и организации нового производства;

– использовать механизмы государственно-частного партнёрства для стимулирования кредитных операций коммерческих банков, например, предоставление государственных гарантий по банковским кредитам;

– применить дифференцированный подход к регулированию банковской деятельности со стороны Центрального банка Российской Федерации, учитывающего специализацию, отраслевую структуру, качество кредитного портфеля и состав клиентов.

Один из ведущих банков, специализирующихся на предоставлении кредитов предприятиям реального сектора экономики, особенно сельскохозяйственным компаниям, – это АО «Россельхозбанк». В АО «Россельхозбанк» продолжается рост корпоративного кредитования, в частности за счет продуктов по плавающим ставкам.

Рост активов банковской системы положительно влияет на реальный сектор экономики, так как способствует увеличению инвестиций, развитию производства и созданию рабочих мест. В 2024 году эксперты АО «Россельхозбанк» прогнозируют рост ВВП на уровне 2,8%, фонда оплаты труда на уровне 16% и снижение инфляции – 5,2%, что создает благоприятные условия для развития банковского сектора и его взаимодействия с реальным сектором экономики [5].

Чтобы повысить эффективность, АО «Россельхозбанк» следует оптимизировать процесс выбора целевых клиентов и активно развиваться во всех клиентских сегментах: крупном, среднем, малом и микробизнесе. Меры, которые можно предпринять в этом направлении, включают:

1) анализ потребностей различных клиентских сегментов и предложение им наиболее подходящих кредитных продуктов;

2) разработку индивидуальных предложений для каждого сегмента с учётом специфики их деятельности и потребностей;

3) улучшение качества обслуживания клиентов, повышение уровня квалификации персонала и внедрение новых технологий;

4) активное использование современных информационных систем и аналитических инструментов для оценки рисков и принятия обоснованных решений о выдаче кредитов;

5) расширение сотрудничества с другими финансовыми организациями и государственными структурами для привлечения дополнительных ресурсов и снижения стоимости кредитов;

б) проведение маркетинговых исследований и рекламных кампаний для привлечения новых клиентов и повышения узнаваемости бренда АО «Россельхозбанк».

При развитии сегмента кредитования крупного бизнеса фокус АО «Россельхозбанк» должен быть направлен на крупные межрегиональные холдинги, группы компаний и крупный региональный бизнес. Новым направлением деятельности банка должна стать активизация работы в обслуживании государственных оборонных заказов.

При развитии взаимодействия с малым бизнесом главная цель для АО «Россельхозбанк» – достижение целевых показателей Государственной программы развития агропромышленного комплекса и Программы страхования вкладов. В области кредитования следует повысить долю стандартных кредитных продуктов.

Для развития малого и микробизнеса АО «Россельхозбанк» должен сосредоточиться на постепенном увеличении объёмов кредитования путём поддержки малых хозяйств и предприятий, без учёта отраслевых ограничений. Важно развивать различные виды экономической деятельности в сельской местности и небольших городах, а также привлекать этот сегмент к выполнению государственных контрактов [3].

В 2024 году АО «Россельхозбанк» увеличил кредитование агропромышленного комплекса почти на треть до 1,2 трлн рублей, что на 32,4% превышает показатель аналогичного периода прошлого года. В частности, поддержка малых форм хозяйствования выросла на 41,8% до 84 млрд рублей, льготное кре-

дитование – на 37,4% до 411,2 млрд рублей. Каждый третий рубль аграрии получили на льготных условиях, отмечается в сообщении [4].

На проведение сезонных работ было направлено 526,4 млрд рублей (на 18,5% больше, чем год назад). Причем льготное кредитование на эти цели выросло на 39,6% до 274,3 млрд рублей. Банк уточняет, что обеспечивает 70% финансовой поддержки полевых работ, при этом в семи регионах он является единственным банком-кредитором по этому направлению.

Компании агропромышленного комплекса, вносящие вклад в достижение государственных целей по обеспечению дохода от экспорта, получили от банка 454 млрд рублей, что на 19,6% больше, чем годом ранее. Перспективы таковы, что интерес агросектора к инвестициям будет расти, причем со стороны как крупного, так и малого бизнеса. Об этом говорят динамика и объемы кредитования.

В будущем АО «Россельхозбанк» должен решить следующие проблемы при кредитовании реального сектора экономики: сужение финансового рынка, рост ставок, отсутствие приемлемого спроса на рыночные заимствования, ужесточение требований регулятора к качеству активов и нормам резервирования, дефицит источников ликвидности, концентрация ресурсов государственных корпораций и предприятий в государственных банках, развитие специальных государственных программ для некоторых отраслей, отсутствие спроса на кредиты со стороны организаций и снижение количества качественных клиентов [1].

Возможные направления решения проблем в сфере кредитования реального сектора экономики АО «Россельхозбанк» в 2024 году включают:

- создание посреднических государственных организаций для поиска кредитных учреждений, работающих с реальным сектором экономики;
- создание государственных программ для повышения экономической и юридической грамотности предпринимателей;
- разработка эффективных систем страхования кредитов, выданных субъектам реального сектора экономики;
- оптимизация документации, необходимой для получения кредита;

– меры по снижению процентных ставок через использование страхования по выданным ссудам;

– создание специального ведомства для развития и контроля предприятий реального сектора экономики;

– реализация дорожной карты по развитию финансирования предприятий реального сектора экономики, предложенной на заседании Рабочей группы при Банке России.

Таким образом, перспективы развития банковского кредитования реального сектора экономики связаны с решением ряда проблем. Реализация перечисленных выше мер позволит улучшить условия кредитования, стимулировать инновационное развитие и обеспечить устойчивое социально-экономическое развитие страны.

### *Список литературы*

1. Арсланова З.А. Проблемы банковского кредитования субъектов реального сектора экономики / З.А. Арсланова // Экономика и предпринимательство. – 2019. – №4 (105). – С. 1314.

2. Банковское кредитование реального сектора экономики и перспективы его развития // Образовательный портал «Справочник» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://clck.ru/3Ebj7f> (дата обращения: 22.09.2024).

3. Джандигова З.М. Направления роста эффективности кредитования реального сектора экономики РФ / З.М. Джандигова. // Молодой ученый. – 2020. – №5 (295). – С. 108–111. EDN DNPBHR

4. Россельхозбанк в 2024 году увеличил кредитование АПК почти на треть до 1,2 трлн рублей // Интерфакс [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.interfax.ru/business/974850> (дата обращения: 20.09.2024).

5. РСХБ спрогнозировал основные факторы роста экономики России на 2024 год // Банковское дело [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.bankdelo.ru/fingram/news/pub/10489> (дата обращения: 22.09.2024).