

УДК 619:616-07

СОСТОЯНИЕ БАНКОВСКИХ УСЛУГ В ПЕРИОД ПАНДЕМИИ И САНКЦИЙ В СФЕРЕ АПК

**Шевякова О.С., студент 4 курса Института экономики и
правления**

**Научный руководитель – Волкова Л.Г.,
кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВО Мичуринский ГАУ**

Ключевые слова: банковские услуги, агропромышленный комплекс, льготное кредитование, кредитные каникулы, пандемия, санкции.

В данной работе рассмотрено влияние факторов на развитие льготного кредитования аграрного бизнеса в России в современных условиях, представлены возможные направления совершенствования организации банковских услуг в сфере АПК.

Последние годы оказались периодом усиления конкуренции банков в России. Данный процесс обусловлен развитием банковских продуктов на свободном рынке. Существенное увеличение доходов организаций агропромышленного комплекса, а также развитие малого агробизнеса сказались на стремительном развитии деятельности коммерческих банков в сфере оказания цифровых услуг организациям АПК. Пандемия новой коронавирусной инфекции также оказала серьезное влияние на мировую экономику. Специфика цифровых банковских услуг требует от клиента экономической культуры, вызывает потребность разъяснения содержания услуги клиенту, усиливает значение фактора доверия клиентов к банковскому сектору экономики.

Следует отметить, что «электронная услуга» - многостороннее понятие, включающее в себя: во-первых, комплекс действий по производству продукта; во-вторых, взаимодействие между потребителями и персоналом; в-третьих, результат действий и взаимодействия.

Для аграрных формирований последние десятилетия банковские услуги предоставляются на льготных условиях. И, в первую очередь, эта

сторона затрагивает процесс кредитования. В настоящее время, когда на Россию наложен ряд экономических санкций, государство с целью сдерживания инфляции использовало такой инструмент как ключевую ставку. Она была повышена до 20 процентов, почти что в два раза. Это означает, что для коммерческих банков кредиты становятся более дорогими, и предоставлять их будут под более высокие процентные ставки. Как же тогда будет складываться ситуация с льготным кредитованием АПК? В современных условиях возникает угроза скачков стоимости и снижения объемов льготного кредитования.

Следует отметить, что беспокойство организаций АПК в связи льготным кредитованием вызвано резким сокращением в этом году средств на его субсидирование. В частности, в бюджете на 2022 год предусмотрено на субсидирование краткосрочного льготного кредитования АПК на 33,8% меньше прошлогоднего показателя. При этом доля кредитования растениеводства сократилась на 11%, а животноводства соответственно возросла.

Наиболее активно в Тамбовской области кредиты сельхозпредприятиям выдают ПАО Сбербанк и АО «Россельхозбанк».

Следует отметить, что эпидемия уже отразилась на цифровых потребностях российских клиентов банковской сферы. В ходе весеннего исследования Mastercard: в период пандемии 43% клиентов в России предпочитали безналичные платежи наличным, 22% перестали использовать наличные денежные средства, а стали применять карты и другие платежные средства, около 50% клиентов стали еще наиболее активно использовать бесконтактные карты, 16% клиентов впервые использовали бесконтактные платежи.

Банк России во взаимодействии с Правительством РФ в 2022 году разработал антикризисные программы льготного кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, которые затрагивают не только сферу АПК. Эта мера направлена на поддержку отечественного товаропроизводителя. Следует отметить, что в условиях введения экономических санкций и одновременно преодоления пандемии Банк России дает возможность использовать право применения кредитных каникул, но только один раз.

В сложившейся обстановке при дальнейшей цифровизации банковского сектора рассмотрим возможные пути развития банковских

электронных услуг в сфере АПК. Следует отметить, что в настоящее время организации АПК практически не пользуются корпоративным картами, хотя они имеют много преимуществ.

Выделим преимущества корпоративных карт: удобно; самоинкассация; сокращение расходов на инкассацию и кассовое обслуживание; предоставление круглосуточного доступа к денежным средствам; использование возможности установить индивидуальные лимиты для сотрудников; быстро; подключение неограниченного количества корпоративных карт; снятие наличных по единому тарифу на территории всей России; бесплатное совершение безналичных платежей в терминалах и оплата в интернете; оплата расходов онлайн.

Серьезную проблему для развития этого бизнеса в России представляет низкая банковская грамотность руководящих кадров организаций АПК. Считаем, что для коммерческих банков, обслуживающих организации АПК, следует расширить клиентскую базу, путем привлечения и заключения договоров комплексного обслуживания юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в сфере АПК.

Нами были выявлены основные направления совершенствования организации банковских услуг для организаций АПК в Тамбовской области: разработка нормативно-правовой базы, закрепляющей специфику обращения пластиковых карт; информационно - просветительская работа среди населения; защита информационных ресурсов от несанкционированного доступа; внедрение программ поощрения клиентов; и другие.

Считаем, что предложенные нами мероприятия позволят сделать банковские услуги для организаций АПК в условиях преодоления пандемии более доступными и оперативными, что для сельского хозяйства очень важно. Ведь организации АПК должны в кратчайшие сроки проводить посевные и уборочные работы. Таким образом, будет повышаться продовольственная безопасность страны.

Библиографический список:

1. Вавилов А. В. Пластиковые карты: принципы построения платежных систем/ А. В. Вавилова, И. И. Ильина - М.: ИИЦ «Европеум-Пресс», 2018 - 387 с.
2. Воронин А.К. Новые банковские продукты на основе карт// Расчеты и операционная работа в КБ. – 2016. - № 6. – С. 45

3. Иванов А. Н. Банковские услуги: Зарубежный и российский опыт / А.Н. Иванова – М.: Финансы и статистика, 2019. – 176 с.

4. Сомова А.В. Банковские корпоративные карты и обеспечение их безопасности / А.В. Сомова // Студенческий вестник: научный журнал. – 2019. – № 23 (73).

5. Соколинская, Н.Э. Банковский сектор до и после пандемии / Соколинская Н.Э., Зиновьева Е.А. // Финансовые рынки и банки. – 2020. - № 6. - С.81-86.

6. Интернет ресурс *tadviser* Модель Bank-as-a-Service позволяет построить банкинг прямо в ERP-систему. Как это работает? / [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.tadviser.ru>

THE STATE OF BANKING SERVICES DURING THE PANDEMIC AND SANCTIONS IN THE AGRICULTURAL SECTOR

Shevyakova O.S.

Keywords: *banking services, agro-industrial complex, preferential lending, credit holidays, pandemic, sanctions.*

In this paper, the influence of factors on the development of preferential lending to agricultural business in Russia in modern conditions is considered, possible directions for improving the organization of banking services in the field of agriculture are presented.