

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ФИНАНСОВО ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

ДОПУЩЕНО К ЗАЩИТЕ В
ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА
ОБЪЕМ ЗАИМСТВОВАНИЯ
И.о. заведующего кафедрой
канд. экон. наук, доцент

Е.С.Корчемкина

« 09 » 12 2016

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ ПРЕДПРИЯТИЙ
АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА В РОССИИ: ПРОБЛЕМЫ И
НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ
(магистерская диссертация)

38.04.01 Экономика: Банки и банковская деятельность

Выполнила
Студентка 3 курса
заочной формы обучения

Оськина
Евгения
Валерьевна

Научный руководитель
канд. экон.наук, доцент

Тарханова
Елена
Александровна

Рецензент
Начальник Отдела
сопровождения кредитных
проектов АО
«Россельхозбанк»

Кайгородова
Оксана
Викторовна

Тюмень 2016

Работа выполнена на кафедре финансов, денежного обращения и кредита
Финансово-экономического института ТюмГУ
по направлению «Экономика»
магистерская программа «Банки и банковская деятельность»

Защита в ГЭК
протокол от _____ № _____
оценка _____

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА.....	8
1.1. Сущность и понятие банковского кредитования.....	8
1.2. Особенности банковского кредитования предприятий агропромышленного комплекса.....	16
1.3. Российская и зарубежная практика кредитования агропромышленного комплекса.....	20
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ И РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА В РОССИИ.....	38
2.1. Тенденции развития банковского кредитования агропромышленного комплекса.....	38
2.2. Оценка деятельности АО «Россельхозбанк» и его роль в кредитовании предприятий агропромышленного комплекса.....	46
ГЛАВА 3. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА В РОССИИ.....	63
3.1. Совершенствование механизма банковского кредитования агропромышленного комплекса.	63
3.2. Перспективные способы и формы государственного регулирования банковского кредитования предприятий агропромышленного комплекса	70
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	77
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	81
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	89

ВВЕДЕНИЕ

В России объемы кредитов, выданных предприятиям агропромышленного комплекса, составляют около 3% от общего объема выдач. Так, по предварительным данным, за 10 месяцев 2016 г. было выдано 20,4 млн. кредитов на сумму 984 251,8 млн. рублей, из них на сельскохозяйственную отрасль приходится 285 578,7 млн. рублей [12]. При этом, значительная часть – это пролонгированные кредиты, так как в связи с тяжелой экономической ситуацией некоторые заемщики не в состоянии своевременно выполнять свои обязательства по погашению задолженности в полном объеме.

При этом, развитие АПК в России и обеспечение продовольственной безопасности в настоящее время является приоритетным направлением государственной политики.

Сегодня Россия находится в разгаре глубокого экономического кризиса, чему способствовало резкое падение цен на нефть, экономические санкции, ослабление внутреннего рынка, изоляция на международных рынках, увеличение расходов в военной отрасли, политическая нестабильность, спад инвестиционной привлекательности страны, падение потребительского спроса, рост уровня безработицы, ослабление национальной валюты.

Сложившаяся ситуация вынудило правительство к принятию решительных мер, одной из таких является смена экономической модели развития страны и переход от сырьевой зависимости к развитию внутреннего промышленного производства.

Одним из ключевых секторов экономики принято считать агропромышленный комплекс, благодаря которому производятся продукты продовольствия, необходимые для обеспечения жизнедеятельности населения. Проводимая политика импортозамещения, как одна из механизмов перехода на новую модель, уже приносит положительные результаты. Так, по итогам 2015 года, сельское хозяйство стало лидирующим сектором по росту производства,

который составил 3,5%, что привело к сокращению расходов на закупку продуктов за рубежом практически в 2 раза.

При этом, химическое производство за то же время увеличилось на 6,8 %, пищевая отрасль на 1,9 %, добыча полезных ископаемых на 0,3%, а остальные отрасли продемонстрировали отрицательную динамику.

Важно отметить, что финансы АПК имеют специфику, связанную с особенностями отрасли и нуждаются в постоянном притоке заемного капитала, причинами такой потребности являются:

- Длительность производственного цикла;
- Сезонность производства и особенности формирования затрат;
- Низкая инвестиционная привлекательность.

Использование заемного капитала позволяет расширить объемы хозяйственной деятельности организации, ускорить процесс обновления основных средств, увеличить производительность предприятия, избежать рисков сезонности.

Поэтому существует острая необходимость совершенствования системы кредитования АПК, что подтверждает актуальность темы диссертационной работы.

Цель данной магистерской диссертации заключается в исследовании теоретических и практических аспектов банковского кредитования агропромышленного комплекса с точки зрения выявления проблем и направлений развития.

Исходя из поставленной цели, основное внимание было сосредоточено на решении следующих задач:

1. Рассмотреть сущность банковского кредитования и определить особенности кредитования агропромышленного комплекса;
2. Изучить исторические аспекты развития банковского кредитования агропромышленного комплекса в России
3. Выявить особенности банковского кредитования за рубежом.

4. Проанализировать современное состояние банковского кредитования агропромышленного комплекса в России;
5. Определить роль АО «Россельхозбанка», как основного представителя кредиторов отрасли среди коммерческих банков;
6. Выявить проблемы в кредитовании агропромышленного комплекса;
7. Систематизировать предложения по совершенствованию системы банковского кредитования агропромышленного комплекса и государственному субсидированию отрасли.

Объектом исследования выступило банковское кредитование агропромышленного комплекса. Предмет исследования – экономические отношения, возникающие в процессе банковского кредитования агропромышленного комплекса.

Теоретической основой диссертационной работы стали труды таких российских авторов как Ахметова Р.Г., Бепахотного Г.В., Боркунова Н.А., Буздалова И.Н., Головонова А.А., Юниевой Р.Р., Колычева Л.И., Королева К.Ю., Мезинцева Е.С., Пономаревой А.С., Сагайдака Э.А., Эпштейна Д.Б., Сидорчук А.С., Трушна Ю.В., Гордеев А.В. и некоторых других.

Информационной базой исследования стали официальные данные Федеральной службы государственной статистики, материалы Министерства сельского хозяйства Российской Федерации, бухгалтерская (финансовая) отчетность, а так же официальный сайт АО «Россельхозбанк», учебную и методическую литературу; публикации в периодических изданиях по вопросам кредитования сельского хозяйства, нормативно-правовые акты Российской Федерации в области аграрной политики.

Теоретическое значение диссертации состоит в уточнении современных условий и факторов кредитования предприятий агропромышленного комплекса, его значения в развитии сектора, в разработке концептуального подхода к совершенствованию кредитования в сельском хозяйстве.

Практическое значение заключается в том, что результаты исследования могут быть использованы специалистами банковского дела, коммерческими

банками в целях совершенствования, создания новых кредитных продуктов, специализирующихся на агропромышленном секторе, а также оптимизации механизма кредитования предприятий АПК.

В ходе подготовки диссертационной работы применялись методы сравнения, экспертных оценок, факторного анализа, балльно-рейтинговой оценки.

Элементы научной новизны работы заключаются в следующем:

1. уточнено понятие банковского кредитования агропромышленного комплекса;
2. введена система балльно-рейтинговой оценки специализированных кредитных продуктов агропромышленного комплекса, что позволяет дополнить текущую систему оценки конкурентных преимуществ банковских продуктов;

По теме диссертационного исследования опубликовано две научные статьи в журналах «Молодой ученый» и «Экономический вестник» общим объемом 1,38 п.л.

Диссертационная работа состоит из введения, трех глав и заключения. В первой главе рассматриваются теоретические аспекты банковского кредитования АПК, а именно понятие и сущность банковского кредитования, особенности кредитования агропромышленного комплекса, история развития и тенденции кредитования в России и за рубежом.

Вторая глава посвящена оценке современного состояния кредитования агропромышленного комплекса, также рассмотрена роль АО «Россельхозбанка» как основного кредитора отрасли.

В третьей главе предлагаются возможные пути повышения эффективности кредитования агропромышленного комплекса банками, а так же внесены предложения рекомендательного характера по совершенствованию государственной поддержки кредитования сельхозпроизводителей.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА

1.1. Сущность и понятие банковского кредитования

В современных условиях нестабильной экономики, как России, так и мира в целом, в связи с ухудшением отношений между Россией и Европой, введенными на этой основе санкциями, особенно актуальной становится тема развития агропромышленного комплекса.

Большую роль в развитии и становлении агропромышленного комплекса имеет наличие финансовых возможностей предприятий, принимая во внимание прямую зависимость от заемных вложений, основным критерием в уровне и скорости роста сферы является банковское кредитование комплекса.

Банковское кредитование – это метод финансирования потребностей предприятия на условиях платности, срочности и возвратности.

Проведение кредитных сделок для банка – это самая доходная статья бизнеса, за счет которой формируется основная часть чистой прибыли, но, и самая рисковая, так как существует вероятность невозврата заемщиком основного долга и процентов по приобретенному кредиту.

Роль кредита выражена в его функциях:

- распределительная – между всеми хозяйствующими субъектами в зависимости от потребностей. Может быть распределение по территориальным и отраслевым признакам. Распределение ссудного фонда страны на возвратной основе;

- эмиссионная – кредит оказывает влияние на объем и структуру денежной массы, платежного оборота, скорость обращения денег. Способствует созданию кредитных средств обращения и замещение наличных денег;

- воспроизводственная – более быстрый процесс обновления техники, технологии, капитализация прибыли, концентрация производства;
- стимулирующая – кредит стимулирует формирование источников капитала для расширения производства на новой технической основе;
- контрольная – контроль за эффективностью деятельности хозяйствующих субъектов. Реализуется путем контроля за состоянием заемщика, соблюдением принципов кредитования.

В основе условий кредитования лежат следующие принципы: срочность, возвратность, платность, обеспеченность кредита, целевое использование.

Принцип срочности предполагает наличие в кредитных отношениях временного аспекта (между моментом выдачи и моментом погашения ссуды существует определенный промежуток времени, который фиксируется в кредитном договоре).

Принцип возвратности означает тот факт, что ссуда предоставляется заемщику на определенный срок и должна быть возвращена в банк по его истечению.

Платность кредитования. В основе данного принципа лежит основная цель – извлечение дохода. Заемщик должен оплатить право пользования кредитом. Платой за пользование является банковский процент. Величина банковского процента зависит от:

- 1) ставки рефинансирования Банка России;
- 2) состояния межбанковского рынка услуг;
- 3) спроса и предложения на кредитные ресурсы;
- 4) размера и срока выдачи кредита;
- 5) стабильности денежного обращения в стране.

Принцип обеспечения возник как способ снижения кредитного риска. Является важным принципом гарантии возврата ссуды. Чтобы обеспечить возврат ссуд банки требуют от своих клиентов материальных гарантий возврата ссуд. Этот принцип имеет очень большое значение для российской практики кредитования в современных условиях.

Принцип целевого использования вытекает из той роли, которую кредит играет в экономической жизни. Предоставляя кредит, банк должен быть уверен, что кредитный ресурс будет использован эффективно и возвращен в срок. Учет цели использования ссуды позволяет точнее просчитать риск и доходность по ссуде. Необходимо понимать, что банк не может кредитовать любого клиента.

Субъектами кредитных отношений выступают кредитор и заемщик. Кредитор – специальные кредитные организации, прежде всего, банки, кроме того, гаранты и государство. Заемщик – физические и юридические лица: предприниматели, государство, отдельные граждане. В свою очередь объектом кредитования не может быть всякая потребность заемщика, а только та, которая связана с его временными платежными затруднениями, вызвана необходимостью развития производства и обращения продукта. Обеспечение должно быть полным и качественным, так как это один из наиболее надежных способов снижения риска невозврата кредита.

В мировой банковской практике отсутствует единая классификация банковских кредитов. Однако наиболее часто в экономической литературе встречается классификация кредитов по следующим признакам:

1. Назначению:
 - промышленные;
 - сельскохозяйственные;
 - торговые;
 - инвестиционные;
 - потребительские;
 - ипотечные.
2. сроку предоставления (до востребования и срочные: краткосрочные (до 1 года, среднесрочные (от 1 до 3 лет), долгосрочные (свыше 3 лет)
3. обеспечению (обеспеченные и не обеспеченные);
4. способам погашения (единовременно, в рассрочку);
5. видам процентных ставок (фиксированная, плавающая);

б. размерам (мелкие, средние и крупные) [2, с. 184].

Кредитование обычно осуществляется на приобретение материальных запасов и производственные затраты, которые включаются в нормированные оборотные средства: отгруженные товары, срок оплаты которых не наступил; выставляемые аккредитивы и т.д.

По экономическому назначению кредиты можно подразделить на:

1. Связанный (целевой) - для конкретной сделки или на удовлетворение определенной потребности предприятия:

- оплата платежных документов контрагентов;
- приобретение ценных бумаг;
- авансовые платежи;
- платежи в бюджеты;
- заработная плата;
- формирование запасов;
- финансирование текущих производственных затрат;
- финансирование инвестиционных затрат, включая кредиты на лизинговые и т.п. операции;
- другие [2, с. 348]

2. Несвязанный (без указания конкретной цели).

По форме предоставления кредит можно разделить на безналичную и налично-денежную формы. При чем наличными кредиты чаще всего выдают физическим лицам, при оформлении кредитов юридическими лицами чаще всего используют именно безналичную форму расчета, либо, предоставление

- Банковский кредит может предоставляться как единой суммой, так и в виде кредитной линии (простая (невозобновляемая) кредитная линия, возобновляемая (револьверная) кредитная линия).

- При заключении договора овердрафта к расчетному счету клиент может оплачивать счета за товары, работы, услуги своих контрагентов в сумме, превышающей объем кредитовых поступлений на его счет, т.е. в постоянном

режиме на счете есть возможность дебетового сальдо, сумма которого регулируется максимально допустимым размером кредита по договору.

Банковским кредитом не покрываются потребности предприятия, вызванные убытками, они должны покрываться собственными оборотными средствами.

Предприятие имеет право на получение кредита в любом коммерческом банке, предоставляемом такую услугу.

Такой порядок предоставляет предприятию возможность, ориентируясь на собственные интересы, выбрать банк, где кредитная политика отличается большей гибкостью, быстрее и четче выполняются операции, лучше информация, шире перечень предоставляемых услуг, существует ориентация кредитных продуктов на сферу деятельности в которой предприятие осуществляет.

Кредитование предприятий производится на основе кредитного договора. В договоре определяются права и обязанности предприятия-заемщика и банка с учетом характера предоставленного кредита и финансового состояния предприятия, устанавливается ответственность сторон за нарушение условий договора.

В кредитном договоре в качестве необходимых условий также определяются: цели кредитования, размер кредита; сроки и основные условия выдачи и возврата ссуды; способы обеспечения кредитного обязательства; процентные ставки за кредит; перечень расчетов и сведений, необходимых для кредитования, штрафные санкции, условия решения спорных вопросов по договору, условия возможности пролонгации, а также сроки их представления.

Для снижения рисков связанных с невозвратом заемных средств, прежде чем принимать решение о предоставлении кредита, банк анализирует кредитоспособность предприятия.

Под кредитоспособностью предприятия понимается наличие у него предпосылок для получения кредита (имеется ввиду целевое назначение) и его своевременного возврата в полном объеме.

Кредитоспособность предприятия определяется его кредитной историей, текущим финансовым состоянием и ликвидностью его активов.

В каждом банке существуют свои регламенты, определяющие проведение оценки кредитоспособности заемщиков.

Кредитоспособность заемщика различается на три основных категории: надежный (кредитоспособный), неустойчивый (ограниченно кредитоспособный), ненадежный (некредитоспособный).

При присвоении заемщику категории надежный кредит предоставляется на общих условиях с возможностью льготных условий.

В случае присвоения заемщику категории неустойчивый банк имеет право внести дополнительные нормы контроля за деятельностью предприятия, для своевременного принятия решения о возврате в случае ухудшения финансового состояния заемщика, а так же вводе ликвидного обеспечения по займу.

Нецелесообразно считается осуществление кредитования предприятия в случае признания его ненадежным клиентом, тогда банк может предоставить кредит на особых жестких условиях.

Низкая эффективность деятельности предприятий сельского хозяйства, наличие дебиторской задолженности и просрочек по займам, избыток товарных и производственных запасов делает агропромышленный комплекс не интересным для банков как заемщика и понижает его кредитоспособность.

Для осуществления контроля за выполнением условий кредитного договора, целевым использованием средств, полученных предприятием, своевременным и полным их возвратом банк проводит анализ хозяйственной деятельности заемщика, оценивает его финансовое положение, проверяет первичные бухгалтерские документы.

В кредитном договоре указываются санкции (прекращение кредитования полностью или частично, досрочное взыскание задолженности, увеличение процентной ставки, введение штрафов и пеней), применяемые к заемщику в случае не соблюдения условий кредитования:

- Возникновение необеспеченной задолженности;
- Нецелевое назначение использования заемных средств;
- Продажи, неудовлетворительного хранения или намеренная порча залога;
- Уклонения от банковского контроля.

При регулярном нарушении оплаты согласно графика кредитного договора предприятие лишает себя возможности на получение нового кредита. Банк может выдать займ такому заемщику под особую гарантию для минимизации рисков невозвратности.

Если банком выявлена невозможность оплаты по кредиту, кредитор может использовать обеспечение (залог) по ссуде для погашения задолженности. При выдаче кредита под гарантию другой организации просроченная задолженность взыскивается в бесспорном порядке со счета гаранта. Для этих целей при подписании договора кредитования, договора поручительства, гаранта, заключаются, в обязательном порядке, дополнительные соглашения к договорам расчетных счетов, как основного заемщика, так и поручителей, открытых в любых банках, на безакцепное списание суммы задолженности.

Помимо санкции, указанных в договоре, к заемщику, не выполняющему обязательств по своевременному возврату полученных средств, могут быть предприняты следующие меры:

- назначение банком-кредитором администрации по оперативному управлению;
- возбуждение дела о признании предприятия несостоятельным (банкротом) в арбитражном суде;
- реорганизация.

Правовое регулирование банковского кредитования в соответствии с Конституцией Российской Федерации отнесено к ведению Российской Федерации (ст 71 Конституции РФ) Важнейшими правовыми актами, регулирующими банковское кредитование, являются Федеральные законы от

10 июля 2002 г № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»⁴ и от 2 декабря 1990 г № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Таким образом, роль кредита в развитии экономики проявляется в:

- обеспечении непрерывности кругооборота капитала, что достигается за счёт регулярной реализации готовых товаров и предполагает активное коммерческое кредитование, доступность банковского кредитования для предпринимателей, наличие достаточно развитого потребительского кредита. Для достижения устойчивой непрерывности кругооборота, очень важно своевременное приобретение сырья, материалов, обновление основного капитала;
- ускорении концентрации и централизации капитала, что является необходимым условием экономического роста и стабильного развития, позволяет расширить границы индивидуального накопления.

Использование кредита позволяет значительно сократить время для расширения масштабов производства, обновить продукцию и повысить эффективность производства и труда.

В рыночной экономике роль кредита исключительно высока. Благодаря кредиту предприятия располагают в любой момент такой суммой денежных средств, которая необходима для нормальной работы.

Особенно важна роль кредита для пополнения оборотных средств, потребности в которых у любого предприятия нестабильны: то увеличиваются, то уменьшаются.

Велика роль кредита и в процессе воспроизводства основных фондов. Использование заёмных средств позволяет совершенствовать технологию производства, быстро переходить к выпуску новых видов продукции. Сочетание собственных ресурсов предприятия с заёмными средствами даёт возможность им эффективно эксплуатировать основные фонды, наращивать объёмы производства конкурентно способной продукции.

Большое значение кредит имеет в регулировании ликвидности банковской системы, а также в создании эффективного механизма финансирования государственных расходов.

1.2. Особенности банковского кредитования предприятий агропромышленного комплекса

Определение термина «банковское кредитование агропромышленного комплекса» в литературе встречается достаточно редко.

Существует понятие банковского кредита как совокупности отношений между банком и заемщиком по поводу предоставления определенной суммы денежных средств для целевого использования на основе своевременного возврата и получения платы за пользование средствами в виде процентов.

И понятие кредитование АПК как предоставление заемных денежных средств предприятиям агропромышленного комплекса на основе возвратности, платности и сочности.

В связи с недостаточной проработанностью сущности понятия «банковское кредитование агропромышленного комплекса» необходимо его детальное уточнение.

На наш взгляд, под банковским кредитованием агропромышленного комплекса можно понимать предоставление банками (кредитными организациями) денежных средств предприятиям, осуществляющим хранение, перевозку, поставку ее потребителям, переработку сельскохозяйственной продукции, обеспечивающие сельское хозяйство техникой, химикатами и удобрениями, обслуживающим сельскохозяйственное производство, на определенный срок на условиях возвратности, срочности, платности и материальной обеспеченности.

Главной отличительной особенностью аграрного сектора экономики является его сезонность и, как следствие, зависимость от кредитных ресурсов.

Но в современное время идет сокращение объемов кредитной поддержки сельского товаропроизводителя, обусловленное нарастанием кризисных явлений в финансовой системе, это наносит вред и банкам, и агропромышленному комплексу.

Для банков кредитование сельскохозяйственных производителей является наименее привлекательным по ряду специфических рисков:

1. Неустойчивость финансового состояния сельскохозяйственных предприятий;
2. Сильная зависимость от внешних условий (сезонность, погодные условия, качество посевных семян);
3. Отсутствие рынка земель сельскохозяйственного назначения и возможность их залога;
4. Высокий риск невозвратности займа;
5. Зависимость рынка сбыта продукции от экономических и политических сдвигов.

Основными факторами, которые снижают кредитную активность сельскохозяйственных предприятий, являются:

1. Повышенные процентные ставки по кредитам;
2. Краткосрочный период предоставления займов;
3. Жесткие требования по документации;
4. Обязательное предоставление обеспечения;
5. Долгий срок одобрения.

Специфика сельскохозяйственного кредита, по сравнению с другими формами, заключается в следующих особенностях:

1. Денежные средства предоставляются как юридическим лицам (в различных организационно-правовых формах), так и физическим лицам, выступающим в качестве производителей сельскохозяйственной продукции;
2. Кредит предоставляется на текущей цели, инвестиционную деятельность;

3. Необходимость предоставления кредита с учетом долгого периода оборота средств в производстве;
4. Существуют специальные кредитные продукты, разработанные исходя из нужд предприятий;
5. Преобладание долгосрочных кредитов;
6. Кредитование сельского хозяйства осуществляется на льготных условиях;
7. Банки, осуществляющие кредитование сельскохозяйственной отрасли имеют высокую долю участия государства в уставном капитале – к примеру, «Россельхозбанк», «Сбербанк»;
8. Компенсация части процентной ставки;
9. Возможность увеличения уставных капиталов сельскохозяйственных банков за счет бюджетных средств.

Рентабельность сельскохозяйственных производителей очень низка, поэтому данная сфера является неконкурентоспособной по отношению к другим производителям на рынке кредитных средств. Так же существует весомая проблема с обеспечением кредита залогом, а, если точнее, то ликвидного залога.

При этом отсутствие страхования рисков осуществления деятельности предприятий усугубляет результаты рассмотрения кредитных заявок. В свое время аграрное страхование в России было обязательным, государство брало на себя все риски.

Учитывая особенности сельскохозяйственного производства, связанные с сезонностью, рискованностью, длительностью производственного цикла, а также внутренним потреблением части произведенной продукции, участвующей в дальнейшем технологическом процессе, считаем, что сглаживанию рисков в аграрной сфере может способствовать страхование, относящееся к одному из самых сложных видов бизнеса. Здесь объектом выступают несуществующее имущество, будущий урожай. Риски – его недополучение или гибель из-за природных явлений, например, уничтожение

градом. Поэтому в мире сельхозстрахование ориентировано не на конкретное страховое событие, а на отклонения от среднего уровня урожайности, установленного для конкретного региона по статистическим данным за 5-15 лет. Следует отметить, что уже в настоящее время часть риска покрывает сам сельхозтоваропроизводитель.

Имеет место говорить о глубоком кризисе сферы сельскохозяйственного страхования. Причин такого положения несколько:

- крайне неблагоприятное финансовое положение большинства сельскохозяйственных товаропроизводителей;
- инфляция. Страховые возмещения за погибший скот или сгоревшие строения покрывают не всю сумму ущерба, а только часть. Введение же поправочных коэффициентов на размер страхового возмещения в зависимости от времени выплат приводит к удорожанию тарифов на рынке сельскохозяйственного страхования;
- отсутствие гарантий своевременной выплаты страховых возмещений из-за недостатка средств у страховых компаний.

Следовательно, основной особенностью кредитования агропромышленного комплекса на современном этапе является невозможность его осуществления без государственной поддержки.

Банки, занимающиеся кредитованием агропромышленного комплекса предоставляют кредиты следующим категориям заемщиков [2, с. 118]:

1. Сельскохозяйственным предприятиям;
2. Организациям, занимающимся обслуживанием сельхозпроизводителей;
3. Организациям, уполномоченным на закупку техники для последующей поставки ее сельскохозяйственным организациям;
4. Организациям, осуществляющим строительство, реконструкцию и ремонт производственных объектов сельскохозяйственных предприятий.

Безусловно, наибольший шанс получить кредит на максимально выгодных условиях имеют предприятия, занимающиеся крупным производством, за счет предоставления ликвидного залога, а также возврата полученного кредита за счет диверсификации производственной деятельности, сбыта произведенной продукции при минимизации издержек.

В то же время микро и малый бизнес имеют преимущества перед крупным – высокая мобильность, быстрая реакция на конъюктуру рынка, активная конкурентоспособность, личная заинтересованности в результатах деятельности способности быстрой адаптации к изменяющимся условиям хозяйствования. Но, это не помогает с доступом к кредитным ресурсам, так как малые формы хозяйствования не могут предоставить залог, подходящий под критерии обеспечения. Это снижает интерес инвесторов, что усиливается еще и большими издержками на предоставление займа для банка, но, кредитная помощь данному сегменту бизнеса необходима для осуществления своей деятельности. Поэтому государство предоставляет субсидии малым формам хозяйствования АПК в большем объеме.

1.3. Российская и зарубежная практика кредитования агропромышленного комплекса

На протяжении двух последних десятилетий возрастает значение государственного регулирования АПК. Причем, степень поддержки зависит от уровня благоприятности условий для развития сельского производства. В таких странах, как Япония, южная Корея, Норвегия государство выделяет до 70 % компенсации от стоимости итоговой продукции. Так же объём государственной поддержки зависит от уровня доходов страны.

В США её размер составляет около 1%, в странах ЕС - 1,3%, в Японии — 1,4% валового внутреннего продукта [37]. В России в 2015 г. в сельское

хозяйство государством было направлено 190 млрд руб., что составило менее 0,5% ВВП. В 30 млрд. руб. оценён объём косвенной поддержки отрасли [16].

Мировая практика показывает, что для получения качественной продукции от производителей сельского хозяйства и увеличения ее конкурентоспособности на рынке сбыта, необходимо обеспечить отрасль свободными, доступными и не дорогими финансами. Их наличие и достаточность определяет успех в реализации поставленных задач в области аграрной политики, устойчивого развития отрасли, являющейся приоритетной в политике любого государства.

Банковский кредит предоставляет такую возможность в обеспечении доступными финансами для эффективной деятельности агропромышленного сектора, поэтому за рубежом, является одним из наиболее важных элементов экономического развития сельскохозяйственного производства.

Особую роль в сельском хозяйстве играют инвестиционные (долгосрочные) кредиты, позволяющие поддерживать воспроизводственный процесс, увеличивать объемы, масштабы производства, улучшать качество продукции, оптимизировать затраты и увеличивать доходность

Уровень привлечения заемных средств в сельское хозяйство развитых стран очень высок.

В 60-70-е гг. роль кредита в обеспечении финансами агропромышленного сектора растет, а в некоторых европейских странах занимает порядка 50 % в аграрном капитале: в Англии и ФРГ чуть больше 50 %, в Бельгии и Италии – 34 %, во Франции – около 42 %.

Кредитуют сельское хозяйство в этих странах кооперативные и государственные организации. На втором месте по предоставлению кредитов АПК в Европе стоят коммерческие банки, не имеющие к такому продукту особого интереса из-за низкой доходности и больших рисков. Но, в Англии, например, в виде исключения из правил, большой объем кредитов сельскохозяйственным производителям предоставляют как раз таки коммерческие банки, а доля государства занимает всего 10-12 % в общей

задолженности. Во Франции напротив, государственный и кооперативный кредит преобладает (около 90 % в кредитной задолженности), похожее положение и в Испании.

Использование кредита в сельском хозяйстве стран Западной Европы послужило базой для быстрого накопления аграрного капитала и для осуществлявшейся на основе этого процесса индустриальной перестройки сельскохозяйственного производства. Основа для этого более низкие процентные ставки по кредитам по сравнению с рентабельностью сельскохозяйственного производства. Это становится возможным за счет регулирования государством кредитования сельского хозяйства или даже путем участия государства в кредитовании предприятий.

Большая часть предоставленных кредитов представляется средне и долгосрочными ссудами, это ведет к постоянному возрастанию кредитной задолженности сельскохозяйственных производителей. Существовало мнение, что такое положение, когда кредиторская задолженность постоянно возрастала, считалось негативным фактором для развития всех сельскохозяйственных предприятий, тогда как это утверждение справедливо лишь в отношении мелких хозяйств.

Конгресс США ежегодно выделяет многомиллионные средства на различные фермерские программы и другие прямые и косвенные формы финансирования отрасли, благодаря чему сельское хозяйство Америки имеет возможность удовлетворить если не все существующие, то, по крайней мере, большую часть своих финансовых потребностей.

Ежегодно неуклонно увеличивается количество ферм, которые привлекают кредиты. Так, в конце 2015 года общий уровень задолженности фермерского бизнеса составил 224 млрд. долл. [3, с. 14]. Ежегодно данный показатель увеличивается, это свидетельствует о высокой популярности фермерских кредитных программ в США и, что важно, о доверии коммерческих банков и других кредиторов к фермерам-заемщикам.

Главным кредитором фермерского бизнеса в США уже почти в течение века является Фермерская кредитная система (ФКС — Farm Credit System) — национальное финансово-кредитное учреждение созданное с целью предоставления надежных источников кредитования фермерам, для которых условия и кредитные ставки коммерческих банков были невыгодными.

ФКС предоставляет три вида кредитов:

— Оперативный (до 1 года) — для текущего финансирования оборотных средств;

— Среднесрочный (1-7 лет) — для покупки товаров относительно длительного использования (оборудование, скот);

— Долгосрочный (до 40 лет) — под залог недвижимости на приобретение земли, строительство сельскохозяйственных сооружений, домов и т.д..

Особое место в кредитовании фермерских хозяйств США занимает Агентство фермерских услуг (АФП — Farm Service Agency) Министерства сельского хозяйства США. Его деятельность направлена на обеспечение временной финансовой поддержки американских фермеров и владельцев ранчо, которые не способны привлекать кредиты коммерческих банков через уровень процентных ставок и другие условия кредитования.

В США фермеры, удовлетворяя свои кредитные потребности, нередко прибегают к использованию кредитных гарантий. Тогда банк выдает кредит, а АФП может гарантировать до 90 % суммы кредита, а в отдельных случаях — до 95%. Агентство несет ответственность за принятие всех гарантированных кредитов, проводит мониторинг выплат долга и проверяет деятельность кредиторов по отношению к заемщикам. Фермеры обращаются в банк за кредитом, а банк — в Агентство, если данный кредит не подпадает под его стандартные параметры.

Правительственная поддержка сельского хозяйства осуществлялась и продолжает осуществляться во многих странах с помощью специальных кредитных программ, причем этот инструмент особенно распространен в

развивающихся странах, хотя его используют и в высокоразвитых государствах.

Еще одним важнейшим рычагом регулирования аграрной экономики государством является льготное кредитование. Льготное кредитование осуществляется для обеспечения оптимальных условий производства для хозяйств, которые не имеют возможности финансироваться из собственных средств или заемного капитала. Необходимо отметить, что доступность субсидируемых кредитов в значительной мере зависит от ставки Центрального банка РФ, к которой привязан расчет этой субсидии. Так повышение ставки ЦБ РФ на 1 % снизит реальный объем вновь привлекаемых субсидируемых кредитов почти на 13 % при неизменном финансировании на расчетный период 2013-2020 гг. Таким образом, программа субсидирования процентных ставок, несмотря на ее важность, приобрела доминирующее значение в структуре государственной поддержки.

Предоставление льгот часто осуществляется в рамках целевых программ, отражающих приоритеты государственной политики. Пятая часть долгосрочных и среднесрочных кредитов банка ФРГ финансируется на льготных условиях по программам «Молодые фермеры» «Сельское хозяйство», «Обновление деревни», и в рамках «Государственной финансовой поддержки сельскохозяйственных предприятий».

Основной принцип льготного кредитования – это частичная компенсация действующей процентной ставки средств из бюджета. Однако механизм его применения в каждой стране меняется в зависимости от условий конкретной страны. В Австрии размер бюджетной компенсации и льготной ставки кредита находятся в прямой зависимости от процентной ставки банка. Для Франции льготная ставка фиксирована, а ставка банка влияет лишь на объем бюджетной компенсации. В Германии оба показателя стабильны.

Для французских фермеров доступно шесть видов льготных кредитов с разными процентными ставками – в зависимости от вида кредита и срока от 3,75 до 8,25 % годовых (для молодых фермеров 2,75-4 %), на срок от 7 до 12 лет

для неблагоприятных природно-экономических зон и на срок от 5 до 9 лет для остальных районов в размере не более 300 850 тыс. франков. Размер субсидирования из бюджета составляет разницу между договорной процентной ставкой и ставкой льготного кредита. По результатам конкурса банков устанавливаются договорные ставки.

Для фермеров в Германии, которые участвуют в Программах инвестиционного стимулирования и аграрных кредитов, производится льготное кредитование в виде ссуд с 1 % годовых или снижением ссудного процента действующих кредитов на 4-7 %.

Для аграриев в Австрии не устанавливается фиксированная ставка по льготным кредитам. Возможно дифференцирование кредитов по двум уровням компенсационных доплат. Компенсационные выплаты составляют от 50 до 36 % действующей процентной ставки кредитующего банка.

Льготное кредитование осуществляется во всех сферах сельского хозяйства и тем самым происходит стимулирование развития самых перспективных и приоритетных отраслей. В Австрии на совершенствование организационной структуры ферм используется до 40 % общей суммы льготного кредита, около 27 % – на реконструкцию, строительство жилых и хозяйственных зданий, порядка 12 % – на механическое оснащение сельского хозяйства, 5 % – на сбыт продукции. На модернизацию и обустройство хозяйств во Франции направляется более 70 % общего объема льготных ссуд [57, с. 247].

Условия предоставления льготных кредитов постоянно изменяются государством в соответствии с текущей экономической ситуацией и потребностями аграриев. Для молодых начинающих фермеров внедряющих нововведения, хозяйств и кооперативных организаций применяется более льготный режим кредитования.

В период кризиса Американские банки, в отличие от Российских, не останавливают кредитование и не повышают ставки. При поддержке правительства они действуют в обратном направлении, при понимании

– если фермер не может взять кредит из-за высокой процентной ставки, то он не сможет купить удобрения, семена или технику, а значит, не получит урожай. При построении экономики на потреблении, при повышении ставок будет проигрывать экономика всей страны.

Управляющие банками в Великобритании отдают предпочтение кредитованию только тех фермеров, у которых во владении не менее 50 % стоимости капитала.

В рамках законодательства об ипотечном деле в Германии кредитование не может быть выше 60 % стоимости земельного участка. Погашения ипотечных кредитов осуществляется в срок от 5 до 40 лет. Срок такого рода кредитования в Великобритании составляет от 20 до 30 лет.

Уплата процентов и страхового взноса по ним осуществляется 2 раза в год. При своевременной уплате платежей, ссуда не может быть досрочно истребована кредитором до истечения срока договора. Так же запрещено и досрочное ее погашение, под угрозой штрафных санкций.

Сельскохозяйственное кредитование происходит в США интенсивно и в больших объемах. Процесс накопления основного капитала тоже охвачен кредитом, как и текущее производство с его сезонными затратами, которые требуют быстрого восстановления оборотного капитала.

Основным методом системы поддержки цен в США является сдача продукции фермерами в залог государству (Товарно-кредитной корпорации) по фиксированным залоговым ставкам. Если рыночные цены окажутся выше залоговых ставок, то фермер вправе выкупить из залога свою продукцию и продать ее на рынке. В случае, когда фермер не воспользовался своим правом выкупа до указанного срока, то заложенная продукция, переходит в собственность Товарно-кредитной корпорации.

В результате чего, кредитование успешно используются для решения задач, имеющих иное, не кредитное содержание.

В развитых зарубежных странах аграриям предоставлен широкий выбор источников кредитования в зависимости от цели кредитования и финансового

положения агрария. Для этого существует и функционирует развитая система кооперативных, коммерческих банков, страховых компаний, и прочих специализированных организаций, обслуживающих аграрную сферу.

Изучение мирового опыта кредитования сельского хозяйства показало, что указанные принципы являются основанием кредитной политики в ряде стран и в настоящее время.

С учетом мирового опыта кредитования сельского хозяйства, а также исторического опыта функционирования земельных банков приоритетом в решении проблемы получения доступного, долгосрочного и достаточного кредита российскими сельскохозяйственными товаропроизводителями должна быть организация процесса управления денежными потоками.

В связи с распадом СССР система распределения финансов из плановой перешла в несистемную. Соответственно, сельское хозяйство столкнулось с проблемой острого дефицита средств, прежде всего, для финансирования оборотного капитала в ходе сезонного производственного цикла.

Так как сельское хозяйство стало считаться дотационной сферой деятельности, в условиях полного отсутствия финансовой и банковской системы, большие надежды возлагались на помощь государства.

В России государственная политика кредитования АПК размещалась в четыре основных этапа:

1. Прямое государственное кредитование, а точнее субсидирование. Выдачей таких кредитов занимался Агропромбанк, при этом, в обязанности банка входил контроль за целевым назначением использования полученных заемщиком средств. В связи с тем, что уровень процентной ставки (выдача осуществлялась по ставке рефинансирования) регулировался государством, заинтересованности Банка в возвратности средств не было, не смотря на то, что уполномоченным банкам дали право принимать в обеспечение залог. Сельскохозяйственные кредиты начали перепродавать в другие сектора

экономики. В 1993 г. субсидирование процентной ставки отменили, но сохранились льготы по срокам кредитования.

2. В 1995 г. ввели новую систему кредитования в форме товарного кредита. Ярким примером данной формы является предоставления нефтяными компаниями сельхозпредприятиям ГСМ в счет будущего урожая. Причем средства для кредитования выделялись из бюджета, а проценты по кредитам уходили нефтяным компаниям. Плохой урожай 1995 г. не дал сельхозпроизводителям рассчитаться по долгам своевременно, что привело к необходимости пролонгации практически 70% выданных кредитов.

3. Новая схема кредитования сельского хозяйства за счет федерального бюджета введена в 1997 г. и считается 3 этапом становления банковского кредитования АПК в России. Агропромбанк к тому времени оказался банкротом и был выкуплен коммерческим банком «Столичный банк сбережений» (СБС). Так образовался холдинг «СБС Агро». В то же время был создан Фонд льготного кредитования АПК. Средства этого фонда предоставлялись предприятиям АПК под 1/4 ставки рефинансирования ЦБ, но уполномоченные банки-кредиторы могли дополнительно брать 4% маржи. Новшество значительно увеличило заинтересованность банков в возвратности кредита, однако, кредиты так же предоставлялись за счет бюджетных средств. Параллельно в регионах стартовали программы льготного кредитования, реализация которых привела к неравенству развития АПК в зависимости от региона.

4. После кризиса 1998 г. и полного обрушения прежней системы кредитования начинается 4 период. Новая программа предусматривает субсидирование процентной ставки в размере не более 2/3 от ставки рефинансирования, действующей на дату предоставления кредита. Наконец, кредитование осуществляется за счет средств коммерческого банка. Весной 2000 г. был создан Россельхозбанк, который наряду с коммерческими банками, финансировал сельское

хозяйство. Основными Банками, занимающиеся кредитованием АПК стали Сбербанк, Россельхозбанк (единственный банк, действующий на нерыночных условиях), Альфа-банк.

Российская и зарубежная практика показывает, что финансы сельскохозяйственных организаций отличаются определенной спецификой и нуждаются в постоянном притоке заемного капитала. Длительный производственный цикл, сезонность производства и связанные с этим особенности формирования затрат и запасов в АПК отсутствуют источники для непрерывного финансирования. Использование заемного капитала позволяет существенно расширить объем хозяйственной деятельности организации, обеспечить более эффективное использование собственных средств, ускорить обновление основных фондов и пр. В связи с этим привлечение и использование заемных финансовых ресурсов является важнейшим аспектом финансовой деятельности организации, направленной на достижение высоких конечных результатов хозяйствования.

На сегодняшний день сельскохозяйственным товаропроизводителям сложно получить кредит в коммерческих банках, которые нацелены на работу с такими заемщиками, которые способны за непродолжительный период времени обеспечить возврат кредитных ресурсов под высокий процент. Рынок кредитных ресурсов в аграрном секторе имеет монополистический характер со стороны отдельных кредитных организаций, а сельские товаропроизводители проявляют низкую активность.

Наибольший удельный вес в кредитных вложениях банков в сельское хозяйство составляют долгосрочные кредитные вложения. При этом на сельское хозяйство, по экспертным оценкам, приходится 38,3% полученных организациями АПК долгосрочных кредитов, остальные 61,7% – на обслуживающие организации [4]. Поступившие средства расходуются на приобретение основных средств. В 2015 г. коэффициент обновления основных видов сельскохозяйственной техники в сельскохозяйственных организациях по

сравнению с 2014 г. вырос по тракторам почти в 2 раза, зерноуборочным комбайнам – в 1,6 раза [1].

АПК является наиболее рисковым и, как правило, малорентабельным объектом для инвестиций. Причинами этого являются сезонность, высокий уровень зависимости от внешних факторов, таких как погодные условия, спрос на рынке сбыта, качество семян для посадки, а так же изношенность основных производственных средств.

Малодоходность комплекса вынуждает государство к реализации программ поддержки развития АПК, которые осуществляется в рамках реализации Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013–2020 годы в форме предоставления субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации по следующим направлениям:

1. Возмещение части затрат сельскохозяйственных товаропроизводителей на уплату страховой премии
2. Возмещение части процентной ставки по кредитам и займам
3. Государственная поддержка отраслей животноводства
4. Государственная поддержка отраслей растениеводства
5. Оказание несвязанной поддержки сельскохозяйственным товаропроизводителям в области растениеводства
6. Государственная поддержка малых форм хозяйствования
7. Государственная поддержка экономически значимых региональных программ
8. Техническая и технологическая модернизация, инновационное развитие
9. Возмещение части прямых понесенных затрат на создание и модернизацию объектов АПК
10. ФЦП «Устойчивое развитие сельских территорий на 2014–2017 годы и на период до 2020 года»

11. ФЦП «Развитие мелиорации земель сельскохозяйственного назначения России на 2014–2020 годы»

Целями Государственной программы на период до 2020 г. являются:

1. Повышение конкурентоспособности российской сельскохозяйственной продукции на внутреннем и внешнем рынках на основе инновационного развития АПК, оптимизации его институциональной структуры, создания благоприятной среды для развития предпринимательства, повышения инвестиционной привлекательности отрасли;
2. Обеспечение продовольственной независимости страны в параметрах, заданных Доктриной продовольственной безопасности Российской Федерации;
3. Обеспечение финансовой устойчивости товаропроизводителей АПК;
4. Воспроизводство и повышение эффективности использования в сельском хозяйстве земельных и других природных ресурсов, экологизация производства;
5. Устойчивое развитие сельских территорий.

Общий объем финансирования мероприятий Государственной программы в 2013–2020 годы составит за счет средств федерального бюджета 3 573 379 866,50 тыс. руб. Рассмотрим в таблице 1.1 средства, поступающие из бюджета по годам.

Таблица 1.1.

Сумма средств, поступающих из федерального бюджета на
Госпрограмму развития АПК в 2013–2017 г.

Год	Сумма, млн. руб.
2013	189 229,51
2014	221 257,30
2015	240 069,21
2016	254 148,58
2017	271 121,8

Источник: [18]

За период реализации с 2013–2015 г. государственных программ, согласно данным, представленным на официальном сайте статистики [5] улучшилась экономика сельскохозяйственных организаций, обеспечен рост валовой продукции сельского хозяйства и производства пищевых продуктов, активизировалась работа по социальному развитию сельских территорий. Благодаря значительным инвестиционным вложениям и использованию инновационных технологий существенно возросли темпы восстановления производства свинины, а по мясу птицы — превышен его дореформенный уровень.

Вместе с тем, проблемы экономического развития АПК сохраняются. Мировой финансовый и экономический кризис, начавшийся в 2008 г., а также засуха в 2010 г., охватившая 43 субъекта Российской Федерации, в которых сосредоточено более 60 % посевных площадей страны, негативно отразились на инвестиционном климате в агропромышленном комплексе, динамике развития сельскохозяйственного производства.

За счет средств федерального бюджета и бюджетов субъектов Российской Федерации, направляемых на цели поддержки определенных подотраслей сельского хозяйства, предполагается снизить затраты и повысить уровень рентабельности, что позволит ежегодно увеличивать объемы производимой продукции, наращивать производство, вытеснять экспортную продукцию и формировать благоприятную среду для привлечения инвесторов.

АПК можно характеризовать сильной зависимостью от заемных вложений, поэтому, огромное значение в развитии сельскохозяйственного производства имеет банковская поддержка, как основной источник финансирования.

Следовательно, наиболее востребованной программой государственной поддержки является возмещение процентной ставки по кредитам и займам. К данной программе относятся следующие подпрограммы:

1. Возмещение части процентной ставки по инвестиционным кредитам (займам) на развитие растениеводства, переработки и развития инфраструктуры и логистического обеспечения рынков продукции растениеводства

2. Возмещение части процентной ставки по инвестиционным кредитам (займам) на развитие животноводства, переработки ее продукции, развития инфраструктуры и логистического обеспечения рынков продукции животноводства

3. Возмещение части процентной ставки по инвестиционным кредитам (займам) на строительство и реконструкцию объектов мясного скотоводства

4. Возмещение части процентной ставки по инвестиционным кредитам (займам) на строительство и реконструкцию объектов молочного скотоводства

5. Возмещение части процентной ставки по краткосрочным кредитам (займам) на развитие животноводства, переработки и реализации продукции животноводства

6. Возмещение части процентной ставки по краткосрочным кредитам (займам) на развитие растениеводства, переработки и реализации продукции растениеводства

7. Возмещение части процентной ставки по краткосрочным кредитам (займам) на развитие молочного скотоводства

8. Возмещение части процентной ставки по краткосрочным кредитам (займам) на переработку продукции растениеводства и животноводства в области развития оптовораспределительных центров

9. Возмещение части процентной ставки по долгосрочным, среднесрочным и краткосрочным кредитам, взятым малыми формами хозяйствования

10. Возмещение части процентной ставки по краткосрочным кредитам (займам) на развитие селекционно-генетических и селекционно-семеноводческих центров в подотраслях животноводства и растениеводства

При кредитовании сельхозпроизводителей господдержка оказывается заемщику напрямую, банк в процессе субсидирования участия не принимает.

Схема получения субсидии на возмещение затрат по обслуживанию кредита выглядит следующим образом:

1. Заемщик получает кредит;
2. Расходует полученные средства на цели, указанные в кредитном договоре;
3. Документально оформляет все произведенные расходы;
4. Подтверждает целевое использование кредита;
5. Сдает пакет документов, включающий также документы, которые подтверждают целевое расходование средств, в органы местного самоуправления;
6. Оплачивает проценты и основной долг в банке;
7. Делает расчет субсидий, который вместе с документами, подтверждающими факт оплаты кредита, передается для получения субсидий;
8. Получает субсидии.

Размер государственной помощи зависит от формы собственности заемщика (фермерское хозяйство или юридическое лицо), период кредитования и целей заимствования средств.

Роль кредитования как источника капитала строго ограничена жесткими правовыми рамками: в отношении срока и порядка погашения кредита, увеличения стоимости кредита по мере повышения объема заемных средств, действия принципа возрастающего риска, в соответствии с которым нарастание доли используемых аграрием кредитных средств вызывает неблагоприятные последствия для уровня рентабельности хозяйства.

Срок погашения кредита находится в непосредственной зависимости от целевой направленности ссуды. Краткосрочное и среднесрочное кредитование осуществляется в целях финансирования текущих затрат и пополнения оборотных средств, долгосрочное кредитование для расширения и обновления основных фондов. Большая часть задолженности аграриев приходится на долгосрочные кредиты.

Большой выбор способов погашения кредита предоставляет фермеру широкий выбор оптимальных по экономическим параметрам видов выплаты ссуд в соответствии с его хозяйственными возможностями.

Льготный режим кредитования позволяет расширить доступ к кредитным ресурсам сельскохозяйственных производителей.

Определяя роль государства в системе кредитования сельского хозяйства можно сделать вывод, что большинство как отечественных, так и зарубежных исследователей признают объективную необходимость участия в ней государства.

При любой форме участия государства в кредитовании сельскохозяйственных производителей они направлены на реализацию разработанных государством программ по развитию агропромышленного комплекса и имеют, как положительные, так и отрицательные результаты. К положительным моментам можно отнести обеспечение сельскохозяйственных организаций не дорогими кредитными ресурсами (установление процентной ставки ниже рыночной) при финансировании основных и оборотных фондов.

Отрицательным является снижение мотивации сельскохозяйственных предприятий к эффективной производственно-хозяйственной деятельности (ориентация на получение субсидий) и ослабление тенденций к инновациям и внедрению новых кредитных продуктов в банковском секторе.

Финансовым обслуживанием сельскохозяйственных производителей занимаются коммерческие, кооперативные и специализированные банки, а также страховые компании, сберегательные кассы и другие кредитные институты.

В ряде стран широко развито целевое кредитование, которое осуществляется посредством небанковского кредитования.

Банковская система в агропромышленном комплексе зарубежных стран – это сложный механизм. При этом организация обеспечения финансовыми ресурсами предприятий в каждой стране имеет свою специфику. В агропромышленном комплексе Швеции, Франции, Нидерландов и Израиля финансовое обслуживание осуществляется одним или несколькими крупными

специализированными банками. Финансовая система агропромышленного комплекса в Германии и США включает множество разнообразных финансовых институтов.

Общие характеристики, которые можно выделить при банковском кредитовании сельского хозяйства в России:

- большой удельный вес кредитования сельскохозяйственных производителей в рамках государственных программ по развитию агропромышленного комплекса;

- кредиторами сельскохозяйственных предприятий являются банки с государственным участием в уставном капитале – АО «Россельхозбанк», ПАО «Сбербанк России». Одним из важнейших направлений в деятельности ОАО «Россельхозбанк» является кредитование сельхозпроизводителей на текущие цели – проведение сезонных полевых работ, пополнение оборотных средств, приобретение кормов, молодняка для откорма и т.д. Поскольку у заемщиков не всегда имеется достаточное залоговое обеспечение по кредитам на проведение сезонных работ, предоставляются кредиты на эти цели под залог продукции будущего урожая сельскохозяйственных культур [4];

- большая доля инвестиционных (долгосрочных) кредитов в кредитовании;

- компенсация процентных ставок по кредитам, выдаваемым сельскохозяйственным организациям;

- увеличение уставных капиталов сельскохозяйственных банков за счет бюджетных средств.

В целях совершенствования кредитования сельскохозяйственных организаций коммерческими банками можно предложить следующие направления:

- развитие льготного кредитования сельского хозяйства на сезонные нужды производства;

- создание и поддержка целевых фондов кредитования с выдачей ссуд непосредственным сельскохозяйственным организациям;

- развитие льготного кредитования под залог имущества;
- развитие кредитных кооперативов, создание и поддержка земельных банков.

Поддержку более слабых сельхозпроизводителей можно осуществлять через разработку и реализацию программ финансового оздоровления сельскохозяйственных организаций и модернизацию их производства, что усилит роль государства в регулировании и поддержке системы сельскохозяйственных организаций

Основные направления при унификации кредитования сельскохозяйственных производителей в рамках единой аграрной политики заключаются в многоукладном характере сельского хозяйства; одинаковых задачах в области агропромышленного комплекса и принятия в соответствии с ними государственных программ; незавершенности формирования адекватной современным условиям системы кредитования сельского хозяйства; функционировании специализированных сельскохозяйственных банков как опоры для развития сельскохозяйственного кредита. Современная система сельскохозяйственного кредита должна быть сформирована на базе сочетания различных кредитных продуктов, учитывающих специфику каждой категории сельскохозяйственных производителей – крупных сельскохозяйственных производственных кооперативов, средних крестьянских (фермерских) хозяйств и мелких хозяйств

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ СОВРЕМЕННОГО СОСТОЯНИЯ И РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА В РОССИИ

2.1. Тенденции развития банковского кредитования агропромышленного комплекса

В последние годы тенденция развития банковского кредитования идет на спад, что обусловлено кризисными явлениями, проходящим как в России, так и по всему миру.

При этом, национальные интересы развития агропромышленного комплекса, самообеспечения страны отечественным продовольствием стали играть еще большую роль. Появилась необходимо максимально эффективно использовать все возможности для наращивания объемов, ассортимента и качества отечественной продукции. В противном случае возврат к крупномасштабным поставкам продовольствия из-за рубежа станет фактором внутренней нестабильности и угрозой продовольственной и национальной безопасности.

В период с 2009 по 2015 г. объемы выданных кредитов в России увеличились практически на 90 % (с 15 759 273 млн. руб. до 29 995 671 млн. руб. соответственно), при этом, если на протяжении 2009-2014 гг. наблюдался прирост кредитного портфеля, то в 2015 году спад составил порядка 10 % по сравнению с аналогичным периодом 2014 г. Огромный скачек в приросте выданных кредитов наблюдается в 2011 г (42%), с 2012 г. тенденция роста остается, но со значительным снижением (8%). В 2014 г. наблюдаем начало влияния кризиса на банковское кредитование в России, а именно, прирост всего на 5 % (при том, что в 2013 г. он составил в 3 раза больше).

Динамика портфеля кредитов и кредитов на АПК коммерческих банков России за 2009-2015 гг.

год	Всего, млн.руб.	Тр, %	АПК, млн. руб.	Тр,%
2009	15 759 273	-	462 858	-
2010	17 966 469	14	493 386	6
2011	25 436 234	42	606 093	22
2012	27 531 130	8	610 819	0,77
2013	31 582 836	15	637 150	4
2014	33 241 362	5	573 527	-9
2015	29 995 671	- 10	639 837	11

Источник: [составлено автором]

Динамика кредитования АПК так же показывает ежегодный прирост, с резким скачком в 2011 г. (22%) и спадом в 2014 г. (снижение объемов на 9%).

В 2015 г., не смотря на то, что общий объем кредитования в России терпит резкий упадок, выдачи кредитов на АПК увеличивается на 11 % по сравнению с аналогичным периодом 2014 г. (639 837 млн. руб. и 573 527 млн. руб. соответственно).

Это связано с активным проведением политики импортозамещения, приносящие свои плоды как в цифрах, так и на прилавках в магазинах.

С ростом объема предоставленных кредитов на цели агропромышленного комплекса растет и количество выпущенной продукции, и, как следствие, увеличивается доходность по отрасли в целом.

Удельный вес выданных кредитов на АПК в общем объеме кредитов по России представлен на рисунке 2.1.

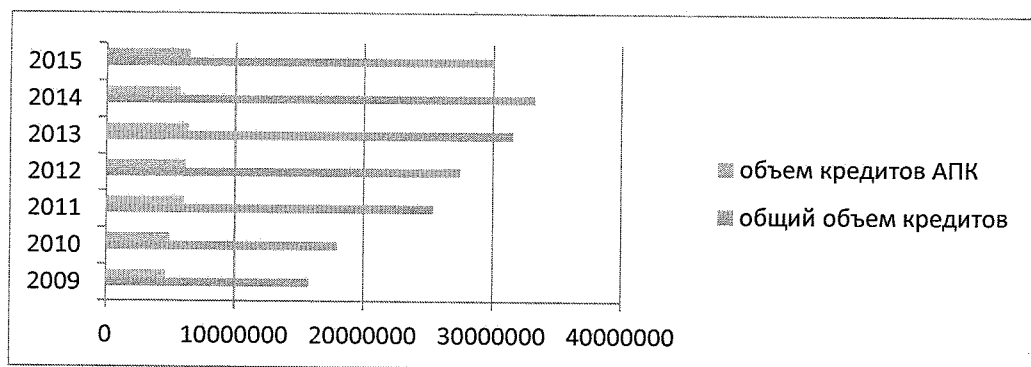


Рис. 2.1. - Объем банковских кредитов АПК, предоставленных юридическим лицам - резидентам и индивидуальным предпринимателям (руб.)

Источник: [29]

Согласно графика, видно, что кредитование АПК в период 2009-2015 гг. держится на одном уровне, с небольшими спадами в 2014 г. В среднем объем кредитов на АПК составляет от 7-10 % от общего объема выданных кредитов по РФ.

В настоящее время в связи с отсутствием доступа фермеров, мелких предпринимателей и владельцев личных подсобных хозяйств к финансовым ресурсам все большее распространение получает новая форма организации финансовой взаимопомощи на селе — сельскохозяйственные кредитные потребительские кооперативы (СКПК), основной деятельностью которых является мобилизация сбережений членов кооператива, привлечение заемного капитала и использование этих средств для выдачи займов членам кооператива. Сельскохозяйственный кредитный потребительский кооператив — это добровольное объединение граждан и (или) юридических лиц, основанное на членстве и объединении их имущественных паев, в целях сбережения денежных средств членов кооператива и выдачи им займов [24]. Кооператив находится в непосредственной близости от места жительства и экономической деятельности своих членов и выдает займы с использованием простых и понятных процедур; члены кредитного кооператива объединены общими кооперативными интересами и совместной кооперативной собственностью, они являются не только клиентами кооператива, а его равноправными совладельцами. Это объединение людей, а не объединение

капиталов (как в банке, фонде или другой коммерческой организации); количество членов ограничено численно и качественно — это люди, знающие друг друга, займы они дают только друг другу и, как правило, под обеспечение.

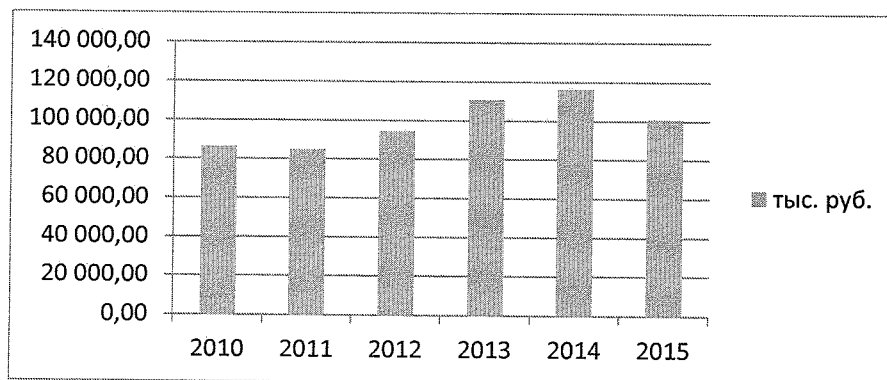


Рис. 2.2. – Динамика займов, полученных в кредитных сельскохозяйственных потребительских кооперативах

Источник: [36]

Согласно рисунку 2.2. наибольший объем выдач займов кредитными сельскохозяйственными потребительскими кооперативами был произведен в 2014 г. (116 175 тыс. руб), наименьший в 2011 г. (84 742 тыс. руб), в 2015 г. наблюдается спад выдач на 13 % по сравнению с 2014 г. Это связано с изменением политики Банков на рынке кредитования - в 2014 г. в кредитовании АПК спад, а в 2015 г. банки вновь увеличивают суммы выдач на развитие сельского хозяйства).

Значительную роль в кредитовании АПК занимают государственные программы субсидирования процентных ставок по кредитам - возмещение части процентной ставки по инвестиционным кредитам (займам) и возмещение части процентной ставки по долгосрочным, среднесрочным и краткосрочным кредитам.

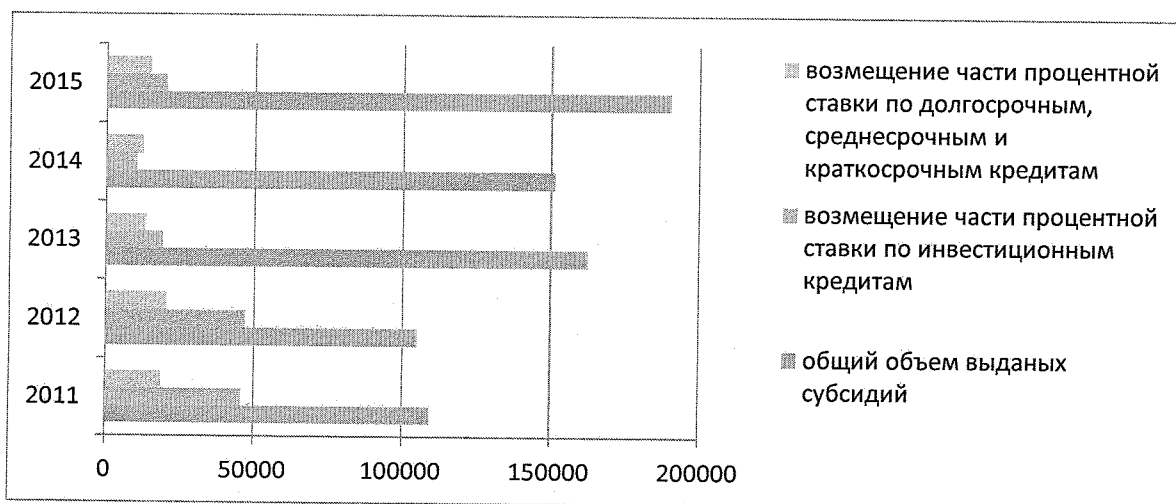


Рис. 2.3.- Объемы финансирования и распределения средств на государственную поддержку АПК РФ в части субсидирования процентной ставки по кредитам и займам

Источник: [36]

При сопоставлении данных по выдачам займов и кредитов на АПК и субсидировании процентных ставок по ним наблюдается закономерность, так при уменьшении кредитования АПК в 2014 г. снижается и уровень выделяемых государством субсидий, как по инвестиционным, так и по стандартным формам кредитования (20114 млн. руб. и 14890 млн. руб. соответственно).

При этом, в 2015 г. наблюдается существенный рост субсидирования АПК государством, что связано с политикой импортозамещения и ускоренным темпом прироста производства в отрасли для решения проблемы с продовольственной безопасностью в стране.

Программа импортозамещения в Российской экономике была принята сразу после ввода цепочки обоюдных санкций между западными государствами и Россией. Страна одновременно столкнулась с необходимостью выработать собственную политику импортозамещения на 5 лет, до 2020 года. Государственные программы уже приняты в сельском хозяйстве, в промышленности, в машиностроении, в сфере ИТ, медицине, составлены и утверждены региональные планы. На текущий момент наиболее актуальны процессы, работающие на импортозамещение в 2017 году.

Данная программа была принята правительством в связи с тем, что резкий спад импорта в Россию мог привести к критической нехватке продуктов питания для населения.

С 2013 года реальные объемы кредитования предприятий сельскохозяйственной отрасли заметно снизились, что резко отразилось на динамике объема производства продукции.

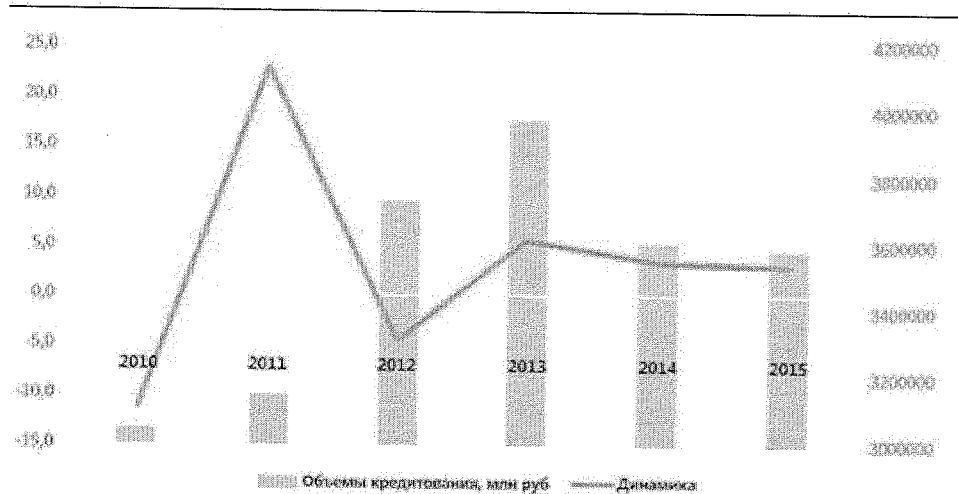


Рис. 2.4. Динамика производства сельскохозяйственной продукции и объемы кредитования агропромышленных предприятий

Источник [36]

Ключевой проблемой для отрасли все еще остается недоступность долгосрочных кредитов, предприятия вынуждены кредитоваться под крайне высокий процент на довольно короткий срок, что позволяет им лишь пережить сезон и не дает возможность планировать свою деятельность на длительный период.

Именно это основная проблема того, что, несмотря на сокращение поставок продукции из-за рубежа, воспользоваться эффектом импортозамещения у российских компаний не получилось.

Программа Министерства сельского хозяйства, в рамках которой предполагается снизить эффективную ставку по инвестиционным кредитам до 5 %, может способствовать значительному стимулированию активности в отрасли.

Согласно оценкам Международного независимого института аграрной политики, эффект от снижения реальной эффективной ставки по всей отрасли позволит подстегнуть рост производства в сельском хозяйстве до 5–6 % в течение ближайших лет.

Таблица 2.2.

Основные экономические показатели финансово-хозяйственной деятельности сельскохозяйственных организаций

Показатели, Млн. руб.	2011 г.	2012 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Число организаций (единиц)	19587	21951	21334	20969	20160
Удельный вес к общему числу					
прибыльных, %	69	71	78	76	77
убыточных, %	31	29	22	24	23
Прибыль (убыток) до налогообложения (с учетом субсидий), млн.руб.	74854	82219	134026	155639	103144
Субсидии из бюджетов всех уровней	12987	135262	138041	138070	176879
Прибыль (убыток) до налогообложения (без субсидии), млн.руб.	-47854	-53043	-4015	17569	-73735
Уровень рентабельности по всей деятельности, включая субсидии, (%)	7,9	8,3	11,8	12,1	7,3
Уровень рентабельности по всей деятельности без субсидий, (%)	-4,7	-5,4	-0,4	1,4	-5,2

Источник: [14]

Кризис, начавшийся в 2014 году, повлиял на количество организаций, осуществляющих свою деятельность в агропромышленном секторе, В 2015 г.

по сравнению с 2014 г. уменьшение составило 809 единиц (3,9%), спад был и в 2014 г. по сравнению с 2013 г. (1,8%).

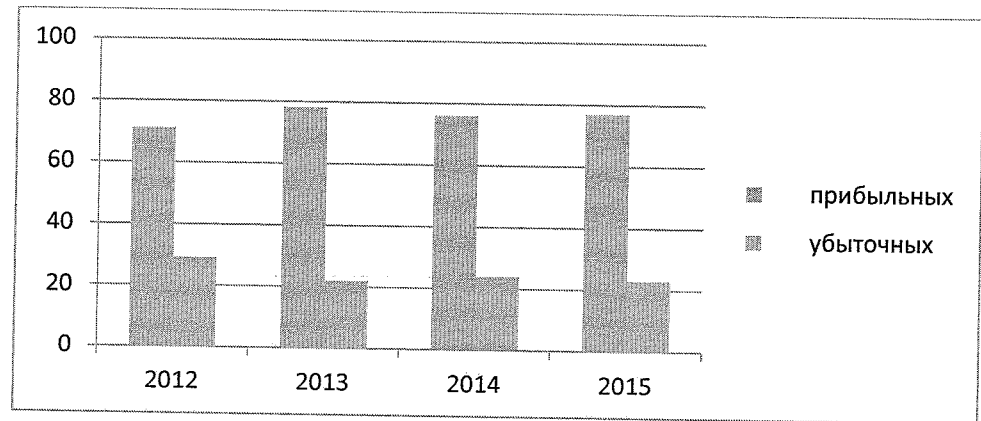


Рис. 2.5. - Удельный вес к общему числу прибыльных и убыточных организаций АПК

Источник: [14]

Из них в соотношении прибыльных предприятий к убыточным составляет $\frac{1}{2}$. Именно благодаря субсидированию из бюджета РФ предприятия АПК сохраняют уровень рентабельности. Из таблицы 2.2. видно, что исключая субсидии, предприятия несут убытки, и являются не рентабельными. При этом, в 2014 г. уровень рентабельности по всей деятельности без субсидий имеет положительное значение (1,4%).

Современное состояние агропромышленного комплекса России и проведенные исследования показали, что в определенной степени наметился рост производства продукции сельского хозяйства и его переработки тем самым укрепления продовольственной безопасности, что во многом связано с увеличением государственной поддержки и инициативами самих производителей. Однако решение проблемы продовольственной безопасности страны, роста процессов импортозамещения не могут быть решены без решения сопутствующих проблем.

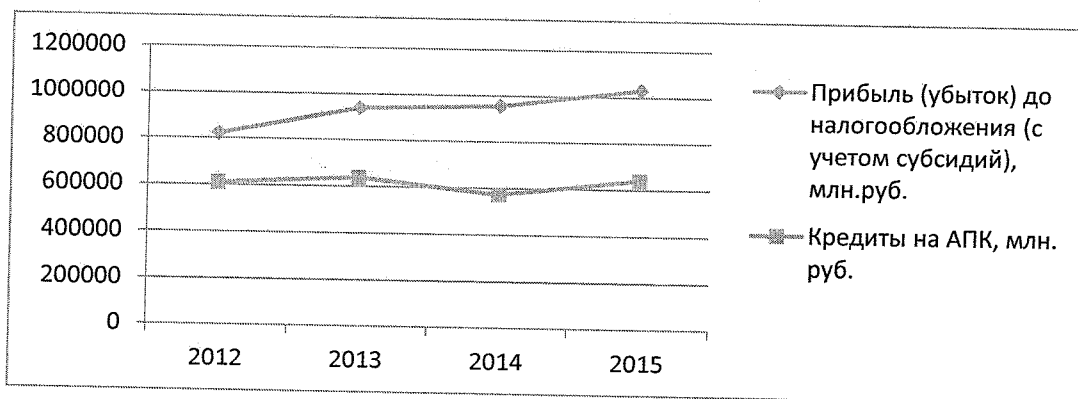


Рис. 2.6. - Соотношение банковского кредитования АПК и прибыли от осуществления деятельности сельхозпроизводителей, млн. руб.

Источник: [18]

Влияние объема заемных средств на прибыль прослеживается на графике 2.5., обеспечение производства доступными финансами помогает ему осуществлять свою деятельность с наибольшей рентабельностью. В связи с чем, существует прямая зависимость объема выданных кредитов, предоставленных субсидий и результата деятельности организации АПК.

Таким образом, создание условий для устойчивого развития сельских территорий, ускорения темпов роста объемов сельскохозяйственного производства на основе повышения его конкурентоспособности становится приоритетным направлением аграрной экономической политики. Для чего необходимо исключить все факторы, мешающие развитию производства и оптимизировать процесс банковского кредитования агропромышленного сектора.

2.2. Оценка деятельности АО «Россельхозбанк» и его роль в кредитовании предприятий агропромышленного комплекса

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» – был основан в 2000 году в соответствии с распоряжением Президента Российской Федерации от 15.03.2000 № 75-рп [14]. На сегодняшний день он является один из крупнейших банков в Российской Федерации, который специализируется на развитии национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора и сельских территорий Российской Федерации.

По состоянию на 01.10.2016 Банк занимает ведущие позиции в банковской системе Российской Федерации:

- 1 место в кредитовании АПК;
- 1 место в кредитовании сезонных работ;
- 2 место по кредитованию малого и среднего бизнеса;
- 2 место по развитию филиальной сети;
- 3 место по объему кредитного портфеля физических лиц;
- 5 место по объему средств физических лиц;
- 6 место по размеру активов.

На рынке кредитования Банк занимает 40 % в отрасли «Сельское хозяйство», 40% в отрасли «Производство пищевых продуктов», 20,% в отрасли «Производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства» [24].

Ниже представлена структура кредитного портфеля по отраслям экономики:

Таблица 2.3.

Структура кредитного портфеля по отраслям экономики АО «Россельхозбанк»

	01.01.2011		01.01.2012		01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015	
	Сумма, млрд. руб.	%	Сумма, млрд. руб.	%	Сумма, млрд. руб.	%	Сумма, млрд. руб.	%	Сумма, млрд. руб.	%
Сельское хозяйство	598,7	53	613,1	53	646,2	47	916,9	59	948,9	53
Физические лица	187,5	17	199,5	17	250,5	18	281,6	18	296,8	16
Строительство	39,7	4	40,1	3	43,7	3	86,3	6	155,4	9
Промышленность	147,5	13	150,1	13	210,7	15	99,8	6	125,7	7
Торговля	99,8	9	103,4	9	146,3	11	52,2	3	50,2	3
Прочее	60,7	5	61,7	5	77,9	6	52,5	8	92,4	12
Итого кредитов	1134,2	100	1168,1	100	148,8	100	1553,9	100	1804,8	100

Источник: [13]

Из представленной таблицы данных видим, что наибольшую долю в кредитном портфеле Банка занимает отрасль сельского хозяйства (более 50 % в каждом отчетном периоде). При этом стоит отметить, что объем выдач физическим лицам включает кредиты в сумме основного долга, равной 57 362 миллиона рублей на 31.12.2015 г., предоставленные физическим лицам, ведущим личные подсобные хозяйства (31 декабря 2014 года: 79 356 миллионов рублей)[37]. Остальные отрасли в совокупности занимают в структуре кредитного портфеля менее 50 % от общего объема. Что наглядно демонстрирует специфику предоставления кредитов РСХБ предприятиям, ориентированным на АПК.

Чистые процентные доходы Банка в 2015 году составили 39,4 млрд рублей, чистый комиссионный доход – 8,8 млрд рублей.

При этом основную долю кредитного портфеля занимают кредиты, предоставленные корпоративным заемщикам. В 2015 году этой категории клиентов выдано кредитов на сумму 1 182,0 млрд рублей. По состоянию на 01.01.2016 доля корпоративного кредитного портфеля Банка составила 82,8% от общего портфеля, а его размер достиг 1 409,2 млрд рублей, увеличившись с начала отчетного года на 20,6%, или на 240,8 млрд рублей.

Таблица 2.4.

Структура кредитного портфеля по видам заемщиков АО «Россельхозбанк»

Млн. руб.	01.01.12	01.01.13	01.01.14	01.01.15	01.01.16
Кредиты корпоративным клиентам	796450	946315	1113110	1261960	1480739
Кредитование продовольственных интервенций	33256	21794	10896	10097	16020
Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг («обратное репо»)	-	-	504	425	10913

Продолжение таблицы 2.4.

Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы	509	396	391	395	391
Кредиты физическим лицам	147403	21794	250538	281065	296 798
Итого кредитов и авансов клиентам	979608	1168077	1375439	1553942	1804 861
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(75911)	(97365)	(114 393)	(137 479)	(179224)
Итого кредитов и авансов клиентам	903697	1070712	1261046	1416463	1625637

Источник: [13]

По состоянию на 31 декабря 2015 года совокупная сумма кредитов включала кредиты в сумме основного долга, равной 635 578 миллионов рублей (31 декабря 2014 года: 624 706 миллионов рублей), процентные платежи по которым субсидируются за счет федерального и региональных бюджетов.

Основная доля кредитных вложений Банка приходится на заемщиков сферы АПК – в 2015 году объем вложений в отрасль увеличился на 3,3%, с 1 052,3 млрд рублей до 1 087,1 млрд рублей. Доля АПК и смежных отраслей в кредитном портфеле Банка составила к концу отчетного года 63,9%.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. совокупная сумма кредитов включала кредиты в сумме основного долга 624 706 миллионов рублей (31 декабря 2013 г.: 637 423 миллиона рублей), процентные платежи по которым субсидируются за счет федерального и региональных бюджетов. Субсидии выплачиваются непосредственно заемщикам.

Сравнивая объемы выданных кредитов на финансирование Агропромышленного комплекса за период 2009-2015 гг. по России в целом и

3 балла – максимально комфортные условия.

Наибольшее количество баллов, которые может набрать продукт по заданной системе, составляет 15 баллов, данный показатель говорит о том, что продукт идеально подходит для заемщиков анализируемого сегмента, и не имеет никаких исключений.

По определенным в работе критериям, являющимися основными при выборе заемщиком оптимального продукта, введем условия для присвоения соответствующего количества баллов.

Согласно данным, приведенным в Приложении 2.1. и заданной балловой системе производим оценку продуктов. Результаты представлены в таблице 2.5.

Таблица 2.5.

Балловая оценка кредитных продуктов для малого и микро бизнеса

Продукт	срок кредитования	Сумма кредитования	особые условия	первоначальный взнос	обеспечение	Итого
Инвестиционный стандарт	3	3	1	3	3	13
На приобретение молодняка с/х животных	2	2	2	2	2	10
На приобретение земельных участков	3	2	2	3	2	12
Оборотный стандарт	2	1	1	1	3	8
Микро овердрафт	1	1	1	1	3	7
Персональный овердрафт	1	3	2	3	3	12
Индивидуальное кредитование на текущие цели	2	3	1	1	3	10
Сезонный Стандарт Растениеводство, животноводство, под залог будущего урожая, Кредит на приобретение зерна под его залог	1	3	2	2	3	11
Рефинансирование	2	2	1	2	3	10
Выгодное решение	3	3	1	2	3	12
Госконтракт	1	2	1	1	3	8
Государственная поддержка субъектов МСП	2	2	3	3	3	13

Источник: [составлено автором]

Исходя из результатов анализа продуктов по балловой системе видно, что наиболее оптимальные условия для клиентов малого и микро бизнеса

предложены в двух продуктах: инвестиционный стандарт и Государственная поддержка субъектов МСП. Количество набранных баллов составляет 13, при этом, есть значительные отличия в критериях, за счет которых продукты набрали баллы.

Инвестиционный стандарт предназначен для приобретения транспорта, оборудования, недвижимости, основных средств, строительство, реконструкция, модернизация, техническое перевооружение, кредит предоставляется на достаточно продолжительный срок (до 8 лет), с ограничением по сумме до 60 млн. руб., без требования залогового обеспечения, с выгодными условиями льготного графика погашения (отсрочка платежа до 18 месяцев), первоначальный взнос по кредиту не требуется.

Государственная поддержка субъектов МСП реализуется на базе государственной Программы стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, разработанной акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» под названием «Шесть с половиной».

Займ можно использовать для приобретения основных средств, модернизации и реконструкции производства, запуска новых проектов и производств, пополнения оборотных средств.

Преимущество продукта в низкой процентной ставке (10,6%), но для участия в кредитовании заемщик должен подходить по условиям в соответствии с кредитной программой Банка и Программой стимулирования кредитования субъектов МСП.

По 12 баллов в рейтинге набрали: Выгодное решение, Персональный овердрафт, Займ на приобретение земельных участков.

Выгодное решение - это рефинансирование кредитов, полученных в других банках, на индивидуальных условиях для каждого клиента, максимальная сумма по которому составляет до 20 млн. рублей, длительность срока до 10 лет, отсрочка погашения основного долга – до 9 месяцев.

Персональный овердрафт представляет собой программу выдачи займов на финансирование текущих расходов, связанных с ведением бизнеса, отсутствуют требования об имущественном обеспечении; максимальная сумма выдаваемых средств может достигать 10 000 000 рублей, но деньги предоставляются на срок не более одного года. Удобно, что лимит овердрафта может быть фиксированным (не пересматриваемым) или плавающим (с ежемесячным пересмотром).

Займ на приобретение земельных участков выдается на приобретение земельных участков производства, хранения и/или первичной переработки сельскохозяйственной продукции.

Естественно, что обеспечением по кредиту будут служить приобретенные земли, удобно, что по кредиту предоставляется отсрочка погашения основного долга до 24 месяцев.

Срок кредита может составлять до 8 лет, но заемщик обязан будет внести первоначальный взнос не менее 30% от суммы приобретаемых земельных участков.

Меньше всех по условиям предоставления кредита набрал баллов новый продукт Россельхозбанка - Микро овердрафт. Этот продукт только стартовал на рынке кредитования, но, на самом деле, активно используется заемщиками в целях покрытия кассовых разрывов.

При этом, продукт подходит лишь для мелких, краткосрочных операций, и не занимает большого объема в кредитном портфеле Банка.

Для проверки проведенного анализа кредитных продуктов, сравним объемы выдач по кредитам в Россельхозбанке в разрезе по заданным продуктам в период с 2011- 2015 г.

Для удобства представления данных в формате графиков введем обозначения продуктов порядковыми номерами согласно таблице 2.2.7.

Обозначение продуктов кредитования Малого и микро бизнеса в АО
«Россельхозбанк»

Продукт	№
Инвестиционный стандарт	1
На приобретение молодняка с/х животных	2
На приобретение земельных участков	3
Оборотный стандарт	4
Микро овердрафт	5
Персональный овердрафт	6
Индивидуальное кредитование на текущие цели	7
Сезонный кредит	8
Рефинансирование	9
Выгодное решение	10
Госконтракт	11
Государственная поддержка субъектов МСП	12

Источник: [составлено автором]

Применяя обозначения, введенные в таблице, проследим за долей продуктов в объеме выдач и сравним с оценкой выбора кредита согласно наиболее выгодным условиям.

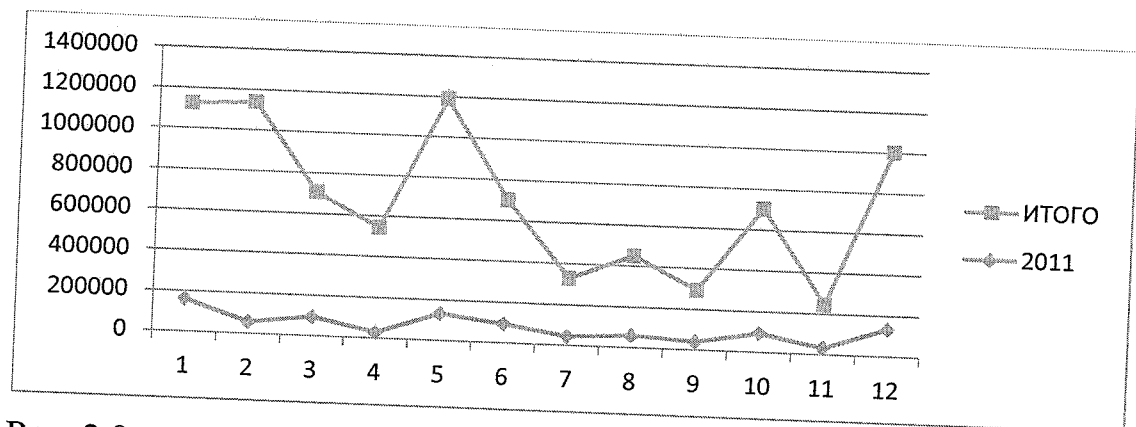


Рис. 2.8. — Динамика объема выданных кредитов по продуктам для малого и микро бизнеса в 2011 г.

Источник: [составлено автором]

Согласно рисунку 2.1. видно, что наибольший удельный вес в портфеле выданных кредитов за 2011 для сегмента малого бизнеса занимают продукты

Инвестиционный стандарт и Государственная поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства (132490,40 млн. руб. и 132490,40 млн. руб. соответственно), наименьший объем имеет кредит на цели рефинансирования (40148,61 млн. руб.)

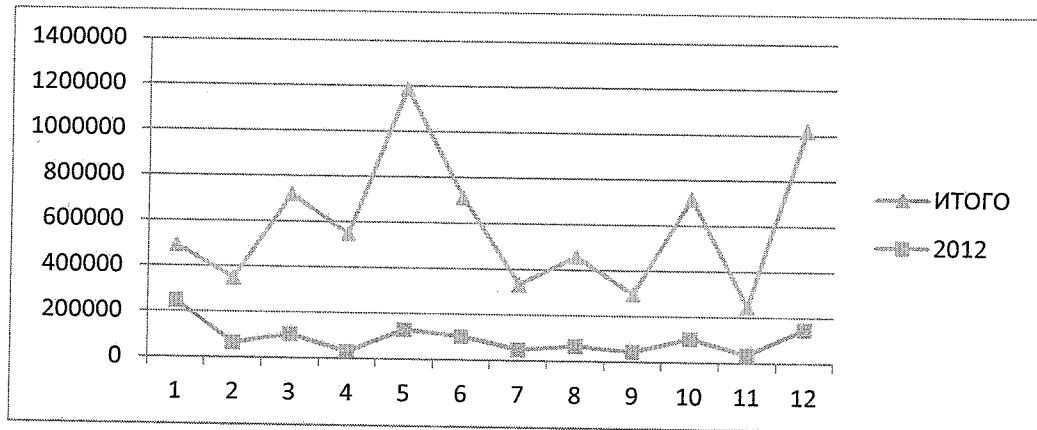


Рис. 2.9. – Динамика объема выданных кредитов по продуктам для малого и микро бизнеса в 2012 г.

Источник: [составлено автором]

Тот же результат наблюдается в 2012 году. Рисунок графика меняется в отношении кредита «Персональный овердрафт», в абсолютном выражении 92341,79 млн. руб. по сравнению с 103508,5 млн. руб. в 2011 г. Это связано с повышением спроса на кредит «Микро овердрафт», так как данные продукты можно считать взаимозаменяемыми, при увеличении спроса на один, спрос на второй снижается.

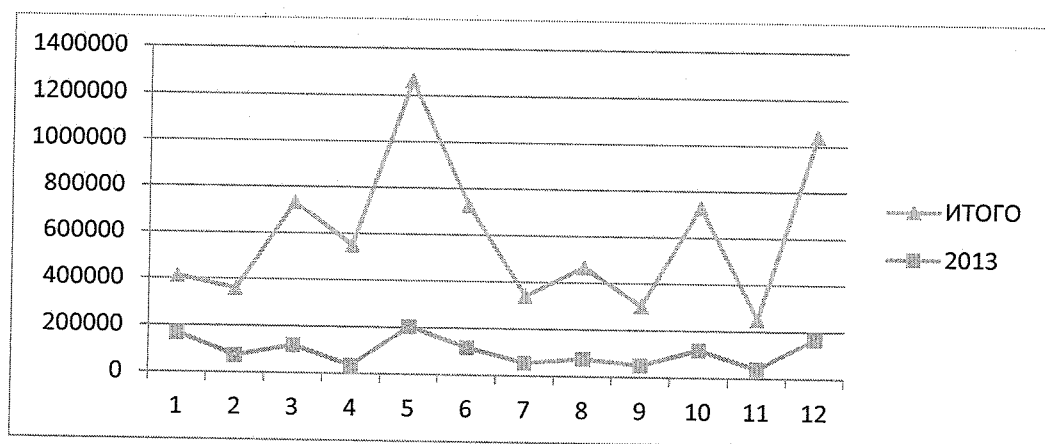


Рис. 2.10. - Динамика объема выданных кредитов по продуктам для малого и микро бизнеса в 2013 г.

Источник: [составлено автором]

Исходя из данных, представленных на рисунке 2.3. делаем вывод о росте объема выдач по Микро овердрафту, несмотря на то, что в оценке продуктов данный кредит набрал 7 баллов (минимальное значение), но, его функция заключается в поддержании текущих оборотов заемщика, поэтому, данный продукт пользуется спросом. Иначе, специфика продукта позволяет клиенту, несмотря на жесткие условия по приобретению кредита, пользоваться заемными денежными средствами в любое время, без затрат времени на сбор документов, подачу заявки, ожидания одобрения каждый раз при необходимости исполнения срочных платежей.

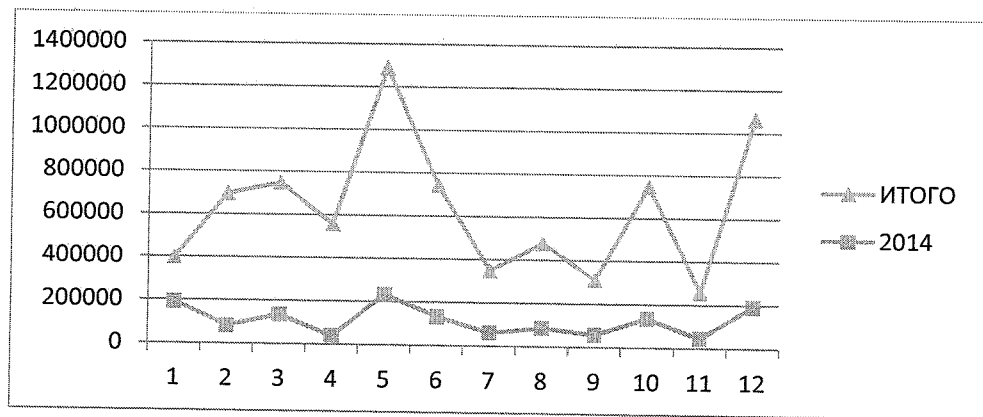


Рис.2.11. – Динамика объема выданных кредитов по продуктам для малого и микро бизнеса в 2014 г.

Источник: [составлено автором]

В 2014 году наименьший удельный вес занимает кредит Оборотный стандарт, в оценке по критериям продукт набрал 8 баллов. Оборотный стандарт предусматривает кредитование на пополнение оборотных средств, в том числе закупка товарно-материальных ценностей, товаров для использования их в собственной производственной деятельности и/или в целях реализации; оплату работ, услуг, налогов и сборов. Цель кредита стандартная, но условия по продукту являются некомфортными для заемщика: маленький срок (до 2 лет), высокие требования к залоговому обеспечению.

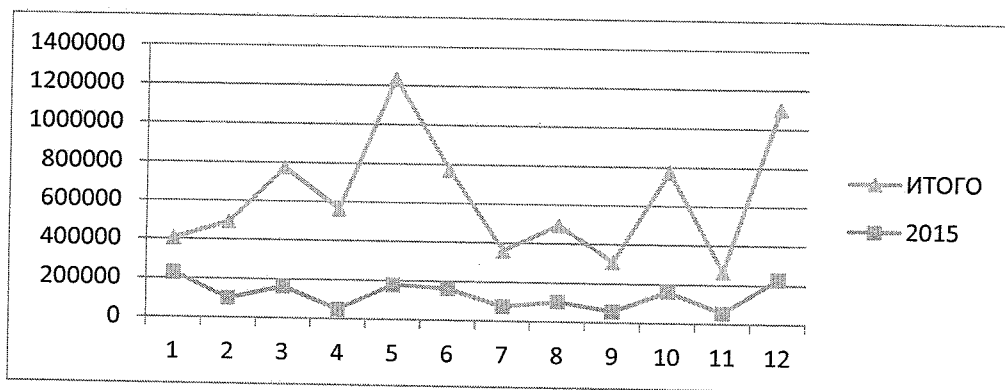


Рис. 2.12. – Динамика объема выданных кредитов по продуктам для малого и микро бизнеса в 2015 г.

Источник: [составлено автором]

За период 2015 года по спросу градация продуктов на рынке кредитования выглядит следующим образом: Государственная поддержка субъектов МСП (13 баллов), далее Инвестиционный стандарт (13 баллов), Микро овердрафт (7 баллов), Персональный овердрафт (12 баллов), Выгодное решение (12 баллов), На приобретение земельных участков (12 баллов), Сезонный кредит (11 баллов), На приобретение молодняка с/х животных (10 баллов), Индивидуальное кредитование на текущие цели (10 баллов), Рефинансирование (10 баллов), Обратный стандарт (8 баллов), Госконтракт (8 баллов).

Наблюдается прямая зависимость фактического спроса на кредиты в период с 2011-2015 гг. и предложенной системы оценки по баллам.

Исключением можно считать микро овердрафт, что объясняется высоким спросом у заемщиков быстрых денежных средств, необходимых для покрытия текущих расходов (небольшие суммы, всегда доступные для оплаты срочных платежей на короткий срок).

Используя предложенную систему продуктов проанализируем кредитную линейку для другого сегмента заемщиков: средний и крупный бизнес. Характеристика продуктов представлена по заданным ранее критериям в приложении 3.

Балловая характеристика линейки кредитов для среднего и крупного бизнеса

Продукт	срок кредитования	Сумма кредитования	особые условия	первоначальный взнос	обеспечение	Итого
Кредиты на текущие цели	2	3	2	3	1	11
Кредиты на инвестиционные цели	3	3	2	3	3	14
Экспортное финансирование	1	2	2	2	1	8
Импортное финансирование	1	2	2	3	2	10
Линейка кредитных продуктов на проведение сезонных работ	1	2	3	3	1	10
Кредиты в форме овердрафта по банковскому счету Клиента	1	2	3	3	1	10
Кредиты под залог приобретаемой техники	3	3	3	1	2	12

Источник: [составлено автором]

В области инвестиционного кредитования Банк следует государственной политике восстановления и развития современной материально-технической базы агропромышленного комплекса экономики страны. Именно поэтому условия по продукту Кредиты на инвестиционные цели наиболее лояльны для заемщиков (14 баллов из возможных 15). Проектное финансирование позволяет предоставлять инвестиционные кредиты на создание новых предприятий (производств) в агропромышленном комплексе и смежных отраслях, при отсутствии или недостаточности имеющихся средств от текущей деятельности Заемщика для возврата кредита.

Кредиты под залог приобретаемой техники и/или оборудования набрали 12 баллов за счет наличия обеспечения, страхования закупаемого имущества осуществляется на срок действия кредитного договора и авансового платежа.

Одинаковое количество баллов (10) набрали продукты:

- Кредиты в форме овердрафта по банковскому счету Клиента;
- Линейка кредитных продуктов на проведение сезонных работ;
- Импортное финансирование.

Введем обозначение кредитных продуктов цифрами, для удобства составления графиков по объему кредитного портфель за 2011-2015 гг.

Таблица 2.8.

Обозначение продуктов кредитования Среднего и крупного бизнеса в АО «Россельхозбанк»

Продукт	№
Кредиты на текущие цели	1
Кредиты на инвестиционные цели	2
Экспортное финансирование	3
Импортное финансирование	4
Линейка кредитных продуктов на проведение сезонных работ	5
Кредиты в форме овердрафта по банковскому счету Клиента	6
Кредиты под залог приобретаемой техники и/или оборудования	7

Источник: [составлено автором]

Анализируя данные по выдаче кредитов для клиентов среднего и крупного бизнеса в период 2011-2015 гг. рассмотрим рисунки 2.9.-2.13.

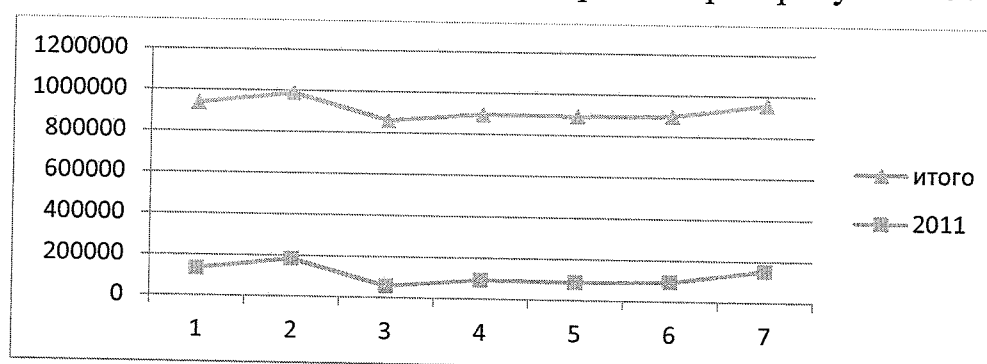


Рис.2.13. – Динамика объема выданных кредитов по продуктам для среднего и крупного бизнеса в 2011 г.

Источник: [составлено автором]

Кредиты на инвестиционные цели, набравший по системной оценке 14 баллов занимает приоритетное место в объеме выданных кредитов в 2011 г.

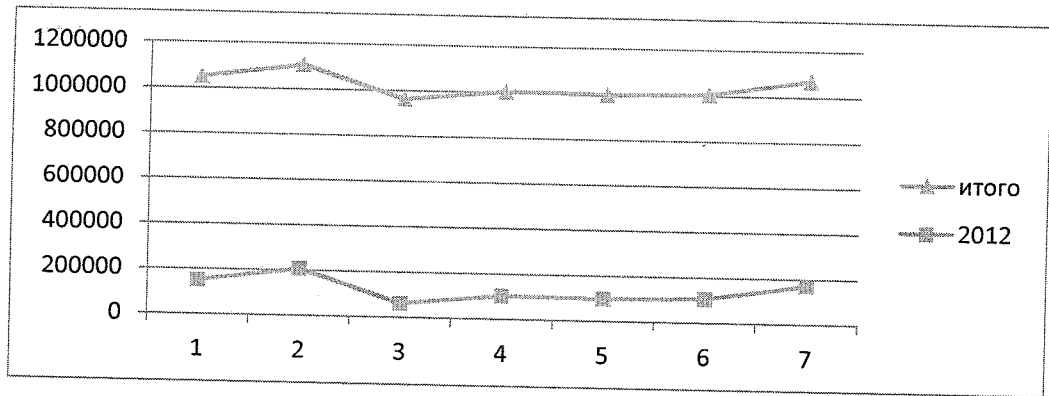


Рис. 2.14. – Динамика объема выданных кредитов по продуктам для среднего и крупного бизнеса в 2012г.

Источник: [составлено автором]

Наименьшую долю занимает Экспортное финансирование (8 баллов), что обусловлено высокими требованиями к заемщику (обеспечение, первоначальный взнос, лимиты сумм кредитования, аккредитивная форма расчетов).

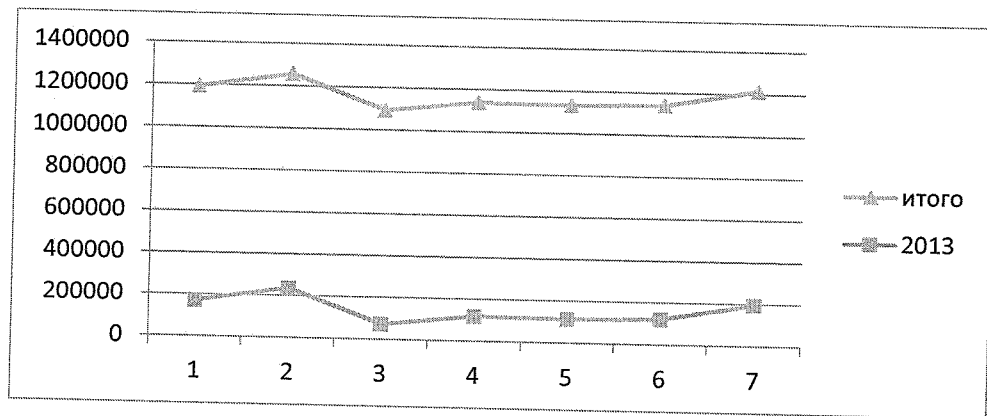


Рис. 2.15. – Динамика объема выданных кредитов по продуктам для среднего и крупного бизнеса в 2013 г.

Источник: [составлено автором]

В 2013 году 1 место - Кредиты на инвестиционные цели (14 баллов), 2 место - Кредиты под залог приобретаемой техники и/или оборудования (12 баллов), 3 место - Кредиты на текущие цели (11 баллов).

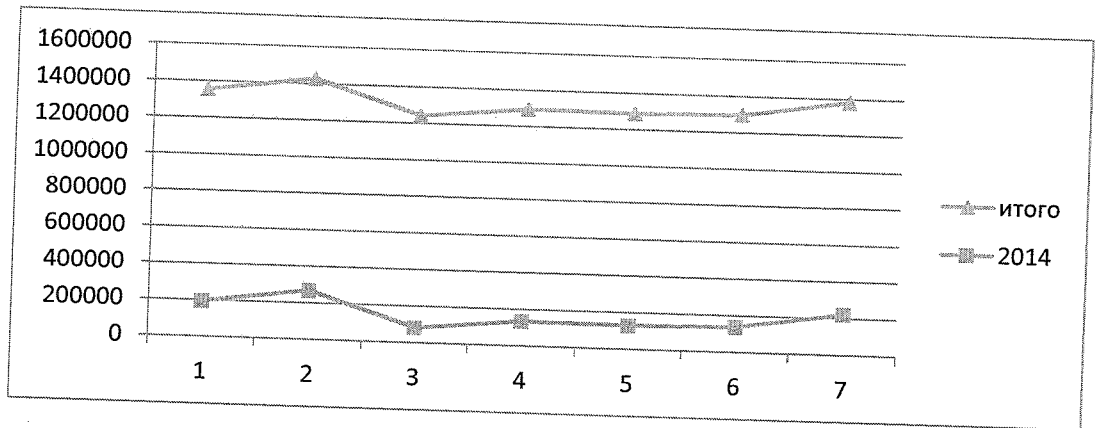


Рис. 2.16. – Динамика объема выданных кредитов по продуктам для среднего и крупного бизнеса в 2014 г.

Источник: [составлено автором]

Те же тенденции наблюдаются в 2014 -2015 гг. С незначительными изменениями в суммах.

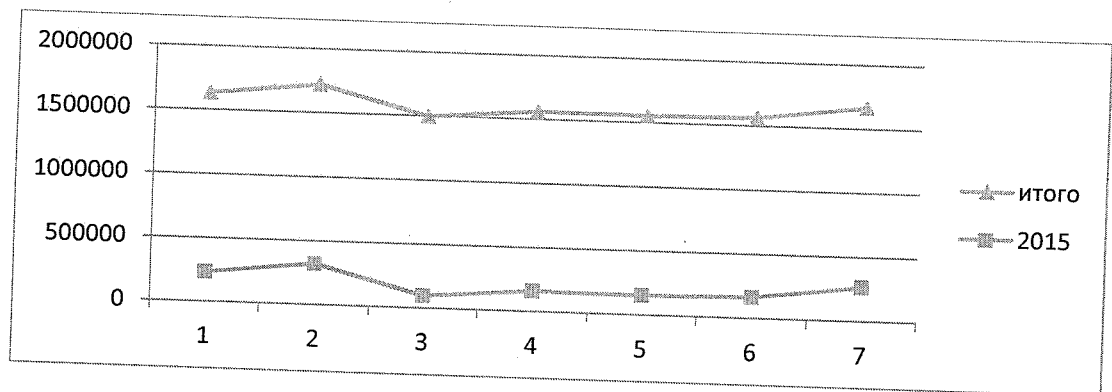


Рис. 2.17. – Динамика объема выданных кредитов по продуктам для среднего и крупного бизнеса в 2015 г.

Источник: [составлено автором]

Таким образом, проанализировав данные по фактическим выдачам кредитов среднему и крупному бизнесу за период 2011-2015 гг. и сравнив результаты с проведенной ранее оценкой спроса на ссуды в соответствии с критериями, можно сделать вывод, что наиболее значимыми критериями в выборе продукта для заемщика имеют:

- Срок кредита;
- Сумма кредитных средств;
- Первоначальный взнос;
- Наличие и размер обеспечения;

- Наличие льготных индивидуальных условий.

Чем больше срок и сумма кредита, тем удобнее клиенту оплачивать кредит, поэтому большим спросом пользуются кредиты, с максимальной суммой и сроком предоставления. Так же могут возникать сложности при предоставлении соответствующего всем требованиям обеспечения, поэтому отсутствие требований по залому упрощает процесс приобретения кредита. Часто у предприятий АПК отсутствуют свободные денежные средства для первоначальной оплаты при приобретении в кредит основных средств, соответственно данные критерий так же имеет значительную роль при выборе кредитного продукта.

ГЛАВА 3. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА

3.1. Совершенствование механизма банковского кредитования агропромышленного комплекса

В условиях политики импортозамещения и экономического кризиса в России наблюдается интенсивный рост кредитования агропромышленного сектора. Положительное влияние оказывает понижение процентных ставок и активное применение продуктов по рефинансированию старых кредитов на более выгодных условиях.

Так же увеличивается доля кредитования АПК АО «Россельхозбанком», как основным представителем коммерческих банков, осуществляющим кредитования специализированной низкодоходной отрасли производства продовольственной продукции.

Остается проблема с предоставлением заемщиком ликвидного залога и подходящего всем требованиям поручительства, поэтому спросом, в большей степени, пользуются продукты, не предусматривающие обеспечения, что увеличивает риски банков, а значит, обуславливает рост резервов, снижает выручку и уменьшает ликвидность кредиторов. Как выход из сложившейся ситуации, необходимо развивать ипотечное кредитование для сельхозпроизводителей под залог земель сельскохозяйственного назначения, а так же пересмотреть требования к обеспечению по займам, смягчив и актуализировав по конкретным типам займов. Сейчас, несмотря на наличие специальных продуктов для сельского хозяйства, обеспечение по ним принимается по стандартам, установленным для общего принятия по кредитам. Это затрудняет предоставление залогового обеспечения заемщиками, что снижает спрос к продуктам, предполагающим залог.

Долгосрочные кредиты пользуются среди заемщиков большим спросом, так как срок по их возврату комфортней, в связи с чем происходит сглаживанием временного лага, возникающего из-за сезонности производства. При этом, по статистике 38,3% долгосрочных кредитов получают производители агропромышленной продукции, а большую часть предоставляют обслуживающим организациям (порядка 62 %) занимающимся доставкой готовой продукции до рынка сбыта, обслуживанием спецтехники, реализацией товара, хранением и т.д. Долгосрочные кредиты приобретаются предприятиями для инвестиционных целей, на эти деньги производитель покупает основные средства, для совершенствования процесса производства, модернизации и оптимизации цехов. Без инвестиционных кредитов сельскому хозяйству не реально производить замену производственных мощностей, из за специфики деятельности и проблем с наличием свободных финансовых средств.

В 2015 г. сельхозпроизводителями за счет предоставленных кредитов было приобретено в 2 раза больше тракторов по сравнению с аналогичным периодом 2014 г., зерноуборочных комбайнов – в 1,6 раза [37].

Активно осуществляется строительство крупных животноводческих комплексов, обновление уже существующих ферм, что приводит к росту поголовья и увеличению продукции животноводства. Развивается кормовая база.

Это указывает на то, что правительством взят верный курс, увеличение инвестиций, вкладываемых в сельское хозяйство дает реальный результат, и позволяет наращивать объемы выпуска продукции.

Несмотря на то, что сектор развивается, оценка банковского кредитования агропромышленного комплекса выявила ряд существенных проблем, особенностей и специфические черты, влияющие на обеспечение воспроизводства в сельском хозяйстве:

1. Рост цен на материально-техническое обеспечение;
2. Повышение стоимости энергоресурсов;

3. Недостаток квалифицированных и отсутствие новых кадров в сельском хозяйстве;
4. Активная государственная поддержка сельского хозяйства и всего агропромышленного комплекса в целом;
5. Возрастающее отставание социальной инфраструктуры сельских территорий от городов, доходов занятых сельскохозяйственной деятельностью от доходов работников других сфер экономики, падение престижа сельскохозяйственного труда;
6. Неразвитая инфраструктура агропродовольственного рынка, высокие издержки и сложность доступа к ней сельскохозяйственным товаропроизводителям, монополизация рынка сбыта крупными торговыми сетями;
7. Наличие пустующих земель или нерациональное использование пастбищ;
8. Ухудшение экологического состояния агропромышленного производства.

Для повышения эффективности, необходимо принимать во внимание следующие факторы, способствующие росту производства в АПК на долгосрочную перспективу:

1. Наличие ресурсной базы;
2. Восприимчивость отрасли к инновациям;
3. Оптимизация сбыта полученной продукции.

Так, как основным Банком, оказывающим предоставление кредитов организациям, занимающимся сельским хозяйством, является АО «Россельхозбанк», предлагается оптимизация и повышение эффективности деятельности Банка, а именно, всесторонняя поддержка банковского капитала (проведение государственных программ, субсидирование процентов по кредитам и т.д.). В последнее время АО «Россельхозбанк» из за низкой доходности по кредитам аграриям плавно перешел на кредитования физических и юридических лиц других отраслей, а также начал осуществление расчетно-

кассового обслуживания клиентов, благодаря чему значительно расширил филиальную сеть. Но, данная тенденция негативно сказывается на агропромышленном секторе. Выводя на рынок новые неспециализированные продукты банк, тем самым, ограничивает сельскохозйственников в объемах финансовых ресурсов, в качестве обслуживания, в разработке и внедрение новых программ. Возникает риск того, что при получении хорошей доходности от стандартных операции с другими отраслями экономики АО «Россельхозбанк» из специализирующего на АПК плавно перейдет на стандартные продукты. Единственным препятствием этому шагу является 100% доля участия в уставе общества государству.

Как один из значимых источников финансирования АПК, банковский капитал, сталкивается со множеством проблем, основными из которых являются низкий уровень доходов и высокий риск невозвратности кредитов.

Расширение капитала, и, минимизация кредитных рисков возможны за счет создания взаимодействующих интегрированных формирований, в состав которых вошли бы:

- союзы кредитной кооперации - некоммерческие финансовые организации, специализирующиеся на финансовой взаимопомощи путём предоставления ссудо-сберегательных услуг своим членам.
- государственный фонд поддержки сельскохозйственного кредита, реализующий механизм госгарантий;
- коммерческие банки, с прямой зависимостью доходов от развития агропромышленного производства.

При этом, не стоит забывать о доступности сельскохозйственного кредитования, достичь которого можно посредством принятия ряда изменений в системе кредитования:

1. Минимизация пакета документов заемщика;
2. Сокращение срока рассмотрения кредитной заявки;
3. Обеспечение дифференцированного подхода к заемщикам;

4. Учитывать специфику деятельности сельскохозяйственных организаций;
5. Расширить доступность кредитов для большей части заемщиков посредством смягчения требований к их финансовому состоянию;
6. Определение оптимального размера кредита для сельскохозяйственной организации;
7. Определение зависимости прибыли от ставки кредитования;
8. Повышение доверия заемщиков к системе агрокредитования;
9. Начинать погашение срочного кредита на строительство, реконструкцию и модернизацию объектов лишь с момента ввода основных фондов в эксплуатацию;
10. Предоставлять отсрочку погашения кредита сельхозпроизводителям на фиксированный срок (год или более), с учетом финансового состояния предприятия и спецификой их деятельности;
11. Выстраивать график гашения кредитного договора таким образом, чтобы максимальная нагрузка по платежам приходилась на периоды, когда доходы от реализации продукции максимальны;

Сам процесс предоставления кредита должен представлять собой упрощенную и отлаженную систему, понятную для использования даже мелкими представителями отрасли, с возможностью его досрочного возврата и снижения степени кредитных рисков.

Минимизация пакета документов, необходимых для получения кредита заключается в том, чтобы оградить заемщика от временных затрат, считается достаточным документов о финансовом положении заемщика (бухгалтерская отчетность) и подтверждение целевого назначения (если есть). Остальной перечень – учредительные документы, справки об отсутствии задолженностей перед бюджетом, заработной плате, просрочек по кредитам в других банках, о наличии, либо отсутствии расчетных счетов, банк вполне в состоянии запросить сам, не затрудняя клиента. Это оптимизирует сроки и качество предоставления ссуд.

При рассмотрении кредитной заявки банком предпринимаются ряд мер для оценки рентабельности кредитования заемщика: оценка финансового положения, качества обслуживания долга (при наличии кредитной истории), составление проектного плана развития организации. Для написания заключения по заявке кредитный специалист порой тратит до 1 месяца. После чего заявка выносится на рассмотрение уполномоченным органом банка, на котором не всегда решение принимается сразу. При принятии положительного решения банком подготавливаются кредитно-обеспечительные документы, клиент предоставляет договор страхования залогового имущества и выписку из реестра залогов, дополнительное соглашение к расчетному счету на право безакцепного списания денежных средств в счет задолженности по кредиту, договора поручительства физических и юридических лиц.

В результате, часто между подачей заявки и фактическим зачислением на расчетный счет денег проходит большое количество нерационально использованного времени. Для оптимизации необходимо внести общую базу по заемщикам, где будут отражаться финансовые результаты их деятельности и кредитная история. Данная программа существенно сократит временные затраты, что поспособствует аграриев чаще обращаться для получения займа в банк.

Необходимо уделить особое внимание развитию механизма агрострахования, для уменьшения кредитных рисков, а значит, возможностью снижения процентной ставки для заемщика.

На сегодняшний день данный механизм недостаточно проработан, следует учитывать специфические сельскохозяйственные риски, например неблагоприятные природные события, или диспаритет цен. Все это делает возврат кредитов и займов, а также процентов по ним проблематичным. А при страховании данных рисков увеличится надежность предоставления таких займов, что повысит интерес у банков. Сегодня страхованию подлежат материальные ценности - здания, сооружения, оборудование, сельскохозяйственный скот, транспортные средства, зерно и т.д. При

страховании отраслевых рисков банк избегает негативного влияния внешних факторов на возврат долга.

Приоритетными направлениями отрасли для осуществления кредитования банками считаются:

- инвестиционное (долгосрочное) кредитования для приобретения основных средств производства;
- предоставление микро займов субъектам малого и среднего бизнеса, осуществление их кредитования кредитными кооперативами;
- финансирование социальной сферы села, обеспечение жителей деревень жилищно-коммунальными условиями, комфортными для проживания (жилищное строительство, газификация и пр). Актуально в связи с развитием посевных территории;
- внедрение инноваций в АПК, с целью повышения конкурентоспособности отечественных производителей и снижения себестоимости продукции.

Международный опыт доказывает необходимость присутствия на рынке кредитования специализированных сельскохозяйственных банков, так как для коммерческих банков клиенты АПК не интересны как партнеры из-за специфического характера продукции, трудоемкости производства, сезонности и сильной зависимости от нерегулируемых внешних факторов.

В результате рассмотрения вопроса о регулировании кредитования агропромышленного комплекса и возникающих в процессе связанных с ним проблем, приходим к выводу, что осуществление финансовой помощи необходимо производить системно, но с индивидуальным подходом к каждому заемщику, исходя из специфики их деятельности.

Сельское хозяйство, как следствие своей особенности, не может осуществлять эффективное производство без привлечения со стороны заемных средств, в связи с чем, становятся важным верное определение и выбор наиболее приоритетных направлений их вложения, а также варианты приобретения.

3.2. Перспективные способы и формы государственного регулирования банковского кредитования предприятий агропромышленного комплекса

Как показывает практика, осуществляя свою деятельность в условиях рыночной экономики, сельскохозяйственные организации не могут получать доход, которого было бы достаточно для бесперебойного воспроизводства только благодаря реализации произведенной продукции, поэтому постоянно пополняют свои финансовые запасы за счет предоставления субсидий государственными органами.

Следует осознавать, что данная отрасль всегда будет нуждаться в агрессивном государственном регулировании, чему способствует низкая эластичность цен на продукцию и спрос.

Основным продуктом государственной поддержки агропромышленного сектора на сегодня является Возмещение части процентной ставки по кредитам и займам.

Получателями субсидий являются заемщики - сельскохозяйственные товаропроизводители (за исключением граждан, ведущих личное подсобное хозяйство): сельскохозяйственные организации, индивидуальные предприниматели, крестьянские (фермерские) хозяйства, организации потребительской кооперации (далее - сельскохозяйственные товаропроизводители), а также организации агропромышленного комплекса независимо от организационно-правовой формы, осуществляющие первичную и последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции, получившие кредиты в российских кредитных организациях и государственной корпорации "Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" и займы в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах на срок до 1 года [28].

Субсидии предоставляются заемщикам при условии:

— целевого расходования кредита (займа) в соответствии с условиями кредитного договора (договора займа);

— своевременного погашения основного долга и уплаты начисленных процентов по кредиту (займу).

- по кредитным договорам (договорам займа), заключенным с 1 января 2009 года и до 31 декабря 2012 года включительно:

Заемщики, получившие уведомление о принятии заявления к рассмотрению, представляют в Департамент следующие документы, подтверждающие целевое использование кредита (займа):

а) по кредитам, полученным на закупку горюче-смазочных материалов, запасных частей и материалов для ремонта сельскохозяйственной техники, машин, установок и аппаратов дождевальных и поливных, насосных станций, минеральных удобрений, средств защиты растений и других материальных ресурсов для проведения сезонных работ на цели развития подотрасли растениеводства, на закупку отечественного сельскохозяйственного сырья для первичной и промышленной переработки продукции растениеводства:

— копии договоров на закупку товаров и услуг, а также приложений к договорам, являющихся неотъемлемой частью договоров, заверенные заемщиком;

— реестры счетов-фактур, накладных (квитанций) по форме или копии счетов-фактур, накладных (квитанций) (оформленные не ранее чем за 3 месяца до заключения кредитного договора), заверенные заемщиком;

— копии платежных поручений, подтверждающих оплату товаров и услуг, включая авансовые платежи, заверенные кредитной организацией;

— копии документов, указанных в платежном поручении как основание для оплаты в поле "назначение платежа", заверенные заемщиком;

— при расчетах с физическими лицами - копии расходных кассовых ордеров и кассовой книги за период с момента оприходования кредитных средств в кассу до даты окончательного их расходования, заверенные

заемщиком, копии накладных на внутреннее перемещение, заверенные заемщиком (для организаций потребительской кооперации);

б) по кредитам, полученным на уплату страховых взносов при страховании сельскохозяйственной продукции:

— копию договора страхования, заверенную заемщиком;

— копии платежных поручений, подтверждающих уплату страховых взносов, заверенные заемщиком;

в) в случае приобретения за иностранную валюту:

— копию контракта на приобретение (закупку), заверенную заемщиком;

— копии платежных поручений и (или) документов, подтверждающих открытие аккредитива на оплату, заверенные заемщиком;

— копии свифтовых сообщений о подтверждении перевода валюты, заверенные кредитной организацией;

— копию грузовой таможенной декларации, заверенную заемщиком (представляется после оформления в установленном порядке грузовой таможенной декларации в соответствии с контрактом);

— копию паспорта импортной сделки, заверенную заемщиком;

— копию справки о состоянии паспорта импортной сделки, заверенную заемщиком.

Причинами отказа в принятии заявления к рассмотрению являются:

— несоответствие заемщика и (или) кредитного договора (договора займа) условиям;

— представление неполного пакета документов;

— представление документов, оформленных с нарушением требований;

— нарушение срока представления документов;

— наличие задолженности по налогам, сборам, пеням, штрафам.

Для перечисления субсидий заемщики, с которыми заключены соглашения, представляют в Департамент ежемесячно до 10 числа месяца, следующего за расчетным, сводные ведомости (расчеты) начисленных и уплаченных процентов по форме (далее - сводные ведомости (расчеты)).

В 2016 году предусмотрены лимиты на оказание помощи в возмещении процентной ставки по кредитам и займам в следующем объеме:

Таблица 1.2.

Объемы финансирования и распределения средств на государственную поддержку АПК в 2016 г. по возмещению части процентной ставки

Направление государственной поддержки	В т. ч. за счет средств, млн. руб.		
	Всего	Федеральный бюджет	Бюджет субъекта РФ
По инвестиционным кредитам на развитие растениеводства	15 176	12 590	2 586
По инвестиционным кредитам на развитие животноводства	33 465	28 692	4 773
По инвестиционным кредитам на строительство и реконструкцию объектов мясного скотоводства	6 333	5 979	353
По инвестиционным кредитам на строительство и реконструкцию объектов молочного скотоводства	7 579	5 915	1 663
По краткосрочным кредитам на развитие животноводства	3 340	2 375	964
По краткосрочным кредитам на развитие растениеводства	8 536	7 253	1 282
По краткосрочным кредитам на развитие молочного скотоводства	1 666	1 375	290
По краткосрочным кредитам на переработку продукции растениеводства и животноводства	2 373	1 686	686
По долгосрочным, среднесрочным и краткосрочным кредитам, взятым малыми формами хозяйствования	2 980	2 301	679
Итого по направлению	81 451	68 170	13 281

Источник: [20]

Заемщик может выбрать кредитуемый банк без каких-либо ограничений и, при соблюдении условий программы господдержки обратиться за предоставлением субсидии.

Большой опыт кредитования сельскохозяйственного сектора имеют Россельхозбанк и Сбербанк. Эти банки реализуют специальные кредитные программы для аграрной отрасли и готовы учитывать специфику

сельскохозяйственного производства. Как правило, по этим причинам и процент одобрения кредитов для аграриев в «профильных» банках выше.

Основные вопросы предоставления субсидий регламентированы Постановлением Правительства РФ от 28.12.2012 № 1460 «Об утверждении Правил предоставления и распределения субсидий из федерального бюджета бюджетам субъектов Российской Федерации на возмещение части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях, и займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах». Возмещение затрат заемщику проводится в рамках региональных государственных программ и регламентируется также нормативными актами субъектов федерации.

Динамика развития АПК на период до 2020 г. будет формироваться за счет нескольких факторов, основными из которых являются принятые за последние годы меры по повышению устойчивости агропромышленного производства, и, с противоположным эффектом, сложная макроэкономическая обстановка, последствия кризиса.

Среднегодовой темп роста валовой продукции сельского хозяйства в период до 2020 г. должен составить не менее 2,4–2,5 %, производства пищевых продуктов — 4,3–5,0 %. Более высокие темпы намечены по группе мяса и мясопродуктов, молока и молокопродуктов, плодоовощной продукции. Уровень использования производственных мощностей достигнет 85 %.

Прогнозируемые объемы производства продукции сельского хозяйства и пищевых продуктов по большинству их видов позволят (с учетом допустимого импорта) обеспечить питание населения страны по рациональным нормам (кроме молока, плодов и фруктов) и таким образом приблизиться к решению основных задач, определенных Доктриной продовольственной безопасности Российской Федерации.

Основываясь на результатах анализа взаимосвязи объема выделяемых субсидий на возмещение процентной ставки по приобретенным кредитам и увеличением (снижением) доходности предприятия, можно полагать, что на

определенном этапе экономического развития страны данный вид субсидирования приносил положительные результаты, однако в настоящее время существует и ряд отрицательных моментов.

Механизм субсидирования зависит от размера ключевой ставки Центрального Банка России, при том, что заемщик платит проценты по фиксированному проценту, под который банк предоставляет займ. Это приводит к тому, что размер субсидий не всегда отвечает реальной ситуации в размере выплаченных заемщиком сумм. А порой, не покрывает значительной части процентов, значит, не несет существенной пользы для аграриев.

Помимо чего, возмещение процентов заемщик получает лишь после предоставления пакета документов об их полной и своевременной оплате, то есть, вначале клиент самостоятельно оплачивает стоимость, запрашиваемую банком, за пользование его финансовыми ресурсами, и лишь через время, государство, при полном соответствии документации, оплачивает часть средств, таким образом, возмещая заемщику уже произведенные затраты. В этот промежуток заемщик мог бы распорядиться средствами на более нужные цели, без потери времени.

Размер субсидирования на сегодня составляет 80% ключевой ставки ЦБ РФ. При том, что в зарубежных странах аграрии могут приобрести кредиты под 1-2%, отечественным сельхозпроизводителям кредит обходится в 9-12 % (с учетом субсидирований). Этот факт значительно снижает конкурентоспособность российских производителей сельской продукции по сравнению с за рубежом, в том числе с главным конкурентом по экспорту – США.

Исходя из чего следует, что механизм субсидирования процентной ставки нуждается в пересмотре. Для начала необходимо изменить расчет субсидий, ограничив его от ключевой ставки Центрального банка и закрепив за ставкой по кредиту, даже в размере $\frac{2}{3}$ эффективность значительно возрастет.

Не стоит забывать и об индивидуальном подходе к выплатам субсидий аграриям, объем которых может варьироваться в зависимости от отраслевых и региональных особенностей заемщика.

АО «Россельхозбанк» является официальным представителем государства на рынке кредитования агропромышленного сектора, но отрасль все еще крайне нуждается в специализированном банке, взявшем на себя инвестиционное (долгосрочное) кредитование аграрного комплекса.

Большая градация между краткосрочными и долгосрочными кредитами негативно сказывается на процесс воспроизводства продукции, ведь именно инвестиционные кредиты позволяют получать больше возможностей для развития производства.

Согласно статистике, планы по привлечению инвестиционных кредитов в 2015 году выполнены всего на 60% от целевого индикатора Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2014-2020 годы.

В связи с чем создание инвестиционного банка кредитования аграрного комплекса является актуальным. Такой банк специализируется на долгосрочных инвестиционных кредитах сроком от 3 до 10 лет, что объемы производства сельскохозяйственной продукции.

Острая нехватка финансирования в агропромышленном секторе требует постоянного государственного регулирования кредитной системы, осуществления комплексного системного подхода для создания эффективной финансово-кредитной инфраструктуры АПК.

Правильно построенная система регулирования государством кредитования сельхозпроизводителей и изменение в программах субсидирования кредитов и займов на более эффективный механизм, позволит преодолеть проблемы, стоящие на пути развития системы агропромышленного кредитования, поможет расширить спектр ее деятельности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В современных условиях сложившейся экономики, подвергнутой мировому кризису, вследствие негативных тенденций на национальных и международных рынках, повышение уровня конкуренции, нестабильность рыночной конъюнктуры, возникает потребность в обеспечения национальной безопасности страны, в том числе продовольственной. Приведенные факторы способствовали принятию специальных программ развития агропромышленной отрасли.

Исходя из мировой и Российской практики финансового регулирования на предприятиях сельскохозяйственной отрасли видно, что процесс расширенного воспроизводства агропромышленных предприятий без обеспечения его заемными средствами, в частности, банковского кредита и государственной поддержки невозможен.

При этом, спрос аграриев предприятий на заемные средства формируется под влиянием ряда критериев, обуславливающих выбор заемщиком кредитного продукта.

Таким образом, в результате проведенного исследования в рамках диссертационной работы автором были разработаны следующие элементы научной новизны: уточнено понятие банковского кредитования агропромышленного комплекса, введена система балльно-рейтинговой оценки кредитных продуктов, что позволяет дополнить текущую систему оценки конкурентных преимуществ банковских продуктов.

Согласно проведенному анализу по балльно-рейтинговой оценки кредитных продуктов, было выявлено, что основными факторами, влияющими на выбор заемщика продукта банка являются: срок, сумма, размер первоначального взноса, наличие индивидуальных льготных условий по погашению и пользованию займом, а так же необходимость предоставления обеспечения. Исходя из требований, возникает необходимость в присутствии на рынке кредитования специализированных банков для предложений продуктов

подходящих агропромышленным производителям, иначе, продукты коммерческих банков совершенно не соответствуют требованиям.

В работе показано, что государственная поддержка аграриям, осуществляемая в возмещение части процентной ставки по кредиту, носит противоречивый характер, так как размер субсидии является несущественным и не позволяет отечественным производителям конкурировать с зарубежными поставщиками. Более того, для получения субсидий заемщик несет большие транзакционные издержки, и получает их только через некоторый промежуток времени, что считается не эффективным использованием свободных средств.

Все эти факторы показывают на необходимость в модернизации государственной поддержки АПК и банковского кредитования отрасли в целом.

Расширение капитала, и, минимизация кредитных рисков возможны за счет создания взаимодействующих обособленных организаций:

- коммерческие банки, с прямой зависимостью доходов от развития агропромышленного производства.
- государственный фонд поддержки сельскохозяйственного кредита, реализующий механизм госгарантий;
- союзы кредитной кооперации - некоммерческие финансовые организации, специализирующиеся на финансовой взаимопомощи путём предоставления ссудо-сберегательных услуг своим членам.

Данная система обеспечит контроль за целевым использованием средств, позволит увеличить уровень эффективности, сама система приобретет прозрачность.

Особенностями в развитии кредитования предприятий сельскохозяйственной отрасли считаются:

1. Рост цен на материально-техническое обеспечение;
2. Повышение стоимости энергоресурсов;
3. Недостаток квалифицированных и отсутствие новых кадров в сельском хозяйстве;

4. Активная государственная поддержка сельского хозяйства и всего агропромышленного комплекса в целом;
5. Возрастающее отставание социальной инфраструктуры сельских территорий от городов, доходов занятых сельскохозяйственной деятельностью от доходов работников других сфер экономики, падение престижа сельскохозяйственного труда;
6. Незрелая инфраструктура агропродовольственного рынка, высокие издержки и сложность доступа к ней сельскохозяйственным товаропроизводителям, возрастающая монополизация его крупными торговыми сетями;
7. Наличие пустующих земель или нерациональное использование пастбищ;
8. Ухудшение экологического состояния агропромышленного производства.

Основными объектами для совершенствования системы кредитования являются виды кредитов, требования к заемщикам, предъявляемые банком, а также порядок и механизм установления льготных процентных ставок.

По результатам изучения практики кредитования на пример АО «Россельхозбанк» можно сделать вывод о том, что основная доля кредитов приходится на кредиты для пополнения оборотных средств, так, инвестиционные кредиты, позволяющие предприятиям развиваться, занимают второе место в системе.

В связи со специализацией АО «Россельхозбанка», продукты, предлагаемые на рынке кредитования существенно отличаются от других коммерческих предложений, но, все же и у него, нет четкой ориентации на молодых сельхозпроизводителей, отсутствуют льготы для регионов с тяжелыми природно-климатическим условиям, нет акцента на приобретение более совершенной техники, и абсолютно отсутствуют предложения по финансированию инноваций в отрасль.

Не стоит забывать о высоком уровне рисков, связанных с развитием кредитования данной отрасли, поэтому банки так же будут предъявлять повышенные требования к организациям, сглаживать данные требования будет

лишь активное участие государства в поддержке отрасли бюджетными средствами.

Кредитные продукты, предлагаемые банками должны соответствовать тем задачам, которые ставит государство перед предприятиями агропромышленного производства. Таким образом, банки находятся в прямой зависимости перед государством в предложениях готовых продуктов кредитования АПК. В особенности АО «Россельхозбанк», доля участия государства в уставном капитале которого выражается в 100%.

Практическое внедрение этих предложений позволит повысить эффективность государственных затрат на субсидирование банковского кредитования агропромышленного комплекса, разработать специальные продукты, ориентированные на сельхозпроизводителей, исходя из предложенной баллово-рейтинговой системы оценки кредитных продуктов, стабилизировать обеспечение финансами отрасль в целом.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Авагян Г.Л., Вешкин Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка: уч. пособие. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Магистр: НИЦ ИНФРА-М, 2014. 432 с
2. Ахметова Р.Г. Агропромышленного комплекса в современных условиях.// Экономический вестник. — 2016. — №20. — С. 399-402.
3. Ахметова Р.Г. Экономика предприятий агропромышленного комплекса. Учебник // Экономические науки. – 2015. 548 с.
4. Броневецкий, П. Государственное кредитование сельского хозяйства: российский опыт /П. Броневецкий // Родина. - 2011. -№1. - С. 44-47.
5. Виноградова, Н. Н. Современное состояние развития малых предприятий Чувашской Республики и их кредитование / Н. Н. Виноградова // Труды Чувашской государственной сельскохозяйственной академии / Чувашская государственная сельскохозяйственная академия. - Чебоксары : РИО ФГОУ ВПО "Чувашская ГСХА", 2014. - Т. 18. - С. 206-209.
6. Владимиров, А. Малому бизнесу - большую дорогу : [о кредитовании субъектов малого предпринимательства по программе "Коммерческая недвижимость"] / А. Владимиров // Канаш : общественно-политическая газета г. Канаша. - 2013. - 9 окт. (№ 129/130). - С. 1.
7. Воронкова, Н. Взаимодействия сельскохозяйственной кредитной кооперации и банковской системы : [сельскохозяйственная кредитная кооперация в Самарской области; методы взаимодействия банковской системы и сельскохозяйственных кредитных кооперативов] / Н. Воронкова // АПК: экономика, управление. - 2014. - № 1. - С. 88-93 : табл. - Библиогр.: с. 93 (3 назв.).
8. Гатаулина, Е.А. Кредитование сельского хозяйства: современные вызовы и пути их решения / Е.А. Гатаулина, Р.Г. Янбых // Экономические науки. - 2011. - №3. - С. 315-318.

9. Глотова И. И., Хорольская Д. О. Проблемы кредитования сельского хозяйства в условиях экономических санкций // Экономика и социум, 2015, № 2.
10. Государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы // [электронный ресурс] – Режим доступа. – URL: <http://www.mcx.ru/navigation/docfeeder/show/342.htm>
11. Государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия [Электронный ресурс]. URL: <http://www.mcx.ru/navigation/docfeeder/show/342.htm>
12. Действующие кредитные продукты АО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс], режим доступа: <http://www.rshb.ru/legal/credit/current/> (дата обращения: 28.01.14).
13. Дмитриева, О. Ю. Перспективы развития сельскохозяйственных кредитных кооперативов в Чувашской Республике / О. Ю. Дмитриева // Труды Чувашской государственной сельскохозяйственной академии / Чувашская государственная сельскохозяйственная академия. - Чебоксары : РИО ФГОУ ВПО "Чувашская ГСХА", 2014. - Т. 18. - С. 221-224.
14. Дьяченко, Д.В. Совершенствование системы развития кредитных услуг в АПК (на примере Россельхозбанка) / Д.В. Дьяченко, А.В. Титова // Известия. - 2011. - №4. - С. 34-37.
15. Звоноренко А. С. Торговое финансирование как форма поддержки субъектов аграрного предпринимательства // Вестник Ростовского государственного экономического университета. 2013. № 1—2 (41—42). С. 74—77.
16. И снова санкции. Кто потеряет больше: ЕС или Россия? [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.aif.ru/money/economy/i_snova_sankcii_kto_poteryaet_bolshe_es_ili_rossiy (дата обращения 23.06.15)

17. Иванов, В. Кредитам не все возрасты покорны : [о заседании "круглого стола" в Министерстве сельского хозяйства по кредитованию малых форм хозяйствования АПК в рамках национального проекта] / В. Иванов // Совет. Чувашия. - 2015. - 22 марта. - С. 1.
18. Кардаильская Т. Г. Агропромышленный комплекс как специфический объект кредитования // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. 2012. № 2 (19). С. 197—200.
19. Кибиров, А. Экономический механизм повышения доступа сельхозорганизаций к льготным инвестиционным кредитам / А. Кибиров, Е. Костюкова // АПК: экономика, управление. - 2008. - № 10. - С. 26-30 : рис.
20. Князев, А. Государственное кредитование аграрной сферы экономики : [анализ состояния системы кредитования сельского хозяйства в Смоленской области, оценка ее эффективности] / А. Князев // АПК: экономика, управление. - 2015. - № 1. - С. 51-55.
21. Кундиус В. Экономика агропромышленного комплекса : учебное пособие. — М.: Кнорус, 2016. — 539 с.
22. Курбанова О. Э., Одинокова К. А. Проблемы кредитования сельского хозяйства в условиях действия экономических санкций // Молодой ученый, 2015, №13.
23. Логинов, М. П. Система ипотечного кредитования как фактор расширенного воспроизводства в АПК : [представлена модель организации системы ипотечного кредитования под залог земли в агропромышленном комплексе] / М. П. Логинов // Деньги и кредит. - 2013. - № 9. - С. 27-31.
24. Матраева Л.В., Калинин Н.В., Денисов В.Н. Деньги. Кредит. Банки: Учебник для бакалавров . — Омск: Дашков и К, 2015. — 304 с.
25. Медведев, Д. А. Выполнить Государственную программу в полном объеме : [президент Российской Федерации Д. А. Медведев обсудил с министрами экономического блока вопросы кредитования хозяйствующих субъектов агропромышленного комплекса, государственной поддержки

ПРИЛОЖЕНИЯ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1.

Объем кредитов, предоставленных юридическим лицам - резидентам и индивидуальным предпринимателям в рублях, по видам экономической деятельности и отдельным направлениям использования средств

Отчетная дата	Объемы кредитования						
	Всего	добыча полезных ископаемых	обрабатывающие производства	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	строительство	транспорт и связь
2009	3 218 766	541 385	33 476	16 156	142 721	109 762	20 940
2010	2 695 750	321 593	10 266	27 664	107 600	103 668	16 632
2011	2 976 033	260 806	26 108	27 407	80 551	179 163	37 931
2012	2 723 914	275 394	8 654	21 982	87 411	121 724	48 166
2013	4 641 730	725 111	20 907	38 752	141 933	163 036	66 476
2014	4 413 271	537 557	4 140	24 579	126 424	138 123	52 830
2015	4 240 613	603 207	2 127	22 577	107 196	142 713	60 829

оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	прочие виды деятельности	на завершение расчетов
775 839	295 313	630 011	11 654
531 385	263 799	626 994	16 284
522 085	355 188	624 642	20 510
498 802	377 911	486 742	27 883
766 931	770 659	705 008	37 761
632 771	556 921	1 146 923	54 590
687 787	541 516	868 132	43 056

Источник: [36]

Линейка кредитных продуктов для малого и микро бизнеса

Продукт	срок кредитования	Сумма кредитования/руб	особые условия	первоначальный взнос	обеспечение
Инвестиционный стандарт	до 8 лет	от 1 млн до 60 млн	Отсрочка погашения основного долга до 18 месяцев •Возможность индивидуально го графика погашения кредита	нет	Основное обеспечение: недвижимость, транспорт, оборудование, товарно-материальные ценности Дополнительное обеспечение: гарантии Корпорации МСП, государственные гарантии субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, поручительство Гарантийных фондов
На приобретение молодняка с/х животных	до 5 лет	До 80% от стоимости закупаемого сельскохозяйственных животных	Льготный период по погашению основного долга	20 % от суммы закупаемого молодняка	только под залог приобретаемых сельскохозяйственных животных

Продолжение Приложения 2.

На приобретение земельных участков	до 8 лет	до 70% от договорной стоимости/рыночной/кадастровой стоимости приобретаемого земельного участка	льготный период погашения основного долга	в размере разницы между стоимостью земельного участка по договору купли-продажи суммой кредита	залог приобретаемого земельного участка
Оборотный стандарт	до 2 лет	не ограничена, определяется с учетом финансового состояния заемщика	нет	нет	<p>Основное обеспечение: недвижимость, транспорт, оборудование, товарно-материальные ценности, допускается принятие в залог товарно-материальных ценностей до 100% от суммы требуемого обеспечения.</p> <p>Дополнительное обеспечение: банковские гарантии, гарантии Корпорации МСП, государственные гарантии</p>

Продолжение Приложения 2.

Микро овердрафт	до 12 месяцев	Минимальная сумма лимита овердрафта – 300 000 рублей; Максимальная сумма может составлять до 50% от среднемесячной величины чистого кредитового оборота по расчетному счету в АО «Россельхозбанк», также могут учитываться обороты по счетам в других банках.	нет	нет	нет	субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, поручительство Гарантийных фондов.
Персональный овердрафт	до 12 месяцев	до 10 млн	Тип лимита	нет	нет	нет
Индивидуальное кредитование на текущие цели	до 2-х лет	не ограничена, зависит от финансового состояния заемщика	нет	нет	нет	Основное обеспечение: недвижимость, транспорт, оборудование, товарно-материальные ценности.

Продолжение Приложения 2.

Дополнительное обеспечение: банковские гарантии, гарантии Корпорации МСП, государственные гарантии субъектов Российской Федерации и муниципальных образований, поручительство Гарантийных фондов.	Различные виды обеспечения в соответствии с действующим законодательством РФ:	нет	Предусмотрена возможность принятия залога имущества, обремененного правом залога АО «Россельхозбанк» (последующий залог), при условии достаточности обеспечения.	Зависит от потребности заемщика в материальных ресурсах для проведения сезонных работ, его финансового состояния, а также производственных результатов деятельности.	До 1 года	Сезонный Стандарт
Основное обеспечение: недвижимость, транспорт,	нет	возможен льготный период	максимальная сумма кредита не более ссудной задолженности по рефинансируемому кредиту	устанавливается в зависимости от срока пользования	Рефинансирование	

Система оценки для критерия срок кредитования

Срок кредитования	До 3 лет	От 3 до 5 лет	Свыше 5 лет
Количество баллов	1	2	3

Система оценки для критерия сумма кредитования

Сумма кредитования	До 1 млн	От 1 млн до 5 млн	Свыше 5 млн
Количество баллов	1	2	3

Система оценки для критерия обеспечение по займу

Обеспечение	Стандартные условия	Залог приобретаемых основных средств	Отсутствие залога
Количество баллов	1	2	3

Система оценки для критерия первоначальный взнос

Размер первоначального взноса	От 20% - 100% от суммы кредита	До 20% от суммы кредита	Отсутствие первоначального взноса
Количество баллов	1	2	3

Система оценки для критерия индивидуальные условия по ссуде

Индивидуальные условия	Отсутствие льготных условий	Стандартные условия по отсрочке платежа	Наличие выгодных индивидуальных условий
Количество баллов	1	2	3

Источник: [составлено автором]

Объемы выдач по кредитам микро и малого бизнеса с 2011-2015 г.

Продукт, млн.руб.	2011	2012	2013	2014	2015	ИТОГО
Инвестиционный стандарт	132,40	148,19	168,53	191,77	230,76	87,65
На приобретение молодняка с/х животных	57,99	64,32	73,52	83,45	100,17	380,45
На приобретение земельных участков	93,76	104,57	118,06	134,05	162,11	612,56
Оборотный стандарт	28,02	31,59	35,48	40,80	48914,04	184,93
Микро овердрафт	160,42	180,78	204,00	232,57	279508,80	1056,58
Персональный овердрафт	92,79	103,50	117,28	133,63	162,11	609,30
Индивидуальное кредитование на текущие цели	43,49	48,99	55,39	62,84	75,38	285,09
Сезонный Стандарт Растениеводство, животноводство, под залог будущего урожая, Кредит на приобретение зерна под его залог	59,94	66,47	75,09	85,29	103,26	391,04
Рефинансирование	40,61	45,70	51,25	58	58,14	252,84
Выгодное решение	92,79	108,57	118,06	135,05	162,11	612,58
Госконтракт	32,88	36,96	40,40	46,91	55,76	211,92
Государственная поддержка субъектов МСП	132,40	148,19	168,53	184,77	234,76	871,65

Источник: [12]

Линейка кредитных продуктов для среднего и крупного бизнеса

Продукт	срок кредитования	Сумма кредитования/руб	особые условия
Кредиты на текущие цели	до 2-х лет на цели, предусмотренные учредительными и иными документами.	не ограничена	Погашение основного долга – в соответствии с установленным графиком или одновременно в конце срока.
Кредиты на инвестиционные цели	до 15 лет (в зависимости от целей кредитования)	не ограничена	Предоставление детального бизнес-плана проекта. Инвестиционные кредиты предоставляются путем:
			• выдачи разовых кредитов;
			• открытия кредитной линии с «лимитом выдачи», • открытия кредитной линии одновременно с «лимитом выдачи» и «лимитом задолженности.
Экспортное финансирование	до 360 дней;	минимальная сумма кредита – 500 тыс. USD, EUR;	•валюта кредита – USD, EUR; •способ платежа - безотзывный документарный аккредитив;
Импортное финансирование	до 360 дней;	сумма кредита – до 100% от стоимости контракта;	валюта кредита – USD, EUR, CHF;
		•минимальная сумма кредита – 200 тыс. USD, EUR, CHF;	
Линейка кредитных продуктов на проведение сезонных работ	До 1 года	Зависит от потребности заемщика в материальных ресурсах для проведения сезонных работ, его финансового состояния, а также производственных результатов деятельности.	Цели кредитования:
			•приобретение горюче-смазочных материалов;
			•приобретение минеральных и органических удобрений;
			•приобретение средств защиты растений;
			•приобретение семян и посадочного материала;
•приобретение электроэнергии, используемой для орошения;			

Продолжение приложения 5.

			<ul style="list-style-type: none"> •приобретение запасных частей и материалов для ремонта сельскохозяйственной техники и оборудования; •приобретение сельскохозяйственного инвентаря, средств санитарии; •уплату страховых взносов при страховании урожая сельскохозяйственных культур; •приобретение материалов и изделий, необходимых для функционирования тепличных комплексов.
Кредиты в форме овердрафта по банковскому счету Клиента	До 1 года	Максимальный размер задолженности (лимит овердрафта) определяется с учетом финансового состояния заемщика и может составлять до 35% среднемесячного чистого кредитового оборота (по расчетному счету Клиента в Банке и/или других кредитных организациях) за период не менее 3 (трех) месяцев.	Продолжительность периода непрерывного кредитования счета: До 60 (шестидесяти) календарных дней.
Кредиты под залог приобретаемой техники и/или оборудования	до 7 лет	не ограничена	кредиты предоставляются для приобретения следующих видов новой техники и оборудования:

Продолжение приложения 5.

Продукт	первоначальный взнос	обеспечение
Кредиты на текущие цели		Банк принимает залог, поручительство и банковскую гарантию. Возможно использование государственных гарантий субъектов Российской Федерации и муниципальных гарантий
Кредиты на инвестиционные цели	нет	нет
Экспортное финансирование	20% от суммы по аккредитиву	в соответствии с требованиями Банка.
Импортное финансирование	нет	закупаемая техника, прочие виды залогового обеспечения.
Линейка кредитных продуктов на проведение сезонных работ		Различные виды обеспечения в соответствии с действующим законодательством РФ
Кредиты в форме овердрафта по банковскому счету Клиента	нет	Поручительство в соответствии с требованиями внутренних документов Банка.
Кредиты под залог приобретаемой техники и/или оборудования	Авансовый платеж оплачивается Заемщиком в адрес Продавца в размере и на условиях, установленных в целевых и специальных программах Банка.	залог закупаемой за счет кредитных средств техники и/или оборудования, которые в обязательном порядке должны быть застрахованы в одной из аккредитованных Банком страховых компаний. Иного обеспечения по кредиту не требуется.

Источник: [12]