

Источники и литература:

1. Доклад Президента Республики Узбекистан И. А. на заседании Кабинета министров, посвященном итогам социально-экономического развития страны в 2012 году и важнейшим приоритетным направлениям экономической программы на 2013 год. [Электронный ресурс] Режим доступа : http://www.pressservice.uz/ru/news/show/dokladi/doklad_prezidenta_respubliki_uzbekist_1/#18.01.2013
2. По материалам VI инвестиционно-финансового форума. Ташкент. 25 апреля 2013.
3. Яковец Ю. В. Ускорение научно-технического прогресса: теория и экономический механизм. / Ю. В. Яковец М.: Экономика, 1988.

Шишкина Д.А.

УДК336.1

СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ АГРАРНОЙ СФЕРЫ

***Аннотация.** В статье рассмотрены современные проблемы сельскохозяйственного кредитования в России. Вступление России в ВТО ставит новые проблемы перед национальной финансово-кредитной системой. Вместе с сокращением объема финансовой поддержки российских сельхозтоваропроизводителей меняются и её способы. Серьезные изменения требуются и в самом механизме сельскохозяйственного кредитования.*

***Ключевые слова:** сельскохозяйственное кредитование, ВТО(Всемирная торговая организация), банковский продукт, страхование, секьюритизация, товарный дериватив, субсидирование процентных ставок по кредитам, сельскохозяйственная кредитная кооперация, земельное ипотечное кредитование, опционы, фьючерсы, закладные.*

***Анотація.** У статті розглянуті сучасні проблеми сільськогосподарського кредитування в Росії. Вступ Росії до СОТ ставить нові проблеми перед національною фінансово-кредитною системою. Разом з скороченням обсягу фінансової підтримки російських сільгосптоваровиробників змінюються і її способи. Серйозні зміни потрібні і в самому механізмі сільськогосподарського кредитування.*

***Ключові слова:** сільськогосподарське кредитування, СОТ (Світова організація), банківський продукт, страхування, сек'юрітізація, товарний дериватив, субсидування процентних ставок по кредитах, сільськогосподарська кредитна кооператива, земельне іпотечне кредитування, опціони, ф'ючерси, заставні.*

***Summary.** The article deals with the modern problems of agricultural lending in Russia. Russia's WTO accession poses new challenges for the national financial and credit system. Together with the reduction in financial support for Russian agricultural producers the ways of this support are also changing. The significant changes are needed in the very mechanism of agricultural lending.*

***Key words:** agricultural lending, WTO (World Trade Organization), banking product, insurance, securitization, commodity derivative, interest rate subsidies on loans, agricultural credit cooperative, land mortgages, options, futures, mortgages.*

Постановка проблемы. В механизме финансового обеспечения сельскохозяйственного производства особое место принадлежит рационально организованной системе кредитования. Однако, как показывает практика, преобразование аграрных отношений в России, которое в основном свелось к разгосударствлению собственности и созданию многоукладной экономики, шло со значительным опережением процесса формирования адекватной новым рыночным отношениям системы сельскохозяйственного кредитования.

В настоящее время динамику развития российского агропромышленного комплекса определяют три основных фактора: присоединение России к Всемирной торговой организации (ВТО), формирование Единого экономического пространства на базе Таможенного союза и решение задач продовольственной безопасности. В этой связи потребуется не только изменение форм и направлений государственной поддержки российских сельхозтоваропроизводителей, но и решение многих проблем в сфере банковского кредитования предприятий аграрной сферы.

Анализ публикаций. Среди учёных, занимающихся различными теоретическими и методологическими проблемами сельскохозяйственного кредитования следует отметить: Голованова А.А., Гордеева А.В., Колычева Л.И., Набиева Р.А., Маслову И.Б., Ступака В.А., Самаруху А.В., Письменную А.Б., Пономарёву А.С., Трушина Ю.В., Хандруева А.П., Юняеву Р.Р. и др.

Проблемам современного аграрного кредитования в России посвящены работы Ависа О.У., Злочевского А.Л., Семёновой Н.Н., Строкина И.С., Эльдиевой Т.

Цель статьи - рассмотрение современных проблем банковского кредитования предприятий аграрной сферы и определение направлений их решения.

Результаты исследования. Сельское хозяйство ориентировано на удовлетворение базовых потребностей населения в продовольствии. Постоянная и ежедневная потребность в продукции сельского хозяйства очень высока, что обеспечивает относительно высокую интенсивность движения финансовых потоков в этом сегменте. На первый взгляд, это сулит высокую надежность вложений и хороший уровень возвратности кредитов предприятиями сельского хозяйства. Однако на практике дело обстоит не столь просто, и работа кредитных организаций с сельхозпредприятиями протекает отнюдь не гладко. При общем росте объемов кредитных вложений банков в реальный сектор экономики кредитные вложения в сельское

хозяйство по-прежнему незначительны. Так, по состоянию на 01.01.2013 г. доля кредитных вложений в сельское хозяйство составила всего 1,6% против 3,0% на 01.01.2009 г., в то время как на 01.01.1998 г. кредитные вложения в сельское хозяйство были на уровне 14% [1].

Сдерживающими факторами участия кредита в этом процессе выступают: низкий уровень рентабельности в сельском хозяйстве, высокие риски производства продукции, сохраняющийся диспаритет цен на производимую продукцию и потребляемые сельскохозяйственными предприятиями сырье и материалы. Эти и другие факторы негативно отражаются на финансовой устойчивости сельхозпроизводителей, не позволяя им соответствовать требованиям, предъявляемым банками. При этом дополнительные источники возврата ссуд, как правило, недостаточны либо вообще отсутствуют.

Разработанные и реализованные государством экономические меры по восстановлению и поддержке сельского хозяйства в последние годы привели к значительному качественному обновлению аграрной сферы. С 2006 года сельхозпроизводителям стали доступны инвестиционные кредиты сроком до 8 лет, а с 2009 года - инвестиционные кредиты до 11 лет. При этом, несомненно, важную роль сыграла программа субсидирования процентных ставок по кредитам, получаемым сельскохозяйственными товаропроизводителями и другими представителями агропромышленного комплекса в коммерческих банках и сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах. Участники льготного кредитования получили доступ к банковским ресурсам не только для финансирования оборотных средств, но и смогли существенно обновить и модернизировать свою материально-техническую базу, что позволило значительно активизировать инвестиционный процесс в отрасли. Но, несмотря на достигнутые результаты, проблемы остались:

- Кредитованием сельского хозяйства в России в настоящее время занимаются в основном два банка с государственным участием: Россельхозбанк и Сбербанк РФ. В то время, как в середине 2000-х годов, в системе кредитования сельхозтоваропроизводителей с субсидированием процентной ставки участвовали свыше 200 российских коммерческих банков [2]. Со значительным числом из них «Россельхозбанк» мог бы сотрудничать и сейчас с целью экономии операционных затрат и диверсификации части рисков, которые в настоящее время банк берёт на себя. К тому же деятельность ряда его региональных подразделений заведомо убыточна.
- Постоянное наращивание кредитного портфеля Россельхозбанка не сопровождается адекватной качественной динамикой, велика доля просроченных и пролонгированных кредитов. Всё это может отрицательно сказаться на финансовой устойчивости банка. К тому же сфера аграрного кредитования, нуждающаяся в значительных по объёмам и срокам использования средствах, не формирует ресурсную базу в тех параметрах, которые должны достигаться в процессе реализации кредитования.
- Страхование сельскохозяйственной деятельности в настоящее время является одним из наиболее сложных и недостаточно развитых сегментов страхового рынка России, прежде всего, из-за высокой степени рисков, присущих сельскому хозяйству. Среди них: макроэкономические, природно-климатические, социальные, международные, торгово-политические и законодательные. Государство не может компенсировать за счёт бюджетных средств все катастрофические убытки, а страховые компании опасаются принимать на себя такие риски. Так, в 2011 году страхованием было охвачено 20% посевов сельскохозяйственных культур в 62 регионах РФ, а удельный вес хозяйств, застрахованных с государственной поддержкой, составил лишь 3 % [3].
- Анализ действующей практики кредитования позволил выявить ряд недостатков действующей системы субсидирования процентных ставок по кредитам. Это: предоставление субсидий независимо от финансового состояния заёмщика, без учёта эффективности инвестиционных проектов, а так же длительность и многоэтапность процедуры получения субсидий. Практика свидетельствует, что многие мелкие сельхоззаёмщики отказываются от этого вида государственной поддержки по причине затратности средств и времени на сбор и предоставление необходимой информации для получения субсидий.
- Слабо развивается система земельно-ипотечного кредитования, являющейся важнейшим инструментом кредитной поддержки сельхозтоваропроизводителей, поскольку открывает им дополнительные инвестиционные возможности. Причина такого положения - отсутствие необходимого институционального и инфраструктурного обеспечения (земельных, ипотечных банков, страховых фондов), инструментов обеспечения возвратности кредита (закладных, опционов, фьючерсов и т.д.)
- Практически не развивается и существенно сдаёт свои позиции система сельскохозяйственной кредитной кооперации, не воспользовавшись возможностями капитализации и ресурсной мобилизации в период реализации Приоритетного национального проекта. Так, например, на 1 января 2011 г. количество зарегистрированных сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов составило 1772, из которых реально функционировало лишь 63 % [4].

Следует отметить, что в последние годы развитие агропромышленного производства в России входит в число важнейших задач аграрной политики государства. Подтверждение тому реализация в 2006-2007 гг. Приоритетного национального проекта «Развитие АПК» и государственной программы «Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008-2012 гг.», которые были профинансированы за счёт средств федерального бюджета, бюджетов субъектов РФ и внебюджетных фондов.

Мероприятия разработанные, в проекте Государственной программы «Развитие сельского хозяйства и рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы», будут

осуществляться с максимальным использованием инструментов поддержки зелёной корзины, чтобы в рамках правил ВТО не оказалось непосредственного искажения влияния на торговлю между странами. При этом ключевые мероприятия государственной программы будут сохранены, в том числе мероприятия по развитию инфраструктуры, социальному развитию села, мелиорации.

В настоящее время основной задачей российского Правительства является структурирование мер внутренней поддержки, оказывающих искажающее воздействие на торговлю сельскохозяйственной продукцией. Приоритетным безусловно, является сокращение мер поддержки «янтарной» корзины на фоне постоянного увеличения мер «зелёной» корзины. Оперативное освоение инструментария «зелёной» корзины во многом может явиться ключом к успеху отрасли на внешнем и внутреннем рынке.

В настоящее время Министерством сельского хозяйства РФ совместно с отраслевыми союзами и экспертами агропродовольственного рынка разработан комплекс дополнительных мер, которые необходимо реализовать для постоянной адаптации российского сельского хозяйства к условиям ВТО. В частности, подготовлены предложения по пролонгации действия ряда налоговых льгот для сельхозпроизводителей. Планируется продление льготы по налогу на прибыль, а также льготы по освобождению сельхозтоваропроизводителей от уплаты НДС при ввозе племенного скота до 2020 года. Будет усилено таможенное администрирование ввоза сельскохозяйственной продукции. Внесены изменения в Закон «О сельском хозяйстве» с целью определения критериев неблагоприятных регионов для ведения сельского хозяйства. Поддержка таких регионов будет относиться к «зелёной» корзине, а это означает, что выплаты сельхозпроизводителям не будут подлежать ограничениям. Это особенно важно для сельского хозяйства. При реализации этих мероприятий позитивная динамика в отрасли будет сохранена, а ВТО станет дополнительным импульсом для прихода в отечественное сельское хозяйство новых стратегических инвесторов и наращивания объёмов экспорта отечественной сельхоз продукции.

Выводы. Однако, отечественным сельскохозяйственным производителям не стоит рассчитывать исключительно на финансовую поддержку из бюджета. Ведь правилами ВТО предусмотрена возможность использования современных инструментов защиты отечественного рынка от неблагоприятного воздействия зарубежной конкуренции: это антидемпинговые, специальные защитные и компенсационные меры.

Вместе с изменением способов и направлений государственной финансовой поддержки сельхозтоваропроизводителей новые проблемы встают и перед системой сельскохозяйственного кредитования, для решения которых необходимо:

1. Дальнейшее развитие банковских продуктов, адаптированных под специфику сельскохозяйственного производства.

2. Расширение сферы сельскохозяйственного страхования, а именно, страхование будущего урожая, погодных, сезонных и других рисков.

3. Перейти от минимизации кредитных рисков к управлению ими, применяя инновационные технологии, помогающие усовершенствовать кредитный процесс. Необходим постоянный мониторинг кредитного портфеля банка для раннего обнаружения возможных проблем сельхозтоваропроизводителей в целях своевременного принятия корректирующих действий.

4. Обязать государственные банки вкладывать ресурсы в развитие внутренних компетенций, современные информационные системы и содействовать агробизнесу в организации ликвидной биржевой торговли поставочными товарными деривативами, фьючерсами и опционами на фьючерсы, используя зарубежную практику.

5. Целесообразно создание кредитных бюро сельхозтоваропроизводителей, которые будут проверять задекларированную ими информацию в производственной и операционной деятельности и на основе согласованных с банками методик определять рейтинг надёжности заёмщика, создавать публичные расчёты собственности на землю, информационные депозитарии [6]. Эта информация необходима в целях управления сельскохозяйственными рисками.

Перспективы дальнейшего исследования. В статье были затронуты некоторые современные проблемы банковского кредитования предприятий аграрной сферы.

В условиях присоединения России к ВТО представляется актуальным дальнейшее исследование основных элементов банковской системы кредитного обслуживания российских сельхозтоваропроизводителей и, в первую очередь, механизма кредитования.

Источники и литература:

1. Шишкина Д. А. Финансовые потребности сельхозтоваропроизводителей и формы их кредитного обеспечения / Д. А. Шишкина / СГСЭУ. – Саратов, 2012. – С. 43
2. Авис О. У. Проблемы современного аграрного кредитования в России / О. У. Авис // Деньги и кредит. 2012. №4. – С. 50
3. Семёнова Н. Н. Развитие системы страхования рисков в сельском хозяйстве для обеспечения устойчивости аграрного сектора экономики. / Н. Н. Семёнова // Финансы и кредит. 2013. №7(535). – С. 61
4. Эльдиева Т. Финансово-кредитная политика и кредитование АПК в новых условиях. / Т. Эльдиева // Экономика сельского хозяйства России 2012. №10. – С.32
5. Строкин И. С., Злочевский А. Л. Кредитование сельхозпредприятий в России: проблемы и инновационные решения. / И. С. Строкин., А. Л. Злочевский // Банковское дело. 2012. №5. – С.39