

Воронина Д.Н.

*Научный руководитель: доцент А. В. Свистунов*

*Муромский институт (филиал) федерального государственного образовательного учреждения высшего образования «Владимирский государственный университет имени Александра Григорьевича и Николая Григорьевича Столетовых»*

*602264, г. Муром, Владимирская обл., ул. Орловская, 23*

*E-mail: dasha.mishina.97@bk.ru*

### **Проблемы банковского кредитования предприятий агропромышленного комплекса**

Роль сельского хозяйства в экономике любой страны высока. Даже самые промышленно развитые страны вкладывают очень большие средства в развитие именно этого сектора экономики. Россия исторически является аграрной страной, поэтому сельское хозяйство — одна из важнейших отраслей народного хозяйства. Оно дает жизненно необходимую человеку продукцию — основные продукты питания и сырье для выработки предметов потребления. От развития сельского хозяйства во многом зависит жизненный уровень и благосостояние населения: размер и структура питания, среднедушевой доход, потребление товаров и услуг, социальные условия жизни. В связи с этим возрастает значение этой отрасли.

Кредитование играет важную роль в развитии сельского хозяйства. Для сельскохозяйственных предприятий кредиты — основной источник обновления производственных и оборотных фондов. Для сельскохозяйственной отрасли характерна низкая фондоотдача, что обусловлено ценовой разницей между сельскохозяйственной продукцией и техникой. Поэтому предприятия для своих коммерческих нужд обращаются в банк [1].

Особенность кредитования сельского хозяйства заключается во взаимосвязи с сезонными затратами.

Как правило, банки предоставляют кредиты на покрытие сезонных затрат, связанных с урожаем. Поэтому самым распространённым типом кредитования для сельского хозяйства являются краткосрочные займы. Выдача кредитов предоставляется с целью улучшения производственных фондов, повышения потенциала и других аспектов [2].

Основными кредиторами сельского хозяйства являются два крупнейших коммерческих банка с основной долей государственного капитала, выполняющие социальный заказ государства, — это Сбербанк и Россельхозбанк.

Доля Россельхозбанка постоянно увеличивалась: удельный вес его в задолженности, по данным Госкомстата (ГКС), вырос от 5,6 % в 2004 году до 65,8 % в 2013 году. Оставшаяся доля — это кредиты Сбербанка сельскому хозяйству плюс очень небольшая задолженность перед другими коммерческими банками. Учитывая, что банк на 100% является государственным, он сократил кредитование профильной отрасли — сельского хозяйства, при этом увеличив финансирование предприятий других секторов. Это следует из отчетности банка по международным стандартам (МСФО) за 2017 год. По мнению экспертов, причина — в желании пока убыточно-го РСХБ повысить прибыльность бизнеса за счет сокращения низкомаржинального кредитования аграриев. В результате доля кредитов сельхозпредприятиям в кредитном портфеле банка сократилась за 2017 год с 55 до 47%. По словам директора группы банковских рейтингов АКРА Александра Проклова, кредитование сельского хозяйства в значительной степени связано с теми или иными госпрограммами и является низкомаржинальным. «Поэтому банк идет в те сектора экономики, которые, по его мнению, могут генерировать дополнительный процентный доход,— уточнил господин Проклов.— В частности, обращает на себя внимание рост кредитования промышленности и нефтегазовой отрасли» [3].

Так же наблюдается ряд проблем в оформлении кредитов, и их организации, а так же предоставления некоторых видов кредитов и льгот. Банки очень неохотно дают кредиты предпринимателям малого бизнеса, предпочитая работать с крупными агрофирмами. Это объясняется тем, что малые формы аграрных предприятий имеют больший риск оказаться убыточными, нежели уже установившиеся фирмы.

Так же, государством основана система субсидирования процентных ставок по кредитованию агропромышленного комплекса, но не все сельскохозяйственные предприятия пользуются

ей. Происходит это в основном из-за неосведомленности граждан о данном виде льгот, но также и из-за довольно сложной системы. Общая схема субсидирования выглядит примерно следующим образом: от 15 до 16% годовых - ставка по кредитам для сельхозпроизводителей. Если предприятие получает право на субсидию, то 2/3 ставки рефинансирования ЦБ субсидирует федеральный бюджет, а на заемщика ложится остальное. При этом кредит все равно придется вернуть, только заплатив меньший процент.

Таким образом, можно выделить ряд направлений развития деятельности банка в ближайшем будущем:

- дальнейшее совершенствование организации и повышение качества кредитного процесса в части экспертизы и сопровождения кредитных проектов, что могло бы обеспечить минимизацию рисков при кредитовании;

- более широкий обмен опытом работы с клиентурой на уровне дополнительных офисов;

- совершенствование кредитно-финансовой поддержки малых форм хозяйствования в АПК [4];

- улучшение взаимодействия с органами власти всех уровней (в том числе с муниципальными), в частности возможно полное финансирование и создание более объемных резервов банка для кредитования малых аграрных предприятий;

- предоставление долгосрочного кредитования;

- упрощение системы льготного кредитования и субсидирования

Реализация именно данных направлений развития деятельности банка позволит в ближайшее время решить ряд проблем, возникающих при кредитовании субъектов сельскохозяйственной отрасли, и улучшить состояние агропромышленного производства и экономики страны в целом не только на региональном, но и на государственном уровне [5].

### Литература

1. Итоги 2018 года [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.vedomosti.ru/business/articles/2018/12/27/790586-dlya>

2. Особенности и проблемы кредитования сельского хозяйства в России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/v/osobennosti-i-problemy-kreditovaniya-selskogo-hozyaystva-v-rossii>

3. Актуальные проблемы организации кредитования предприятий АПК и пути их решения [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/v/aktualnye-problemy-organizatsii-kreditovaniya-predpriyatij-apk-i-puti-ih-resheniya>

4. Инновации в сельском хозяйстве [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.rshb.ru/download-file/24127/AGROkredit4-8.pdf>

5. Совершенствование развития сферы кредитных услуг АПК [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/v/sovershenstvovanie-sistemy-razvitiya-kreditnyh-uslug-v-apk-na-primere-rosselhozbanka>