

Селивоненко М.Н.

*Научный руководитель: к.э.н., доцент И.В. Терентьева
Муromский 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: smaria2505@gmail.com*

Совершенствование системы кредитования предприятий АПК (на примере АО «Россельхозбанк»)

Агропромышленный комплекс является одним из важнейших секторов экономики государства. Он производит необходимую человеку продукцию: основные продукты питания, также сырьевые материалы для выработки предметов использования.

Значимость проблемы исследования определяется необходимостью совершенствования кредитования как фактора обеспечения воспроизводства в аграрном хозяйстве. В настоящее время необходимость в кредитных ресурсах в аграрном хозяйстве проявляется в необходимости развития специальной системы, соответствующей требованиям и условиям современной рыночной экономики.

Сельскохозяйственный кредит – данная особая форма кредитных отношений в экономике, характеризующаяся предоставлением денежных средств различным категориям агропромышленных производителей банками, а также небанковскими институтами в основной и оборотный капитал в сочетании с государственным регулированием[3].

В 01.01.2019 г. Россельхозбанк занимал лидирующее место на рынках кредитования (согласно кредитному портфелю) основных подотраслей агропромышленного комплекса. В частности, рыночная доля Банка:

- по сфере «Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях» составила 35,3%;
- по сфере «Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака» – 21,1%;
- по сфере «Производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства» – 18,9% [5].

В сельском хозяйстве в целом рыночная часть доли составила 29%. При этом Банк занимает главные позиции на рынке кредитования сезонных работ, на 01.01.2019 рыночная доля Банка (согласно выдачам) составила 71,6%.

Основная доля кредитования Банка приходится на заемщиков сферы АПК – в течение 2018 года объём вложений в отрасль увеличился с 1 182,1 миллиардов руб. до 1 213,8 миллиарда руб.

На долю краткосрочных кредитов в 2018 г. пришлось 77,5% всего объема выдач, на долю долгосрочных – соответственно, 22,5%.

Таблица 1- Объем выдачи кредитования, млрд. руб.

	2018 год	2017 год	2016 год	2015 год	2014 год	2013 год
Долгосрочные	263,9	238,6	261,2	174,3	195,6	253,1
Краткосрочные	910,2	867,8	769,6	463,3	258,4	309,8
Итого:	1174,1	1106,4	1030,8	637,6	454	562,9

Наибольший объем занимают краткосрочные кредиты. Объем долгосрочных и краткосрочных кредитов можно увидеть по таблице 1. Можно сделать вывод, что в 2014 году наименьший объем по отношению с другими годами. С 2016 года резкий скачок увеличения кредитования краткосрочного и долгосрочного, по сравнению с 2015 годом. С 2015г. наблюдается положительная тенденция увеличения объемов кредитования АПК.

Для улучшения объемов кредитования агропромышленного комплекса было предложено:

- 1) Направления для совершенствования кредитования АПК.

2) Благодаря активному рынку недвижимости кредитование агропромышленного комплекса становится наиболее важным и актуальным. Становится наиболее значимой разработкой эффективных методик в кредитовании АПК. Для банка необходимо прогнозирование, чтобы в перспективе продумать, а также подкорректировать прибыль и затраты. Была создана прогнозная форма модели кредитования агропромышленного комплекса, которая показала, что в дальнейшем объем будет увеличиваться.

3) Также был предложен новый кредитный продукт. Так как льготный кредит приобрести очень сложно, то был предложен новый продукт. Главными условиями по кредиту будут являться: срок кредита до 1 года; максимальная сумма по кредиту составляет 1000000 рублей; процентная ставка под 14% годовых; платежи по кредиту могут производиться как ежемесячно, так и после реализации животноводческой и птицеводческой продукции, за каждый просроченный месяц к основной процентной ставке добавляется 1% от первоначальной суммы задолженности. В связи с сезонностью у производителя может не быть достаточных средств, и ему намного комфортнее будет выплатить кредит и проценты по нему после реализации продукции.

Требованиями к заемщику являются: отсутствие просроченной задолженности; обеспечением по кредиту является имущество в залог на сумму кредита, наличие фьючерсного договора на реализацию продукции.

4) Кроме того был рассмотрен опыт зарубежных стран. К банковским кредитам прибегают в основном крупные и состоятельные хозяйства. У значительной части хозяйствующих субъектов отсутствует доступ к внешним источникам финансирования. В сложном положении находятся сельхозпроизводители, работающие в худших природно-климатических условиях. Поэтому, изучение опыта зарубежных стран в этом отношении чрезвычайно полезно. Сложившиеся за рубежом системы кредитования сельского хозяйства свидетельствуют о том, что в каждой стране в определенные периоды времени применяются свои подходы к поддержке аграриев.

Литература

1. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 03.07.2016) «О банках и банковской деятельности»
2. Федеральный закон от 29 декабря 2006 г. № 264-ФЗ «О развитии сельского хозяйства»
3. Боннер, Е. А. Банковское кредитование / Е.А. Боннер. - М.: Городец, 2017. – 160 с.
4. Чалов С.П. Анализ деятельности Россельхозбанка и его участие в кредитовании аграрного сектора экономики // Финансы и кредит. - 2010. - №29. - С. 47-53.
5. Официальный сайт АО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://www.rshb.ru>, свободный.