

**С. Н. Короткова,
Ю. Б. Ткач**

**КРЕДИТОВАНИЕ КАК ОДНО ИЗ НАПРАВЛЕНИЙ
ФИНАНСИРОВАНИЯ СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА
В УСЛОВИЯХ ЧЛЕНСТВА В ВТО И САНКЦИЙ**

В статье рассмотрено одно из направлений финансирования сельского хозяйства России в условиях членства в ВТО и политики импортозамещения. Рассматриваются программы кредитования сельского хозяйства. Рассматривается вопрос особенностей выдачи кредитов банками в условиях санкций.

Ключевые слова: финансирование, кредитование, сельское хозяйство, ВТО, санкции.

**S. N. Korotkova,
Yu. B. Tkach**

**LENDING AS ONE OF DIRECTIONS OF FINANCING OF
AGRICULTURE
IN CONDITIONS OF WTO MEMBERSHIP AND SANCTIONS**

The article considers one of directions of financing of agriculture of Russia in conditions of WTO membership, and policy of import substitution. Discusses a program of agricultural lending. Discusses the features of the loans by the banks in terms of sanctions.

Keywords: financing, crediting, agriculture, WTO, sanctions.

Неоспоримая роль сельского хозяйства любой страны обусловлена огромным влиянием на продовольственную безопасность. Сельское хозяйство России производит более 12 % процентов валового общественного продукта и обеспечивает свыше 15 % национального дохода, сосредотачивает 15,7 % производственных основных фондов [3]. На текущий момент становятся очевидными тенденции выхода сельского хозяйства из экономического и финансового кризиса.

Благодаря тому, что сельское хозяйство входит в число приоритетных отраслей, в минувшие годы в аграрной политике России произошли существенные изменения. И, тем не менее, на современном этапе развития

данной отрасли возникает острая необходимость трансформации государственной поддержки сельского хозяйства. Создание такой финансовой системы поддержки, которая бы соответствовала требованиям, предъявляемым ВТО и при этом не ущемляла возможности финансирования сельхозпроизводителей.

В системе мер поддержки сельского хозяйства выделяется два взаимосвязанных направления: внутреннее, связанное с вопросами развития сельскохозяйственного сектора экономики страны, и внешнее, подразумевающее переход к единым правилам торгово-экономических отношений в рамках требований ВТО. Предполагается, что приоритетным направлением является устранение внутренних проблем, связанных с оказанием сельскому хозяйству всесторонней помощи посредством реализации различных мер финансовой поддержки, обеспечивающих непрерывное развитие сельского хозяйства и существенное улучшение качества жизни на селе [4].

Членство России в ВТО, введение санкций в отношении импорта сельхозпродукции из ряда стран – основных поставщиков, привело к осознанию необходимости скорейшего введения в действие всех механизмов поддержки сельского хозяйства страны, прописанной в Государственной программе «Развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013–2020 гг.» [2].

Основной целью программы является повышение конкурентоспособности российского агропромышленного комплекса до вступления в силу всех обязательств Российской Федерации в рамках ВТО. Для реализации этой задачи возникает необходимость формирования финансовой системы поддержки, как на федеральном, так и на региональном уровнях. Анализ практики мирового и отечественного опыта позволяет выделить три линии развития системы государственной поддержки: первая – основана на прямом государственном финансировании отрасли, когда государство выступает крупным и влиятельным участником рынка; вторая – включает кредитование сельхозпроизводителей через систему государственных банков с бюджетным субсидированием; третья – подразумевает, что подавляющее кредитование производителей сельскохозяйственной продукции осуществляется коммерческими банками при обязательном вовлечении других отраслей финансового рынка и при использовании косвенной господдержки села. На территории Российской Федерации реализуется второе из перечисленных направлений, несмотря на то, что наиболее предпочтительным эксперты-экономисты считают третий вариант. Возникновение дефицита собственных оборотных денежных средств в процессе осуществления хозяйственной деятельности организации – такая

ситуация, к сожалению, не является редким явлением, особенно в сельском хозяйстве. Кредитование аграрного сектора России, несмотря на характерные особенности, подчиняется общим принципам, таким как экономичность, эффективность, целенаправленность, платность, срочность, материальная обеспеченность кредита и возвратность [4].

Одной из особенностей кредитования сельского хозяйства следует считать сезонность. Именно сезонность формирует характер затрат и запасов, обуславливает необходимость предоставления заемных средств, а также отсутствие источников непрерывного финансирования из-за длительности производственного цикла. Данные аспекты определяют необходимость наличия эффективной финансово-кредитной инфраструктуры, обеспечивающей создание условий для постоянных финансовых вливаний в сферу сельхозпроизводства.

Отраслевые особенности сельского хозяйства, влияющие на возможность его кредитования и определяющие доступ организаций к кредитным ресурсам, могут быть сведены к таким важным характеристикам, как обеспеченность кредита залогом и общий уровень кредитоспособности мясоперерабатывающих хозяйств.

Проанализировав факторы, влияющие на возможности кредитования сельхозпредприятий, очевидным становится тот факт, что сама специфика условий хозяйствования не может позволить данным предприятиям предоставить имеющееся у этих предприятий имущество в качестве обеспечения. Поскольку уровень рентабельности сельскохозяйственного производства уже не первый год остается низким относительно других отраслей экономики страны, это делает данную отрасль неконкурентоспособной на рынке кредитных ресурсов. Кроме того, ликвидный залог, который необходимо представлять в банк для получения кредита. Сельское хозяйство, на современном этапе своего развития, обеспечить не может. Все эти условия приводят к тому, что коммерческие банки неохотно кредитуют сельхозпроизводителей без прямой поддержки государства.

В настоящее время участие государства в системе кредитования сельского хозяйства принимает следующие формы: административный отбор основных кредиторов и кредитополучателей, участвующих в государственных программах кредитования сельского хозяйства; установление строго целевого назначения кредита; предоставление бесплатных государственных гарантий по кредитам; контроль за выполнением условий получения льготного кредита; пополнение за счет средств бюджета уставных фондов банков, участвующих в кредитовании сельского хозяйства; компенсация части процентной ставки по кредитам для

сельхозорганизаций; списание просроченной безнадежной задолженности по кредитам, выданным сельскохозяйственным организациям.

Согласно сложившейся практике, сельхозпроизводители могут воспользоваться двумя стандартными кредитными продуктами. Первый вариант – предоставление денежных средств на инвестиционные цели сроком на 5 лет включительно.

Данные кредиты выдают на модернизацию и строительство новых объектов производства, внедрение новых технологий, модернизацию техники, закладку плантаций многолетних насаждений, создание социальной инфраструктуры села и реализацию проектов по замещению импорта. Инвестиционный кредит позволяет воспользоваться проектным финансированием. Это так называемые «длинные» деньги для создания новых предприятий и производств сельскохозяйственного назначения, которые предоставляются на срок до пяти лет. Погашение такого кредита возможно с отсрочкой: на один год, если деньги выданы на срок менее трех лет, и на два, если срок больше. Проектный кредит выдается при условии оплаты двадцати пяти процентов от общей суммы необходимых капитальных вложений и при предоставлении банку бизнес-плана.

Кредитование сельского хозяйства на текущие цели является вторым стандартным предложением. Данный кредит выдается сроком до года или на год и шесть месяцев, если проектом предусмотрен особый технологический цикл производства сельхозпродукции. Это так называемые «сезонные» деньги, на них, как правило, приобретаются удобрения, семена, топливо, корма, горюче-смазочные материалы. Деньгами, полученными по текущему кредитованию можно расплатиться за приобретение инвентаря, оплату аренды земли, покупку животноводческого молодняка и техники.

При выдаче текущего кредита, банк требует представить залог, банковскую гарантию или поручителей, в качестве которых могут выступать муниципальные или региональные власти. Сельхозтехнику, животных или зерно можно кредитовать непосредственно под залог покупки. Иными словами, можно оформить кредитование на проведение сезонных работ под залог будущего урожая. Для этого разработаны специальные кредитные программы. Своевременному сбору, переработке и хранению урожая, а также предотвращению убытков способствует наличие у сельхозпроизводителя современной техники и оборудования. Не секрет, что для обновления существующего парка чаще всего обращаются в банк для получения кредита. Ведь основное поступление денежных средств на сельскохозяйственных предприятиях начинается только после сбора урожая. Но банки не дают кредиты без залога и поручителей. Поэтому кредит под залог сельскохозяйственного оборудования или техники представляет собой

относительно простой способ получения денег на нужды сельхозпредприятия.

Требования банков к потенциальным заемщикам в данном случае не критичны. Заемщик должен быть субъектом малого или среднего предпринимательства и должен оплатить первый взнос в сумме не меньше двадцати, а в некоторых банках – не менее десяти процентов.

Схема кредитования сельхозпроизводителей построена следующим образом: сельхозпредприятие представляет в банк необходимые для получения кредита документы, на основании этих документов банк принимает предварительное решение и если оно положительное, то в адрес заемщика (сельхозпредприятие) и продавца (предприятие продающее технику) направляются соответствующие извещения. После получения сторонами извещения, между ними заключается стандартный договор купли-продажи, согласно которому после внесения аванса к покупателю переходит право собственности. Далее заемщик регистрирует технику согласно требованиям законодательства или просто вступает в право собственности и одновременно с заключением договора страхования заключает договор с банком на предоставление кредита и оформление залога, после чего происходит перечисление необходимой суммы поставщику. Срок кредитования по данной программе составляет от трех до десяти лет.

Следующая программа являет собой кредитование под залог будущего урожая. Для банка данный кредит достаточно рискован, ведь в данном случае залогом является то, чего еще нет, а именно урожай. Для получения данного кредита заемщик должен иметь: в наличии землю для возделывания культур; необходимую сельскохозяйственную технику; средства, предназначенные для ухода за посевом должны быть на складе или заемщик должен иметь договора на их поставку; обязательно наличие помещения для хранения урожая; технологическая карта возделывания культур; опыт выращивания, сбора и хранения культуры не менее трех полных циклов.

Примечательно, что при реализации данной программы только пятьдесят процентов займа могут быть подтверждены залогом в виде будущего урожая, а на вторую половину необходим договор залога имущества. К тому же, будущий урожай должен быть застрахован с указанием выгодоприобретателя банкакредитора. Подобную кредитную программу банки предлагают только своим клиентам, имеющим положительную кредитную историю и репутацию. Таким образом, банки пытаются минимизировать возможные риски.

Еще одна распространенная программа кредитования – это кредит под залог земли сельскохозяйственного назначения. Срок кредитования сельского хозяйства по данной программе составляет от трех до восьми лет, а размер – не более, чем на семьдесят процентов от стоимости залогового имущества.

Стоит отметить, что все программы являются целевыми, поэтому средства следует тратить только на цели, указанные в кредитном договоре, в противном случае, банк может оштрафовать заемщика.

Несмотря на то, что программы разработаны и все участники этих программ осведомлены об условиях, но в силу сложившейся экономической ситуации в стране в целом и в сельском хозяйстве в частности, после введенных в действие санкций введенных США, Европой и ряда других стран в отношении России в 2014 году, банки, опасаясь кредитовать сельское хозяйство, предлагают очень высокие ставки от 14 до 27 % годовых. Опасения банкиров весьма понятны. Ведь государство не компенсирует банкам ставку кредита. Более того компенсации за прошлый год (около 7–8 %) аграрии пока не получили.

По данным, предоставленным главой Минсельхоза России о распределении субсидий по кредитным ставкам в АПК на 2015 год, объем поддержки из федерального бюджета по инвестиционным кредитам составит 46,6 млрд р., в мясном скотоводстве – 4,6 млрд, в животноводстве – 32,6 млрд, в том числе 23,1 млрд распределяется между регионами. На растениеводство приходится лишь 9,4 млрд р. средств субсидиарной госпрограммы¹.

В России основным кредитором для сельского хозяйства выступают ОАО «Россельхозбанк» и ОАО «Сбербанк» являющиеся основными агентами государства по кредитной поддержке агропромышленного сектора. «Россельхозбанк» был создан при участии государства и его непосредственной поддержке. Значительные бюджетные средства ежегодно перечисляются государством в уставной капитал банка.

Сельхозпредприятия малого и среднего бизнеса составляют клиентскую базу банка. По данным отчетности МСФО, на конец 2014 года кредиты предприятиям сельского хозяйства этими банками превышали 1,5 трлн рублей, из них 1 трлн рублей был выдан Россельхозбанком. В условиях экономических санкций, Россельхозбанк наряду с такими банками как Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк, ВЭБ попал под ограничения. Предполагается, что введенные санкции будут действовать один год с возможностью пересмотра через три месяца. Размещение выпусков облигаций и привлечение новых займов на рынках США и Европы в настоящее время запрещены. В связи с этим такие банки как ВТБ, РСХБ, Сбербанк, Группа, Альфа-банк, Газпромбанк пересматривают доли распределения отраслей в своих кредитных портфелях. Если раньше приоритет был за нефтяной, металлургической, финансовым сектором и телекоммуникациям. Сейчас эти банки увеличивают портфели кредитов, в том числе пищевой промышленности, сельского хозяйства. Менее крупные кредитные

¹ Официальный интернет-портал Минсельхоз России [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.mcx.ru>.

организации так же и придерживаются данной политики и объясняют такой поворот новыми реалиями в политике и экономике. Учитывая, что для банков, чем ниже коэффициент риска по кредитам, тем выше норматив достаточности их капитала, и тем выше их финансовая устойчивость, руководителями банков страны было предложено Центробанку ввести пониженные коэффициенты риска для кредитования сельхозпроизводителей.

Данное предложение было сделано из-за сложившейся экономической ситуации возникшей после острого политического кризиса и ввода санкций против России. Финансовые рынки и поставки высокотехнологичного оборудования из США и стран Европы стали недоступны в то же время правительством нашей страны был введен запрет на импорт сельскохозяйственной продукции.

Поскольку современный агропромышленный комплекс не только в России, но и за рубежом напрямую зависит от объемов кредитования можно сказать, что в условиях сложившейся ситуации инициатива Ассоциации региональных банков России (АСРОС) более чем правильна. Данной организацией было озвучены переложения по совершенствованию льготного кредитования АПК. Представляется что эти предложения не только выгодны для развития крупных предприятий сельского хозяйства, но и являются простым способом развития владельцев небольших подсобных хозяйств.

В развитие данных предложений с 1 января 2015 года Правительством РФ в Государственную Думу был внесен Проект Федерального закона № 607420–6 «О внесении изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства». В настоящее время в законе предусмотрена господдержка переработки сельскохозяйственного сырья в пищевые продукты лишь при условии, что его переработку осуществляет производитель сырья. Но из-за неразвитой инфраструктуры, недостаточной материально-технической базы и некоторых других причин производители сельскохозяйственной продукции не могут себе позволить обрабатывать производимое сырье на всех стадиях производства до готовой продукции, что приводит к дополнительным потерям, снижению безопасности продуктов и т. д.² Именно этот вопрос, как предполагается и будет разрешен после принятия изменений в Федеральный закон «О развитии сельского хозяйства».

Помимо прочего, меры по стимулированию кредитования предприятий АПК в условиях санкций предложили Центральный Банк и финансовоэкономический блок правительства Министерства сельского хозяйства³. В данных рекомендациях предлагается: во-первых, обозначить количественные ограничения резервов в один процент требуемой суммы по

² Официальный интернет-портал Минсельхоз России [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.mcx.ru>.

³ Правительство Российской Федерации : офиц. сайт. – Режим доступа: <http://government.ru>.

сельскохозяйственным кредитам, если договоры по ним продлеваются, которые, по мнению банка, будут выплачены. В настоящий момент резерв по ним составляет от одного до двадцати процентов. Во-вторых, необходимо перевести во вторую категорию залогового обеспечения земли сельхозназначения. Залоги второй категории качества банк может продать в течение 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на предмет залога. На текущий момент не допускается обращение взыскания, на участок сельскохозяйственного назначения, до момента завершения на нем всех сельскохозяйственных работ.

Стоит отметить, что успешная реализация всех вышеперечисленных мероприятий зависит, прежде всего, от комплексности их внедрения, в то время как единичные меры не приведут к однозначному результату.

Список использованной литературы

1. Глотова И. И., Хорольская Д. О. Проблемы кредитования сельского хозяйства в условиях экономических санкций // «Экономика и социум». – № 2. – 2015.
2. Костюкова Е. И. Кредитование аграрного сектора основной фактор развития сельскохозяйственного производства // Финансы и кредит. – 2008. – № 23. – С. 35.
3. Курбанова О. Э., Одиноква К. А. Проблемы кредитования сельского хозяйства в условиях действия экономических санкций // Молодой ученый. – 2015. – № 13. – С. 421–423.
4. Фатыхова А. И. ВТО и сельское хозяйство России [Электронный ресурс] // Материалы VI Международной студенческой электронной научной конференции «Студенческий научный форум». – Режим доступа: <http://www.scienceforum.ru>.

Информация об авторах *Короткова Светлана*

Николаевна – старший преподаватель, кафедра налогов и таможенного дела, Байкальский государственный университет, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина 11, e-mail: kzn.6868@mail.ru.

Ткач Юлия Борисовна – старший преподаватель, кафедра налогов и таможенного дела, Байкальский государственный университет, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина 11, e-mail: tkach_ub@mail.ru.