

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(НИУ «БелГУ»)**

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ

КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

**РАЗВИТИЕ МЕХАНИЗМА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ
СЕЛЬХОЗПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ**

Магистерская диссертация
обучающегося по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит
магистерская программа Банки и банковская деятельность
заочной формы обучения, группы 09001684
Пьяных Татьяны Александровны

Научный руководитель
к.э.н., доцент кафедры
финансов,
инвестиций и
инноваций
Гулько А.А.

Рецензент
к.э.н., начальник управления,
управление прямых продаж
ПАО «Сбербанк»
Гулевский М.П.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ МЕХАНИЗМА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ТОВАРОПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ	
1.1. Сельское хозяйство как целевой сегмент кредитования	10
1.2. Современные подходы к определению понятия механизма кредитования сельхозпроизводителей	18
1.3. Организационно-экономическая составляющая банковского механизма агрокредитования и его эволюция	24
ГЛАВА 2. ОЦЕНКА РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННОГО МЕХАНИЗМА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬХОЗПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ	
2.1. Анализ условий макроэкономической среды функционирования сельскохозяйственного сектора, определяющих особенности формирования и реализации действующего механизма его банковского кредитования	34
2.2. Анализ механизма банковского кредитования сельскохозяйственных предприятий	42
2.3. Оценка развития кредитных отношений банков с субъектами аграрной сферы.....	51
ГЛАВА 3. ПОВЫШЕНИЕ ДОСТУПНОСТИ К КРЕДИТНЫМ РЕСУРСАМ СЕЛЬХОЗПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ НА ОСНОВЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕХАНИЗМА ИХ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ	
3.1. Перспективные направления совершенствования кредитования сельскохозяйственной отрасли в контексте программных документов развития отечественного АПК.....	60
3.2. Развитие агрокредитования на основе совершенствования государственного регулирования финансирования сельскохозяйственных товаропроизводителей.....	67
3.3. Направления повышения действенности механизма банковского кредитования в аграрном секторе.....	75
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	84
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	88
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	102

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Сельское хозяйство во всем мире является одной из важнейших отраслей в экономике государства. Его развитие имеет стратегически важное значение, поскольку оказывает непосредственное влияние на качество жизни населения, состояние продовольственной безопасности государства, социально-экономическую обстановку в обществе.

Аграрный сектор, начиная с 2008 года, стал драйвером социально-экономического роста в России, чему во многом способствовало расширение объемов «вливания» кредитных ресурсов - наряду с мерами по стимулированию импортозамещения на фоне ограничивающих ввоз продовольствия и сельскохозяйственного сырья в Россию со стороны ЕС и США санкций и антисанкций, ростом цен на продукцию сельхозпроизводителей, сокращением числа личных подсобных хозяйств населения усиление государственной поддержки механизма кредитования сельскохозяйственного производства.

Сельскохозяйственная отрасль в настоящее время призвана сыграть существенную роль в предстоящем выходе из стагнации национальной экономики и возобновлении ее устойчивого развития. Решение этой важной задачи в условиях быстро меняющейся социально-экономической среды развития сельского хозяйства, нарастающих вызовов с учетом экономических санкций, необходимости обеспечения Доктрины продовольственной безопасности и, в то же время выполнения обязательств о поэтапном сокращении государственной поддержки сельского хозяйства Российской Федерацией как члена ВТО, требует новых источников роста, а, следовательно существенной трансформации аграрной и продовольственной политики.

В свою очередь это определяет необходимость существенных изменений в системе финансового обеспечения и кредитования сельского хозяйства в Российской Федерации и, в том числе, функционировании механизма банковского кредитования аграрного сектора, поскольку проблема формирования эффективной системы кредитных отношений в сельскохозяйственной сфере до сих пор остается нерешенной.

Совершенствование механизма банковского агрокредитования является значимым фактором обеспечения воспроизводства в сельском хозяйстве, важной составляющей формирования и развития современной архитектуры кредитных отношений, форм и методов кредитования. Этим и обусловлена актуальность темы данного научного исследования.

Степень научной разработанности. Основы функционирования системы банковского кредитования и проблемы развития кредитных отношений банков с сельскохозяйственными товаропроизводителями нашли широкое отражение в научных исследованиях таких отечественных ученых-экономистов, как О.И. Лаврушин, Е.Ф. Жуков, Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая, А.Г. Аганбегян, И.Г. Виноходова, Н.Ф. Зарук, Н.П. Ларионова, О.Ю. Свиридов, Т.С. Долгачева, Д.А. Коробейников, А.А. Гулько и др.

Вместе с тем, несмотря на достаточно весомую проработку исследуемой проблематики, все еще остаются дискуссионными и требуют углубления проблемы определения перспективных направлений развития системы сельскохозяйственного кредита, отвечающих требованиям и условиям современной экономики, в том числе и с учетом необходимости проведения согласованной аграрной политики в рамках Евразийского экономического союза.

Необходимость вывода на новый качественный уровень механизма банковского кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей в условиях трансформации модели взаимодействия инструментов государственного регулирования и саморегулирования рынка сельскохозяйственных кредитов в условиях и изменения самой банковской архитектуры обуславливают важность новых подходов банков к выстраиванию кредитных отношений с клиентами рассматриваемого целевого сегмента, совершенствования технологий кредитования в данной сфере.

Актуальность и недостаточная научная разработанность проблем финансирования сельского хозяйства посредством банковского кредитования определили выбор темы, цели и задачи магистерской диссертации.

Цель и задачи исследования. Целью исследования является развитие теоретических положений и разработка практических рекомендаций по определению перспективных направлений развития механизма банковского

кредитования сельскохозяйственных производителей.

Достижение данной цели обусловило необходимость решения следующих задач, определивших логику и структуру работы:

- изучить специфику сельского хозяйства как целевого сегмента кредитного рынка;
- исследовать современные подходы к определению понятия механизма кредитования сельхозпроизводителей и обозначить его сущностные характеристики;
- определить организационно-экономическую составляющую механизма банковского агрокредитования;
- исследовать взаимосвязь динамики развития сельского хозяйства и объемов его кредитования;
- дать оценку действующего в России механизма банковского кредитования сельхозпроизводителей;
- обосновать перспективные пути совершенствования государственного регулирования финансирования сельскохозяйственных товаропроизводителей;
- определить направления повышения доступности к кредитным ресурсам отечественных сельхозпроизводителей на основе совершенствования и усиления действенности механизма их кредитования.

Объектом исследования является механизм банковского кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Предметом исследования выступает совокупность экономических отношений, возникающих в процессе банковского кредитования сельскохозяйственных предприятий.

Теоретической основой исследования послужили фундаментальные работы ученых по теории кредита, федеральное законодательство России и нормативно-правовые акты Центрального банка РФ, монографии, учебные пособия и публикации в научно-периодической печати по исследуемой тематике.

В качестве **информационной базы** использовались официальные данные Федеральной службы государственной статистики, Министерства сельского

хозяйства РФ, материалы официальных сайтов Центрального Банка, акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» и Публичного акционерного общества «Сбербанк России», данные ежегодно публикуемых в открытой печати годовых балансов.

Методы исследования. В работе использовались методы системного анализа, экономико-математического моделирования, экономической статистики, структурно-логический, монографический, и другие.

Гипотеза магистерского исследования основана на системном подходе и научной трактовке объекта исследования, и заключается в том, что совершенствование механизма банковского кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей как необходимой составляющей процесса трансформации модели взаимодействия инструментов государственного регулирования и саморегулирования рынка сельскохозяйственных кредитов будет способствовать эффективному решению проблем финансового обеспечения программных задач развития сельского хозяйства в Российской Федерации.

Научная новизна исследования заключается в систематизации и развитии теоретико-методических основ и разработке практических рекомендаций по совершенствованию механизма банковского агрокредитования как фактора повышения кредитной активности банков в данном сегменте в целях финансового обеспечения решения программных задач развития сельского хозяйства в Российской Федерации.

Научная новизна подтверждается следующими результатами:

1) уточнены факторы влияния на воспроизводственный процесс в аграрном секторе, определяющие специфику его финансового обеспечения и характер использования финансовых ресурсов, и определены особенности сельского хозяйства как целевого сегмента кредитования;

2) исследованы, систематизированы и расширены сущностные характеристики понятия сельскохозяйственного кредита как самостоятельной формы кредитных отношений, характеризующейся передачей кредитными организациями ссуженной стоимости различным категориям сельскохозяйственных производителей на условиях возвратности, срочности, платности и, как правило, целевого использования и обеспеченности для

финансирования их основного и оборотного капитала; высоким уровнем государственного регулирования, предполагающего возможность снижения рисков посредством реализации процедур государственной поддержки, и выраженной социально-ориентированной направленностью.

3) на основе обобщения и критического анализа современных научных подходов к трактовке механизма кредитования сельхозпроизводителей уточнено и дополнено понятие последнего в широком смысле - как важнейшего элемента системы агрокредитования, представляющего собой совокупность принципов, видов, форм и методов реализации экономических отношений преимущественно кредитного характера, посредством которых осуществляется обеспечение необходимыми кредитными ресурсами различных категорий сельскохозяйственных производителей с рациональным задействованием возможных и доступных для этого источников, в целях удовлетворения потребностей всех заинтересованных сторон – участников системы агрокредитования - для выполнения сельским хозяйством его экономических, политических, социальных и экологических функций.

4) систематизированы факторы, обуславливающие необходимость эволюции реализации механизма банковского кредитования сельхозпроизводителей на макроуровне с учетом преобразований в отечественной экономике и, в том числе ее банковской отрасли; определены основные этапы в его развитии и их особенности;

5) выявлены и обобщены проблемы развития механизма банковского кредитования сельхозпроизводителей в России на основе анализа и оценки его эффективности за последние пять лет;

6) определены перспективные направления повышения действенности механизма банковского кредитования в аграрном секторе на основе развития взаимодействия инструментов государственного регулирования и саморегулирования рынка сельскохозяйственных кредитов в контексте программных документов развития отечественного АПК и с учетом межгосударственного сотрудничества в сфере агропромышленного комплекса в рамках Евразийского экономического союза, а также современных политических и экономических вызовов.

Практическая значимость выполненного исследования определяется актуальностью поставленных цели и задач и заключается в возможности использования его результатов при разработке и реализации мероприятий по совершенствованию механизма банковского кредитования в аграрном секторе как необходимой составляющей повышения действенности системы финансового обеспечения решения целевых задач развития сельского хозяйства в Российской Федерации.

Публикации. Результаты исследования докладывались на V Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы развития экономических, финансовых и кредитных систем» (г. Белгород, 8 сентября 2017).

По теме диссертации опубликовано 3 печатные работы общим объемом 1,7 п. л, в том числе в изданиях из списка РИНЦ и ВАК.

Структура и объем работы. Магистерская диссертация состоит из введения, основной части, включающей три главы, заключения и библиографического списка, содержащего 111 источников.

Во введении обоснована актуальность темы, определены цель, задачи исследования, его научная новизна и практическая значимость.

В первой главе работы предметом теоретического исследования выступает механизм кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей и его организационно-экономическая составляющая в международной банковской практике.

Во второй главе, являющейся аналитическим разделом магистерской работы, дана оценка действующего в России банковского механизма кредитования сельхозпроизводителей.

Третья глава представляет перспективные направления повышения действенности механизма банковского кредитования в аграрном секторе на макро- и микроуровне.

В заключении обобщены результаты диссертационного исследования, сформулированы выводы и предложения.

Работа изложена на 102 страницах текста. Расчеты оформлялись в виде таблиц, общее количество которых составило 7; в работе представлены рисунки 18 шт.; делались ссылки на приложения (11 шт.).

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФУНКЦИОНИРОВАНИЯ МЕХАНИЗМА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ТОВАРОПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ

1.1. Сельское хозяйство как целевой сегмент кредитования

Сельское хозяйство во всем мире является одной из важнейших отраслей в экономике государства, занимая прежде всего определяющую позицию в ней по своей значимости в обеспечении жизнедеятельности населения, а также в сферах производства и потребления материальных благ. Его стабильное развитие имеет стратегически важное значение, поскольку оказывает непосредственное влияние на качество жизни населения, состояние продовольственной безопасности государства, социально-экономическую обстановку в обществе. Аграрный сектор во многом определяет «пространственное размещение» экономического потенциала государства, комплексность развития территорий (рис.1.1.).

Стратегическими целями развития сельского хозяйства в соответствии с Единой сельскохозяйственной политикой Европейского Союза являются:

- обеспечение конкурентоспособности;
- рационального использования природных ресурсов;
- сбалансированного территориального развития [91, с.29].

Решение современных задач повышения качества жизни населения требует не просто продуктивного агрохозяйствования, но и высокого уровня научно-технологического обеспечения развития сельскохозяйственного производства, соблюдения определенных норм экологической «чистоты», в том числе в области применения средств химической и биологической защиты; хранения и переработки сельхозпродукции; создания безопасных, качественных продуктов питания. Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) при участии Продовольственной и сельскохозяйственной организации ООН (ФАО) и Статистической службы Евросоюза (Евростат) определены ключевые сферы устойчивого сельскохозяйственного производства:

- агроэкологические индикаторы;

- «озеленение» пищевых продуктов, сельского и рыбного хозяйств;
- сельское хозяйство и климатические изменения;
- долгосрочные сценарии для сельского хозяйства и продуктов питания;
- использование водных ресурсов в сельском хозяйстве [110].



Рис. 1.1. Влияние развития сельского хозяйства на основные сферы жизнедеятельности общества [86, с. 8].

В России исторически сложилось, что сельское хозяйство – важнейшая отрасль народного хозяйства. Являясь основой агропромышленного комплекса, сельское хозяйство в 2017 году формировало более четырех процентов валового внутреннего продукта России (около семи процентов - с пищевой продукцией) [103]. При этом оно взаимодействует более, чем с 60 отраслями и подотраслями национальной экономики, соответственно обеспечивая их произведенной продукцией и потребляя ресурсы, произведенные ими. Значительная часть добавленной стоимости сельского хозяйства перераспределяется в сторону промышленности и экономики в целом (главным образом за счет последующей переработки сельхозпродукции в пищевой

промышленности, заготовках, транспорте и сфере ее продажи). Стоимость продовольственных товаров в расходах населения составила почти третью часть, в товарной структуре экспорта – двадцатую. В сельских территориях проживает более 25% всего населения страны. На расходы на сельское хозяйство и рыболовство в общих расходах консолидированного бюджета России приходится порядка 1,2% [103].

Начиная с 2008 года, сельскохозяйственная отрасль является основным драйвером социально-экономического роста в России, динамично развиваясь, демонстрируя устойчивый рост даже в кризисных условиях и значительно опережая по темпам роста все остальные отрасли.

В первую очередь это обусловлено санкциями и антисанкциями, ограничившими ввоз продовольствия и сельскохозяйственного сырья в Россию со стороны ЕС и США, что способствовало широкому импортозамещению в сельскохозяйственном производстве и, следовательно, повышению конкурентоспособности аграрного сектора национальной экономики.

Согласно хронологии принятия решений о действии продовольственного эмбарго в РФ (Приложение 1) курс на импортозамещение начал свой отсчет с августа 2014 года. Последующие действия расширили продовольственное эмбарго – постепенно увеличивался список стран и товаров под санкциями. Вместе с тем по охвату первая волна эмбарго оказалась самой масштабной: под ее действие попал объем импорта в Россию на 9,1 млрд. долл., в 2015 году он составил только 241 млн. долл. [37, с.45].

В связи с направленностью политики государства на импортозамещение в 2015 году расходы на сельское хозяйство и рыболовство в консолидированном бюджета Российской Федерации по сравнению с 2014 годом возросли более, чем на 15%, превысив 362 млрд. руб. Доля отрасли в расходах на национальную экономику за этот период увеличилась с 6,9% до 9,6% [100].

Производственно-экономические отношения в сельскохозяйственной отрасли формируются под влиянием трех групп факторов – природного, экономического и социального характера. В силу особенностей этого влияния сельское хозяйство является объектом сложного государственного регулирования в части проведения ценовой, налоговой, финансово-кредитной,

инвестиционной и информационной политики. Система экономического регулирования сельского хозяйства реализуется через экономический механизм агропромышленного комплекса.

Названными факторами предопределяются и специфика финансового обеспечения воспроизводственного процесса в сельском хозяйстве, характер использования финансовых ресурсов.

Ученый-экономист Т.С. Долгачева, говоря о влиянии сложившихся условий на воспроизводство в аграрном секторе, рассматривает их в качестве составляющих следующих групп:

- производственных;
- экономических;
- финансовых [39, с.30].

При это в составе первой группы рассматриваются наличие факторов производства; их состояние (соответственно земли, основных и оборотных средств, нормативной обеспеченности оборотными ресурсами, квалификации рабочей силы, технической базы); возмещение израсходованных средств.

Под экономическими условиями (вторая группа) автором понимаются нормативно-правовая база в части формирования государственной политики (агропродовольственной, аграрной, земельной, ценовой, кредитной, амортизационной, финансовой); особенности формирования учетной, налоговой, финансовой политик самой сельскохозяйственной организации и характер его взаимоотношений с поставщиками производственных ресурсов, переработчиками сельхозпродукции и ее потребителями. На наш взгляд, такая классификация экономических условий не совсем корректна и представляется несколько суженой. Так, в качестве второй составляющей следовало рассматривать не нормативно-правовую базу в части формирования государственной политики, а макроэкономические условия, формирующие государственную политику, как элемент этой составляющей.

При этом в приведенной классификации нормативно-правовой базой исчерпываются все внешние условия, что также не совсем представляется корректным. Так с 2015 года Россия осуществляет свою деятельность в рамках Евразийского экономического союза, что предполагает формирование единого внутреннего рынка и продвижение своих конкурентоспособных товаров и

услуг на внешние рынки, в том числе и посредством разработки эффективных механизмов функционирования общего аграрного рынка, проведения согласованной аграрной политики.

В третью группу – финансовых условий – включены такие подгруппы, как формирование финансовых ресурсов (собственных, бюджетных субсидий, кредитов и инвестиционной деятельности) и платежи (в бюджет, страховые фонды, платежи за пользование кредитом и выплаты по финансовому лизингу).

Особенности кругооборота производственных фондов в сельском хозяйстве, не позволяющие поддерживать нормальный воспроизводственный процесс за счет внутренних источников финансирования, усиливают значение внешних источников финансирования инвестиционной деятельности [26,34,36]. Поиск доступных источников финансирования, позволяющих своевременно, в полном объеме и на необходимые сроки удовлетворять потребности сельскохозяйственных производителей в долгосрочных инвестиционных вложениях кредитных ресурсах, а также краткосрочных средствах для пополнения оборотного капитала является процессом, жизненно важным для субъектов аграрного сектора. Обеспечение доступности кредитных ресурсов для сельхозтоваропроизводителей стало в 2007 году самостоятельным направлением господдержки в соответствии с Федеральным законом «О развитии сельского хозяйства» [4].

Если рассматривать внешние источники финансирования сельскохозяйственного предприятия как государственные, негосударственные и смешанные (частно-государственные), то основную роль играют государственные и государственно-частные источники. Государственная финансовая поддержка сельскохозяйственного производства – как прямая, так и косвенная – по сути и является одной из его специфических особенностей. Косвенные механизмы государственной поддержки аграрного сектора, как правило, реализуются посредством:

- применения льготного (особого) режима налогообложения;
- льготного кредитования отрасли;
- реструктуризации просроченных долгов;
- предоставления государством гарантий;

- осуществления государственных закупок сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия;
- регулирования цен на рынке сельскохозяйственной продукции посредством осуществления проведения закупочных и товарных интервенций, а также залоговых операций на рынке зерна;
- реализации мер по поддержке образования, науки и инновационной деятельности [62,74,76,78,91].

Следовательно, рассматривать условия третьей группы следует в увязке с условиями внешнеэкономического и политического характера, поскольку «вовлеченность стран в международные интеграционные формирования накладывают свой отпечаток на формирование механизма внутренней поддержки сельского хозяйства в соответствии с правилами и принципами, установленными в рамках интеграционных объединений» [91, с.114]. Так на национальный механизм государственных вложений в сельское хозяйство значительное и непосредственное влияние оказывает Всемирная торговая организация.

На формирование условий третьей группы значительное влияние оказывает действующая система кредитных отношений. Использование кредита как ссудного капитала, обслуживающего в основном кругооборот функционирующего капитала и приносящего доход в форме ссудного процента, является важнейшим и решающим фактором развития экономики, способным существенно воздействовать на экономическую конъюнктуру – как расширяя, так и сдерживая развитие производства [36, с.168].

Закономерности и принципы функционирования кредита в полной мере относятся и к сельскохозяйственной сфере экономики, но в тоже время имеют место и специфические особенности, что в первую очередь обусловлено особенностями кругооборота средств в рассматриваемом секторе, проявляющимися в: замедленной оборачиваемости на производственной стадии; большом удельном весе внутреннего оборота; необходимости формирования производственных запасов в крупных размерах; постепенном и неравномерном характере процесса нарастания затрат, в конце производственного цикла завершающегося возвратом средств в результате

единовременной реализации полученной продукции; влиянию неблагоприятных погодных условий и стихийных бедствий, влекущим прямые убытки.

Специфические особенности агрокредита, по сравнению с другими формами и видами кредита, заключаются прежде всего в:

- предоставлении денежных средств как юридическим лицам (в различных организационно-правовых формах), так и физическим лицам, выступающим в качестве производителей сельскохозяйственной продукции;

- возможности выступления в роли кредиторов как банковских учреждений (специализированных и универсальных), так и других финансово-кредитных институтов;

- возможности предоставления кредитных ресурсов на финансирование как текущей, так и инвестиционной деятельности;

- предусматривании технологиями кредитования сельскохозяйственной отрасли, как правило, льготных в сравнении с другими отраслями экономики условий, что требует строгого учета и системного контроля целевого расходования бюджетных и внебюджетных ресурсов и объективной оценки эффективности их использования [36, с.168].

К этому общепринятому перечню особенностей сельхозкредита считаем целесообразным добавить специфику видов обеспечения по нему (земельные участки для выращивания продукции, животные, сельхозтехника и оборудование, продукция выращивания), что влечет значимость и определяет специфику страхования имущества сельхозтоваропроизводителей как предмета залога по кредиту. В свою очередь это определяет целесообразность рассмотрения сельскохозяйственного кредита в качестве самостоятельной формы кредитных отношений.

В научной экономической литературе не совсем однозначно определение понятия сельскохозяйственного кредита («агрокредита»). Преимущественно его рассматривают как особый вид кредитных отношений, характеризующийся «предоставлением денежных ресурсов разным категориям сельхозтоваропроизводителей кредитными организациями (банками и небанковскими институтами) в основной и оборотный капитал в сочетании с государственным регулированием» [75, с.16]. В частности, такое определение дают ученые-экономисты Е.И. Костюкова, Т.С. Долгачева [36,39]. Заслуживает

внимания определение данной категории Т.Г. Кардаильской – как ссужаемых кредитной организацией (банком) денежных средств хозяйствующему субъекту сельхозпроизводства на условиях возвратности, срочности, платности и целевого использования с возмещением всей или части процентной ставки по кредиту в соответствии с порядком предоставления льгот сельхозтоваропроизводителям, установленным федеральным или региональным законодательством РФ, с обязательным страхованием кредитуемого имущества или залогового имущества [36, с.168].

Кредитование сельского хозяйства все больше приобретает характер социально-ориентированного, преимущественно долгосрочного, что, как правило обеспечивается в том числе и прямым либо косвенным участием государства.

Таким образом, выше рассмотренное позволяет сформулировать и предложить следующее определение сельскохозяйственного кредита – как самостоятельной формы кредитных отношений, характеризующейся передачей кредитными организациями ссуженной стоимости различным категориям сельскохозяйственных производителей на условиях возвратности, срочности, платности и, как правило, целевого использования и обеспеченности для финансирования их основного и оборотного капитала; высоким уровнем государственного регулирования, предполагающего возможность снижения рисков посредством реализации процедур государственной поддержки, и выраженной социально-ориентированной направленностью.

1.2. Современные подходы к определению понятия механизма кредитования сельхозпроизводителей

Кредитные ресурсы относят к заемным государственным и государственно-частным финансовым источникам. Это кредиты коммерческих банков, кредиты небанковских кредитных институтов, кредит-аренда (лизинг), товарные кредиты поставщиков материалов и покупателей продукции (авансовые поставки материалов в счет будущего урожая, авансовые платежи за будущие поставки продукции), кредиты международных и иностранных

организаций и прочие займы [23,39,49]. Кредитные источники финансового обеспечения сельского хозяйства являются безусловным экономическим инструментом повышения эффективности его функционирования, сглаживая временный разрыв между производственными затратами и реализацией готовой продукции.

Кредитные ресурсы, предоставляемые сельскохозяйственным предприятиям, классифицируются по критериям, характерным для экономической категории «кредит» в общем – по субъектам кредитования, срокам погашения, назначения и т.д. По первому признаку кредиты можно классифицировать по виду кредитора и заемщика. В качестве кредитора выступают банковские и небанковские кредитные институты. Особое место в источниках кредитного финансирования агросектора занимает кредит, выдаваемый коммерческими банками.

В рамках агропромышленного комплекса можно выделить несколько категорий заемщиков, получающих банковские кредиты для данной сферы: сельскохозяйственные предприятия; ремонтные, обслуживающие организации, заготовительные и перерабатывающие сельскохозяйственную продукцию организации для выплаты авансов по договорам контрактации сельскохозяйственным организациям за поставляемую ими сельхозпродукцию; предприятия для закупки техники с последующей поставкой ее сельскохозяйственным товаропроизводителям; организации для строительства, реконструкции и ремонта производственных объектов сельскохозяйственных предприятий; предприятия для импортозамещения сельскохозяйственной продукции, техники и оборудования [97, с.42]. Всех сельскохозяйственных заемщиков можно объединить в две большие группы – крупные и средние, малые формы хозяйствования (рис.1.2.):

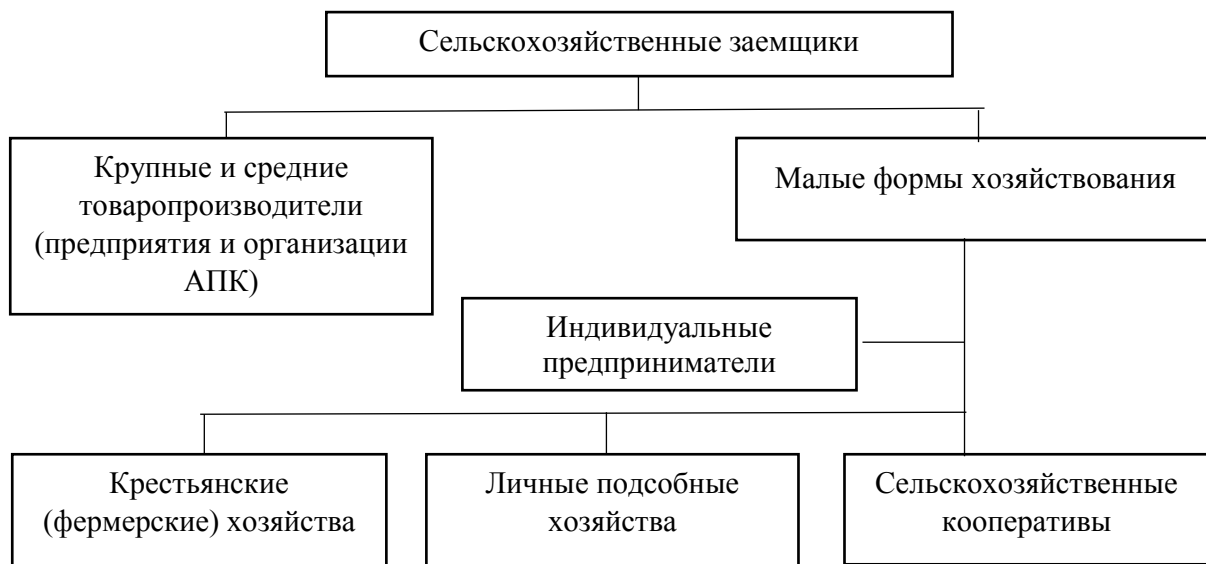


Рис. 1.2. Укрупненная типология сельскохозяйственных заемщиков

По срокам кредитования кредитные ресурсы подразделяются на долго-, средне- и краткосрочные. С учетом отечественной практики кредитования можно говорить о двух основных видах кредита – краткосрочном и долгосрочном, поскольку в ней кредит со сроком погашения свыше года уже рассматривается как ссуда долгосрочного характера.

Основными источниками экономического роста, особенно в отраслях с отсталыми основными фондами, являются «инвестиции в основной капитал и вложения в человеческий капитал в их взаимодействии» [20, с.6]. При этом в сельском хозяйстве в 2016 году по отношению к уровню 2008 года спад инвестиций (в сопоставимых ценах) составил 7%, более чем в два раза превысив показатель спада по экономике (3%) [101,103]. Краткосрочные кредиты предоставляются на приобретение кормов, препаратов, горюче-смазочных материалов, сельскохозяйственных животных, семян, удобрений, запчастей и т.д. Соотношение выдаваемых на развитие аграрного сектора краткосрочных и инвестиционных кредитных ресурсов составляет 75:25.

Как уже отмечалось, с позиций организации кредитного процесса кредитование заемщиков аграрного сектора проходит те же этапы и стадии, что и применительно к другим отраслям. Вместе с тем специфика экономической сущности сельскохозяйственного кредита отражается на видах и формах организации кредитных отношений, условиях и методах кредитования, технологиях банковского кредитования заемщиков аграрной отрасли.

Особенности сельского хозяйства, оказывающие влияние на специфику кредитных отношений с субъектами данной сферы, отражает рис.1.3.

Уровень развития механизма банковского кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей непосредственно влияет на доступность кредита и всю систему финансового обеспечения аграрной отрасли и, в конечном итоге, определяет возможность выполнения отраслью ее экономических, социальных, экологических и политических функций.

Прежде всего следует отметить, что само понятие механизма кредитования можно рассматривать в узком и широком смысле.



Уровень кредитоспособности отрасли

Степень обеспеченности кредита

Рис. 1.3. Специфика сельского хозяйства, определяющая особенности механизма реализации кредитных отношений с сельхозпроизводителями

В первом случае он представляет собой способ организации кредитных отношений с субъектами сельскохозяйственного производства, то есть прикладную последовательность действий в процессе их реализации. При этом, поскольку кредитование сельского хозяйства предполагает частичную передачу рисков кредитной организации посредством реализации процедур государственной поддержки, одной из особенностей механизма кредитования является необходимость организации эффективного контроля используемых с этой целью бюджетных средств и оценки результативности их расходования.

Многие авторы рассматривают механизм кредитования агросектора именно с этих позиций [27,48,62,81,].

При рассмотрении исследуемого понятия считаем целесообразным выделение в механизме следующих основных групп элементов: фундаментальных, организационно-экономических и элементов кредитной технологии (рис.1.4).

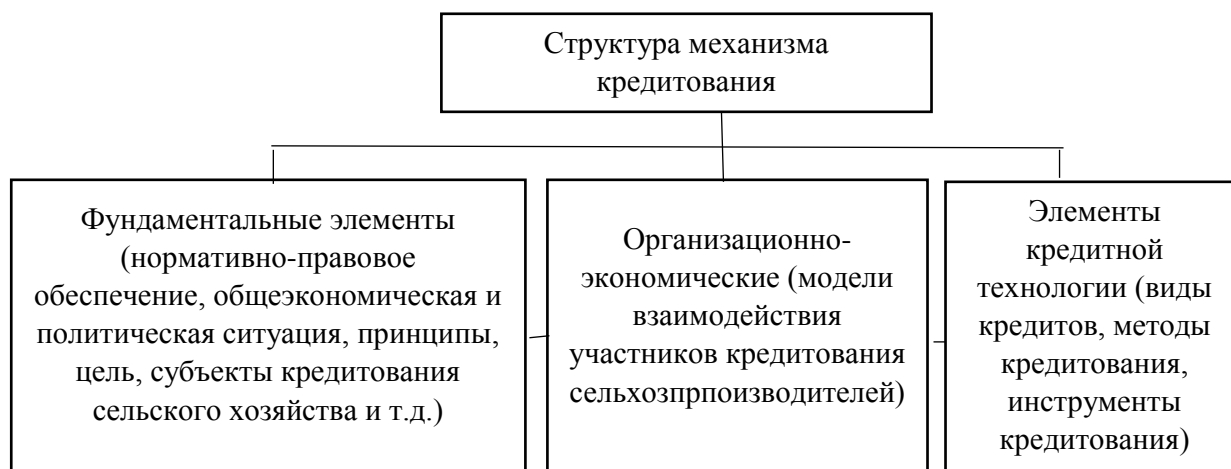


Рис.1.4. Предлагаемые группы элементов структуры механизма кредитования

При этом научные подходы к формированию механизма банковского кредитования сельхозпроизводителей должны выстраиваться с учетом стоящих перед отраслью целевых задач и необходимости учета адекватно поставленным перед отраслью задачам, объединяющего в единую систему различных направлений экономического регулирования как самой отрасли, так и банковской системы с соблюдением следующих принципов:

- достоверности, что предполагает учет всей совокупности факторов внутреннего и внешнего характера на микро-, мезо- и макроуровнях;
- объективности (анализ нормативно-правовой информации, статистических данных, исследование и учет различных научных концепций в сфере экономического и, в том числе банковского, регулирования);
- эволюции (анализ динамики количественных и качественных изменений);
- согласованности (элементы механизма должны быть согласованы и органично дополнять друг друга);
- интегрированности и единства нормативно-правовых основ, регулирующих реализацию механизма);
- системности (рассмотрение механизма кредитования как системы взаимодействующих элементов кредитных технологий в рамках банковского регулирования, но с учетом различных составляющих регулирования сельскохозяйственной отрасли – ценовых отношений, страхования, налогообложения, государственной поддержки – и в их взаимоувязке). При этом следует учитывать и тот момент, что для организации равных условий хозяйствования для товаропроизводителей сельскохозяйственной продукции в странах ЕАЭС определены унифицированные методы государственной поддержки по субсидированию, ценообразованию, кредитованию, налогообложению и страхованию.

При определении экономического содержания понятия механизма кредитования сельхозпроизводителей, на наш взгляд, заслуживает особого внимания процессный подход ученого Коробейникова Д.А., позволяющий формализовать исследуемый механизм как сеть взаимосвязанных процессов, в которых «выходы одних являются входами для других» [54,с.65]. Сильной стороной данного подхода является тот момент, что он позволяет сместить

акценты управления со структурно-функциональных характеристик механизма и кредитной системы, то есть статики, к закономерностям и факторам развития кредитных отношений, то есть процессам динамическим.

Исходя из сущностных характеристик агрокредита, механизм банковского кредитования сельхозпроизводителей нельзя рассматривать вне системы государственного регулирования отрасли. Поскольку при всем многообразии форм государственной поддержки аграрной отрасли особую роль в них, как элемент экономического регулирования, играет льготное кредитование, представляется целесообразным рассмотрение в механизме кредитования элементов рыночного и государственного характера (Приложение 2).

Обобщение и критическая систематизация рассмотренных научных подходов позволяет определить понятие механизма банковского кредитования сельхозпроизводителей в широком смысле – как важнейшей составляющей системы агрокредитования, представляющей собой совокупность принципов, видов, форм и методов реализации экономических отношений преимущественно кредитного характера, посредством которых осуществляется обеспечение необходимыми кредитными ресурсами различных категорий сельскохозяйственных производителей с рациональным задействованием возможных и доступных для этого источников, в целях удовлетворения потребностей всех заинтересованных сторон – участников системы агрокредитования для выполнения сельским хозяйством его экономических, политических, социальных и экологических функций.

1.3. Организационно-экономическая составляющая банковского механизма агрокредитования и его эволюция

Банковское кредитование отрасли сельского хозяйства представляет сложный процесс, в конечном счете направленный на создание условий не только для стимулирования развития сельского хозяйства, но и для обеспечения развития банковской системы за счет снижения рисков при

реализации программ государственной поддержки и увеличения клиентской базы заёмщиков для коммерческого банка [27, с.51].

Попытки государства самостоятельно кредитовать сельское хозяйство оказывались неудачными, поскольку деньги зачастую просто не доходили до конечного потребителя либо же оказывались на счетах не предусмотренных программами кредитования субъектов. Уровень возврата сельскохозяйственных кредитов был традиционно низким. При этом цели по реформированию национального аграрного сектора, повышению эффективности различных сельскохозяйственных структур не достигались. Не решались и конкретные задачи увеличения сельскохозяйственного производства «заданных» продуктов, проблемы по закрытию финансовой несостоятельности сельхозпредприятий. Доступ к финансовым ресурсам для предприятий сельскохозяйственной отрасли оставался ограниченным. Выходу из сложившейся критической ситуации могло способствовать развитие механизма банковского кредитования сельхозпроизводителей и, соответственно, усиление роли в стабилизации финансового состояния сельхозтоваропроизводителей банковской системы.

В современных условиях банковский кредит становится неотъемлемой частью всего хозяйственного процесса, являясь источником формирования необходимой доли пассивов субъектов агропромышленного комплекса и создавая почву для проведения ими эффективной деятельности. Эффективность кредитования и, в первую очередь, действенность его механизма, определяются работоспособностью канала банковского кредитования. Условия функционирования канала банковского кредитования в большей степени зависят от состояния ликвидности банковского сектора.

Вместе с тем, учитывая специфику механизма агрокредитования, наряду с указанным фактором, важную роль в его организационно-экономической составляющей играют формы государственного участия (рис.1.5.), predetermined задачи реализации разработанных и реализуемых государственных программ по развитию агропромышленного комплекса Российской Федерации.

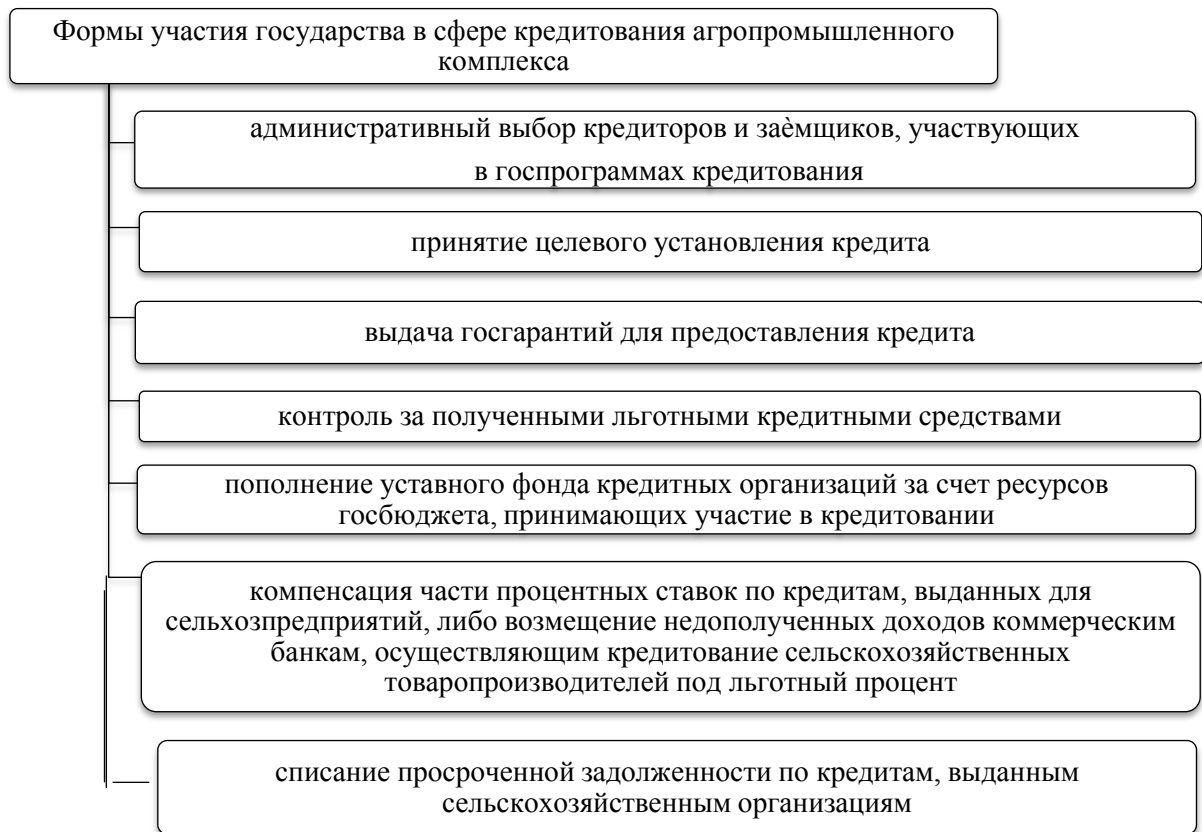


Рис. 1.5. Формы участия государства в сфере кредитования агропромышленного комплекса [61,69,75,].

На различных этапах развития отечественной экономики и, в том числе ее банковской отрасли, механизм льготного кредитования реализовывался по-разному.

С началом рыночных реформ в стране предприятия АПК оказались в условиях отсутствия цивилизованной кредитной системы как таковой и полной неготовности и неспособности всех участников системы кредитования к работе в наступивших новых условиях. Изначально на этом этапе кредитные ресурсы предоставлялись с применением такой формы как субсидированное кредитование – в 1992 году колхозам и совхозам давался льготный кредит на год под 28% годовых, а фермерам под 8% годовых. Возмещение коммерческим банкам, осуществляющим кредитование сельскохозяйственных товаропроизводителей под льготный процент, недополученных ими доходов, осуществлялось государством из средств федерального бюджета.

Юридически кредитные ресурсы предоставлялись уполномоченными банками, в основном Агропромбанком, но реально вопросы их размещения конкретным заемщикам решали областные управления сельского хозяйства,

увязывая распределение централизованных ресурсов с поставками сельскохозяйственной продукции в федеральные и региональные фонды. Таким образом, механизм кредитования способствовал подавлению рыночных процессов – сдерживал коммерциализацию производства, альтернативных каналов сбыта, развитие банковского бизнеса.

В 1994 году механизм несколько изменился, и банки, получающие централизованные кредитные ресурсы для сельхозпроизводителей, получили право не предоставлять их неплатежеспособным, по их мнению, клиентам; брать залоги под скот и сельхозтехнику. При этом все риски кредитования несли уполномоченные банки, а получаемая ими маржа составляла всего 3% годовых (сельхозпроизводители кредитовались под процент, равный учетной ставке Центрального банка).

Однако уже в 1995 году государственный бюджет не смог нести бремя централизованного кредитования аграриев, в связи с чем в целях финансирования посевных работ, Минфином РФ была разработана схема товарного кредитования. Она предусматривала поставку нефтяными компаниями горюче-смазочных материалов сельхозпредприятиям на условиях погашения сельским хозяйством в конце сезона их задолженности перед бюджетом. Также сельскому хозяйству стали даваться на срок до сбора урожая авансы под продукцию, которая поставлялась в федеральные и региональные продовольственные фонды. Данная схема финансирования была не способна полностью удовлетворять потребности сельского хозяйства в заемных средствах, не обеспечивала соблюдение принципов кредитования. К тому же данный механизм способствовал бесконтрольному использованию бюджетных средств. В связи с этим в 1997 году порядок был изменен, и государственные средства стали передаваться в фонд льготного кредитования сельскохозяйственных организаций, из которого последним предоставлялись заемные ресурсы на условиях их возврата до истечения финансового года.

Возрождению аграрного сектора экономики, обеспечению становления и дальнейшего развития системы сельскохозяйственного кредитования в посткризисный период (после 1998 года) способствовало и создание в 2000 году (распоряжением Президента РФ от 15.03.2000 № 75-рп) банка со

сто процентным государственным участием специально для поддержки сельского хозяйства – Россельхозбанка.

С принятием в 2002 году Федерального закона № 83-ФЗ «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей» были обозначены возможные меры по реструктуризации долгов сельхозпроизводителей [39, с.52].

В этот же период внедряется в практику субсидирование процентных ставок по целевым кредитам для сельскохозяйственного производства.

Приоритетный национальный проект «Развитие АПК», рассчитанный на 2006-2007 годы, ознаменовал новый этап в развитии аграрной сектора. России. В соответствии с ним были предусмотрены меры субсидирования из федерального бюджета процентной ставки для:

- ускоренного развития животноводства - субсидировались 2/3 ставки рефинансирования ЦБ РФ;
- стимулирования развития малых форм хозяйствования - 95% ставки рефинансирования ЦБ РФ.

Наряду с указанными моментами были определены критериальные целевые показатели, за которые отвечало Министерство сельского хозяйства (например, по объему привлеченных кредитов, числу созданных сельскохозяйственных потребительских кредитных кооперативов). ОАО «Россельхозбанк» стал основным государственным агентом по оказанию кредитной поддержки агропромышленному сектору.

Начиная с 2008 года, приоритетный национальный проект «Развитие АПК» трансформировался в Государственную программу развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия.

В настоящее время механизм банковского кредитования сельхозпроизводителей формируется в соответствии со следующими программными документами:

- Государственной программой развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы [6];

- Федеральной целевой программой «Устойчивое развитие сельских территорий на 2014-2017 годы и на период до 2020 года;

Стратегией устойчивого развития сельских территорий Российской Федерации на период до 2030 года, утвержденной в 2015 году [10].

Механизм бюджетного субсидирования части процентных ставок по кредитам, предполагающий банковское кредитование сельхозпроизводителей на общих коммерческих условиях с полной выплатой ими банку основного долга и процентов с последующим возмещением части затрат по уплаченным процентам из региональных бюджетов, действовал более десяти лет.

Сельхозтоваропроизводители заключали кредитный договор с коммерческим банком, уплачивали коммерческие проценты и только после этого они могли подать заявку в региональное управление на субсидирование процентной ставки. Проходил достаточно длительный период до получения возмещения от государства, на это время замораживались собственные оборотные средства, которые сельхозпроизводители направляли на оплату субсидируемой части процентной ставки [81, с.22].

При этом данный механизм по мере его реализации подвергался изменениям в части сроков кредитования, направлений поддержки, долей регионального софинансирования и компенсаций по приоритетным направлениям развития. По мере реализации данной формы господдержки и складывающейся ситуации в АПК этот механизм совершенствовался: увеличивались сроки кредитования, расширялись направления поддержки, изменялся удельный вес регионального софинансирования, росла доля компенсаций по приоритетным направлениям развития.

Установление Правительством РФ продуктовых контрсанкций, необходимость обеспечения бесперебойного снабжении продовольствием населения страны, актуализируя деятельность отечественных производителей сельскохозяйственной продукции всех организационно-правовых форм, еще более активизировали деятельность Правительства по принятию мер государственной финансовой поддержки кредитования агропромышленного комплекса.

Начиная с 2017 года в механизм кредитной поддержки АПК были внесены определенные изменения. В соответствии с Постановлением

правительства от 29 декабря 2016 г. № 1528 [8], субсидии в размере ключевой ставки Банка России стали предоставляться не непосредственно сельскохозяйственным товаропроизводителям, а выдающим краткосрочные и инвестиционные льготные кредиты кредитным организациям. Средства на возмещение недополученных доходов из федерального бюджета последним должны перечисляться при предоставлении ими кредитов по льготной ставке от 1 до 5% годовых, что было связано с уровнем средней ставки по кредитам на тот момент.

Данный механизм начал реализовываться на этапе подготовки к весенним полевым работам. Направления целевого использования льготных кредитов были утверждены Приказом Министерства сельского хозяйства РФ от 24.01.2017 г. №24. В государственный бюджет были заложены объемы льготного кредитования в сумме 240,2 млрд. руб. (краткосрочного - на 129,5 млрд. руб., инвестиционного - 110,7 млрд руб.) с разбивкой по финансовым годам, плановым периодам, отраслям и объектам. Был определен перечень из десяти банков на получение субсидий, а также в качестве уполномоченных отобрано 15 региональных банков.

Вместе с тем, остается нерешенным ряд проблем, сдерживающих рост кредитных вложений в сельское хозяйство (рис. 1.6.)

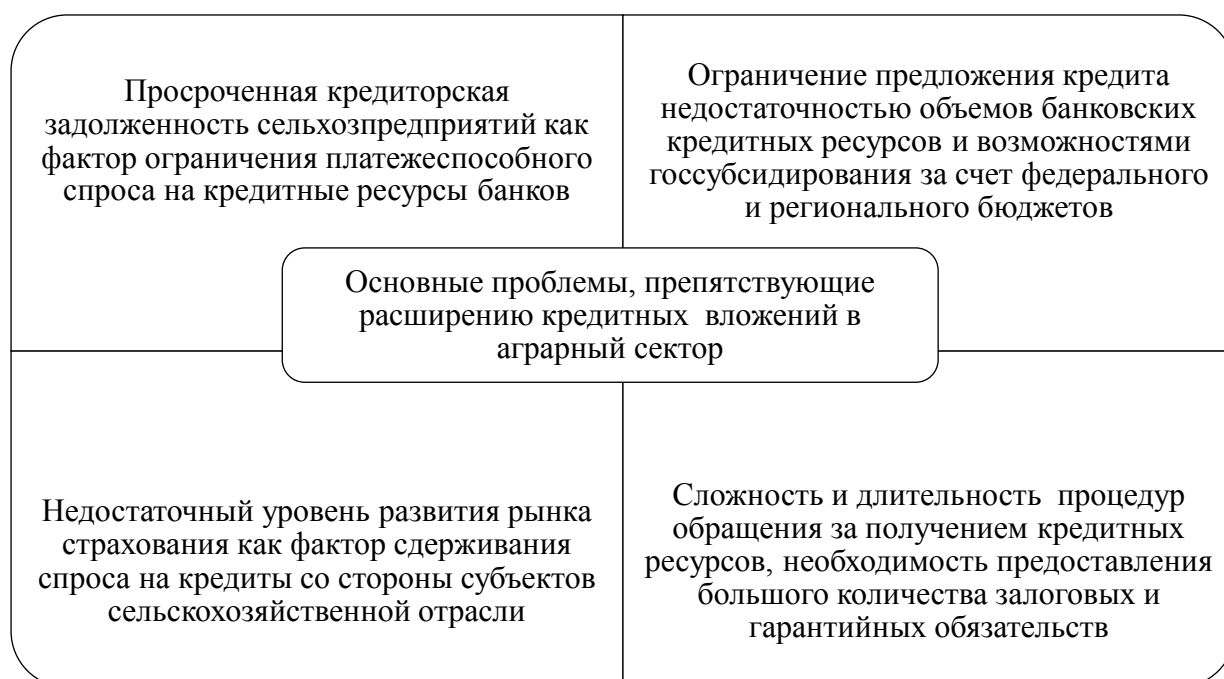


Рис. 1.6. Основные проблемы, сдерживающие расширение вложений кредитных ресурсов в аграрный сектор

Следовательно, можно выделить следующие основные временные этапы развития механизма банковского кредитования сельхозпроизводителей на макроуровне: с 1992 года до 1995 года; с 1995 года до 2002 года; с 2002 до 2007 года; с 2007 года до 2017 года; настоящий период, начиная с 2017 года.

За эти периоды финансирование аграрного сектора за счет кредитных ресурсов приобретало такие формы, как:

- банковское кредитование на общих условиях;
- кредитование на льготных условиях;
- авансы заготовительных организаций;
- предоставление централизованных кредитов;
- товарный кредит;
- льготные кредиты из специального фонда [39, с.53].

Таким образом, сельское хозяйство во всем мире является одной из важнейших отраслей в экономике государства, оказывая непосредственное воздействие на основные сферы жизнедеятельности общества. Сельскохозяйственная отрасль в России, начиная с 2008 года, является основным драйвером социально-экономического роста, динамично развиваясь и значительно опережая по темпам роста все остальные отрасли.

Производственно-экономические отношения в сельском хозяйстве формируются под влиянием факторов природного, экономического и социального характера. При этом на воспроизводственные процессы оказывают влияние производственные, экономические и финансовые условия. Особенности этого воздействия определяют специфику финансового обеспечения воспроизводственного процесса в сельском хозяйстве, характер использования финансовых ресурсов.

На формирование финансовых условий значительное влияние оказывает действующая система кредитных отношений. Особенности сельскохозяйственного производства обуславливают специфику его кредитования в сравнении с кредитным финансированием других отраслей экономики, что, в свою очередь делает целесообразным, рассмотрение сельскохозяйственного кредита как самостоятельной формы кредитных отношений, характеризующейся передачей кредитными организациями

ссуженной стоимости различным категориям сельскохозяйственных производителей на условиях возвратности, срочности, платности и, как правило, целевого использования и обеспеченности для финансирования их основного и оборотного капитала; высоким уровнем государственного регулирования, предполагающего возможность снижения рисков посредством реализации процедур государственной поддержки, и выраженной социально-ориентированной направленностью.

Проведенные анализ сущностных характеристик агрокредита и критическая систематизация рассмотренных научных подходов к современной трактовке механизма банковского кредитования сельхозпроизводителей позволяет определить понятие последнего в широком смысле – как важнейшей составляющей системы агрокредитования, представляющей собой совокупность принципов, видов, форм и методов реализации экономических отношений преимущественно кредитного характера, посредством которых осуществляется обеспечение необходимыми кредитными ресурсами различных категорий сельскохозяйственных производителей с рациональным задействованием возможных и доступных для этого источников, в целях удовлетворения потребностей всех заинтересованных сторон – участников системы агрокредитования для выполнения сельским хозяйством его экономических, политических, социальных и экологических функций.

Особое место в источниках кредитного финансирования агросектора занимает кредит, выдаваемый банками. Действенность кредитного механизма при этом определяется работоспособностью самого канала банковского кредитования и особенностями государственного регулирования системы сельскохозяйственного кредитования, реализуемого путем организационно-экономического и правового воздействия со стороны государства на порядок формирования и функционирования оказания банками кредитной поддержки сельскохозяйственным товаропроизводителям. На различных временных отрезках экономических преобразований в России и, в том числе банковской отрасли, данный механизм реализовывался по-разному, пройдя определенные этапы своего развития.

Вместе с тем, несмотря на постоянное совершенствование механизма кредитования сельхозпроизводителей, ряд проблем, сдерживающих

расширение вложений кредитных ресурсов в аграрный сектор, остается нерешенными.

ГЛАВА 2. ОЦЕНКА РАЗВИТИЯ СОВРЕМЕННОГО МЕХАНИЗМА БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬХОЗПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2.1. Анализ условий макроэкономической среды функционирования сельскохозяйственного сектора, определяющих особенности формирования и реализации действующего механизма его банковского кредитования

Особенности действующего механизма банковского кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей определяет причинно-следственная конфигурация факторов и условий, оказывающих влияние на формирование и реализацию системы их кредитного обеспечения. При этом определяющую роль играют государственные приоритеты в развитии аграрной отрасли – как общегосударственные (внутриэкономические, внешнеэкономические, природоохранные, социальные), так и внутриотраслевые (экономические и социальные), которые формируются с учетом «оценки мировых трендов в сфере сельского хозяйства и продовольствия, макроэкономических процессов, а также возможностей пространственного развития на российской территории» [46, с.60].

Механизм кредитования сельского хозяйства складывается под воздействием ценовой, бюджетной, кредитной, налоговой, страховой и других относительно самостоятельных составляющих экономического регулирования.

Агропромышленный комплекс является одной из важнейших отраслей экономики Российской Федерации, и именно сельское хозяйство стало лидером по темпам роста объемов производства в сравнении с другими секторами экономики. Прирост сельскохозяйственного производства за последние одиннадцать лет в сопоставимых ценах превысил темпы роста ВВП более, чем в 3,5 раза и почти в семь - промышленности. За последние пять лет этот «разрыв» еще более значителен (рис.2.1.).

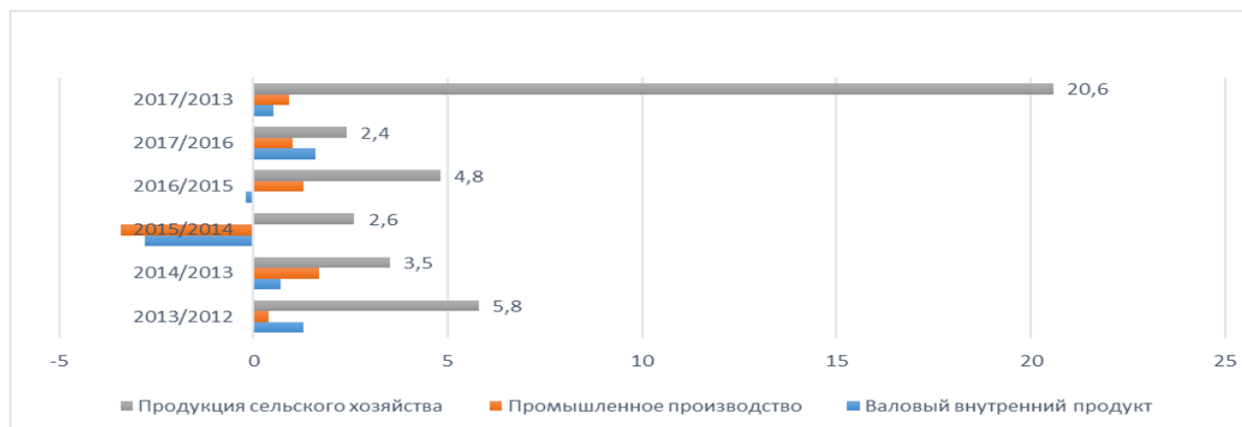


Рис.2.1. Темпы прироста ВВП, сельскохозяйственного и промышленного производства в РФ в 2013-2017 годах, % (в сопоставимых ценах) [103]

Процессы девальвации рубля, продолжение санкций, принятие экономических контрмер повлекли существенные изменения в экспортно-импортных операциях по сельхозпродукции, сырью и продовольствию. В исследуемом периоде самый значительный объем их экспорта отмечается по результатам 2014 года, когда он превысил 19 млрд. долл. США. «Рекордных» значений достигли объемы экспорта растительных масел и зерна – 2,4 млн. тонн и 30,1 млн. тонн соответственно. Здесь следует отметить в качестве благоприятствующих расширению экспортных операций факторов не только само наличие соответствующих товарных ресурсов, но привлекательность для внешних покупателей сложившегося рублевого эквивалента экспортной цены. При этом импорт сельхозпродукции, сырья и продовольствия за последние пять лет в денежном выражении уменьшился более, чем в 1,7 раза [101].

Несмотря на рост импорта продовольственных товаров и сельскохозяйственного сырья в 2017 году по сравнению с 2016 годом, по многим видам продукции было обеспечено достижение пороговых значений Доктрины продовольственной безопасности.

Важным моментом, что касается увеличения объемов сельскохозяйственного производства за указанный период является то, что оно в значительной степени обусловлено улучшением качественных показателей и эффективности самого сельскохозяйственного производства, и прежде всего – по показателям урожайности в сфере растениеводства и продуктивности скота. Так порядка 80-90% прироста объемов производства по отдельным видам культур обеспечил рост урожайности и только росту на 10-20% соответственно

– способствовало увеличению посевных площадей. Рост объема основных фондов в сельскохозяйственном секторе значительно отставал, чем в целом по секторам национальной экономики, что способствовало росту показателя фондоотдачи на 20% при увеличении объема производства на 35% [101;103;20, с. 4].

Следует отметить и улучшение относительных показателей использования и других материальных ресурсов – горючего и электроэнергии, кормов – опережающий по сравнению со многими секторами национальной экономики рост производительности труда.

Однако, констатируя динамичность развития сельскохозяйственной отрасли, нельзя не отметить негативные тенденции усиления неравномерности в развитии ее подотраслей и сельских территорий; возрастания «полярности» в технологическом уровне и обеспечении, экономическом и социальном положении сельхозтоваропроизводителей, их функционирования в рамках различных технологических укладов [46, с.42]. Недостаточны объемы производства сельскохозяйственной продукции высокого качества, темпы технико-технологического обновления; уровень производительности труда в сельском хозяйстве существенно отстает от его показателей в развитых странах; перманентно ухудшается состояние сельскохозяйственных земель.

Сдерживающим рост сельскохозяйственной отрасли является прежде всего инвестиционная недостаточность. Проведенный в рамках исследования анализ позволяет отметить, что в динамике инвестиционного роста не просматривается устойчивая тенденция – пять лет отмечается падение, пять рост (если рассматривать период, начиная с 2008 года, то есть с момента начала реализации мероприятий первой Госпрограммы развития сельского хозяйства).

За последние пять лет рост инвестиций в основной капитал в сельском хозяйстве по сравнению с предыдущим годом отмечался в 2013, 2016 и 2017 годах, причем только в 2013 и 2016 годах он опережал темп роста по всем секторам национальной экономики в целом – на 5,8 и 3,4 п. п. соответственно (рис.2.2.):

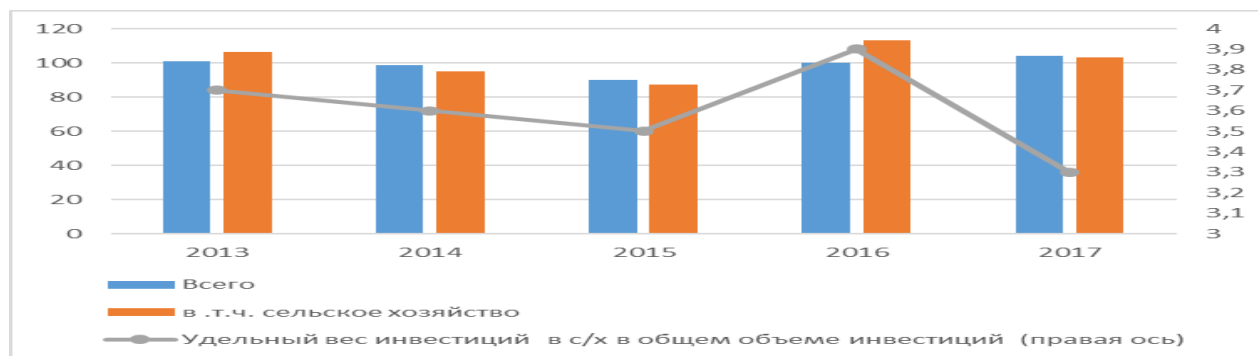


Рис. 2.2. Динамика инвестиций в основной капитал в Российской Федерации по сельскому хозяйству за 2013-2017 годы, % (в сопоставимых ценах) [103]

По результатам первого полугодия 2018 года в сопоставлении с аналогичным периодом прошлого года прирост инвестиций в основной капитал по аграрному сектору составил 22,9%.

За рассматриваемый период доля инвестиций в основной капитал по аграрному сектору в объеме инвестиций в основной капитал по секторам экономики в целом колебался от 3,3% по итогам 2017 года до 3,9% по итогам 2016 года.

Несмотря на устойчивый характер получения прибыли сельскохозяйственными предприятиями в рассматриваемом периоде, большее воздействие на инвестиционную активность оказывали условия банковского кредитования и обусловленные высокой степенью неопределенностью макроэкономической среды инвестиционные риски.

Показатель доли инвестиций в машины, оборудование, транспортные средства, направленных на реконструкцию и модернизацию, в общем объеме инвестиций в основной капитал по сельскому хозяйству в исследуемом периоде наименьшего значения достиг по итогам 2017 года – 12,9%, наибольшего в 2016 году -15,7% (рис.3.):

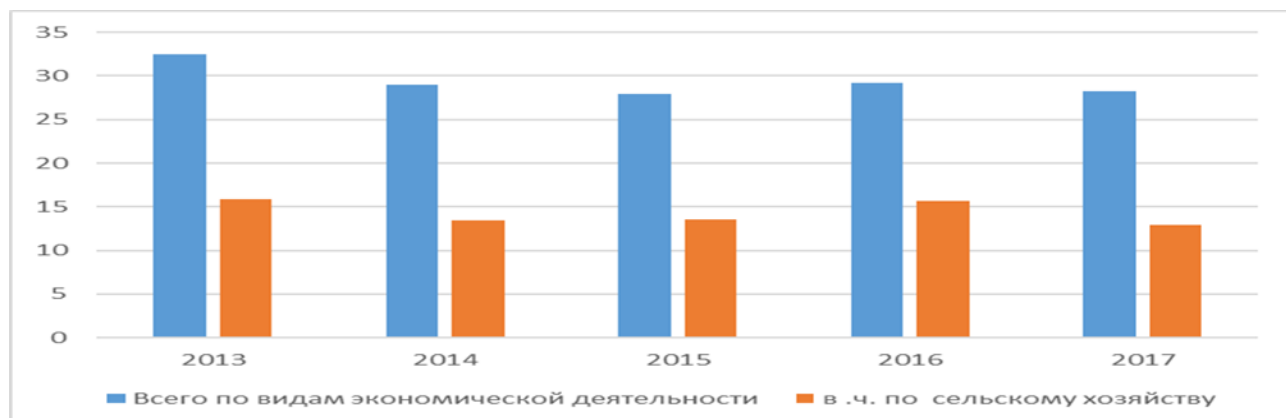


Рис. 2.3. Доля инвестиций в машины, оборудование, транспортные средства, направленных на реконструкцию и модернизацию, в общем объеме инвестиций в основной капитал в динамике за 2013-2017 годы, % [103]

Отмеченный показатель в среднем в два раза ниже аналогичного показателя в целом по видам экономической деятельности. Наиболее существенный «разрыв» отмечается по итогам 2017 года – почти в 2,2 раза.

Проблема инвестирования на фоне в целом благоприятной ситуации существенно ограничивает развитие АПК, сдерживает темпы технико-технологического обновления в отрасли, не позволяет сформировать парк сельхозтехники на необходимом для эффективного хозяйствования в данной отрасли уровне.

При этом остается очень высокой зависимость отечественного сельскохозяйственного производства от применяемых в нем зарубежных технологий и техники, что создает потенциальную технико-технологическую угрозу обеспечению продовольственной безопасности государства. Особенно остро этот вопрос стоит по обеспечению машинами и оборудованием для животноводства и оборудованию для пищевой промышленности.

Более трети всех безработных и малоимущих в стране проживают на селе, тогда как число сельских жителей составляет только четверть от общего населения России.

Негативное влияние оказывает и относительно низкий уровень спроса, обусловленный падением в течение последних четырех лет реального уровня доходов граждан:

- -1,7% за 2017 год;
- -12% за период с 2014 по 2017 год [103].

Сдерживание спроса на продовольственном рынке в свою очередь тормозит развитие отечественного агропромышленного производства. Так, например, падение реальных доходов населения за 2015 и 2016 годы на 10% сопровождалось сокращением спроса на продовольственные товары (мясную и молочную продукцию, фрукты и ягоды) на 13%.

Что касается ценовой составляющей и ее положительного влияния (улучшение финансовых результатов сельхозпроизводителей и получение дополнительных финансовых источников для саморазвития вследствие повышения цен на продукцию сельхозпроизводителей на фоне ускоренного роста розничных цен в 2013-2017 годах), то оно постепенно ослабевает.

Как уже отмечалось, развитие механизма финансирования сельского хозяйства в значительной степени определяется государственной поддержкой.

В Российской Федерации доля расходов на сельское хозяйство и рыболовство в общих расходах консолидированного бюджета страны занимает по итогам 2017 года менее 1,1% (табл.2.1.).

Таким образом, расходы на сельское хозяйство по итогам 2017 года даже не достигли показателя за 2013 года. Уменьшаются показатели доли расходов на сельское хозяйство в расходах консолидированного бюджета РФ в расходах на национальную экономику.

Государственная поддержка сельскохозяйственной отрасли определяется Государственной программой развития сельского хозяйства [6], в которую ежегодно вносятся коррективы. В марте 2017 года была принята новая редакция, в которую внесены значительные изменения как в части ее структуры, так и механизмов предоставления субсидий – в частности предложен новый механизм льготного кредитования организаций агропромышленного комплекса. Если в прежней редакции было восемь приоритетных программ, то сейчас их число сократилось до четырех. Была запланирована реализация, начиная с 2017 года, четырех новых и трех уже действующих Подпрограмм («Развитие отраслей агропромышленного комплекса», «Обеспечение общих условий функционирования агропромышленного комплекса», «Стимулирование инвестиционной деятельности в агропромышленном комплексе», «Развитие экспорта продукции агропромышленного комплекса», «Техническая и технологическая

модернизация, инновационное развитие», «Управление реализацией Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы», «Развитие финансово-кредитной системы агропромышленного комплекса») [101]. В 2017 г. межбюджетные трансферты стали предоставляться по семи консолидированным направлениям, одним из которых стала поддержка инвестиционного кредитования. Постановлением Правительства Российской Федерации от 13 декабря 2017 г. № 1544 были внесены новые коррективы в Госпрограмму, в результате чего были определены пять целевых ориентиров; осуществлен ее перевод на механизмы проектного управления, предусматривающие выделение проектной (4 проекта) и процессной частей (6 Подпрограмм).

При этом изменения Государственной программы в исследуемый период вносились и с учетом подписанного в 2014 году Договора о Евразийском экономическом союзе, поскольку в соответствии с ним государственная поддержка сельского хозяйства является одним из семи основных направлений межгосударственного взаимодействия государств-членов ЕАЭС.

Выполнение основных показателей Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы по итогам 2013 -2017 годов отражено в Приложении 3.

Таблица 2.1

Динамика расходов консолидированного бюджета РФ на сельское хозяйство и рыболовство за 2014-2017 годы [104]

Показатель	Годы				
	2013	2014	2015	2016	2017
1. Доходы консолидированного бюджета РФ – всего, млрд. руб.	24442,7	26766,1	26494,0	28181,5	30798,5
2. Расходы консолидированного бюджета РФ – всего, млрд. руб., из них:	25290,9	27611,7	29308,0	31323,7	32395,7
- на национальную экономику	3281,7	4543,1	3774,4	3889,8	4332,0
- на сельское хозяйство и рыболовство	361,3	314,3	362,4	331,7	343,8
3. Доля расходов на сельское	1,4	1,1	1,2	1,2	1,1

хозяйство и рыболовство в расходах консолидированного бюджета РФ, %					
4. Доля расходов на сельское хозяйство и рыболовство в расходах на национальную экономику, %	11,0	6,9	9,6	8,5	7,9

Как уже ранее отмечалось, банковское кредитование сельского хозяйства является важнейшим элементом экономического регулирования, в силу чего расходы по кредитованию и возмещению процентной ставки сельскохозяйственным производителям (2017 года – кредитным организациям) являются одной из самых затратных статей в рамках реализации Госпрограммы. Объем финансирования указанных мер в 2013- 2017 годах колебался от 38,1 млрд. руб. (2013 год) до 59,9 млрд. руб. (2017 год). По итогам 2016 года за счет бюджетных средств осуществлялось субсидирование 26,6 тыс. инвестиционных проектов на общую сумму кредитных средств почти 1,4 трлн. руб. Из них порядка 720 млрд. руб., или 52%, приходилось на объемы кредитования инвестиционных проектов в области животноводства, что почти в два раза превысило соответствующий показатель по растениеводству.

На субсидирование инвестиционных кредитов в 2017 году было направлено 58,4 млрд руб., на реализацию механизма льготного кредитования - 9,1 млрд рублей [101].

2.2. Анализ механизма банковского кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей

С позиций организации процесса кредитования, реализация кредитных технологий применительно к заемщикам-представителям аграрного сектора проходит все те же «классические» этапы, но условия предоставления кредита имеют свою специфику в силу рассмотренных в п.п. 1.1. и 1.2. работы особенностей. При этом сочетаются механизмы рыночного кредитования и на основе государственного регулирования. В исследуемом периоде использовались по сути два типа механизма банковского кредитования с участием государства, поскольку с начала 2017 года были внесены существенные изменения в ранее действующий порядок (табл. 2.2).

Субсидируются инвестиционные кредиты сроком от 2-х до 15 лет, без ограничения объема кредита на заемщика и краткосрочные кредиты на срок до года с ограничением объема кредита на заемщика – не более одного млрд. руб. [8]. Заемщик не должен находиться в стадии банкротства, иметь просроченную задолженность по платежам в бюджет и внебюджетные фонды.

Краткосрочные кредиты предоставляются на финансирование сезонно-полевых работ, закупки кормовых материалов, уплату страховых взносов при страховании посевов и товарных животных и другие цели. Сроки предоставления инвестиционных кредитов зависят от целей кредитования.

Что касается прежнего порядка, то в 2015 году были внесены существенные изменения в него – уровень возмещения части процентной ставки по инвестиционным кредитам и кредитам, полученным малыми формами хозяйствования, был увеличен до 100%; введена новая формула расчета ставки субсидирования части процентной ставки по краткосрочным кредитам; предусмотрена годовая пролонгация инвестиционных кредитов, а также целевых краткосрочных кредитов в растениеводстве, заключенных в 2014 году [101].

Таблица 2.2

Механизм льготного кредитования сельхозпроизводителей, реализуемый в исследуемом периоде¹

Критерий, используемый для сравнения	Особенности реализуемого механизма кредитования	
	до 1 января 2017 года	с 1 января 2017 года
1. Непосредственные получатели субсидии	Сельхозпроизводители	Уполномоченные банки
2. Объект возмещения	Часть затрат на уплату процентов по кредитам	Недополученные доходы по предоставленным кредитам
3. Размер возмещения, получаемого за счет федерального бюджета (ФБ)	2/3, 80%, 100% ставки Банка России на момент заключения кредитного договора	100% ключевой ставки Банка России на момент выплаты субсидий
4. Софинансирование	Предусмотрено из бюджетов субъектов РФ	Не предусмотрено
5. Ставка для сельскохозяйственных товаропроизводителей	15-25% годовых	Не более 5% годовых
6. Порядок распределения	Минсельхоз РФ проводит отбор кредитруемых проектов,	Минсельхоз РФ напрямую выделяет средства

¹ Составлено автором с использованием идеи Н.П. Ларионовой [62]

возмещаемых средств	доводит список претендентов на получение кредита в региональный орган АПК, через который производится доведение средств ФБ до получателя	уполномоченным банкам согласно установленным (исходя из показателей региональных программ) планам кредитования
7. Контрагенты сельскохозяйственных товаропроизводителей	Минсельхоз России, региональный орган АПК, кредитная организация	Кредитная организация
8. Ограничения по краткосрочным кредитам на заемщика	Не установлены	По объемам кредитам на срок до года - не более 1 млрд руб. одному заемщику, ограничение размера субсидий
9. Регламентация доли малого бизнеса в субсидиях или субсидируемых кредитах	Не предусмотрена	Не менее 20% общего объема субсидий по льготным краткосрочным кредитам, планируемыми к выдаче на территории отдельного субъекта Федерации
10. Дополнительные условия на территории Сибирского и Дальневосточного ФО	Не предусмотрены	Повышенный коэффициент в размере 1,2 при расчёте суммарного размера субсидий по льготным краткосрочным кредитам

С учетом изменений технологии банковского агрокредитования с государственной поддержкой предусматривают четыре основных укрупненных этапа в организации кредитного процесса:

- на первом этапе заключается соглашение между Минсельхозом России и уполномоченным банком (им может быть системно значимая кредитная организация с собственным капиталом в размере не менее 20 млрд, руб., продуктовая линейка которой включает специализированные кредитные продукты для организаций сельского хозяйства);

- второй этап предполагает сбор заявок от потенциальных заемщиков, претендующих на получение льготного кредита, и составление их реестра, утверждаемого в зависимости от масштаба кредитного проекта Минсельхозом либо на федеральном уровне, либо на уровне субъекта Федерации;

- третий этап начинается с момента получения банком уведомления от МСХ о выделении субсидий по заемщику и определяется особенностями кредитных технологий конкретного уполномоченного банка по оформлению и выдаче кредита, его сопровождению и мониторингу (происходит выборка кредитных ресурсов, предоставление заемщиком документов, подтверждающих целевое использование льготного кредита и т.д.);

- на четвертом этапе (по временным рамкам он может пересекаться с третьим этапом) осуществляются процедуры по получению компенсаций Минсельхоза России уполномоченными банками своих недополученных доходов в размере ключевой ставки от Минсельхоза России.

По новым правилам может происходить перевод банком субсидируемого кредита в несубсидируемый в случае исчерпания лимита субсидий, то есть на льготный процент плюс ключевая ставка Центробанка РФ. В течение срока действия кредитного договора субсидирование уполномоченных банков может быть прекращено или приостановлено (табл.2.3).

Особенностью действующего механизма банковского кредитования сельхозпроизводителей является узкий круг банков, участвующих в его реализации. Крупнейшими кредитными организациями, кредитующими отрасль в 2017 году, стали ПАО Сбербанк, АО «Россельхозбанк», АО «Альфа-Банк», ГК «Внешэкономбанк» и Банк ГПБ (АО)², предоставивших предприятиям и организациям АПК почти 1,6 трлн. руб. кредитных ресурсов, в том числе 1,2 трлн. руб. краткосрочных, или 77% от общего объема, и 0,4 трлн. руб. инвестиционных (23% соответственно) [101]. Но и среди них выделяются два государственных банка ПАО Сбербанк, АО «Россельхозбанк», являющимися основными кредиторами агропромышленного комплекса – на их долю приходится 85,9% от общего объема кредитных ресурсов (по итогам 2016 года этот показатель был еще выше и составлял 88%), предоставленных заемщикам рассматриваемого сектора экономики.

Таблица 2.3

Прекращение или приостановление действия субсидирования уполномоченных банков в период срока действия льготного кредитного договора с сельхозпроизводителями

Основание приостановления либо прекращения субсидирования	Последствия для заемщика	Примечание
1. Приостановление субсидирования		
1.1. Неудовлетворение заемщиком общих требований к заемщикам, в частности наличие просроченной задолженности (как по основному долгу, так и процентам) сроком более 90 календарных дней за последние 180 календарных дней,	Банк увеличивает процентную ставку по кредитному договору до рыночного уровня (процентной ставки по кредитному договору,	Приостановление до момента полного устранения нарушений нарушений нарушений заемщиком

² В середине 2000-х гг. в системе кредитования сельхозпроизводителей с субсидированием процентной ставки участвовали свыше 200 российских коммерческих банков

или требований уполномоченного банка	которая бы была установлена банком без учета субсидии) на период приостановления субсидирования	Приостанавливается до момента уплаты (урегулирования) заемщиком задолженности
1.2.Наличие неурегулированной у заемщика задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджет и во внебюджетные фонды сроком более 90 календарных дней		
2. Прекращение субсидирования		
2.1. Нарушение заемщиком целей использования льготного кредита	Банк увеличивает процентную ставку по кредитному договору до рыночного уровня	
2.2.Пролонгация окончательного срока по кредитному договору		
2.3.Недостаток бюджетных ассигнований и лимитов бюджетных обязательств	Банк увеличивает процентную ставку по кредитному договору на величину Ключевой ставки Банка России	

Позиции Россельхозбанка в системе банковского кредитования сельского хозяйства отражает рис.2.4.

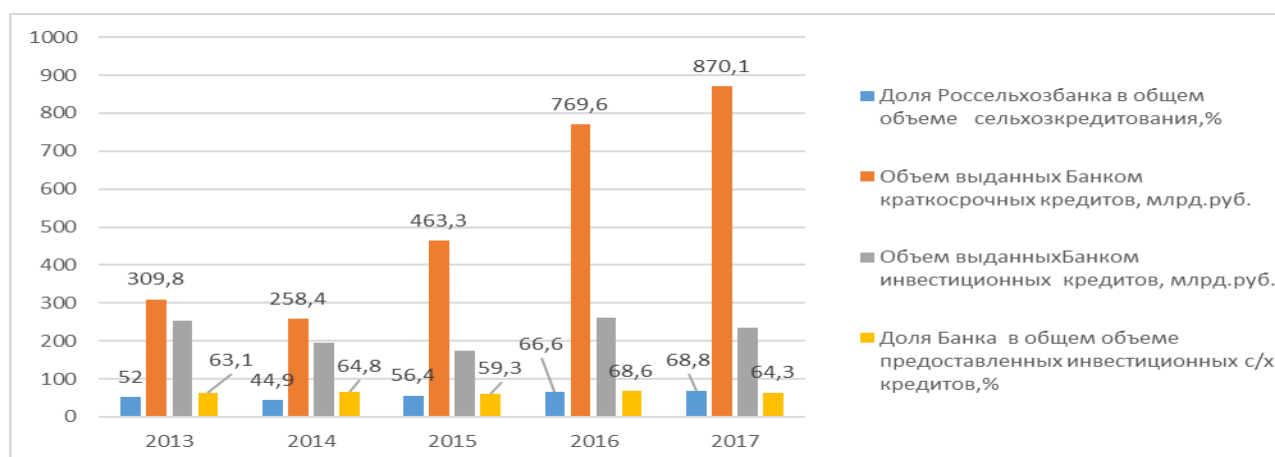


Рис.2.4. Динамика агрокредитования по Россельхозбанку в 2013-2017 годах [101,102,105].

По итогам работы 11 месяцев 2018 года Россельхозбанк предоставил 275 млрд. рублей сельскому хозяйству на условиях льготного финансирования, что на 41% больше чем за аналогичный период 2017 года, при этом 33 млрд. рублей из них, или 12%, было направлено на поддержку малых форм хозяйствования [105]. При этом наибольший объем средств был предоставлен сельхозпроизводителям - клиентам Банка - из Воронежской (78,8% от общего объема), Курской (5,1%) и Калужской (4,8%) областей. Россельхозбанк (основные показатели деятельности в динамике представлены в Приложении 4) работает на территории Белгородской области с 2001 года, за этот период

направив в экономику региона порядка 148 млрд. рублей, из них 123 млрд. рублей – заемщикам АПК [105].

В рамках Государственной программы реализуются мероприятия по докапитализации АО «Россельхозбанк» путем увеличения уставного капитала АО «Россельхозбанк» из средств федерального бюджета в целях обеспечения развития кредитования субъектов агроотрасли, ускорения импортозамещения за счет упрощения их доступа к кредитным средствам. В связи с этим с учетом размера вноса в уставный капитал АО «Россельхозбанк» утверждается индикативный график кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей и устанавливаются целевые плановые показатели. Планируемая докапитализация на 10 млрд. руб. в 2015 году предполагала увеличение дополнительного кредитования на 36,2 млрд. руб., фактически было обеспечено 37,2 млрд. руб. В 2016 году докапитализация составила 8 млрд. руб. против планируемых 10 млрд. руб., что явилось главной причиной недостижения целевых показателей по объемам кредитов, выданных на развитие сельскохозяйственного производства (на 8,5%) и по долгосрочному кредитованию на развитие молочного и мясного скотоводства (на 54,5%). В 2017 году произведена капитализация в сумме 5 млрд. руб., как и планировалось, что позволило выполнить основные целевые индикаторы (таблица 2.4.)

Таблица 2.4

Выполнение целевых индикаторов по докапитализации АО «Россельхозбанк» в 2016-2017 годах

Показатель	2016 год			2017 год		
	план	факт	вып., %	план	факт	вып., %
1. Объем кредитов, выданных АО «Россельхозбанк» на развитие АПК, млрд руб.	477-542	1030,8	216,1	474-575	1104,9	233,1
2. Остаток ссудной задолженности АО «Россельхозбанк» по кредитам, выданным на развитие АПК, млрд. руб.	1034-1164	1168	113	1043-1223	1181,7	113,3

Механизм кредитования сельхозпроизводителей осуществляется в соответствии с кредитной политикой банков в данном секторе экономики, сформированной в соответствии с государственными программными

документами, нормативно-правовой базой, их стратегией (в частности по Россельхозбанку – Стратегией Развития Банка до 2020 года, обновленной 7 апреля 2016 года), конкретизируемой внутренними методическими документами банка. Специфика агрокредитования находит отражение в особенностях анализа финансового состояния заемщика и оценки его кредитоспособности (рис.2.5.), составе пакета необходимых документов, предоставляемых заемщиком (в частности, широком наборе документов, характеризующих залог), обязательности страхования залога и т.д.



Рис. 2.5. Основные этапы оценки кредитоспособности заемщика

Механизм кредитования аграрного сектора обуславливает принятие Банком рисков концентрации в связи с кредитованием профильного сегмента и предусматривает следующие инструменты управления им (рис.2.6.):

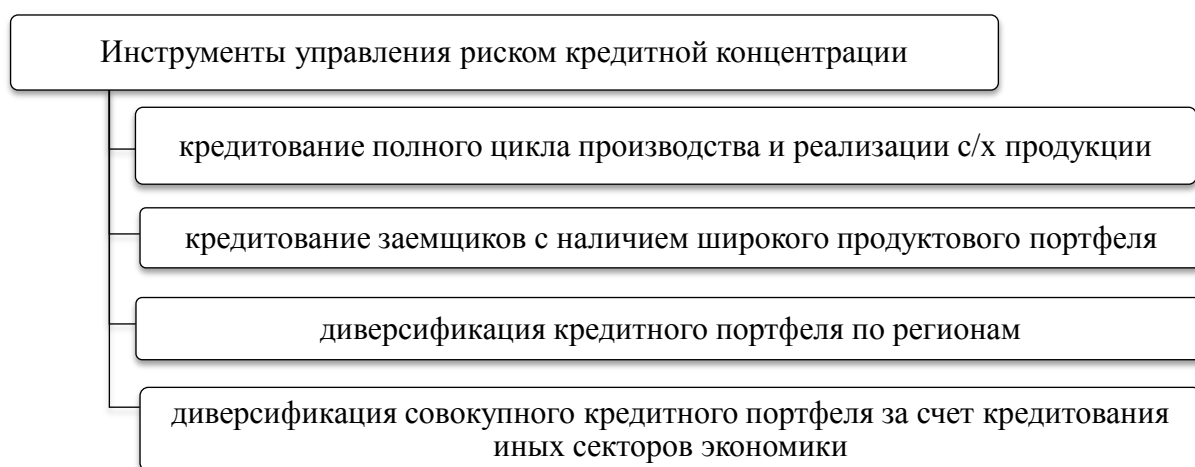


Рис. 2.6. Инструменты управления рисками концентрации в связи с кредитованием профильного сегмента (АПК и смежные с ним отрасли) в АО

Банки осуществляют кредитование широкого круга сельхозпроизводителей. В рамках механизма с государственным участием уполномоченными банками кредитуются сельскохозяйственные организации и ИП, КФХ, СПК с отраслевой принадлежностью растениеводство и животноводство (Основные целевые направления их кредитного финансирования представлены в Приложениях 5-7).

АО «Россельхозбанк» предлагает сельскохозяйственным предприятиям большой выбор кредитных продуктов, при этом используя унифицированный методологический подход, основывающийся на сочетании научных знаний и практического опыта в оценке финансового состояния заемщиков с учетом рекомендаций Банка России и решений Правительства РФ. По состоянию на начало 2016 года линейка продуктов Россельхозбанка насчитывала 19 позиций для сельскохозяйственных товаропроизводителей (Приложение 8). Она не изменилась количественно в 2016-2017 годах, не произошло существенных изменений и по условиям продуктов. В конце 2016 года Россельхозбанк внес изменения в условия предоставления кредитов для граждан, ведущих личное подсобное хозяйство (в зависимости от цели кредитования срок кредита может составлять до 2 и до 5 лет), в результате чего были увеличены максимальный размер кредита – до 1,5 млн рублей, максимальный возраст клиента – до 75 лет (на момент наступления срока окончательного возврата кредита); предусмотрена возможность учета стажа хозяйственной деятельности в качестве ИП – главы КФХ при анализе стажа ведения ЛПХ [105].

Интересен кредитный продукт «Стань фермером», предлагаемый индивидуальным предпринимателям – главам КФХ, а также КФХ, зарегистрированным в качестве юридических лиц, в исследуемом периоде. Клиент должен быть отобран региональной конкурсной комиссией по отбору проектов начинающих фермеров и подтвердить получение гранта в качестве государственной поддержки. Выдавались кредиты на развитие семейной животноводческой фермы в рамках Ведомственной целевой программы - АО «Россельхозбанк» финансировал в размере до 80% от стоимости реализации проекта. В 2018 году Банком разработан специальный продукт для фермеров-членов АККОР, предусматривающий получение заемных средств на сумму до 5

млн. рублей по льготной ставке 4,5% годовых. Россельхозбанк предлагает главам КФХ розничный кредит на любые цели на срок до 3 лет в сумме до 1 млн рублей с уплатой процентов от 14,9% годовых.

Постоянным стратегическим приоритетом деятельности АО «Россельхозбанк» является предоставление кредитной поддержки мероприятий по подготовке и своевременному проведению сезонных работ (на его долю приходится в этом сегменте 80 % рынка). Банк представлял в исследуемом периоде 7 кредитных продуктов на указанные цели. Пятая часть всех выдаваемых кредитов при этом приходится на малый бизнес (свыше 50 млрд. руб. из 270 млрд рублей по итогам 2017 года).

В 2018 году «запущен» новый кредитный продукт «Сезонный Легкий» на проведение сезонных работ, ориентированный на действующих клиентов Банка – предприятия малого и микробизнеса (юридические лица, индивидуальные предприниматели с годовой выручкой до 400 млн рублей включительно) и позволяющий получить целевые займы до 50 млн рублей на срок до 12-18 месяце в ускоренном порядке: кредит до 5 млн рублей – по кредитной заявке и справке из налогового органа; при сумме кредита свыше 5 млн рублей - в Банк дополнительно предоставляется информация об основных средствах предприятия и планируемых объемах деятельности.

Смягчены требования по залогу – возможен необеспеченный или частично обеспеченный кредит в зависимости от финансового состояния клиента (в качестве обеспечения может быть использован действующий залог по кредиту в Банке, а также поручительство или гарантия в рамках национальной гарантийной системы). Для снижения стоимости кредитования по продукту «Сезонный легкий» представители агробизнеса, включая потребительские и производственные кооперативы, могут воспользоваться условиями льготных программ с государственной поддержкой, в том числе по ставке до 5% годовых [105].

2.3. Оценка развития кредитных отношений банков с субъектами аграрной сферы

Развитие механизма льготного кредитования способствует более широкому использованию кредитных ресурсов сельхозпроизводителями.

Рассматривая объемы кредитования сельскохозяйственной отрасли за исследуемый период – последние пять лет, следует отметить их устойчивый рост, начиная с 2015 года. За этот период задолженность по кредитам выросла более, чем в полтора раза – с 615 млрд. руб. на начало 2016 года до 929,2 млрд руб. на 1 января 2018 года, или на 314,3 млрд. руб. При этом отмечается и тенденция увеличения доли объемов кредитования сельского хозяйства в общем объеме кредитования – с 2,1% до 2,7% соответственно (рис.2.7.).

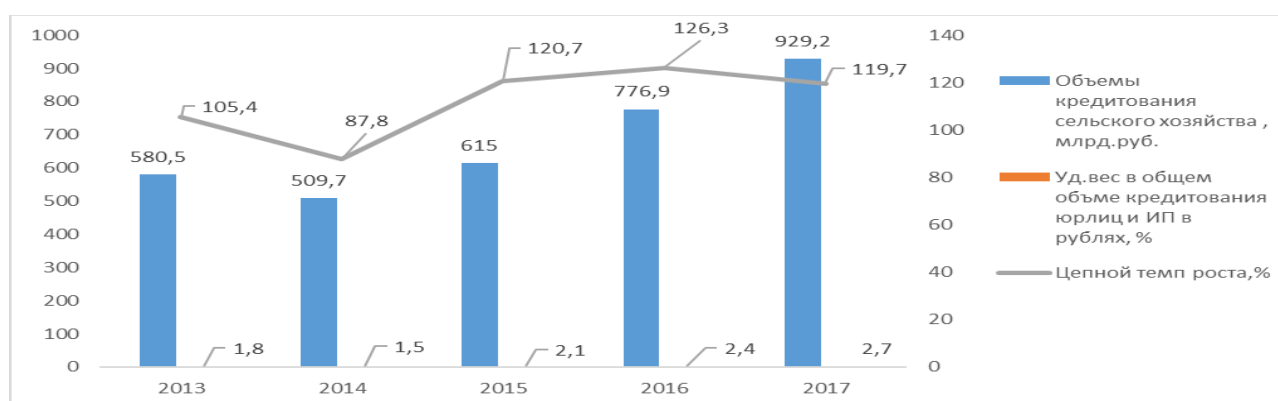


Рис. 2.7. Динамика объемов кредитования сельскохозяйственной отрасли РФ в 2013-2017 годах [102]

Темпы роста объемов кредитования сельского хозяйства значительно опережали темпы роста банковского кредитования отраслей в целом – за 2015 год на 30,5%, 2016 год на 18,3п.п., 2017 год на 12,3 п. п. При этом следует отметить, что темп роста кредитных вложений банков в сельхозотрасль в 2017 году несколько снизился. Темпы роста банковского кредитования на протяжении последних трех лет превышали рост объемов сельскохозяйственного производства и инвестиций в основной капитал (рис. 2.8.)

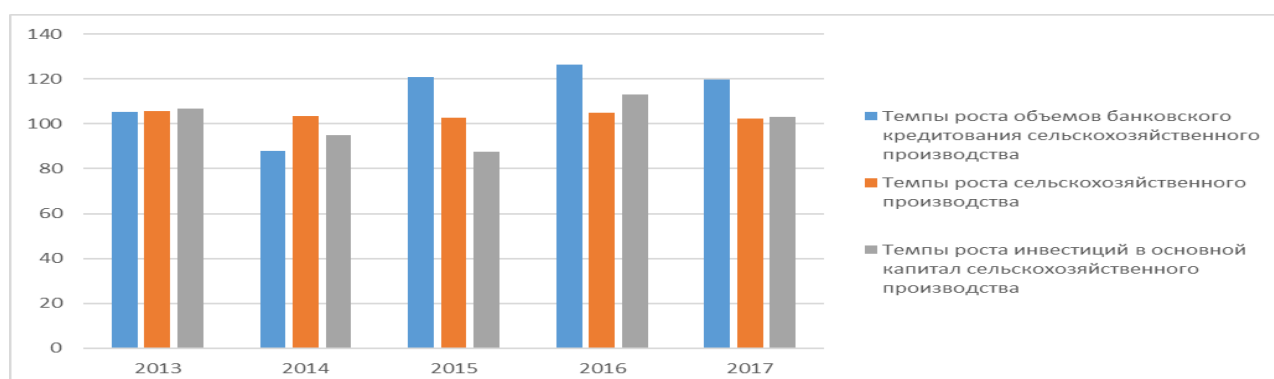


Рис. 2.8. Динамика объемов кредитования сельскохозяйственной отрасли в сравнении с изменением объемов ее производства и инвестиций в основной капитал в 2013-2017 годах, % (цепные показатели)

Вместе с тем, следует отметить сокращение объемов кредитования сельхозпроизводителей в 2014 году на 12,2% (по АПК совокупный объем выданных кредитных ресурсов уменьшился на 13%, составив 1011,4 млрд. руб.).

В данный период отмечалось снижение объёма привлечённых инвестиционных кредитов при одновременном росте задолженности по таким кредитам на 23%, что указывало на рост закредитованности сельскохозяйственных товаропроизводителей и ухудшение их экономического состояния.

Доступ к субсидируемым кредитам имели лишь 2,3 тыс. сельскохозяйственных товаропроизводителей, то есть порядка 11% от их общего числа. На конец 2014 года остаток субсидированной ссудной задолженности по краткосрочным кредитам составлял менее 30% от общей задолженности по этим кредитам в банках, то есть для значительной части взятых в отрасли краткосрочных кредитов процентная ставка кредитных организаций не субсидировалась [101,102]. В связи с приостановкой отбора новых проектов, одобряемых Комиссией по координации вопросов кредитования АПК, объёмы выдачи в 2014 году новых инвестиционных кредитов в растениеводстве упали на 15%.³ По состоянию на 1 января 2015 года резко возросли просроченные кредиты сельхозпроизводителей, в частности по Россельхозбанку – на 41%. Доля заемщиков с просроченной задолженностью возросла до 23% [101].

Отмеченные в предыдущем пункте изменения в кредитном механизме позволили улучшить ситуацию в 2015 году. Вместе с тем в 2015 году отмечались препятствующие повышению доступности для аграрного сектора моменты – неограничение для банков с госучастием маржинальности по выдаваемым кредитам; наличие минимального порога регионального

³ Работа Комиссии была возобновлена только в конце ноября 2014 года

софинансирования; нерешенность проблемы поэтапного возмещения затрат на реализацию инвестиционных проектов.

Наиболее активно осуществлялось банковское агрокредитование краткосрочного характера с государственной поддержкой в форме возмещения части процентной ставки по краткосрочным кредитам (в 2017 году в рамках выделения из федерального бюджета бюджетам субъектов РФ «единой» субсидии). По итогам 2017 года отношение выданных на развитие агропромышленного комплекса краткосрочных и инвестиционных кредитов составило 77 к 23 (табл. 2.5). Показатель доли краткосрочного кредитования сельского хозяйства в исследуемом периоде достигал своего наибольшего значения в целом в 2015 и 2017 годах, в том числе в растениеводстве – в 2015 году, в животноводстве -2017 году, что демонстрирует высокую потребность сектора в указанных кредитных ресурсах.

Таблица 2.5

Динамика соотношения выданных на развитие агропромышленного комплекса банковских краткосрочных и инвестиционных кредитов за 2013-2017 годы

Показатель	Годы				
	2013	2014	2015	2016	2017
Всего, в т. ч.	68/32	70/30	77/23	75/25	77/23
- в растениеводстве	78/22	80/20	85/15	73/27	73/27
- в животноводстве	69/31	69/31	66/34	66/34	70/30

Проведем анализ динамики краткосрочного кредитования аграрного сектора за 2015-2017 годы, оформив его результаты в таблицу 2.6.

Таблица 2.6

Развитие краткосрочного кредитования агросектора в 2015-2017 годах, млрд. руб.

Показатель	Годы			Темп роста, %	
	2015	2016	2017	2017/2015	2017/2016
1. Объем выданных кредитов, в т. ч.	863,7	1163,3	1204	139,4	103,5
- в растениеводстве	400,5	427,6	417,1	104,1	97,5
- в животноводстве	175,3	196,2	243,3	138,8	124,0
2. Задолженность по кредитам (на конец года), в т. ч.	501,4	531,3	463,3	92,4	87,2
- в растениеводстве	265,0	286,8	254,2	95,9	88,6
- в животноводстве	156,7	170,6	156,1	99,6	91,5

Таким образом, объемы краткосрочного кредитования животноводства в течении 2015 года более, чем в 2 раза были меньше соответствующего показателя в растениеводстве, но в 2017 году этот разрыв сократился. За период темпы роста его объемов опережают темпы роста показателя по растениеводству на 34,7 п. п., за 2017 год – на 26,5 п. п.

Лидирующие позиции в сегменте краткосрочного кредитования АПК занимает Россельхозбанк, доля которого на 1 января 2018 года превысила 72%, увеличившись за год на 6,6 п. п. за счет «сдачи позиций» Сбербанком, поскольку доля АО «Альфа-Банк» и Банка ГПБ (АО) осталась неизменной (рис.2.9.)

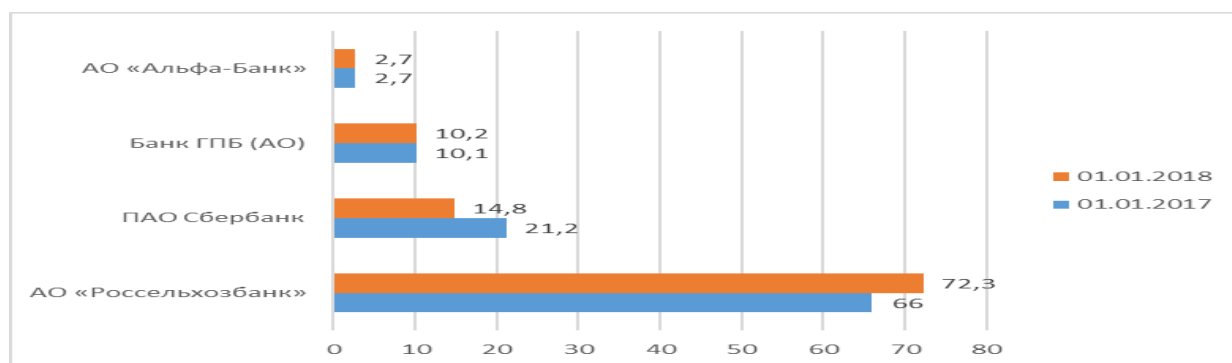


Рис.2.9. Доля банков в общем объеме краткосрочного кредитования АПК в 2017 году, %

АО «Россельхозбанк» лидирует в кредитовании сезонных полевых работ, постоянно наращивая объемы в этом виде целевого кредитования (рис.2.10.).

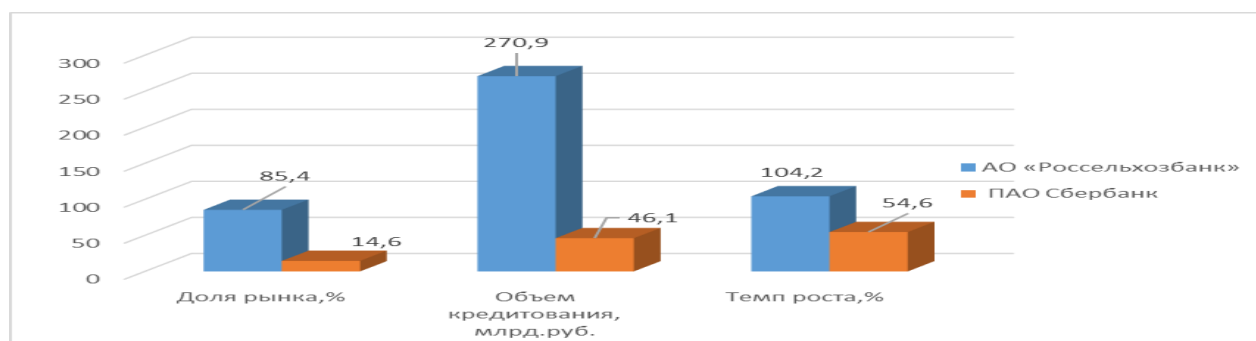


Рис. 2.10. Позиции АО «Россельхозбанк» и ПАО Сбербанк в кредитовании сезонных полевых работ в 2017 году

Ситуация не изменилась и в 2017 году, когда в целом объемы сезонного кредитования уменьшились с 344,5 млрд. руб. до 317 млрд. руб., то есть на 8% (по Сбербанку объемы упали на 45,4%!). При этом около 89% всех выданных

кредитов в 2016 году было сосредоточено в Центральном, Приволжском, Южном и Северо-Западном федеральных округах (37,1%, 23,1%, 19,7% и 14% соответственно), в 2017 году их доля даже превысила 89% - несмотря на увеличение доли Уральского округа на 6,8% (рис.2.11):

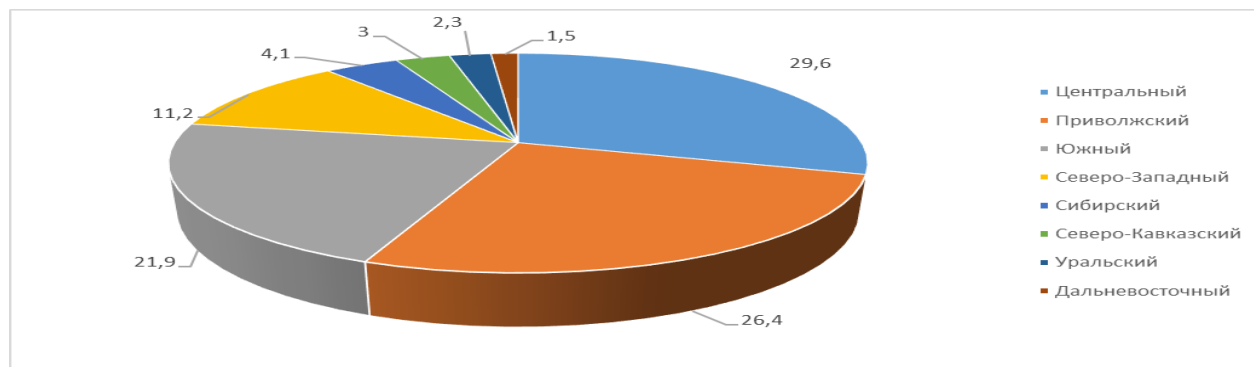


Рис. 2.11. Распределение объемов банковского кредитования сезонных полевых работ по федеральным округам РФ, %

Государственная поддержка инвестиционного кредитования агропромышленного комплекса осуществлялась путем предоставления субсидий из федерального бюджета (в 2017 году продолжалась по заключенным и отобраным договорам до 31 декабря 2016 года включительно) [101]. Общий объем государственной поддержки инвестиционного кредитования в агрокомплексе составил в 2017 году 63,2 млрд. руб., из которых было освоено 98,1%. Остаток ссудной задолженности по субсидируемым инвестиционным кредитам вырос с 571,2 млрд. руб. на начало 2014 года до 690,6 млрд. руб. на начало 2018 года. Максимальной суммы задолженность достигла по состоянию на 1 января 2016 года – 800,2 млрд. руб. Информация о субсидируемых инвестиционных кредитах по направлениям животноводческой отрасли представлена в Приложении 9.

Наибольшая доля в субсидируемом инвестиционном кредитовании животноводства по итогам 2017 года приходится на Центральный округ – более половины (в 2016 году доля составляла 36% от общего объема субсидий). Наиболее активен в данном сегменте инвестиционного кредитования ПАО Сбербанк – его доля по состоянию на 1 января 2018 года превысила 35% (таблица 2.7).

Структура объемов субсидируемого инвестиционного сельхозкредитования
по кредитным организациям в 2017 году

Кредитная организация	Кол-во кредитов, шт.		Сумма по договору, млрд. руб.		Остаток задолженности на 1 января, млрд. руб.		Доля на 1 января, %	
	2016	2017	2016	2017	2017	2018	2017	2018
Всего	3123	20106	767,8	1352,3	358,5	690,6	100	100
ПАО Сбербанк	1278	6198	283,6	477,4	138,8	225,7	36,9	35,3
АО «Россельхозбанк»	1310	11619	244,9	426,1	135,7	236,1	31,9	31,5
АО «Альфа-Банк»	52	99	48,9	77,6	7,5	24,7	6,4	5,7
Банк ГПБ (АО)	66	91	69,8	76,9	34,3	40,2	9,1	5,7
Банк ВТБ (ПАО)	50	138	11,7	27,0	7,2	18,5	1,7	2,0
Банк АКБ «Авангард»	х	322	х	6,5	х	5,8	х	0,5
ПАО Банк «Уралсиб»	х	5	х	1,6	х	0,2	х	0,1
АО «ЮниКредит Банк»	23	43	3,7	5,9	1,3	2,0	0,5	0,4
ПАО «Промсвязьбанк»	х	25	х	2,6	х	2,2	х	0,2
Прочие банки	327	1566	103,7	250,8	33,0	135,1	13,5	18,6

В рамках нового механизма льготного кредитования освоено менее 63%.

В рамках нового механизма льготного кредитования на конец 2017 года банки заключили 3873 кредитных договора на сумму 664 млрд. руб., в том числе Россельхозбанком – на сумму 210,5 млрд. руб., Сбербанком – 174,7 млрд. руб.

Отдельным самостоятельным направлением государственной поддержки агропромышленного комплекса является развитие малых форм хозяйствования. За исследуемый период изменилась структура отрасли по категориям хозяйств, в частности все меньшую долю в общей структуре отрасли занимают личные подсобные хозяйства на фоне положительной динамики сельскохозяйственных организаций и фермерских хозяйств. Из направленных в 2017 году на поддержку малых форм хозяйствования 10,3 млрд. руб. на возмещение процентной ставки по кредитам было использовано 1,3 млрд. руб., то есть в 5 раз меньше субсидий, чем в 2015 году (рис.2.12.).

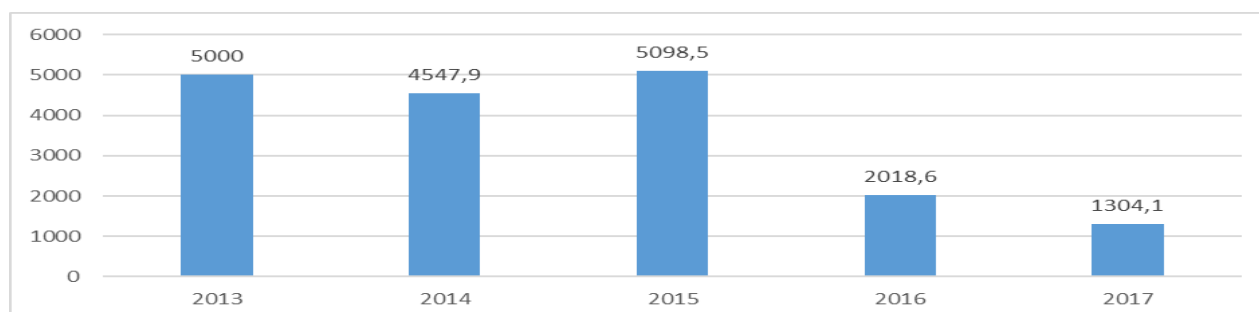


Рис.2.12. Возмещение части процентной ставки по кредитам, взятым малыми формами хозяйствования, млн руб.

В результате доля малого бизнеса в субсидиях (2%) субсидиях оказалась в 10 раз меньше установленной, тогда как доля крестьянских (фермерских) хозяйств (КФХ) в валовой продукции сельского хозяйства к концу 2017 года выросла почти до 13%.

Таким образом, подведя результаты проведенного анализа, можно констатировать следующее.

Развитие механизма банковского кредитования сельхозпроизводителей в Российской Федерации (совершенствование процедур субсидирования в 2013-2016 годах, реализация нового механизма с 2017 года, докапитализация АО «Россельхозбанк»), в исследуемом периоде оказало существенное влияние на повышение доступности сельскохозяйственных товаропроизводителей к кредитным ресурсам и снижение их финансовой нагрузки, а также стимулировало инвестиционную деятельность в рассматриваемой отрасли.

Вместе с тем, несмотря на то, что в 2014 году в рамках механизма субсидирования было продлено до 2020 года субсидирование по кредитам на строительство, реконструкцию и модернизацию объектов свиноводства и птицеводства; обеспечена пролонгация существующих инвестиционных кредитов на срок до 15 лет и обеспечена выдача новых с субсидированием 10% ставки рефинансирования; конкретизированы меры кредитной поддержки молочной отрасли, произошло резкое сокращение темпов кредитования - объем выданных кредитных ресурсов сократился на 13% по сравнению с 2013 годом. К концу года процентные ставки по краткосрочным кредитам выросли до 22-24% годовых, по инвестиционным – до 25-28% годовых, или на 10-12 п. п. от средневзвешенной ставки за 10 мес. 2014 года. По итогам года только десятая часть сельхозпроизводителей имела доступ к кредитным ресурсам; по значительной краткосрочных кредитов процентная ставка не субсидировалась; значительно сократились объёмы выдачи новых инвестиционных кредитов в растениеводстве из-за с приостановки отбора новых проектов; резко снизились качественные характеристики задолженности по выданным банками кредитов.

Внесенные коррективы в механизм кредитования в 2015 году изменили ситуацию, но повышению доступности для аграрного сектора к кредитам препятствовали неограничение маржинальности по выдаваемым кредитам для банков с государственным участием; минимальный порог регионального софинансирования; нерешенные проблемы поэтапного возмещения затрат на реализацию инвестиционных проектов.

В рамках реализации мероприятий по докапитализации АО «Россельхозбанк» по итогам 2016 года не выполнены им в полной мере индикативные показатели по объемам выданных на развитие сельскохозяйственного производства кредитов, по долгосрочному кредитованию молочного и мясного скотоводства.

Реализация механизма с использованием льготного кредитования в 2017 году способствовала устранению многих бюрократических проволочек и дала положительный эффект для развития сельского хозяйства, но вместе с тем в качестве негативных моментов, продолжающих иметь место, следует отметить:

- несформированность в полной мере адекватной целостной системы кредитования с взаимной увязанностью интересов кредиторов, заемщиков и государства; «непостоянство» и частое изменение процедур господдержки;
- непрозрачность системы распределения льготных кредитов, наличие необоснованных для заемщика отказов в предоставлении кредита; сложность системы распределения лимитов;
- крайне узкий круг банков – участников кредитования с господдержкой;
- значительный дисбаланс в территориальном размещении и концентрации заемных ресурсов (сосредоточение порядка 70% инвестиций в Центральном и Приволжском федеральных округах, причем в их 10-12 регионах; аккумуляция кредитных ресурсов у незначительной части крупных производителей в этих регионах);
- ограниченность государственной поддержки выделяемыми бюджетными средствами (по итогам 2017 года поддерживался только каждый четвертый кредит) и соответственно высокая для отрасли стоимость кредитных ресурсов в целом;
- низкую доступность льготного кредитования для малых форм хозяйствования на селе;

- необходимость оптимизации процедур кредитования со стороны самих банков (в части применения электронного документооборота, пакета необходимых документов, полномочий кредитующих структурных подразделений) и др.

ГЛАВА 3. ПОВЫШЕНИЕ ДОСТУПНОСТИ К КРЕДИТНЫМ РЕСУРСАМ СЕЛЬХОЗПРОИЗВОДИТЕЛЕЙ НА ОСНОВЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕХАНИЗМА ИХ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

3.1. Перспективные направления совершенствования кредитования сельскохозяйственной отрасли в контексте программных документов развития отечественного агропромышленного комплекса

Сельское хозяйство на современном этапе является одной из самых перспективных отраслей экономики в Российской Федерации. Его базовыми целями на долгосрочную перспективу являются обеспечение продовольственной безопасности страны, поэтапное повышение роли государства на мировом рынке продовольствия, а также социальное развитие сельских территорий.

Рассматривая современное состояние сельского хозяйства, можно констатировать его развитие в исследуемом периоде за счет улучшения качественных показателей и эффективности производства (значительный рост урожайности в растениеводстве, продуктивности скота, рост производительности труда, улучшение эффективности использования ряда материальных ресурсов и т.д.) в условиях активной государственной поддержки и наблюдающейся тенденции наращивания объемов его кредитования (за 10 месяцев 2018 года прирост 12,1%) в связи с благоприятной конъюнктурой в отрасли (высокие темпы прироста инвестиций в основной капитал, объема производства сельскохозяйственной продукции в натуральном выражении).

Предприятиям и организациям АПК на проведение сезонных полевых работ только в 2018 году было выдано кредитных ресурсов на сумму 454,8 млрд. рублей, в том числе АО «Россельхозбанк» – 325,7 млрд. рублей и ПАО Сбербанк 129,0 млрд. рублей, то есть на 43,5% больше объемов предыдущего года. Прирост льготного кредитования в 2018 году составил 15,9 тыс. договоров на сумму 1,124 трлн руб. Минсельхозом России совместно с уполномоченными банками были «обработаны» более 20 тыс. заявок на

льготные кредиты, почти 60% из которых – представителей малых форм хозяйствования [101].

При этом следует учесть, что территории 29 субъектов Российской Федерации признаны неблагоприятными для производства сельскохозяйственной продукции. В 2017 году более, чем в 20 субъектах вводился режим чрезвычайной ситуации в связи с погодно-климатическими условиями. В ряде районов Центрального, Приволжского, федеральных округов и на северо-востоке Западной Сибири озимые зерновые культуры почти на половине площадей были посеяны позже оптимальных сроков, в отдельных районах Северо-Западного федерального округа – позже предельно поздних сроков. Существенно сократились объемы страхования аграрной отрасли [101, 105].

Вместе с тем в качестве негативных моментов стоит отметить прежде всего все еще ограниченность собственных финансовых ресурсов, необходимых для саморазвития отрасли, а также продолжающееся использование устаревших технологий производства продукции, консервативность и ограниченные возможности отрасли к адаптации в новых условиях хозяйствования; низкую рентабельность в отдельных сферах и при этом перераспределение добавленной стоимости, создаваемой в сельском хозяйстве; низкая доля сектора малых и средних предприятий сельского хозяйства в общем обороте отрасли, в связи с чем необходимы:

- дальнейшее развитие производства семян подсолнечника, фруктов и ягод (и прежде всего в южных регионах страны);
- наращивание экспорта сельскохозяйственных культур;
- повышение урожайности в растениеводстве и продуктивности скота в животноводстве;
- увеличение внесения минеральных и органических удобрений;
- насыщение современной техникой зернового хозяйства;
- улучшение качества семенной работы;
- существенная реорганизация сельскохозяйственного машиностроения.

Меняющиеся социально-экономические условия развития сельского хозяйства обуславливают необходимость использования новых источников его роста, и соответственно, формирования новой аграрной и

продовольственной политики и трансформации механизма финансового обеспечения их обеспечения. Главными направлениями такой политики, по мнению академика РАН А.Г. Аганбегяна, могли бы стать:

- предотвращение какого-либо перераспределения добавленной создаваемой в сельском хозяйстве стоимости путем усиления контроля за сбалансированным изменением цен на продукцию сельского хозяйства и цен промышленности и розничных цен;

- новая инвестиционная политика в отношении села как составляющая необходимого для возобновления социально-экономического роста «инвестиционного форсажа» в целом по экономике [20, с.8].

Отличительной и главной особенностью аграрной отрасли является невозможность осуществления расширенного воспроизводства в ней без сбалансированной государственной аграрной политики и государственной финансовой поддержки, что требует дальнейшего совершенствования механизма последней. При этом, несмотря на то, что в настоящее время аграрный сектор претерпевает кардинальные изменения, связанные с аспектом его финансирования и кредитования, по-прежнему имеют место ряд проблем:

- реестр заемщиков устанавливается непосредственно Министерством сельского хозяйства РФ, принцип формирования которого непрозрачен;

- имеют место необоснованные отказы в предоставлении субсидированного кредита;

- сложным представляется алгоритм распределение лимитов субсидий;

- не обеспечена равнодоступность льготных кредитов для всех сельхозпроизводителей и всех регионов, значителен дисбаланс в территориальном размещении и концентрации заемных ресурсов;

- не мотивируется инвестирование собственных средств со стороны сельхозпроизводителей;

- узок круг уполномоченных банков, а также ассортимент предлагаемых ими кредитных продуктов с учетом интересов всех форм хозяйствования в сельской местности;

- региональные банки ограничены в возможности удовлетворения потребностей в финансировании «местных» сельхозпроизводителей;

- не ограничен размер инвестиционных льготных кредитов на одно лицо, что, учитывая частный характер собственности в сельскохозяйственном бизнесе, влечет нарушение равных условий для сельхозпроизводителей на рынке.

Первые дешевые ссуды были выданы уполномоченными банками своим постоянным клиентам – предприятиям с высокой финансовой устойчивостью и рентабельностью, а не самым нуждающимся [81, с.26]. В регионах возникали ситуации, когда предоставленные банку лимиты были выбраны, но объем оказался недостаточным для удовлетворения потребностей отрасли. Многие заявки на получение кредита остались неудовлетворенными по причине неодобрения федеральным аграрным агентством.

Преимущественный краткосрочный характер кредитования обусловлен неустойчивостью финансового состояния многих из сельскохозяйственных организаций, поскольку долгосрочный инвестиционный кредит, направляемый, главным образом, на развитие основных фондов, новых технологий, влечет возрастание кредитных рисков кредитуемого банка. Как правило, результаты проведенной банком оценки инвестиционной кредитоспособности обуславливают ужесточение условий предоставления ссуды заемщику - как организационного характера, так и аналитического, например, в части требований по определению кредитоспособности, ликвидности и достаточности залога, наличию собственных средств уже на стадии рассмотрения кредитной заявки, и в конечном итоге приводят к повышению платы за кредит [86, с. 187].

Возможности расширения границ банковского агрокредитования, как уже отмечалось, зависят от целого комплекса факторов: мировых трендов в сфере сельского хозяйства и продовольствия; макроэкономических процессов; возможностей пространственного развития сельскохозяйственной отрасли на российской территории; развития законодательно-нормативной базы; тенденций в развитии банковской архитектуры; эффективности формирования и реализации кредитной политики в аграрном сегменте на микроуровне.

В части мировых тенденций наряду с известными политическими факторами влияние на механизм финансового обеспечения сельскохозяйственной отрасли могут оказать:

- нарастающая интенсивность миграционных потоков;
- увеличение воздействия на движение капитала, формирование спроса и другие аспекты мирохозяйственных связей со стороны ряда быстро развивающихся государств Восточной, Юго-Восточной и Южной Азии;
- повышение требований к уровню конкурентоспособности отечественного аграрного сектора вследствие формирования новой технико-технологической основы производства сельскохозяйственной продукции и продовольствия в мире [46, с.54].

Что касается макроэкономических процессов, воздействие которых может существенным образом повлиять на направления развития механизма кредитования отрасли, то среди них целесообразно выделить:

- ценовую политику по отношению к основным энергоресурсам и топливу;
- достаточность финансовых ресурсов для экономического развития государства и в связи с этим кредитную политику Банка России;
- объем бюджетного финансирования государственных программ и отдельных решений применительно к аграрной отрасли в части вложений на основе субсидирования и льготного кредитования;
- тенденции в изменении доходов населения как фактор влияния на уровень его покупательской способности.

При этом сдерживающими развитие факторами внутривнутриотраслевого и внутриотраслевого характера являются неоправданная дифференциация субъектов Российской Федерации по всем основным социально-экономическим показателям функционирования отрасли; снижение объемов государственной поддержки отрасли в реальном исчислении и ограниченная доступность кредитов, прежде всего на инвестиционные цели; все еще продолжающаяся высокая зависимость развития аграрного сектора от импорта многих видов ресурсов для осуществления производственной деятельности, несовершенство земельных отношений.

Вместе с тем совершенствование механизма должно быть адекватным задачам и целевым ориентирам программных документов развития отечественного агропромышленного комплекса и прежде всего – Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования

рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы [5-10].

Особое значение для развития сельского хозяйства приобретает кредитная поддержка субъектов малого и среднего предпринимательства сельскохозяйственной отрасли, поскольку в исследуемом периоде она не оказала значительного влияния на их развитие и повышение доступности к кредитным ресурсам.

Новое качество экономического роста в соответствии со Стратегией инновационного развития агропромышленного комплекса Российской Федерации на период до 2020 г. и рядом развивающих ее документов – в частности, Федеральной научно-технической программой развития сельского хозяйства на 2017 - 2025 годы, Прогнозе научно-технологического развития АПК на период до 2030 года – должен обеспечить переход сельскохозяйственной отрасли к инновационному развитию. Это обуславливает необходимость проведения широкомасштабной экономической модернизации, в том числе и путем развития организационно-экономических механизмов финансирования отрасли на основе инновационных изменений.

Технологические риски, обусловленные отставанием в уровне технологического развития отечественной производственной базы от производственной базы развитых государств, различиями в требованиях к безопасности пищевых продуктов и организации системы контроля за их соблюдением, являются одними из наиболее значимых рисков в сфере продовольственной безопасности. Для того, чтобы наиболее востребованные отечественные технологии, основанные на новейших достижениях науки, нашли применение в аграрной отрасли, необходимо придать рыночную направленность процессам наращивания научно-технологического потенциала российского АПК в целях снижения зависимости от импорта технологий, семян, средств диагностики и защиты растений, лекарственных средств для ветеринарного применения и других ресурсов [99,101]. В связи с выше изложенными приоритетными направлениями финансирования должны стать производство:

- производство семян высших категорий сельскохозяйственных растений, племенной продукции по сферам отечественного растениеводства и

животноводства с высокой степенью зависимости по ним от иностранного производства; высококачественных кормов, кормовых добавок для животных и лекарственных средств для ветеринарного применения; пестицидов и агрохимикатов биологического происхождения для сельского хозяйства;

- разработка средств диагностики патогенов сельскохозяйственных растений и обеспечения контроля качества сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия и экспертизы генетического материала.

Изначально данные направления должны реализоваться за счет государственной поддержки, а уже в последующем по мере повышения их эффективности - за счет вовлечения ресурсов кредитных организаций.

Таким образом, развитие механизма кредитования должна идти по направлению двух его составляющих – в части элементов рыночного механизма и механизма на основе государственного регулирования.

Приоритетными для развития системы кредитования отечественного аграрного сектора являются:

- трансформация модели взаимодействия инструментов государственного регулирования и саморегулирования рынка сельскохозяйственных кредитов;

- формирование условий для роста доступности сельскохозяйственного кредитования и повышения доверия заемщиков к системе агрокредитования;

- совершенствование его нормативно-правового обеспечения, в том числе создание правовой базы для взаимодействия банков с сельхозпроизводителями на основе передовых информационных технологий;

- расширение периметра уполномоченных банков, участвующих системе кредитования с государственной поддержкой;

- повышение качества кредитного менеджмента банков-кредиторов сельхозпроизводителей, развитие банковских кредитных технологий и повышение эффективности их кредитной политики в аграрном сегменте.

3.2. Развитие агрокредитования на основе совершенствования государственного регулирования финансирования сельскохозяйственных товаропроизводителей

Кредитный механизм может успешно функционировать только в том случае, если заемщики - сельские товаропроизводители получают доходы на уровне, обеспечивающем расширенное воспроизводство, а потому его действенность зависит от результативности других приемов повышения эффективности агропромышленного производства.

Активизация банковского агрокредитования в существенной мере определяется комфортностью макроэкономических и институциональных условий для всех его участников, развитием взаимодействия инструментов государственного регулирования и саморегулирования рынка сельскохозяйственных кредитов.

Сельское хозяйство вне зависимости от страновой принадлежности нуждается в последовательном системном применении действенного механизма государственного регулирования, и его финансовое обеспечение в значительной степени зависит от эффективности кредитной политики на макроуровне.

Так содействие доступности кредитов и снижение процентных ставок по кредитам являются компонентами сельскохозяйственного регулирования и государственной поддержки в Германии, где процессом кредитования сельского хозяйства занимаются специализированные банки и кредитные ассоциации, а также различные коммерческие организации. Функционирующий в Голландии, специализированный аграрный банк Рабобанк, обеспечивает до 90% кредитного финансирования аграрного сектора. Активную политику по поддержке сельского хозяйства государство проводит в Швеции (в соответствии с принятыми законами «О регулировании производства и сбыта продукции сельского хозяйства» и «О рационализации сельского хозяйства») [21, с.95].

Заслуживает внимания практика кредитования в Соединенных Штатах, где государством создана система кредитования фермеров посредством регулирования сельскохозяйственного производства, и сформированный рынок сельскохозяйственных кредитов отличается высокой эффективностью. Созданная по инициативе Конгресса США в 1946 году «Федеральная кредитная система фермерских хозяйств» (ФКСФ), представляет в настоящее время

общенациональную сеть широкомасштабных финансовых учреждений, напрямую обслуживающую заемщиков-фермеров и обеспечивающую основными средствами более 230 их местных ассоциаций. Она состоит из семи банков (Farm Credit Banks) [110]. Краткосрочные кредиты фермерам предоставляются через Торгово-кредитную корпорацию (ТКК). В рамках Министерства сельского хозяйства США действуют также Администрация фермерского жилья, кредитующая покупку или постройку ферм, зданий, и – Администрация сельской электрификации, авансирующая заемные средства на цели электрификации.

Основой государственной системы кредитования сельского хозяйства Канады является созданная в 1959 г. Фермерская кредитная корпорация, предоставляющая кредиты на приобретение основных фондов [39, с.48]. В Японии ключевым финансово-кредитным институтом является Центральный кооперативный банк, предоставляющий как правило краткосрочные ресурсы. Долгосрочное кредитование японских сельхозпроизводителей регулируется правительственными программами и обеспечивается через государственную корпорацию финансирования сельского, лесного и рыбного хозяйства. Сельскохозяйственные кооперативы в Японии занимаются различными видами деятельности, включая кредитование, страхование, продажи, маркетинг и услуги по расширению. В Польше почти на 90% агрокредитование осуществляется кооперативными банками, в Словении функционирует Союз сберегательно-кредитных служб.

Исключение среди развитых стран составляет лишь Великобритания, где сельхозкредит не является объектом государственного регулирования (ведущую роль в области агрокредитования играют четыре крупнейших банка с широкой сетью филиалов). Крупнейшим сельскохозяйственным кредитным учреждением Великобритании является Сельскохозяйственная Ипотечная Корпорация (СИК), действующая с 1998 года, владельцами которой являются пять ведущих банков страны [39, с.48].

Сложившиеся за рубежом механизмы кредитования сельского хозяйства различны, и на разных этапах исторического и экономического развития в каждой стране они подвержены изменениям, но для всех них характерны финансово-кредитная поддержка аграрного сектора и активное участие

государства в формировании системы кредитования сельхозпроизводителей. В некоторых странах государственные вложения в сельское хозяйство в 1,5-2 раза превышают рыночную стоимость его продукции [50, с.180].

Анализ опыта зарубежных стран позволяет сделать вывод, что по мере укрепления позиций АПК основным финансовым источником развития сельскохозяйственных организаций становятся частные инвестиции, чему способствует повышение рентабельности и самоокупаемости сельскохозяйственной отрасли. В Российской Федерации условия для устойчивого замещения государственных источников финансирования аграрной отрасли частными источниками пока не сформированы [65, с.175].

На формирование механизма регулирования агрокредитования в государстве влияют вовлеченность страны в международные интеграционные формирования в части необходимости соответствия правилам и принципам, действующим в рамках интеграционных объединений.

При этом «одну из первостепенных ролей при формировании данного механизма и регулирования мировых рынков продовольствия играет Всемирная торговая организация» [46, с.138], членами которой являются четыре государства-члена ЕАЭС (Российская Федерация наряду с Республикой Казахстан, Республикой Армения и Кыргызской Республикой). Расходы на государственную поддержку АПК в них существенно меньше уровня, разрешённого ВТО, а потому необходимо наращивать объемы финансовой поддержки отрасли при одновременном расширении мер, которые не оказывают искажающее воздействие на торговлю (программы внутренней продовольственной помощи населению; поддержка регионов, которые находятся в неблагоприятных для сельскохозяйственного производства условиях; развитие логистики и производственно-социальной инфраструктуры сельских территорий).

В рамках Евразийского экономического союза содействие проведению государствами-членами ЕАЭС согласованной аграрной политики с учетом норм и правил ВТО, в том числе и в части развития механизма кредитования отрасли как одного из основных направлений экономического регулирования АПК, является актуальной задачей.

Так, например, в республике Беларусь льготы в основном предоставляются согласно целевым программам путем частичной компенсации действующей процентной ставки из бюджетных средств, предоставления отсрочки, рассрочки платежей, правительственных гарантий. Доступность кредитных ресурсов обеспечивается компенсацией потерь банков и ОАО «Банк развития Республики Беларусь», реализацией механизма реструктуризации задолженности перед банками и поставщиками товаров, предоставлением гарантий Правительства Республики Беларусь и местных исполнительных и распорядительных органов по агрокредитам.

В Казахстане льготное кредитование осуществляется посредством национального управляющего холдинга «КазАгро» – АО «Аграрная кредитная корпорация» (сельхозкредиты на срок до 10 лет); АО «КазагроФинанс» (инвестиционные кредиты до 12 лет); АО «Фонд финансовой поддержки сельского хозяйства» (микрокредитование стартапов сроком до 4,5 лет); а также кредитования субъектов МСП сроком до 10 лет. Кредитование сельского хозяйства осуществляют и банки второго уровня, предоставляющие аграриям в основном краткосрочные ссуды.

Таким образом механизм кредитования отрасли в странах ЕАЭС очень похож, и имеют место общие проблемы – основная доля краткосрочного кредитования, высокие инвестиционные риски, высокий процент «рыночного» кредита, большой объем просроченных долгов.

В рамках совершенствования государственного регулирования банковского кредитования сельхозотрасли считаем целесообразным предложить реформирование системы агрострахования с государственной поддержкой, поскольку ее эффективность существенно расширяет сферу приложения кредитных ресурсов коммерческих банков в сельское хозяйство в связи с уменьшением риска их невозврата, по сути являясь косвенным инструментом страхования привлекаемых сельхозпредприятиями кредитных ресурсов. С 2017 года поддержка агрострахования осуществляется в рамках единой субсидии. При этом приоритеты в расходовании полученных региональными властями из бюджета средств устанавливаются ими самостоятельно, и зачастую агрострахование в их число не включается.

Недостатками системы являются односторонняя направленность на защиту лишь от катастрофических ущербов; особенности методического подхода к расчету страховых тарифов; ограниченное участие государства в реализации программ страхования с господдержкой; ограниченность линейки страховых продуктов по сути двумя основными и очень дорогими продуктами – мультирисковым страхованием в растениеводстве и мультирисковым продуктом по животноводству; отсутствие страхования доходов и системы перестрахования рисков.

Таким образом, в целях формирования эффективной целостной системы кредитования сельхозпроизводителей, адекватной рассмотренным тенденциям, условиям и целевым задачам Государственной программы развития целесообразно осуществить следующие меры на макроуровне :

- обеспечить системный и комплексный характер оказания государственной поддержки как одного из главных принципов развития отечественной системы агрокредитования;

- разработать законопроект о национальной системе сельскохозяйственного кредита, предусматривающего институциональные изменения и развитие соответствующей инфраструктуры с целью повышения эффективности государственных вложений в аграрный сектор, расширения инвестиционного кредитования, повышения сроков долгосрочного кредитования до 30 лет;

- содействовать формированию эффективной системы агрострахования с государственной поддержкой как фактора расширения сферы приложения кредитных ресурсов коммерческих банков в сельском хозяйстве посредством уменьшения рисков их невозврата, и расширению доступа к системе средних и малых форм агробизнеса;

- активизировать мероприятия по совершенствованию института залога земель сельскохозяйственного назначения, в частности предусмотрения возможности удовлетворения требований залогодержателя во внесудебном порядке, если предметом залога (ипотеки) является земельный участок из земель сельскохозяйственного назначения и на котором отсутствуют здание, строение, сооружение. Это может повысить привлекательность земельных

участков сельскохозяйственного назначения в качестве предмета залога для привлечения дополнительных инвестиций в агропромышленный комплекс;

- законодательно закрепить ответственность регулятора, вплоть до персональной ответственности руководства, за находящиеся в зоне их влияния показатели роста экономики, в том числе эффективности механизма банковского кредитования сельхозпроизводителей;

- способствовать созданию кредитных бюро сельхозпроизводителей, возложив на них функции оценки достоверности предоставленной ими информации о производственной и операционной деятельности, определения (на основе согласованных с банками методик) рейтинга надежности заемщика; публичные расчеты собственности на землю, информационных депозитариев;

- сделать механизмы кредитования с государственной поддержкой АПК прозрачными и предсказуемыми, что позволит более объективно планировать свою деятельность как товаропроизводителям, так и кредитным организациям на долгосрочную перспективу;

- продолжить работу по совершенствованию механизма льготного кредитования сельхозпроизводителей;

- сконцентрировать мероприятия по стимулированию банковского кредитования на наиболее импортозависимых подотраслях сельского хозяйства и по которым не выполняются показатели в свете обеспечения Доктрины продовольственной безопасности государства;

- активизировать работу в направлении реализации механизма льготного кредитования проектов, ориентированных на экспорт продукции АПК;

- продолжить реализацию механизмов государственной поддержки овощеводства, в частности строительства и модернизации тепличных комплексов, овоще- и плодохранилищ;

- расширить направления использования льготных инвестиционных кредитов на реконструкцию и модернизацию объектов птицеводства, определяя в качестве приоритетных инвестиционные проекты, обеспечивающие достижение норм соответствия экологическому законодательству в РФ;

- увеличить финансирование механизма льготного кредитования и продолжающего действовать механизма возмещения части процентной ставки сельхозпроизводителям по инвестиционным кредитам;

- внести соответствующие коррективы в законодательные нормы, которые бы стимулировали увеличение объемов льготного краткосрочного и инвестиционного кредитования для малых форм хозяйствования;

- рассмотреть возможность установления Банком России специального регулятивного режима, позволяющего банкам, кредитуящим субъекты малого и среднего предпринимательства (МПС) в аграрной отрасли, проводить в «ограниченной среде» пилотные эксперименты по внедрению новых методов, инструментов и механизмов кредитования без риска нарушения нормативных документов Банка России;

- принять меры по развитию национальной гарантийной системы, в том числе по ее докапитализации, по формированию ее роли как главного инструмента государственной поддержки в системе кредитования МПС в аграрном секторе; повышению обоснованности и экономической эффективности механизма предоставления государственных гарантий, гарантом по которым выступает АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»;

- пересмотреть новый порядок, в соответствии с которым для выдачи субсидированных кредитов предлагается отобрать уполномоченные банки с собственным капиталом не менее 20 млрд. руб., с которыми Минсельхоз РФ заключил соответствующие соглашения, сняв ограничения на доступ к кредитованию банков с базовой лицензией;

- Банку России критически подойти к рассматриваемой им возможности использования национальных рейтингов для оценки рисков при расчете капитала кредитных организаций, поскольку их применение может создать более сильную мотивацию кредитовать крупный бизнес в ущерб малому и среднему.

В целях решения целевых задач в сфере АПК в рамках сотрудничества государств-членов ЕАЭС целесообразно идти по пути унифицирования механизмов его кредитной поддержки, методических подходов и специальных программ по сельскохозяйственному кредиту, создания специальных государственных фондов льготного краткосрочного и долгосрочного кредитования, ипотечных и лизинговых фондов товаропроизводителей аграрной продукции с целью эффективного использования кредитных

ресурсов, развития механизма софинансирования. При этом целесообразно использовать в сфере финансовой поддержки по льготному кредитованию АПК опыт Беларуси, а также Казахстана (в части выделения государственных кредитных ресурсов по регулируемым пониженным фиксированным процентным ставкам) [74, с.15].

3.3. Направления повышения действенности механизма банковского кредитования в аграрном секторе

Формирование адекватной рыночным отношениям системы кредитования сельхозпроизводителей возможно лишь при совместных усилиях государства, финансово-кредитных учреждений и самих организаций. Государство, сохраняя свое присутствие в банковской системе посредством участия в формировании капитала ряда кредитных организаций, призвано играть определяющую роль в аккумуляции ресурсов для масштабных долгосрочных инвестиций. Сталкиваясь с объективно возникающими проблемами в процессе реализации программ кредитования в аграрном сегменте, как заемщик, так и банк должны иметь возможность получения эффективной помощи со стороны правительства, и не только в форме предоставления гарантий, но и участия в финансовом оздоровлении заемщика, обеспечения для них надежных и выгодных каналов сбыта произведенной сельскохозяйственной продукции и других формах в части формирования у него статуса надежного заемщика как объекта эффективных вложений банковских кредитных ресурсов, содействия в формировании им успешной кредитной истории.

Отмечая существенные положительные моменты в развитии механизма банковского кредитования, тем не менее следует констатировать несформированность в полной мере адекватной целостной системы агрокредитования со взаимной увязанностью интересов кредиторов, заемщиков и государства. На «уровне ответственности» кредитных организаций это проявляется в следующих моментах:

- существующем дисбалансе «между развитием сельского хозяйства и направлениями предоставления кредитных ресурсов коммерческими банками, что значительно сужает границы функционирования системы

сельскохозяйственного кредитования в стране в целом» [27, с.57], отрицательно воздействуя на спрос и предложение ресурсов в рассматриваемом целевом сегменте кредитного рынка (Приложение 10);

- узком круге уполномоченных банков, а также ограниченном с позиций учета интересов всех форм хозяйствования в сельской местности ассортименте предлагаемых банками кредитных продуктов;

- ограничении региональных банков (банков с базовой лицензией) в развитии их кредитных отношений с «местными» сельхозпроизводителями;

- невозможности банков эффективно выстраивать технологические схемы по причине часто меняющихся условий кредитования на макроуровне;

- резком ухудшении качественных характеристик выдаваемых кредитов.

Новый механизм льготного кредитования начал реализовываться в 2017 году с началом подготовки к весенним полевым работам, и резкий переход на него привнес существенные трудности в деятельность как банков, так и заемщиков-сельхозпроизводителей. При этом механизм несколько раз корректировался в текущем порядке и в 2018 году в целях допущенных просчетов при его разработке нового механизма кредитования В соответствии с Постановлением от 16 октября 2018 г. № 123 банки, кредитующие российских аграриев по льготной ставке, будут получать субсидию из федерального бюджета на возмещение недополученных доходов по кредитам, заключенным в 2019 году и позже, в размере 90% ключевой ставки Банка России [99]. Несколько расширяется перечень заемщиков – льготное инвестиционное кредитование станет возможным для организаций и индивидуальных предпринимателей, реализующих инвестиционные проекты по первичной или промышленной переработке продукции и ее реализации в рамках развития подотраслей растениеводства и животноводства, у которых по истечении трех лет с даты заключения кредитного договора доля дохода от реализации такой продукции в общем доходе от реализации составит не менее 70% за год.

Преимущественный краткосрочный характер банковского кредитования обусловлен неустойчивостью финансового состояния многих из сельскохозяйственных организаций, поскольку долгосрочный инвестиционный кредит, направляемый, главным образом, на развитие основных фондов, новых технологий, влечет возрастание кредитных рисков кредитующего банка. Как

правило, результаты проведенной банком оценки инвестиционной кредитоспособности обуславливают ужесточение условий предоставления ссуды заемщику - как организационного характера, так и аналитического, например, в части требований по определению кредитоспособности, ликвидности и достаточности залога, наличию собственных средств уже на стадии рассмотрения кредитной заявки, и в конечном итоге приводят к повышению платы за кредит [86, с. 187].

В исследуемом периоде отмечалась «невыборка» лимитов субсидий малыми формами хозяйствования из-за многочисленных отказов банков, что во многом было обусловлено ужесточением норм регулятора относительно принимаемого на себя российскими банками кредитного риска, в особенности в отношении заёмщиков – сельскохозяйственных товаропроизводителей.

Необходимость создавать значительные резервы на возможные потери по кредитам значительным образом отягощает ресурсы банка, делая его работу менее прибыльной, что негативно влияет на репутацию на банковском рынке и тем самым затрудняет его доступ к «хорошим» (дешевым, длинным) ресурсам, необходимым для последующего вложения в аграрную отрасль [50, с. 85].

Как уже отмечалось, крупнейшими кредиторами-монополистами в аграрном секторе экономики являются такие банки, как АО «Россельхозбанк», ПАО «Сбербанк», в то время как в развитых странах, таких как Германия, США и Франция, система кредитования представлена как специализированными сельскохозяйственными банками, так и развитой системой кредитной кооперации, не получившей в Российской Федерации достаточного развития. Эти банки продемонстрировали положительную динамику кредитования аграрного сектора за последние три года, приняли существенные меры по развитию механизма агрокредитования.

В кредитном портфеле АО «Россельхозбанк» по состоянию на начало 2018 года более 60% составляли кредиты, предоставленные субъектам АПК - 1,2 трлн. руб. из 1,9 трлн. руб. Сохраняя лидерство в кредитовании сельскохозяйственных сезонных полевых работ, банк основную часть затрат сельхозтоваропроизводителей обеспечивает за счет собственных кредитных ресурсов. Банк выполняет возложенные на него функции банка-агента по

реализации положений Федерального закона от 09.07.2002 №83-ФЗ «О финансовом оздоровлении сельскохозяйственных товаропроизводителей», открывая и сопровождая счета с особым режимом для данной группы клиентов, а также оказывая им кредитную поддержку (задолженность по таким клиентам аграрной отрасли составила на начало 2018 года 69,3 млрд. руб.). В 2017 году Банк расширил перечень региональных филиалов, реализующих пилотный проект по кредитованию под залог будущего урожая клиентов, находящихся в зоне ответственности среднего, малого и микробизнеса; реализовал необходимые мероприятия для участия в программе льготного кредитования по ставке не выше 10,6% годовых для клиентов малого и микробизнеса и 9,6% годовых – для клиентов среднего бизнеса.

Вместе с тем, АО «Россельхозбанк» отвлекал ресурсы на покрытие значительных накопленных проблемных долгов, и участие в неэффективных проектах, что привело к его убыточной деятельности. Были заведены уголовные дела по фактам вывода денежных средств, их нецелевого использования. «Расчищая» токсичные активы в последнее время, по состоянию на начало сентября 2018 года он по оценкам Банка России испытывал минимальную потребность в докапитализации в объеме 40 млрд. рублей (за последние четыре года (2015-2018) он был докапитализирован на 73 млрд. руб. ; 68,8 млрд рублей он получил в 2015 году в виде ОФЗ [105]. В 2016 году Банком не выполнены в полной мере индикативные показатели по объемам выданных на развитие сельскохозяйственного производства кредитов, по долгосрочному кредитованию молочного и мясного скотоводства. Банк зачастую не обеспечивает необходимый качественный уровень обслуживания своих клиентов, что подтверждается многочисленными жалобами с их стороны [107].

Такое положение представляется ненормальным, поскольку полностью государственный банк, являясь основным проводником реализации кредитной политики в сфере агрокредитования на макроуровне, при этом реализует модель универсального коммерческого банка. Поэтому представляется целесообразным придать ему статус института развития агропромышленного комплекса в рамках создания сельскохозяйственной кредитной системы, что позволило бы ему осуществлять полноценное финансирование крупных

инвестиционных проектов, в том числе и не имеющих на первом этапе возможности получения инвестиций с использованием рыночных механизмов. При этом одним из приоритетных направлений его деятельности может стать взаимодействие с системой сельских кредитных кооперативов и иных форм микрокредитования.

В сложившихся условиях Банку необходимо направить свои усилия на:

- повышение эффективности управления кредитными рисками по оценке кредитных рисков, для чего целесообразно модернизировать методики по оценке кредитоспособности клиентов-заемщиков, в частности путем использования поправочных интегральных коэффициентов, позволяющих уточнять результаты произведенных ранее расчетов с учетом особенностей сельскохозяйственной отрасли;

- полное использование Банком своих возможностей по наличию широкой филиальной сети;

- «расчистку» портфеля токсичных активов;

- разработку и внедрение подходов к использованию внутренних кредитных рейтингов в системе принятия решений, в том числе при установлении риск-правил по кредитным продуктам, определении полномочий по принятию кредитного риска.

Целесообразно разработать механизм реализации персональной ответственности менеджеров высшего звена Россельхозбанка за допущение нецелевого использования с его стороны предоставленных государственных ресурсов.

В рамках создания и развития системы сельскохозяйственного кредита необходимо стимулирование и других банков, которые наработали значительный опыт в сфере агрокредитования, сформировав соответствующее методическое и кадровое обеспечение, клиентскую базу, деловые и хозяйственные связи в аграрном секторе экономики. Даже, не будучи включенными в периметр кредитования с господдержкой, им будет трудно уйти из этого целевого сегмента кредитного рынка. Со значительным числом из них мог бы сотрудничать Россельхозбанк, сокращая операционные затраты и диверсифицируя часть своих рисков.

Развитие системы банковского кредитования аграрной отрасли не сможет стать действенным без повышения влияния кредитных специалистов банка (а не чиновников) в принятии кредитных решений с одновременным усилением ответственности за них.

Уделив значительное внимание повышению доступности агрокредита посредством реализации мер по развитию соответствующих условий на макроуровне для эффективного функционирования механизма в части элементов государственного регулирования, следует отметить необходимость повышения качественного уровня организации кредитных отношений с сельхозпроизводителями на уровне самих банков, в связи с чем целесообразно:

- повысить действенность мероприятий банков по объективной оценке внешней и внутренней среды заемщика, уровня кредитоспособности заемщика; прогнозу его деятельности, анализу кредитной истории, контролю за целевым использованием агрокредита; оптимизации пакета необходимых документов, полномочий кредитующих структурных подразделений;

- расширить применение электронного документооборота и цифровизации кредитных процессов;

- сделать более открытыми методологические разработки отечественных банков, что позволило бы обобщить опыт, идентифицировать «узкие места», включая недостатки в методическом, организационном, кадровом и техническом обеспечении процесса агрокредитования, упреждая их возникновение в будущем.

В части развития кредитования аграрного малого и среднего предпринимательства, формирование и реализация современного организационно – экономического механизма, его взаимодействия с банками требует пересмотра действующих методик оценки кредитоспособности, в том числе на основе определения: оптимальных критериев оценки, действенности инструментов анализа, условий предоставления кредитов и принципов их использования. Выбор корректной методики оценки показателей кредитоспособности заемщика и разработки соответствующей экспертной системы является важнейшей задачей в процессе принятия решения на предмет целесообразности кредитования предприятий МСБ.

Важным аспектом развития механизма банковского кредитования аграрного сектора может стать процессный подход, теоретические аспекты исследования которого были представлены в первой главе работы. Прикладное применение он получил в стандартах менеджмента качества и методологии функционального моделирования [54, с. 64]. Алгоритмизация модели базируется на выделении стадий движения ссудного капитала и отдельных элементов внутри них, что дает возможность формализовать кредитный механизм в виде сети взаимосвязанных процессов, где выходы одних являются входами для других (Приложение 11).

Область его применения расширяется с развитием цифровых технологий, использованием блокчейна и работой с большими данными, что связано с необходимостью формализации параметров экономических систем разного уровня для создания их машинных имитаций. Применение процессного подхода в эконометрическом моделировании кредитных отношений в АПК помимо алгоритмизации рабочих процессов кредитной технологии открывает возможности обоснования пропорций распределения добавленной стоимости и рисков между субъектами конкретной кредитной сделки; предельного анализа переменных кредитного процесса в разных сегментах кредитного рынка для выявления лимитирующих факторов; формализации области взаимодействия кредита и смежных экономических категорий с целью «максимизации синергетического эффекта их реализации в государственном регулировании АПК» [54, с. 66].

Таким образом, активизация банковского кредитования сельскохозяйственной отрасли в существенной мере зависит от создания благоприятных макроэкономических и институциональных условий для всех его участников, развития механизма кредитования по направлению двух его составляющих – в части элементов рыночного характера и элементов на основе государственного регулирования.

Возможности расширения границ банковского агрокредитования зависят от целого комплекса факторов: мировых трендов в сфере сельского хозяйства и продовольствия; макроэкономических процессов; возможностей пространственного развития сельскохозяйственной отрасли на российской территории; развития законодательно-нормативной базы; тенденций в

развитии банковской архитектуры; эффективности формирования и реализации кредитной политики в аграрном сегменте на микроуровне. При этом развитие механизма должно быть адекватным задачам и целевым ориентирам программных документов развития отечественного агропромышленного комплекса и стать одним из основных направлений экономического регулирования АПК в контексте проведения государствами-членами ЕАЭС согласованной аграрной политики с учетом норм и правил ВТО.

Сложившиеся за рубежом механизмы кредитования сельского хозяйства различны, но для всех них характерны финансово-кредитная поддержка аграрного сектора со стороны государства. По мере укрепления позиций АПК основным финансовым источником его развития становятся частные инвестиции, чему способствует повышение рентабельности и самоокупаемости сельскохозяйственной отрасли. В Российской Федерации условия для устойчивого замещения государственных источников финансирования аграрной отрасли частными источниками пока не сформированы.

В целях формирования эффективной целостной системы кредитования сельхозпроизводителей целесообразно реализовать ряд мер как на макроуровне, обеспечив системный и комплексный характер оказания государственной поддержки как одного из главных принципов ее развития, так на уровне банковских институтов в части повышения качественного уровня организации их кредитных отношений с сельхозпроизводителями.

Механизм кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей, являясь важнейшей составляющей системы агрокредитования, должен быть органично встроен в современную архитектуру кредитных отношений и способствовать ее развитию на основе повышения качественного уровня взаимодействия инструментов государственного регулирования и саморегулирования рынка сельскохозяйственного кредита.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Сельское хозяйство во всем мире является одной из важнейших отраслей в экономике государства, оказывая непосредственное воздействие на основные сферы жизнедеятельности общества. Сельскохозяйственная отрасль в России стала основным драйвером социально-экономического роста, динамично развиваясь и значительно опережая по темпам роста все остальные отрасли.

Производственно-экономические отношения в сельском хозяйстве формируются под влиянием факторов природного, экономического и социального характера. При этом на воспроизводственные процессы оказывают влияние производственные, экономические и финансовые условия.

На формирование финансовых условий значительное влияние оказывает действующая система кредитных отношений. Особенности сельскохозяйственного производства обуславливают специфику его кредитования в сравнении с кредитным финансированием других отраслей экономики, что, в свою очередь делает целесообразным, рассмотрение сельскохозяйственного кредита как самостоятельной формы кредитных отношений, характеризующейся передачей кредитными организациями ссуженной стоимости различным категориям сельскохозяйственных производителей на условиях возвратности, срочности, платности и, как правило, целевого использования и обеспеченности для финансирования их основного и оборотного капитала; высоким уровнем государственного регулирования, предполагающего возможность снижения рисков посредством реализации процедур государственной поддержки, и выраженной социально-ориентированной направленностью.

Проведенные анализ сущностных характеристик агрокредита и критическая систематизация рассмотренных научных подходов к современной трактовке механизма банковского кредитования сельхозпроизводителей позволяют определить понятие последнего в широком смысле – как важнейшей составляющей системы агрокредитования, представляющей собой совокупность принципов, видов, форм и методов реализации экономических отношений преимущественно кредитного характера, посредством которых осуществляется обеспечение необходимыми кредитными ресурсами различных

категорий сельскохозяйственных производителей с рациональным задействованием возможных и доступных для этого источников, в целях удовлетворения потребностей всех заинтересованных сторон – участников системы агрокредитования для выполнения сельским хозяйством его экономических, политических, социальных и экологических функций.

Особое место в источниках кредитного финансирования агросектора занимает кредит, выдаваемый банками. Действенность кредитного механизма при этом определяется работоспособностью самого канала банковского кредитования и особенностями государственного регулирования системы сельскохозяйственного кредитования, реализуемого путем организационно-экономического и правового воздействия со стороны государства на порядок формирования и функционирования оказания банками кредитной поддержки сельскохозяйственным товаропроизводителям. На различных временных отрезках экономических преобразований в России и, в том числе банковской отрасли, данный механизм реализовывался по-разному, пройдя определенные этапы своего развития.

Проведенный в исследовании анализ развития современного механизма банковского кредитования сельхозпроизводителей в Российской Федерации, позволяет констатировать, что совершенствование процедур субсидирования в 2013-2016 годах, реализация нового механизма с 2017 года, докапитализация АО «Россельхозбанк», в исследуемом периоде оказало существенное влияние на повышение доступности сельскохозяйственных товаропроизводителей к кредитным ресурсам и снижение их финансовой нагрузки, а также стимулировало инвестиционную деятельность в рассматриваемой отрасли.

Вместе с тем, в 2014 году отмечается резкое сокращение темпов агрокредитования, рост процентных ставок по краткосрочным и инвестиционным кредитам, несубсидирование процентной ставки по значительной части краткосрочных кредитов; значительное сокращение объёмов выдачи новых инвестиционных кредитов в растениеводстве; резкое ухудшение качественных характеристик задолженности по выданным банками кредитам. В 2015 году повышению доступности для аграрного сектора к кредитам препятствовали: неограничение маржинальности по выдаваемым кредитам для банков с государственным участием; минимальный порог

регионального софинансирования; нерешенные проблемы поэтапного возмещения затрат на реализацию инвестиционных проектов. В рамках реализации мероприятий по докапитализации АО «Россельхозбанк» по итогам 2016 года им не выполнен ряд индикативных показателей.

Реализация механизма с использованием льготного кредитования в 2017 дала положительный эффект для развития сельского хозяйства, но вместе с тем в качестве негативных моментов следует отметить: несформированность в полной мере адекватной целостной системы кредитования с взаимной увязанностью интересов кредиторов, заемщиков и государства; «непостоянство» и частое изменение процедур господдержки; непрозрачность системы распределения льготных кредитов, наличие необоснованных для заемщика отказов в предоставлении кредита; сложность системы распределения лимитов; крайне узкий круг банков – участников кредитования с господдержкой; значительный дисбаланс в территориальном размещении и концентрации заемных ресурсов; ограниченность государственной поддержки выделяемыми бюджетными средствами; низкую доступность льготного кредитования для малых форм хозяйствования и др.

Отмеченное выше позволяет сделать вывод о несформированности в полной мере адекватной целостной системы агрокредитования со взаимной увязанностью интересов кредиторов, заемщиков и государства на современном этапе развития отечественной экономики и необходимости дальнейшего развития механизма кредитования аграрного сектора.

Активизация банковского кредитования сельскохозяйственной отрасли в существенной мере зависит от создания благоприятных макроэкономических и институциональных условий для всех его участников, развития механизма кредитования по направлению двух его составляющих – в части элементов рыночного характера и элементов на основе государственного регулирования.

На возможности расширения границ банковского агрокредитования оказывает воздействие целый комплекс факторов: мировые тренды в сфере сельского хозяйства; макроэкономические процессы; возможности пространственного развития сельскохозяйственной отрасли на российской территории; развитие законодательно-нормативной базы; тенденции в

развитии банковской архитектуры; эффективность формирования и реализации кредитной политики в аграрном сегменте на микроуровне.

При этом развитие механизма должно быть адекватным задачам и целевым ориентирам программных документов развития отечественного агропромышленного комплекса и стать одним из основных направлений экономического регулирования АПК в контексте проведения государствами-членами ЕАЭС согласованной аграрной политики с учетом норм и правил ВТО.

В целях формирования эффективной целостной системы кредитования сельхозпроизводителей целесообразно реализовать ряд мер как на макроуровне, обеспечив системный и комплексный характер оказания государственной поддержки как одного из главных принципов ее развития, так на уровне банковских институтов в части повышения качественного уровня организации их кредитных отношений с сельхозпроизводителями.

Механизм кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей, являясь важнейшей составляющей системы агрокредитования, должен быть органично встроен в современную архитектуру кредитных отношений и способствовать ее развитию на основе повышения качественного уровня взаимодействия инструментов государственного регулирования и саморегулирования рынка сельскохозяйственного кредита.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая и вторая. [Электронный ресурс]// СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru>, свободный.
2. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федеральный закон Российской Федерации от 2 декабря 1990 года № 395-1-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.
3. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: федеральный закон Российской Федерации от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ // СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный
4. О развитии сельского хозяйства [Электронный ресурс]: федеральный закон Российской Федерации от 29 декабря 2006 года № 264-ФЗ // СПС «Гарант». – Режим доступа: <http://base.garant.ru/12151309>, свободный.
5. О стратегическом планировании в Российской Федерации [Электронный ресурс]: федеральный закон Российской Федерации от 28 июня 2014 года № 172-ФЗ // СПС «Гарант». – Режим доступа: <http://base.garant.ru/70684666>, свободный.
6. О Государственной программе развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы [Электронный ресурс]: постановление Правительства Российской Федерации от 14 июля 2012 года № 717 / СПС «Гарант». – Режим доступа: <http://base.garant.ru/70210644>, свободный.
7. О внесении изменений в Государственную программу развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы [Электронный ресурс]: постановление Правительства Российской Федерации от 19 декабря 2014 года № 1421// СПС «Гарант». – Режим доступа: <http://base.garant.ru/80210355>.
8. Об утверждении правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным

товаропроизводителям [Электронный ресурс]: постановление Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2016 года №1528// СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

9. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2018 год и период 2019 и 2020 годов [Электронный ресурс]. - Режим доступа: [http://www.cbr.ru/publ/ondkp/on_2018\(2019-2020\).pdf](http://www.cbr.ru/publ/ondkp/on_2018(2019-2020).pdf), свободный.

10. Об утверждении Стратегии устойчивого развития сельских территорий Российской Федерации на период до 2030 года [Электронный ресурс]: распоряжение Правительства Российской Федерации от 2 февраля 2015 года № 151-р// СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

11. О внесении изменений в пункт 2.3 порядка включения сельскохозяйственных товаропроизводителей, организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, содержащихся в реестре потенциальных заемщиков, в реестр заемщиков, и исключения сельскохозяйственных товаропроизводителей, организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, из реестра заемщиков, утвержденного приказом Минсельхоза России от 16 августа 2017 г. № 410 [Электронный ресурс]: распоряжение Правительства Российской Федерации от 13 февраля 2018 года № 62// СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

12. О внесении изменения в Порядок формирования плана льготного кредитования заемщиков на очередной финансовый год, утвержденный приказом Министерства сельского хозяйства Российской Федерации от 11 августа 2017 года № 396 [Электронный ресурс]: приказ Минсельхоза России от 5 февраля 2018 года № 40// СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

13. Об утверждении Порядка определения Министерством сельского хозяйства Российской Федерации максимального размера льготного краткосрочного кредита, предоставляемого одному заемщику на территории каждого субъекта Российской Федерации [Электронный ресурс]: приказ Минсельхоза России от 22 февраля 2018 года № 78// СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

14. О внесении изменений в приложения № 1 и № 2 к приказу Министерства сельского хозяйства Российской Федерации от 24 января 2017 г. № 24 «Об утверждении перечней направлений целевого использования льготных краткосрочных кредитов и льготных инвестиционных кредитов [Электронный ресурс]: приказ Минсельхоза России от 28 марта 2018 года № 128// СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

15. О внесении изменений в приложения № 1 и № 2 к приказу Министерства сельского хозяйства Российской Федерации от 24 января 2017 г. № 24 «Об утверждении перечней направлений целевого использования льготных краткосрочных кредитов и льготных инвестиционных кредитов [Электронный ресурс]: приказ Минсельхоза России от 23 апреля 2018 года № 173// СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

16. Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс]: инструкция ЦБ РФ от 28 июля 2017 года № 180-И // СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

17. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс]: положение ЦБ РФ от 28 июня 2017 года № 590-П// СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

18. О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») [Электронный ресурс]: положение ЦБ РФ от 4 июля

2018 года № 646-П// СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф.
- Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

19. Об использовании информации для оценки кредитного риска по выданной ссуде [Электронный ресурс]: письмо ЦБ РФ от 25 марта 2013 года № 48-Т// СПС «КонсультантПлюс»: Законодательство: Версия Проф. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>, свободный.

20. Аганбегян, А.Г. Устойчивый рост сельского хозяйства и его финансовое обеспечение [Текст]/А.Г. Аганбегян//Деньги и кредит. – 2017. –№7. – С.3-9.

21. Азатян, Л.С. Международный опыт кредитования сельского хозяйства и возможности его применения в РА [Текст]/ Л.С. Азатян// World science: problems and innovations: сборник статей XXIV Международной научно-практической конференции. - 2018. - С. 95-97.

22. Алиева, З.Б. Льготное кредитование как актуальный инструмент государственной финансовой поддержки АПК [Текст]/ З.Б. Алиева// Финансы: теория и практика. – 2017. – Т. 21. — № 4 (100). – С. 66-77.

23. Алиева, З.Б. Основные направления и механизм оптимизации государственного финансово-кредитного инструментария аграрного производства [Текст]: монография/ З.Б. Алиева. - Махачкала: RIZO-PRESS, 2016. - 418 с.

24. Ахмедов, М.Р. Государственные механизмы стимулирования банковского кредитования реального сектора экономики [Текст]/ М.Р. Ахмедов// Вестник университета (Российско-Таджикский (Славянский) университет). – 2017. – Т. 1. - № 2 (58). – С. 131-136.

25. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учеб. / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Юрайт, 2014. – 652 с.

26. Бичева, Е.Е. Кредитование сельскохозяйственных предприятий [Текст]/ Е.Е. Бичева, М.А. Покусаева, Е.А. Нечаева // Аллея науки. – 2018. – Т. 3. – № 5 (21). – С. 449-452.

27. Бондаренко, Т.Г. Концептуальные подходы к совершенствованию механизма кредитования сельскохозяйственной отрасли [Текст]/ о Т.Г.

Бондаренко, Е.А. Исаева// Финансовые стратегии и модели экономического роста России: проблемы и решения Москва, 2017. – С. 48-56.

28. Боровкова, В.А. Банки и банковское дело [Текст]: учеб. / В.А. Боровкова. – М.: Юрайт, 2016. – 624 с.

29. Букин, С.С. Безопасность банковской деятельности [Текст]: учеб. пособие / С. С. Букин. – СПб.: Питер, 2014. – 288 с.

30. Бухтиярова, Т.И. Реализация механизма взаимодействия малого и среднего агропредпринимательства и банковской системы [Текст]/ Т.И. Бухтиярова, Е. Н. Шидьюсова// Теория и практика мировой науки. - 2017. - № 10. - С. 2-8.

31. Вешкин, Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка [Текст]: учеб. пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 432 с.

32. Виногодова, И.Г. Современная политика кредитования в сфере АПК [Текст]/ И.Г. Виногодова// Известия Великолукской государственной сельскохозяйственной академии. – 2018. – № 1. – С. 38-43.

33. Горелая, Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке [Текст]: учеб. / Н.В. Горелая. – М.: Форум, 2014. – 208 с.

34. Горелкина М.В. Кредитование сельхозтоваропроизводителей в рамках реализации государственной программы развития сельского хозяйства [Текст]/ М.В. Горелкина // Современные тенденции развития науки и технологий. – 2016. – №10. – С.12-16.

35. Годовые отчёты АО «Россельхозбанк» за 2015, 2016, 2017 годы [Электронный ресурс] – Режим доступа: [www. https://rshb.ru/download-file/309028/](http://www.rshb.ru/download-file/309028/), свободный.

36. Гулько, А.А. Кредитные отношения банков с субъектами сельскохозяйственного производства: особенности и проблемы развития [Текст] / А.А. Гулько, Т.А. Пьяных // Актуальные проблемы развития экономических, финансовых и кредитных систем: сборник материалов V Международной научно-практической конференции (г. Белгород, 8 сентября 2017 г.) / науч. ред.: М.В. Владыка, О.В. Ваганова, Н.Е. Соловьева. – Белгород: ИД «Белгород» НИУ «БелГУ», 2017. – С.167-172

37. Гулько, А.А. Об импортозамещении как необходимой составляющей обеспечения продовольственной безопасности России [Текст] / А.А. Гулько, Т.А. Пьяных // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. – 2016. – часть II, № 4. – С. 43-46.

38. Джикия, М.К. Развитие механизма кредитования агропромышленного комплекса стран евразийского экономического союза [Текст] / М.К. Джикия// Бухучет в сельском хозяйстве. – 2017. – № 7. – С. 76-82.

39. Долгачева, Т.С. Развитие кредитования как фактора обеспечения воспроизводства в сельском хозяйстве [Текст]: автореферат дис. ... канд. экон. наук/ Т.С. Долгачева. – Воронеж, 2015. – 25 с.

40. Донник, И.М. Импортозамещение сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия: состояние, задачи [Текст] / И.М. Донник, Б.А. Воронин, О.Г. Лоретц // Аграрный вестник Урала. – 2015. - № 3. – С. 54-59.

41. Еремина, О.И. Банковское кредитование аграрного сектора экономики [Текст] / О.И. Еремина // Теория и практика общественного развития. – 2015. – № 24. – С. 160-162.

42. Ефремова, М.С. Новые механизмы активизации процесса кредитования АПК [Текст] / М.С. Ефремова, А.О. Щукина// Будущее науки-2017: сборник научных статей 5-й Международной молодежной научной конференции, в 4-х томах/ под ред. Горохова А.А. – 2017. – С. 141-145.

43. Жак А.А. Механизм кредитования субъектов сельского хозяйства [Текст] / А.А. Жак// Научно-образовательный потенциал молодежи в решении актуальных проблем XXI века. – 2017. – № 7. – С. 11-13.

44. Жарковская, Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка [Текст]: учеб. / Е.П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2015. – 378 с.

45. Жуплей, И.В. Устойчивое развитие сельского хозяйства: регионально-прикладной аспект [Текст] / И.В. Жуплей //Альманах современной науки и образования. – 2015. – № 9 – С. 64-67.

46. Зарук, Н.Ф. Банковская система России и ее роль в финансировании сельхозтоваропроизводителей [Текст]: монография / Н.Ф. Зарук, С.П. Дмитриев, А.В. Рыбин и др. – Москва: Мегapolis, 2018. – 287 с.

47. Звонова, Е.А. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учеб. / Е. А. Звонова. – М.: ИНФРА-М, 2015. – 632 с.

48. Зинурова, А.Ш. Механизм кредитования аграрного сектора в России [Текст]/ А.Ш. Зинурова// Экономический рост: проблемы, закономерности, перспективы: сборник статей Международной научно-практической конференции/ под общ. ред. Г.Ю. Гуляева. – 2017. – С. 77-79.

49. Каджаева, М.Р. Осуществление кредитных операций [Текст]: учеб. / М.Р. Каджаева, Л.В. Алманова. – М.: Академия, 2014. – 271 с.

50. Казимагомедов А.А. Зарубежная и российская практика государственного регулирования агропромышленного комплекса [Текст]/ А.А. Казимагомедов// Актуальные проблемы функционирования финансового механизма регионов: материалы Всероссийской научно-практической конференции. – Дагестанский государственный университет. – 2016. – С. 179-186.

51. Киреев, В.Л. Банковское дело [Текст]: учеб. для вузов / В.Л. Киреев, О.Л. Козлова. – М.: КНОРУС, 2015. – 239 с.

52. Коневина, М. С. Теоретические основы кредитования сельского хозяйства [Текст]/ Коневина М. С. // Молодой ученый. – 2017. – №24. – С. 259-262.

53. Коробейников, Д.А. Кредитование малого агробизнеса: проблемы, перспективы развития [Текст]/ Д.А. Коробейников// Научный вестник: финансы, банки, инвестиции. – 2018. – № 1 (42). – С. 122-128.

54. Коробейников, Д.А. Специфика применения процессного подхода в механизме кредитования агропромышленного комплекса [Текст]/Д.А. Коробейников// Общество: политика, экономика, право.– 2017.- № 11.– С. 64-67.

55. Котелевская, Н.К. Кредитование – один из факторов перспективного развития АПК России / Н.К. Котелевская, Е.С. Болгова // Никоновские чтения. – 2016. – № 21. – С. 248-250.

56. Кравченко, А.А. Влияние санкций на продовольственную безопасность России: вектор на импортозамещение [Текст] / А.А. Кравченко, О.О. Сергеева // Наука и мир. – 2015. – №8 (24). – С. 80-83.

57. Круглов, И.А. Льготное кредитование сельскохозяйственных предприятий: теоретические и практические аспекты [Текст] / И.А. Круглов// Современное состояние и перспективы развития финансово-кредитной системы России. – Саратов, – 2017. – С. 62-68.

58. Кустов, А.И. Механизмы совершенствования принципов работы с сельхозпроизводителями по программам кредитования в период ограничения финансовых ресурсов [Текст] / А.И. Кустов// Финансово-кредитный механизм регулирования экономики: от теории к практике: сборник материалов I Международной научно-практической конференции преподавателей вузов, аспирантов и специалистов-практиков. – 2016. – С. 355-361.

59. Лаврушин, О.И. Банковское дело [Текст]: учеб. / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. – М.: КНОРУС, 2014. – 800 с.

60. Лаврушин, О.И. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования [Текст]: монография / О. И. Лаврушина. – М.: КНОРУС, 2013. – 267 с.

61. Ларионова, Н.П. Государственная поддержка сельскохозяйственного производства Тюменской области и эффективность использования бюджетных средств [Текст] / Н.П. Ларионова// Экономика и менеджмент инновационных технологий. – Москва: Международный научно-инновационный центр (ООО). – 2016. – №3 (54). – С. 45-56.

62. Ларионова, Н.П. Особенности кредитования и субсидирования сельского хозяйства [Текст] / Н.П. Ларионова//Теория и практика современной аграрной науки: сборник национальной (Всероссийской) научной конференции. – Новосибирский государственный аграрный университет. – 2018. – С. 532-537.

63. Лосевская, С.А. Совершенствование системы кредитования АПК в условиях импортозамещения [Текст] / С.А. Лосевская, А.В. Владимирова // Вестник Донского государственного аграрного университета. – 2015. – № 2. – С. 22-27.

64. Ляшенко, Е.А. Целевое кредитование как механизм развития промышленных предприятий [Текст]/ Е.А. Ляшенко// Новая индустриализация: мировое, национальное, региональное измерение: Материалы Международной научно-практической конференции – 2016. – С. 188-191.

65. Малий В.А. Анализ современных методов и инструментов государственной поддержки агропромышленного комплекса [Текст]/ В.А. Малий// Известия КГТУ. – 2018. – № 48. – С. 173-185.

66. Мартыненко, Н.Н. Банковские операции [Текст]: учеб. / Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова, О.С. Рудакова. – М.: Юрайт, 2015. – 612 с.

67. Маслова, В.В. Кредитование в агропромышленном комплексе: состояние, проблемы, пути решения [Текст] / В. В. Маслова// АПК: Экономика, управление. – 2017. № 9. – С. 28-38.

68. Маслова, В.В. Совершенствование механизма кредитования на современном этапе [Текст] / В. В. Маслова// АПК: экономика, управление. – 2014. – № 2. – С. 51-59.

69. Набиев, Р.А. Актуальные направления государственного воздействия на инновационно-инвестиционную деятельность в агропромышленном комплексе [Текст] / Р.А. Набиев, М.Р. Султанов // Бизнес. Образование. Право. Вестник Волгоградского института бизнеса. – 2016. – № 1. – С. 62-66.

70. Новикова, Е.Б. Банковское кредитование в трансмиссионном механизме денежно-кредитной политики на современном этапе [Текст] / Е.Б. Новикова, Н.Г. Савинова// Наука XXI века: актуальные направления развития. – 2016. № 1-1. – С. 436-439.

71. Новичкова, О.В. Особенности банковской поддержки при финансировании сельскохозяйственных предприятий в современных условиях [Текст] / О.В. Новичкова // Вестник Алтайского государственного аграрного университета. – 2015. – № 2. – С. 165-170.

72. Новоселова, С.А. Особенности кредитования сельхозпредприятий и необходимость их кредитного обеспечения [Текст] / С.А. Новоселова, О.В. Матвеева, В.В. Кондак и др.// Экономика и предпринимательство. – 2018. – № 3 (92). – С. 1023-1027.

73. Носов, А.В. Анализ и оценка канала банковского кредитования в трансмиссионном механизме денежно-кредитной политики Банка России в условиях перехода к цифровой экономике [Текст] / А. В. Носов// Проблемы экономики, финансов и управления производством. – 2018. – № 42. – С. 47-51.

74. Нуркужаев, Ж.М. Рекомендуемые модели государственной поддержки развития АПК в странах ЕАЭС [Текст] / Ж.М. Нуркужаев, Л.Т. Алшембаева// Казахстанский научно-исследовательский институт экономики АПК и развития сельских территорий. – 2017. –№ 3. – С. 11-20.

75. Очнева, М.Е. Механизм кредитования агропромышленного комплекса в России [Текст] / М.Е. Очнева// Вектор экономики. –2017. – № 2 (8). – С. 15-17.

76. Папцов, А.Г. Роль государства в аграрном секторе развитых стран [Текст] / А.Г. Папцов // АПК: Экономика, управление. – 2017. – № 4. – С.83-87.

77. Пашута А.О. Совершенствование условий кредитования сельского хозяйства [Текст] / А.О. Пашута, М.П. Солодовникова// Финансы и кредит. – 2016. – № 13 (685). – С. 2-13.

78. Поддудева, И.С. Совершенствование механизма государственной поддержки кредитования в сельском хозяйстве: льготное кредитование [Текст] / И. С. Поддудева, Шелковников С.А.// Экономика и предпринимательство. – 2017. – № 5-2 (82). – С. 1170-1174.

79. Показаньева, Т.В. Реализация программ льготного кредитования сельскохозяйственных производителей АО «Россельхозбанк» [Текст] / Т.В. Показаньева, А.В. Головина// Основные направления развития агробизнеса в современных условиях: сборник статей по материалам II Всероссийской (национальной) научно-практической конференции/ под общей редакцией С.Ф. Сухановой. – 2018. – С. 255-258.

80. Полянин, А.В. Положительные и отрицательные аспекты льготного кредитования агробизнеса [Текст] / Положительные и отрицательные аспекты льготного кредитования агробизнеса// А.В. Полянин, С.А. Долгова// Финансовый менеджмент. – 2017. № 4. – С. 100-111.

81. Попова, Л.В. Новый механизм кредитования АПК: плюсы и минусы [Текст] / Л.В. Попова// Вектор экономики. 2017. – № 8 (14). – С. 21-25.

82. Притуляк, Е.Б. Механизм сельскохозяйственного кредитования [Текст] / Е.Б. Притуляк// Современная наука: проблемы и перспективы: сборник материалов VIII Международной научно-практической конференции. – 2018. – С. 33-37.

83. Романовский, М.В. Финансы и кредит [Текст]: учеб. / М.В. Романовский, Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М.: Юрайт, 2015. – 627 с.

84. Рыкова, И.Н. Анализ эффективности механизма льготного кредитования в агропромышленном комплексе России [Текст] / И.Н. Рыкова//

Вестник Северо-Кавказского федерального университета. – 2017. – № 6 (63). – С. 139-153.

85. Савицкая, Г.В. Анализ производственно-финансовой деятельности сельскохозяйственных предприятий [Текст]: учеб. / Г. В. Савицкая. – М.: ИНФРА-М, 2011. – 368 с.

86. Свиридов, О.Ю. Государственное регулирование развития агробизнеса и банковское кредитование предприятий АПК в современных условиях хозяйствования [Текст]: монография /О.Ю. Свиридов, А.А. Лысоченко. – Ростов н/Д: Содействие-XXI век, 2014. – 224 с.

87. Слепнева, Л.Р. Проблемы и тенденции развития агропродовольственного рынка в условиях современной России [Текст] / Л.Р. Слепнева, И.В. Бадмаева // Вестник Забайкальского государственного университета. – 2014. – № 1. – С. 154-159.

88. Сундикова, И.А. Кредитование сельскохозяйственных предприятий в России: особенности и перспективы развития [Текст] / И.А. Сундикова // Контентус. – 2014. – № 9. – С. 1-9.

89. Счастливецва, Л.В. Стратегические направления развития агрострахования с государственной поддержкой в Российской Федерации [Текст] / Л.В. Счастливецва, А.Ю. Осинина, Н.А Панина// АПК: экономика, управление. – 2017. – № 10. – С. 4-12.

90. Тоймухамедов, И.Р Концепция аграрной политики и правовой механизм долгосрочного кредитования сельского хозяйства [Текст] / И.Р. Тоймухамедов, Р.И. Каюмов// Пермский финансовый журнал. – 2016. – № 1 (14). – С. 71-80.

91. Устойчивое развитие и повышение конкурентоспособности сельского хозяйства России в условиях углубления интеграции в ЕАЭС [Текст]: монография / А.Ф. Серков, В.В. Маслова, В.С. Чекалин и др.; под ред. академика И.Г. Ушачева - М.: «Научный консультант», 2018. – 320 с.

92. Ушачев, И.Г. Современные тенденции и взгляд в будущее АПК России / И.Г. Ушачев, А.Ф. Серков, В.В. Маслова и др. // АПК: экономика, управление. – 2017. -№ 3. – С.4-14.

93. Хомяк, М.С. Механизм кредитования развития регионов [Текст] /

М.С. Хомяк// Формирование рыночных отношений в Украине. – 2016. – № 2 (177). – С. 83-86.

94. Шишкина, Д. А. Банковское кредитование сельхозпредприятий: современное состояние и перспективы [Текст] / Д. А. Шишкина // Банковская система России и современные особенности ее функционирования: сборник научных трудов. – Саратов, 2016. – С. 127-131.

95. Чекалин, В.С. Импортзамещение в сельском хозяйстве России: проблемы и тенденции / В.С. Чекалин. // Экономика сельского хозяйства России. – 2016. – № 12. – С. 18-22. 153.

96. Чередникова, А.О. Формирование и развитие земельно-ипотечного кредитования в сельском хозяйстве: дис. ... д-ра экон. наук: 08.00.05 / А.О. Чередникова. – Воронеж, 2013. – 373 с.

97. Чижикова, Т.А. Кредитование как фактор устойчивости АПК [Текст] / Т.А. Чижикова // Экономика, социология и право. – 2016. – №4. – С.41-42.

98. Щукина, Т.В. Влияние государственной поддержки на развитие сельского хозяйства страны и региона [Текст] /Т.В. Щукина, Е.И. Щеколкова// Бизнес. Образование. Право. – 2017. – № 3 (40). – С. 89-94

99. Официальный сайт Правительства Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://government.ru>, свободный.

100. Официальный сайт Министерства финансов Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://minfin.ru>, свободный.

101. Официальный сайт Министерства сельского хозяйства Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.mcx.ru>, свободный.

102. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://www.cbr.ru>, свободный.

103. Официальный сайт Федеральной службы государственной статистики [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.gks.ru>, свободный.

104. Официальный сайт Казначейства России [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.roskazna.ru>, свободный.

105. Официальный сайт акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк» [Электронный ресурс] – Режим доступа: www.rshb.ru, свободный.

106. Официальный сайт Публичного акционерного общества «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.sbrf.ru>, свободный.

107. Портал «Банки.ру» [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.banki.ru>, свободный.

108. Механізм банківського кредитування малого бізнесу в Україні [Текст]: монографія / авт. колектив. - К: УБС НБУ, 2013.-171с.

109. Strategic Plan 2016-2020 [Электронный ресурс] / Directorate-General for Agriculture and Rural Development // Electronically signed on 03/05/2016 15:21 (UTC+02) in accordance with article 4.2 (Validity of electronic documents) of Commission Decision 2004/563 – Режим доступа: http://ec.europa.eu/atwork/synthesis/amp/doc/agrisp_2016-2020_en.pdf, свободный.

110. Santa Cruz County Bank [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.sccountybank.com/lending_agriculture.cfm Agricultural Lending, свободный.

111. The Organisation for Economic Co-operation and Development (OECD) [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.oecd.org>, свободный.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Хронология принятия решений о действии продовольственного эмбарго в РФ

Дата принятия нормативно-правового акта	Название нормативно-правового акта	Характеристика
6 августа 2014 г.	Указ Президента РФ от 6 августа 2014 г. № 560	Запрет на ввоз в РФ перечня с/х продукции, сырья и продовольствия, включающих говядину, свинину, мясо и пищевые субпродукты домашней птицы, рыбу, молоко и молочную продукцию, ряд овощей, фруктов и орехов, страной происхождения которых являются США, страны ЕС, Канада, Австралия и Норвегия, сроком на один год
7 августа 2014 г.	Постановление Правительства РФ от 7 августа 2014 г. № 778	
24 июня 2015 г.	Указ Президента РФ от 24 июня 2015 г. № 320	Меры продлены на год. Дополнительно введен запрет на ввоз безлактозной молочной продукции, поставляемой не для диетического лечебного или профилактического питания, и пищевых или готовых продуктов, изготовленных по технологиям производства сыра и содержащих 1,5% или более молочного жира
25 июня 2015 г.	Постановление Правительства РФ от 25 июня 2015 г. № 625	
13 августа 2015 г.	Постановление Правительства РФ от 13 августа 2015 г. № 842	Действие эмбарго расширено на Исландию, Албанию, Черногорию и Лихтенштейн с момента опубликования и на Украину с 1 января 2016 года
28 ноября 2015 г.	Указ Президента РФ от 28 ноября 2015 г. № 583	Введены ограничения на поставки продовольственных товаров из Турции. В перечень с/х продукции, сырья и продовольствия, запрещенных с 1 января 2016 года к ввозу из Турции, вошли мясо птицы, томаты, лук, капуста, огурцы, апельсины, мандарины, виноград, яблоки, груши, абрикосы, персики, сливы, клубника
30 ноября 2015 г.	Постановление Правительства РФ от 30 ноября 2015 г. № 1296	
29 июня 2016 г.	Указ Президента РФ от 29 июня 2016 г. N 305	Продлены с 6 августа 2016 г. по 31 декабря 2017 г. действие отдельных специальных экономических мер, предусмотренных Указом Президента Российской Федерации от 6 августа 2014 г. N 560 и продленных Указом Президента Российской Федерации от 24 июня 2015 г. N 320
30 июня 2017 г.	Указ Президента РФ от 30 июня 2017г. N 293	Продлен с 1 января по 31 декабря 2018 года запрет на ввоз в Россию отдельных видов сельхозпродукции, сырья и продовольствия, страной происхождения которых являются США, страны Европейского союза, Канада, Австралия, Королевство Норвегия, Украина, Республика Албания, Черногория, Республика Исландия и Княжество Лихтенштейн



Цель

Субъект

Объект

Ресурсы

Принципы

Инструменты управления

Поддержка финансово-кредитных
отношений для развития с/х

Государство, кредитный институт

Аграрная сфера

Бюджетные и привлеченные средства

Обеспечивающие повышение
доступности кредита для с/х заемщиков

Направляющие, стимулирующие и
компенсационные

Приложение 3

Выполнение основных показателей Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы по итогам 2013 -2017 годов

	Период - год
--	--------------

Показатель	2013	2014	2015	2016	2017		
					план	факт	откл.
1. Индекс производства продукции сельского хозяйства в хозяйствах всех категорий (в сопоставимых ценах) к предыдущему году,%	105,8	103,5	102,6	104,8	101,7	102,4	+0,7 п. п.
2. Индекс производства продукции растениеводства в хозяйствах всех категорий (в сопоставимых ценах) к предыдущему году, %	111,2	104,9	103,1	107,6	101,5	102,1	+0,6 п. п.
3. Индекс производства продукции животноводства в хозяйствах всех категорий (в сопоставимых ценах) к предыдущему году, %	100,6	102	102,2	101,5	101,9	102,8	+0,9 п. п.
4. Индекс производства пищевых продуктов и напитков (в сопоставимых ценах) к предыдущему году, %	101	103,3	102,2	102,6	102,9	-	-
в т. ч. пищевых продуктов	-	104,9	103,1	103,1	-	105,6	-
напитков	-	94,4	99,2	101,3	-	99	-
5. Индекс физического объема инвестиций в основной капитал сельского хозяйства к предыдущему году, %	105,1	95,9	86,9	112,3	100,6	103,1	+2,5 п. п.
6. Рентабельность сельскохозяйственных организаций (с учетом субсидий), %	7,3	16,1	20,3	16,4	14	14,3	+0,3 п. п.
7. Среднемесячная начисленная заработная плата работников в сельском хозяйстве (по субъектам, не относящимся к малому предпринимательству), тыс. руб.	16,9	19,2	21,6	24,1	21,8	26,3	+4,5
8. Индекс производительности труда к предыдущему году, %	106,2	103,3	104,5	103,5	104,0	104,4	+0,4 п. п.
9. Количество высокопроизводительных рабочих мест, тыс. ед.	333,8	368,2	318,2	335,1	304,3	304,3	-

Приложение 4

Показатели финансово-экономической деятельности
АО «Россельхозбанк» в динамике за 2013-2017 годы, млрд. руб.

Приложен

№ №	Показатель	По итогам года					Темп роста,%	
		2013	2014	2015	2016	2017	2017/2013	2017/2016
1.	Активы – всего	1816,3	2067,5	2510,9	2679,3	3077,5	169,4	114,9
1.1	Денежные средства	22,5	36,9	39,4	31,1	148,4	в 6,7 раза	в 4,8 раза
1.2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	28,5	31,5	46,2	54,5	81,2	в 2,8 раза	149,2
1.3	Средства в кредитных организациях	33,7	14,2	4,7	6,1	2,9	8,6	47,5
1.4	Чистая ссудная задолженность	1496,2	1680,2	2010,1	2144,5	2285,8	152,8	106,6
2.	Обязательства-всего	1607,2	1849,4	2277,3	2433,7	2782,9	173,2	114,3
2.1	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	49,9	203,1	41,6	28,9	21,4	42,9	74,0
2.2	Вклады физ. лиц и ИП	247,1	317,8	498,0	624,4	874,7	в 3,5 раза	140,0
2.3	Депозиты корпоративных клиентов	772,8	1014,8	1639,0	1979,0	2423,3	в 3,1 раза	122,5
3.	Источники собственных средств	209,1	218,1	233,7	245,6	294,6	140,9	120,0
3.1	Средства акционеров	218,0	248,0	326,8	334,8	384,8	176,5	114,9
3.2.	Прибыль (после налогообложения)	1,0	-9,3	-75,2	0,5	1,8	180,0	в 3,4 раза
4.	Собственные средства	242,3	275,1	404,7	395,3	419,3	173,0	124,7
5.	Чистые доходы	42,7	37,766	-3,296	113,6	108,4	в 2,5 раза	95,4
5.	Прибыль до налогообложения	5,9	-21,2	-76,0	4,4	6,2	105,1	140,9
6.	Рентабельность активов,%	0,06	-0,5	-3,0	0,02	0,06	x	x
7.	Рентабельность капитала, %	0,50	-3,4	-18,6	0,13	0,42	4,4	6,2

Приложение 5

Направления использования льготных краткосрочных кредитов (до года)

Растениеводство	Животноводство	Молочное скотоводство	Первичная и последующая переработка
<p>1. Приобретение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ГСМ; - химических и биологических средств защиты растений; - удобрений⁴ - семян (кроме элитных); - регуляторов роста и посадочного материала; - поверхностно-активных веществ; - электроэнергии и природного газа (включая его транспортировку), используемых для выращивания сельскохозяйственных культур в защищенном грунте и на орошаемых землях; - запасных частей и материалов для ремонта сельхозтехники, оборудования, грузовых автомобилей и тракторов; - материалов, используемых для капельных систем орошения 	<p>1. Приобретение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - молодняка сельскохозяйственных животных; - кормов; - ветеринарных препаратов 	<p>1. Приобретение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - молока-сырья (код ОКП 98 1912, 98 3912, 98 5912) для производства твердых и полутвердых сыров, масла сливочного и сухих молочных продуктов; -молодняка КРС молочных пород; -кормов; -ветеринарных препаратов; -запасных частей и материалов для ремонта сельхозтехники, оборудования, грузовых автомобилей и тракторов 	<p>1. Закупка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сахарной свеклы; - риса-сырца; - зерна для мукомольно-крупяной, хлебопекарной, крахмало-паточной, масложировой и комбикормовой отраслей промышленности; - сельхозсырья для производства детского питания; - овощей, бахчевых культур, ягод, картофеля, винограда и фруктов для плодоовощной консервной отрасли; - сельскохозяйственных животных для убоя
<p>2. Уплата страховых взносов при страховании будущего урожая</p>	<p>2. Уплата страховых взносов при страховании сельскохозяйственных животных (кроме крупного рогатого скота молочных пород)</p>	<p>2. Уплата страховых взносов при страховании КРС молочных пород</p>	

Направления использования льготных инвестиционных кредитов для сельхозтоваропроизводителей, осуществляющих первичную и последующую переработку

Сроки кредитования		
от 2 до 5 лет	от 2 до 8 лет	от 2 до 15 лет
<p>1. Приобретение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - сельхозтехники и оборудования для растениеводства (включая оборудование для сахарной и крахмало-паточной промышленности); - сельхозтехники и оборудования для животноводства (включая молочное и мясное скотоводство); - оборудования для перевозки грузовых автомобилей, тракторов и сельхозмашин на газомоторное топливо; - изделий автомобильной промышленности, используемые природный газ для растениеводства и животноводства 	<p>1. Строительство, реконструкция, модернизация: хранилищ сахарной свеклы, картофеля, овощей и фруктов, тепличных комплексов, объектов малой энергетики (котельной), предприятий мучкомально-крупяной, хлебопекарной и маслоэкстракционной промышленности, сахарных заводов, мощностей по переработке плодовоовощной, ягольной продукции, винограда, картофеля, объектов по производству винодельческой продукции, комплексов (ферм), объектов животноводства, масохладобоен, пунктов по приемке, переработке с/х животных и молока, предприятий по производству цельномолочной продукции, сыров и сливочного масла, цехов и участков по переработке и сушке сыворотки, оптово-распределительных центров, селекционно-семеноводческих центров, объектов (цехов) по производству продуктов детского питания</p> <p>2. Строительство:</p> <ul style="list-style-type: none"> объектов по переработке льна и льноволокна, комплексов по подготовке семян с/х растений, заводов по производству дражированных семян сахарной свеклы, объектов по глубокой переработке высокопротенновых с/х культур, мощностей для подработки, хранения и переработки зерновых и масличных культур, закладку и уход за многолетними насаждениями <p>3. Строительство и реконструкция привночных комплексов для многолетних насаждений (в т. ч. виноградников), колониальных для хранения столового винограда, комбикормовых предприятий и цехов</p> <p>4. Реконструкция и модернизация сахарных заводов</p> <p>5. Создание логистических центров в растениеводстве и животноводстве (за исключением молочного и мясного скотоводства)</p> <p>6. Приобретение племенной продукции, технологического оборудования для селекционно-семеноводческих центров, лабораторного оборудования и технических средств для селекционно-семеноводческих центров</p>	<p>1. Приобретение:</p> <ul style="list-style-type: none"> - племенной продукции КРС; - товарного ремонтного молодняка КРС; - технологического оборудования для селекционно-генетических центров; - лабораторного оборудования и техн. средств для селекционно-генетических центров; - автоматизированных программ управления селекционно-племенной работы <p>2. Строительство, реконструкция и модернизация:</p> <ul style="list-style-type: none"> - комплексов (ферм), объектов для мясного скотоводства, масохладобоен, пунктов по приемке, первичной переработке сальхозживотных; - комплексов объектов животноводства, пунктов по приемке, первичной переработке молока; - предприятий по производству цельномолочной продукции, сыров и сливочного масла, цехов и участков по переработке и сушке сыворотки; - заводов, цехов и участков по производству сухого молока; - селекционно-генетических центров <p>3. Строительство и реконструкция комбикормовых предприятий и цехов.</p>

Направления использования льготных инвестиционных кредитов для организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих первичную и последующую переработку

Сроки кредитования	
от 2 до 8 лет	от 2 до 15 лет
<p>1. Строительство: хранилищ сахарной свеклы, картофеля, овощей и фруктов, тепличных комплексов, объектов малой энергетики (котельной), предприятий мукомольно-крупяной, хлебопекарной и масложировой промышленности, сахарных заводов, мощностей по переработке плодовоовощной, ягодной продукции, винограда, картофеля, комплексов (ферм), объектов животноводства, мясокладов, пунктов по приемке, переработке с/х животных и молока, предприятий по производству цельномолочной продукции, сыров и сливочного масла, цехов и участков по переработке и сушке сыворок, оптово-распределительных центров, селекционно-семеноводческих центров, объектов (цехов) по производству продуктов детского питания, объектов по переработке льна и льноволокна, комплексов по подготовке семян с/х растений, заводов по производству дражированных семян сахарной свеклы, объектов по глубокой переработке высокопротективных с/х культур, мощностей для подработки, хранения и переаковки зерновых и масличных культур, закладку и уход за многолетними насаждениями</p>	<p>1. Приобретение: - племенной продукции КРС; - товарного ремонтного молодняка КРС; - племенной продукции; - технологического оборудования для селекционно-генетических центров; - лабораторного оборудования и техн. средств для селекционно-генетических центров; - автоматизированных программ управления селекционно-племенной работы</p>
<p>2. Строительство и реконструкция приживочных комплексов для многолетних насаждений (в т. ч. виноградников), холодильников для хранения столового винограда, комбикормовых предприятий и цехов</p>	<p>2. Строительство, реконструкция и модернизация комплексов (ферм), объектов для мясного скотоводства, мясокладов, пунктов по приемке, первичной переработке сельскохозяйственных животных</p>
<p>3. Строительство, реконструкция и модернизация объектов по производству винодельческой продукции</p>	<p>3. Строительство и реконструкция комбикормовых предприятий и цехов</p>
<p>4. Реконструкция и модернизация сахарных заводов</p>	<p>4. Строительство:</p>
<p>5. Создание логистических центров в растениеводстве и животноводстве (за исключением молочного и мясного скотоводства)</p>	<p>- комплексов объектов животноводства, пунктов по приемке, первичной переработке молока; - предприятий по производству цельномолочной продукции, сыров и сливочного масла, цехов и участков по переработке и сушке сыворок; - заводов, цехов и участков по производству сухого молока; - селекционно-генетических центров</p>
<p>6. Приобретение - племенной продукции, технологического оборудования для селекционно-семеноводческих центров, лабораторного оборудования и технических средств для селекционно-семеноводческих центров</p>	



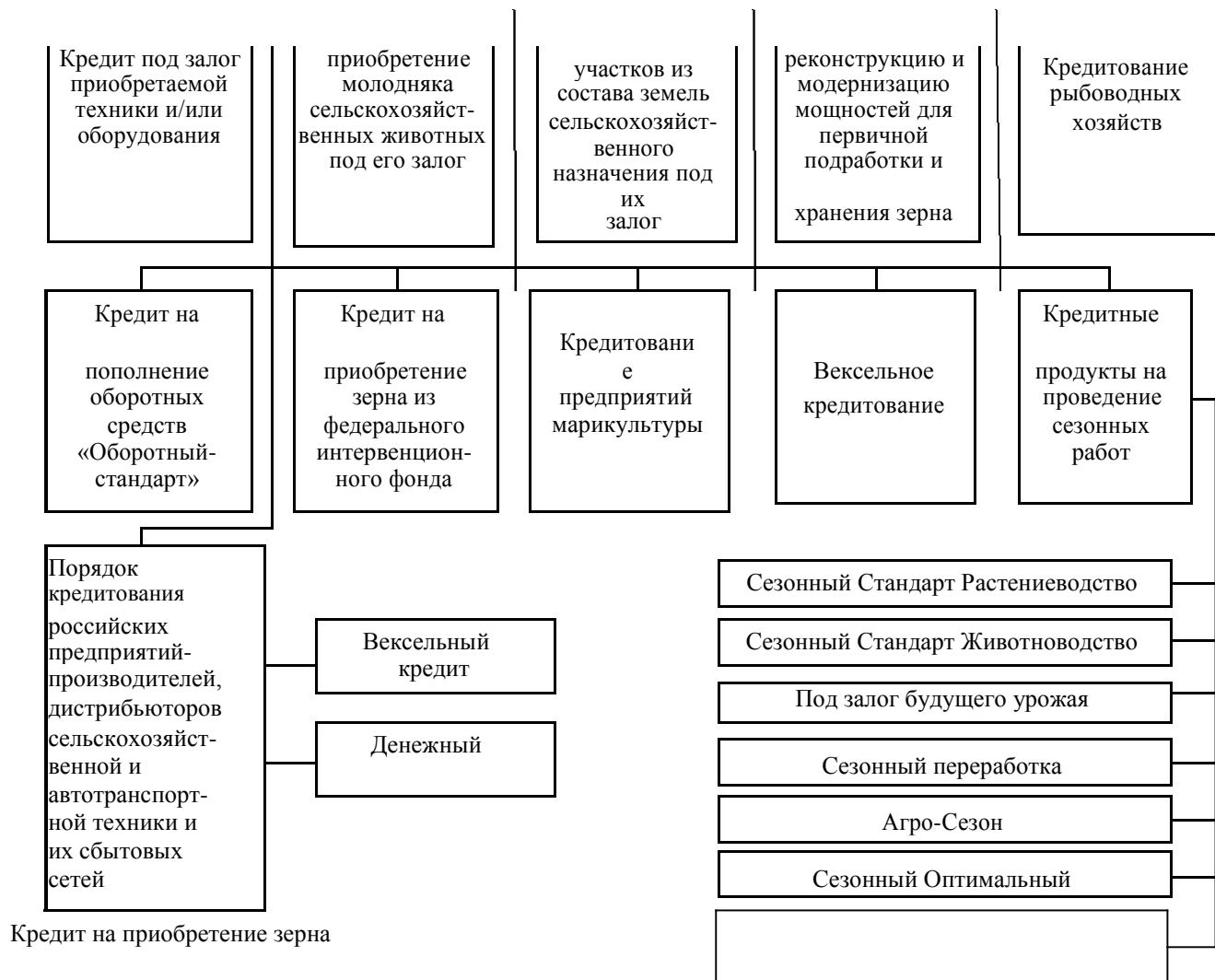


Рис. Кредитные продукты, предоставляемые АО «Россельхозбанк» для сельскохозяйственных предприятий в 2016-2017 годах

Остаток ссудной задолженности по субсидируемым инвестиционным кредитам сельхозпроизводителей по состоянию на 1 января 2018 года

Направление	Кол-во кредитов	Сумма по договору, млн руб.	Остаток ссудной задолженности на 1 января 2018 г., млн руб.
Всего	20 106	1 352 299,19	690 569,29
Свиноводство	455	312 657,82	141 814,56
Птицеводство	485	248 924,34	128 743,58
Техническая и технологическая модернизация	15 516	233 439,13	91 885,04
Молочное скотоводство	1373	118 797,02	74 677,04
Овощеводство	168	114 185,73	78 053,39
Животноводство прочее	327	61 496,65	30 080,86
Приобретение племенной продукции	961	56 028,53	35 662,13
Мясное скотоводство	90	51 962,77	29 234,91
Переработка высокопротеиновых сельскохозяйственных культур	37	51 286,73	34 725,28
Сахарная промышленность	114	32 708,76	10 329,79
Подработка, хранение, перевалка зерновых и масличных культур	254	24 252,54	12 628,35
Кормопроизводство	61	20 033,12	10 491,3
Овощехранилища	98	16 359,11	8165,88
Предприятия масложировой и мукомольной промышленности	45	4276,27	2105,7
Садоводство	68	1949,1	734,61
Переработка плодоовощной и ягодной продукции	10	1299,07	456,68
Логистические центры в животноводстве	7	1011,73	408,43
Мелиорация	24	818,29	223,38
Семеноводство	9	682,09	68,87
Логистические центры в растениеводстве	3	111,39	79,51
Переработка льна и льноволокна	1	19	-



Рис. Причины дисбаланса развития сельскохозяйственной отрасли и сельскохозяйственного кредитования

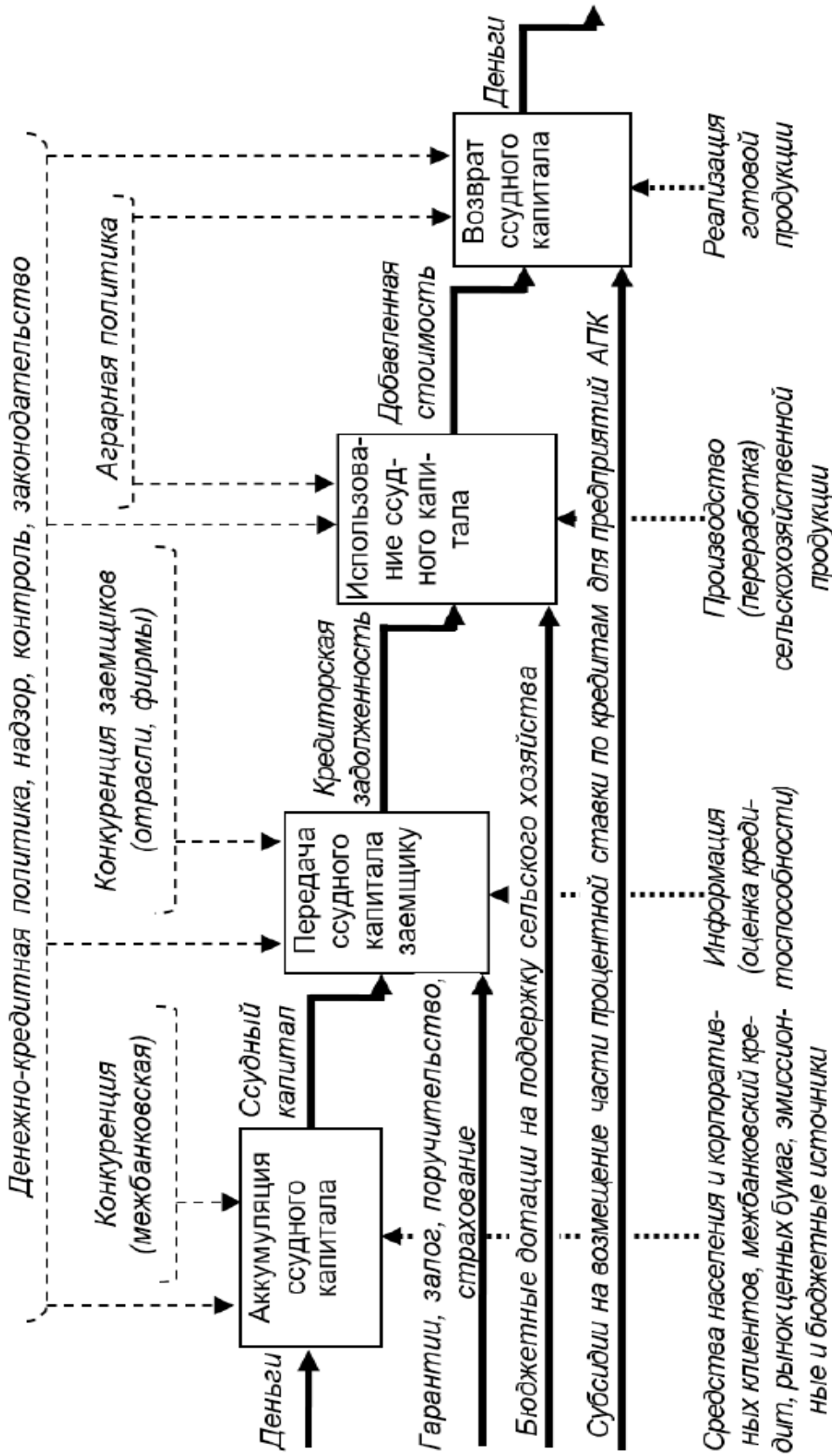


Рис. Последняя стадия детализация процесса движения ссудного капитала в АПК