

УДК 336.77

КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА БАНКОВ В ФИНАНСОВОМ ОБЕСПЕЧЕНИИ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ УЛЬЯНОВСКОЙ ОБЛАСТИ

*Трескова А.А., студентка 2 курса экономического факультета
Научный руководитель – Яшина М.Л., доктор
экономических наук, профессор
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ*

Ключевые слова: льготное кредитование, сельское хозяйство, объекты кредитования, задолженность, процентная ставка.

В статье рассмотрены участники и объекты льготного кредитования АПК, дана оценка динамики объемов льготного кредитования сельскохозяйственных предприятий Ульяновской области. Выявлены проблемы закредитованности сельскохозяйственных товаропроизводителей и низкой доступности льготных кредитов, особенно долгосрочных.

Предоставлением льготных кредитных ресурсов для сельского хозяйства в Ульяновской области занимаются несколько крупнейших банков и их филиалов: АО «Россельхозбанк», ПАО «Сбербанк», АО ЮниКредит Банк, АО «АЛЬФА-БАНК», Банк ГПБ (АО), Банк ВТБ (ПАО), ПАО Банк «ФК Открытие» и др. Льготное кредитование сельскохозяйственного бизнеса осуществляется на период как до 1 года, так и на более длительный период [1]. Объекты льготного кредитования достаточно широки (рис. 1, 2).

При этом к аграриям-заемщикам предъявляются определенные требования: предприятие должно быть зарегистрировано на территории Российской Федерации; являться налоговым резидентом Российской Федерации; не иметь открытых процедур банкротства; не находиться в процессе закрытия, реорганизации и не иметь ограничений на ведение профильной деятельности; не иметь долгов по уплате налогов и платежей в бюджет и внебюджетные фонды; предприятие должно иметь положительный результат финансово-хозяйственной работы в течение последнего года активной деятельности.

Данные таблицы 1 свидетельствуют о росте объемов кредитования сельскохозяйственных организаций Ульяновской области.

При этом вызывает тревогу негативная ситуация снижения удельного веса льготных кредитов в общем объеме кредитования сель-

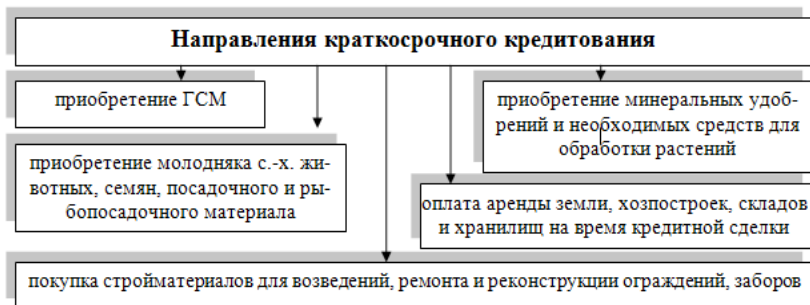


Рисунок 1 – Объекты краткосрочного льготного кредитования сельского хозяйства

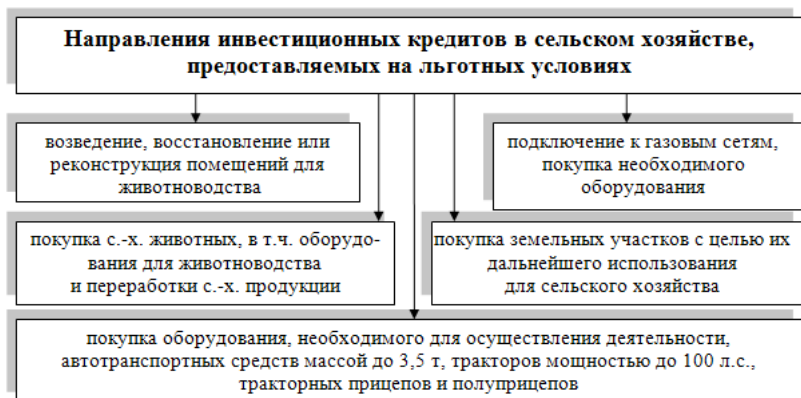


Рисунок 2 - Объекты инвестиционного сельскохозяйственного кредитования

скохозяйственных предприятий Ульяновской области (табл. 2). Таким образом, можно утверждать, что спрос на льготные кредиты в Ульяновской области не удовлетворяет потребности сельскохозяйственных организаций в них. Особо остро ситуация со льготным кредитованием складывается в долгосрочной сфере.

Одной из серьезных проблем кредитования сельского хозяйства является негативный рост просроченной задолженности по предоставленным кредитам. За период с 2014 г. по 2018 г. объем просроченной задолженности по кредитам, предоставленным сельскому хозяйству, в

Таблица 1 – Объемы полученных сельскохозяйственными организациями Ульяновской области кредитов и займов

Показатели	Годы			2018 г. % (раз) к	
	2016	2017	2018	2016 г.	2017 г.
Получено кредитов с начала года - всего, тыс. руб.	1763358	3083976	4172453	↑ в 2,37 раза	135,29
краткосрочных	1298915	2059160	2464534	189,74	119,69
из них на условиях льготного кредитования	x	339280	397355	x	117,12
долгосрочных	464443	1024816	1707919	↑ в 3,68 раза	166,66
из них на условиях льготного кредитования	x	109659	81997	x	74,77
Расходы на обслуживание кредитов – всего, тыс. руб.	366295	315271	330084	90,11	104,70
краткосрочных	230265	155380	172336	74,84	110,91
из них на условиях льготного кредитования	x	8956	11729	x	130,96
долгосрочных	136030	159891	157748	115,97	98,66
из них на условиях льготного кредитования	x	2581	7312	x	↑ в 2,83 раза
Получено займов с начала года - всего, тыс. руб.	2130780	2159743	3133447	147,06	145,08
краткосрочных	1222050	1744665	2 817972	↑ в 2,31 раза	161,52
долгосрочных	908730	415078	315475	34,72	76,00
Расходы на обслуживание займов - всего, тыс. руб.	46499	58729	65557	140,99	111,63
краткосрочных	19799	29380	39162	197,80	133,29
долгосрочных	26700	29349	26395	98,86	89,93

Российской Федерации возрос на 39,12% при среднем темпе роста просроченной задолженности в стране 168,33% (табл. 3).

Таблица 2 – Удельный вес кредитов, полученных сельскохозяйственными организациями Ульяновской области по программе льготного кредитования, в общем объеме кредитования

Показатели	2017 г.	2018 г.
Доля полученных льготных кредитов в общем объеме кредитования с начала года, %	14,56	11,49
Доля полученных краткосрочных льготных кредитов в общем объеме краткосрочного кредитования с начала года, %	16,48	16,12
Доля полученных долгосрочных льготных кредитов в общем объеме долгосрочного кредитования с начала года, %	10,70	4,80

Таблица 3 - Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам - резидентам и индивидуальным предпринимателям в рублях, по видам экономической деятельности и отдельным направлениям использования средств в Российской Федерации [2]

Отчетная дата	Просроченная задолженность по кредитам, млн руб.		
	всего	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	из них
			сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях
01.01.2015 г.	1128325	113511	108052
01.01.2016 г.	1676510	140173	125597
01.01.2017 г.	1749321	145064	131962
01.01.2018 г.	1803848	149048	136218
01.01.2019 г.	1899307	157914	148758
Темп роста задолженности, %	168,33	139,12	137,67

Сложившаяся ситуация с динамикой просроченной задолженности в Ульяновской области означает наличие проблемы закредитованности аграрных предприятий, которая сохраняется на протяжении уже многих лет [3].

В 2018 г. заметно снижение долговой нагрузки в сельскохозяйственных организациях (табл. 4). По программе льготного кредитования процентные ставки по кредитам составили: по краткосрочным в 2018 г. 2,95%, по долгосрочным – 8,92%. При этом следует обратить внимание, что займы обходятся сельскохозяйственным предприятиям дешевле.

Низкая доступность долгосрочных кредитов по программе льготного кредитования ограничивает возможности сельскохозяйственных товаропроизводителей в наращивании объемов производства и ведении расширенного воспроизводства [4].

Таблица 4 – Средневзвешенные процентные ставки по кредитам и займам, предоставленным сельскохозяйственным организациям Ульяновской области

Показатели	Годы		
	2016	2017	2018
Средневзвешенная процентная ставка по кредитам, полученным сельскохозяйственными организациями с начала года за период - всего	20,8	10,22	7,91
в том числе краткосрочным	17,7	7,55	6,99
из них по программе льготного кредитования	x	2,64	2,95
в том числе долгосрочным	29,3	15,60	9,24
из них по программе льготного кредитования	x	2,35	8,92
Средневзвешенная процентная ставка по займам, полученным сельскохозяйственными организациями с начала года за период - всего	2,2	2,72	2,09
краткосрочным	1,6	1,68	1,39
долгосрочным	2,9	7,07	8,37

Причинами низкой доступности кредитных средств для сельскохозяйственных товаропроизводителей региона выступают также: недостаточный уровень кредитоспособности сельскохозяйственных организаций, низкая эффективность использования кредитов [5], несовершенство методик оценки кредитоспособности, которые не учитывают отраслевые особенности сельского хозяйства. Эти и другие причины зачастую приводят к отказу в предоставлении им кредита.

Библиографический список:

1. Голубева, С. А. Оценка финансирования сельскохозяйственных предприятий Ульяновской области / С. А. Голубева, Е. А. Голубева, М. Л. Яшина // Московский экономический журнал. - 2019. - № 12. - С. 33.
2. Центральный банк Российской Федерации : официальный сайт. - 2020. – URL : <https://cbr.ru>
3. Трескова, Т. В. Кредитование АПК: проблемы и перспективы / Т. В. Трескова, М. Л. Яшина // European Social Science Journal. - 2011. - № 2 (5). - С. 359-366.
4. Яшина, М. Л. Состояние и проблемы кредитной доступности предприятий аграрной сферы экономики / М. Л. Яшина, Н. М. Нейф // European Social Science Journal. - 2011. - № 2 (5). - С. 351-358.
5. Нейф, Н. М. Управление структурой капитала сельскохозяйственных организаций на основе оценки эффективности использования заемных средств / Н. М. Нейф, М. Л. Яшина // Дни науки. Технологии управления в инновационной экономике : материалы научно-практической конференции. – Екатеринбург : Уральский гуманитарный институт, 2012. - С. 109-118.

CREDIT POLICY OF BANKS IN THE FINANCIAL SECTOR SUPPORT OF AGRICULTURAL ORGANIZATIONS OF THE ULYANOVSK REGION

Treskova A.A.

Keywords: *preferential lending, agriculture, credit facilities, debt, interest rate*

The article considers the participants and objects of preferential lending to the agro-industrial complex, and assesses the dynamics of the volume of preferential lending to agricultural enterprises in the Ulyanovsk region. Problems of agricultural producers' creditworthiness and low availability of concessional loans, especially long-term ones, are identified.