

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(Н И У « Б е л Г У »)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

**ОСОБЕННОСТИ КРЕДИТОВАНИЯ КОММЕРЧЕСКИМ БАНКОМ
ПРЕДПРИЯТИЙ АПК**

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
очной формы обучения, группы 06001351
Дьяченко Виктории Владимировны

Научный руководитель
к.э.н., старший преподаватель
Андреева О.Н.

БЕЛГОРОД 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ АПК	
1.1. Сущность системы кредитования предприятий АПК.....	6
1.2. Особенности кредитования предприятий агропромышленного комплекса.....	10
1.3. Современная российская практика кредитования предприятий агропромышленного комплекса.....	16
ГЛАВА 2. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ АПК	
2.1. Организационно-экономическая характеристика АО «Россельхозбанк».....	24
2.2. Анализ банковских кредитных продуктов для предприятий АПК и их особенности.....	35
2.3. Анализ кредитного портфеля АО «Россельхозбанк».....	44
2.4. Предложения по совершенствованию процесса кредитования предприятий АПК.....	50
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	55
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	60
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	66

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Агропромышленный комплекс является одной из важнейших составляющих экономики любого государства, также он считается сферой высокого риска, поскольку на деятельность сельхозтоваропроизводителей оказывают влияние природно-климатические условия, сезонный характер поступления выручки от реализации продукции.

Для развития агропромышленного комплекса требуется разработка долгосрочных программ и прогнозов. Российская и зарубежная практика показывает, что финансы сельхозпроизводителей организаций отличаются спецификой и нуждаются в регулярном притоке заемного капитала. Длительный производственный процесс, сезонность и специфика производства, а также особенности формирования затрат и запасов в агропромышленном комплексе обуславливают нехватку источников для непрерывного финансирования.

В связи с этим привлечение и использование заемных ресурсов является важнейшим фактором финансовой деятельности организации, направленной на достижение высоких конечных результатов хозяйствования. На сегодняшний день сельскохозяйственным товаропроизводителям сложно получить кредит в коммерческих банках, которые нацелены на работу с такими заемщиками, которые способны за непродолжительный период времени обеспечить возврат кредитных ресурсов под высокий процент. Рынок кредитных ресурсов в аграрном секторе имеет монополистический характер со стороны отдельных кредитных организаций, а сельские товаропроизводители проявляют низкую активность.

Степень разработанности проблемы. Проблемам кредитования коммерческим банком предприятий АПК посвящены работы отечественных авторов Тарханова Е. А., Бабурина Н. А., Боннер Е. А., Алборов Р.А.,

Лаврушин О. И., Разумова И. А., Савицкая Г., Солодкина Л. А., в которых рассматриваются как общие подходы к кредитованию, так и отдельные вопросы кредитования предприятий агропромышленного комплекса.

Целью работы является определение направлений совершенствования деятельности коммерческого банка на рынке кредитных услуг для предприятий АПК на основе исследования вопросов и проблем данного сегмента.

Для достижения цели исследования были поставлены и решены следующие **задачи**:

- исследовать понятие агропромышленного комплекса, оценить его значение для российской экономики;
- изучить роль кредита в развитии предприятий АПК и проблемы кредитования в России;
- проанализировать практику кредитования предприятий АПК Россельхозбанком;
- оценить эффективность кредитования предприятий АПК Россельхозбанком;
- разработать совершенствованию процесса кредитования АПК в Банке;

Объектом исследования является деятельность коммерческого банка по кредитованию предприятий АПК.

Предметом исследования выступают экономические отношения, возникающие между коммерческим банком и его клиентами по вопросам кредитования предприятий АПК.

Работа выполнена на материалах Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк»; исследование охватывает период с 2015 по 2017 год.

Теоретической основой для написания работы послужили федеральное законодательство России и нормативно-правовые акты

Центрального банка РФ, научные статьи, монографии и учебные пособия по исследуемой тематике.

Информационная база основана на внутренних методических и инструктивных материалах Акционерного общества «Российский Сельскохозяйственный банк», данных статистической отчетности за анализируемый период, материалах официальных сайтов, а также ежегодно публикуемых в открытой печати годовых балансов Банка.

Методы исследования. В ходе написания выпускной квалификационной работы использованы такие приемы и методы как системный подход, статистические методы, методы общенаучного познания, а также методы экономико-статистические сбора и обработки информации.

Практическая значимость исследования определяется актуальностью поставленных задач и предложенными рекомендациями по развитию кредитных отношений отечественных коммерческих банков с субъектами АПК.

Структура и объем выпускной квалификационной работы. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, основной части, включающей две главы, заключения и списка литературы.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ АПК

1.1. Сущность системы кредитования предприятий АПК

В рыночных условиях хозяйствования основной формой кредита является банковский кредит, т.е. кредит, предоставляемый коммерческими банками. В настоящее время кредит имеет огромное значение. Он решает проблемы, стоящие перед всей экономической системой. Так при помощи кредита можно преодолеть проблемы, связанные с тем, что на одном участке, высвобождаются временно свободные денежные средства, а на других возникает потребность в них. Кредит аккумулирует высвободившийся капитал, тем самым, обслуживает приток капитала, что обеспечивает нормальный воспроизводственный процесс. Также кредит ускоряет процесс денежного обращения, обеспечивая тем самым выполнение целого ряда инвестиционных и страховых отношений, играет большую роль в регулировании рыночных отношений.

Кредит – предоставление банком или кредитной организацией денег заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, по которому заемщик обязан возвратить полученную сумму и уплатить проценты по ней [37, стр.11].

Кредитование – это один из экономических методов управления, так как при кредитовании в качестве экономического метода управления предполагает централизованное установление условий и методов удовлетворения потребностей в заемных средствах, которые максимально стимулируют деятельность объектов управления по повышению эффективности общественного производства, а также банковского контроля за соблюдением норм хозяйствования и условий кредитования. В процессе кредитования создаются условия для рационального использования общего

фонда денежных ресурсов, принятия предприятиями наиболее эффективных решений для достижения целей, дающих максимальный эффект [5. стр.15].

Основные функции кредитов представлены на рисунке 1.



Рис. 1. Функции кредита

Кредиты имеют разные формы. По срокам кредитования они бывают долгосрочными, среднесрочными и краткосрочными. По обеспеченности залогом или гарантией кредиты бывают обеспеченными и необеспеченными. По способу предоставления кредиты делятся на кредитные линии, вексельные, возобновляемые. По размеру кредиты можно разделить на мелкие, средние, крупные, хотя это деление несколько условно. В зависимости от содержания различают товарные, денежные и смешанные (товарно-денежные) кредиты.

Банковский кредит призван, прежде всего, обеспечить потребности в денежных средствах, вытекающие из планов экономического развития предприятия. Вместе с тем кредитование является наиболее удобным методом предоставления денежных средств на потребности, возникающие в связи с отклонениями от хода выполнения планов.

Роль банковского кредита

Роль банковского кредита	Макроуровень	Микроуровень
		Воздействует на объем денежной массы и инфляционные процессы посредством проводимой денежно-кредитной политики
Экономическая роль	Создание условий, обеспечивающих непрерывность процесса воспроизводства	Обеспечивает создание основного и оборотного капитала
		Повышает результативность процесса производства, способствуя его развитию
		Обеспечивает финансовую устойчивость
Социальная роль	Реализация социальных программ и проектов в обществе	Организация новых рабочих мест
		Рост доходов активной части населения
		Обеспечение социальных гарантий
		Совершенствование жилищных условий

Формирование адекватной рыночным отношениям системы кредитования в АПК возможно лишь при совместных усилиях государства, финансово-кредитных учреждений и самих организаций.

Значительная роль в стабилизации финансового состояния товаропроизводителей АПК отводится банковской системе. Сельское хозяйство как особая отрасль материального производства требует специфического подхода к финансово-кредитному обслуживанию.

Острый недостаток оборотных средств, высокая капиталоемкость и относительно низкая фондоотдача, несовпадение со временем периода затрат и получения средств в сельскохозяйственных организациях Самарской области имеет следующие негативные последствия:

- использование чрезмерно высокой доли получаемой прибыли для формирования оборотных средств;
- отсутствие средств для расчетов с поставщиками и как следствие этого, рост взаимных неплатежей;

- сокращение налоговых поступлений, рост недоимки и задолженности бюджета по платежам организаций.

Особую роль банковский кредит играет для предприятий с сезонными условиями производства и реализации, к которым принадлежат сельскохозяйственные предприятия. Им требуются заемные средства для формирования временных запасов и незавершенного производства.

Аграрно-промышленный комплекс — это совокупность отраслей народного хозяйства, занятых производством, переработкой, хранением и доведением до потребителя сельскохозяйственной продукции.

АПК характеризуется особой сложностью. Соотношение отраслей, входящих в него, выражает его структуру. Ее можно рассматривать с разных сторон.

Организационно-финансовая структура АПК включает три сферы:

1. Отрасли, производящие средства производства для всех звеньев АПК.
2. Сельское хозяйство, осуществляющее производство продовольствия и сельскохозяйственного сырья.
3. Отрасли, обеспечивающие доведение сельскохозяйственной продукции до потребителя (заготовка, переработка сельскохозяйственной продукции, ее хранение, транспортировка и реализация). В их число входят: пищевая, мясная, молочная, рыбная, мукомольно-крупяная, комбикормовая, а также легкая промышленность, работающая на сельскохозяйственном сырье, торговля продовольственными товарами.

Для сельскохозяйственных предприятий получение денежных и товарных кредитов имеет исключительно большое значение [6, стр.82]. Дело в том, что в сельском хозяйстве год на год не приходится. Высокие урожаи сменяются низкими урожаями. Соответственно этому доходы сельхозпроизводителей по годам сильно колеблются, что было видно из предыдущих таблиц.

Кредит является крупнейшим источником формирования оборотных средств, в сельском хозяйстве в целом и в большинстве отраслей. С его помощью обеспечивается увязка практически всех источников оборотных средств и наиболее рациональное использование их общего объема [12,стр.23].

Специфика сельскохозяйственного кредита, по сравнению с другими формами кредита, заключается:

1. в предоставлении денежных средств как юридическим лицам (в различных организационно-правовых формах), так и физическим лицам, выступающим в качестве производителей сельскохозяйственной продукции;
2. кредиторами могут быть как банки (специализированные и универсальные), так и другие кредитно-финансовые институты;
3. кредит может предоставляться на цели финансирования как текущей, так и инвестиционной деятельности;
4. кредитование сельского хозяйства, как правило, осуществляется на льготных по сравнению с другими отраслями экономики условиях, что требует строгого учета расходуемых с этой целью бюджетных и внебюджетных ресурсов и оценки эффективности их использования.

Итак, сельскохозяйственный кредит – это особая форма кредитных отношений в экономике, характеризующаяся предоставлением денежных средств различным категориям сельскохозяйственных производителей банками и небанковскими институтами в основной и оборотный капитал в сочетании с государственным регулированием [12, стр.23].

1.2. Особенности кредитования предприятий агропромышленного комплекса

В настоящее время развитие хозяйствующих субъектов сферы агропромышленного комплекса очень сильно зависит от предоставляемых

кредитных продуктов банками. В сложившихся условиях у предприятий зачастую отсутствуют финансовые средства, для производства сельскохозяйственной продукции. Например, специфика отрасли растениеводства подразумевает вначале вложение больших денежных средств в производство, а только потом отдачу.

Современное состояние агропромышленного комплекса определяют факторы, которые формируют особенности кредитования предприятий АПК:

- отсутствие обоснованной концепции реформирования и развития аграрного сектора страны и несовершенная законодательная база проведения аграрной реформы;
- значительное отставание агропромышленного производства от других отраслей народного хозяйства;
- устаревшие технологии производства и использования морально и физически изношенной техники;
- значительные платежи в бюджет и особенно внебюджетные фонды приводят к сокращению доходности сельскохозяйственных предприятий;
- рост дебиторской задолженности за реализованную сельскохозяйственную продукцию, что требует совершенствования системы расчетов и дополнительного финансового обеспечения отрасли;
- высокая рискованность области с относительно низким уровнем доходности по сравнению с другими отраслями экономики;
- замедленная оборачиваемость средств на производственной стадии в связи с длительным во времени технологическим процессом в земледелии и животноводстве;
- отсутствие соответствующих механизмов регулирования аграрного рынка и поддержания цен на основные виды сельскохозяйственной продукции;
- отсутствие действенных механизмов защиты внутреннего рынка и меры по созданию благоприятных условий для экспорта сельскохозяйственной продукции;

- постепенное и неравномерное накопление затрат, которые в конце производственного цикла завершаются возвращением средств в форме выручки от реализации продукции, поэтому сезонные затраты сельскохозяйственным товаропроизводителям целесообразнее возмещать за счет кредита, чем за счет собственных средств, ибо последнее требует изъятия из обращения значительных сумм, размер которых во многом определяется размером закупочных цен и полученным доходом;

- низкий уровень инвестиционной привлекательности.

Учитывая эти и другие особенности, влияющие на развитие отрасли, сельскохозяйственные товаропроизводители не могут обеспечить себя собственными оборотными средствами в полном объеме, в связи с чем возникает потребность в привлечении дополнительных ресурсов, в основном за счет банковских кредитов.

Особенностью сельскохозяйственного производства является наличие существенного временного разрыва между осуществлением затрат и получением доходов. В связи с этим для сельскохозяйственной отрасли как ни для какой другой характерно пополнение оборотных средств за счет внешних источников (кредитов банков, бюджетных ссуд).

Финансирование и кредитование являются одним из основных направлений государственного регулирования сельскохозяйственного производства. Существуют внешние и внутренние источники поступления денежных средств.

Внешние источники разделяются на две группы:

- 1) долговое финансирование;
- 2) безвозмездное финансирование.

Внутренние источники – это источники поступления денежных средств, которые образованы за счет результатов хозяйственной деятельности, вложения учредителей компании в уставный капитал, а также денежные средства, полученные после продажи акций компании, продажи имущества компании, получения арендной платы за сдачу имущества в

аренду. Собственные средства организации, являются наиболее очевидными ресурсами, аккумуляция которых реальна для организации, как ни одни другие, хотя и обладают свойством предельности.

Безвозмездное финансирование – это представление денежных средств, в виде безвозмездных благотворительных пожертвований, помощи, субсидий.

К долговому финансированию относится заемный капитал. В состав заемного капитала входят:

- 1) краткосрочные кредиты и займы;
- 2) долгосрочные кредиты и займы; 3) кредиторская задолженность.

Одним из внешних источников являются средства долгового финансирования. Это средства, которые получают сельскохозяйственные предприятия на возвратной основе.

Следовательно, кредитование предприятий агропромышленного комплекса является важнейшей специфической сферой, экономическая сущность которой состоит в обеспечении аккумуляции временно свободных денежных средств и их перераспределения в соответствии с потребностями сельскохозяйственных товаропроизводителей в формировании денежных фондов на различных стадиях и этапах производства, распределения, обмена и потребления продукции [4, с. 52].

Необходимость кредитования для сельского хозяйства заключается в сезонном характере сельскохозяйственного производства и обеспечении кредитными ресурсами различных по организационно-правовой форме и размеру сельскохозяйственных товаропроизводителей. Различают краткосрочное кредитование сельскохозяйственных товаропроизводителей (на текущие цели) и долгосрочное (на инвестиционные цели), общая характеристика которых представлена в таблице 1.2.

Кредиты на текущие цели часто именуют «сезонными» деньгами, на них обычно приобретаются удобрения, семена, топливо, корма, горюче-смазочные материалы.

Общая характеристика форм кредитования предприятий
агропромышленного комплекса

Форма кредитования	Краткосрочное кредитование	Долгосрочное кредитование
Цели выдачи	Текущие (для пополнения оборотного капитала и проведения сезонных работ)	Инвестиционные (для реализации долгосрочных проектов)
Источники	Чистая прибыль от реализации произведенной продукции	Доходы, получаемые в результате реализации инвестиционного проекта
Срок кредитования	До двух лет	До пяти и более лет
Обеспечение	Залог сельскохозяйственной техники или оборудования, животных, зерна или урожая, гарантия, поручительство	Залог качественных объектов кредитования
Заемщики	Организации и индивидуальные предприниматели, осуществляющие производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию	

Деньгами, полученными по краткосрочному кредитованию, можно расплатиться за приобретение инвентаря, оплату аренды земли, покупку животноводческого молодняка и техники. Кредиты на инвестиционные цели - это так называемые «длинные» деньги, их выдают на модернизацию и строительство новых объектов производства, внедрение новых технологий, модернизацию техники, закладку плантаций многолетних насаждений, создание социальной инфраструктуры села и реализацию проектов по замещению импорта. Долгосрочное кредитование используется для создания новых предприятий и производств сельскохозяйственного назначения.

Существенные отличия долгосрочного кредитования от краткосрочного заключаются в особом подходе к отбору объектов кредитования, который основывается на анализе инвестиционных качеств проекта, оценке кредитоспособности с учетом факторов, на нее влияющих, и качества обеспечения. Анализируя литературные источники по вопросам кредитования сельского хозяйства в зарубежных странах, можно выделить следующее. Страны, где, прежде всего, предоставляют государственные и

кооперативные заемные средства, обладают наиболее высоким весом заемных средств в основном капитале сельского хозяйства (Франция, Германия, Великобритания). В некоторых странах преимущественно кредитование крупных сельскохозяйственных товаропроизводителей, а не мелких хозяйств (Швеция, Германия, Швейцария). Многие из них характеризуются наличием различных специализированных финансово-кредитных институтов, осуществляющих кредитную помощь сельским товаропроизводителям [5, стр.12].

Основываясь на зарубежном опыте кредитования сельского хозяйства, в российской практике следовало бы использовать различные инструменты регулирования и поддержки отрасли, перенимать наиболее подходящие элементы с учетом особенностей отечественного сельскохозяйственного производства. Обобщая вышеизложенное, следует обозначить специфические особенности кредитования сельского хозяйства:

- сезонный характер сельскохозяйственного производства, его зависимость от природно-климатических условий;
- предоставление денежных средств как юридическим лицам, различным по организационно-правовой форме, размеру и специализации, так и физическим лицам
- производителям сельскохозяйственной продукции;
- кредитование может осуществляться в краткосрочной или долгосрочной форме (на цели финансирования как текущей, так и инвестиционной деятельности);
- в качестве кредитора могут выступать как специализированные и универсальные банки, так и другие кредитно-финансовые институты;
- отсутствие у заемщиков ликвидного обеспечения кредитов;
- недостаточная правовая и нормативная база кредитования сельского хозяйства;
- кредитование сельского хозяйства осуществляется на льготных по сравнению с другими отраслями экономики условиях, что требует

строгo учета расходуемых с этой целью бюджетных и внебюджетных ресурсов и оценки эффективности их использования.

С учетом специфических особенностей сельскохозяйственного производства система кредитования сельского хозяйства должна предлагать кредиты различных форм на базе обеспечения взаимных интересов сторон, роста эффективности производства сельского хозяйства и новых методических подходов к данной отрасли со стороны финансово-кредитных институтов [17].

Таким образом, кредитование в настоящее время является ключевым фактором роста аграрного сектора не только региона, но и страны в целом. Особенно в условиях наблюдающегося увеличения спроса на продовольственную продукцию на мировых рынках, а также за счет роста экономики.

1.3. Современная российская практика кредитования предприятий агропромышленного комплекса

Особенности воспроизводственного процесса в АПК влияют на состав источников финансирования производственной деятельности аграрных предприятий, среди которых немалую роль играют банковские кредиты.

Усиливающаяся конкуренция в банковской среде и наличие неудовлетворенного спроса вызывают необходимость расширения спектра банковских услуг. Для сельскохозяйственных товаропроизводителей банковское кредитование способствует расширению деятельности, покрытию разрывов ликвидности, выполнению законодательных требований, обеспечению финансовой безопасности (документарные операции, хранение средств на счетах, использование сейфовых ячеек).

Для государства также возникают определенные выгоды: обеспечение качественным продовольствием населения, рост занятости и самозанятости

населения, формирование конкурентной среды, увеличение налоговых сборов, развитие инноваций и продуктов интеллектуальной деятельности, рост ВВП, улучшение торгового баланса и т.п.

Стоит отметить, что согласно Федеральному закону «О банках и банковской деятельности» сельскохозяйственный кредит – это особый вид кредитных отношений, с предоставлением денежных ресурсов разным категориям товаропроизводителей кредитными организациями в сочетании с государственным регулированием [1].

К особенностям сельскохозяйственного кредита, характеризующим его специфику, можно отнести:

- предоставление денежных средств как юридическим лицам (в различных организационно-правовых формах), так и физическим лицам, выступающим в качестве производителей сельскохозяйственной продукции;
- кредиторами могут быть как банки (специализированные и универсальные), так и другие финансово-кредитные институты;
- кредит может предоставляться на цели финансирования как текущей, так и инвестиционной деятельности.

Совокупность видов и форм организации кредитных отношений, условий и методов кредитования, необходимых для формирования финансовых ресурсов, обеспечивающих выполнение экономических, социальных, экологических, политических функций сельским хозяйством представляют собой механизм кредитования АПК.

При этом можно выделить элементы рыночного и государственного механизмов кредитования, позволяющих обеспечить аграрную сферу необходимыми финансовыми ресурсами (рис. 2).

Стоит отметить, что правовое регулирование банковского кредитования АПК осуществляется Федеральным законом о «Банках и банковской деятельности», Федеральным законом о «Центральном Банке Российской Федерации (Банк России)», нормативными актами Банка России и рядом других федеральных законов.

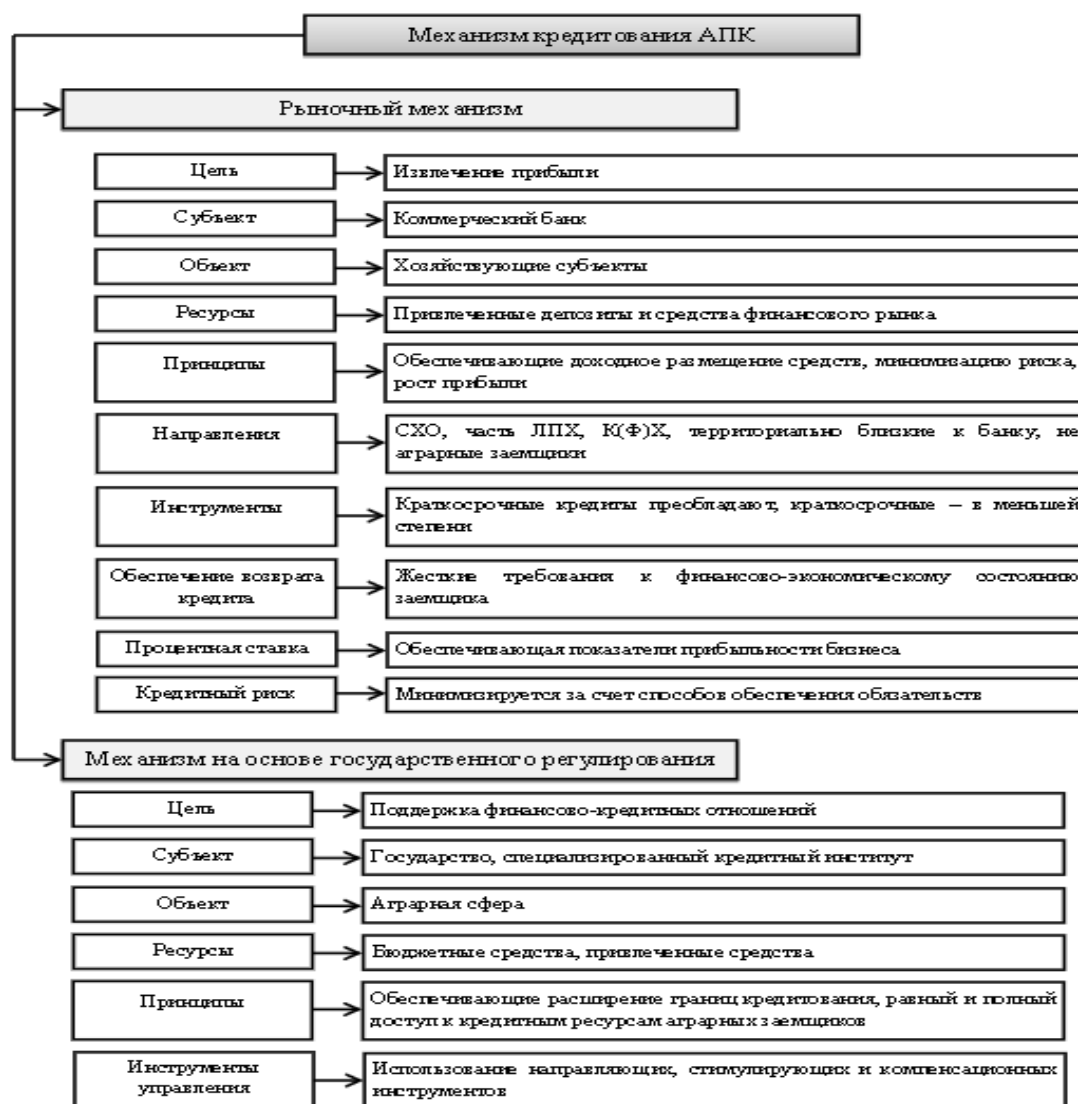


Рис. 2. Элементы рыночного и государственного механизмов кредитования предприятий АПК

Отличительными особенностями современного механизма кредитования российского АПК являются:

- значительный удельный вес кредитования сельскохозяйственных производителей в рамках государственных программ по развитию АПК;
- основными кредиторами сельского хозяйства являются банки с высокой степенью участия государства – «Россельхозбанк» и «Сбербанк»;
- преобладание инвестиционных (долгосрочных) ресурсов в кредитовании сельского хозяйства;
- компенсация процентной ставки в виде субсидий;

- увеличение уставного капитала сельскохозяйственных банков за счет бюджетных средств [2].

Можно выделить несколько категорий заемщиков, получающих банковские кредиты для сферы АПК:

- 1) сельскохозяйственные предприятия;
- 2) ремонтные, обслуживающие организации, заготовительные и перерабатывающие сельскохозяйственную продукцию организации для выплаты авансов по договорам контрактации сельскохозяйственным организациям за поставляемую ими сельхозпродукцию;
- 3) предприятия для закупки техники с последующей поставкой ее сельскохозяйственным товаропроизводителям;
- 4) организации для строительства, реконструкции и ремонта производственных объектов сельскохозяйственных предприятий;
- 5) предприятия для импортозамещения сельскохозяйственной продукции, техники и оборудования [8, стр.38].

Следует заметить, что сельскохозяйственный кредит имеет конкретное целевое назначение. Данный вид займа разрабатывается по индивидуальной схеме, обязательно с учетом нужд заемщика. Поэтому очень важно предусмотреть потенциальные риски, также запланировать расходы и рассчитать прибыль. Кредит такого рода можно взять в банке на 12 – 24 месяца для различных целей, таких как выплата заработной платы, заготовка кормов, приобретения животных и т.д. Что касается схемы выплат, то есть самого погашения кредита, схемы погашения кредитных средств будут зависеть от сферы деятельности хозяйственного предприятия. Этот немаловажный пункт, как правила стороны прописывают в договоре. Банк выплачивает деньги тогда, когда у заемщика возникает потребность в этих средствах. Кредит будет погашаться только уже после реализации готовой продукции (когда заемщик получит прибыль). Средства заемщик может получить как банковским переводом, так и наличными. Одним из самых важных условий данного вида кредитования является точное планирование

заемщиком своих затрат. Для этого заемщику крайне необходимо максимально точно спрогнозировать уровень затрат в определенный период кредитования. Одни банки могут потребовать ежемесячное прогнозирование, другие требуют поквартальный прогноз. Также нельзя исключать из внимания какие-либо форс-мажорные обстоятельства. В этом случае банки могут отсрочить срок выплаты кредита, но данный пункт непременно должен присутствовать в договоре. Еще одним важным пунктом является целевое назначение кредита для ведения сельского хозяйства, ведь отдельными банками оплачиваются лишь затраты, которые прописаны в договоре. Более стабильное развитие в аграрном секторе не может произойти без активного участия государства.

Следует учитывать, что сельское хозяйство даже теоретически не является саморегулирующей системой вследствие низкой эластичности спроса и крайне низкой эластичности цен при его общей консервативности и инерционности, как производственной системы. Во всех, без исключения, странах с высокоэффективным сельскохозяйственным производством действуют стабильно работающие системы государственной поддержки аграрного сектора. Основной и наиболее эффективной формой государственной поддержки является установление существенных льгот сельскохозяйственным товаропроизводителям.

В настоящее время, в условиях экономических санкций участие государства в сфере кредитования аграрного сектора имеет следующие формы:

- административный выбор кредиторов и заемщиков, участвующих в госпрограммах кредитования АПК;
- принятие целевого установления кредита;
- выдача госгарантий для предоставления кредита;
- контроль за полученными льготными кредитными средствами;
- пополнение уставного фонда кредитных организаций за счет ресурсов госбюджета, принимающих участие в кредитовании АПК;

- компенсация по части процентных ставок по кредитам, выданных для сельхозпредприятий;
- списание просроченной задолженности по кредитам, выданным сельскохозяйственным организациям [2].

В России действуют различные государственные и муниципальные программы развития и поддержки предприятий, производящих продукцию отрасли растениеводства и животноводства. Так, национальный проект «Развитие агропромышленного комплекса» позволяет поддерживать сельских товаропроизводителей с помощью льготного кредитования с 2006г. В основном ОАО «Россельхозбанк» и Сбербанк РФ предоставляют широкий спектр кредитных продуктов для субъектов действующих в АПК.

Государственная кредитная поддержка АПК реализуется в виде субсидий, которые выделяются из федерального и регионального бюджетов на возмещение части затрат на уплату процентов: – по краткосрочным кредитам (займам) на развитие отраслей растениеводства и животноводства, переработку и реализацию продукции указанных отраслей; – по инвестиционным кредитам (займам): на развитие отраслей растениеводства и животноводства, переработку и развитие инфраструктуры и логистического обеспечения рынков продукции отраслей растениеводства и животноводства; на строительство и реконструкцию объектов мясного скотоводства; – по долгосрочным, среднесрочным и краткосрочным кредитам, взятым малыми формами хозяйствования. При кредитовании сельхозпроизводителей господдержка оказывается заемщику напрямую, банк в процессе субсидирования участия не принимает. Размер государственной помощи зависит от формы собственности заемщика (фермерское хозяйство или юридическое лицо), период кредитования и целей заимствования средств.

Все формы участия государства в кредитовании сельского хозяйства подчиняются задаче реализации разработанных Госпрограмм по развитию АПК и могут приводить к положительным или отрицательным последствиям. К положительным моментам можно отнести обеспечение дешевыми

кредитными ресурсами для основных и оборотных фондов сельхозпредприятий. Отрицательным моментом считается снижение мотивации товаропроизводителей к эффективной финансово-хозяйственной деятельности, т. е. получение субсидий, а также ослабление к инновационной деятельности, внедрение банковских кредитных продуктов в условиях импортозамещения.

Ограниченный объем выделяемых в соответствии с государственными программами субсидий является одновременно сдерживающим фактором спроса на доступные по стоимости кредитные ресурсы и фактически является проявлением политики кредитной рестрикции в отношении предприятий малых форм хозяйствования. Субсидирование процентной ставки по существу представляет собой способ перераспределения дохода между одними производителями в пользу других, затрагивая одновременно интересы налогоплательщиков. По нашему мнению, субсидирование процентной ставки по кредиту затрудняет перераспределение кредитных ресурсов, негативно отражается на рентабельности производства, закрепляет низкий уровень дохода и способствует решению проблем в сельском хозяйстве. Правительство России утвердило новые правила льготного кредитования АПК. Соответствующее постановление подписано 29 декабря 2016 г. и размещено на портале правовой информации. Как сообщается в справке к документу, правила предусматривают, что «субсидии будут предоставляться системно значимым российским кредитным организациям, а также российским кредитным организациям, отобранным Минсельхозом». В числе критериев отбора банков – наличие у банка собственных средств (капитала) в размере не менее 20 млрд руб., а также специализированных кредитных продуктов и программ для организаций агропромышленного комплекса.

Субсидии предоставляются начиная с 1 января 2017 г. банкам, участвующим в реализации нового механизма льготного кредитования сельхозпроизводителей, на возмещение недополученных ими доходов в

размере 100% ключевой ставки Банка России по кредитам, выданным по ставке не более 5%. При этом заемщик самостоятельно выбирает уполномоченный банк для получения льготного краткосрочного и (или) льготного инвестиционного кредита.

В 2017 г. господдержка льготного кредитования в АПК составила 21 млрд. руб., из которых 11 млрд. руб. предусмотрены на инвестиционные кредиты, 10 млрд. руб. – на краткосрочные.

Таким образом, использование кредита позволяет организациям АПК увеличить производительность труда и тем самым обеспечить рост объемов производства сельскохозяйственной продукции, улучшается финансовое состояние сельхозпредприятий, повышается их конкурентоспособность по сравнению с другими отраслями. В то же время дальнейшее развитие механизма кредитования агропромышленного комплекса невозможно без прямой поддержки государства.

2 ГЛАВА. ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ КРЕДИТОВАНИЯ ПРЕДПРИЯТИЙ АПК

2.1. Организационно-экономическая характеристика АО «Россельхозбанк»

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» — один из крупнейших банков в России. Созданный в 2000 году в целях развития национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора и сельских территорий Российской Федерации, сегодня это универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды банковских услуг и занимающий лидирующие позиции в финансировании агропромышленного комплекса России. 100% голосующих акций Банка принадлежат Российской Федерации в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом [51].

Высшим органом управления АО «Россельхозбанк» является Общее собрание акционеров. Банк проводит ежегодно годовое Общее собрание акционеров. Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Наблюдательный совет Банка, избираемый акционерами и им подотчетный, обеспечивает стратегическое управление и контроль над деятельностью исполнительных органов – Председателя Правления и Правления. Председатель Правления, члены Правления и заместители Председателя Правления осуществляют текущее руководство Банком и реализуют задачи, поставленные перед ними акционерами и Наблюдательным советом Банка [51].

АО «Россельхозбанк» входит в число самых крупных и устойчивых банков страны по размеру активов и капитала. Кредитный портфель банка на 1 января 2018 года превышает 1,9 трлн рублей. Ведущими международными

рейтинговыми агентствами Fitch и Moody's АО «Россельхозбанк» присвоены долгосрочные кредитные рейтинги ВВ+ и Вa2, соответственно.

Российское рейтинговое агентство АКРА (Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство) присвоило АО «Россельхозбанк» рейтинг на уровне АА(RU) [51].

АО «Россельхозбанк» является агентом Правительства Российской Федерации по выполнению федеральных целевых программ в аграрном комплексе. Банк располагает широкой и оптимально сформированной корреспондентской сетью, насчитывающей более 100 иностранных банков-партнеров и позволяющей обеспечивать полный спектр услуг клиентам по международным расчетам и связанному кредитованию и совершать прочие межбанковские операции.

АО «Россельхозбанк» занимает второе место в России по размеру филиальной сети – во всех регионах страны работает 69 филиалов. Представительства Банка открыты в Белоруссии, Казахстане, Азербайджане, Армении и Китае.

Россельхозбанк стал обладателем премии инноваций и достижений финансовой отрасли «Финансовая сфера», учрежденной деловым журналом «Банковское обозрение». Банк занял третье место в номинации «Внедрение в сфере отчетности». Награды удостоена Автоматизированная система управления хранением документов на бумажном носителе и электронных образов документов АО «Россельхозбанк». Система реализована на базе промышленной Enterprise Content Management – платформы IBM FileNet, являющейся лидером среди аналогичных решений. Система автоматизирует весь комплекс бизнес-процессов Банка, связанных с маркировкой, упаковкой и доставкой документов, подлежащих оперативному хранению, в точки централизованного хранения, их регистрацией и упорядоченным размещением на хранение, а также поиском, созданием электронных образов и предоставлением оригиналов этих документов по запросам подразделений Банка. В результате реализации проекта в Банке создано централизованное

хранилище документов в электронном виде и 13 хранилищ оперативных документов, общей площадью 18 635 кв. м., предназначенных для хранения и предоставления по запросам пользователей порядка 20 млн досье [51].

Приоритетные направления деятельности Банка определяются Стратегией и ДПР с учетом Доктрины продовольственной безопасности Российской Федерации и Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013–20202 годы. В рамках основной деятельности приоритетом Банка в течение отчетного года являлась кредитная поддержка комплексного развития всех отраслей и сфер деятельности АПК страны, в том числе:

- финансирование сезонных работ;
- реализация инвестиционных проектов в АПК;
- развитие всех форм малого предпринимательства на селе, в том числе поддержка начинающих фермеров;
- кредитование и обслуживание бизнеса и населения сельских территорий, малых и средних городов.

В рамках соглашения с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» одним из важных направлений деятельности было наращивание объемов кредитования, помимо АПК, других приоритетных для государства сегментов, отраслей и направлений экономики. Банк также принимал участие в государственных программах поддержки, включая обслуживание государственного оборонного заказа, участие в программах АО «АИЖК», стимулирование кредитной активности населения и содействие малому и среднему предпринимательству, что соответствует стратегическим целям Банка по диверсификации портфеля с сохранением приоритетного присутствия в кредитовании АПК.

В январе-марте 2018 года Россельхозбанк направил на проведение сезонных работ более 101 млрд рублей, что на 27% превышает аналогичный показатель прошлого года. РСХБ является безусловным лидером

отечественного рынка кредитования сезонных работ, доля Банка в общем объеме выдач превышает 90% [51].

При этом в I квартале текущего года 77 млрд. рублей было направлено предприятиям крупного бизнеса, 24 млрд. рублей – клиентам сегмента малого и среднего бизнеса.

РСХБ последовательно наращивает объемы кредитования посевной. Эффективная поддержка Банком способствовала технологизации отрасли АПК, увеличению объемов и повышению качества проведения сельскохозяйственных работ и, как следствие, получению рекордного урожая зерновых в прошлом году.

В 2017 году наблюдался устойчивый рост производства продукции сельского хозяйства, индекс производства в отрасли составил 104,8% к 2016 году. Ключевыми факторами развития сельхозпроизводства выступили: высокий урожай зерновых, увеличение валовых сборов других основных сельскохозяйственных культур, прирост производства скота и птицы.

Однако сокращение реальных доходов населения негативно сказалось на динамике продовольственного рынка. Отпускные цены сельхозпроизводителей снизились, вследствие чего финансовый результат в сельском хозяйстве в 2017 году уменьшился на 8%, в том числе в животноводстве зафиксировано снижение на 19%, а в растениеводстве рост составил всего 4%.

При этом благодаря накопленному за предшествующие несколько лет финансовому результату в сельском хозяйстве наблюдается снижение объема и удельного веса проблемной задолженности.

На фоне слабой экономической активности наблюдалась стагнация спроса на кредиты. Многие компании-заемщики из-за макроэкономической неопределенности избегали наращивания долговой нагрузки. В целом за 2016 год задолженность по кредитам нефинансовым организациям уменьшилась на 3,6% (с поправкой на валютную переоценку). Сегмент малого и среднего бизнеса характеризовался повышенным уровнем кредитного риска.

Стагнация инвестиций, высокая волатильность валютного курса и накопленный финансовый результат снизили спрос на долгосрочные кредиты в АПК. При этом спрос на оборотное кредитование оставался на высоком уровне из-за удорожания операционных затрат в 2017 году. Учитывая длительные сроки окупаемости проектов, АПК является чувствительным к стоимости и срочности заемных ресурсов. Соответственно, одним из ключевых драйверов развития сельского хозяйства и отраслей перерабатывающей промышленности продолжает оставаться государственная поддержка.

Несмотря на стабилизацию уровня реальных заработных плат, кредитная активность на рынке потребительского кредитования оставалась низкой. Задолженность по кредитам населению с начала года выросла на 1,4% (с поправкой на валютную переоценку).

Единственным растущим сегментом розничного кредитования было ипотечное жилищное кредитование (+12,8%).

В 2017 году удельный вес просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям увеличился с 6,2 до 6,3%, по розничным кредитам — уменьшился с 8,1 до 7,9%.

С сентября 2017 г. наметилось снижение доли просроченной задолженности как в части розничных, так и корпоративных кредитов. Это позволило снизить отчисления в резервы на возможные потери с 1352 млрд рублей в 2015 году до 188 млрд рублей в 2016 году. В условиях продления финансовых санкций и сохранения ключевой ставки Банка России на высоком уровне стоимость привлечения банками долгосрочных финансовых ресурсов оставалась высокой, что дополнительно сдерживало рост кредитования и деловую активность в экономике.

По состоянию на 01.03.2018 Банк входит в топ-5 крупнейших кредитных организаций Российской Федерации, занимая:

- первое место в финансировании сезонных работ и в долгосрочном кредитовании АПК;

- второе место по объему кредитного портфеля в сегменте малого и среднего предпринимательства и по размеру филиальной сети;
- третье место по величине портфеля кредитов населению;
- четвертое место по размеру капитала, портфеля корпоративных кредитов и ипотечных кредитов;
- пятое место по объему привлеченных средств населения.

Таблица 2.1

Динамика рыночной доли Банка в основных сегментах рынка

Рынок Кредитования:	31.12.2016	31.12.2017
Юридических лиц (нефинансовых организаций)	4,2%	4,7%
Физических лиц	2,7%	3,0%
АПК	28,2%	29,8%
Сезонных работ	72%	75%
Отрасли «сельское хозяйство»	38,3%	38,3%
Отрасли «пищевая промышленность»	19,4%	22,0%
Привлечения: Средств физических лиц	2,1%	2,5%

В 2017 году Банк обеспечил опережающую динамику развития на всех основных рынках:

- на рынке кредитования населения прирост портфеля Банка составил 11,2% при приросте рынка на 1,1%, доля Банка увеличилась на 0,3 п.п. — до 3,0%;
- на рынке кредитования юридических лиц (нефинансовых организаций) динамика портфеля Банка составила 0,6% при снижении портфеля по банковской системе на 9,5%, доля Банка на этом рынке увеличилась на 0,5 п.п. — до 4,7%;
- темп прироста привлеченных средств физических лиц в Банке в 2016 году составил 25,4% против 4,2% по банковской системе, прирост доли Банка составил 0,4 п.п. — до 2,5%;
- объем привлеченных средств юридических лиц в Банке в 2016 году увеличился на 4,6% на фоне сокращения на 10,1% по банковской системе, прирост доли Банка составил 0,8 п.п. — до 5,4%.

Основными конкурентами АО «Россельхозбанк» на рынке корпоративного кредитования являются ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), Банк ГПБ (АО), АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО Банк «ФК Открытие», а также ряд других банков.

Основными конкурентами АО «Россельхозбанк» в розничном кредитовании являются ПАО Сбербанк, Банк ВТБ 24 (ПАО), Банк ГПБ (АО), АО «АЛЬФА-БАНК».

Основным конкурентом Банка при кредитовании АПК является ПАО Сбербанк.

Далее следует провести анализ основных показателей деятельности Банка.

Таблица 2.2

Основные показатели финансово-экономической деятельности АО «Россельхозбанк» за 2015-2017 годы

Наименование показателя	Сумма, млрд. руб.			Темп роста, %	
	2015г.	2016г.	2017г.	2016г./2015г.	2017г./2016г.
Процентные доходы Банка	228,2	272,8	255,6	19,5	-6,3
Процентные расходы Банка	188,7	199,2	186,9	5,6	-6,2
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0,2	0,5	1,1	150,0	120,0
Чистая ссудная задолженность	2010,1	2144,5	2285,8	6,7	6,6
Собственные средства (капитал)	326,8	334,8	384,8	2,4	14,9
Прибыль (убыток) до налогообложения	-75,9	4,5	6,2	-105,9	37,8
Чистая прибыль	-75,2	0,5	1,8	-100,7	260,0
Активы	2510,9	2679,3	3077,5	6,7	14,9

В 2017 году уставный капитал Банка увеличен на 50,0 млрд рублей (на 14,9%) до 384,8 млрд рублей за счет дополнительной эмиссии обыкновенных акций.

Процентные доходы Банка в 2017 году составили 255,6 млрд рублей и уменьшились на 17,2 млрд, рублей (на 6,3%) по сравнению с 2016 годом.

Процентные расходы Банка в 2017 году составили 186,9 млрд рублей, что на 12,3 млрд, рублей (на 6,2%) ниже показателя 2016 года.

Комиссионные доходы Банка увеличились по сравнению с 2016 годом на 6,0 млрд. рублей (на 35,5%) и составили 22,8 млрд. рублей в связи с ростом объемов операций по текущим и депозитным счетам клиентов Банка. Комиссионные расходы существенно не изменились по сравнению с 2016 годом и составили 2,4 млрд. рублей (за 2016 год — 1,6 млрд. рублей).

В целом чистые процентные и чистые комиссионные доходы Банка за 2017 год составили 89,1 млрд. рублей, увеличившись на 0,3 млрд, рублей (на 0,3%) по сравнению с 2016 годом.

За 2017 год в связи с сокращением объемов урегулирования проблемной задолженности операционные расходы Банка составили 102,2 млрд, рублей, что на 6,9 млрд рублей (на 6,3%) ниже показателя 2016 года.

В целом объем созданных резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности за 2017 год превысил объем восстановленных резервов на 7,1 млрд. рублей.

В связи с ростом комиссионных доходов чистая прибыль Банка за 2017 год увеличилась почти в 4 раза и составила 1,8 млрд. рублей (за 2016 год — 0,5 млрд. рублей).

По состоянию на 1 января 2018 года валюта баланса Банка составила 3 077,5 млрд, рублей, что на 398,2 млрд рублей, или на 14,9%. Больше показателя на 1 января 2017 года.

В структуре активов Банка преобладает чистая ссудная задолженность, доля которой по состоянию на 1 января 2018 года составляет 74,3% (на 1 января 2017 года — 80,0%) от общего объема активов Банка. Размер чистой ссудной задолженности на 1 января 2018 года составил 2 285,8 млрд. рублей, что на 141,3 млрд. рублей (на 6,6%) больше показателя на 1 января 2017 года

(увеличение связано с размещением средств на депозитных счетах в Банке России).

Таблица 2.3

Динамика активов АО «Россельхозбанк» за 2015-2017гг., млрд. руб.

Активы	Сумма, млрд. руб.			Темп роста, %	
	2015г.	2016г.	2017г.	2016г./ 2015г.	2017г. / 2016г.
Денежные средства	39,4	31,1	148,4	-21,1	377,2
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	46,2	54,5	81,2	18,0	49,0
Обязательные резервы	7,7	11,3	19,1	46,8	69,0
Средства в кредитных организациях	4,7	6,1	2,9	29,8	-52,5
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	227,5	224,6	265,0	-1,3	18,0
Чистая ссудная задолженность	2010,1	2144,5	2285,8	6,7	6,6
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31,3	11,6	68,5	-62,9	490,5
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16,3	17,9	22,7	9,8	26,8
Прочие активы	116,5	144,3	163,5	23,9	13,3
Всего активов	2510,9	2679,3	3077,5	6,7	14,9

Из данных, представленных в таблице видно, что доля средств в кредитных организациях в общем объеме активов Банка существенно не изменилась и на 1 января 2018 года составила 0,1% (на 1 января 2017 года — 0,2%). Вложения Банка в ценные бумаги по состоянию на 1 января 2018 года составляют 11,5% от валюты баланса Банка (на 1 января 2017 года их доля составляла 9,8%). Межбанковские кредиты рассматриваются Банком в совокупности с операциями на фондовом рынке как инструмент поддержания мгновенной и текущей ликвидности, а также эффективного управления свободными денежными средствами.

Нормативы банка АО «Россельхозбанк» за 2015-2017 годы

Норматив	Допустимое значение	%			Темп роста, %		
		2015г	2016г.	2017г	2016г. / 2015г.	2017г. / 2016г.	2017г. / 2015г.
Н1 Достаточность капитала	Min 10% (K>5 млн.евро)	12,7	14,75	13,79	116,1	93,5	108,5
Н2 Мгновенной ликвидности	Min 15%	112,5	112,5	130,1	100	115,6	115,1
Н3 Текущей ликвидности	Min 50%	104	104,94	62,18	100,9	123,1	124,2
Н4 Долгосрочной ликвидности	Max 120%	86,35	86,36	62,95	102,3	100,7	103,1

Из данных, представленных в таблице, видно, что норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1) выше допустимого значения за весь анализируемый период, он обусловлен двумя его составляющими: объёмом собственного капитала и суммарным объёмом активов, взвешенных с учётом риска, норматив мгновенной ликвидности (Н2) значительно превышает норматив, следовательно необходимо обратить внимание на отдельные элементы ликвидных активов. В случае если доля остатков активов с минимальным уровнем риска относительно велика (по сравнению с общей величиной активов), то необходимо изыскать возможность использования их для получения дохода.

Основным источником формирования ресурсной базы Банка являются средства клиентов. По итогам 2017 года их доля составила 87,1% в общем объеме обязательств Банка (на 1 января 2017 года — 81,3%). Объем клиентских средств за 2017 год увеличился на 22,5% и составил 2 423,3 млрд, рублей (на 1 января 2017 года — 1 979,0 млрд, рублей). Увеличение клиентских средств связано с приростом средств на депозитных счетах физических лиц на 250,3 млрд. рублей (на 40,1%) по сравнению с показателем на 1 января 2017 года.

Таблица 2.5

Динамика пассивов АО «Россельхозбанк» за 2015-2017 годы, млрд. руб.

Пассивы	Сумма, млрд. руб.			Темп роста, %	
	2015г.	2016г.	2015г.	2016г./ 2015г.	2017г. / 2016г.
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	41,6	28,9	21,4	-30,5	-26,0
Средства кредитных организаций	157,1	148,1	71,8	-5,7	-51,5
Средства клиентов (некредитных организаций)	1796,1	1978,9	2423,3	10,2	22,5
Вклады физических лиц	498,0	624,4	874,7	25,4	40,1
Выпущенные долговые обязательства	234,9	226,2	224,4	-3,7	-0,8
Прочие обязательства	46,6	48,4	36,5	3,9	-24,6
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0,2	0,5	1,1	150,0	120,0
Всего обязательств	2277,2	2433,7	2782,9	6,9	14,3
Всего источников собственных средств	233,7	245,6	294,6	5,1	20,0
Всего пассивов	2510,9	2679,3	3077,5	6,7	14,9

Доля средств кредитных организаций и Банка России в общем объеме обязательств соответственно уменьшилась с 7,3% до 3,3%, выпущенных долговых обязательств снизилась с 9,3% до 8,1%.

Таким образом, АО «Россельхозбанк» является на рынке банковской розницы в России одним из лидеров. АО «Россельхозбанк» представляет универсальный розничный банк и предоставляет простые, быстрые и удобные банковские продукты и услуги. Финансовое положение банка характеризуется устойчивостью. Банк поддерживает высокий уровень чистой процентной маржи, рентабельности активов и рентабельности капитала и уровень достаточности капитала, что делает банк одним из лучших в отрасли и привлекательным для клиентов.

2.2. Анализ банковских кредитных продуктов для предприятий АПК и их особенности

АО «Российский Сельскохозяйственный банк» (Россельхозбанк) — один из крупнейших банков РФ, специализирующийся на финансировании предприятий агропромышленного комплекса.

Россельхозбанк является лидером в кредитно-финансовом обслуживании АПК и реализации государственной политики в сфере сельского хозяйства.

Продуктовая линейка Россельхозбанка для субъектов бизнеса способна удовлетворить потребности любого клиента в оборотном и инвестиционном капитале. На сегодняшний день она включает в себя около 50 различных кредитных продуктов с обеспечением и без него. Далеко не всегда в момент обращения за кредитом клиент располагает достаточной залоговой базой, имеет серьезную прибыль, часть которой мог бы выделить на оплату процентов.

Реализуя бизнес-модель универсальной кредитной организации, Банк является рыночным инструментом государственной поддержки отраслей агропромышленного комплекса Российской Федерации, предоставляет все виды банковских услуг и занимает лидирующие позиции в финансировании АПК.

Миссия Банка – эффективное и комплексное удовлетворение потребностей товаропроизводителей АПК, рыбохозяйственного и лесопромышленного комплексов, населения и бизнеса сельских территорий, малых и средних городов в качественном и доступном банковском обслуживании, и сопутствующих финансовых услугах, всемерное содействие формированию и функционированию национальной кредитно-финансовой системы АПК, РХК и ЛПК, а также устойчивому развитию территорий.

Кредитные операции регламентируются внутренним документом Банка – Кредитной политикой соответствующего сегмента АО «Россельхозбанка».

АО «Россельхозбанка» представляет корпоративным клиентам следующие кредитные продукты:

- кредит на приобретение объектов коммерческой недвижимости под их залог;
- кредитование под залог выручки по экспортным операциям клиентов;
- кредиты под залог приобретаемой техники и/или оборудования;
- порядок кредитования российских предприятий — производителей, дистрибьюторов сельскохозяйственной и автотранспортной техники и их сбытовых сетей;
- кредит на строительство, реконструкцию и модернизацию мощностей для первичной подработки и хранения зерна;
- кредитные продукты на проведение сезонных работ;
- кредиты в форме овердрафта по банковскому счету Клиента;
- вексельное кредитование;
- кредит на приобретение молодняка сельскохозяйственных животных под его залог;
- кредит на приобретение земельных участков из состава земель сельскохозяйственного назначения под их залог;
- кредитование рыбоводных хозяйств;
- кредитование предприятий марикультуры;
- кредитование предприятий пищевой и перерабатывающей отрасли;
- рефинансирование кредитов, предоставленных сторонними кредитными организациями;
- кредит на приобретение зерна из федерального интервенционного фонда;
- кредит на пополнение оборотных средств «Оборотный – стандарт».

Далее приведены основные характеристики кредитов и требования к заёмщикам по основным кредитным продуктам.

1. Кредиты под залог приобретаемой техники и/или оборудования.

В рамках этого кредитного продукта, кредиты предоставляются для приобретения новой техники и оборудования, а также бывшей в употреблении техники, приобретаемой в рамках программы. Новыми являются техника/оборудование, не находившиеся в эксплуатации, период от года выпуска которых до даты подписания договора купли-продажи не превышает 2 года, Бывшей в употреблении техникой является: техника, реализуемая последующим после первого пользователем или техника, реализуемая первому пользователю, не находившаяся в эксплуатации, период от года выпуска которой до даты подписания договора купли-продажи превышает 2 года. Срок кредитования до 4 лет. Условием кредитования под залог б/у техники является обязательное подписание Соглашения о способе обеспечения исполнения обязательства, предусматривающего механизм обратного выкупа б/у техники продавцом у Заемщика. При приобретении б/у техники у зарубежного продавца механизм обратного выкупа не применяется. Аванс должен оплачиваться из собственных средств заемщика в денежной форме; зачетом средств за утилизацию старой техники/оборудования, предоставляемым в виде скидки с цены новой единицы техники/оборудования, приобретаемой Заемщиком, и покрывающего всю величину аванса или его часть, с подтверждением данного факта продавцом Банку в письменном виде. Основное обеспечение кредита - залог только приобретаемой техники/оборудования. Дополнительное обеспечение — поручительство в соответствии с требованиями внутренних документов Банка. Периодичность уплаты процентов по кредиту — ежемесячными или ежеквартальными платежами.

2. Кредит на приобретение объектов коммерческой недвижимости под их залог. Кредит выдается на приобретение объектов коммерческой недвижимости, в том числе:

- нежилого здания/сооружения, размещенного на земельном участке, принадлежащем на праве собственности/аренды по договору аренды со

сроком аренды не менее одного года и не менее чем на 2 месяца превышающего окончательный срок возврата кредита;

- помещения нежилого назначения, расположенного, в том числе на первых, цокольных, полуподвальных и подвальных этажах в жилых или нежилых зданиях (с правами или без прав на земельный участок под ними).

3. Кредит на строительство, реконструкцию и модернизацию мощностей для первичной подработки и хранения зерна. Кредиты на цели строительства, реконструкции и модернизации мощностей для первичной подработки и хранения зерна предоставляются организациям независимо от их организационно-правовой формы (в т.ч. сельскохозяйственным перерабатывающим и снабженческо-сбытовым потребительским кооперативам, организациям потребительской кооперации), осуществляющим первичную подработку и хранение зерна, в том числе:

- организациям АПК, осуществляющим производство зерна;
- организациям АПК, оказывающим услуги по подработке и хранению зерна;
- организациям АПК, осуществляющим переработку зерна (в том числе предприятиям животноводства).

4. Денежно-вексельное кредитование заемщиков по низким процентным ставкам на приобретение векселей Банка для расчета с продавцами за поставляемую технику.

Субсидирование — предусмотрено для отдельных видов техники/оборудования постановлением Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2012 г. № 1460 для возмещения части затрат на уплату процентов по кредитам на приобретение сельскохозяйственной техники/оборудования.

Порядок кредитования российских предприятий — производителей, дистрибьюторов сельскохозяйственной и автотранспортной техники и их сбытовых сетей.

В рамках порядка предусмотрено кредитование:

- Дилеров (вексельный кредит) на приобретение векселей Банка для расчетов с Поставщиками за поставку:
 - самоходной техники
 - прицепной и навесной техники
 - сельскохозяйственного оборудования
- Поставщиков (денежный кредит) на текущие цели. Поставщики должны заключить с Банком Соглашение о взаимодействии.

Размер кредита: вексельного от 60% до 85% стоимости техники и оборудования, в зависимости от вида денежного определяется путем дисконтирования векселя на величину месячной процентной ставки

Срок кредитования равен сроку платежа по векселю Банка (до 365 календарных дней).

5. Линейка кредитных продуктов на проведение сезонных работ:

- Сезонный Стандарт Растениеводство
- Сезонный Стандарт Животноводство
- Под залог будущего урожая
- Сезонный Переработка
- Агро-Сезон
- Сезонный Оптимальный
- Кредит на приобретение зерна под его залог

В Приложении 1 представлены особенности линейки кредитных продуктов на проведение сезонных работ.

Клиентами являются юридические лица и индивидуальные предприниматели. Срок кредитования до 1 года.

Различные виды обеспечения в соответствии с действующим законодательством РФ:

- залог недвижимого и движимого имущества;
- поручительство;

- банковская гарантия; государственная гарантия субъекта Российской Федерации/муниципальная гарантия муниципального образования;

- независимые гарантии АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

6. Кредитование рыбоводных хозяйств

В рамках Положения по кредитованию рыбоводных хозяйств предоставляются:

- краткосрочные кредиты на приобретение кормов, ветеринарных препаратов, посадочного материала, ГСМ, запасных частей и материалов для ремонта судов, катеров, лодок и иных плавсредств, машин и оборудования и других затрат сезонного характера.

- долгосрочные (среднесрочные) кредиты на строительство, реконструкцию, модернизацию производства, приобретение судов, катеров, лодок и иных плавсредств, машин и оборудования, включая рыбоперерабатывающее и холодильное, покупку племенного посадочного материала и пр.

7. Кредитование предприятий марикультуры.

В рамках Положения по кредитованию предприятий марикультуры предоставляются:

- долгосрочные (среднесрочные) кредиты на строительство, реконструкцию, техническое перевооружение производственных объектов предприятий марикультуры, приобретение орудий лова, плавсредств, машин и оборудования, включая холодильное и перерабатывающее и пр.

- краткосрочные кредиты на проведение необходимых технологических операций по выращиванию объектов марикультуры, уборку урожая объектов марикультуры, обслуживание материально-технической базы, на приобретение посадочного материала, на приобретение запасных частей и материалов для текущего ремонта техники и оборудования (обслуживание материально-технической базы), и других затрат сезонного характера.

8. Кредит на приобретение зерна из федерального интервенционного фонда.

Кредит предоставляется на оплату зерна, приобретаемого Заемщиком из федерального интервенционного фонда (как на биржевых торгах, так и вне биржевых торгов). Максимальная сумма Кредита не может превышать договорную стоимость приобретаемого Заемщиком из федерального интервенционного фонда зерна. Обеспечением по Кредиту может являться любое удовлетворяющее требованиям АО «Россельхозбанк» обеспечение, в том числе залог приобретаемого за счет Кредита зерна из федерального интервенционного фонда.

Все расчеты между Заемщиком и Государственным агентом по заключенному между ними договору купли-продажи зерна из федерального интервенционного фонда осуществляются через расчетные счета, открытые в АО «Россельхозбанк».

9. Кредит на пополнение оборотных средств «Оборотный – стандарт».

Кредит выдается на пополнение оборотных средств, в том числе на:

- закупку товарно-материальных ценностей, товаров для использования их в собственной производственной деятельности и/или в целях реализации;
- оплату работ, услуг (включая налоги и сборы, аренду, заработную плату, расходы на рекламу, оплату страховой премии).

На этапе первоначального рассмотрения заявки в Банк представляются: Список документов для получения кредита Клиентом-индивидуальным предпринимателем I. На этапе первоначального рассмотрения заявки в Банк представляются: Указанный перечень документов не является исчерпывающим.

Банк стремиться к работе с Клиентами, которые:

- имеют достаточный (от 12 месяцев) опыт работы и положительную динамику развития;

- работают максимально прозрачно (высокая доля выручки, проходящая по счетам в банках) в понятных для анализа сферах деятельности;

- финансово устойчивы, обладают достаточным собственным оборотным капиталом и собственными активами в виде недвижимости и транспортных средств;

- имеют диверсифицированную базу поставщиков и покупателей;

- имеют документально подтвержденную положительную кредитную историю, как в Банке, так и / или в других кредитных организациях (за последние 12 месяцев и ранее);

- пользуются либо намереваются воспользоваться иными банковскими продуктами, а также проводят большую долю оборотов по счетам в Банке;

- имеют положительную деловую репутацию;

- наличие расчетного счета и оборотов по нему в Банке.

Таким образом, АО «Россельхозбанк» представляет своим корпоративным клиентам широкую линейку кредитных продуктов. Наибольшей популярностью среди заемщиков пользуются специальные продукты "Кредит под залог приобретаемой техники и/или оборудования" и "Предоставление кредитов на цели, связанные с проведением сезонных работ" с льготными условиями предоставления кредита, что дает возможность клиентам успешно развивать свой бизнес.

Оба предложения обладают рядом существенных преимуществ. Для продукта "Кредит под залог приобретаемой техники и/или оборудования" главное — это возможность приобрести как новую, так и бывшую в употреблении технику и оборудование. Для продукта "Предоставление кредитов на цели, связанные с проведением сезонных работ" — возможность получить кредит со сниженной процентной ставкой. Данные кредиты предоставляются на срок до 60 и 12 месяцев соответственно по привлекательной процентной ставке, как в форме единовременной выдачи,

так и в форме кредитной линии. Ведь не всегда требуется вся сумма сразу, часто бизнес клиентов требует финансирование в зависимости от этапа, от сезона, от условий оплаты по договорам с поставщиками. Устанавливая длительный срок кредита, Банк дает возможность заемщику выйти на рентабельность. Также, поскольку клиентам малого и микробизнеса часто необходимы деньги достаточно быстро, важным преимуществом стали сокращенные сроки рассмотрения заявки, от трех дней, при условии подготовленного пакета документов.

Следует также отметить, что Россельхозбанк один из немногих банков в стране, предоставляющий льготный период по погашению основного долга при кредитовании на текущие цели — до 6 месяцев, при кредитовании на инвестиционные цели — до 24 месяцев.

Россельхозбанк запустил новый кредитный продукт «Сезонный Легкий» на проведение сезонных работ, ориентированный на действующих клиентов Банка – предприятия малого и микробизнеса.

Теперь у клиентов Банка появилась возможность получения целевых займов в сумме до 50 млн. рублей в ускоренном порядке. Всего по двум документам – кредитной заявке и справке из налогового органа – можно получить в кредит до 5 млн. рублей. При сумме кредита свыше 5 млн. рублей в Банк дополнительно предоставляется информация об основных средствах предприятия и планируемых объемах деятельности.

Одним из важных преимуществ нового кредитного продукта станет смягчение требований 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.

Также Россельхозбанк предлагает кредитные продукты, направленные на решение инвестиционных целей: на приобретение техники и оборудования, молодняка животных, земельных участков сельскохозяйственного назначения, на строительство или реконструкция животноводческих ферм; на строительство цехов по переработке продукции животноводства, жилья для граждан, работающих в сельской местности.

Одним из направлений является кредитование на переработку и реализацию сельхозпродукции.

2.3. Анализ кредитного портфеля АО «Россельхозбанк»

Банк является лидером в кредитовании и обслуживании АПК и смежных отраслей, о чем свидетельствует его высокая рыночная доля на соответствующем рынке банковских продуктов и услуг. Введенные в эксплуатацию с участием Банка объекты производства, переработки и реализации продукции АПК позволили по отдельным видам продукции достичь уровня продовольственной безопасности и создать новые рабочие места в сельских регионах. Банк обеспечивает мультипликативный эффект за счет государственной поддержки в форме взносов в капитал Банка, от которой зависят как масштабы кредитной поддержки отраслей АПК, так и финансовый результат Банка. Необходимость планомерной ежегодной докапитализации Банка существенно возрастает в условиях действия зарубежных санкций, закрывших для Банка возможность привлечения с рынков капитала долгосрочного фондирования на условиях, сопоставимых с рентабельностью предприятий отраслей АПК.

Динамика и структура кредитного портфеля представлена в таблице 2.6.

Таблица 2.6

Динамика и структура кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за период 2015 – 2017 гг.

Показатели	01.01.2016		01.01.2017		01.01.2018		Абсолютный прирост, %	
	млрд. руб.	доля, %	млрд. руб.	доля, %	млрд. руб.	доля, %	2016/2015	2017/2016
Кредиты юридическим лицам	1313,4	83,2	1322,2	81,6	1458,9	81,5	-1,5	-0,1
Кредиты физическим лицам	265,6	16,8	297,5	18,4	331,1	18,5	1,5	0,1
ИТОГО кредитный портфель	1579	100	1619,7	100	1790			

Основную долю кредитного портфеля Банка традиционно составляют кредиты, предоставленные корпоративным заемщикам. В 2017 году выдано кредитов корпоративным заемщикам на сумму 1 458,9 млрд. рублей. По состоянию на 01.01.2018 доля корпоративного кредитного портфеля составила 81,5% от общего портфеля. Объем корпоративного кредитного портфеля Банка составил на конец 2016 года 1 322,2 млрд рублей, что на 0,1%, или на 1,5 млрд рублей, выше уровня 01.01.2018.

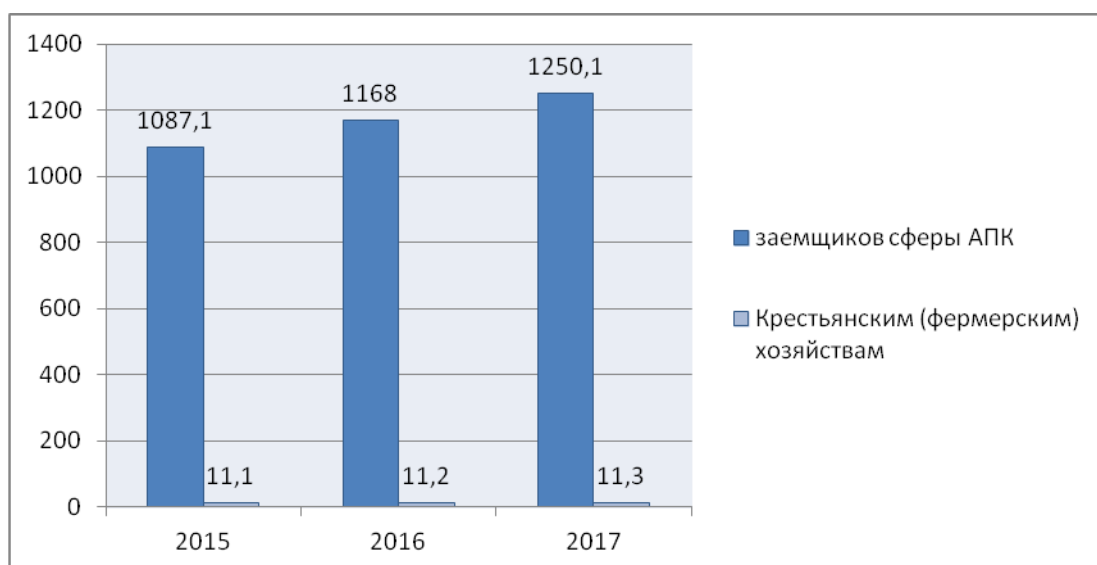


Рис. 3. Объем выдачи кредитов предприятиям АПК в 2015 – 2017 гг., млрд. рублей

Основная доля кредитных вложений Банка приходится на заемщиков сферы АПК: в течение 2016 года объем вложений в отрасль увеличился на 7,4% — с 1 087,1 до 1 168,0 млрд. рублей. Крестьянским (фермерским) хозяйствам в 2015 году было предоставлено 3,2 тыс. кредитов объемом 11,1 млрд рублей. Крестьянским (фермерским) хозяйствам в 2016 году было предоставлено 2,4 тыс. кредитов объемом 11,2 млрд рублей (на 1,3% больше, чем в 2015 году) рублей. Доля АПК и смежных отраслей в кредитном портфеле Банка составила к концу от-четного года 63,9%. По итогам работы в 2017 году Россельхозбанк направил на поддержку отечественного агропромышленного комплекса 11,3 млрд рублей., что на 7% превышает аналогичный показатель 2016 года.

Основные направления кредитной поддержки Банком российского АПК обусловлены его активным участием в реализации Госпрограммы АПК.

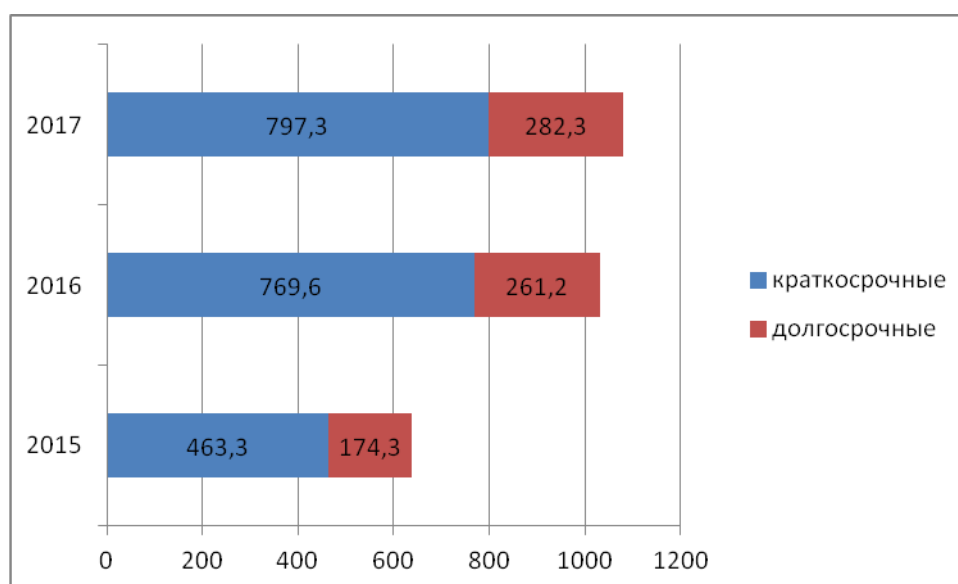


Рис. 4. Объем выдачи кредитов предприятиям АПК в 2015-2017 гг. по срокам погашения, млрд. руб.

За 2015 год Банком выдано 455,6 тыс. кредитов в рамках реализации мероприятий Госпрограммы АПК, включая кредиты предприятиям и организациям АПК, К(Ф)Х, гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство, и т.д., на общую сумму 637,6 млрд рублей (на 40,4% больше, чем в 2014 году). На долю краткосрочных кредитов пришлось 72,7% всего объема выдачи. За 2016 год Банком выдано 511,2 тыс. кредитов в рамках

реализации мероприятий Госпрограммы АПК, включая кредиты предприятиям и организациям АПК, крестьянским (фермерским) хозяйствам, гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство, на общую сумму 1 030,8 млрд рублей. По сравнению с 2015 годом объем выданных кредитов увеличен Банком на 61,7%. На долю краткосрочных кредитов в 2016 году пришлось 74,7% всего объема выдач, на долю долгосрочных — соответственно 25,3%. За 2016 год Банком выдано кредитов в рамках реализации мероприятий Госпрограммы АПК, включая кредиты предприятиям и организациям АПК, крестьянским (фермерским) хозяйствам, гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство, на общую сумму 1079,6 млрд. рублей. По сравнению с 2016 годом объем выданных кредитов увеличен Банком на 48,8 млрд. рублей. На долю краткосрочных кредитов в 2017 году пришлось 73,9% всего объема выдач, на долю долгосрочных — соответственно 26,1%.

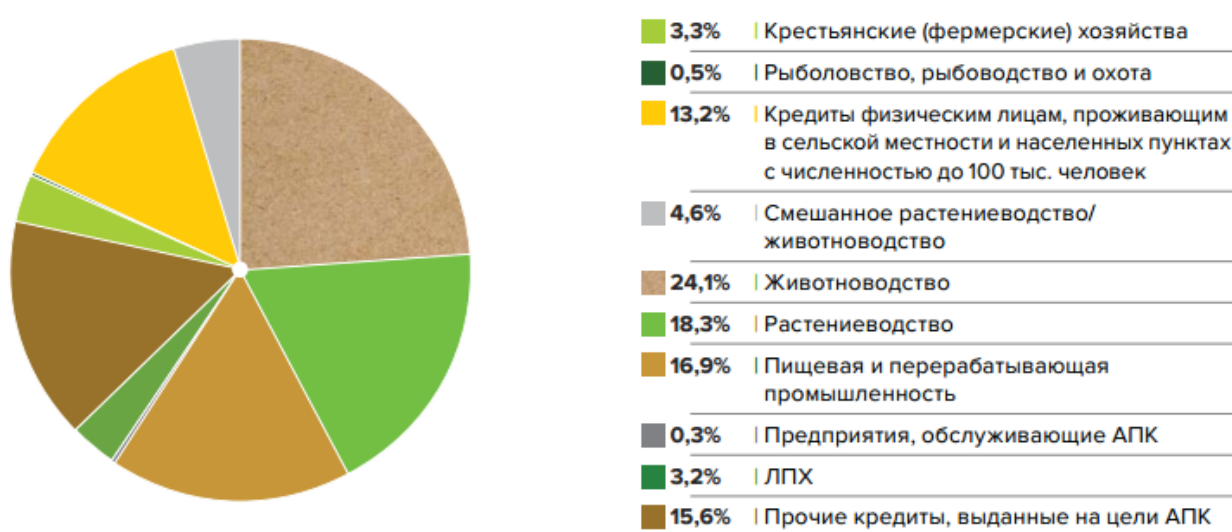


Рис. 5. Структура кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» по отраслям АПК на 01.01.2018, %

Значительные объемы заемных средств были выданы предприятиям животноводства – 190 млрд. рублей, растениеводства – 175 млрд. рублей, предприятиям пищевой и перерабатывающей промышленности – 121 млрд. рублей. При этом из общего объема выдач 237 млрд. рублей было направлено на инвестиционные цели.

В 2017 году Банк оказал значительную поддержку отрасли в рамках программы льготного кредитования АПК. По состоянию на 01.01.2018 аграриям из различных регионов страны было предоставлено финансирование на льготных условиях по ставке не выше 5% годовых на сумму порядка 211 млрд. рублей.

В январе-марте 2018 года Россельхозбанк предоставил отечественным аграриям финансирование по ставке не выше 5% годовых на сумму 53,6 млрд рублей, что на 34% превышает аналогичный показатель прошлого года. Банк является основным участником государственного механизма льготного кредитования АПК, реализуемого при поддержке Минсельхоза России, и обеспечивает по нему основной объем выдач.

В январе-марте 2018 года Россельхозбанк направил на поддержку предприятий агропромышленного комплекса 288 млрд рублей. Значительные объемы средств были выданы по направлению растениеводства – 46 млрд рублей, пищевой и перерабатывающей промышленности – 62 млрд рублей, а также животноводства – 23 млрд рублей. При этом из общего объема выдач 58 млрд рублей направлено на инвестиционные цели.

В январе-марте 2018 года Россельхозбанк направил на проведение сезонных работ более 101 млрд рублей, что на 27% превышает аналогичный показатель прошлого года. РСХБ является безусловным лидером отечественного рынка кредитования сезонных работ, доля Банка в общем объеме выдач превышает 90%. При этом в I квартале текущего года 77 млрд. рублей было направлено предприятиям крупного бизнеса, 24 млрд. рублей – клиентам сегмента малого и среднего бизнеса.

РСХБ последовательно наращивает объемы кредитования посевной. Эффективная поддержка Банком способствовала технологизации отрасли АПК, увеличению объемов и повышению качества проведения сельскохозяйственных работ и, как следствие, получению рекордного урожая зерновых в прошлом году. По итогам I квартала 2018 года кредитный портфель Банка по направлению АПК превысил 1,2 трлн. рублей.

Поддержкой Банка воспользовались несколько тысяч заемщиков из разных регионов страны, наибольшие объемы средств в рамках программы льготного кредитования АПК были предоставлены клиентам РСХБ из Республики Татарстан (5,9 млрд рублей), Воронежской области (5,0 млрд рублей) и Пензенской области (3,0 млрд рублей).

Всего за период действия программы льготного кредитования Банк предоставил предприятиям АПК 264,2 млрд рублей кредитов по ставке не выше 5% годовых.

За три месяца текущего года в рамках реализации Госпрограммы развития АПК Россельхозбанк выдал более 140 тысяч кредитов на общую сумму 279 млрд. рублей, что на 70% превышает показатель за аналогичный период прошлого года. В том числе, на сезонные работы предоставлено 80 млрд рублей – в 1,4 раза больше, чем в I квартале 2016 года.

Первым, приступив к новому этапу программы, Россельхозбанк подтверждает свое лидерство в кредитно-финансовом обслуживании АПК и реализации государственной политики в сфере сельского хозяйства.

Россельхозбанк первым из банков в 2018 году подготовил и направил в Минсельхоз России реестр потенциальных заемщиков в рамках государственного механизма льготного кредитования. Общая сумма заявленных кредитов составила порядка 53 млрд. рублей. Средства планируется направить на различные цели, связанные с текущей деятельностью предприятий АПК.

По итогам работы в I квартале 2018 года совокупный кредитный портфель Россельхозбанка превысил 2,0 трлн рублей, увеличившись с начала года на 5,8%, из них на кредиты АПК приходится 1,2 трлн рублей. При этом кредитный портфель корпоративных клиентов превысил 1,63 трлн. рублей, физических лиц – 376 млрд. рублей.

Чистые процентные доходы Банка по состоянию на 01.04.2018 составили 16,6 млрд рублей против 15,8 млрд рублей годом ранее – рост на 5,2%, показатель чистого комиссионного дохода Банка – 4,8 млрд рублей, что

на 5,5% больше, чем за январь-март 2017 года. Чистая прибыль РСХБ по итогам 3 месяцев 2018 года составила 534 млн рублей, что сопоставимо с аналогичным показателем прошлого года.

2.4. Предложения по совершенствованию процесса кредитования предприятий АПК

Агропромышленный комплекс Российской Федерации — это комплекс отраслей, которые имеют тесные экономические и производственные взаимосвязи, специализирующиеся на производстве сельскохозяйственной продукции. Агропромышленный комплекс включает в себя три основные сферы. Первая сфера состоит из отраслей, обеспечивающих агропромышленный комплекс средствами производства, а также занятых производственно-техническим обслуживанием сельского хозяйства. Во вторую сферу АПК входят предприятия и организации, непосредственно занимающиеся производством сельскохозяйственной продукции. В третью сферу АПК включаются отрасли и предприятия, обеспечивающие заготовку, переработку сельскохозяйственной продукции и доведение ее до потребителя. Данная характеристика показывает его многоотраслевую структуру с глубокими различиями в специфике отдельных элементов, которая требует выстраивания индивидуальной экономической, технологической и организационной политики по отношению к каждой отрасли. Агропромышленный комплекс (АПК) имеет особое значение в экономике страны. Он относится к числу основных народнохозяйственных комплексов, определяющих условия поддержания жизнедеятельности общества. Значение его не только в обеспечении потребностей людей в продуктах питания, но в том, что он существенно влияет на занятость населения и эффективность всего национального производства [&&&].

Для развития АПК следует разрабатывать долговременные прогнозы и программы. В современных нестабильных экономических условиях это особенно актуально. Практика российского и зарубежного опыта показывает, что существует определенная специфика финансов сельскохозяйственных организаций и они нуждаются в постоянном притоке заемного капитала. Особенности являются такие показатели, как: длительный производственный цикл, сезонность производства и связанные с этим особенности формирования затрат и запасов в АПК, отсутствие источников для непрерывного финансирования.

Применение заемного капитала позволяет существенно расширить объем хозяйственной деятельности организации, обеспечить более эффективное использование собственных средств, ускорить обновление основных фондов и пр. В связи с этим привлечение и использование заемных финансовых ресурсов является важнейшим аспектом финансовой деятельности организации, направленной на достижение высоких конечных результатов хозяйствования.

В настоящее время сельскохозяйственным товаропроизводителям сложно получить заем в коммерческих банках, которые нацелены на работу с такими заемщиками и которые способны за непродолжительный период времени обеспечить возврат кредитных ресурсов под высокий процент. Рынок кредитных ресурсов в аграрном секторе имеет монополистический характер со стороны отдельных кредитных организаций, а сельские товаропроизводители проявляют низкую активность. Наибольший удельный вес в кредитных вложениях банков в сельское хозяйство составляют долгосрочные кредитные вложения. При этом на сельское хозяйство, по экспертным оценкам, приходится 38,3 % полученных организациями АПК долгосрочных кредитов, остальные 61,7 % — на обслуживающие организации [11, стр.144]. Поступившие средства расходуются на приобретение основных средств. В 2017 г. коэффициент обновления основных видов сельскохозяйственной техники в сельскохозяйственных

организациях по сравнению с 2016 г. вырос по тракторам почти в 2 раза, зерноуборочным комбайнам — в 1,6 раза [29]. Понимая значимость заемных средств в развитии АПК России, необходимо модернизировать процесс банковского кредитования данной отрасли. Так, как основным Банком, оказывающим предоставление кредитов организациям, занимающимся сельским хозяйством, является АО «Россельхозбанк», предлагается оптимизация и повышение эффективности деятельности Банка, а именно, всесторонняя поддержка банковского капитала (проведение государственных программ, субсидирование процентов по кредитам и т. д.) Банковский капитал, как один из крупнейших источников финансирования сельского хозяйства, сталкивается со множеством проблем, в особенности с низким уровнем доходов, а также высоким риском невозвратности кредитов. Расширение капитала, и, минимизация кредитных рисков возможны за счет создания взаимодействующих интегрированных формирований, в состав которых вошли бы:

- союзы кредитной кооперации;
- государственный фонд поддержки сельскохозяйственного кредита, реализующий механизм госгарантий;
- коммерческие банки, с прямой зависимостью доходов от развития агропромышленного производства.

При этом не стоит забывать о доступности сельскохозяйственного кредитования, достичь которого можно посредством принятия ряда изменений в системе кредитования:

- минимизация пакета документов заемщика;
- сокращение срока рассмотрения кредитной заявки;
- обеспечение дифференцированного подхода к заемщикам;
- учитывать специфику деятельности сельскохозяйственных организаций;
- расширить доступность кредитов для большей части заемщиков посредством смягчения требований к их финансовому состоянию;

- определение оптимального размера кредита для сельскохозяйственной организации;
- определение зависимости прибыли от ставки кредитования;
- повышение доверия заемщиков к системе агрокредитования;
- начинать погашение срочного кредита на строительство, реконструкцию и модернизацию объектов лишь с момента ввода основных фондов в эксплуатацию;
- предоставлять отсрочку погашения кредита сельхозпроизводителям на фиксированный срок (год или более), с учетом финансового состояния предприятия и спецификой их деятельности;
- выстраивать график гашения кредитного договора таким образом, чтобы максимальная нагрузка по платежам приходилась на периоды, когда доходы от реализации продукции максимальны.

Организация процесса кредитования должна стремиться к отлаженной и упрощенной системе предоставления кредита, возможности его возврата и снижения степени кредитных рисков, а также расширения кредитного портфеля банков.

В настоящее время механизм предоставления кредита недостаточно проработан в части взаимоотношений между кредитором и заемщиком, следует учитывать сельскохозяйственные риски, потери доходов при производстве продукции, связанные с приходом неблагоприятных природных событий, а также диспаритетом цен. Все это делает возврат кредитов и займов, а также процентов по ним проблематичным. Для устранения отрицательных последствий должны быть разработаны и внедрены реально действующие механизмы агрострахования.

Основными направлениями кредитной политики может стать предоставление кредитов для:

- инноваций в сельское хозяйство;
- долгосрочного инвестиционного кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей;

- кредитования субъектов малого и среднего агробизнеса, с привлечением к этому процессу кредитных кооперативов;

- инвестирования в социальную сферу села, создания рациональной инфраструктуры для сельских тружеников (жилищное строительство, газификация и пр.)

Международный опыт свидетельствует о том, что, несмотря на наличие коммерческих банков, специальные сельскохозяйственные банки все же нужны, так как для коммерческих банков сельские клиенты не интересны как партнеры, которым можно доверять в силу специфического характера продукции, уровня спроса на нее, сезонности и трудоемкости производства. В заключении необходимо отметить, что решение проблем, которые возникают при финансовом обеспечении сельскохозяйственного производства требует к себе системного и многовариантного подхода. Сельское хозяйство, в силу своей специфики, не может осуществлять расширенное воспроизводство без привлечения заемных средств, в связи с чем, становятся актуальными определение и выбор наиболее приоритетных направлений их вложения [26, стр.399].

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

АПК и, особенно, сельское хозяйство России на протяжении уже почти двух десятков лет фактически функционируют в условиях кризиса. Это, с одной стороны, обусловило высокую степень износа основных средств производства, включая землю (в частности, почвенное плодородие) и ряд других негативных последствий, что естественно снижает эффективность работы и конкурентоспособность отечественных аграриев, но, с другой стороны, адаптировало их к работе в стрессовой ситуации.

Можно выделить несколько категорий заемщиков, получающих банковские кредиты для сферы АПК:

- 1) сельскохозяйственные предприятия;
- 2) ремонтные, обслуживающие организации, заготовительные и перерабатывающие сельскохозяйственную продукцию организации для выплаты авансов по договорам контрактации сельскохозяйственным организациям за поставляемую ими сельхозпродукцию;
- 3) предприятия для закупки техники с последующей поставкой ее сельскохозяйственным товаропроизводителям;
- 4) организации для строительства, реконструкции и ремонта производственных объектов сельскохозяйственных предприятий;
- 5) предприятия для импортозамещения сельскохозяйственной продукции, техники и оборудования.

На примере «АО «Россельхозбанк» проведен анализ банковских кредитных продуктов для предприятий АПК, а также их особенности.

Следует отметить, что Банк входит в число самых крупных и устойчивых банков страны по размеру активов и капитала. Кредитный портфель банка на 1 января 2018 года превышает 1,9 трлн рублей.

В рамках основной деятельности приоритетом Банка в течение отчетного года являлась кредитная поддержка комплексного развития всех отраслей и сфер деятельности АПК страны, в том числе:

- финансирование сезонных работ;

- реализация инвестиционных проектов в АПК;
- развитие всех форм малого предпринимательства на селе, в том числе поддержка начинающих фермеров;
- кредитование и обслуживание бизнеса и населения сельских территорий, малых и средних городов.

В 2017 году наблюдался устойчивый рост производства продукции сельского хозяйства, индекс производства в отрасли составил 104,8% к 2016 году. Ключевыми факторами развития сельхозпроизводства выступили: высокий урожай зерновых, увеличение валовых сборов других основных сельскохозяйственных культур, прирост производства скота и птицы.

Однако сокращение реальных доходов населения негативно сказалось на динамике продовольственного рынка. Отпускные цены сельхозпроизводителей снизились, вследствие чего финансовый результат в сельском хозяйстве в 2017 году уменьшился на 8%, в том числе в животноводстве зафиксировано снижение на 19%, а в растениеводстве рост составил всего 4%. В связи с ростом комиссионных доходов чистая прибыль Банка за 2017 год увеличилась почти в 4 раза и составила 1,8 млрд. рублей (за 2016 год — 0,5 млрд. рублей).

Таким образом, АО «Россельхозбанк» является на рынке банковской розницы в России одним из лидеров. АО «Россельхозбанк» представляет универсальный розничный банк и предоставляет простые, быстрые и удобные банковские продукты и услуги. Финансовое положение банка характеризуется устойчивостью. Банк поддерживает высокий уровень чистой процентной маржи, рентабельности активов и рентабельности капитала и уровень достаточности капитала, что делает банк одним из лучших в отрасли и привлекательным для клиентов.

Россельхозбанк является лидером в кредитно-финансовом обслуживании АПК и реализации государственной политики в сфере сельского хозяйства.

Продуктовая линейка Россельхозбанка для субъектов бизнеса способна удовлетворить потребности любого клиента в оборотном и инвестиционном капитале. На сегодняшний день она включает в себя около 50 различных кредитных продуктов с обеспечением и без него. Далеко не всегда в момент обращения за кредитом клиент располагает достаточной залоговой базой, имеет серьезную прибыль, часть которой мог бы выделить на оплату процентов.

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.

Также Россельхозбанк предлагает кредитные продукты, направленные на решение инвестиционных целей: на приобретение техники и оборудования, молодняка животных, земельных участков сельскохозяйственного назначения, на строительство или реконструкция животноводческих ферм; на строительство цехов по переработке продукции животноводства, жилья для граждан, работающих в сельской местности.

Одним из направлений является кредитование на переработку и реализацию сельхозпродукции.

Основную долю кредитного портфеля Банка традиционно составляют кредиты, предоставленные корпоративным заемщикам. В 2017 году выдано кредитов корпоративным заемщикам на сумму 1 458,9 млрд. рублей. По состоянию на 01.01.2018 доля корпоративного кредитного портфеля составила 81,5% от общего портфеля. Объем корпоративного кредитного

портфеля Банка составил на конец 2016 года 1 322,2 млрд рублей, что на 0,1%, или на 1,5 млрд рублей, выше уровня 01.01.2018.

Основная доля кредитных вложений Банка приходится на заемщиков сферы АПК: в течение 2016 года объем вложений в отрасль увеличился на 7,4% — с 1 087,1 до 1 168,0 млрд. рублей. Крестьянским (фермерским) хозяйствам в 2015 году было предоставлено 3,2 тыс. кредитов объемом 11,1

млрд рублей. Крестьянским (фермерским) хозяйствам в 2016 году было предоставлено 2,4 тыс. кредитов объемом 11,2 млрд рублей (на 1,3% больше, чем в 2015 году) рублей. Доля АПК и смежных отраслей в кредитном портфеле Банка составила к концу от-четного года 63,9%. По итогам работы в 2017 году Россельхозбанк направил на поддержку отечественного агропромышленного комплекса 11,3 млрд рублей., что на 7% превышает аналогичный показатель 2016 года.

Значительные объемы заемных средств были выданы предприятиям животноводства – 190 млрд. рублей, растениеводства – 175 млрд. рублей, предприятиям пищевой и перерабатывающей промышленности – 121 млрд. рублей. При этом из общего объема выдач 237 млрд. рублей было направлено на инвестиционные цели.

В 2017 году Банк оказал значительную поддержку отрасли в рамках программы льготного кредитования АПК. По состоянию на 01.01.2018 аграриям из различных регионов страны было предоставлено финансирование на льготных условиях по ставке не выше 5% годовых на сумму порядка 211 млрд. рублей.

В январе-марте 2018 года Россельхозбанк предоставил отечественным аграриям финансирование по ставке не выше 5% годовых на сумму 53,6 млрд рублей, что на 34% превышает аналогичный показатель прошлого года. Банк является основным участником государственного механизма льготного кредитования АПК, реализуемого при поддержке Минсельхоза России, и обеспечивает по нему основной объем выдач.

При этом не стоит забывать о доступности сельскохозяйственного кредитования, достичь которого можно посредством принятия ряда изменений в системе кредитования:

- минимизация пакета документов заемщика;
- сокращение срока рассмотрения кредитной заявки;
- обеспечение дифференцированного подхода к заемщикам;

учитывать специфику деятельности сельскохозяйственных организаций;

расширить доступность кредитов для большей части заемщиков посредством смягчения требований к их финансовому состоянию;

определение оптимального размера кредита для сельскохозяйственной организации;

определение зависимости прибыли от ставки кредитования;

повышение доверия заемщиков к системе агрокредитования;

начинать погашение срочного кредита на строительство, реконструкцию и модернизацию объектов лишь с момента ввода основных фондов в эксплуатацию;

предоставлять отсрочку погашения кредита сельхозпроизводителям на фиксированный срок (год или более), с учетом финансового состояния предприятия и спецификой их деятельности;

выстраивать график гашения кредитного договора таким образом, чтобы максимальная нагрузка по платежам приходилась на периоды, когда доходы от реализации продукции максимальны.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 03.07.2016) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2016). – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=191834>.
2. О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс]: ФЗ РФ от 10.07.2002 N 86-ФЗ - Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/, свободный.
3. Алборов, Р.А. Аудит в организациях промышленности, торговли и АПК: 3-е издание [Текст] / Р.А. Алборов. - М.: Дело и сервис, 2018. – 464 с.
4. Боннер, Е. А. Банковское кредитование [Текст] / Е.А. Боннер. - М.: Городец, 2017. – 160 с.
5. 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.
6. Гусев, А. Ипотечное жилищное кредитование. Жилье взаимы [Текст] / А. Гусев. - М.: Феникс, 2017. - 982 с.
7. Давыдова, Ю. В. Особенности сельского хозяйства, влияющие на эффективность сельскохозяйственного производства [Текст] / Ю.В. Давыдова // Международный научно-исследовательский журнал. - 2016. - № 6 (48). Часть 1. — С. 26–28.
8. Даниленко, С. А. Банковское потребительское кредитование [Текст] / С.А. Даниленко, М.В. Комиссарова. – М.: Юстицинформ, 2018. – 384 с.
9. Долгачева, Т.С. Развитие кредитования как фактора обеспечения воспроизводства в сельском хозяйстве: автореферат диссертации на соискание ученой степени канд. эконом. наук [Текст] / Т.С. Долгачева. – Воронеж, 2015. – 25 с.
10. Жосан А.С. Современный рынок банковского кредитования в РФ [Текст]/ А.С. Жосан // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных

наук. - 2015. - № 11-3. - С. 86 – 90.

11. Закшевский, В. Г. Совершенствование финансовых отношений в сельском хозяйстве России [Текст] / В. Г. Закшевский, Ю. В. Наролина, Т. В. Закшевская // Вестник Кыргызского национального аграрного университета им. К. И. Скрябина. – 2015. - № 4 (36). – С. 133 – 138.

12. Ильина, И.В. Состояние и тенденции развитие ресурсного производственного потенциала сельского хозяйства региона [Текст] / И.В. Ильина, О.В. Сидоренко, Е.В. Морозова // Региональная экономика: теория и практика. – 2010. - № 34. – С.23.

13. Каменецкий, М. И. Ипотечное кредитование на рынке жилья [Текст] / М.И. Каменецкий, Л.В. Донцова, С.М. Печатникова. – М.: Дело и сервис, 2017. – 272 с.

14. Карпенко, О. А. Состояние и перспективы развития банковского кредитования сельского хозяйства [Текст] / О.А. Карпенко // Экономическая наука в 21 веке: вопросы теории и практики: сборник материалов 7-й международной научно-практической конференции. — Махачкала: НИЦ «Апробация», 2015. — С. 55–57.

15. Кирпиленко, Ю. Ю. Зарубежная практика кредитования предприятий сельского хозяйства и возможность ее использования в России [Электронный ресурс] / Ю.Ю. Кирпиленко // Электронный научный журнал «Apriori». Серия: Естественные и технические науки». — 2014. — № 6. URL: <http://www.apriori-journal.ru/seria2/6-2014/Kirpilenko.pdf> (дата обращения: 06.06.2017)

16. Климович В.П. Финансы, денежное обращение и кредит [Текст] / В.П. Климович. - М.: Инфра-М, 2015. - 329 с.

17. Коневина, М. С. Теоретические основы кредитования сельского хозяйства [Электронный ресурс] /М.С. Коневина// Молодой ученый. — 2017. — № 24. — С. 259-262. — URL <https://moluch.ru/archive/158/44665/> (дата обращения: 19.04.2018).

18. Короткова, С. Н., Ткач Ю. Б. Кредитование как одно из

направлений финансирования сельского хозяйства в условиях членства в ВТО и санкций [Текст] / С.Н. Короткова // Материалы международной научно-практической конференции «Аюшиевские чтения. Финансово-кредитная система: опыт, проблемы, инновации» и др. — Иркутск: НИЦ «Апробация», 2016. — С. 124–130.

19. Костюкова, Е.И. Кредитование аграрного сектора основной фактор развития сельскохозяйственного производства [Текст] /Е.И. Костюкова// Финансы и кредит. – 2013. - № 23. – С.35.

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

21. Крюков, Р. В. Банковское дело и кредитование [Текст] / Р.В. Крюков. – М.: А-Приор, 2018. – 236 с.

22. Кузнецова, Е. А. Основные операции коммерческих банков [Текст] / Е.А. Кузнецова. - М.: Экономистъ, 2014. - 344 с.

23. Кузнецова, О.А. Современные аспекты формирования кредитной политики коммерческого банка [Текст] / О.А. Кузнецова, И.А. Ишеева, Ю.В. Дворникова // Концепт. - 2014. - № 14. - С. 1-6.

24. Лаврушин, О. И. Банковское дело. Современная система кредитования [Текст] / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко. - М.: КноРус, 2018. - 264 с.

25. Маркетинг в сфере агробизнеса: учеб. пособие [Текст] / А.И. Барановский и др. Омск: АНО ВПО «ОЭИ» , 2010. – 252 с.

26. Оськина, Е. В. Роль государственной поддержки банковского кредитования АПК в России [Текст] / Е.В. Оськина // Молодой ученый. — 2016. — № 20. — С. 399-402.

27. Павлова, И. В. Методики оценки кредитоспособности [Текст] /И.В. Павлова. - М.: КНОРУС, 2013. - 160 с.

28. Панова, Г. С. Кредитная политика коммерческого банка [Текст] / Г.С.Панова. - М.: ДИС, 2014. - 464 с.

29. Перегудова, С. А., Агафонова М. С. Кредит и его роль в рыночной экономике [Электронный ресурс]/ С.А. Перегудова // Международный студенческий научный вестник. — 2014. — № 1. URL: <https://eduherald.ru/ru/article/view?id=11818> (дата обращения: 30.05.2017).

30. Погребцова, Е.А. Доступность кредитных ресурсов предприятиям сферы агропромышленного комплекса [Текст] /Е.А. Погребцова// Инновационные технологии и технические средства для АПК: материалы международной научно- практической конференции молодых ученых и специалистов (Россия, Воронеж, 26-27 ноября), - Ч.2. – Воронеж: ФГБОУ ВО Воронежский ГАУ, 2015. – С.70 - 76

31. Разумова, И. А. Ипотечное кредитование [Текст] / И.А. Разумова. - М.: Книга по Требованию, 2018. - 304 с.

32. Савицкая, Г.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК [Текст] / Г.В. Савицкая. - М.: ИП Экоперспектива, 2018. - 494 с.

33. Савицкая, Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятий АПК [Текст] / Г.В. Савицкая. - М.: ИНФРА-М, 2017. - 656 с.

34. Самодурова, Н. В. Всемирный банк: кредитование экономики [Текст] / Н.В. Самодурова. - М.: Финансы и статистика, 2018. - 144 с.

35. Семенова, Н.Н. Развитие системы финансового обеспечения продовольственной безопасности [Текст] / Н.Н. Семенова. - Саранск, - Изд-во Мордов. ун-та, 2012. – 96 с.

36. Семенова, Н.Н., Финансирование сельскохозяйственного производства в контексте обеспечения продовольственной безопасности [Текст] / Н.Н. Семенова, Е. О. Князькина // Финансы и кредит. – 2012. – №4. – С. 62-68.

37. Словарь терминов по курсу «Финансы, деньги и кредит» [Текст] / сост. А.Н. Антонов. – Электроизолатор: ГГХПИ, 2011. – 52 с.

38. Солодкина, Л. А. Анализ Системы Долгосрочного Кредитования Агропредприятий [Текст] / Л.А. Солодкина. - Москва: Машиностроение, 2017. - 618 с.

39. Солодкина, Л. А. К вопросу о методологии исследования инновационного механизма в АПК [Текст] / Л.А. Солодкина. - Москва: СИНТЕГ, 2018. - 636 с.
40. Статистика: средства поступающие из федерального бюджета на Госпрограмму развития АПК на 2013— 2020 г. [Электронный ресурс] / gks.ru. URL: gks.ru/214aprk/edffsww142/ (дата обращения: 01.01.2018).
41. Тарханова, Е. А. Кредитный риск в системе управления рисками в банковской деятельности [Текст] / Е. А. Тарханова, Н. А. Бабурина // Молодой ученый. — 2014. — № 6 (65). — с.499—51.
42. Тарханова, Е. А. Современные тенденции развития банковской системы России: Аналитический аспект [Текст] / Е. А. Тарханова, Н. А. Бабурина // Экономика и предпринимательство. — 2014. — № 10 (51). — с. 271—277.
43. Тарасова, Е. С. Банковская система Российской Федерации [Текст] / Е.С. Тарасова. - М.: Академия, 2013. - 452 с.
44. Шкарупа Е. А., Переходов П. П. Кредитование сельского хозяйства: особенности, проблемы, тенденции развития // Региональная экономика: теория и практика. — 2015. — № 44. — С. 52–56.
45. Ширококов, В. Г. Бухгалтерская (финансовая) отчетность в организациях АПК [Текст] / В.Г. Ширококов. - М.: Финансы и кредит, 2017. - 144 с.
46. Ширококов, В. Г. Бухгалтерский учет в организациях АПК [Текст] / В.Г. Ширококов. - М.: Финансы и статистика, 2018. - 688 с.
47. Чижикова, Т.А. Кредитование как фактор устойчивости АПК / В.Г. Чижова // Экономика, социология и право. – 2016. - № 4. – С. 41-42.
48. Информационный ресурс о банковском кредитовании [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.credit.ru/>
49. Финансовый информационный ресурс [Электронный ресурс]: Режим доступа: <http://www.banki.ru/>
50. Информационный сайт о банковских кредитах [Электронный

ресурс]: - Режим доступа: [ttp://www.creditorus.ru](http://www.creditorus.ru)

51. Официальный сайт АО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс].
- Режим доступа: <http://www.rshb.ru>, свободный.

52. - Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации
[Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru>

ПРИЛОЖЕНИЯ

Особенности линейки кредитных продуктов на проведение сезонных работ

	Объект предоставления	Цели кредитования
Сезонный Стандарт Растениеводство	предприятиям, осуществляющим производство растениеводческой продукции	<ul style="list-style-type: none"> - приобретение горюче-смазочных материалов; - приобретение минеральных и органических удобрений; - приобретение средств защиты растений; - приобретение семян и посадочного материала; - приобретение электроэнергии, используемой для орошения; - приобретение запасных частей и материалов для ремонта сельскохозяйственной техники и оборудования; - приобретение сельскохозяйственного инвентаря, средств санитарии; - уплату страховых взносов при страховании урожая сельскохозяйственных культур; - приобретение материалов и изделий, необходимых для функционирования тепличных комплексов.
Сезонный Стандарт Животноводство	предприятиям, осуществляющим производство животноводческой продукции	<ul style="list-style-type: none"> - приобретение горюче-смазочных материалов; - приобретение запасных частей и материалов для ремонта сельскохозяйственной техники и оборудования; - приобретение сельскохозяйственного инвентаря, средств санитарии; - приобретение кормов (в том числе зерна); - приобретение ветеринарных препаратов; - приобретение молодняка сельскохозяйственных животных на откорм, рыбопосадочного материала; - уплату страховых взносов при страховании сельскохозяйственных животных. - уплату страховых взносов при страховании урожая сельскохозяйственных культур; - приобретение материалов и изделий, необходимых для функционирования тепличных комплексов.

Под залог будущего урожая	предприятиям, осуществляющим производство растениеводческой продукции.	<ul style="list-style-type: none"> - приобретение горюче-смазочных материалов; - приобретение минеральных и органических удобрений; - приобретение средств защиты растений; - приобретение семян и посадочного материала; - приобретение электроэнергии, используемой для орошения; - приобретение запасных частей и материалов для ремонта сельскохозяйственной техники и оборудования; - приобретение сельскохозяйственного инвентаря, средств санитарии; - уплату страховых взносов при страховании урожая сельскохозяйственных культур; - приобретение материалов и изделий, необходимых для функционирования тепличных комплексов. <p>По данному кредитному продукту в качестве обеспечения выполнения обязательств может быть использован 100% залог продукции будущего урожая сельскохозяйственных культур.</p>
Сезонный Переработка	предприятиям, приобретающим сельскохозяйственную продукцию для использования в производственных целях в качестве сырья для дальнейшей переработки (предприятиям пищевой и перерабатывающей промышленности, животноводческим и птицеводческим предприятиям и др.).	<ul style="list-style-type: none"> - затраты на приобретение отечественного сельскохозяйственного сырья для первичной и промышленной переработки; - авансирование проведения сезонных работ, в счет поставок продукции будущего урожая; - авансирование проведения сезонных работ, в счет поставок молока, мяса.
Агро-Сезон	клиентам микробизнеса на цели проведения сезонных работ, связанных с производством растениеводческой и животноводческой продукции, а также затраты на приобретение отечественной сельскохозяйственной продукции (в том числе для первичной и промышленной переработки) и авансирование	<ul style="list-style-type: none"> - на цели, связанные с проведением сезонных работ в счет поставок продукции будущего урожая сельскохозяйственных культур, молока и мяса.

	сельхозтоваропроизводителей	
Сезонный Оптимальный		- на цели проведения сезонных работ, связанных с производством сельскохозяйственной продукции, под залог техники и оборудования не старше пяти лет, а также объектов недвижимого имущества.
Кредит на приобретение зерна под его залог	предприятиям пищевой и перерабатывающей промышленности, животноводческим предприятиям, приобретающим зерно (пшеницы, ржи, ячменя, овса, сои, подсолнечника, кукурузы, рапса и гречихи) для использования в производственных целях	Предоставляется в качестве сырья для дальнейшей переработки либо в качестве корма для сельскохозяйственных животных. По данному кредитному продукту в качестве обеспечения выполнения обязательств может быть использован 100% залог приобретаемого за счет кредитных средств зерна.

