

УДК 336.77.067: 631.162

**СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ УСЛОВИЙ БАНКОВСКОГО
КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ В
ТАМБОВСКОЙ ОБЛАСТИ**

Лариса Геннадьевна Волкова

кандидат экономических наук, доцент

lvolkovaa@rambler.ru

Ольга Сергеевна Шевякова

магистрант

shevykova_2000@mail.ru

Мичуринский государственный аграрный университет

г. Мичуринск, Россия

Аннотация. В статье рассмотрены банковские кредитные продукты для аграрного бизнеса, предлагаемого кредитными организациями в Тамбовском регионе, а также определены основные принципы льготного кредитования сельскохозяйственных организаций с учетом практики разных банков. Используя практический материал коммерческих банков, в статье проведена сравнительная оценка условий банковского кредитования аграрных формирований, а также обозначены современные проблемы кредитования аграрной сферы в условиях роста ключевой ставки Банка России.

Ключевые слова: банковское кредитование, сельскохозяйственная организация, льготное кредитование, коммерческий банк.

Сельское хозяйство относится к тем отраслям, которые подвергаются наибольшим рискам и одновременно важны для государства, так как именно благодаря развитию сельскохозяйственного производства решается проблема продовольственной безопасности страны в условиях санкций и импортозамещения. В связи с сезонным характером производства в сельскохозяйственных организациях возникает потребность в кредитах больше, чем в других отраслях [1, с. 82].

Рассмотрим, какие условия банковского кредитования применяются для аграрной сферы применительно к Тамбовскому региону, который также относится к аграрному. Сравним особенности банковского кредитования сельскохозяйственных организаций, применяемые банками, функционирующими на территории Тамбовской области.

Следует отметить, что не все банки могут применять систему льготного кредитования для сельского хозяйства, а только российские кредитные организации, отобранные Минсельхозом России в качестве уполномоченных банков. К таким банкам, действующим на территории Тамбовской области относятся: ПАО Сбербанк, АО «Россельхозбанк», Банк ВТБ (ПАО), АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО «Совкомбанк», ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «БАНК УРАЛСИБ», ПАО РОСБАНК, АО «ОТП Банк». АО «Почта Банк» в этот перечень не включается, так как у него нет специального кредитного продукта для сельского хозяйства.

АО «ОТП Банк» тоже был не сразу включен в выше указанный перечень. С этой целью в ОТП Банке был инициирован проект «Агро», в рамках которого действующие кредитные продукты были приведены в соответствие к требованиям Программы льготного кредитования АПК, инициированной Министерством сельского хозяйства Российской Федерации, и предложены клиентам.

Уполномоченные банки имеют право получать субсидии из федерального бюджета на возмещение недополученных доходов по кредитам, выданным аграриям по льготной ставке не более 5% годовых. Выделяют следующие виды

льготных кредитов: краткосрочный кредит на срок до 1 года включительно; инвестиционный кредит на срок от 2 до 15 лет включительно. Перечень направлений целевого использования льготных краткосрочных и льготных инвестиционных кредитов, утвержден Приказом Минсельхоза России от 23.06.2020 № 340. [3]

Следует отметить, что на развитие сельского хозяйства могут использоваться не только льготные кредиты. Например, для финансирования в этой области подходят разные виды кредитов — к примеру, универсальный или оборотный. Однако ставка у них выше, а к заемщику могут предъявляться дополнительные требования относительно места ведения бизнеса, численности сотрудников или годовой выручки.

Рассмотрим это на примере отдельных кредитных продуктов разных банков. В Альфа Банке предлагают такой кредитный продукт, как Бизнес-Кредит для ООО. Ставка от 17%. Срок - от 1 до 5 лет. Предлагаемая сумма варьируется от 300 тыс. до 30 млн. руб. Преимущества этого продукта для заемщика: без залога; финансирование разных целей; без скрытых комиссий. Ставка может быть снижена на 3,5% при подключении опции «Защита Бизнеса». Одним из требований банка к заемщику является срок ведения бизнеса не менее 9 месяцев и наличие годовой выручки до 500 млн. рублей.

В Совкомбанке также предлагают кредит для бизнеса. Также как и в Альфа Банке он выдается без залога на срок до 5 лет. Однако, он не предполагает инвестиционные цели и срок ведения деятельности должен быть от 3-х лет. Относительно ставки в предложениях банка нет никаких оговорок. Он применяет к каждому заемщику индивидуальный подход. Считаем, что уклонение от информирования ставок по кредитам отталкивает заемщиков обращаться в данный банк. Ведь один из первых вопросов, который интересует заемщика, это процентная ставка за кредит.

Когда предприниматель или компания подают заявку на кредит, они не знают точно, какую процентную ставку предложит банк. На сайтах банков стоимость заёмных денег обозначается как диапазон, например, от 15%.

Конкретная ставка не указывается, потому что финальные условия зависят от клиента и его рисков. Минимальную ставку получает бизнес, который банк считает надёжным и потому не закладывает в стоимость возможные потери. Это компании и ИП:

- которые давно работают на рынке;
- с постоянными оборотами;
- готовые передать имущество в залог.

Дополнительным фактором будет то, что заёмщик обслуживается в том же банке, куда обращается за деньгами. В этом случае кредитор видит доход клиента и больше доверяет ему. [2, с. 92]

Сбербанк предлагает наиболее оптимальные условия кредитования для организаций в виде такого продукта как оборотный кредит для ООО. Ставка - от 13%. Срок - до 3 лет. Сумма кредитования - от 100 тыс. до 5 млн. рублей. При этом возможно кредитование без залога. Одно из требований – срок ведения бизнеса. Для разных отраслей он различается. Для сезонных видов деятельности он составляет не менее 12-ти месяцев. Годовая выручка должна быть до 400 млн. руб.

Следует отметить, что Сбербанк нарастил кредитный портфель в сфере сельского хозяйства до 2 триллионов рублей, хотя темпы роста в текущем году замедлились до 15% с прошлогодних 23-25%. 2 триллиона рублей составляют почти 10% кредитного портфеля в сельском хозяйстве.

Одна из причин замедления темпов роста кредитования - большие объемы субсидирования процентных ставок по сельскохозяйственным кредитам при росте ключевой ставки ЦБ. Отрасль сельского хозяйства достигла баланса, поэтому темпы ее кредитования будут умеренные.

Банк «Открытие» входит в перечень системно значимых кредитных организаций страны. По программе государственной поддержки банк предоставляет кредиты по льготной ставке малому и среднему бизнесу, работающему в приоритетных отраслях экономики. Взять кредит под бизнес банк «Открытие» предлагает на инвестиционные цели, пополнение оборотных

средств, а также рефинансирование. Однако, Банк «Открытие» кредит для бизнеса с нуля не предоставляет. Финансовая организация позиционирует себя как помощник малого и среднего бизнеса, который уже работает и которому необходимы средства на развитие и возобновление деятельности. Например, кредит на развитие бизнеса в банке «Открытие» можно получить на любые цели по ставке от 8,5% на 10 лет с возможной отсрочкой погашения до 6 месяцев. Для компаний максимальная сумма этого кредита не ограничена.

В целях обеспечения успешного проведения посевных работ, включая работы по уходу за посевами и уборочные работы, Россельхозбанк предлагает кредит на проведение сезонных работ под залог продукции будущего урожая сельскохозяйственных культур. Следует отметить, что иного обеспечения по кредиту не требуется. В залог принимаются все виды сельскохозяйственных культур.

Основные условия предоставления кредита:

- Сумма кредита — до 100 % залоговой стоимости продукции будущего урожая.
- Срок кредитования — до 1 года.
- Погашение основного долга устанавливается с учетом длительности технологического цикла, схемы материальных и финансовых потоков, а также сроков получения выручки от реализации продукции будущего урожая.

Возможно предоставление отсрочки погашения основной суммы долга (кредита) до даты закладки убранного урожая на хранение. [4]

Банк ВТБ (ПАО) также предлагает специализированную программу кредитования сельхозпроизводителей «Урожайный бизнес». Преимущества этой программы следующие: гибкие условия по залогам, возможность получения кредитной линии, возможность отсрочки по погашению основного долга до 9 месяцев. Срок кредитного договора - до 7 лет. Сумма кредита - до 150 млн рублей. В качестве залога принимаются: оборудование, транспорт, недвижимость торгового, офисного, производственно-складского и сельскохозяйственного назначения (включая незастроенные земельные участки

сельскохозяйственного назначения), поручительство фонда поддержки малого предпринимательства.

Как показал проведенный сравнительный анализ условий банковского кредитования сельскохозяйственных организаций, большинство имеющихся банков в Тамбовской области участвуют в системе льготного кредитования сельскохозяйственных организаций. Наряду с этим видом кредита у аграрного бизнеса имеется возможность получить иные кредиты для развития бизнеса. Самым лояльным и открытым по этим видам банковских продуктов являются Сбербанк, Россельхозбанк.

В августе 2023 года в связи с ростом ключевой ставки была приостановлена выдача льготных кредитов. С января 2024 года процентная ставка по данным кредитам будет повышена. Считаем целесообразным не останавливать льготное кредитование при повышении ключевой ставки Центробанком, а часть выросшей стоимости кредита переложить на заемщика.

Список литературы:

1. Волкова Л.Г., Баженов А.Ю. Влияние отраслевых особенностей на механизм кредитования сельскохозяйственных организаций// Современные проблемы и перспективы развития экономики, финансов и бухгалтерского учета на субфедеральном уровне. Информационно-правовое обеспечение ГАРАНТ как комплексная правовая поддержка образовательного процесса. Материалы всероссийской (национальной) научно-практической конференции. под ред. О.Ю. Анциферовой. Мичуринск-научоград РФ. 2023. С. 85-89.

2. Волкова Л.Г., Шевякова О.С. Особенности современной практики кредитования малого бизнеса в сельском хозяйстве// Инновационное развитие региона: проблемы, перспективы (IV Шаляпинские чтения). материалы Всероссийской (национальной) научно-практической конференции. Мичуринск-научоград РФ. 2021. С. 95-98.

3. Квочкина В.И., Сухов А.В. Роль льготного кредитования в поддержке сельскохозяйственных товаропроизводителей// Наука и Образование. 2021. Т. 4. № 1.

4. Родюкова А.С., Попова А.А., Кириллова С.С. Система кредитования сельскохозяйственных организаций АО «Россельхозбанк» в Тамбовской области// Наука и Образование. 2020. Т. 3. № 2. С. 255.

UDC 336.77.067: 631.162

**COMPARATIVE ANALYSIS OF THE CONDITIONS OF BANK
LENDING TO AGRICULTURAL ORGANIZATIONS IN THE TAMBOV
REGION**

Larisa G. Volkova

Candidate of Economic Sciences, Associate Professor

lvolkovaa@rambler.ru

Olga S. Shevyakova

master's student

shevykova_2000@mail.ru

Michurinsk State Agrarian University

Michurinsk, Russia

Abstract. The article examines banking credit products for agricultural businesses offered by credit institutions in the Tambov region, and also defines the basic principles of preferential lending to agricultural organizations, taking into account the practice of different banks. Using practical material from commercial banks, the article provides a comparative assessment of the conditions for bank lending to agricultural entities, and also identifies modern problems of lending to the agricultural sector in the context of an increase in the key rate of the Bank of Russia.

Key words: bank lending, agricultural organization, preferential lending, commercial bank.

Статья поступила в редакцию 20.11.2023; одобрена после рецензирования 20.12.2023; принята к публикации 25.12.2023.

The article was submitted 20.11.2023; approved after reviewing 20.12.2023; accepted for publication 25.12.2023.