

УДК 336.77

**ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА КРЕДИТОВАНИЯ
ХОЗЯЙСТВУЮЩИХ СУБЪЕКТОВ СИСТЕМЫ АПК АО
«РОССЕЛЬХОЗБАНК»**

Тамара Васильевна Коновалова

кандидат экономических наук, профессор

kav111@rambler.ru

Наталия Павловна Тамалинцева

студент

milkovss@icloud.com

Мичуринский государственный аграрный университет

г. Мичуринск, Россия

Аннотация. В материале рассматривается общая характеристика кредитования хозяйствующих субъектов в АПК. В результате исследования представлены продукты банка, условия которых являются наиболее гибкими для заемщика. Авторами были изучены кредитные продукты банка, процентные ставки и сроки кредитования, что позволяет потенциальному заемщику выбрать оптимальную для себя форму кредитования.

Ключевые слова: банковские услуги, кредитный продукт, льготное кредитование, ключевая ставка, процентные ставки, АО «Россельхозбанк».

Кредитование относится к традиционным видам банковских услуг. В общем виде сложившаяся система кредитования представляет собой обновленную систему, при которой, сосуществуют как старые, так и новые формы кредитования.

Непрерывное совершенствование механизма банковского кредитования является одним из главных условий как функционирования банковской системы в целом, так и необходимостью экономического развития страны.

В настоящее время большинство организаций агропромышленного комплекса не могут обойтись без услуг кредитования, так как доход этих субъектов хозяйственной деятельности носит сезонный характер, а денежные средства для хозяйственного оборота требуются постоянно.

АО «Россельхозбанк» активно занимается кредитованием сельскохозяйственных производителей различных организационно-правовых форм. Рассмотрим состав и структуру, кредитуемых организаций в аграрной сфере Тамбовской области АО Россельхозбанком.

Таблица 1

Состав и структура аграрных формирований в Тамбовской области по организационно-правовому признаку, получающие кредиты в АО «Россельхозбанк» на 1.02.2024г.

Наименование	Кол-во, ед.	Уд. вес, %
Акционерные общества	10	5,7
ОАО	6	3,5
ЗАО	2	1,1
Общества с ограниченной ответственностью (ООО)	65	37,4
Сельскохозяйственные производственные кооператив	8	4,6
Крестьянские (фермерские) хозяйства	6	3,5
Индивидуальные предприниматели – главы крестьянских (фермерских) хозяйств (ИП Главы КФХ)	71	40,8
Индивидуальные предприниматели (ИП)	4	2,3
Другие организации	2	1,1
Итого	174	100,0

Проведенный нами анализ показал, что наибольшее количество заемщиков приходится на такие субъекты хозяйственной деятельности как: ООО (37,4%) и ИП Главы КФХ (40,8%).

В настоящее время банком предлагаются следующие кредитные продукты для хозяйствующих субъектов АПК:

- кредитование малых форм хозяйствования (до 10 млн. руб. на инвестиционные цели, пополнение оборотных средств и проведение сезонных работ);

- оборотное кредитование (кредит с льготной ставкой на пополнение оборотных средств и рефинансирование оборотных кредитов);

- инвестиционное кредитование (инвестирование кредитных денег в покупку техники, зданий, скота и сельскохозяйственных участков);

- кредиты с грантовой поддержкой (грантовое финансирование на покупку техники, оборудования, скота и создание объектов по производству молока или мяса);

- кредиты сельскохозяйственным кооперативам (предоставление до 50 млн рублей, чтобы пополнить оборотные средства, провести сезонные работы или построить объекты для хранения продукции);

- банковские гарантии (эффективный способ обеспечения исполнения обязательств);

- кредитование застройщиков с использованием счетов эскроу;

- льготный кредит на покупку техники и оборудования.

В 2024 году банк предлагает фермерам специальное льготное кредитования в рамках постановления Правительства Российской Федерации от 25 октября 2023 г. № 1780 «Об утверждении Правил предоставления из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации субсидий, в том числе грантов в форме субсидий, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам - производителям товаров, работ, услуг» и Решения Министерства сельского хозяйства Российской Федерации о порядке предоставления субсидии № 22-68850-00258-Р от 24 января 2024 года [4,6].

Ключевым моментом субсидирования на основе вышеуказанных документов является кредитование по плавающей процентной ставке, в то время как до этого, в рамках Постановления Правительства РФ от 29 декабря 2016 г. №1528 «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке» льготные и коммерческие ставки по кредитам были фиксированные [5].

В настоящее время льготная ставка в АО «Россельхозбанк» рассчитывается следующим образом:

$(\text{Ключевая ставка ЦБ} * 2\% \text{ годовых}) - (70\% * \text{Ключевая ставка ЦБ})$.

На данный момент ключевая ставка Центрального банка составляет 16%, следовательно, льготная ставка для сельскохозяйственных производителей - 6,8%.

Коммерческая ставка устанавливается в размере ключевой ставки, увеличенной на $n\%$, где n – ставка, зависящая от характеристики заемщика (его прибыль, платежеспособность, кредитная история и пр.) и принятая решением Кредитного комитета.

В случае изменения ключевой ставки Центрального банка Российской Федерации ее новое значение для расчета размера субсидии применяется начиная со дня, следующего за днем ее изменения.

Для получения кредита по льготной ставке заемщик должен соответствовать следующим условиям:

а) не находиться в процессе ликвидации, реорганизации (за исключением реорганизации в форме присоединения или преобразования, при условии сохранения заемщиком статуса сельскохозяйственного товаропроизводителя или статуса организации, осуществляющей первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, а также за исключением малых форм хозяйствования);

б) обладать статусом налогового резидента Российской Федерации;

в) заемщик, являющийся юридическим лицом или индивидуальным предпринимателем, должен быть зарегистрирован на территории Российской Федерации в соответствии с Федеральным законом «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 08.08.2001 № 129-ФЗ [1];

г) заемщик, являющийся гражданином, ведущим личное подсобное хозяйство в соответствии с Федеральным законом «О личном подсобном хозяйстве» от 07.07.2003 № 112-ФЗ и применяющим специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», должен представить выписку из похозяйственной книги, подтверждающую ведение производственной деятельности не менее чем в течение 12 месяцев, предшествующих году предоставления кредита [2,3];

д) в отношении заемщика не должно быть возбуждено производство по делу о несостоятельности (банкротстве) в соответствии с законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);

е) не иметь в течение периода, равного 30 календарным дням, предшествующего дате заключения кредитного договора (соглашения), просроченной задолженности по налогам, сборам и иным обязательным платежам в бюджеты бюджетной системы Российской Федерации, превышающей 50 тыс. руб.;

ж) являться сельскохозяйственным товаропроизводителем или организацией, индивидуальным предпринимателем, осуществляющими

производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, или относиться к малым формам хозяйствования.

При невыполнении одного из вышеперечисленных условий заключение кредитного договора и выдача кредитных средств по льготной ставке невозможны.

Оборотные и инвестиционные кредиты предоставляются путем:

- выдачи разовых кредитов;
- открытия кредитной линии с «лимитом выдачи»;
- открытия кредитной линии одновременно с «лимитом выдачи» и «лимитом задолженности»;
- открытие кредитной линии в форме «овердрафт».

Следует отметить, что АО «Россельхозбанк» играет большую роль в сфере развития крупного, малого, среднего и микробизнеса агропромышленных предприятий. Банк предлагает широкий спектр кредитных продуктов и программ, предусматривающих стандартные и льготные условия кредитования, среди которых каждый заемщик сможет подобрать наиболее подходящее предложение.

В таблице 2 представлены характеристики основных программ кредитования рассматриваемого банка.

Проведенные нами исследования показали, что приоритетными направлениями кредитования являются вложения, направленные на:

- строительство, реконструкцию, модернизацию по проектам в области: растениеводства; животноводства; рыбоводства, вылова рыбы и других водных биоресурсов; производства комбикормов; переработки и хранения сельскохозяйственного сырья и продукции; сбыта сельскохозяйственного сырья и продукции (сельскохозяйственные рынки и торговые площадки);
- закладку многолетних насаждений и виноградников;

- внедрение новых технологий и расширение производства, в том числе на приобретение высокотехнологичных машин для растениеводства и кормопроизводства, сельскохозяйственной техники отечественного и импортного производства, оборудования, племенных животных, земель сельскохозяйственного назначения с целью расширения производства и пр.;

- реализацию проектов по производству импортозамещающей продукции;

- развитие смежных отраслей агропромышленного комплекса;

- реализацию проектов по созданию и развитию объектов социальной и инженерной инфраструктуры села и других проектов развития сельских территорий;

- осуществление других затрат капитального характера.

Характеристики кредитных продуктов и программ кредитования АО «Россельхозбанк» [7];

Программа / Характеристика	Кредитование малых форм хозяйствования	Оборотное кредитование	Инвестиционное кредитование	Кредиты с грантовой поддержкой	Кредиты сельскохозяйственным кооперативам	Банковские гарантии
Клиент	- ЮЛ (в т.ч. КФХ-ЮЛ/ООО-АПК); - ИП, в том числе глава КФХ (ИП)	- ЮЛ (в том числе КФХ-ЮЛ); - ИП (в том числе глава КФХ (ИП) ЮЛ, являющееся коммерческой корпоративной организацией, а также СПоК	- ЮЛ; - С/х товаропроизводитель – ЮЛ; - Действующий или вновь созданный СПоК; - КФХ-ЮЛ; - ИП, в том числе глава КФХ (ИП)	- С/х товаропроизводитель – ЮЛ; - СПоК; - КФХ-ЮЛ; - ИП, в том числе глава КФХ (ИП)	Новый созданный клиент/клиент из числа СХПК или СПоК	- ЮЛ; - ИП
Срок	Текущие цели - до 12/18 месяцев Инвестиционные цели - до 7 лет	До 3 лет	До 10 лет	До 15 лет	До 8 лет	Не более 2 лет, в зависимости от цели гарантируемых обязательств
Сумма	До 10 млн руб.	Сумма рассчитывается индивидуально			До 50 млн руб. (до 25 млн руб. для вновь созданных клиентов), сумма рассчитывается индивидуально	Зависит от гарантируемых обязательств
Ставка	Возможно применение льготной процентной ставки, устанавливается индивидуально					Х
Обеспечение	Залог приобретаемого имущества, недвижимость, земельные участки, транспортные средства, с/х техника, оборудование, гарантия акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (АО «Корпорация «МСП») или банковская гарантия, выдаваемая МСП Банком (Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»)), поручительство			Залог недвижимости, транспорта, оборудования и других основных средств, товарно-материальных ценностей, залог выкупаемого предмета лизинга, залог приобретаемого имущества, залог приобретаемого молодняка животных. Поручительство.	Залог приобретаемого имущества, недвижимость, земельные участки, транспортные средства, с/х техника, оборудование, гарантия акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (АО «Корпорация «МСП») или банковская гарантия, выдаваемая МСП Банком (Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»)), поручительство	Вид и объем залогового обеспечения определяется в соответствии с внутренними требованиями Банка
Гранты	Х	Х	Х	- Агростартап; - Агропрогресс; - Грант на развитие семейных ферм; - Грант на развитие материально-технической базы	Х	Х
Комиссия	Х	Х	Х	Х	Х	Комиссия устанавливается индивидуально в соответствии с

*Наука и Образование. Том 7. № 2. 2024 / 76-я Международная научно-практическая конференция студентов и аспирантов
«Обеспечение технологического и научного суверенитета: роль университетского сообщества»*

						внутренними тарифами Банка
--	--	--	--	--	--	-------------------------------

Проведенный анализ кредитных программ АО Россельхозбанка показал, что максимальный срок кредитования хозяйствующих субъектов - до 15 лет. Кроме того, имеются отсрочки погашения основного долга и гибкие графики погашения займа, множество вариантов предоставления обеспечения, а также комфортные для аграриев процентные ставки.

Список литературы:

1. Федеральный закон «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» от 08.08.2001 № 129-ФЗ // КонсультантПлюс: справочно-правовая система. – URL: <http://www.consultant.ru/>
2. Федеральный закон «О личном подсобном хозяйстве» от 07.07.2003 № 112-ФЗ / КонсультантПлюс: справочно-правовая система. – URL: <http://www.consultant.ru/>
3. Федеральный закон «О проведении эксперимента по установлению специального налогового режима «Налог на профессиональный доход» от 15.12.2019 № 428-ФЗ // КонсультантПлюс: справочно-правовая система. – URL: <http://www.consultant.ru/>
4. Постановление Правительства Российской Федерации от 25.10.2023 № 1780 «Об утверждении Правил предоставления из бюджетов бюджетной системы Российской Федерации субсидий, в том числе грантов в форме субсидий, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, а также физическим лицам - производителям товаров, работ, услуг» // КонсультантПлюс: справочно-правовая система. – URL: <http://www.consultant.ru/>
5. Постановление Правительства РФ от 29.12.2016 N 1528 (ред. от 25.11.2023) «Об утверждении Правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ»

на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке» // КонсультантПлюс: справочно-правовая система. – URL: <http://www.consultant.ru/>

6. Решение Министерства сельского хозяйства Российской Федерации о порядке предоставления субсидии № 22-68850-00258-Р от 24 января 2024 года. // КонсультантПлюс: справочно-правовая система. – URL: <http://www.consultant.ru/>

7. Официальный сайт АО «Россельхозбанк» // URL: <https://www.rshb.ru/>

UDK 336.77

**GENERAL CHARACTERISTICS OF LENDING TO BUSINESS
ENTITIES OF THE SYSTEM OF THE AGRICULTURAL INDUSTRY
SYSTEM OF JSC «ROSSELKHOZBANK»**

Tamara V. Konovalova

candidate of economic sciences, professor

kav111@rambler.ru

Natalia P. Tamalintseva

student

milkovss@icloud.com

Michurinsk State Agrarian University

Michurinsk, Russia

Abstract. The material discusses the general characteristics of lending to business entities in the agro-industrial complex. As a result of the study, bank products are presented whose terms are more flexible for the borrower. The author studied the bank's loan programs, interest rates and loan terms, which allows the reader to choose the optimal form of financing for himself.

Key word: banking services, loan product, preferential lending, key rate, interest rates, Rosselkhozbank JSC.

Статья поступила в редакцию 03.05.2024; одобрена после рецензирования 13.06.2024; принята к публикации 27.06.2024.

The article was submitted 03.05.2024; approved after reviewing 13.06.2024; accepted for publication 27.06.2024.