

УДК 336.648:336.781.5

## **РАЗВИТИЕ МЕХАНИЗМА ЛЬГОТНОГО БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ В УСЛОВИЯХ РОСТА КЛЮЧЕВОЙ СТАВКИ**

**Лариса Геннадьевна Волкова**

кандидат экономических наук, доцент

lvolkova@rambler.ru

**Ольга Сергеевна Шевякова**

магистрант

shevykova\_2000@mail.ru

Мичуринский государственный аграрный университет

г. Мичуринск, Россия

**Аннотация.** В статье представлен анализ предлагаемых банками условий по льготному кредитованию с привязкой к ключевой ставке Центрального Банка в современных условиях. Предложены меры по увеличению эффективности инструмента льготного банковское кредитования, которые позволят облегчить доступ клиентов к кредитам и будут способствовать развитию экономики.

**Ключевые слова:** кредитование, льготная ставка, ключевая ставка, эффективность кредитования, Центральный банк.

В условиях повышения ключевой ставки многие клиенты сталкиваются с трудностями в получении кредитов. Однако, с развитием механизма льготного банковского кредитования возможно облегчить доступ клиентов к кредитам, смягчив последствия роста ключевой ставки на экономику. В своем докладе рассмотрим основные аспекты этого процесса и дадим рекомендации для эффективной реализации данного механизма.

Льготное банковское кредитование - это система предоставления финансовой поддержки клиентам с более выгодными условиями по сравнению с обычными кредитами. «Наиболее востребованной программой государственной поддержки является предоставление субсидий кредитным организациям на возмещение недополученных доходов по кредитам и займам».

[2]

Программа льготного кредитования для аграриев действует с 2017 года. По ней предприятия АПК могут получать краткосрочные и инвестиционные кредиты. В 2023 году государство дважды увеличивало объем поддержки АПК. Изначально на субсидии для льготных кредитов планировалось потратить 157,9 млрд рублей. Но в сентябре государство добавило к этой сумме 45 млрд рублей, а в октябре - еще 10 млрд рублей. Минсельхозом на эти цели предусмотрено 212 млрд рублей. Из этой суммы на проведение весенних полевых работ, согласно постановлению правительства, выделено около 20 млрд рублей или 9,4% от общей суммы. Для сравнения, в 2023 году, по данным Минсельхоза, объем кредитных средств, выданных ключевыми банками только на проведение сезонных полевых работ, составил 1,2 трлн рублей, что на 3,9% больше, чем в 2022 году.

Из-за жесткой денежно-кредитной политики Министерство сельского хозяйства в 2024 году изменило механизм льготного кредитования АПК. Ранее льготные кредиты агросектору выдавались по ставке не выше 5%, теперь же ставку по ним решено сделать плавающей. Новые правила начали действовать с

10 февраля. На рисунке 1 представлена динамика ключевой ставки Центрального Банка.

Формулы расчета ставки будут разными для приоритетных направлений, в которых не достигнуты показатели продовольственной безопасности, и остальных отраслей агросектора. Среди первых Минсельхоз выделяет селекцию, генетику, молочное скотоводство, птицеводство, производство яиц, хлебопекарные и мукомольные производства, а также пункты по первичной переработке животноводства, в числе «остальных» направлений замминистра сельского хозяйства Елена Фастова ранее называла, в частности, мелиорацию и маркировку.

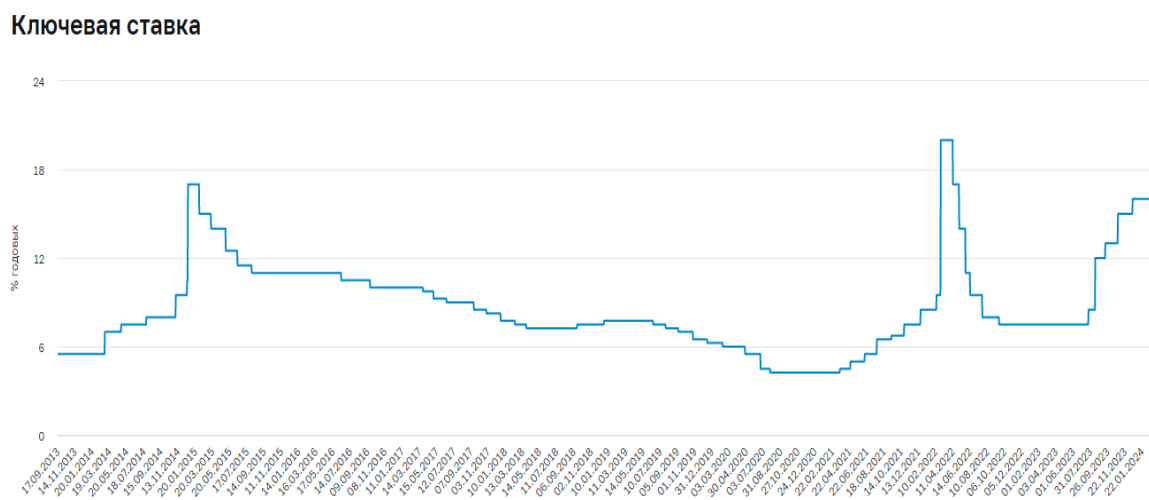


Рисунок 1 - Динамика ключевой ставки Центрального Банка Российской Федерации [4]

Для приоритетных направлений ставка будет рассчитываться как 30% от ключевой ставки ЦБ плюс 2%, для вторых -50% плюс 2%. Например, при текущем значении ключевой ставки (16%) для приоритетных направлений кредиты будут выдаваться под 6,8%, для прочих - под 10%. В Минсельхозе отмечают, что при изменении ключевой ставки процент по кредитам для заемщиков также будет меняться.

Изменение механизма льготного кредитования, безусловно, ухудшит условия финансирования агросектора, но это решение ожидаемо с учетом роста инфляции и ключевой ставки. Не менее важно, чтобы кредиты даже с такой сравнительно высокой льготной ставкой были доступны для аграриев.

Однако, не совсем понятно разделение отраслей на приоритетные и не приоритетные, так как ранее агроведомство объединило стимулирующую и компенсирующую субсидии. Это решение было связано с достижением показателей Доктрины продовольственной безопасности по производству ряда продуктов.

В случае существенного сокращения помощи не приоритетных отраслей существуют риски возникновения негативных процессов: снижение производства, потеря рабочих мест и даже усиление монополизации отдельных сегментов рынка, если малые и средние производители не смогут конкурировать с крупными игроками.

«Россельхозбанк и в настоящее время занимает ключевые позиции в государственной программе развития агропромышленного комплекса, а также активно реализует приоритетные национальные проекты». [1]

«Сельскохозяйственные товаропроизводители особенно часто прибегают к кредитам на проведение сезонных работ, что предопределяется особенностями аграрного производства». [3] Поэтому в качестве примера одного из наиболее пользующегося спросом льготного кредита приведем кредит на проведение сезонных работ под залог продукции будущего урожая сельскохозяйственных культур, предлагаемый Россельхозбанком. 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.
- Возможно предоставление отсрочки погашения основной суммы долга (кредита) до даты закладки убранных урожая на хранение.

Банк предлагает множество целевых кредитов в рамках программы льготного кредитования для поддержки АПК и, в частности, непосредственно крестьянских (фермерских) хозяйств.

Наряду с АО «Россельхозбанк» льготные кредиты могут предоставлять также такие банки, как ПАО Сбербанк, Альфа-Банк, ОТП Банк, Банк ВТБ (ПАО), ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «Совкомбанк», которые активно функционируют на территории Тамбовской области. В частности, в ОТП Банк инициирован проект «Агро», в рамках которого действующие кредитные продукты приведены в соответствие к требованиям Программы льготного кредитования АПК и предложены клиентам.

В первую очередь, ОТП Банк осуществляет финансирование проведения сезонно-полевых работ, приобретения молока для его дальнейшей переработки, закупки сельскохозяйственных животных, кормов и ветеринарных препаратов.

Альфа-Банк также предлагает аграрным формированиям возможность уменьшения льготной ставки до 5% только при оформлении услуги «Защита бизнеса».

Любому малому и среднему бизнесу независимо от отрасли банк тоже предлагает льготные кредиты на пополнение оборотных средств, инвестиционные цели, развитие дела или рефинансирование кредита. Условия выдачи данных кредитов отражены в таблице 1.

*Таблица 1*

Условия льготного кредитования малого и среднего бизнеса в Альфа-Банке

Условия	На пополнение оборотных средств	На развитие предпринимательской деятельности	На инвестиционные цели	На рефинансирование
Срок	До 36 месяцев Льготная ставка действует не более 12 месяцев	До 36 месяцев Льготная ставка действует не более 36 месяцев	До 10 лет Льготная ставка действует не более 5 лет	До 10 лет Срок льготной ставки зависит от цели рефинансируемого кредита, но не более 5 лет
Сумма	До 150 млн	До 10 млн	До 150 млн	До 150 млн

Ставка	Не более ключевой ставки Центробанка на дату заключения кредитного договора + 2,75%	Не более ключевой ставки Центробанка на дату заключения кредитного договора + 3,5%	Не более ключевой ставки Центробанка на дату заключения кредитного договора + 2,75%	Не более ключевой ставки Центробанка на дату заключения кредитного договора + 2,75%
Форма выдачи	Единоразовый кредит	Единоразовый кредит	Единоразовый кредит	Единоразовый кредит

При этом льготная ставка выше, по кредитам, выдаваемым аграрному бизнесу. Однако, положительным моментом следует отметить, ограничение процентной ставки за кредит не более 15,75% при значениях ставки Центробанка 13 процентов годовых и более. Для сравнения по обычным кредитам малому и среднему бизнесу Альфа-Банк предлагает ставки от 16% или 20% без указания верхней границы, что видно из таблицы 2.

*Таблица 2*

Условия кредитования малого и среднего бизнеса в Альфа-Банке

Вид кредита	Кредит суммой без залога	Кредит одной суммой с залогом
Цели	пополнение оборотных средств или развитие производства	пополнение оборотных средств, развитие производства или рефинансирование текущей задолженности
Ставка	от 20%	от 16%
Сумма	от 300 000 до 50 млн руб	от 500 000 до 150 млн руб
Срок	от 1 до 5 лет	от 1 до 10 лет
Как погашается	Равными частями по основному долгу (каждый месяц платеж уменьшается)	Равными частями по основному долгу (каждый месяц платеж уменьшается)
Главное отличие	Без поручителей для ИП	Разные виды залогов (необеспеченная часть - до 50% от общей суммы кредита)
Защита бизнеса (специальная услуга)	-5% от расчетной ставки	-3,5 от расчетной ставки

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.

Следует отметить, что банки не могут одобрить все поступающие заявки на льготные кредиты. В первую очередь, при окончательном решении по кредиту учитывается кредитная история. В кредитной истории отражаются просрочки по разным долгам клиента. Чем их больше и чем они дольше, тем меньше шансов на то, что банк одобрит заявку.

Например, если у экономического субъекта за год накопились 3 просрочки, каждая по 3 дня — это не критично. Но если он вносил с задержкой все платежи по прошлому кредиту, высока вероятность, что банк откажет в кредитовании.

Если заёмщик пропустил дату оплаты, даже на минимальный срок, и в этот момент подал заявку на новый кредит, в кредитовании тоже откажут. В такой ситуации должно пройти время, прежде чем банк снова рассмотрит запрос хозяйствующего субъекта.

Важно помнить, что банк одобряет не любой размер финансирования. Он анализирует доход бизнеса и учитывает остальные обязательства, которые есть у клиента на момент подачи заявки. Это нужно, чтобы определить, хватит ли у заёмщика средств на выплату кредита. Чем больше у компании текущих долгов, тем меньше сумма, которую одобрит банк.

Таким образом, выдача более дорогих льготных кредитов при росте ключевой ставки ЦБ требует более строго отбора заемщиков, которые смогут получить запрашиваемую сумму. Считаем, что в сложившихся условиях целесообразно расширение информационной базы и проведение просветительской работы для повышения осведомленности клиентов о возможностях льготного кредитования.

Наряду с этим в целях развития более эффективного механизма льготного банковского кредитования в условиях плавающей льготной ставки за кредит можно рекомендовать проведение следующих мероприятий:

- повышение прозрачности процесса предоставления льготных кредитов;
- совершенствование механизма контроля за целевым использованием средств;
- установление механизма оценки эффективности льготного кредитования и мониторинга его результатов.

Придерживаясь данных выше рекомендаций, льготное банковское кредитование может стать эффективным инструментом и в условиях роста ключевой ставки, позволяя клиентам облегчить доступ к кредитам и способствуя развитию экономики.

#### **Список литературы:**

1. Волкова Л.Г., Шевякова О.С. Оценка качества кредитования организаций АПК АО «Россельхозбанк» в современных условиях// Наука и Образование. 2023. Т. 6. № 2.

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

3. Луканева Р.Г., Кириллова С.С. Анализ кредитных продуктов АО «Россельхозбанк» для сельскохозяйственных товаропроизводителей// 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-Наукоград РФ. 2023. С. 109-113.

4. Сайт Центрального банка России // URL: [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru)



**UDC 336.648:336.781.5**

**DEVELOPMENT OF THE MECHANISM OF PREFERENTIAL BANK  
LENDING IN THE CONDITIONS OF GROWTH IN THE KEY RATE**

**Larisa G. Volkova**

candidate of economic sciences, associate professor

lvolkovaa@rambler.ru

**Olga S. Shevyakova**

master student

shevykova\_2000@mail.ru

Michurinsky State Agrarian University

Michurinsk, Russia

**Abstract.** The article presents an analysis of the conditions offered by banks for preferential lending linked to the key rate of the Central Bank in modern conditions. Measures have been proposed to increase the effectiveness of the preferential bank lending instrument, which will facilitate customer access to loans and will contribute to economic development.

**Key words:** lending, preferential rate, key rate, lending efficiency, Central Bank.

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