

Вдовенко Лариса Александровна

Винницкий национальный аграрный университет, доцент кафедры финансов и кредита, доцент, кандидат экономических наук, Украина

e-mail: vdoenko_larisa@mail.ru

Вдовенко Ольга СергеевнаВинницкий национальный аграрный университет, ассистент кафедры финансов и кредита
Украина

e-mail: vd_olichka@mail.ru

БАНКОВСКОЕ КРЕДИТОВАНИЕ СУБЪЕКТОВ АГРАРНОЙ СФЕРЫ: ПРОБЛЕМЫ И ПУТИ РЕШЕНИЯ

Сельское хозяйство и агропромышленное производство являются стратегически важной отраслью экономики, от развития которой зависит уровень продовольственной и национальной безопасности Украины. В этой связи требует улучшения финансовое обеспечение агропромышленного производства через механизм эффективного банковского кредитования.

Сегодня кредитование отрасли сокращается, что связано с влиянием мирового финансового кризиса на объемы кредитования из-за проблем с ликвидностью в банковской системе Украины, произошло подорожание банковских кредитов, более жесткими стали условия для кредитоспособности заемщиков, к залого, ограниченное количество кредитных программ для малого и среднего бизнеса и рискованность отрасли (доля проблемных кредитов в аграрном кредитном портфеле отечественных банков достигает 10%) привели к неохотному сотрудничеству банков с аграриями.

Решение проблем кредитования аграрного сектора экономики Украины зависит от эффективной деятельности созданного Государственного земельного банка, снятия моратория на продажу земли, что позволит предприятиям аграрной сферы привлекать кредитные ресурсы под залог земельных участков.

Ключевые слова: банковское кредитование, кредитоспособность, кредитная линия, учетная ставка, ставка рефинансирования, Государственный земельный банк.

Vdovenko LarisaVinnitsia National Agrarian University, associate Professor of Department of Finance and Credit, Associate Professor, PhD, Ukraine
e-mail: vdoenko_larisa@mail.ru**Vdovenko Olga**Vinnitsia National Agrarian University, assistant of Department of Finance and Credit, Ukraine
e-mail: vd_olichka@mail.ru

BANK TENDING OF SUBJECTS OF AGRICULTURAL SERVICES: PROBLEMS AND SOLUTIONS

Agriculture and agro industry is a strategically important sector of the economy depends on the development of the level of food and national security of Ukraine. In this context, improving the financial security needs of agricultural production through the mechanism of effective bank lending. Today lending industry is reduced due to the impact of the global financial crisis on lending due to liquidity problems in the banking system of Ukraine, was the rise in price of bank loans have become more stringent conditions for the creditworthiness of borrowers, collateral, a limited number of loan programs for small and medium business and risk industry (the share of problem loans in the agricultural loan portfolio of domestic banks reaches 10%) led to banks reluctant cooperation with farmers.

Solving the problems of the agricultural sector lending in Ukraine depends on the effective activity of creating the State Land Bank, the lifting of the moratorium on the sale of land, which would allow the agrarian sector to attract credit resources on the security of land.

Keywords: bank lending, creditworthiness, credit line, the discount rate, the refinancing rate, the State Land Bank.

Аграрный сектор, обеспечивающий продовольственную безопасность и продовольственную независимость страны, формирует 17 процентов валового внутреннего продукта и около 60 процентов фонда потребления населения, является одним из основных бюджетобразующих секторов национальной экономики, доля которого в сводном бюджете Украины за последние годы составляет 8-9 процентов, а также занимает ключевое место среди секторов экономики в товарной структуре экспорта. Сейчас он нуждается в финансовой поддержке сельскохозяйственного производства через механизм эффективного банковского кредитования.

Цель статьи — проанализировать проблемы финансового обеспечения аграрного сектора экономики и выявить существенные факторы, сдерживающие банковское кредитование аграрных предприятий, и определить пути улучшения кредитования стратегически важной отрасли для Украины.

Несмотря на ежегодный рост потребности в кредитных ресурсах аграрных предприятий, роль банковского кредита в системе финансового обеспечения их предпринимательской деятельности незначительна.

В структуре источников финансирования основного капитала предприятий Украины наибольшую долю занимают собственные средства предприятий (в 2012 г. — 59,7% общего объема), доля кредитов банков и других займов составляет 17,1% в 2012 г., что меньше против 21,7% в 2009 г.) [1].

Кредитование отрасли не является достаточным и сокращается, в частности, в период мирового финансового кризиса общий объем кредитов для аграрного сектора сократился на 71,1%, что является недопустимым явлением ввиду того, что сельское хозяйство и агропромышленное производство является стратегически важной отраслью экономики Украины.

Нынешняя ситуация с неудовлетворительным состоянием кредитования реального сектора экономики и аграрного производства в частности связана с факторами макросреды. С негативным влиянием мирового финансового кризиса на деятельность банковского сектора произошло подорожание банковских кредитов, более жесткими стали условия для кредитоспособности заемщиков, к залого, а также уменьшились предложения по кредитным продуктам из-за проблем с ликвидностью в банковской системе Украины.

Вопрос о роли банковского кредита в системе финансового обеспечения предпринимательской деятельности аграрных предприятий остается весьма актуальным сегодня, поскольку несмотря на особенности, приоритетность и перспективность

развития аграрной сферы в экономике Украины, ее рискованность приводит к тому, что банки неохотно и настороженно вступают в кредитные отношения с аграриями.

Подтверждающим фактом рискованности отрасли является то, что доля проблемных кредитов в аграрном кредитном портфеле отечественных банков достигает 10% и остается значительной, что негативно сказывается на объемах банковского кредитования отрасли сельского хозяйства.

Основными причинами такой ситуации являются отсутствие совершенного механизма управления кредитными рисками, зачаточное состояние развития страхового рынка, отсутствие ликвидного залога в аграрных предприятиях.

Анализ отечественной практики банковского кредитования аграрных предприятий свидетельствует, что наиболее приемлемым для аграриев методом предоставления кредита является возобновляемая кредитная линия, а наиболее выгодной для погашения кредита является досрочная схема, поскольку при этом — наименьшая переплата процентов по кредитам.

Банковские учреждения не заинтересованы в быстром погашении кредита заемщиками, поскольку это уменьшает доходность от кредитной операции. Практически все банковские учреждения предлагают оперативность и удобство обслуживания, индивидуальный подход к каждому клиенту, разнообразные условия и схемы кредитования в зависимости от потребности заемщика. Однако на практике банки не всегда предлагают условия предоставления и погашения кредита одинаковые на всех заемщиков, при этом не учитывается специфика отдельных отраслей экономики, в том числе аграрной сферы, что ставит в неравные и невыгодные условия сельскохозяйственных товаропроизводителей по сравнению с другими заемщиками. В то же время банковские учреждения обязательно учитывают рискованность сельскохозяйственного производства и, как следствие, стоимость кредитов остается достаточно высокой для таких предприятий (табл. 1).

Таблица 1. Сравнительный анализ ставок НБУ и коммерческих банков *, %

Показатели	2005 г.	2006 г.	2007 г.	2008 г.	2009 г.	2010 г.	2011 г.	2012 г.
Учетная ставка НБУ	9,5	8,5	8,0	12,0	10,25	7,75	7,75	7,5
Средневзвешенная ставка НБУ по всем видам рефинансирования	14,7	11,5	10,1	15,3	16,7	11,6	12,0	8,15
Процентные ставки по кредитам, предоставленным коммерческими банками предприятиям АПК **	18	20	18	24	27	25	19	23
Размер компенсационных процентных ставок из государственного бюджета Украины	10	10	9	12	15,37	15,5	15,5	15,7

*Источник: [1, с.22] ; [2, с.50]

Итак, разрывы между процентными ставками банковских учреждений в Украине являются значительными по сравнению с установленной учетной ставкой НБУ и ставкой рефинансирования.

Кроме того, несмотря на уменьшение учетной ставки НБУ, она остается высокой, поскольку «в ведущих странах мира данный процент колеблется с 0,1% до 3,75%» [3, с.115]. Более того, снижение учетной ставки в 2006, 2009 и 2012 гг. приводит к увеличению процентной ставки по кредитам предприятиям агропромышленного комплекса.

Таким образом, недостаток собственных источников ресурсов у банков для кредитования реального сектора экономики, незначительные объемы рефинансирования (в основном для обеспечения своевременности проведения банками расчетов, т.е. на поддержку краткосрочной ликвидности) при низкой учетной ставке не дают возможности банкам снижать процентные ставки и расширять объемы кредитования, а учетная ставка носит более индикативный, чем регулятивный характер.

В настоящее время коммерческие банки не заинтересованы в кредитовании предприятий аграрного сектора и в результате значительное их количество остается вне сферы интересов коммерческих банков.

Проблемным вопросом в механизме банковского кредитования аграрных предприятий является сравнительная ограниченность спектра банковских кредитных услуг, наличие весьма ограниченного количества кредитных программ для малого и среднего бизнеса по сравнению с развитыми странами.

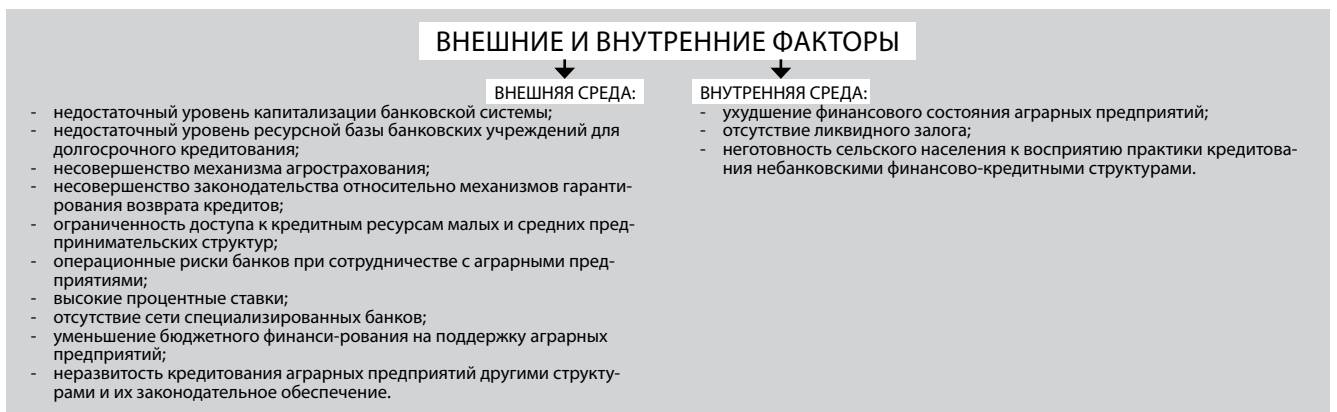
Юхименко П. [4, с.59] рассматривает проблему недоступности кредитных ресурсов для малых и средних предприятий из-за «отсутствия соответствующей законодательной базы, которая бы регулировала ипотеку на землю сельскохозяйственного назначения и надежного механизма защиты прав землевладельцев, что делает невозможным использование земли как залога для получения банковского кредита». Считаем это важным условием предоставления кредитов, поскольку большинство аграрных товаропроизводителей не имеют соответствующего ликвидного залога.

Дзюблук [5, с.11] считает, что для субъектов малого и среднего бизнеса существует «сравнительная ограниченность спектра банковских кредитных услуг, ассортимент которых в отечественных банках насчитывает достаточно ограниченное количество возможных программ сотрудничества (это, прежде всего, кредит на пополнение оборотных средств, кредит на текущую деятельность, кредит на приобретение оборудования), тогда как в странах с развитыми рыночными отношениями масштабность и разнообразие форм кредитного сотрудничества насчитывает десятки различных программ».

Такое же мнение разделяет Гидулян А. [6, с.40–45], который утверждает, что «сегодня лишь десятая часть банков имеет специальные кредитные программы для работы с этим важным клиентским сегментом, не говоря уже о комплексном обслуживании его потребностей».

В Украине сложилась ситуация, когда внешние и внутренние факторы сдерживают кредитование аграрных предприятий (рис. 1).

Рис. 1. Существенные факторы сдерживания банковского кредитования аграрных предприятий*



*Источник: [7, с.46]; [8, с.112]; [9, с.125]

Все перечисленные факторы в основном формируются внешне и одними усилиями банков не могут быть решены.

Наибольшее влияние на современное состояние кредитования аграрных предприятий производят факторы, лежащие в плоскости внешней среды, то есть государства, которое благодаря необходимым рыночным инструментам и рычагам воздействия может изменить ситуацию в сторону уменьшения их сдерживающего воздействия.

С дальнейшим развитием рыночных отношений объективная зависимость предприятий сельского хозяйства от финансово-кредитной системы значительно вырастет, поскольку для оптимального функционирования аграрной сферы и обеспечения ее стабильно положительного воспроизводственного процесса необходимо рациональное соотношение между собственными и заемными средствами.

Выработка рациональных подходов расширения положительного участия банковских учреждений и других финансово-кредитных учреждений в кредитном обеспечении предпринимательской деятельности аграрных предприятий за счет кредитных ресурсов требует проведения анализа зарубежного опыта, поскольку именно там задействован механизм обслуживания аграрного сектора экономики.

В Украине, в отличие от большинства зарубежных стран, нет сети специализированных банков, которые обслуживали бы финансовые потребности тех аграрных предприятий, которые ограничены в доступе к кредитным ресурсам.

Поэтому актуальным и своевременным сегодня является создание принципиально новой системы кредитования отрасли сельского хозяйства под ипотеку земли, которая даст возможности привлечь дополнительные инвестиции в отечественный аграрный сектор.

Решению этого способствует создание Государственного земельного банка, который должен стать банком национального масштаба и будет обеспечивать инвестиционные потребности аграрных предприятий, субъектов агропромышленного комплекса Украины — важных игроков на рынке — и решать приоритетные задачи страны в качестве обеспечения продовольственной безопасности и выхода отечественной сельскохозяйственной продукции на внешние рынки.

Главным препятствием в этом процессе является нерешенный до сих пор вопрос снятия моратория на продажу земли сельскохозяйственного назначения. Эффективное функционирование Государственного земельного банка возможно при условии внедрения рынка земли в Украине, что позволит предприятиям аграрной сферы экономики привлекать кредитные ресурсы для финансирования предпринимательской деятельности под залог земельных участков, с прогнозированной стоимостью кредитных ресурсов значительно меньшей, чем в коммерческих банках (8-10% годовых).

Для эффективного функционирования системы ипотечного кредитования, кроме Государственного земельного банка, необходимо создать соответствующую инфраструктуру (Национальный земельный резерв, Фонд гарантирования и поддержки аграрных кредитов и др.).

Учитывая зарубежный опыт, предлагаем для улучшения кредитования предприятий малого и среднего агробизнеса способствовать развитию кооперативной кредитной системы как альтернативы банковским учреждениям, стимулированию развития кредитных союзов.

References:

1. Dzijbljuk A. V. Jeftektivnost' monetarnogo vozdejstvija central'nogo banka na kreditnoe stimulirovanie razvitija proizvodstva / A. V. Dzijbljuk, G. M. Zabchuk // *Finansy Ukrainy*. — 2012. — № 7. — S.17-28
2. Olejnik A. Analiz rynka kreditnyh uslug / Elena Olejnik // *Agrobiznes segodnja*. — 2011. — № 18 (217). — S.50-52
3. Gricenko L. L. Bankovskaja sistema Ukrainy: sovremennoe sostojanie i napravlenija razvitija / L. L. Gricenko, E. Ju. Onoprienko // *Aktual'nye problemy jekonomiki*. — 2010. — № 10 (112). — S.111-116
4. Juhimenko P. Problemy kreditovanija agrarnogo biznesa v uslovijah rynochnoj jekonomiki / P. Juhimenko, O. Zagurs'kij, M. Rozputnja // *Bankovskoe delo*. — 2011. — № 4 (98). — S. 59-66
5. Dzijbljuk A. Aktivizacija bankovskogo kreditovanija malogo i srednego biznesa v sisteme mer po preodoleniju finansovo – jekonomicheskogo krizisa / O. Dzijbljuk // *Mir finansov*. — 2010. — Vypusk 3. — S.7-14.
6. Giduljan A. Podhody k opredeleniju sub#ektov malogo i srednego biznesa i ih primenenie v bankovskoj praktike / Andrej Giduljan // *Vestnik NBU*. — 2011. — № 7 (185). — S.40-45
7. Chernaja N.P. Razvitie agrarnogo biznesa v Ukraine v kontekste vlijanija mirovogo finansovo-jekonomicheskogo krizisa / N.P.Chorna // *Aktual'nye problemy jekonomiki*. — 2009. — № 11 (101). — S.40-48.
8. Gricenko L.L. Bankovskaja sistema Ukrainy: sovremennoe sostojanie i napravlenija razvitija / L.L. Gricenko, E.Ju. Onoprienko // *Aktual'nye problemy jekonomiki*. — 2010. — № 10 (112). — S.111-116
9. Shelud'ko N.M. Rol' bankovskoj sistemy v stimulirovanii jekonomicheskogo rosta / N.M.Shelud'ko // *Finansy Ukrainy*. — 2002. — № 3. — S.120-128