

УДК 336.77:334.72

UDC 336.77:334.72

**ОСОБЕННОСТИ РАЗВИТИЯ СИСТЕМЫ  
БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ  
АГРАРНОГО ПРОИЗВОДСТВА УКРАИНЫ**

**FEATURES OF THE DEVELOPMENT OF THE  
CREDIT BANK SYSTEM OF AGRICULTURAL  
PRODUCTION OF THE UKRAINE**

Гмыря Виктория Петровна  
к.э.н., доцент кафедры банковского дела

Gmirya Viktorya Petrovna  
Cand.Econ.Sci., associate professor of the Banking  
Department

*Черкасский институт банковского дела  
Университета банковского дела Национального  
банка Украины, г. Киев, Украина*

*Cherkassy Institute of banking, Banking University  
National Bank of Ukraine, Kiev, the Ukraine*

В статье рассмотрено основные направления развития системы банковского кредитования аграрного производства Украины. Определено особенности деятельности аграрных предприятий Украины, которые влияют на их отношения с банками на рынке кредитования. Предложено направления усовершенствования и модернизации системы банковского кредитования аграрного производства

The article deals with the main tendencies of developing agricultural production bank lending in Ukraine. The peculiarities of Ukraine's agricultural enterprises which affect their relationships with banks in the lending market have been studied. The ways of improving and modernizing the system of agricultural production bank lending have been offered

Ключевые слова: КРЕДИТ, ФИНАНСИРОВАНИЕ, КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА, АГРАРНОЕ ПРОИЗВОДСТВО, БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Keywords: CREDIT, FINANCING, CREDIT POLICY, AGRICULTURAL PRODUCTION, BANKING SYSTEM

**Актуальность темы.** Роль аграрного производства растёт не только на национальном уровне, но и в мировом масштабе, что обусловлено обеспечением продовольственной безопасности на фоне постоянно растущего спроса на аграрную продукцию. Объективно существующая зависимость аграрного производства от финансово-кредитной системы с дальнейшим развитием рыночных отношений не только уменьшилась, а даже возросла. Учитывая сезонность производства аграрной продукции, оптимальный воспроизводственный процесс требует рационального соотношения между собственными и привлечёнными средствами.

**Анализ последних исследований и публикаций.** Исследованием проблемы банковского кредитования в аграрном производстве занимаются известные ученые – экономисты Украины: Е. Гудзь, А. Непочатенко, П. Саблук, А. Сомик, М. Демьяненко, И. Кириленко и др. Современные кредитные отношения в аграрном производстве осложнены совокупностью объективных и субъективных факторов, что требует теоретического и

практического решения, а также научного исследования изложенного в этой статье.

**Целью статьи** является обоснование и разработка предложений по усовершенствованию системы банковского кредитования аграрного производства Украины.

**Результаты исследования.** Аграрное производство является основной отраслью экономики, которое имеет стратегически важное значение, поскольку от его надлежащего функционирования и развития зависит продовольственная безопасность страны. В нем производится около трети валового внутреннего продукта, две трети товаров народного потребления, занято около 40 процентов работающего населения. Развитие АПК и аграрного производства как его основы определяет потенциал других отраслей экономики, уровень обеспеченности государства продовольствием и социально - экономическую ситуацию в стране. Исключительная роль в обеспечении населения мира вообще и Украины в частности продуктами питания принадлежит аграрному производству, которое является исходным звеном всей пищевой промышленности. Украина имеет одни из крупнейших в Европе площади сельскохозяйственных угодий (36 603,8 тыс. га) и, соответственно, наибольший уровень обеспеченности ими на душу населения (0,78 га). Развитие аграрного производства в Украине зависит от эффективного его финансирования. Реализация инновационно-инвестиционных проектов требует достаточного количества финансовых ресурсов, которые производители могут привлечь за счет финансово-кредитной системы Украины.

Банковская система является одной из важнейших отраслей экономики, которая направляет свои кредитные ресурсы на финансирование развития отраслей экономики Украины. В целом, банковской системе Украины

присущий двойственный характер: она может выступать как кредитором, так и заемщиком.

Учитывая выше изложенное, под системой банковского кредитования необходимо рассматривать модель, которая соответствует характеру рыночных отношений, то есть, времени переходу от централизованных к децентрализованным методам кредитования экономических субъектов хозяйствования. Она объединяет принципы, методы и объекты кредитования, механизмы предоставления и погашения кредитов, а также банковский контроль в процессе кредитования.

Важным источником финансирования развития аграрного производства являются банковские кредиты, которые формируются в основном банками и данные программы рассчитаны на краткосрочный период. Учитывая данный фактор, аграрные производители не имеют возможности привлечь краткосрочные кредиты, что в свою очередь создает базу для падения цен на аграрную продукцию.

Ученые - экономисты по-разному рассматривают понятие «кредитные отношения аграрных предприятий с банками», наиболее содержательные приведены ниже.

Так, Сомик А.В. определяет кредитные отношения аграрных предприятий с коммерческими банками как экономические отношения, возникающие в процессе осуществления кредитных операций коммерческими банками, направленных на обеспечение аграрных предприятий кредитными ресурсами на условиях, учитывающих базовые принципы кредитования и объективные требования отрасли: обоснованность срока, объем, стоимость кредита, своевременности его поступления заемщику, порядка погашения и уплаты процентов за его использование. [1]

В свою очередь Кириченко О.А., утверждает, что кредитные отношения аграрного производства характеризуют качественно новый

уровень развития экономики, когда производственному процессу предшествует кредит, кредитная операция, позволяющая заблаговременно определять объемы производства и условия реализации продукции на определенном рынке. Объективная необходимость использования кредитных отношений в аграрном секторе связана с особенностями аграрного производства, неравномерностью движения оборотных средств предприятий, значительными отклонениями потребности в оборотных средствах от их фактического наличия. [2]

Роль кредита обусловлена влиянием разных факторов, связанных как с деятельностью кредитора, так и с деятельностью заемщика. Это требует роль кредита рассматривать с учетом деятельности кредитных институций, их кредитной политики и сформированной системы кредитования. Учитывая специфику аграрного производства и направления кредитования под системой банковского кредитования аграрного производства, по нашему мнению, следует рассматривать совокупность механизмов, рычагов, методов организации кредитования аграрного производства в соответствии с условиями их кредитной политики.

Кредитование аграрных производителей базируется на тех принципах, что и кредитование предприятий других секторов экономики, но имеет существенные особенности. Они определяются зависимостью воспроизводственного процесса отрасли от природных условий. А это обуславливает: во-первых, четкую периодизацию процесса производства и исключает перерывы в нем, что вызывает потребность в обеспечении предоставления кредитов аграрным товаропроизводителям в строго определенное время и в полном объеме; во-вторых, замедленный оборот капитала требует увеличения сроков привлечения кредитных ресурсов и снижения платы за кредит; в-третьих, неэквивалентность обмена и низкий уровень доходности аграрного производства требуют снижения платы по кредиту; в-четвертых, низкий уровень технической оснащенности

производства при высоком уровне износа техники и использовании устаревшей технологии требует значительного объема кредитного обеспечения инвестиционного характера; в-пятых, повышенный уровень риска аграрного производства требует применения адекватного уровня страховой защиты.

Опыт банковского кредитования аграрного производства свидетельствует об убыточности отрасли, отсутствии ликвидного имущества, высокой вероятности невозвращения кредитов и не усовершенствование законодательных механизмов, что в свою очередь определили отрасль как не привлекательную для банков.

Кредитование аграрного производства многими коммерческими банками в последнее время рассматривается как интересное и перспективное направление. Не секрет, что аграрное производство является одним из наиболее активно развивающихся секторов экономики Украины, рентабельность аграрного производства по продукции сельского хозяйства по итогам 2011 года составляла 27 %. Этот сектор экономики приносит ощутимую прибыль своим владельцам и отображает значительную долю (до 10 %) в производстве внутреннего валового продукта страны. [3]

Аграрное производство стало приоритетной отраслью кредитования в соответствии с кредитной политикой многих украинских банков, начиная с 2011 года. Повышение уровня заинтересованности банков в кредитных вложениях в аграрное производство вызвано также соответствующим увеличением уровня возвратности кредитов аграрными заемщиками за счет залога будущего урожая. При этом частота возврата кредитов аграрными предприятиями выше, чем в целом по АПК. Важным фактором, влияющим на организацию кредитных отношений в аграрном секторе экономики, является многоотраслевой характер деятельности.

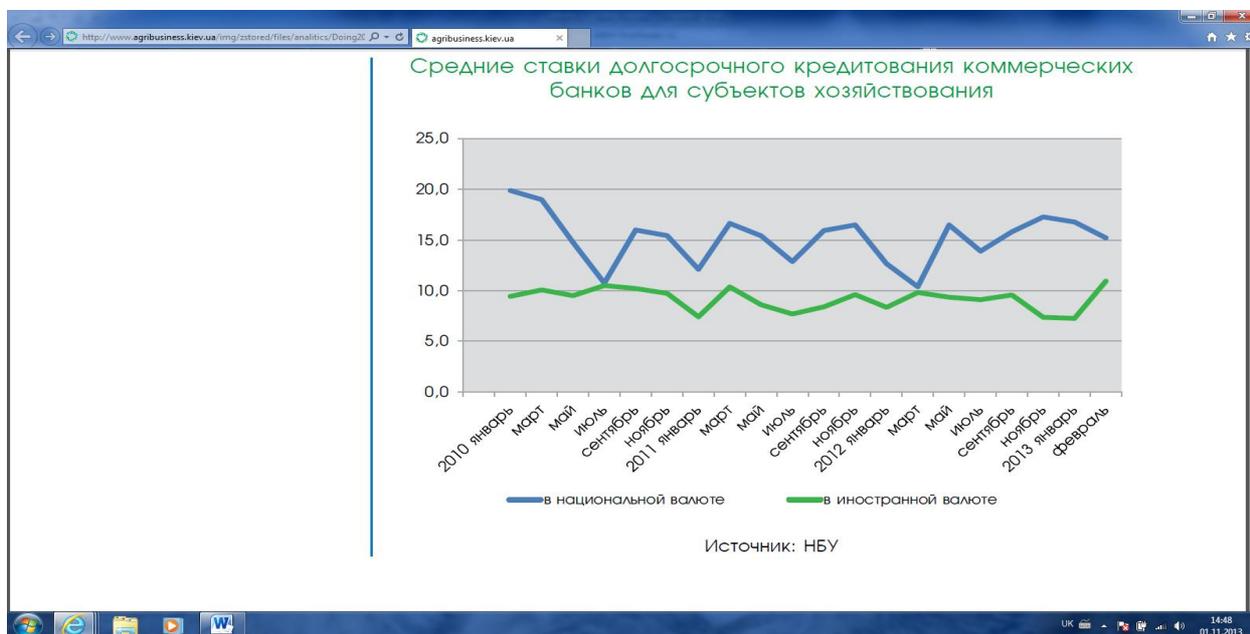
Доля аграрных кредитов в кредитном портфеле банков с каждым годом увеличивается, а предприятия аграрного производства считаются одними из наиболее дисциплинированных плательщиков по возникающим долгам. Кредиты, которые были предоставлены за это время, в основном – это кредиты крупным аграрным предприятиям и агрохолдингам. Малые фермерские хозяйства представлены в кредитных портфелях банков недостаточно. Однако если говорить об основных источниках финансирования предприятий аграрного производства, то финансирование в форме банковских кредитов, по данным Европейского Фонда Юго-Восточной Европы (EFSE), составляет примерно четверть всех доступных ресурсов (25-26 %) и находится на втором месте после внутреннего самофинансирования аграрных предприятий (в форме вложений нераспределенной прибыли дальше в развитие бизнеса). Такая форма финансирования составляет около 56-57%. Небольшую долю, 12 % в общей структуре всех доступных сейчас источников финансирования предприятий агробизнеса, составляют личные сбережения владельцев фермерских хозяйств. Еще незначительную долю в финансировании аграрных товаропроизводителей (до 5% средств) составляют деньги поставщиков ресурсной базы, предприятий перерабатывающей промышленности и трейдеров.[5]

При этом наиболее востребованными финансовыми продуктами для предприятий аграрного производства являются:

- сезонные кредиты на выращивание сельскохозяйственных культур (в форме привлечения кредитов на пополнение оборотных средств, поскольку получение прибыли такими предприятиями является сезонным явлением, а расходы – постоянными, в том числе на ремонт техники, на приобретение горюче-смазочных материалов, покупку удобрений, на выплату заработной платы);

- инвестиционные кредиты на приобретение аграрных активов (речь идет о покупке основных средств, в том числе оборудования (к примеру, морозильных камер, молочных цистерн) и биологических активов);
- кредиты для агробизнеса (долгосрочные финансовые продукты (на 5-7 лет), направленные на расширение бизнеса);
- финансовый лизинг аграрной техники (приобретение движимых материальных ценностей, таких как сельскохозяйственная техника в виде комбайнов, тракторов, прицепов и пр.).

При этом, по данным Национального банка Украины, средние ставки долгосрочного кредитования коммерческих банков для субъектов аграрной деятельности (в том числе и для фермерских хозяйств) по состоянию на середину 2013 года в национальной валюте составляли примерно 19,7 % годовых (хотя в некоторых случаях достигают 24-25 %), а в иностранной валюте – 11,7 % годовых. Ставки долгосрочного кредитования коммерческих банков в Украине все еще достаточно высоки. [4] (Рис.1)



**Рис. 1.** Средние ставки долгосрочного кредитования коммерческих банков субъектов аграрного бизнеса

Между тем, результаты работы 2012 года показали, что на рынке банковского кредитования аграрного производства стали появляться новые

игроки. Так, с отдельными программами по кредитованию агробизнеса на рынок вышли Банк Кредит Днепр, Всеукраинский Банк Развития, Эрстэ Банк, ПУМб. Также не сдают своих позиций в сегменте кредитования аграрных предприятий Райффайзен Банк Аваль, Креди Агриколь Банк, VAB Банк, Приват Банк, Укрэксимбанк.

Среди главных тенденций на рынке кредитования аграрных предприятий можно отметить, что в августе 2012 года доля аграрных кредитов в общем объеме кредитов выросла до 6,3 % и достигла самого высокого своего значения с октября 2009 года. А в ноябре 2012 года у аграриев появился новый инструмент привлечения финансовых средств – аграрные складские расписки. Это – гарантийные документы со склада на запасы аграрной продукции определенного производителя, которые могут использоваться в качестве обеспечения (залога) для получения кредита. Такой механизм привлечения денег предложили сразу несколько банковских учреждений страны.

Касательно залога стоит сказать, что на сегодня банковские учреждения выдвигают более высокие требования к залоговому имуществу, чем когда либо. При этом значения коэффициента покрытия кредита залоговым имуществом колеблется от 1,5 до 2. Это значит, что если предприятие предоставляет в залог некий объект рыночной стоимостью 2 млн. грн., то оно может рассчитывать на привлеченную сумму кредита объемом в 1 млн. грн.

Приемлемым залогом под аграрный кредит могут выступать недвижимость, в том числе здания элеваторов, аграрная техника (комбайны, трактора, прицепы и пр.), непосредственно зерно сельскохозяйственных культур, которые котируются на рынке (пшеница, кукуруза, подсолнечник и др.). Данное имущество выступает ликвидным и надежным залогом, оформленным через простые или двойные складские расписки (свидетельства). При этом залог будущего урожая

рассматривается банками в большей степени как инструмент контроля основного источника погашения кредита, нежели как реальное обеспечение.

Используя специальные программы финансирования под залог двойных складских расписок (свидетельств), предприятие может получить сумму финансирования, которая составляет до 95% стоимости сельскохозяйственной продукции (предложение от Банка Кредит Днепр). К специальным предложениям банков для аграриев можно также отнести вексельное финансирование (с отсрочкой платежа), когда финансируется приобретение средств защиты растений с помощью авалирования векселей. При этом Агро производителям предоставляется возможность приобрести товары (средства защиты растений) у компании-партнера банка на условиях отсрочки платежа, но уплатив при этом в несколько раз меньшую цену за привлеченное финансирование, чем ставка по банковскому кредиту. Такие предложения на сегодня есть у Первого Украинского Международного банка (ПУМб), Райффайзен Банка Аваль и у Надра Банка. Среди специальных программ для аграриев можно также выделить финансирование строительства элеваторных комплексов, страхование от неурожая, другие партнерские программы кредитования для сельскохозяйственных производителей (приобретение техники, пополнение оборотных средств и пр.). Эти банковские продукты широко представлены у Райффайзен Банка Аваль.

Всеукраинский Банк Развития (ВБР) предлагает комплекс кредитных программ с гибким графиком погашения, в том числе финансирование оборотного капитала для ремонта техники, покупки горюче-смазочных материалов, удобрений, кормов, ветеринарных препаратов, приобретения молодняка скота и птицы, выплаты зарплаты. Эти кредитные программы реализуются в форме возобновляемой кредитной линии. Согласно данным опроса НБУ, проведенного во II квартале 2013 года, на недостаток

оборотных средств жалуются 42,3% руководителей агропредприятий. При этом на ограниченные возможности привлечения кредитных ресурсов жалуются 16,8% опрошенных (средневзвешенная процентная ставка при кредитовании сельскохозяйственных производителей в мае 2013 года составляла 17,7% в национальной валюте и 8,2% в иностранной валюте).

Ошибки в рыночных реформах и мировой финансовый кризис 2008 года негативно повлияли на тренд макроэкономических показателей аграрного производства Украины (табл. 1).

Таблица 1 - Тренд макроэкономических показателей Украины

Показатель	Год							
	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
ВВП, млрд. грн	441,5	544,2	720,7	948,1	913,3	1082,6	1316,6	1408,9
Валовой выпуск аграрной продукции, млрд. грн	92,5	95,7	110,0	152,2	154,2	189,4	253,6	258,3
Рентабельность аграрного производства, %	12,7	10,0	19,0	12,9	13,4	20,6	26,4	19,7
Кредитования аграрного производства, млрд. грн	10,4	12,7	11,6	20,1	6,8	10,1	14,9	13,5

Анализируя показатели, указаны в таблице 1, можно сделать вывод, что в 2008 г. объемы кредитования аграрного производства Украины постоянно росли. За период с 2005 по 2008 годы сумма кредитов, полученных субъектами аграрного сектора экономики, увеличилась с 10,4 млрд. грн до 20,1 млрд. грн, то есть выросла почти в 2 раза. Однако после финансового кризиса кредитования аграрного производства сократилось в 2 - 3 раза и составила в 2009 году лишь 6,8 млрд. грн, а в 2012 году - 13,5 млрд. грн. Осуществленная диагностика убеждает, что обстоятельства сложившейся ситуации свидетельствуют о фактической недоступности кредита в нынешних условиях, вызванной высокими процентами и неудовлетворительной кредитной историей многих аграрных производителей. Однако и банковская система находится в такой ситуации

и не имеет богатого потенциала для наращивания кредитования аграрной отрасли, так как она считается специфической для функционирования и предопределяет слабую конкурентоспособность ( табл. 2).

Как показывают данные таблицы 2 за 2007 - 2012 годы по информации Национального банка Украины, темпы наращивания параметров банков выросли в 5,5 раза. Причем, кредитные ресурсы, направленные в аграрное производство, увеличились за указанный период в 4,5 раза, в то время, как в торговле и общественном питании - 5,04 раза, в промышленность 4,2 раза. В частности, на долю банковских кредитов, ориентированных в аграрное производство в 2007 году отводилось 7,8%, а в 2012 г. только 6,1% [4].

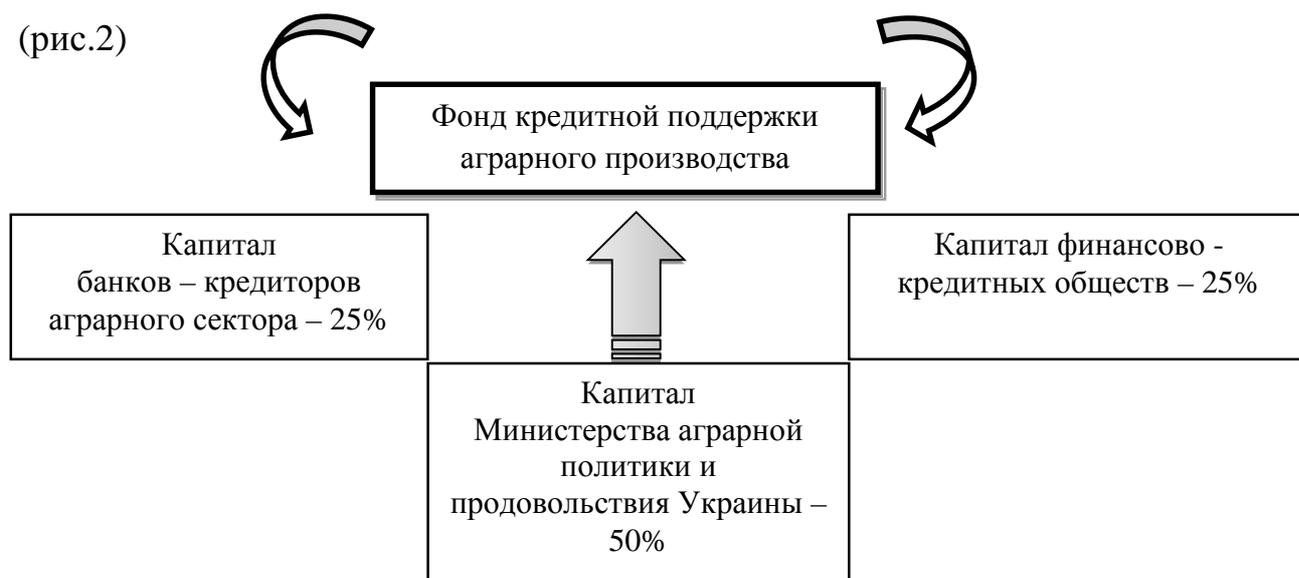
Очевидно, что спрос на банковские кредитные продукты со стороны аграриев будет достаточно высоким, ведь в течение года существуют и другие различные виды аграрных работ, требующие финансовых вливаний. Не исключено, что в нынешнем году более активно начнут работать складские свидетельства при рассмотрении вопросов о кредитовании хозяйств, так же будут пользоваться спросом программы на пополнение оборотных средств и приобретение сельскохозяйственной техники, популярными останутся и продукты финансового лизинга. Общие тенденции рынка банковского кредитования свидетельствуют, что происходит постепенное снижение ставок по кредитам, поэтому стоит ожидать, что со стороны аграриев услуги банков по кредитованию будут востребованы.

Таблица 2 - Тренд и структура банковских кредитов в Украине, направленных экономическим субъектам  
в 2007-2012 гг.

Отрасли	2007		2008		2009		2010		2011		2012	
	млн. грн.	%										
Кредиты, предоставленные субъектам хозяйствования, всего	271417	100,0	443665	100,0	462215	100,0	500961	100,0	575545	100,0	605425	100,0
В т. ч. по отраслям: промышленность	70478	26,0	113713	25,6	114558	24,8	134409	26,8	135797	23,6	141606	23,4
Торговля и общественное питание	104592	38,5	159986	36,1	170075	36,8	179353	35,8	213907	37,2	224454	37,1
Транспорт, связь и строительство	32168	11,8	55264	12,5	57685	12,5	64102	12,8	72981	12,7	67095	11,1
Сельское хозяйство	16508	6,1	28812	6,5	26026	5,6	26852	5,4	34522	6,0	36844	6,1
Другие отрасли	47671	17,6	85890	19,3	93871	20,3	96245	19,2	118338	20,5	135426	22,3

Учитывая сложившуюся финансовую ситуацию в аграрном производстве Украины необходимо включить ряд инструментов, методов и рычагов, которые позволят обеспечить в свою очередь аграрных производителей кредитными ресурсами. Для решения этого вопроса мы предлагаем создать Фонд кредитной поддержки аграрного производства, как микро финансовую организацию, который будет предоставлять кредиты производителям аграрной продукции малого и среднего бизнеса.

(рис.2)



**Рис. 2.** Формирование капитала Фонда кредитной поддержки аграрного производства

Капитал Фонда кредитной поддержки может быть сформирован за счет долевого участия банков – кредиторов аграрного сектора Украины, в кредитных портфелях которых доля аграрных производителей – заемщиков составляет около 15%. Основными банками, которые предоставляют кредиты аграрному производству Украины, являются: VAB – банк, Акта Банк, Альфа - Банк, Банк Кредит Днепр, Киевская Русь, Креди Агриколь Банк, Надра Банк, ОТП Банк, ПУМб, Райффайзен Банк Аваль, Таскомбанк, ЭРСТЕ банк. В целом, каждый банк формирует около 5 - 15% кредитного портфеля на предоставление банковских кредитов аграрному сектору Украины, а также, за счет капитала сельскохозяйственных финансово-кредитных учреждений и Министерства аграрной политики и

продовольствия Украины. Процентное соотношение капитала данных участников Фонда рассматривается на уровне 25% - 50% - 25%. Такое соотношение позволит обеспечить финансовую стабильность на рынке кредитования банкам и сельскохозяйственным финансово-кредитным учреждениям. В тоже время Министерство аграрной политики и продовольствия Украины может стабилизировать цены на аграрную продукцию и обеспечить производителям своевременную ее реализацию, что в свою очередь позволит вернуть заемные средства. Условиями работы данного Фонда кредитной поддержки аграрного производства на рынке Украины являются:

- реализация программ по кредитованию малых и средних аграрных производителей на развитие отраслей животноводства и растениеводства;
- обеспечение частичного возмещения страховых выплат за счет сформированного капитала Фонда;
- расширение возможностей кредитования аграрного производства финансово - кредитными организациями Украины, путем согласованного и совместного решения долговых проблем, которые возникают в аграрных производителях при возврате кредитов, возможны за счет проведения экспертной оценки залогового имущества;
- оптимизация механизмов предоставления финансовых ресурсов, а также улучшения и повышения качества процесса микрокредитования аграрного производства.

**Выводы.** Рассмотрев выше изложенные проблемы развития системы банковского кредитования аграрного производства Украины можно определить следующие направления усовершенствования:

- создание Фонда кредитной поддержки аграрного производства Украины за счет капитала финансово-кредитных обществ, банков и Министерства аграрной политики и продовольствия Украины на обеспечение финансовой поддержки производителей аграрной продукции;

- проведение оптимизационной экономической политики по поддержке аграрного производства Украины в направлении ценообразования, что в свою очередь позволит производителям вовремя реализовать продукцию и погасить задолженность по кредитам;

- разработка государственной политики по регулированию развития аграрного производства Украины на долгосрочную перспективу. Данная политика должна рассматривать не только экономическое регулирование, но и законодательное, то есть, разработка нормативной базы по регулированию рынка залогового имущества, рынка земли, кредитования аграрных производителей и ряд других вопросов, которые способствуют росту экономических показателей в аграрной отрасли.

#### **Список использованных источников:**

1. Сомик А. В. Банківське кредитування сільськогосподарських товаровиробників: сучасний стан і проблеми розвитку [Текст] / А. В. Сомик // Економіка АПК : Міжнародний науково-виробничий журнал. - 2005. - №9. - С. 52-58
2. Кириченко О.А. Кредитування аграрного сектору економіки в умовах глобальної фінансової кризи / О.А. Кириченко, В.Д. Кудрицький // Актуальні проблеми економіки. – 2009. – № 5. – С. 207– 222.
3. Сайт Государственного комитета статистики Украины: электронный ресурс: <http://www.ukrstat.gov.ua/>
4. Сайт Национального банка Украины: электронный ресурс: <http://www.bank.gov.ua/>
5. Банківське кредитування в підтримку місцевих аграріїв: перспективи 2013 року.: электронный ресурс: <http://ua.pro-capital.ua/groupevents/view/182/>

#### **References**

1. Somik A. V. Bankivs'ke kredituvannja sil's'kogospodars'kih tovarovirobnikiv: suchasnij stan i problemi rozvitku [Tekst] / A. V. Somik // Ekonomika APK : Mizhnarodnij naukovo-virobnichij zhurnal. - 2005. - №9. - S. 52-58
2. Kirichenko O.A. Kredituvannja agrarnogo sektoru ekonomiki v umovah global'noї finansovoї krizi / O.A. Kirichenko, V.D. Kudric'kij // Aktual'ni problemi ekonomiki. – 2009. – № 5. – S. 207– 222.
3. Sajt Gosudarstvennogo komiteta statistiki Ukrainy: jelektronnyj resurs: <http://www.ukrstat.gov.ua/>
4. Sajt Nacional'nogo banka Ukrainy: jelektronnyj resurs: <http://www.bank.gov.ua/>
5. Bankivs'ke kredituvannja v pidtrimku miscevih agrariiv: perspektivi 2013 roku.: jelektronnyj resurs: <http://ua.pro-capital.ua/groupevents/view/182/>