



**Электронный периодический
научный журнал**

«SCI-ARTICLE.RU»

<http://sci-article.ru>

№18 (февраль) 2015

СОДЕРЖАНИЕ

РЕДКОЛЛЕГИЯ	4
ЭКОНОМИКА	10
<i>ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИБЫЛИ ОРГАНИЗАЦИЙ В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ</i>	<i>10</i>
БИОТЕХНОЛОГИИ	13
<i>РАЗВЕДЕНИЕ ДОЖДЕВЫХ ЧЕРВЕЙ И ПЕРСПЕКТИВА ОРГАНИЧЕСКОГО ЗЕМЛЕДЕЛИЯ В УЗБЕКИСТАНЕ</i>	<i>13</i>
ЮРИСПРУДЕНЦИЯ	18
<i>СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ КРИМИНАЛИЗАЦИИ И ДЕКРИМИНАЛИЗАЦИИ ОБЩЕСТВЕННО- ОПАСНЫХ ДЕЯНИЙ В РОССИИ И ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ</i>	<i>18</i>
<i>АНАЛИЗ СТАНОВЛЕНИЯ АРБИТРАЖНОЙ ЮСТИЦИИ С ДРЕВНИХ ВРЕМЕН И ДО ВРЕМЕН СССР НА ТЕРРИТОРИИ РЕСПУБЛИКИ АБХАЗИЯ И РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ</i>	<i>26</i>
МАШИНОСТРОЕНИЕ	35
<i>ОБОСНОВАНИЯ СРОКОВ СЛУЖБЫ МОТОРНЫХ МАСЕЛ НА СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫХ АВТОМОБИЛЯ HYUNDAI ПРИ УСЛОВИЯ ЭКСПЛУАТАЦИИ В УЗБЕКИСТАНЕ</i>	<i>35</i>
РЕГИОНОВЕДЕНИЕ	39
<i>НЕОДНОЗНАЧНОСТЬ ТОЛКОВАНИЯ ГРАЖДАНСКОГО ОБЩЕСТВА</i>	<i>39</i>
МЕДИЦИНА	51
<i>ВОЗНИКНОВЕНИЕ ЗАБОЛЕВАНИЙ ПАРОДОНТА У РАБОЧИХ ПРОИЗВОДСТВА СОВРЕМЕННЫХ СИНТЕТИЧЕСКИХ МОЮЩИХ И ЧИСТЯЩИХ СРЕДСТВ</i>	<i>51</i>
<i>ОСОБЕННОСТИ КЛИНИЧЕСКОГО ТЕЧЕНИЯ БАКТЕРИАЛЬНОГО ВАГИНОЗА ПРИ БЕРЕМЕННОСТИ</i>	<i>54</i>
<i>ОЦЕНКА ФАКТОРОВ РИСКА РАЗВИТИЯ ПРЕЭКЛАМПСИИ И ПУТИ ЕЁ СНИЖЕНИЯ</i>	<i>61</i>
ФИЗИКА	66
<i>ЯДЕРНАЯ ЭНЕРГЕТИКА С ВНУТРЕННИМ ТОПЛИВНЫМ ЦИКЛОМ И ВЫСОКОЙ ГЛУБИНОЙ ВЫГОРАНИЯ ТОПЛИВА</i>	<i>66</i>
ПЕДАГОГИКА	79
<i>КОМПЕТЕНТНОСТЬ КАК СОСТАВЛЯЮЩАЯ В ПРОФЕССИОНАЛЬНОМ РАЗВИТИИ ПРЕПОДАВАТЕЛЯ ФИЗИЧЕСКОЙ КУЛЬТУРЫ В ПРОЦЕССЕ ФИЗИЧЕСКОГО ВОСПИТАНИЯ СТУДЕНТОВ СПЕЦИАЛЬНОЙ МЕДИЦИНСКОЙ ГРУППЫ В УКРАИНЕ</i>	<i>79</i>
НАУКИ О ЗЕМЛЕ	85
<i>СРАВНИТЕЛЬНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА «ДЫХАНИЯ ПОЧВ» В БЕРЕЗОВОЙ И ОСИНОВОЙ ПАРЦЕЛЛАХ ЛЕСОСТЕПНОЙ ЗОНЫ ЗАПАДНОЙ СИБИРИ</i>	<i>85</i>
ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	88
<i>ПОДХОД К ВЫБОРУ МЕТОДА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ НА ПРЕДПРИЯТИИ</i>	<i>88</i>
ФИЛОСОФИЯ	94
<i>ЛОГИКА ЛОГИКИ</i>	<i>94</i>
<i>ИСТОРИЧНОСТЬ ПРОГРЕССИВНОСТИ РЕЛИГИИ</i>	<i>99</i>
<i>ОСНОВНЫЕ, СМЕЖНЫЕ И КОМПЛЕКСНЫЕ НАУКИ</i>	<i>106</i>
МАТЕМАТИКА, МЕТОДИКА ПРЕПОДАВАНИЯ	112
<i>ВНЕЛОГИЧЕСКИЕ ПРИЕМЫ АРГУМЕНТАЦИИ В ОБУЧЕНИИ МАТЕМАТИКЕ</i>	<i>112</i>
ПОЛИТОЛОГИЯ, РЕГИОНОВЕДЕНИЕ, ЭКОНОМИКА	115
<i>ПОСЛЕДСТВИЯ РОССИЙСКОГО ПРОДОВОЛЬСТВЕННОГО ЭМБАРГО И ПЕРСПЕКТИВЫ ИМПОРТОЗАМЕЩЕНИЯ СЕЛЬХОЗПРОДУКЦИИ</i>	<i>115</i>
ЭКОНОМИКА	120

<i>НАЛОГОВАЯ НАГРУЗКА КАК ЭЛЕМЕНТ ГОСУДАРСТВЕННОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ЭКОНОМИКИ</i>	120
СОЦИОЛОГИЯ	123
<i>ЭТНОДИАСПОРА МЕЖДУ ВЛАСТЯМИ ДВУХ ГОСУДАРСТВ</i>	123
ЖУРНАЛИСТИКА	128
<i>СПЕЦИФИКА ОБЩЕНИЯ АДРЕСАНТА И АДРЕСАТА В СОВРЕМЕННОЙ РЕГИОНАЛЬНОЙ РАДИОЖУРНАЛИСТИКЕ</i>	128
ПЕДАГОГИКА	134
<i>ПОВЫШЕНИЕ ИНТЕРЕСА К ИНФОРМАЦИОННЫМ ТЕХНОЛОГИЯМ ЗА СЧЁТ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПРОФЕССИОНАЛЬНО ОРИЕНТИРОВАННЫХ ЗАДАНИЙ</i>	134
ТЕЛЕКОММУНИКАЦИИ	138
<i>ПРОБЛЕМА БОЙЦОВСКИХ СОБАК В СРЕДСТВАХ МАССОВОЙ ИНФОРМАЦИИ</i>	138
КУЛЬТУРОЛОГИЯ	142
<i>ОФИЦИАЛЬНЫЕ ДОКУМЕНТЫ О ВХОЖДЕНИИ КОРЕННЫХ МАЛОЧИСЛЕННЫХ НАРОДОВ ХАНТЫ И МАНСИ В СОСТАВ РОССИЙСКОГО ГОСУДАРСТВА</i>	142
ЭКОНОМИКА	145
<i>АНАЛИЗ ПРАКТИКИ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО КРЕДИТОВАНИЯ НАСЕЛЕНИЯ ЗА РУБЕЖОМ</i>	145
ТУРИЗМ	149
<i>СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОТЕЛЕЙ ДЛЯ ЖИВОТНЫХ</i>	149
БИОЛОГИЯ	161
<i>АНАЛИЗ ЭТАПОВ ЭВОЛЮЦИИ БИОСТРУКТУР (БС) ДО СТРУКТУР, СПОСОБНЫХ ОБЪЯСНИТЬ БОЛЬШИНСТВО ЗАГАДОК ЗАРОЖДЕНИЯ ГЕНЕТИЧЕСКИХ КОДОВ. ЧАСТЬ 2</i>	161
ЭКОНОМИКА	181
<i>АНАЛИЗ РЫНКА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ</i>	181
ХИМИЯ	190
<i>СИНТЕЗ И ЭЛЕКТРОННЫЕ СПЕКТРЫ РАЗНОАМИДНЫХ КООРДИНАЦИОННЫХ СОЕДИНЕНИЙ СТЕАРАТА НИКЕЛЯ (II)</i>	190
ПОЛИТОЛОГИЯ	194
<i>ВЗЯТИЕ КАЗАНИ КАК «ГОРЯЧАЯ ТОЧКА» ИСТОРИЧЕСКОЙ ПАМЯТИ: РОССИЙСКИЙ И РЕГИОНАЛЬНЫЙ ВЗГЛЯД</i>	194
КУЛЬТУРОЛОГИЯ, МУЗЫКОВЕДЕНИЕ	198
<i>К ИСТОКУ МЕЖДУНАРОДНОГО МУЗЫКАЛЬНО-КОНКУРСНОГО ДВИЖЕНИЯ</i>	198
ОБРАЗОВАНИЕ	202
<i>ОРГАНИЗАЦИЯ НЕПРЕРЫВНОГО ОБРАЗОВАТЕЛЬНОГО ПРОЦЕССА В СИСТЕМЕ КОЛЛЕДЖ - УНИВЕРСИТЕТ</i>	202
ЛИНГВИСТИКА, ЛИТЕРАТУРА	210
<i>СРЕДСТВА СОЗДАНИЯ ЮМОРА В ПРОИЗВЕДЕНИЯХ ГАРРИ ГАРРИСОНА</i>	210
ЛИНГВИСТИКА	213
<i>ИЗВЕСТНЫЕ ЗНАЧЕНИЯ СЛОВ «ЗАУЧИТЬ», «ПРОУЧИТЬ», «ОТУЧИТЬ», «ПЕРЕУЧИТЬ» В РУССКОМ ЯЗЫКЕ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ В МАРИЙСКОМ ЯЗЫКЕ</i>	213

ЭКОНОМИКА

АНАЛИЗ РЫНКА СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННОГО КРЕДИТА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Самоховец Мария Павловна

к.э.н., доцент

Полесский государственный университет
доцент кафедры финансов

Ключевые слова: сельское хозяйство; кредит; сельскохозяйственный кредит; кредитные вложения; проблемные кредиты; льготное кредитование

Keywords: agriculture; credit; agricultural credit; bank lending; bad loans; soft lending

Аннотация: В статье проведен детальный анализ рынка сельскохозяйственного кредита за 2000-2010 гг. на базе статистических данных Национального банка Республики Беларусь и на этой основе сделаны соответствующие выводы об уровне и особенностях кредитования сельского хозяйства в Республике Беларусь. Рассмотрены также условия льготного кредитования сельскохозяйственных организаций в ОАО «Белагропромбанк», который является активным участником кредитования АПК в рамках государственных программ.

Abstract: The article gives a detailed analysis of the market of agricultural credit for 2000-2010 based on statistical data from the National Bank of the Republic of Belarus and on this basis conclusions are drawn about the level and characteristics of agricultural lending in the Republic of Belarus. We also consider the conditions concessional lending to agricultural organizations in JSC "Belagroprombank", which is an active participant in agribusiness lending under government programs.

УДК 33.336.6

Выделение сельскохозяйственного кредита в качестве отдельного сегмента в рамках кредитного рынка для его отдельного исследования, на наш взгляд, является актуальным и целесообразным с точки зрения углубленного изучения и оценки складывающихся взаимоотношений предприятий отрасли с кредитными организациями. Тем более, что сельскохозяйственный кредит имеет специфические по сравнению с другими отраслями экономики особенности, в первую очередь это определяется льготными условиями кредитования. При этом, под сельскохозяйственным кредитом будем понимать особую форму кредитных отношений в экономике, характеризующуюся предоставлением денежных средств различным категориям сельскохозяйственных производителей банками и небанковскими институтами в основной и оборотный капитал. В целом, сельское хозяйство на протяжении многих лет занимает заметный удельный вес в кредитовании экономики РБ (табл.1).

Таблица 1 – Динамика удельного веса сельского хозяйства в общем объеме кредитования экономики

Показатель	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Банковское кредитование экономики, млрд. руб.	774,0	1634,3	2432,9	3711,9	5686,5	7966,2	11156,5	17224,6	25935,0	39877,7	54626,4
в т. ч.:											
сельское хозяйство,											
млрд. руб.	111,1	199,5	323,7	502,2	853,8	1395,7	2145,5	3503,1	5398,6	8706,9	12978,0
удельный вес, %	14,4	12,2	13,3	13,5	15,0	17,5	19,2	20,3	20,8	21,8	23,8

Примечание – Источник: [1]

В соответствии с табл.1, объем банковского кредитования сельского хозяйства в республике постоянно возрастает и в 2010 г. составил более 12 трлн. руб. При этом удельный вес сельского хозяйства в кредитовании экономики постоянно увеличивается и в 2010 г. достиг своего максимального значения за исследуемый период – 23,8% (минимальное значение – 12,2% в 2001 г.).

Структура банковского кредитования сельского хозяйства республики по срокам кредитования представлена в табл.2.

Таблица 2 – Структура банковского кредитования сельского хозяйства по срокам кредитования

Показатель	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Банковское кредитование сельского хозяйства, всего млрд. руб.	111,1	199,5	323,7	502,2	853,8	1395,7	2145,5	3503,1	5398,6	8706,9	12978,0
в т. ч.:											
краткосрочные кредиты											
	35,7	61,6	85,3	137,0	218,5	279,6	350,3	449,7	734,4	1087,2	1801,8
удельный вес, %	32,1	30,9	26,4	27,3	25,6	20,0	16,3	12,8	13,6	12,5	13,9
долгосрочные кредиты											
	75,3	137,9	238,4	365,2	635,3	1116,1	1795,3	3053,3	4664,2	7619,7	11176,2
удельный вес, %	67,8	69,1	73,6	72,7	74,4	80,0	83,7	87,2	86,4	87,5	86,1

Примечание – Источник: [1]

На основании табл. 2 можно сделать вывод, что в структуре банковского кредитования по срокам кредитования наибольший удельный вес на протяжении 2000-2010 гг. занимают долгосрочные кредиты. Так, наибольший удельный вес долгосрочных кредитов отмечен в 2009 г. – 87,5% , соответственно краткосрочных – 12,5%.

Структура банковского кредитования сельского хозяйства в разрезе валют представлена в табл.3.

Таблица 3 – Структура банковского кредитования сельского хозяйства по валюте кредитования

Показатель	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Банковское кредитование сельского хозяйства, всего млрд. руб.	111,1	199,5	323,7	502,2	853,8	1395,7	2145,5	3503,1	5398,6	8706,9	12978,0
в т. ч.:											
в национальной валюте, %	68,5	80,7	80,6	82,6	85,9	91,1	94,5	94,0	94,2	96,0	96,9
в иностранной валюте, %	31,5	19,3	19,4	17,4	14,1	8,9	5,5	6,0	5,8	4,0	3,1

Примечание – Источник: [1]

Из табл. 3 видно, что наибольший удельный вес кредитов сельскохозяйственным организациям предоставляется в национальной валюте и достигает 96,9% в 2010 г. Вместе с тем, это самый большой удельный вес за период 2000-2010 гг., а удельный вес кредитов в иностранной валюте с 2000 г. снизился за этот период в 10 раз – с 31,5% в 2000 г. до 3,1% в 2010 г.

Структура банковского кредитования сельского хозяйства в национальной валюте представлена в табл.4 и подтверждает долгосрочный характер кредитования отрасли в целом (табл.2).

Таблица 4 – Структура банковского кредитования сельского хозяйства в национальной валюте по срокам кредитования

Показатель	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Банковское кредитование сельского хозяйства в национальной валюте, всего млрд. руб.	76,1	161,0	260,9	414,6	733,8	1271,9	2027,1	3293,0	5087,7	8363,7	12578,2
в т. ч.:											
краткосрочные кредиты	20,6	33,0	50,4	98,8	178,9	246,7	316,9	382,1	621,4	1011,5	1687,0
удельный вес, %	27,1	20,5	19,3	23,8	24,4	19,4	15,6	11,6	12,2	12,1	13,4
долгосрочные кредиты	55,5	128,0	210,5	315,8	554,9	1025,2	1710,2	2910,9	4466,3	7352,2	10891,2
удельный вес, %	72,9	79,5	80,7	76,2	75,6	80,6	84,4	88,4	87,8	87,9	86,6

Примечание – Источник: [1]

Так, долгосрочные кредиты, выданные сельскому хозяйству в национальной валюте, занимают в 2010 г. 86,6% против 13,4% краткосрочных кредитов. В целом, удельный вес долгосрочных кредитов не опускается ниже 72,9% за исследуемый период (2000г.), а в 2007 г. достигает 88,4%.

Вместе с тем, предоставляемые сельскохозяйственным организациям кредиты в иностранной валюте также являются преимущественно долгосрочными (табл.5).

Таблица 5 – Структура банковского кредитования сельского хозяйства в иностранной валюте по срокам кредитования

Показатель	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Банковское кредитование сельского хозяйства в иностранной валюте, всего млн. долл.	42,9	27,7	35,0	42,7	55,5	57,5	55,3	97,9	145,7	123,6	134,1
в т. ч.:											
краткосрочные кредиты	18,2	20,8	19,6	18,7	18,3	15,3	15,6	31,5	53,0	27,3	38,4
удельный вес, %	42,4	75,1	56,0	43,8	33,0	26,6	28,2	32,2	36,4	22,1	28,6
долгосрочные кредиты	24,7	6,9	15,4	24,0	37,2	42,2	39,7	66,4	92,7	96,3	95,7
удельный вес, %	57,6	24,9	44,0	56,2	67,0	73,4	71,8	67,8	63,6	77,9	71,4

Примечание – Источник: [1]

По данным табл.5, предоставление кредитов в иностранной валюте, в отличие от кредитов в национальной валюте характеризуется динамизмом структуры по срокам кредитования. Удельный вес краткосрочных кредитов колеблется от 22,1% в 2009 г. до 75,1% в 2001 г., долгосрочных кредитов – от 24,9% до 77,9% соответственно.

Имеют место проблемные кредиты сельского хозяйства (табл.6).

Таблица 6 – Динамика проблемных кредитов сельского хозяйства

Показатель	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Проблемные кредиты сельского хозяйства, млрд. руб.	...	14,1	25,9	32,4	23,0	20,0	11,8	13,0	13,5	52,2	43,7
Удельный вес в общем объеме проблемных кредитов банков, %	...	4,6	6,7	10,1	10,0	7,7	6,9	6,9	6,0	9,2	7,7
Удельный вес в общем объеме кредитования сельского хозяйства, %	...	7,1	8,0	6,5	2,7	1,4	0,5	0,4	0,3	0,0	0,0

Примечание – Источник: [1]

Данные табл.6 показывают, что проблемные кредиты сельского хозяйства составляют от 4,6% в 2001 г. до 10,1% в 2003 г. в общем объеме проблемных кредитов банков, при этом удельный вес их в общем объеме кредитования сельского хозяйства незначителен и не превышает 1% (2006-2010 гг.), однако в отдельные годы достигает 8,0% (2002 г.).

Рассмотрим проблемные кредиты сельского хозяйства по срокам кредитования (табл.7).

Таблица 7 – Структура проблемных кредитов сельского хозяйства по срокам кредитования

Показатель	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Проблемные кредиты сельского хозяйства, всего млрд. руб.	...	14,1	26,0	32,4	23,1	20,0	11,8	13,1	13,6	52,1	43,7
в т. ч.:											
краткосрочные кредиты	...	12,1	23,9	29,3	21,5	19,4	10,4	9,7	6,5	39,2	16,6
удельный вес, %	...	85,8	91,9	90,4	93,1	97,0	88,1	74,0	47,8	75,2	38,0
долгосрочные кредиты	...	2,0	2,1	3,1	1,6	0,6	1,4	3,4	7,1	12,9	27,1
удельный вес, %	...	14,2	8,1	9,6	6,9	3,0	11,9	26,0	52,2	24,8	62,0

Примечание – Источник: [1]

По данным табл.7, в структуре проблемных кредитов сельского хозяйства наибольший удельный вес приходится на краткосрочные кредиты (до 97% в 2005 г.), в то время как 2008 и 2010 гг. отмечены возросшим удельным весом долгосрочных кредитов – 52,2% и 62% соответственно.

Что касается средних процентных ставок по кредитам для сельского хозяйства в РБ (табл.8), то они являются льготными.

Таблица 8 – Средние процентные ставки по кредитам (% годовых)

Показатель	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010
Ставка рефинансирования НБ РБ	107,5	60,0	49,2	32,9	21,3	13,6	10,7	10,5	10,4	13,9	11,8
Ставка по кредитам в национальной валюте											
промышленность	98,3	71,3	58,3	33,4	21,1	15,1	12,0	11,7	11,5	15,5	12,9
сельское хозяйство	25,7	17,0	13,3	10,6	8,9	5,6	4,4	4,7	4,8	5,3	4,5
Ставка по кредитам в СКВ											
промышленность	13,8	14,1	13,5	12,2	10,2	10,2	9,9	10,4	10,4	11,7	9,8
сельское хозяйство	14,2	15,6	14,8	13,1	11,0	10,5	10,5	10,3	10,4	10,7	10,9

Примечание – Источник: [1]

Как следует из табл. 8, процентные ставки по кредитам сельского хозяйства в национальной валюте на порядок ниже, чем для промышленности (4,5% против 12,9% в 2010 г.) и более чем в 2 раза меньше ставки рефинансирования НБ РБ; по кредитам в СКВ – примерно на одном уровне за период 2000-2010 гг.

Особое место на рынке сельскохозяйственного кредита занимает ОАО «Белагропромбанк» (табл.9), который является агентом Правительства по обслуживанию государственных программ поддержки АПК и предоставляет все виды кредитов сельскому хозяйству.

Таблица 9 – Удельный вес сельского хозяйства в общем объеме кредитов

ОАО «Белагропромбанк»

Показатель	31.12.2007	31.12.2008	31.12.2009	31.12.2010	31.12.2011	31.12.2012	31.12.2013
Кредиты, предоставленные клиентам с учетом резерва под обесценение, всего млн. руб.	6931347	12788255	17915291	23655415	35196129	45248308	50354529
В т.ч. сельское хозяйство							
млн. руб.	3854520	6979092	8252695	11248691	15146605	19697010	21793422
%	55,6	54,6	46,1	47,6	43,0	43,5	43,3

Примечание – Источник: [2]

Из табл.9, удельный вес кредитов сельскому хозяйству в общем объеме кредитов, предоставленных клиентам ОАО «Белагропромбанк» составляет не менее 43% за исследуемый период, в отдельные годы достигая значения более 50% (по состоянию на 31.12.2007 и 31.12.2008).

В целом, ОАО «Белагропромбанк» является активным участником по кредитованию АПК в рамках программ Правительства РБ на льготной основе (табл.10): с 1996 г. – на строительство жилья на селе; с 2003 г. – на приобретение сельскохозяйственной техники; с 2005 г. – на реконструкцию определенных категорий предприятий АПК; с 2008 г. – на строительство молочных ферм и финансирование оборотных активов некоторых категорий сельскохозяйственных и сопутствующих предприятий.

Таблица 10 – Структура льготного кредитования АПК в ОАО «Белагропромбанк»

Вид кредита	31.12. 2007	31.12. 2008	31.12. 2009	31.12. 2010	31.12. 2011	31.12. 2012	31.12. 2013
Выдано кредитов, всего, млн. руб.	3647603	5528276	7627021	9060277	9894001	13720408	12118196
Из них (в %):							
1. Кредиты на строительство жилья							
без компенсации	35,0	23,7	28,9	23,8	26,8	20,1	28,0
с компенсацией	31,5	37,3	28,8	35,5	33,9	24,6	26,9
2. Кредиты на приобретение сельскохозяйственной техники							

без компенсации	3,5	2,1	1,6	1,3	1,2	0,8	0,9
с компенсацией	4,3	11,9	10,5	12,4	-	-	-
3. Кредиты на строительство молочных ферм (с 2012 г. – на развитие молочной отрасли)							
с компенсацией	-	4,0	12,9	9,9	0,2	6,6	7,2
4. Кредиты на финансирование оборотных активов							
с компенсацией	-	19,2	13,8	1,0	-	-	-
5. Прочие льготные кредиты							
без компенсации	3,6	1,8	2,1	13,5	18,3	47,8	36,9
с компенсацией	22,1	0,0	1,4	2,6	19,6	0,1	0,1

Примечание – Источник: [2]

По данным табл.10, в структуре кредитов, выданных АПК по основным государственным программам, наибольший удельный вес традиционно занимают кредиты на строительство жилья (от 44,7 в 2012 г. до 66,5% в 2007 г.). Наряду с этим, структура льготного кредитования АПК неоднородна: 2008-2010 гг. характеризуются кредитованием приобретения сельскохозяйственной техники (до 14%), строительства молочных ферм (до 12,9%) и финансирования оборотных активов (до 19,2%); с 2011 г. значительный удельный вес приходится на прочие льготные кредиты (от 37% в 2013 г. до 47,9% в 2012 г.).

Условия льготного кредитования АПК в ОАО «Белагропромбанк» за 2007-2013 гг. представлены в табл.11.

Таблица 11 – Условия льготного кредитования АПК в ОАО «Белагропромбанк»

Вид кредита	Ставка, установленная для заемщика, %							Срок кредита, годы						
	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
1. Кредиты на строительство жилья														
без компенсации														
с компенсацией	3	3	3	3	3	3	3	40	40	40	40	40	40	40
2. Кредиты на приобретение сельскохозяйственной техники														
без компенсации				2;4	2;4	2	2							
с компенсацией	2	2	2	0	0	-	-	7-10	5-8	5-8	5-9	5-9	до 8	до 8
3. Кредиты на строительство молочных ферм														
с компенсацией	-	0	0	0	0	1,5	1,5	-	до 12	до 12	до 12	до 12	до 10	до 10
4. Кредиты на финансирование оборотных активов														
с компенсацией	-	3,25	3,25	3,25	-	-	-	-	2-5	2-5	2-5	-	-	-
5. Прочие														

льготные кредиты														
без компенсации	0-			0-15	0-15	1-35	1-28,5				1-13	1-16	1-16	до 15
с компенсацией	11	0-11	0-11	0-12	0-12	0-15	0-12	3-10	3-10	3-8	до 8	до 8	до 6	до 10

Примечание – Источник: [2]

Как видно из табл.11, наибольшей стабильностью по условиям кредитования отмечены кредиты на строительство жилья на селе (срок кредита – 40 лет, процентная ставка – 3 %). Условия по остальным льготным кредитам с течением времени изменяются: например, в сторону увеличения процентной ставки с 0 до 1,5%, уменьшения срока кредитования с 12 до 10 лет по кредитам на строительство молочных ферм и др.

Надо отметить, что кредиты на строительство жилья на селе и на приобретение сельскохозяйственной техники не имеют аналогов на кредитном рынке. Кредиты выдаются из трех источников:

- государственных средств, внесенных в уставный фонд банка;
- целевых средств Правительства РБ и Банка развития РБ;
- заемных ресурсов (государство предоставляет компенсацию в размере [(ставка рефинансирования НБ РБ+3%)-процентная ставка по кредиту]).

Рассмотрим группировку кредитов ОАО «Белагропромбанк» по типу обеспечения (табл.12).

Таблица 12 – Группировка кредитов ОАО «Белагропромбанк» по типу обеспечения

Кредиты по типу обеспечения	31.12. 2007	31.12. 2008	31.12. 2009	31.12. 2010	31.12. 2011	31.12. 2012	31.12. 2013
Кредиты обеспеченные,					3519612		
млн. руб.	6750353	12530064	17915291	23655415	9	45248308	50354529
В т.ч. (в %):							
залогом имущества и товаров в обороте	34,0	33,2	22,6	22,0	23,2	28,9	29,3
недвижимостью	33,9	19,7	11,3	11,8	10,1	11,4	13,7
гарантиями Правительства и местных органов власти	21,5	23,1	54,8	52,0	45,1	39,1	36,0
залогом прав на имущество и дебиторскую задолженность	8,0	23,4	6,2	8,0	13,4	14,2	15,4
денежными средствами	0,9	0,0	0,0	0,4	1,5	1,7	1,4
прочими видами залога	1,8	0,5	5,1	5,7	6,7	4,6	4,2
Необеспеченные кредиты, млн. руб.	180994	258191	-	-	-	-	-

Примечание – Источник: [2]

Как видно из табл.12, основным обеспечением кредитов, выданных ОАО «Белагропромбанк» до 2009 г. являлся залог имущества и товаров в обороте, после 2009 г. – гарантии Правительства и местных органов власти.

На основании проведенного анализа рынка сельскохозяйственного кредита в Республике Беларусь можно сделать следующие выводы:

1. Объемы банковского кредитования сельского хозяйства постоянно увеличиваются (в абсолютном выражении более чем в 100 раз за период 2000-2010 гг.) с одновременным увеличением удельного веса в общем объеме кредитования экономики;
2. Наибольший удельный вес кредитов сельскому хозяйству предоставляется в национальной валюте;
3. Кредитование сельского хозяйства носит преимущественно долгосрочный характер независимо от валюты кредитования;
4. Удельный вес проблемных кредитов сельского хозяйства незначителен;
5. Средние ставки по кредитам сельскому хозяйству складываются на уровне меньше ставки рефинансирования НБ РБ;
6. ОАО «Белагропромбанк» является главным кредитором сельского хозяйства в РБ;
7. Существует система льготного кредитования АПК, включающая разнообразные виды кредитов, выдаваемые на условиях компенсации за счет государства, некоторые из которых не имеют аналогов на кредитном рынке РБ;
8. Основным типом обеспечения кредитов в ОАО «Белагропромбанк» являются гарантии Правительства РБ и местных органов власти.

В заключение отметим, что перспектива дальнейших исследований видится в выявлении и обосновании направлений совершенствования кредитования сельского хозяйства Республики Беларусь с учетом проведенного анализа и оценки его развития на современном этапе.

Литература:

1. Бюллетень банковской статистики (Ежегодник. 2000-2013 год) // Национальный банк Республики Беларусь [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: <http://www.nbrb.by/> – Дата доступа: 21.11.2014.
2. Консолидированная отчетность, составленная по международным стандартам// ОАО «Белагропромбанк» [Электронный ресурс]. – 2014. – Режим доступа: <http://www.belapb.by/about/bank-activity/indexes/finansovaya-otchetnost-po-mezhdunarodnym-standartam/> – Дата доступа: 25.11.2014.