

## ПРОБЛЕМЫ РАЗВИТИЯ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ В УКРАИНЕ

*Ю.Л. Пятачук, 5 курс*

*Научный руководитель – Л.С. Мартюшева, к.э.н., доцент*

*Черкасский институт банковского дела*

*Университета банковского дела Национального банка Украины (г. Киев)*

В настоящее время сельскохозяйственные предприятия Украины действуют в сложных и нестабильных рыночных условиях с высоким уровнем неопределенности, который особенно обострился под влиянием мирового финансового кризиса. Кроме того, следует отметить, что большинство из них осуществляют свою деятельность на физически и морально изношенных основных средствах производства, которые требуют для обновления капиталовложений за счет кратко- и долгосрочных кредитов банков. Этим вопросам уделяют внимание такие украинские ученые, как П. Саблук, Е. Гудзь, Н. Демьяненко, А. Сомик и др. В их работах представлены результаты теоретических и практических исследований об особенностях кредитования производителей сельскохозяйственной продукции. Вместе с тем постоянное воздействие политических, социальных и экономических факторов на деятельность сельскохозяйственных предприятий обуславливает необходимость совершенствования развития системы их банковского и небанковского кредитования. Как показывает обзор литературных источников и реальное положение дел с кредитованием сельскохозяйственного производства, существует ряд нерешенных вопросов, требующих углубленных теоретических и практических исследований.

Кредитования аграрных предприятий базируется на тех же принципах, что и кредитование предприятий других отраслей. Однако из-за особенностей этого экономического сектора экономики, развитие кредитных отношений в аграрной сфере происходит довольно своеобразным и сложным путем. В таблице 1 представлена информация о динамике выдачи банками Украины сельхозпредприятиям долго и краткосрочных кредитов.

Таблица 1 – Кредитование сельскохозяйственных предприятий в 2007–2011 гг.. (млрд грн.) [2].

Период	2007		2008		2009		2010		2011	
	млрд грн	%	млрд грн	%	млрд грн	%	млрд. грн	%	млрд грн	%
Долгосрочное кредитование	1,46	8,80	1,50	5,76	2,42	12,09	3,71	13,64	4,50	13,18
Краткосрочное кредитование	15,14	91,20	24,54	94,24	17,60	87,91	23,48	86,36	29,64	86,82
Всего	16,60	100,00	26,04	100,00	20,02	100,00	27,19	100,00	34,14	100,00

Как мы видим из таблицы 1 в 2011 г. по сравнению с 2009 г. кредитных ресурсов в сельскохозяйственную отрасль выдано почти в полтора раза больше. Начиная с 2009 г. наблюдается положительная тенденция объемов долгосрочных кредитов. Однако, в течение рассматриваемого периода в

структуре кредитования они занимают очень незначительную часть. Такая ситуация вызвана отношением банков к особенностям сельхозпроизводства, в частности: неустойчивостью их финансового положения, сезонным характером производства, зависимостью от природно-климатических условий, трудностью с реализацией продукции, низкой доходностью банковских операций кредитования, отсутствием эффективной страховой защиты и др. Стабильность и бесперебойность производства хозяйственного оборота при этих условиях можно обеспечить только через усовершенствование системы долгосрочного кредитования, в частности – развития ипотечного кредитования.

Существенный вклад в развитие этого направления в Украине сделано О. Гнаткович [3, с.4.]. В своей работе она сосредоточивает внимание на создании Земельного банка в Украине, функциями которого являются: мобилизация денежных ресурсов на выполнение государственных программ организации использования и охраны земель на соответствующей территории; экспертиза бизнес-планов хозяйств, нуждающихся кредитов банка на реструктуризацию производства; централизация свободного денежного капитала в соответствии с ценой земли, предоставление кредитов аграрным предприятиям–собственникам земли и землепользователям на выполнение землеустроительных работ, предусмотренных земельным законодательством своевременное предоставление земель в аренду или продажи земли, полученной банком в собственность от неликвидированного залога. Однако, в работе О. Гнаткович не раскрыты угрозы и их характер, которые имеют место при использовании ипотечных кредитов.

В таблице 2 представлено мнение автора данной работы, о характере этих угроз и предложения по их устранению.

Таблица 2 – Критический анализ особенностей использования ипотечных кредитов (по О. Гнаткович.)

Содержание особенности	Наличие угрозы	Характер угрозы	Предложение автора
1. Долгосрочность от 5 до 30 лет.	Существует	Банкротство предприятий заемщиков и его неспособность рассчитаться по обязательствам.	Специфика сельскохозяйственного производства требует долгосрочных ресурсов, поэтому в данном случае необходимо разработать программу риск-менеджмента и эффективно осуществлять оценку кредитоспособности заемщика.
2. Залоговая земельный участок остается у заемщика.	Существует	Возможность перезалога земельных участков заемщиками.	Нужно создать соответствующий государственный орган, который будет осуществлять мониторинг данного процесса
3. Процентная ставка по кредиту является относительно низкой.	Не существует	–	Целесообразно конкретизировать процентную ставку под залог земельных участков в соответствии оценки Земельного кадастра.
4. Залог земли в форме ценных бумаг постоянно продается на вторичном рынке, то есть происходит рефинансирование ипотечных кредитов, что позволяет ипотечным банкам предоставлять новые кредиты.	Существует	Через механизм продажи ценных бумаг существует угроза выкупа ипотечных ценных бумаг нерезидентами страны, что противоречит законодательству	К вторичному рынку необходимо допускать ценные бумаги, не имеющие прямого участия на право собственности.
5. Открытый характер ипотеки предполагает ее регистрацию в соответствующих органах	Не существует	–	Необходимо создать единый независимый орган на государственном уровне.

Подводя итоги, можно сказать, что для эффективного развития ипотечного земельного кредитования, вместе с Земельным ипотечным банком необходимо создать единый независимый орган на государственном уровне, функциями которого будут выступать: мониторинг ипотечных отношений, а в частности нерационального использования финансовых средств, что приводит к ухудшению экономических результатов использования земель и экологического состояния окружающей среды, защита и отстаивание прав как кредитора так и заемщика; реестр ипотеки и создание системы профессиональной подготовки и сертификации специалистов по залогу земли, ее оценки и регистрации прав на нее.

Практическая реализация вышеуказанных предложений позволит усовершенствовать деятельность на кредитном рынке Украины, обеспечить его развитие на основании организации новых сегментов с использованием всех возможных инструментов осуществления процесса кредитования с одновременным достижением надежности функционирования кредитного рынка и одновременно эффективного развития сельскохозяйственных предприятий.

### **Список использованных источников**

1. Саблук, П.Т. Кластеризация как механизм повышения конкурентоспособности и социальной направленности аграрной экономики / П.Т. Саблук, М.Ф. Кропивко // Экономика АПК. – 2010. – № 1. – С. 3–12.
2. Экономическое положение Украины за 2011 год [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.bank.gov.ua>.
3. Гнаткович, О.Д. Проблемы ипотечного кредитования сельскохозяйственных производителей / О.Д. Гнаткович // Эффективная экономика. – 2011.–№3.[Электронный ресурс].– Режим доступа:[http://www.nbu.gov.ua/portal/Soc\\_Gum/Ekpr/2011\\_49/statti/20](http://www.nbu.gov.ua/portal/Soc_Gum/Ekpr/2011_49/statti/20).