

УДК338.43  
DOI 10.52575/2687-0932-2023-50-2-357-366

## Современная архитектура организации льготного финансирования агробизнеса

Соловьева Н.Е.

Белгородский государственный национальный исследовательский университет,  
Россия, 308015, г. Белгород, ул. Победы, 85  
E-mail: solovjeva@bsu.edu.ru

**Аннотация.** Целью статьи является обоснование организации льготного финансирования агробизнеса в России. Для достижения поставленной цели были сформулированы и решены задачи по проведению анализа мер государственной поддержки для АПК, раскрытию финансирования проектов агробизнеса, анализа структуры баланса коммерческого банка АО «Россельхозбанк», который предоставляет льготные кредиты на цели развития подотраслей растениеводства, животноводства, переработки продукции растениеводства и животноводства в соответствии с перечнями, утвержденными приказами Минсельхоза России от 09.07.2019 № 388 и 389. Результаты исследования выявили необходимость государственной поддержки в области льготного финансирования агробизнеса. Научной новизной исследования является формирование современной организации льготного финансирования агробизнеса, оказывающей влияние на элементы системы кредитования с применением государственной поддержки. В статье представлен коммерческий банк АО «Россельхозбанк», который является ведущим банком по кредитованию аграриев. Проанализирована структура доходных активов и аналитика АО «Россельхозбанк» по степени обеспеченности выданных кредитов, а также их структуре, маркетплейс, а также представлен размер льготного краткосрочного кредита, предоставляемый заемщику на территории каждого субъекта РФ. Автор в статье представил модель системы кредитования предприятий АПК, где подчеркнул взаимосвязь всех элементов.

**Ключевые слова:** агробизнес, агропроизводства, государственная поддержка, коммерческий банк, модель системы кредитования, кредитование сельскохозяйственных организаций

**Для цитирования:** Соловьева Н.Е. 2023. Современная архитектура организации льготного финансирования агробизнеса. Экономика. Информатика, 50(2): 357–366. DOI: 10.52575/2687-0932-2023-50-2-357-366

---

## Modern Architecture of the Organization of Preferential Financing of Agribusiness

Natalia E. Solovjeva

Belgorod National Research University  
85 Pobedy St, Belgorod, 308015, Russia  
E-mail: solovjeva@bsu.edu.ru

**Abstract.** The purpose of the article is to justify the organization of preferential financing of agribusiness in Russia. To achieve this goal, the tasks of analyzing state support measures for the agro-industrial complex, disclosing financing for agribusiness projects, analyzing the balance sheet structure of the commercial bank Rosselkhozbank JSC, which provides preferential loans for the development of sub-sectors of crop production, animal husbandry, processing of crop production and animal husbandry in accordance with the lists approved by orders of the Ministry of Agriculture of Russia of 09.07.2019 No. 388 and 389, were formulated and solved. The results of the study revealed the need for state support in the field of preferential financing of agribusiness. The results of the study revealed the need for state support in the field of preferential financing of agribusiness. The scientific novelty of the study is the formation of a modern organization of preferential financing of agribusiness, which influence the elements of the lending system using state support. The article presents the commercial bank JSC Rosselkhozbank, which is the leading bank for lending to farmers. The structure of profitable assets and analyst of Rosselkhozbank JSC was analyzed by the degree of security of loans issued, as well as their structure, marketplace, and also presented: the size of a preferential short-term loan provided to the borrower on the territory of each

constituent entity of the Russian Federation. The author in the article presented a model of the credit system for agricultural enterprises, where he emphasized the interconnection of all elements.

**Keywords:** agribusiness, guarantor, borrower, loan, lender, commercial bank, credit system, agricultural organizations

**For citation:** Solovjeva N.E. 2023. Modern Architecture of the Organization of Preferential Financing of Agribusiness. Economics. Information technologies, 50(2): 357–366 (in Russian). DOI: 10.52575/2687-0932-2023-50-2-357-366

## Введение

На современном этапе развития система кредитования нуждается в доработке целей обеспечения надежной финансовой поддержки агробизнеса. Поэтому актуальность статьи обуславливается потребностью модернизации функционирующей системы кредитования аграриев.

Цель статьи заключается в обосновании организации льготного финансирования агробизнеса в России.

Агропромышленный комплекс отвечает за экономическую безопасность страны. Поэтому в настоящее время возрастает необходимость в финансовом обеспечении отраслей сельского хозяйства.

С целью предложения поддержки агробизнесу в удовлетворении их финансовых ресурсов госорганы разработали различные программы господдержки, а также льготные банковские продукты в виде системы кредитования для сельскохозяйственных организаций в зависимости от их потребностей и целей [Alston, 2000]. Зачастую агропроизводителям для развития бизнеса не хватает собственных средств и тогда для решения данной проблемы им необходимо привлечение заемных средств.

Данные банковские продукты осуществляют специализированные банки. Одним из лидеров по кредитной поддержке агробизнеса является АО «Россельхозбанк». Несмотря на современную систему кредитования агробизнеса, существуют проблемы и недоработки: отсутствие целостности кредитной системы в области, начиная от заявки на кредит, обслуживания сельскохозяйственных товаропроизводителей, отвечающих современным требованиям и заканчивая подписанием и выдачей кредита.

Исходя из этого, можно предположить, что именно на примере таких банков, как АО «Россельхозбанк» будет развита система кредитования сельскохозяйственных организаций.

## Объекты и методы исследования

В исследовании были использованы современные методы научного познания, такие как сравнительный анализ, экономико-статистический методы, анализ и синтез полученной информации, графическая интерпретация. Методической и теоретической основой исследования послужили труды отечественных и зарубежных ученых и специалистов по теме исследования.

При проведении анализа исследования использовались статистические и отчетные данные, которые позволили сделать вывод о том, что с помощью льготного кредитования могут быть достигнуты такие цели, как развитие экономического роста сельскохозяйственного производства, а, следовательно, решение продовольственной безопасности государства, увеличение вклада аграрного сектора в российскую экономику [Соловьева, 2022].

## Результаты и их обсуждение

Сельскохозяйственные товаропроизводители большое влияние оказывают на обеспечение продовольственной безопасности государства продуктами питания. На выращивание сельскохозяйственных продуктов влияют следующие факторы: особенности почвы, климатические особенности, сезонность, нехватка оборотных средств, износ основных средств. В связи с этим предприятиям АПК необходимы дополнительные финансовые ресурсы, которыми могут быть и кредитные ресурсы.

В настоящее время в России для развития агропроизводства разработаны меры государственной поддержки (рис.1). Например, субсидирование госпрограммы развития

сельского хозяйства России в 2023 году равно примерно 337,354 млрд рублей, что на 32,6176 млрд рублей больше. В 2024 году планируется выделить финансов 332,1492 млрд рублей (на 5,2117 млрд рублей больше), в 2025 году – 240,1581 млрд рублей (на 87,055 млрд рублей меньше по сравнению с показателями объема расходов, установленных бюджетным прогнозом) [Информация о максимальном размере, 2023].

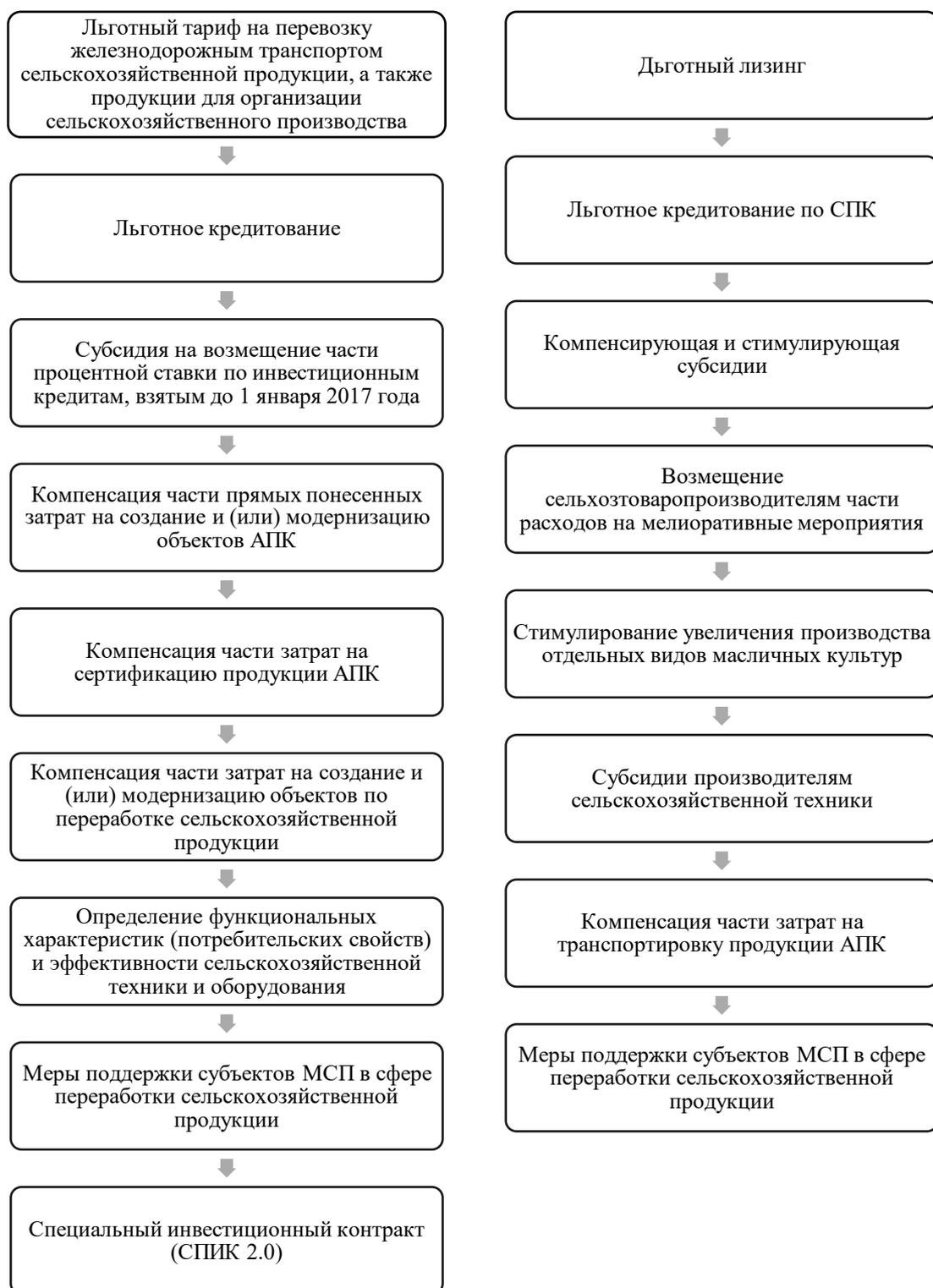


Рис. 1. Меры государственной поддержки для АПК [Постановление Правительства, 2023]  
Fig. 1. Measures of state support for agriculturerm [Government Decree, 2023]

В целях сбора и анализа информации о реализации мероприятий гос. программы РФ «Комплексное развитие сельских территорий» департамент собирает информацию с

поставленным сроком до 10 марта 2023 года представить информацию об итогах реализации мероприятий. Таким образом, анализ данных позволит сделать выводы и на будущее запланировать эффективные мероприятия. [Постановление Правительства РФ, 2023]. Рассмотрев меры государственной поддержки для АПК, формируется необходимость в отношениях между предприятиями АПК и государством, которые должны носить предписывающий характер в качестве распоряжений, отражая степень государственной поддержки [Маслова, 2016]. Следовательно, образуется необходимость выделить финансирование проектов в агробизнесе (рис.2).

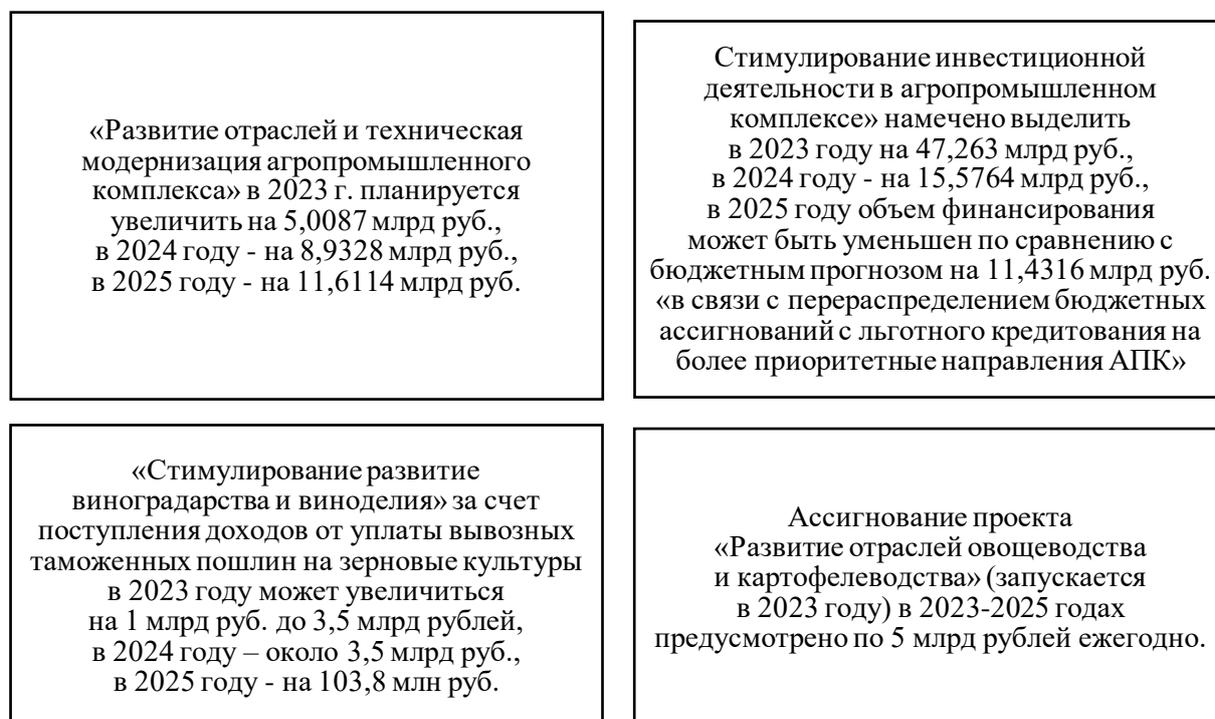


Рис. 2. Финансирование проектов в агробизнесе на 2023 г. и 2024-2025 гг.  
[Финансирование российского АПК, 2023]

Fig. 2. Financing of projects in agribusiness for 2023 and 2024-2025  
[Financing of the Russian agro-industrial complex, 2023]

Так, например, с 1 января 2023 г. для животноводов внедряется новый вид поддержки в виде субсидии для возмещения части затрат на выращивание крупного рогатого скота и последующее производство продукции, на эту меру на следующий год предусмотрено 600 млн руб. [Правительство выделит..., 2023].

В октябре 2022 года Минсельхоз России отобрал российские кредитные организации в качестве уполномоченных банков на заседании Комиссии по координации вопросов кредитования агропромышленного комплекса следующие банки: АО «Россельхозбанк», АКБ «Энергобанк» (АО), ПАО «Меткомбанк», «Азиатско-Тихоокеанский Банк» (АО), АО «Экспобанк», ПАО «НБД-Банк», АКБ «Фора-Банк» (АО), КБ «Энерготрансбанк» (АО) [Финансирование российского АПК, 2023].

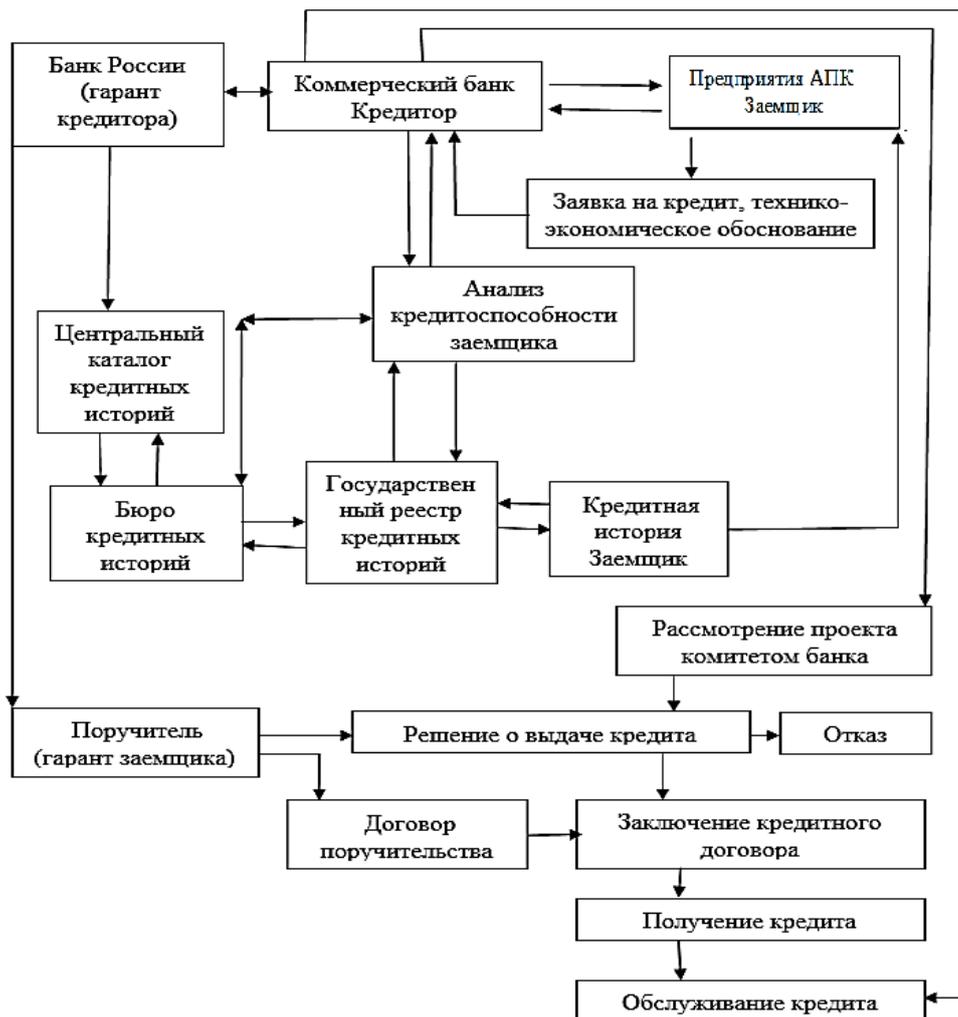
Следовательно, действующая банковская система должна способствовать сельскохозяйственным товаропроизводителям модернизировать свою деятельность и развиваться с помощью инноваций и цифровизации на основе активного функционирования коммерческих банков через кредитование [Виноходова, 2017].

Так государственные органы выделили главным коммерческим банком АО «Россельхозбанк», который должен обеспечивать обслуживание сельскохозяйственных товаропроизводителей с помощью господдержки.

В настоящее время функционирует общая система кредитования. Система кредитования представляет собой концепцию финансово-экономических взаимоотношений, которые

формируются в процессе движения ссудного капитала к заемщику [Дорожкина, Суворина, 2017].

Рассмотрим модель кредитования для предприятий АПК (рис. 3).



Примечание. Составлено автором

Рис. 3. Модель системы кредитования предприятий АПК  
 Fig. 3. Model of the credit system for agricultural enterprises

Представленная модель системы кредитования предприятий АПК состоит из следующих участников:

1. коммерческий банк в качестве кредитора;
2. предприятия АПК в качестве заемщика, которые берут финансовые средства для реализации своих проектов;
3. органы, обеспечивающие надзор и координатор за кредитной деятельностью коммерческих банков, финансовых институтов и т.д. (Банк России, Министерство финансов РФ);
4. органы, осуществляющие господдержку (Министерство сельского хозяйства РФ).

Из анализа модели системы кредитования агробизнеса пришли к выводу, что все элементы находятся во взаимозависимости друг от друга, где главным элементом является Банк заемщик, который выдает кредит.

Для положительного решения (одобрения банком кредита) заемщику (предприятия АПК) необходимо иметь хорошую кредитную историю. Коммерческий банк оформляет и вносит кредитную историю в государственный реестр. Любой коммерческий банк может с ней ознакомиться. Коммерческий банк-кредитор, прежде чем принять решения о выдаче или отказе, делает запрос в бюро кредитных историй, который записывает кредитные истории – Банк России. Также Банк России функционирует как орган надзора за деятельностью коммерческого банка (заемщика) [Землякова, Исаева, 2020].

Существует большой минус, если предприятия АПК ни разу не обращалась в кредитную организацию и у нее нет ни отрицательной, ни положительной кредитной истории. Поэтому формируется необходимость в таком элементе как гарант. Банк России в данной системе является в качестве гаранта, который гарантирует безопасность операции (сделки), тем самым у него формируется обязанность нести ответственность за коммерческий банк со стороны кредитора и с другой стороны выступает параллельно в качестве поручителя со стороны заемщика. Банк России выступает поручителем для заемщика и выдает гарантии коммерческому банку, то есть предоставляет обязательство в случае мажорных обстоятельств об уплате денежных сумм кредитору, где формируются доверительные отношения между всеми участниками сделки и тем самым повышает безопасность и качество сделки [Шик, Серова, Янбых, 2020].

Главным банком, осуществляющим льготное кредитования сельскохозяйственных организаций, является АО «Россельхозбанк».

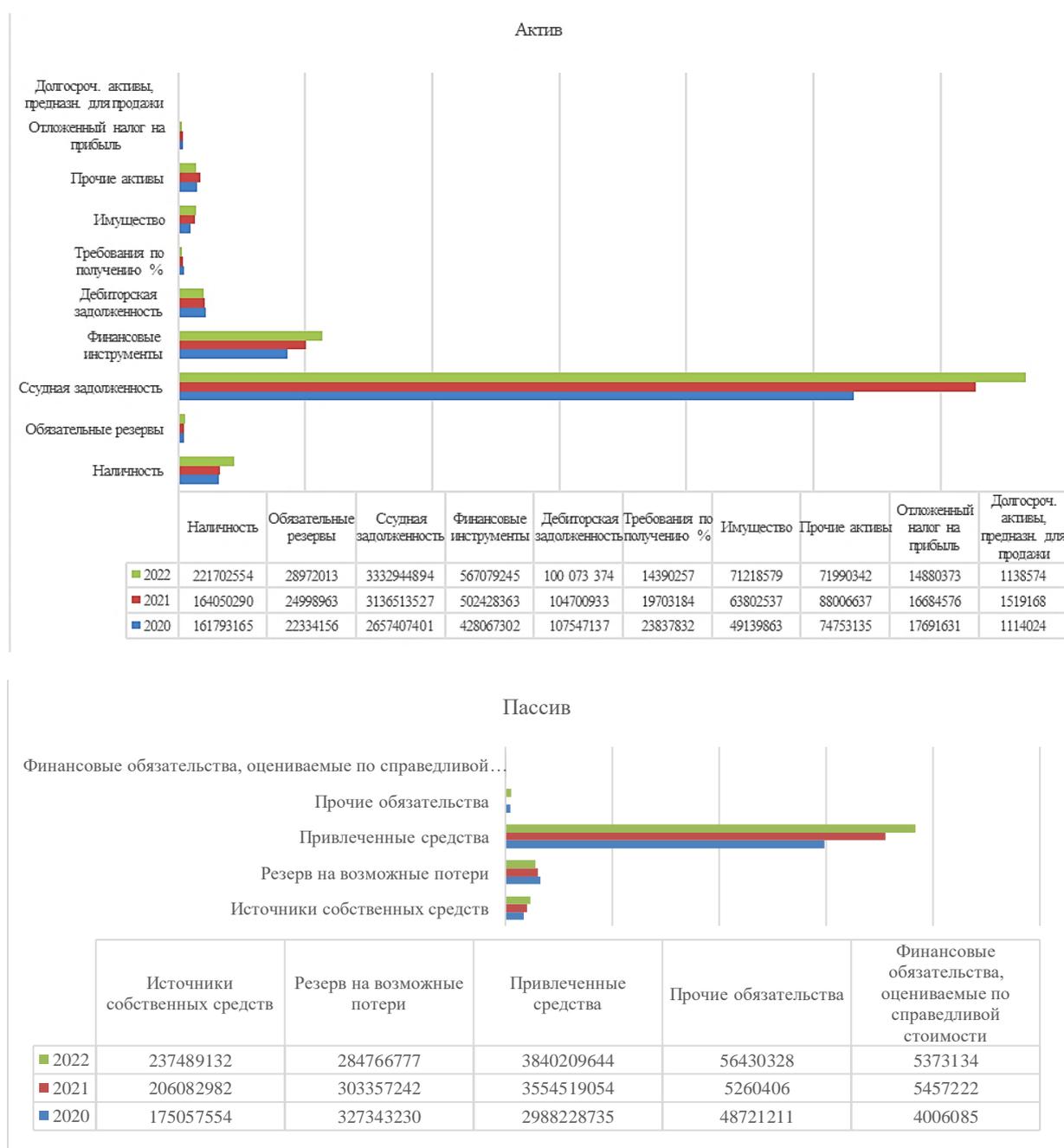


Рис. 4. Структура баланса АО «Россельхозбанк», тыс. руб.  
 [Финансовая отчетность АО «Россельхозбанк», 2023]  
 Fig. 4. Balance sheet structure of JSC "Rosselkhozbank", thousand rubles.  
 [Financial statements of JSC "Rosselkhozbank", 2023]

Проанализировав структуру баланса АО «Россельхозбанк» (рис. 4), обнаружили что наибольшую долю в активах банка составила ссудная задолженность 75.3%, где можно наблюдать увеличение за рассматриваемый период на 675 537 493 тыс. руб., в т.ч. кредиты и прочие размещенные средства – 75.3%, кредиты юр. лицам и индивидуальным предпринимателям – 53.7%, свыше 1 года – 36.6%.

Банк акцентирует внимание на кредитовании юридических лиц, формой обеспечения которого признаются имущественные залоги (рис. 5). Следовательно, общий уровень обеспеченности кредитов достаточно высок и возможный невозврат кредитов, вероятно, будет возмещен объемом обеспечения [Финансовая отчетность АО «Россельхозбанк», 2023].



Рис. 5. Структура доходных активов АО «Россельхозбанк» [Финансовая отчетность АО «Россельхозбанк», 2023]  
 Fig. 5. Structure of income assets of JSC "Rosselkhozbank" [Financial statements of JSC "Rosselkhozbank", 2023]

Анализ выявил, что незначительно изменились суммы кредитов юр.лицам, кредиты физ.лицам, векселя, вложения в ценные бумаги, увеличились суммы межбанковские кредиты, сильно уменьшились суммы вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования, а общая сумма доходных активов увеличилась на 7.2% с 3638.94 до 3900.02 млрд руб.

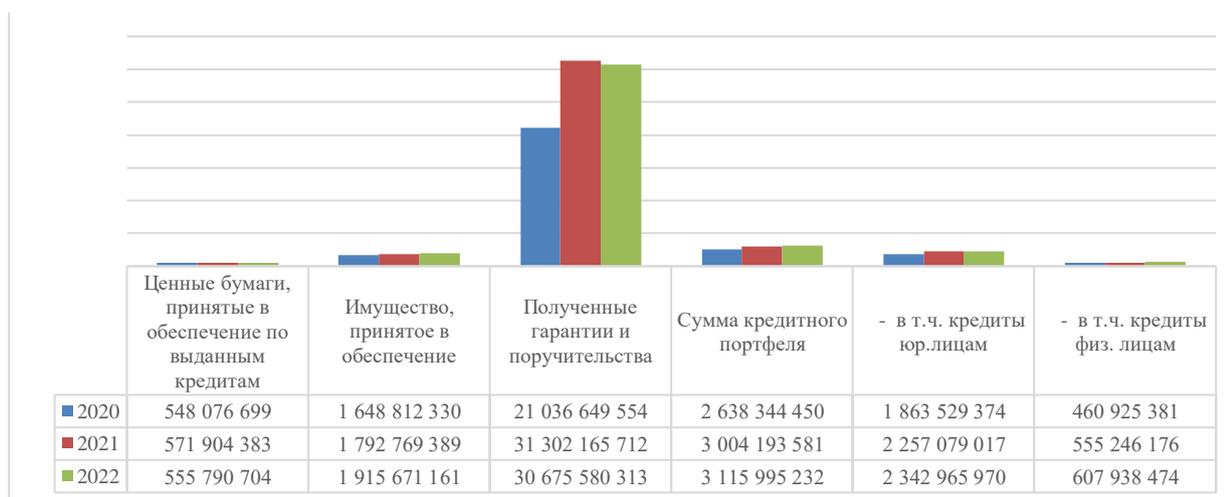


Рис. 6. Аналитика АО «Россельхозбанк» по степени обеспеченности выданных кредитов, а также их структуре, тыс. руб. [Финансовая отчетность АО «Россельхозбанк», 2023]  
 Fig. 6. Analysis of JSC "Rosselkhozbank" on the degree of security of loans issued, as well as their structure, thousand rubles. [Financial statements of JSC "Rosselkhozbank", 2023]

Исследование дает возможность допустить, что Банк формирует акцент на кредитовании юридических лиц, конфигурацией обеспечения которого признаются имущественные залоги и в особенности кредитования корпоративных заемщиков на приобретения

сельскохозяйственной техники. Общий уровень обеспеченности кредитов довольно высок и вероятность невозврата кредитов, скорее всего, будет возмещена объемом обеспечения [Российский статистический ежегодник. 2022].

Следует выделить, что в настоящее время льготное кредитование показало себя как один из функционирующих механизмов государственной поддержки агропроизводителей.

Банк предоставляет линейку банковских продуктов для агробизнеса:

– льготный кредит на развитие со ставкой до 5% на сумму до 30 млн. руб. на покупку транспортных средств, оборудования и сельскохозяйственной техники, животных и земельных участков;

– микро АПК – принятие решения от 3 рабочих дней, сокращенный перечень предоставляемых клиентом документов, возможность беззалогового кредитования; льготная ставка кредитования до 5% годовых;

– онлайн-платформа «Свое фермерство», которая объединяет современные решения для фермеров: продажа и покупка товаров, модернизация вашего бизнеса, поиск сотрудников, льготное финансирование.

Данная платформа имеет более 20 агросервисов, «школа фермера» предлагает формат обучения в виде профессиональной переподготовке, маркетплейс, более 2000 000 товаров (рис. 7) [Россельхозбанк. Маркетплейс, 2023].



Рис. 7. Маркетплейс АО «Россельхозбанк» [Россельхозбанк. Маркетплейс, 2023]  
Fig. 7. Marketplace of JSC "Rosselkhozbank" [Rosselkhozbank. Marketplace, 2023]

Таким образом, главным направлением деятельности АО «Россельхозбанк» в рамках осуществления Госпрограммы развития сельского хозяйства признается финансирование инвестиционных проектов, включающих организацию по строительству новых объектов или реконструкции действующих объектов, а также модернизацию объектов таких, как теплицы (эко), животноводческие комплексы, пасеки и т.д.

С 1 января 2023 Министерство сельского хозяйства РФ разместило на сайтах правила предоставления кредитов и об уполномоченных банках, где прописан максимальный размер льготного краткосрочного кредита в соответствии с регионом [Информация о максимальном размере, 2023].

Так, например, для развития растениеводства кредит может составить в I квартале 2023 года от 20 до 600 млн рублей, а на переработку такой продукции от 10 до 600 млн рублей. Но нельзя забывать о барьерах, которые влияют на функционирование кредитных отношений: высокие процентные ставки, пробелы в законодательстве, сезонность производства, непрерывность процесса производства. Особенности кредитования аграрного производства, как и любой другой отрасли экономики, находят свое выражение в виде условий предоставления кредита, которые отражаются в кредитном договоре [Vaganova, 2020].

### Заключение

Таким образом, проведенное исследование основных направлений банковского кредитования агробизнеса в России, в том числе в рамках реализации механизма льготного кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей, показал, что, во-первых, прослеживается результативность и эффективность от банковских кредитов, предоставленных агропроизводителям при одновременном увеличении объема выданных кредитов в целом

по стране, во-вторых, система льготного кредитования признается одной из эффективных форм государственной поддержки агробизнеса.

Исследуя модель системы кредитования агробизнеса, выявили, что главными элементами являются: агробизнес (заемщик), коммерческий банк (кредитор), «Банк России» выступает контролирующим органом, поручителем, гарантом. Также необходимо чтобы в данной системе функционировали вспомогательные элементы и инструменты такие, как элемент (бюро кредитных историй), кредитная история, инструмент (кредитный договор), договор поручительства. Все элементы должны взаимодействовать между собой и дополнять друг друга.

Подводя итоги необходимо отметить, что за последние несколько лет, благодаря господдержке и льготному кредитованию, субсидированию процентной ставки по кредитам, можно наблюдать развитие агробизнеса в России.

### Список источников

- Информация о максимальном размере льготного краткосрочного кредита, предоставляемого одному заемщику на территории каждого субъекта Российской Федерации. 2023. URL: <https://mcx.gov.ru/upload/iblock/6c0/6c0addffb75b343a714cd926dd8ac431.pdf>. (дата обращения: 03.02.2023)
- Открытый бюджет. Результаты рейтинга субъектов Российской Федерации по уровню открытости бюджетных данных в 2014 году. URL: <https://ac-forum.ru/infopotok/5510806/>. (дата обращения: 03.02.2023)
- Постановление Правительства Российской Федерации от 31 мая 2019 г. № 696 (Об утверждении государственной программы Российской Федерации "Комплексное развитие сельских территорий" и о внесении изменений в некоторые акты Правительства Российской Федерации). URL: <https://base.garant.ru/72260516>. (дата обращения: 03.02.2023)
- Правительство выделит в 2023 году 600 млн рублей на новый вид субсидии для животноводов. URL: <https://otr-online.ru/news/pravitelstvo-vydelit-v-2023-godu-600-mln-rublej-na-novyy-vid-subsidii-dlya-zhivotnovodov-208130.html>. (дата обращения: 03.02.2023)
- Приказ Минсельхоза России от 09.07.2019 № 388. URL: <https://legalacts.ru/doc/prikaz-minselkhoza-rossii-ot-09072019-n-388-ob-utverzhdenii/> (дата обращения: 03.02.2023)
- Россельхозбанк. Маркетплейс Своё Фермерство от Россельхозбанка запускает коробочные решения по продвижению товаров для АПК. URL: <https://old.rshb.ru/news/543963/> (дата обращения: 03.02.2023)
- Российский статистический ежегодник. 2022: Стат.сб./Росстат. -М., 2022 – 691 с.
- Финансирование российского АПК в 2023 году может вырасти на 32,6 млрд рублей. URL: <https://www.interfax.ru/business/864952>. (дата обращения: 03.02.2023)
- Финансовая отчетность АО «Россельхозбанк», 01.01.2023. <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=3207&type>. (дата обращения: 03.02.2023)
- Центральный банк России. URL: <https://cbr.ru/>
- <https://mcx.gov.ru/upload/iblock/6c0/6c0addffb75b343a714cd926.pdf>. (дата обращения: 03.02.2023)
- Delovov profil. Рейтинг крупнейших АПК в России: перспективы полного импортозамещения, тенденции развития 2022. АО АК «Деловой профиль». - Москва. - 2022: 27. URL: <https://delprof.ru/press-center/open-analytics/rejting-krupneyshikh-apk-v-rossii-perspektivy-polnogo-importozameshcheniya-tendentsii-razvitiya-2022/>. (дата обращения: 03.02.2023)

### Список литературы

- Виноходова И.Г. 2019. Современная политика кредитования в сфере АПК, 2019. Известия Великолукской ГСХА, 1: 38-41.
- Дорожкина Н.И., Суворина Ю.С. 2017. Особенности кредитования сельскохозяйственных производителей. Социально-экономические явления и процессы, 12 (5): 41-47.
- Землякова С.Н., Исаева Г.В. 2020. Совершенствование системы кредитования сельскохозяйственных организаций. Вестник алтайской академии экономики и права, 8 (1): 61-64.
- Маслова В.В. 2016. Инструменты финансирования инвестиционных проектов в АПК. Никоновские чтения, М., 2016. Режим доступа: <https://cyberleninka.ru/article/n/instrumentyfinansirovaniya-investitsionnyh-proektov-vark/viewer>. (дата обращения: 03.02.2023)
- Соловьева Н.Е. 2022. Финансовый механизм осуществления государственной поддержки агропроизводителей. Научный результат. Экономические исследования, 8(1): 99-108. DOI: 10.18413/2409-1634-2022-8-1-0-10.
- Шик О.В., Серова Е.В., Янбых Р.Г. 2020. Исследование системы бюджетной поддержки аграрного сектора в России. Вопросы государственного и муниципального управления, 2: 145-165.

- Alston J., Chan-Kang C., Marra M., Pardey P. & Wyatt T. A. 2000. Meta-Analysis of Rates of Return to Agricultural R&D. Research Report 133. International Food Policy Research Institute, Washington, D.C. 2000.
- Vaganova O. V., Solovjeva N. E., Polukhin O. N., Zakharov V.M., Zabnina G. G., Lesovik R. V., Lesovaya S. L., Ageykina M.E. 2020. Analysis of Supply Chain in Investment Activity in the Russian Agricultural Complex. International Journal of Supply Chain Management, 9(5): 1615-1622.

### References

- Vinokhodova I.G. 2019. Modern lending policy in the agricultural sector, *Izvestiya Velikiye Luki GSHA*, 1: 38-41. (in Russian)
- Dorozhkina N.I., Suvorina Y.S. 2017. Features of lending to agricultural producers. Socio-economic phenomena and processes, Vol. 12 (5): 41-47. (in Russian)
- Zemlyakova S.N., Isaeva G.V. 2020. Improving the system of crediting agricultural organizations. Bulletin of the Altai Academy of Economics and Law, 8 (1):61-64. (in Russian)
- Maslova V.V. 2016. Instruments for financing investment projects in the agro-industrial complex. *Nikonovskie readings*, M., 2016. Access mode: <https://cyberleninka.ru/article/n/instrumentyfinansirovaniya-investitsionnyh-proektov-vapk/viewer>. (Accessed: 03.02.2023) (in Russian)
- Solovjeva N.E. A financial mechanism of state support for agricultural producers. *Research Result. Economic Research*, 8(1), 99-108. DOI: 10.18413/2409-1634-2022-8-1-0-10 (in Russian)
- Shik O.V., Serova E.V., Yanbykh R.G. 2020. Research of the system of budgetary support of the agricultural sector in Russia. *Questions of State and Municipal Administration*, 2: 145-165. (in Russian)
- Alston J., Chan-Kang C., Marra M., Pardey P. & Wyatt T. A. 2000. Meta-Analysis of Rates of Return to Agricultural R&D. Research Report 133. International Food Policy Research Institute, Washington, D.C. 2000.
- Vaganova O.V., Solovjeva N.E., Polukhin O.N., Zakharov V.M., Zabnina G.G., Lesovik R.V., Lesovaya S.L., Ageykina M.E. 2020. Analysis of Supply Chain in Investment Activity in the Russian Agricultural Complex. *International Journal of Supply Chain Management*, 9(5): 1615-1622.

**Конфликт интересов:** о потенциальном конфликте интересов не сообщалось.

**Conflict of interest:** no potential conflict of interest related to this article was reported.

### ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

**Соловьева Наталья Евгеньевна**, кандидат экономических наук, доцент, доцент кафедры инновационной экономики и финансов, Белгородский государственный национальный исследовательский университет, г. Белгород, Россия

### INFORMATION ABOUT THE AUTHOR

**Natalia E. Solovjeva**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Associate Professor of the Department of Innovative Economics and Finance, Belgorod National Research University, Belgorod, Russia