

## ОСОБЕННОСТИ КООПЕРАТИВНОГО КРЕДИТОВАНИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА В СЕЛЬСКОМ ХОЗЯЙСТВЕ НА ПРИМЕРЕ КООПЕРАТИВНОЙ СИСТЕМЫ РЕСПУБЛИКИ САХА (ЯКУТИЯ)

© 2016 Степанов Арсен Айаалович

Всероссийский институт аграрных проблем и информатики имени А.А. Никонова  
105064, г. Москва, а/я 342, Б. Харитоньевский пер., д. 21/6, стр. 1  
E-mail: ask\_ars@mail.ru

Представлена информация по видам субъектов малого и среднего предпринимательства в объемах портфеля выданных займов Республиканского сельскохозяйственного потребительского кредитного кооператива “САХА КРЕДИТ” второго уровня. Рассмотрены цели займов, сфера деятельности получателей займов. Описаны элементы взаимодействия с местными органами власти, проблемы и решения кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

*Ключевые слова:* сельскохозяйственная потребительская кредитная кооперация, СКПК, субъекты малого и среднего предпринимательства, кредит, заем.

Республиканский сельскохозяйственный потребительский кредитный кооператив “САХА КРЕДИТ” второго уровня объединяет 56 кредитных кооперативов первого уровня, которые функционируют в 26 муниципальных районах (округах) Якутии, с совокупным количеством членов более 12,5 тыс. пайщиков: физических и юридических лиц, включая такие организационные формы, как личные подсобные хозяйства (ЛПХ), крестьянско-фермерские хозяйства (КФХ), сельскохозяйственные потребительские кооперативы (перерабатывающие, снабженческие, сбытовые, обслуживающие)<sup>1</sup>.

Основным видом деятельности республиканского кооператива “САХА КРЕДИТ” является внедрение целевых доступных займов для сельскохозяйственных товаропроизводителей, сельских предпринимателей и жителей сельской местности. В результате оценки потребности и возможностей кредитования выделено два основных направления целевого кредитования, по которым разработано и внедрено 7 целевых проектов. Первое направление - “Развитие производства” - включает проекты: приобретение техники и оборудования, сельскохозяйственных животных, на проведение сезонно-полевых работ, строительство, приобретение, капитальный ремонт производственных помещений для нужд сельского хозяйства. Второе направление - “Развитие сельской местности” - включает проекты: приобретение, строительство и капитальный ремонт жилья, благоустройство сельской местности, на получение образования в высших учебных заведениях.

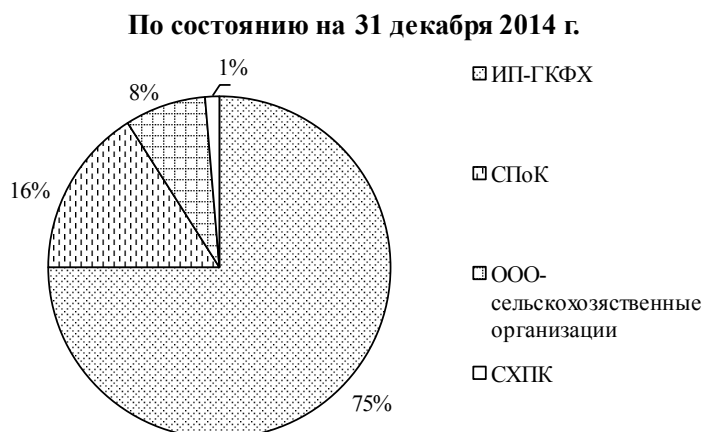
### ***1. Доля получателей кредитных средств в портфеле займов (в объемах выданных займов)***

По итогам 2014 г. Республиканский кооператив “САХА КРЕДИТ” выдал займов в объеме около 200 млн руб. Из них 30 млн руб. - это потребительские займы и 170 млн руб. по целевым проектам, из них 57 млн руб. по целевым проектам для субъектов малого и среднего предпринимательства.

Начиная с августа 2014 г. Республиканский кооператив “САХА КРЕДИТ” начал кредитоваться в МСП Банке. Была открыта кредитная линия до 2017 г. с ежегодным лимитом 30 млн руб. По итогам 2014 г. выделенные средства были размещены среди субъектов малого и среднего предпринимательства - членов кооперативов первого уровня (рис. 1).

75 % средств - 22,5 млн руб. было выдано индивидуальным предпринимателям - главам крестьянско-фермерских хозяйств (ИП-ГКФХ); 16 % - 4,8 млн руб. выдано сельскохозяйственным перерабатывающим кооперативам (СПоК); 7,75 % - около 2,3 млн руб. выдано сельскохозяйственным организациям (ООО); 1,25 % - около 0,4 млн руб. выдано сельскохозяйственным производственным кооперативам (СХПК).

По состоянию на 1 мая 2015 г. было выдано 10 млн руб. (рис. 2). На 57 % средств претендовали индивидуальные предприниматели - главы КФХ (5,7 млн руб.); 28 % - сельскохозяйственные организации (2,8 млн руб.) и 15 % - сельско-



**Рис. 1. Портфель займов по итогам 2014 г. по получателям средств**



**Рис. 2. Портфель займов на 1 мая 2015 г. по получателям средств**

хозяйственные перерабатывающие кооперативы (1,5 млн руб.). По сравнению с 2014 г. к 1 мая 2015 г. соотношение получателей целевых кредитов изменилось в сторону уменьшения доли ИП-ГКФХ и увеличения долей сельскохозяйственных организаций (ООО) и сельскохозяйственных перерабатывающих кооперативов.

## 2. Перечень основных кредитных продуктов

Наибольший объем займов был выдан субъектам МСП на цели: ремонт/улучшение производственных помещений - 41 % всех займов, приобретение сельскохозяйственной техники и оборудования - 25 %, сезонно-полевые работы -

**Таблица 1**

**Цели займов субъектов малого и среднего предпринимательства**

Цель займа	Сумма, руб.	Объем от общей суммы займов, %
Ремонт/улучшение производственных помещений	23 329 700	41
Техника и оборудование	13 999 700	25
КРС	5 255 000	9
Лошади	2 700 000	5
Строительные материалы	3 995 865	7
Сезонно-полевые работы	7 875 000	13
В том числе:		
Семена	3 449 000	6
Удобрения	3 076 000	5
ГСМ	1 350 000	2
Итого	57 155 265	100

Источник. Данные РСХПКК "САХА КРЕДИТ".

Таблица 2

## Проблемы и решения кредитования объектов МСП

Проблема	Решение
1. Ограничение кредитов для МСП до 1 млн руб. на одного конечного потребителя Данное ограничение существенно сужает возможности инвестиционного кредитования, так как: во-первых, ограничение поставлено еще с 2013 г., а реальный уровень инфляции за два года значительно снизил покупательную способность 1 млн руб. во-вторых, ввиду территориальной удаленности Якутии инвестиционные проекты дорожают от 40 до 70 %. Проекты по приобретению техники и оборудования в счет займов являются для якутских предпринимателей объективно менее доступными, чем для европейских регионов	Увеличение предельного размера кредита на одного конечного потребителя до 3 млн руб. является оптимальной предельной суммой кредита, соответствующей рыночной обстановке. Увеличение предельной суммы кредита открывает доступ субъектам малого и среднего бизнеса в потенциально более прибыльных проектах
2. Отсутствие или существенная недостаточность залогового обеспечения у субъектов МСП. При кооперативном кредитовании существуют механизмы привлечения кредитов с поручительством региональных фондов. Однако при этом СКПК, привлекающий кредит для последующей выдачи нескольким субъектам МСП, сам рассматривается как один субъект правоотношений. Соответственно, его лимит поручительства ограничен наравне с другими субъектами МСП	Расширение возможностей региональных фондов при работе с кооперативной системой за счет установления повышенных лимитов (5-кратных от лимита одного субъекта) позволил бы значительно расширить возможности доведения кредитных услуг до МСП
3. Недостаточное использование механизмов субсидирования процентов по кредитам и займам для субъектов МСП, а именно: средства, предусмотренные в Министерстве экономики РФ на эти цели, фактически не доходят в регионы или реализуются в очень ограниченных объемах	Необходимо стимулировать региональные власти к участию в конкурсных отборах по субсидированию процентов на кредиты и займы. Как существенная мера снижения расходов по кредитованию, данный механизм необходимо дополнительно контролировать
4. СКПК во многих случаях не рассматриваются как субъекты малого предпринимательства, хотя являются таковыми и имеют ключевое значение для развития инфраструктуры малого бизнеса	Пересмотр взглядов на статус СКПК позволил бы получить доступ к большим возможностям при продвижении финансов в глубь сельской местности и снижении стоимости займов для конечных потребителей

*Примечание.* Составлено автором.

13 %, приобретение крупного рогатого скота - 9 %, строительные материалы - 7 %, соответственно (табл. 1).

Основными видами деятельности субъектов МСП, которые были прокредитованы по этой линии, стали: во-первых, субъекты сельского хозяйства, в том числе рыболовецкие и рыбоводческие субъекты предпринимательства, около 50 договоров, далее субъекты оптово-розничной торговли - 7 договоров и строительные предприятия - 5, лесного хозяйства, пищевой, текстильной, предприятия транспортных услуг и связи и прочие производства.

### **3. Элементы взаимодействия с местными органами власти (логистика, залоги / поручительства, субсидии)**

#### *Возмещение процентов по уплате кредитов.*

Основным источником финансирования займов кооператива являются кредиты банков. При этом процентная политика по предоставляемым займам формируется с учетом субсидии из республиканского бюджета по возмещению части расходов на кредитные проценты в размере ставки рефинансирования Центробанка России. Данный вид поддержки предусмотрен в рамках Государственной про-

граммы Республики Саха (Якутия) «Развитие сельского хозяйства и регулированию рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на период с 2012 по 2020 год»<sup>2</sup>.

*Субсидирование основного долга по кредитам.* В 2014 г. по проектам сезонно-полевых работ, как и в 2013 г., действовала гарантия Министерства сельского хозяйства, а также субсидирование из федерального и республиканского бюджетов. Субсидирование основного долга кредита по закупке минеральных удобрений происходит на 70 % из федерального бюджета и на 10 % из республиканского бюджета. По закупке семян кормовых культур, многолетних трав действует возмещение процентов по ставке ЦБ России.

*Предоставление гарантий муниципальных администраций субъектам МСП при получении кредитов.* Департаменты сельского хозяйства муниципальных администраций районов выступают гарантами по хозяйствам, по сельхозтоваропроизводителям, по проектам сельхозтехники.

*Субсидирование части затрат по целевым проектам от муниципальных администраций.* Например, с департаментом сельского хозяйства муниципальной администрацией Нюрбинского района на основании соглашения о сотрудничестве в 2013 г. отработан проект на приобретение техники и оборудования для сельскохозяйственных предприятий и фермерских хозяйств улуса с субсидированием части затрат из улусного бюджета. В данном проекте участвовали 4 СКПК улуса, более 10 фермерских хозяйств получили технику и оборудование по целевым займам.

В качестве залогового обеспечения кооперативов может выступать такой инструмент, как гарантийные фонды: некоммерческие организации и государственные (ФАПК «Туймаада», НО «Фонд

развития малого предпринимательства Республики Саха (Якутии)»). При заключении кредитной сделки фонды выступают в качестве гарантийного обеспечения, в среднем объем гарантийного обеспечения фондов составляет около 50 % от запрашиваемого обеспечения кредита<sup>3</sup>.

#### ***4. Существующие проблемы и возможные варианты решения на федеральном / региональном уровне***

Система сельскохозяйственной потребительской кредитной кооперации, имеющая самый глубокий уровень проникновения в сельскую местность, обладает потенциалом важнейшего источника финансирования субъектов сельскохозяйственного малого и среднего предпринимательства и сельского населения. При должной нормативно-правовой базе регулирования и определении его места в государственной финансовой системе, урегулировании проблем, перечисленных в табл. 2, сельскохозяйственная кредитная кооперация может стать надежным механизмом продвижения общегосударственных задач развития экономики и сельского хозяйства в Республике Саха (Якутия).

<sup>1</sup> Информация о деятельности РСХПКК «САХА КРЕДИТ» за 2014 год // РСХПКК «САХА КРЕДИТ». 2015.

<sup>2</sup> Государственная программа Республики Саха (Якутия) «Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на период с 2012 по 2020 год». URL: <http://www.sakha.gov.ru/node/37390>.

<sup>3</sup> Анализ реализации механизма финансовой поддержки - предоставление поручительства субъектам малого и среднего предпринимательства при кредитовании в коммерческих банках в случае недостаточности залогового обеспечения за 1 квартал 2014 года // Офиц. сайт Фонда развития малого предпринимательства РС(Я). 2014. 10 нояб. URL: <http://fonsakha.ru/analytics/436—9-2014-.html>.

*Поступила в редакцию 05.04.2016 г.*