

Ссылка для цитирования этой статьи:

Шадурская М.М., Юй Юйцин Кредитование сельскохозяйственных предприятий коммерческими банками Китая: проблемы и предложения по их устранению // Human Progress. 2025. Том 11, Вып. 7. С. 13. URL: http://progress-human.com/images/2025/Tom11_7/Shadurskaya.pdf DOI 10.46320/2073-4506-2025-7a-29.

УДК 336.77

КРЕДИТОВАНИЕ СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ КОММЕРЧЕСКИМИ БАНКАМИ КИТАЯ: ПРОБЛЕМЫ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО ИХ УСТРАНЕНИЮ



Шадурская Мария Михайловна
кандидат экономических наук,
доцент кафедры финансов, денежного обращения и кредита,
Уральский федеральный университет имени первого Президента
России Б.Н. Ельцина,
г. Екатеринбург, Российская Федерация



Юй Юйцин
студент,
Уральский федеральный университет имени первого Президента
России Б. Н. Ельцина,
г. Цзинин, Китай;
независимый исследователь

Аннотация. Сельское хозяйство является стратегической отраслью в экономике Китая, которая связана с продовольственной безопасностью и занятостью сельского населения, это также важная основа для содействия занятости в сельской местности, увеличения доходов фермеров и поддержания социальной стабильности. Однако высокий риск (природный риск, рыночный риск) и низкая норма прибыли сельскохозяйственного производства затрудняют получение кредитной поддержки предприятиями данной отрасли. Коммерческие банки, сталкиваются с такими проблемами, как управление рисками, оценка залога и адаптивность финансовых продуктов в области сельскохозяйственного кредитования. Целью данного исследования является установление баланса между политикой поддержки сельского хозяйства и экономической устойчивостью банка, изучите путь создания

сбалансированного механизма между выполнением социальных обязанностей и получением прибыли от бизнеса, а также изучение путей оптимизации их взаимодействия.

Ключевые слова: сельское хозяйство Китая, Коммерческие банки, кредитование.

Введение

В настоящее время внутреннее и международное экономическое развитие продвигается семимильными шагами, окружающая среда сложна и изменчива, конкуренция на сельскохозяйственном рынке также усиливается, а предпочтения потребителей разнообразны. Как финансовое учреждение, рожденное для обеспечения потребностей сельского хозяйства и процветающее благодаря сельскому хозяйству, отраслевые коммерческие банки должны понимать тенденции экономического развития, оценивать изменения на кредитуемом ими рынке, определять основную конкурентоспособность и стимулировать инновационный потенциал. Это огромная проблема для коммерческих банков, которым не хватает профессиональных талантов, высокоразвитых информационных ресурсов и программного обеспечения. Для глубины проработки проблемы следует обратиться к теоретическим основам кредита. Экономическая сущность кредита коренится в классической экономической теории. Как основной элемент современной финансовой системы, его экономическая сущность представляет собой многомерную интерпретацию в рамках различных теоретических парадигм.

1. Экономическая природа и функции сельскохозяйственного кредита

В своём труде «Капитал» Маркс писал: «Кредит - это, по сути, особая форма движения заемного капитала, обеспечивающая добавленную стоимость за счет временной передачи права пользования деньгами». Это утверждение раскрывает функцию капитального воспроизводства кредита - банки превращают бездействующие деньги в производственный капитал, подталкивая сельскохозяйственные предприятия к завершению цикла «денежный капитал → производственный капитал → товарный капитал». Кейнсианство, со своей стороны, восстановило кредитное восприятие из измерения макроэкономического вмешательства, подчеркнув, что «кредит является политическим инструментом правительства для стимулирования эффективного спроса».

Система управления банковским кредитом, основанная на финансовом учете и контроле рисков, объединяет функции управления клиентами, управления процессом кредитования, управления кредитами, управления контрактами, финансового управления, управления фондами и статистического анализа отчетов. В таблице 1 показаны функции

кредита в разрезе сельскохозяйственного кредитования на примере Аграрного банка Китая (ABC).

Таблица 1

Функции кредита в разрезе сельскохозяйственной отрасли

Функции	Особенности сельскохозяйственной отрасли	Показатели анализируемого банка
Каналы ресурсов	Сезонное циклическое финансирование	44% – краткосрочные кредиты.
Производственные стимулы	Инвестиции в агротехнопарки	Зеленые кредиты растут на 25% в год (1.5 трлн юаней)
Контроль рисков	Снижение показателей неудовлетворительности	Уровень проблемных кредитов (NPL): 2.3%

Предоставляемые сельскохозяйственной отрасли кредиты анализируемым банком можно классифицировать по следующим признакам: цель кредита, срок и метод обеспечения и прочие. По срокам кредиты делят на:

- Краткосрочный кредит (до 1 года): экономическая помощь сельскохозяйственному производству;

Основная цель таких кредитов обеспечение сезонного производственного оборота. Краткосрочные кредиты в основном используются для удовлетворения сезонных потребностей сельскохозяйственных предприятий и фермерских домохозяйств. Кредитные средства привлекаются для пополнения оборотных средств, которые необходимы в реализации текущих сезонных задач, а именно: уборке урожая покупке семян, удобрений, пестицидов, привлечении дополнительной рабочей силы. Поддерживать оборот сельскохозяйственного капитала, первичную переработку сельскохозяйственной продукции, складскую логистику и другие связи, чтобы обеспечить плавное течение цикла «производство, предложение и сбыт». (см. рис. 1)

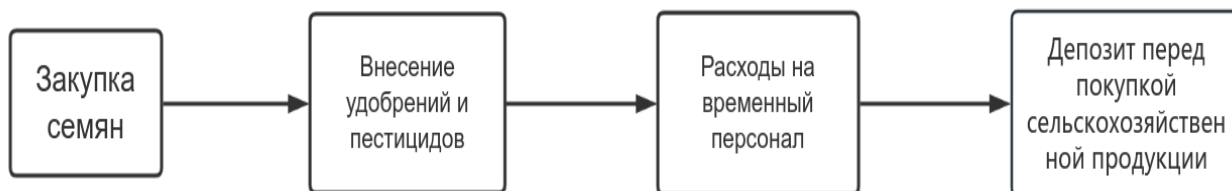


Рисунок 1. Типичный краткосрочный кредит и операционный механизм - проект «Весеннее земледелие»

- Среднесрочный и долгосрочный кредит (1 - 5 лет): двигатель модернизации сельского хозяйства

Политика банковская модель с двойным приводом (рис. 2)



Рисунок 2. Типичный анализ проекта - кредитование умных сельскохозяйственных машин

- Сверхдолгосрочный кредит (более 5 лет): национальная стратегическая поддержка

Для проверки целевого использования такого рода кредитов используют различные современные технологии. Например, в каждую корову имплантируют чип RFID, ежедневные колебания объема молока >15% запускают проверку после кредита (таблица 2).

Таблица 2

Интеллектуальный кредит на пастбище компании MengNiu

Показатель	Характеристика условий кредита	Преимущества перед другими кредитными продуктами
Срок кредита	20-летний срок (с пятилетним льготным периодом)	Соответствие цикла строительства ранчо и производства
Механизм процентной ставки	LPR (базовая ставка ссудного рынка) - 80 базисных пунктов = 4,2%	на 120 базисных пунктов ниже процентной ставки по государственным облигациям за тот же период
Гарантия инноваций	Ипотека на живую корову + права на доход	Инновация заключается в использовании углеродных квот в качестве залога, что создает прецедент для низкоуглеродного сельскохозяйственного финансирования
Управление денежными потоками	1-3 года: выплата процентов С 4-го года и далее: равные выплаты основного долга	Снижение финансового давления на этапе подготовки к производству

Сельское хозяйство является основой национальной экономики, а банки сельскохозяйственной политики в качестве национального механизма базового финансирования несут основную ответственность за финансовые учреждения национальной системы поддержки и защиты сельского хозяйства. В соответствии с целями государственной политики в области агропромышленности и национальной стратегии развития банки, занимающиеся сельскохозяйственной политикой, используют государственные механизмы льготного кредитования для поддержки развития цепочек поставок сельскохозяйственной продукции и могут эффективно содействовать устойчивому производству и обеспечению поставок сельскохозяйственной продукции.

Народный банк Китая – центральный банк страны, оказывает целевую поддержку в рамках программ кредитования сельскохозяйственных предприятий через предоставление средств Аграрному банку Китая (АВС), чтобы обеспечить точный и прямой доступ недорогих средств к отрасли. В рамках этих программ установлено ограничение по финансированию конкретных направлений деятельности сельскохозяйственных товаропроизводителей. Среди приоритетных направлений, попадающих под государственную поддержку сейчас значатся: продовольственная безопасность, разработка сельскохозяйственных угодий, экологичное сельское хозяйство. Банки должны проводить кредитование в рамках политики государства, чтобы сохранить возможность получения государственной поддержки.

Финансовая субсидия 50% - 100% на процентные платежи по соответствующим проектам может быть снижена до 1 - 3% от фактической стоимости финансирования (рис. 3).

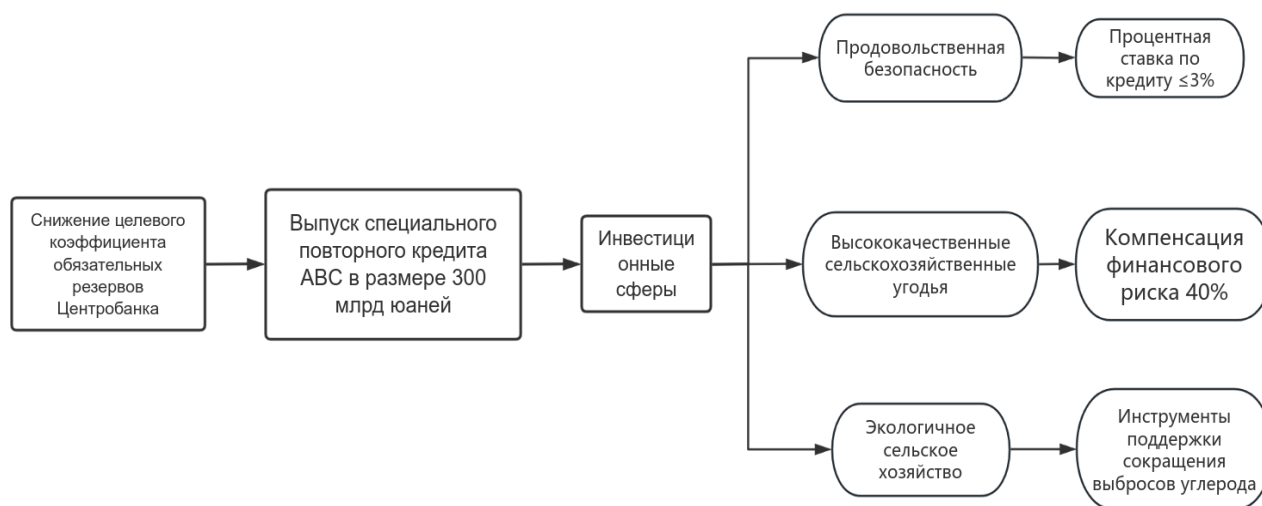


Рисунок 3. Результаты проверки данных

Сельскохозяйственный банк Китая (ABC) в сотрудничестве с Ant Group запустил «Huiponge - кредит», встроенный в порт Alipay, чтобы реализовать «3 - минутную заявку - нулевое ручное одобрение - секундное кредитование» весь процесс онлайн.

Анализ структуры и динамики кредитования Аграрного банка Китая (ABC)

На волне цифровой трансформации ABC сделал значительный прорыв: число абонентов мобильных банков превысило 400 миллионов, из которых 65% приходится на сельские районы, что отражает быстрое проникновение цифровых инструментов на низовом уровне. Доля онлайн - кредитов подскочила с 15% в 2018 году до 58% в 2023 году, что свидетельствует о структурных изменениях в модели кредитных услуг. Тем не менее, проблема возрастных разломов остается заметной: фермерские домохозяйства старше 60 лет, как важные заемщики (43%), только 12% могут самостоятельно управлять цифровыми финансовыми инструментами, раскрывая глубокие противоречия в популяризации технологий.

ABC, выполняя свою миссию по поддержке национального кредита на продовольственную безопасность, сталкивается с трансмиссией системных рисков в сельском хозяйстве. По сельскохозяйственным кредитам процент проблемных составил 2,3, что на 0,9 процентных пункта выше среднего значения по всему банку. Эта разница отражает уязвимость сельского хозяйства - частые стихийные бедствия, колебания цен на сельскохозяйственную продукцию и трудности с обеспечением, которые в совокупности повышают кредитный риск.

Переплетение политической ориентации и рыночного спроса (система кредитных продуктов ABC характеризуется «двухуровневой системой»). Во - первых, краткосрочные производственные кредиты (45%): размер 3,6 трлн юаней, в основном для решения сезонного дефицита финансирования. Типичный случай «Весенний сельскохозяйственный кредит» опирается на фискальную скидку, чтобы снизить процентные ставки до 3,85%, на 165 базисных пунктов ниже, чем коммерческие кредиты, объем инвестиций в 2022 году достигал 1,2 трлн юаней, что принесло пользу 2 миллионам фермерских домохозяйств.

Далее следуют среднесрочные и долгосрочные кредиты на оборудование (30%). Они преимущественно направляются на модернизацию и механизацию сельского хозяйства, таких как интеллектуальные комбайны, приобретение логистических объектов холодовой цепи. Политика 30 - процентной бюджетной скидки Министерства сельского хозяйства и сельских районов значительно снизила затраты на финансирование, например, кооператив в Хэйлунцзяне повысил производительность на 300% после покупки оборудования через кредит ABC в размере 8 миллионов юаней.

Наконец, новые экологические сельскохозяйственные кредиты (15%): целенаправленная поддержка низкоуглеродных проектов, таких как органическое земледелие и водосберегающее орошение, в размере 1,2 трлн юаней. Его быстрому росту способствовала поддержка рефинансирования со стороны центрального банка (вливание ликвидности по 1% остатка), который в 2023 году вырос на 25%.

Таблица 3

Анализ кредитов, выданных ABC банком [5]

Вид кредита	Сумма выданных кредитов (трлн юаней)	Доля в кредитном портфеле (%)	Основная цель
Краткосрочные производственные кредиты	3.6	45	Семена, удобрения, временный труд
Среднесрочные и долгосрочные займы на оборудование	2.4	30	Приобретение сельскохозяйственной техники, логистика холодильной цепи
Зеленые сельскохозяйственные кредиты	1.2	15	Органическое земледелие, водосберегающее орошение
Целевой кредит для борьбы с нищетой	0.9	10	Промышленная поддержка бедных районов

ABC построил крупнейшую в мире систему сельскохозяйственных кредитных услуг с двойным приводом «Политический рычаг + расширение прав и возможностей технологии». Тем не менее, данные чрезвычайно фрагментированы, и отсутствие национальной платформы для их обмена привело к неполному пониманию ситуации, необходимому для управления кредитными рисками.

2. Проблемы и пути их решения

Природные риски, с которыми сталкивается сельскохозяйственное производство в Китае, характеризуются значительной неустойчивостью и системностью. Возьмем наводнение в провинции Хэнань в 2022 году в качестве примера, экстремальные климатические явления вызвали цепную реакцию: проливные дожди привели к сокращению производства осеннего зерна в провинции на 60%, что напрямую повлияло на кормообработывающую промышленность в низовьях. Компания по переработке арахиса Чжумадянь Чжэнъян была вынуждена прекратить производство из-за нехватки сырья, а разрыв денежного потока вызвал дефолт по кредиту в размере 520 миллионов юаней в

местном отделении АВС. Эта передача риска выявила уязвимость сельскохозяйственных кредитов - двойной эффект коллапса, когда стихийные бедствия накладываются на колебания рыночных цен, когда стоимость обеспечения испаряется с падением платежеспособности.

Более глубокое противоречие заключается в высокой концентрации риска. АВС обеспечил кредитными ресурсами десять крупнейших сельскохозяйственных предприятий, что в суммарном выражении составляет 1,68 трлн юаней (30% от общего объема сельскохозяйственных кредитов), из которых 220 млрд юаней (S & P Global, 2023) выдано одному свиноводческому хозяйству. Эта «большая, но не перевернутая структура» позволяет региональным бедствиям перерасти в системные финансовые риски. Напротив, Россия, после западных санкций, приняла «Закон о переориентации экспорта сельскохозяйственной продукции», чтобы распределить рыночные риски и переместить экспорт пшеницы из ЕС в Африку (с 45% до 68%), но Китаю не хватает аналогичной гибкости из - за стратегии самообеспечения продовольствием.

Коллективная собственность на сельскую землю в Китае создает уникальную ипотечную дилемму. В пилотном проекте Цзясин в провинции Чжэцзян АВС попытался выдать кредит под залог права на управление землей, но из - за ограничений Закона «Об управлении землей» ставка ипотеки на неподтвержденные земли была сокращена до 28%. Это привело к тому, что дефицит финансирования новых субъектов агробизнеса достиг 780 млрд юаней, что в 1,8 раза превышает общий объем годовых сельскохозяйственных кредитов Банка России.

Еще более серьезным является потеря залога в результате политических конфликтов. Во время экологической реабилитации бассейна реки Янцзы в 2023 году 1200 небольших ферм в Чандэ, провинция Хунань, были закрыты из - за разграничения запрещенных районов, а ипотечные сертификаты на 870 миллионов юаней, принадлежащие АВС, были отменены в одночасье. Суть правовой коллизии заключается в том, что Закон «О коммерческих банках» признает ипотечную силу производственных объектов, но Правила предотвращения загрязнения животноводства и птицеводства устанавливают местные органы власти. Подобные институциональные противоречия встречаются в России реже, так как в ее Кодексе сельскохозяйственных земель четко прописано, что экологические ограничения не могут быть аннулированы задним числом.

Сельскохозяйственные данные Китая разбросаны по 9 министерствам и 31 провинциальной платформе, образуя непреодолимую «административную Берлинскую стену». Практика АВС в Динси, провинция Ганьсу, показывает, что из - за отсутствия доступа к данным о земельных правах у Министерства природных ресурсов в режиме реального

времени, модель управления рисками ошибочно оценивает 32% фермеров как «безземельных». Более того, отказ Главного налогового управления открыть данные о налоге на добавленную стоимость для сельскохозяйственных предприятий привел к 41 - процентной ошибке в оценке денежных потоков, что объясняет, почему АВС имеет в три раза больше плохих кредитов для малых и микропредприятий (2,5%), чем голландский банк - партнер.

Россия решает этот вопрос путем дезагрегирования через Национальный центр сельскохозяйственных данных (ГИС АПК). Система обязывает интегрировать информацию о земле, урожае, субсидиях, а банки платят за запрос 0,2%, чтобы получить полный набор данных (Россельхозбанк, 2023). Однако из-за секторальной игры интересов Китай отстает в строительстве аналогичных платформ не менее чем на 5 лет.

На данном этапе путем внесения поправок в Закон «О коллективной экономической организации в сельской местности» осуществляется свободный оборот залогового обеспечения права на управление землей. Чжэцзянский пилотный проект подтвердил свою жизнеспособность: центр регистрации прав выдает другие сертификаты права с атрибутами имущественного права на использование, поддерживает создание фонда компенсации рисков (30% финансового вклада + 20% банковского вноса), коллективная экономическая организация в судебном распоряжении сохраняет только приоритетное право покупки. В долгосрочной перспективе будет продвигаться законодательство «Об ипотеке сельских земель», со ссылкой на статью 5 российского Закона «Об обороте сельскохозяйственных угодий», чтобы установить атрибуты правового вещного права на право управления, систематически решать проблему островков данных сельскохозяйственного кредита.

Таблица 4

Маршрут продвижения «Чжэцзянской модели» адаптации к старению и трансформации

Этап	Основные шаги	Механизм распределения расходов
2024-2025	Строительство 10 провинциальных диалектных баз (охватывающих 80% фермерских домохозяйств)	Центральные финансы 50% + АВС 30% + местные правительства 20%
2026-2030	Размещение терминалов на уровне деревень по всей стране (480 000 единиц)	Местные органы власти 60% + центральные банки

Эффективность кредитно-аграрной политики Китая и России заметно различается, Аграрный банк Китая (АВС) опирается на политику скидок для достижения среднегодового

12 - процентного роста кредитов, связанных с сельским хозяйством [11], в то время как Россия пострадала от международных санкций, что привело к снижению доступности сельскохозяйственных субсидий до 68%. В этом контексте стороны открывают три основных пути взаимодействия на основе «Китайско-российской программы сотрудничества в области сельского хозяйства (2020 - 2025 гг.)»: на техническом уровне через систему ABC «Звездный фермерский глаз» и данных российского спутника ГЛОНАСС (точность 0,3 м) осуществляется мониторинг замерзания пшеницы в Сибири с точностью 92%, ожидается снижение коэффициента плохой урожайности российского агробанка на 1,2 процентных пункта (годовая экономия 24 млрд руб. / 2,1 млрд юаней); На уровне капитала был совместно выпущен 5 млрд долларов США «Сельскохозяйственные облигации Шелкового пути» (60% юаня + 40% рублей), с акцентом на размещение трансграничных зернохранилищ (30%), цепочки поставок соевых бобов (40%) и логистики удобрений (30%), а также в поддержку Фонда деградации Черной земли (китайско- российский вклад 6: 4); Создан механизм совместного несения климатических рисков, разработан страховой продукт с 85% покрытием деградации черноземных земель на Дальнем Востоке [12].

Заключение

Поддержка развития сельскохозяйственных предприятий не может быть отделена от стабильных и эффективных кредитных услуг. Хотя сельское хозяйство само сталкивается с двойным риском стихийных бедствий и рыночных колебаний, что делает банковское кредитование особенно осторожным, а фермеры и сельскохозяйственные предприятия часто испытывают трудности с финансированием из-за отсутствия эффективного обеспечения, усилия в этом направлении продолжаются. Финансовые учреждения, представленные в Китае Аграрным банком, работают над решением этих проблем, внедряя инновационные финансовые продукты, упрощая процесс кредитования и укрепляя международное сотрудничество. В будущем, чтобы действительно открыть пробки для сельскохозяйственных кредитов, ключ заключается в ускорении решения проблемы прав и интересов на землю для расширения возможностей финансирования фермеров, содействия интеграции сельскохозяйственной информации для повышения уровня управления банковскими рисками и активного расширения международного сотрудничества для привлечения большего количества ресурсов. Только тогда, когда эти стороны будут работать сообща, мы сможем обеспечить более плавный приток живой финансовой воды в поля, обеспечить прочную и надежную финансовую поддержку для национальной продовольственной безопасности, и содействия всестороннему возрождению сельских районов.

Список литературы

1. Народный банк Китая. 2023. Отчет о финансовых услугах в сельской местности Китая.
2. Хуан Ипин. 2021. Дилемма «последней мили» цифрового инклюзивного финансирования в сельской местности. «Журнал Пекинского университета (издание по философии и социальным наукам), (3), С. 89-101.
3. Комиссия по регулированию банковской и страховой деятельности Китая. 2022. Руководящие мнения о банковской и страховой отрасли, поддерживающей возрождение села.
4. Министерство сельского хозяйства и сельских дел. 2024. Исследование политики кредитной поддержки новых сельскохозяйственных операторов.
5. Цянь Шуйту. 2022. Финансирование цепочки поставок смягчает финансовые ограничения сельскохозяйственных МСП — на примере банка ABC. «Журнал финансов и экономики», (6), С. 45-57.
6. Лю Шуйин. 2022. Результаты и трудности пилотного ипотечного кредита на право землепользования. «China Mountain Watch», (4), С. 33-45.
7. Цзян Сици, Ли Юнцзе. 2021. Обзор литературы и анализ исследований в области финтех - на основе международных журналов за 2018 - 2021 годы (2), С. 55-67.
8. Линь Ифу. 2015. «Сельская финансовая реформа с точки зрения новой структурной экономики». Коммерческая пресса.
9. Ли Руи. 2022. Исследование замедленного эффекта политики зеленого кредитования на ограничения финансирования предприятий (9), С. 78-85.
10. Центр кредитной информации Народного банка Китая. 2023. «Белая книга о системе оценки кредитов для субъектов сельскохозяйственного бизнеса».
11. Чжан Цзе. 2019. Сельское финансовое подавление и нормирование сельскохозяйственного кредита. Экономические исследования, (5), С. 112-125.
12. Минсельхоз РФ 2023. *Государственная программа «Развитие сельского кредитования 2023-2025».

COMMERCIAL BANK LENDING TO AGRICULTURAL ENTERPRISES IN CHINA: PROBLEMS AND SOLUTIONS

Shadurskaya Maria Mikhailovna

Candidate of Economic Sciences,
Associate Professor, Department of Finance, Money Circulation, and Credit,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin,
Yekaterinburg, Russian Federation

Yu Yuqing

Student,
Ural Federal University named after the first President of Russia B.N. Yeltsin,
Jining, China;
Independent Researcher

Abstract. Agriculture is a strategic branch in China's economy, which is related to food security and rural employment, it is also an important basis for promoting rural employment, increasing farmers' incomes and maintaining social stability. However, high risk (natural risk, market risk) and low rate of agricultural production make it difficult for enterprises in the industry to obtain credit support. Commercial banks face problems such as risk management, collateral valuation and adaptability of financial products in the field of agricultural lending. The purpose of this study is to establish a balance between the policy of supporting agriculture and the economic stability of the bank, to study the way to create a balanced mechanism between fulfilling social responsibilities and making a profit from business, as well as to study ways to optimize their interaction.

Key words: China Agriculture, Commercial Banks, Credit.

References

1. People's Bank of China. 2023. China Rural Financial Service Report.
2. Huang Yiping. 2021. The dilemma of the «last mile» dilemma of rural digital inclusive finance Journal of Peking University (Philosophy and Social Sciences Edition) (3), P. 89-101.
3. Commission on Regulation of Banking and Insurance Activities of China. 2022. Guiding opinions on the banking and insurance industry supporting rural regeneration.
4. Ministry of Agriculture and Rural Affairs. 2024. A study of the policy of credit support for new agricultural operators.
5. Qian Shuitu. 2022. Supply chain financing mitigates the financial constraints of agricultural SMEs, using the ABC Bank as an example. «Journal of Finance and Economics», (6), P. 45-57.
6. Liu Shuyin. 2022. The results and difficulties of the pilot mortgage loan for land use rights. «China Mountain Watch», (4), P. 33-45.
7. Jiang Siqi, Li Yongjie. 2021. Literature review and analysis of fintech research based on international journals for 2018-2021 (2), P. 55-67.
8. Lin Yifu. 2015. «Rural financial reform from the perspective of a new structural economy». Commercial press.
9. Li Rui. 2022. A study of the delayed effect of green lending policies on restrictions on enterprise financing (9), P. 78-85.
10. Credit Information Center of the People's Bank of China. 2023. «White Paper on the credit assessment system for agricultural business entities».
11. Zhang Jie. 2019. Rural financial suppression and rationing of agricultural credit. Economic Research, (5), P. 112-125.
12. Ministry of Agriculture of the Russian Federation. 2023. *The state program «Development of rural lending 2023-2025».