

УДК 336.77
ББК 65.262.253.2

Н.В. Дьяченко
А.В. Титова

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ СИСТЕМЫ РАЗВИТИЯ
КРЕДИТНЫХ УСЛУГ В АПК
(НА ПРИМЕРЕ РОССЕЛЬХОЗБАНКА)**

Рассматриваются этапы развития банковской системы РФ, кредитный процесс, эффективность дифференциации кредитных продуктов, структура кредитного портфеля, перспективы развития кредитных услуг и пути их совершенствования в отраслевом банке (на примере ОАО «Россельхозбанк»).

Ключевые слова: банк, кредитные услуги, АПК, этапы кредитования, кредитный процесс, цель кредитования.

N.V. Dyachenko
A.V. Titova

**IMPROVEMENT OF CREDIT SERVICES SYSTEM
IN AGRO-INDUSTRIAL COMPLEX
(BY THE EXAMPLE OF ROSSELKHOZBANK)**

The article studies Russian banking system development stages, crediting process, credit resources differentiation efficiency, credit portfolio structure, credit services development prospects, and ways of their improvement in a specialized industrial bank (by the example of open JSC Rosselkhozbank).

Keywords: bank, credit services, agro-industrial complex, stages of crediting, crediting process, purpose of crediting.

Агропромышленное производство обладает целым рядом особенностей, которые обуславливают специфику его финансово-кредитного обслуживания. В результате в аграрном секторе формируется особая финансово-кредитная инфраструктура, отличающаяся от подобных систем в других секторах экономики. Специфические черты аграрного производства определяют его менее благоприятное положение по сравнению с другими отраслями экономики: зависимость от природно-климатических условий, а также случайных факторов характеризует земледелие как рискованное производство, что отрицательно сказывается на инвестировании сельского хозяйства.

Сезонность сельскохозяйственного производства и связанный с этим характер формирования затрат и запасов обуславливают необходимость предоставления сельскому хозяйству заемных средств. Также из-за длительности производственного цикла отсутствуют источники непрерывного финансирования. Указанные особенности определяют значение эффективного функционирования финансово-кредитной инфраструктуры, обеспечивающей создание условий для постоянного финансирования сельхозпроизводства и социальной сферы села и предоставления заемных средств, в системе хозяйственного механизма агропромышленного комплекса.

Основная цель функционирования финансово-кредитной инфраструктуры АПК — формирование финансовой основы для динамичного развития агропромышленного производства, его социальной инфраструктуры, создания предпосылок экономического роста и становления конкурентной среды, обеспечения развития материально-технической базы инфраструктуры комплекса. Финансово-кредитная инфраструктура АПК состоит из двух относительно самостоятельных элементов: финансовой подсистемы и кредитной.

Цель исследования заключается в выявлении наиболее эффективных путей развития кредитной политики и улучшения качества кредитных услуг для сельскохозяйственной отрасли.

Задачи исследования: изучение этапов развития банковской системы РФ, рассмотрение кредитного процесса и проведение сравнительного анализа механизма кредитования юридических и физических лиц, оценка эффективности дифференциации кредитных продуктов, анализ структуры кредитного портфеля, рассмотрение перспектив развития кредитных услуг и выявление путей их совершенствования в отраслевом банке.

За достаточно непродолжительный период существования банковская система РФ прошла ряд этапов эволюции. Положительной тенденцией развития банковской системы является расширение ресурсной базы кредитных организаций.

Создав приоритетный национальный проект «Развитие АПК», правительство, в свою очередь, наделило ОАО «Россельхозбанк» полномочиями по претворению программы в жизнь. Банк эффективно справляется с этой задачей, внося свой вклад в развитие страны, оказывая поддержку сельхозпроизводителю. На основе этой программы крестьянско-фермерским хозяйствам, предприятиям, обслуживающим АПК, и сельскому населению предложены гибкие условия получения кредита.

Кредитная политика банка строится не на основе изучения наиболее перспективных направлений размещения ресурсов, а направлена в первую очередь на поддержку развития бизнеса клиентов банка в сфере сельского хозяйства.

Процесс кредитования состоит из нескольких взаимодополняемых стадий, пренебрежение каждой из которых чревато серьезными ошибками и просчетами. Кредитный процесс исследуемого банка приведен на рис. 1.

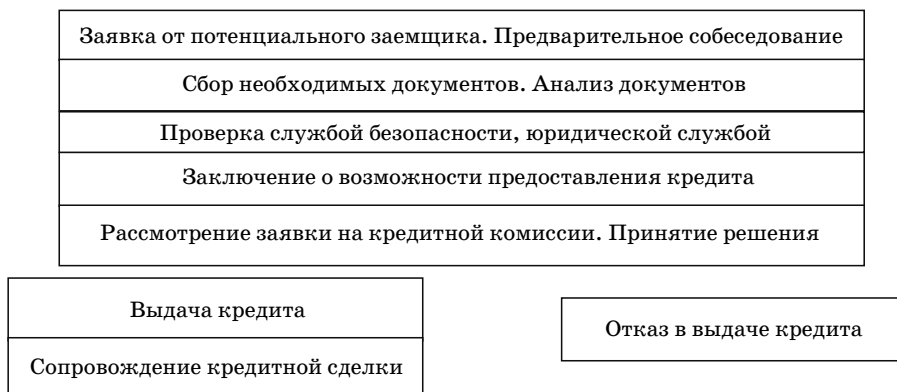


Рис. 1. Кредитный процесс ОАО «Россельхозбанк»

Далее проведем сравнительный анализ процесса кредитования юридических и физических лиц по этапам кредитования (табл.).

**Сравнительный анализ кредитования
юридических и физических лиц**

Этапы кредитования	Юридические лица	Физические лица
1. Поступление заявки от потенциального заемщика, предварительное собеседование: – форма заявки; – сумма кредита; – способ кредитования; – целевое использование; – обеспечение; – процентная ставка	Форма заявки по приложению к инструкции кредитования юридических лиц. В соответствии с лимитами на юридических лиц. В безналичной форме, путем перечисления на расчетный счет клиента. В соответствии с инструкцией по кредитованию юридических лиц Залог, поручительство Не ниже 18	Форма заявки по приложению к инструкции кредитования физических лиц. В соответствии с лимитами на физических лиц. В наличной форме, открытие кредитной линии. В соответствии с инструкцией по кредитованию физических лиц. Залог, поручительство Не ниже 16
2. Сбор необходимых документов, их анализ	В соответствии с инструкцией по кредитованию юридических лиц	В соответствии с инструкцией по кредитованию физических лиц
3. Проверка службой безопасности, юридической службой: – срок; – на наличие благонадежности	В течение десяти рабочих дней Обязательства в других банках, наличие картотеки, обязательства перед налоговыми и другими органами, легализация, терроризм и отмывание доходов преступным путем	В течение пяти рабочих дней Обязательства в других банках, кредитная история
4. Вынесение заключения о возможности предоставления кредита	В соответствии с инструкцией по кредитованию юридических лиц	В соответствии с инструкцией по кредитованию физических лиц
5. Рассмотрение на кредитной комиссии, принятие решения	Рассмотрение кредитной комиссией дополнительного офиса, согласование с кредитным комитетом регионального филиала	Рассмотрение кредитной комиссией дополнительного офиса
6. Выдача кредита	В соответствии с инструкцией по кредитованию юридических лиц	В соответствии с инструкцией по кредитованию физических лиц
7. Сопровождение кредитной сделки	Отчет о целевом использовании кредита, ежеквартальные справки текущего финансового состояния, налоговые декларации, проверка залогового имущества	Отчет о целевом использовании кредита, проверка залогового имущества, пролонгация страхового полиса

Условия кредитования для юридических лиц значительно сложнее, чем для физических, что и отражено в таблице. Они кредитуются по разным инструкциям. Для юридических лиц максимальная совокупная сумма кредитов гораздо больше. На 14 декабря 2009 г. она составляла 8 млн р., максимальная совокупная сумма кредитов, предоставляемых одному физическому лицу, на эту же дату составляла 2 650 тыс. р. По способу кредитования юридические лица отличаются тем, что кредитуются в безналичной форме, путем перечисления суммы кредита на расчетный счет клиента.

Цели кредитования как у юридических, так и у физических лиц одинаковы. В обеспечение по кредиту банк принимает залог ликвидного имущества, поручительство юридических и (или) физических лиц. Отличием будет являться стоимость залога и его количество в соответ-

твии с заявленной суммой, также заемщик может предоставить поручителей — физических и (или) юридических лиц. Процентная ставка для юридических лиц значительно выше, практически всегда она на 2% больше, чем для физических.

Для объективной оценки финансового положения заемщика кредитный отдел просит предоставить оригиналы таких официальных форм, как баланс, отчет о финансовых результатах и их использовании, приложение к балансу. Затем, используя также личные связи и контакты в налоговой инспекции, служба безопасности банка пытается установить достоверность представленной отчетности.

При всем многообразии кредитных услуг банка наибольшим спросом пользуются кредиты, предоставляемые личным подсобным хозяйствам на приобретение сельскохозяйственных животных, сельскохозяйственной техники, на строительство, ремонт и оборудование сельскохозяйственных построек, приобретение кормов, семян, горюче-смазочных материалов, и потребительские кредиты на покупку, строительство и реконструкцию жилых помещений, приобретение транспортных средств, а также на неотложные нужды. Основной причиной этого, как уже было отмечено выше, является непродолжительная работа дополнительного офиса, а также малая информированность потенциальных заемщиков о разнообразии кредитных продуктов.

Для анализа эффективности дифференциации кредитов банка был проведен опрос клиентов на основе личного контакта с каждым из них. В ходе опроса заемщики оценивали условия получения заемных средств по таким признакам, как процент, срок, наличие льготного периода, необходимость предоставления отчета о целевом использовании и подтверждения части собственных средств в момент выдачи кредита. При этом оценка осуществлялась по 5-балльной шкале, где 1 — самый низкий балл, а 5, соответственно, самый высокий. Необходимо отметить, что проведение банком опроса путем анкетирования приемлемо не только в отношении клиентов, уже получивших кредит, но и в отношении потенциальных заемщиков с целью выявления их возможных неудовлетворенных потребностей и устранения данных недостатков в деятельности банка в сфере предложения кредитных услуг. Анкета для заемщиков показана на рис. 2.

<p>АНКЕТА</p> <p>для заемщиков ОАО «Россельхозбанк»</p> <p>1. На какую цель Вами был взят кредит в ОАО «Россельхозбанк»? _____</p> <p>2. Оцените в баллах от 1 до 5, где 5 — самый высокий балл, а 1 — самый низкий:</p> <p>1) уровень процентной ставки по данному кредиту _____</p> <p>2) предложенный срок кредитования _____</p> <p>3) необходимость предоставления документов по целевому использованию кредита _____</p> <p>4) необходимость подтверждения части собственных средств _____</p> <p>5) наличие льготного периода по данному кредиту _____</p>
--

Рис. 2. Анкета для заемщиков ОАО «Россельхозбанк»

После проведения опроса была осуществлена обработка результатов путем усреднения числовых данных, выражающих предпочтения заемщиков. Результаты обработки первичной информации являются осно-

ванием для дальнейшего анализа эффективности предлагаемых банком кредитных продуктов.

Проведенная обработка данных выявила, что Россельхозбанку необходимо пересмотреть свою политику в сфере стимулирования сбыта с целью распространения среди клиентов сведений о возможности получения кредитов на различные цели и на различных условиях. Кроме того, большое внимание банк должен уделять разработке и совершенствованию комплекса предлагаемых кредитных продуктов, осуществлять постоянную оценку эффективности уже существующих при помощи различных методов исследования, что, в свою очередь, даст возможность внедрить в практику кредитования работу не только с личными подсобными и крестьянско-фермерскими хозяйствами, но и с сельскими гражданами, желающими жить на селе, в части предоставления им кредитов. Это позволит улучшить не только экономическое, но и социальное состояние села в России.

Подводя итоги исследования, необходимо отметить, что сельское хозяйство на сегодняшний день имеет важнейшее народнохозяйственное значение с точки зрения продовольственной безопасности страны, что, в свою очередь, требует привлечения значительных ресурсов в данную отрасль.

В целом кредитная политика ОАО «Россельхозбанк» имеет четко выраженную целевую направленность, и основными направлениями развития деятельности банка в ближайшем будущем должны стать: дальнейшее совершенствование организации и повышение качества кредитного процесса в части экспертизы и сопровождения кредитных проектов, что могло бы обеспечить минимизацию рисков при кредитовании; более широкий обмен опытом работы с клиентурой на уровне дополнительных офисов; совершенствование кредитно-финансовой поддержки малых форм хозяйствования в АПК; улучшение взаимодействия с органами власти всех уровней (в том числе с муниципальными) и т.д.

Реализация именно данных направлений развития деятельности банка позволит в ближайшее время решить ряд проблем, возникающих при кредитовании субъектов сельскохозяйственной отрасли, и улучшить состояние агропромышленного производства и экономики страны в целом не только на региональном уровне, но и на государственном.

Информация об авторах

Дьяченко Наталья Васильевна — старший преподаватель, кафедра экономических дисциплин, Хакасский филиал Красноярского государственного аграрного университета, г. Абакан, e-mail: natalyad_1960@mail.ru.

Титова Анастасия Валерьевна — менеджер, информационно-консультационный центр, Хакасский филиал Красноярского государственного аграрного университета, г. Абакан, e-mail: titova.anas@yandex.ru.

Authors

Dyachenko Natalya Vassilyevna — Senior Instructor, Chair of Economic Subjects, Khakassiya branch of Krasnoyarsk State Agrarian University, Abakan, e-mail: natalyad_1960@mail.ru.

Titova Anastasiya Valeryevna — Manager, Information and Consulting Center, Khakassiya branch of Krasnoyarsk State Agrarian University, Abakan, e-mail: titova.anas@yandex.ru.