

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ КРАСНОЯРСКОГО КРАЯ
краевое государственное автономное образовательное учреждение
начального профессионального образования
«Профессиональный лицей № 40»

Методическая разработка

Курсового проекта на тему

Роль кредита в развитии сельскохозяйственного производства.

Составила преподаватель И.Н. Харитонова

С.Новобирилюссы 2016 г

План:

Введение

1. Экономическая сущность кредита, функции кредита, его роль и значение в рыночной экономике
 - 1.1. Необходимость и сущность кредита
 - 1.2. Основные формы и функции кредита. Особенности банковского кредита.
 - 1.3. Роль кредита в развитии экономики
2. Роль ОАО «Россельхозбанк» в развитии аграрно-промышленного комплекса
 - 2.1. Необходимость создания банка. Основные направления его работы
 - 2.2. Организация кредитного процесса ОАО «Россельхозбанк»

- 2.3. Особенности и основные направления кредитования ОАО «Россельхозбанк»
- 2.4. Результаты работы банка за 2009 год в развитии АПК.
- 3. Перспективы развития аграрно-промышленного комплекса и ОАО «Россельхозбанк»
- 4 . Выводы и предложения
- 5.Список используемой литературы

Введение

Кредит – в переводе с латинского “ссуда”, “долг”. Как и любое общественное отношение, он имеет свою историю, отражающую развитие экономических связей в обществе.

Тема данной работы актуальна, поскольку кредитные отношения в современных условиях достигли наибольшего развития.

Кредит во многом является условием и предпосылкой развития современной экономики, неотъемлемым элементом экономического роста.

Цель данной работы – изучить и проанализировать значение кредита в развитии сельскохозяйственного производства.

Основная задача курсового проекта – охарактеризовать особенности различных форм кредита, рассмотреть его сущность, необходимость,

основные функции, и на основе этого сделать вывод о роли сельскохозяйственных кредитов в развитии аграрно-промышленного комплекса, а также выявить существующие проблемы по использованию кредитов и рассмотреть пути их решения.

Объектом исследования в работе явился ОАО «Россельхозбанк»

При написании данной работы использовалась разнообразная литература, посвященная вопросам кредитования, данные, размещенные в журналах, материалы периодической печати, а также материалы официального сайта банка.

1.Экономическая сущность кредита, функции кредита, его роль и значение в рыночной экономике

1.1Необходимость и сущность кредита

Кредит как экономическая категория представляет собой определенный вид общественных отношений, связанных с движением стоимости на условиях возвратности. Он может иметь товарную и денежную формы. Кредит в товарной форме предполагает передачу во временное пользование стоимости в виде конкретной вещи, определенной родовыми признаками. Первоначально, когда возник кредит, он предоставлялся в натуральной форме (зерно, скот и т.д.), с развитием обмена появилась денежная форма.

В современной экономической системе преобладает денежная форма кредита. Однако участие денег в опосредовании кредитных отношений не лишает их специфических черт и не превращает кредит в экономическую категорию «деньги». При кредитной сделке не осуществляется эквивалентный товарно-денежный обмен, в данном случае происходит передача стоимости во временное пользование с условием возврата через определенное время и уплаты процентов за ее использование. Возвратность ссуженной стоимости, которую нельзя отменить волею одного из субъектов кредитной сделки, и представляет собой неотъемлемую черту кредита как экономической категории. Сущность кредита проявляется в широком многообразии кредитных отношений, зависящих от степени развития товарно-денежных отношений.

Возникновение кредита как особой формы стоимостных отношений происходит тогда, когда стоимость, высвободившаяся у одного экономического субъекта, какое-то время не может вступить в новый воспроизводственный цикл и использоваться в хозяйственных сделках. Благодаря кредиту она переходит к другому субъекту, испытывающему временную потребность в дополнительных средствах, и продолжает функционировать в рамках процесса производства. Возникающие кредитные отношения соответствуют определенному уровню развития

товарного производства и обращения. Так, ранние формы кредита, в частности ростовщический, не были непосредственно связаны с кругооборотом средств товаропроизводителей. Такой кредит обслуживал непроизводительные расходы феодальной знати, мелких ремесленников и крестьян.

По мере развития товарного производства кредит все больше стал обслуживать промышленный и товарный капитал. Кругооборот промышленного капитала неизбежно приводит, с одной стороны, к появлению временно свободных денежных средств, а с другой — к возникновению временной потребности в дополнительных ресурсах. Для разрешения этого противоречия и служит кредит. Высвобождение денежного капитала обусловлено соответствующими обстоятельствами.

Во-первых, происходит постепенный износ основного капитала. В промежутке между частичной амортизацией и полным его восстановлением часть стоимости оседает в виде временно свободного денежного капитала.

Во-вторых, реализация товаров по времени не совпадает с расходами на покупку сырья, материалов, полуфабрикатов, выплату заработной платы и т.п., поэтому часть выручки от продажи готовой продукции принимает форму временно свободного денежного капитала.

В-третьих, свободный денежный капитал образуется за счет части прибыли, предназначенной для превращения в капитал. Она ежегодно откладывается в денежной форме до достижения размеров, достаточных для приобретения нового оборудования и реализации инвестиционных проектов. С помощью кредита эти средства аккумулируются и предоставляются на условиях возврата и определенной оплаты другим производителям, у которых в силу объективных причин возник временный недостаток капитала для осуществления непрерывного процесса воспроизводства. Следовательно, при высокоразвитом товарном производстве движение кредита определяется, с одной стороны, закономерностями высвобождения стоимости в денежной форме в процессе кругооборота капитала у товаропроизводителей, а с другой

- закономерностями использования ссуженной стоимости в кругообороте капитала у заемщика. Именно завершение кругооборота стоимости у конкретного заемщика создает основу для возвратности кредита.

В условиях современного рыночного хозяйства с помощью кредита аккумулируются не только денежный капитал, высвободившийся в процессе воспроизводства промышленного и товарного капитала, но и денежные доходы и сбережения различных социальных групп общества, временно свободные средства государства. Их использование на основе кредита также не ограничивается обслуживанием исключительно кругооборота промышленного и товарного капитала. Однако именно его закономерности определяют особенности движения кредита во всех его формах независимо от того, кто выступает субъектом кредитных отношений.

Субъектами кредитных отношений являются кредитор и заемщик.

Кредитор - это сторона, предоставляющая ссуды. На ранних стадиях развития товарного производства кредиторами были ростовщики. При дальнейшем развитии товарного производства денежные кредиты стали предоставлять банки. При передаче в ссуду товаров (в виде отсрочки платежа) кредиторами являются товаропроизводители. Они передают в ссуду не денежные средства, высвободившиеся в процессе кругооборота капитала, а товары, подлежащие реализации. Товаропроизводитель становится кредитором не на основе договора купли-продажи, а в результате осуществления дополнительной сделки, разрешающей платежи через определенное время после передачи товара покупателю. Во всех случаях кредитор является собственником ссужаемых средств, за передачу которых во временное пользование он получает ссудный процент.

Заемщик — это сторона, получающая кредит и принимающая на себя обязательство возвратить в установленный срок ссуженную стоимость и уплатить процент за пользование ссудой. В период господства ростовщического кредита заемщиками были либо мелкие крестьяне, либо мастера-ремесленники, либо знать - крупные земельные собственники. С

образованием банков начала происходить концентрация заемщиков, для которых банк является «коллективным» кредитором.

В рамках кредитных отношений один и тот же экономический субъект может одновременно быть и кредитором, и заемщиком. Если предприятие получает в банке ссуду, последний является кредитором, а первое - заемщиком. Если предприятие хранит деньги в банке, то кредитор - предприятие, а заемщик — банк. Действуя как посредник, банк во всех случаях выступает от своего имени и принимает на себя все связанные с предоставлением кредитов риски. В условиях широко развитой кредитной системы кредитные отношения могут осуществляться и без участия банков. Отношения между кредитором и заемщиком строятся как отношения юридически самостоятельных субъектов, обеспечивающих имущественную ответственность друг перед другом. В основе этих отношений лежит взаимный экономический интерес к передаче стоимости во временное пользование.

Для полного выяснения сущности кредита как экономической категории следует не только установить объективные причины его возникновения, роль кредитора и заемщика в организации кредитных отношений, но и определить функции кредита, которые также имеют объективный характер.

1.2. Основные формы и функции кредита. Особенности банковского кредита.

В теории кредита нет единства взглядов относительно количества и содержания функций кредита. Однако все признают, что проявлением сущности кредита являются его перераспределительная функция и функция создания кредитных орудий обращения.

Благодаря перераспределительной функции кредита происходит перераспределение стоимости. Оно может происходить на различных уровнях отраслевых, территориальных, предприятий, выступающих в качестве субъектов кредитных отношений. В любом случае речь идет о

перераспределении временно высвободившейся стоимости, что и предопределяет условия возврата.

Проявление функции создания кредитных орудий обращения связано с возникновением банковской системы. Хранение денег на счетах в банках позволило осуществлять безналичные расчеты за товары и услуги, по денежным обязательствам, зачетам взаимной задолженности, что значительно сократило налично-денежный оборот, а следовательно, и издержки обращения, связанные с изготовлением, пересчетом, перевозкой и охраной наличных денег.

Форма кредита отражает структуру кредитных отношений. Состав субъектов и основные свойства, сохраняющиеся при различных внешних и внутренних изменениях. Как бы не менялись связи между кредитором и заемщиком по поводу ссуженной стоимости, форма кредита выражает в целом его содержание как экономической категории.

Государственный кредит- форма кредита, при которой в качестве заемщика выступает государство, а в роли кредитора - физические и юридические лица. приобретающие государственные бумаги (облигации, казначейские сертификаты и т.д.

Коммерческий кредит – кредит, предоставляемый юридическими и физическими лицами друг другу по долговым обязательствам или в товарной форме продавцами покупателям (продажа в рассрочку).

Потребительский кредит - предоставляемый потребителям товаров и услуг и используемый для удовлетворения потребительских нужд.

Ипотечный кредит – кредит под залог недвижимости.

Международный (иностраннй) - кредит, предоставляемый продающей стороной покупающей стороне в форме аванса для закупки товаров у продающей стороны.

Банковский кредит — это такой кредит, при котором владельцы свободных денежных средств предоставляют их в ссуду заемщикам через банки. Субъектами банковского кредита являются, с одной стороны, банк как

кредитор, а с другой — предприятия, организации и население как заемщики. В рыночной экономике такая форма кредита основная.

Банковский кредит всегда имеет денежную форму, и объектом кредитования является денежный капитал. В связи с этим в банковском кредите ссудный капитал окончательно отделяется от промышленного и осуществляет свое движение независимо от последнего. Выступая в денежной форме, банковский кредит преодолевает ограниченность коммерческого кредита по многим параметрам — размерам, срокам, направлению. Благодаря этому заемщики могут получать практически любые суммы, на различные сроки кредитных сделок. Денежная форма банковского кредита позволяет оформить кредит представителям любых областей хозяйственной деятельности, физическим лицам на личные цели и другие потребности.

Банковский кредит выполняет различную роль в процессе общественного воспроизводства. Если он используется на расширение производства, для вложения в основной и оборотный капитал заемщика, то банковскую ссуду называют ссудой капитала. Когда банковский кредит применяется для совершения платежей, погашения старых долговых обязательств, осуществляется ссуда денег. Например, при учете (покупке) банком векселей у векселедержателя до наступления срока их погашения имеет место ссуда денег. Совокупный размер ресурсов, которыми располагают банк и его клиент, учитывающий вексель, не меняется, происходит лишь превращение стоимости из формы долгового обязательства (векселя) в денежную. Ссуда денег происходит во всех случаях, когда кредитная операция сопровождается покупкой банком части финансовых активов клиента (счетов дебиторов, прав требования, долговых обязательств и т.п.). Она лишь опосредует кругооборот капитала, но не обеспечивает его расширение, в то время как ссуда капитала непосредственно способствует росту производства и увеличивает размер капитала, которым располагает товаропроизводитель.

Банки предоставляют кредиты различным категориям заемщиков — предприятиям, фирмам и корпорациям, населению, банкам и другим кредитным организациям, а также местным органам власти. В зависимости от характера деятельности и правового положения каждой из названных групп банки вступают с ними в соответствующие кредитные отношения.

Банковский кредит, предоставляемый предприятиям и корпорациям, опосредует воспроизводственный процесс в целом. Он подразделяется на кратко-, средне- и долгосрочный.

Краткосрочный кредит предоставляется на период до одного года и обслуживает движение оборотного капитала предприятия, содействует своевременному осуществлению расчетов, повышает платежеспособность предприятий, укрепляет их финансовое положение. Краткосрочный кредит является идеальным источником для формирования той части оборотного капитала, которая подвержена наиболее частым колебаниям.

Ц е л ь среднесрочного и долгосрочного кредитов заключается в обеспечении потребностей в инвестициях, т.е. кредит обслуживает движение основного капитала, используется на строительство и реконструкцию, освоение новых производств, внедрение современных технологий и проведение других мероприятий, связанных с расширенным воспроизводством основных фондов. Срок предоставления ссуды – 3-5 лет и более.

Банковский кредит населению предоставляется в денежной форме на различные цели - приобретение дорогостоящих товаров и жилья, капитальный ремонт жилых домов, хозяйственное обзаведение и др. либо для обеспечения развития корреспондентских отношений с другими банками. Банки, находящиеся на начальном этапе развития, могут иметь относительный избыток ресурсов из-за отсутствия освоенных надежных и доходных сфер их вложения. Его они предлагают другим банкам на межбанковском рынке. Для банков-заемщиков такие кредиты служат

средством для регулирования ликвидности, а также источником ресурсов для расширения доходных вложений.

Специфика межбанковских кредитов в России в настоящее время состоит в том, что они, как правило, предоставляются под какое-либо обеспечение. Основная масса межбанковских кредитов в РФ оформляется срочными договорами. Кредиты до востребования предоставляются значительно реже, причем договор обычно составляется на минимальный срок, по истечении которого кредит переходит в разряд бессрочных и, следовательно, может быть востребован банком-кредитором в любое время по предварительному уведомлению. Если банк-заемщик не может вернуть средства, он обращается за срочными займами к другим банкам.

Основными критериями предоставления банковских кредитов всем категориям заемщиков в условиях рыночной экономики являются риск, ликвидность и прибыльность их использования заемщиком. Поэтому банки уделяют большое внимание анализу кредитоспособности клиентов, эффективности и окупаемости кредитуемых мероприятий, а также тем формам обеспечения, которые предоставляют заемщики для снижения кредитных рисков.

Банковский кредит местным органам власти предоставляется в случае кассового разрыва между поступлением налогов и других доходов в местные бюджеты и осуществлением бюджетных расходов. Банковский кредит может использоваться также на инвестиционные проекты, осуществляемые местными органами.

Особая разновидность банковского кредита — кредит, предоставляемый одним банком другому, или межбанковский кредит. Банки-кредиторы предоставляют в ссуду свободные ресурсы либо с целью поддержания своей доходности на необходимом уровне, либо для обеспечения развития корреспондентских отношений с другими банками. Банки, находящиеся на начальном этапе развития, могут иметь относительный избыток ресурсов из-за отсутствия освоенных надежных и

доходных сфер их вложения. Его они предлагают другим банкам на межбанковском рынке. Для банков-заемщиков такие кредиты служат средством для регулирования ликвидности, а также источником ресурсов для расширения доходных вложений.

Специфика межбанковских кредитов в России в настоящее время состоит в том, что они, как правило, предоставляются под какое-либо обеспечение. Основная масса межбанковских кредитов в РФ оформляется срочными договорами. Кредиты до востребования предоставляются значительно реже, причем договор обычно составляется на минимальный срок, по истечении которого кредит переходит в разряд бессрочных и, следовательно, может быть востребован банком-кредитором в любое время по предварительному уведомлению. Если банк-заемщик не может вернуть средства, он обращается за срочными займами к другим банкам.

Основными критериями предоставления банковских кредитов всем категориям заемщиков в условиях рыночной экономики являются риск, ликвидность и прибыльность их использования заемщиком. Поэтому банки уделяют большое внимание анализу кредитоспособности клиентов, эффективности и окупаемости кредитуемых мероприятий, а также тем формам обеспечения, которые предоставляют заемщики для снижения кредитных рисков.

1.3. Роль кредита в развитии экономики.

В рыночной экономике роль кредита исключительно высока. Каждое предприятие как самостоятельный субъект рынка функционирует в режиме самофинансирования. В любой момент оно должно иметь определенную сумму средств. Эти средства постоянно совершают непрерывный кругооборот. В процессе последнего у предприятия может возникнуть потребность во временных дополнительных средствах или, наоборот, его денежные ресурсы временно высвобождаются. Эти колебания четко улавливаются при помощи кредитного механизма. Тем самым осуществляется саморегулирование величины средств, необходимых для

совершения хозяйственной деятельности. Благодаря именно кредиту предприятия располагают в любой момент такой суммой денежных средств, которая необходима для нормальной работы. Например, при сезонных условиях снабжения производства или реализации продукции кредит нужен для формирования временных запасов.

Особенно важна роль кредита для пополнения оборотных средств, потребности в которых у любого предприятия не стабильны: то увеличиваются, то уменьшаются (величины производственных запасов колеблются в зависимости от сроков поступления сырья и материалов). Величины остатков готовых изделий и необходимых предприятию денежных средств также зависят от условий поставки, сроков получения платежей от покупателей, оплаты счетов поставщиков, выплаты заработной платы и т.д. В связи с этим, несмотря на равномерный процесс производства, у предприятий даже несезонных отраслей в процессе кругооборота средств постоянно образуются кратковременные отклонения от установленных средних величин. Объективный процесс притока и оттока средств у отдельных предприятий требует гибкой системы организации движения капитала.

Велика роль кредита и в процессе воспроизводства основных фондов. Предприятиям часто нужны средства до того, как они накопят прибыль в размерах, достаточных для инвестиций. Использование заемных средств позволяет совершенствовать технологию производства, быстро переходить к выпуску новых видов продукции, а следовательно, расширять или стабильно поддерживать на рынке свою долю реализуемой продукции. Сочетание собственных ресурсов предприятий с заемными средствами дает возможность им эффективно эксплуатировать основные фонды, наращивать объемы производства конкурентоспособной продукции.

Большое значение кредит имеет в регулировании ликвидности банковской системы, а также в создании эффективного механизма финансирования государственных расходов.

2. Роль ОАО «Россельхозбанк» в развитии аграрно-промышленного комплекса

2.1. История и необходимость создания сельскохозяйственного банка. Основные направления его работы.

История российского агрокредитования берет свое начало в XVIII веке, когда государство впервые предприняло попытку сформировать цивилизованную систему финансов по европейскому образцу. Открывшаяся в то время первая в России кредитная организация «Монетная контора» была учреждением, где представители дворянства и купечества могли получить ссуду.

Важное начинание продолжила императрица Елизавета Петровна: её указом в 1754 году были открыты Дворянские Заёмные Банки на территории Москвы и Санкт-Петербурга. Первое время эти учреждения по-прежнему кредитовали дворян, однако позже, согласно распоряжению от 1766 года, они начали выдавать ссуды крестьянам.

К 1796 году активы Дворянских банков перешли на баланс новообразованного «Государственного Заёмного Банка», который поддерживал сельское хозяйство ссудами для мелких и крупных землевладельцев. В таком виде банковская система просуществовала вплоть до восшествия на престол императора Александра I, который в 1817 году решил основать «Государственный Коммерческий Банк». Постепенно этот банк обзавелся большой сетью региональных представительств, которые открывались в крупных городах царской России – Москве, Петербурге, Киеве и других. Этот банк можно считать историческим прообразом современного Россельхозбанка.

Определяющим для сельскохозяйственного кредитования в России стал 1882 год, когда начал свою работу Государственный крестьянский поземельный банк. С его помощью государство рассчитывало завершить реформу крепостного права - участки приходилось выкупать у собственников-дворян и через поземельный банк отдавать в кредит

крестьянам. В период с 1883 по 1895 год Государственный крестьянский поземельный банк выдал в общей сложности 15 тысяч ссуд, совокупный размер которых составил примерно 82 миллиона рублей.

Схожую задачу, но применительно к иному слою населения, решал Государственный дворянский земельный банк. Основанный в 1885 году, он был призван поддерживать дворянские имения, которые разорялись ввиду отмены крепостного права: крестьяне стали покидать деревню ради быстрого заработка на городских фабриках, и помещики оказались в сложном положении. Чтобы исправить неблагоприятную ситуацию, банк приступил к выдаче долгосрочных займов крупным собственникам русской деревни.

Государственный крестьянский поземельный банк и Государственный дворянский земельный банк вместе формировали целостную систему сельского кредитования и землеустройства Российской Империи. На базе этой структуры был создан единый Государственный банк, с помощью которого государство проводило экономическую политику в национальном масштабе. К началу Первой мировой войны это кредитно-финансовое учреждение было одним из крупнейших банков в Европе.

Всего через два месяца после революции Государственный банк перешёл под контроль советской власти. Все коммерческие банки России были объединены с Государственным банком: в декабре 1917 года он получает новое название - Народный банк Российской Республики, а с 1923 года - Государственный банк СССР.

С этого банка начиналась экономика нового государства. Основными задачами Государственного банка СССР становятся эмиссия бумажных денег, финансирование народного хозяйства и сметно-бюджетная деятельность. В январе 1930 года формируются банки долгосрочных вложений, которые уже через год становятся функциональными подразделениями Государственного банка: Промбанк, Сельхозбанк, Всекобанк и Цekomбанк. В таком виде кредитно-финансовая система просуществовала до апреля 1959 года – с этого времени Государственный банк начинает самостоятельно выполнять задачи

своих подразделений. Основной отраслью кредитования для Государственного банка являлось сельское хозяйство. При советской власти 90% от общей суммы выданных в стране кредитов составляли сельскохозяйственные кредиты, остальные 10% - промышленные кредиты.

В 1987 году в ходе «перестройки» происходит реформа банковской системы: из состава Государственного банка СССР выделяется Агропромбанк – специализированный банк, кредитующий только сельское хозяйство. В то время Агропромбанк был крупнейшим сельхозбанком мира - его сеть состояла из 35 тысяч представительств по всему Советскому Союзу, собственный капитал достигал 400 миллиардов рублей, штат насчитывал 110 тысяч сотрудников.

Агропромбанк продолжал функционировать и после распада СССР, большая часть инфраструктуры и ресурсов банка была сохранена. На протяжении 90-х годов прошлого века сельскохозяйственный банк менял наименование и статус - с государственного на частный и обратно, однако суть деятельности и ее цель всегда оставались неизменными.

Конец 90-х был трудным периодом для сельского хозяйства – отрасль нуждалась в финансировании со стороны государства. После масштабного кризиса 1998 года необходимо было создавать банк только со 100% государственным участием – так можно было обеспечить новое становление системы сельскохозяйственного кредитования, реанимировать сельскую экономику и поддержать аграрный сектор.

15 марта 2000 года исполняющий обязанности Президента Российской Федерации Владимир Путин подписал Распоряжение №75-рп о создании Российского сельскохозяйственного банка – кредитной организации, на 100% принадлежащей государству. Глава государства поставил задачу сформировать на базе Россельхозбанка национальную кредитно-финансовую систему обслуживания товаропроизводителей в сфере агропромышленного производства.

ОАО «Россельхозбанк» начал активно развиваться с первого же дня своей работы. В июне 2000 года банк получил от Центрального банка России лицензию на осуществление банковской деятельности № 3349, а уже в сентябре сельскохозяйственный банк приступил к обслуживанию клиентов и начал открывать корреспондентские счета. В декабре 2002 года банк приступил к осуществлению операций с денежными средствами физических лиц.

В 2006 году банк стал одним из ключевых участников Приоритетного национального проекта «Развитие АПК», основной целью которого было развитие агропромышленного сектора российской экономики и обеспечение продовольственной безопасности страны. В ходе реализации нацпроекта в 2006 – 2007 гг. Россельхозбанк предоставил более 300 тысяч кредитов на общую сумму свыше 150 млрд. рублей.

В июле 2007 года Россельхозбанк расширил свою деятельность, получив Генеральную лицензию на осуществление банковских операций. Банк приступил к открытию своих зарубежных представительств.

В январе 2008 года стартовала пятилетняя Государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия сельхозбанк стал одним из главных ее участников. В рамках госпрограммы банк решает ряд государственно значимых задач, в частности, задачу повышения финансовой устойчивости сельского хозяйства за счет мер по расширению доступа сельскохозяйственных товаропроизводителей к кредитным ресурсам.

Сегодня ОАО «Россельхозбанк» входит в число крупнейших банков страны и лидирует среди кредиторов агропромышленного комплекса России, располагая второй по величине в стране филиальной сетью. В арсенале банка десятки кредитных программ: он активно кредитует животноводство, растениеводство, приобретение сельхозтехники под ее залог, а также оказывает серьезную помощь развитию малого агробизнеса — владельцам личных подсобных и крестьянских (фермерских) хозяйств. Динамично

развиваются банковские продукты и услуги, предназначенные для физических лиц.

Банк создан для обеспечения доступного, качественного и эффективного удовлетворения потребностей сельскохозяйственных товаропроизводителей и сельского населения Российской Федерации в банковских продуктах и услугах, всемерного содействия формированию и функционированию современной национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора России, поддержки развития агропромышленного комплекса и сельских территорий Российской Федерации.

Банк занимает второе место в России по количеству открытых подразделений - в настоящее время функционируют 78 филиалов и свыше 1500 офисов в регионах страны. Банк также располагает зарубежными представительствами в Азербайджане, Белоруссии, Казахстане и Таджикистане. Общее количество сотрудников организации превышает 33 тысячи человек. Занимает второе место после Сбербанка по количеству отделений. Государство субсидирует процентную ставку заемщикам банка и практически ежегодно делает вливания в капитал. Банк кредитует не только предприятия АПК и фермерские хозяйства (80% кредитного портфеля, 160 000 кредитов), но и жителей сельской местности (более 200 000 кредитов в год).

Банк кредитует предприятия всех отраслей агропромышленного комплекса и сельское население. Причем, среди клиентов банка представители всех форм собственности. И государственные предприятия, и агробизнес. На сегодня в арсенале банка 28 кредитных программ, продуктов и методик, позволяющих предоставлять кредиты широкому кругу заемщиков.

Прежде всего, хотелось бы подчеркнуть то, что ОАО «Россельхозбанк» как финансовый агент государства по своим целям и задачам существенно отличается от других банков, поскольку специализируется на оказании кредитных услуг аграрному сектору и сельскому населению. Из

предназначения финансового учреждения и выстраивается кредитная политика — посредством заемных средств способствовать развитию агропромышленного комплекса и сельских территорий. Свою задачу банк видит в том, чтобы не только обеспечивать доступность выдаваемых кредитов, но и максимально приблизиться с банковским продуктом к своим клиентам.

Следует отметить и еще один важный момент: банк ставит своей целью поддержание доли долгосрочных кредитов на уровне 50 процентов. Эти средства направляются в основном на строительство и модернизацию животноводческих комплексов, обновление парка сельскохозяйственной техники, закладку многолетних насаждений, строительство жилья и некоторые другие цели.

2.2. Организация кредитного процесса ОАО «Россельхозбанк»

Кредитная деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, требований Центрального банка Российской Федерации, а также в соответствии с внутренними документами Банка, принятыми в установленном порядке с соблюдением нормативов, определяющих ликвидность баланса Банка, и имеющихся кредитных ресурсов, способствуя формированию качественного кредитного портфеля, обеспечению возвратности предоставленных кредитов, доходности кредитных операций и рентабельности.

Кредитование заемщиков осуществляется на основе Кредитной политики Банка и общих принципов кредитования:

- срочности;
- платности;
- возвратности;
- обеспеченности;
- целевого использования выделенных средств.

Выдача долгосрочных (среднесрочных) кредитов организациям различных форм собственности и индивидуальным предпринимателям, включая субъектов малого предпринимательства, производится на цели, предусмотренные учредительными и иными документами организации.

Основными способами обеспечения исполнения обязательств, являются способы, предусмотренные главой 23 ГК РФ.

Банк в своей практике использует наиболее эффективные и надежные способы обеспечения исполнения обязательств Заемщика по кредитному договору:

- залог имущества, в том числе ипотека;
- поручительство юридических и физических лиц; -банковскую гарантию;
- государственную гарантию субъекта РФ, муниципальную гарантию;
- залог имущественных прав.

Возможно использование других способов обеспечения исполнения обязательств, предусмотренных ГК РФ и установленных договором с клиентом по решению Уполномоченного органа Банка.

Целесообразность, достаточность, возможность принятия конкретного вида обеспечения надлежащего исполнения Заемщиком своих обязательств определяет Банк в соответствии с Порядком по работе с залогом и иными видами обеспечения возвратности кредитов.

За пользование кредитом Заемщик уплачивает Банку проценты, комиссию и иные платежи в соответствии с условиями заключенных договоров по кредитной сделке. Величина процентных ставок, размеры комиссии и иных платежей по кредитным сделкам, предусмотренных договорами (дополнительными соглашениями), не могут быть ниже уровня базовых ставок и тарифов, устанавливаемых соответствующим Уполномоченным органом Банка для кредитных сделок (далее - базовая ставка).

Размер вышеуказанных ставок устанавливается по решению Уполномоченного органа Банка в зависимости от величины платы за

кредитные ресурсы, характера предоставленного обеспечения, сложившейся на рынке региона процентной ставки по аналогичным банковским услугам, с учетом рисков, присущих конкретным кредитным проектам и покрытия все издержек по ведению кредитной деятельности. Устанавливаемые размеры процентных ставок должны обеспечивать выполнение заданий, утвержденных бизнес-планом.

Решение об установлении процентных ставок по кредитам ниже базовых, действующих на момент принятия решения по кредиту, входит в компетенцию Уполномоченного органа Банка (Наблюдательного совета Банка, Правления Банка, Кредитного комитета головного офиса Банка). Установление процентных ставок по кредитам ниже базовых подлежит согласованию по действующим кредитам с Департаментом финансов и налогообложения, по вновь выдаваемым кредитам с Департаментом корпоративного кредитования головного офиса Банка. Документы для рассмотрения Уполномоченным органом вопроса об установлении процентных ставок ниже базовых представляются Департаменту финансов и налогообложения и Департаменту корпоративного кредитования головного офиса Банка.

Решение о выдаче кредита принимается Уполномоченным органом Банка в соответствии с его полномочиями, установленными внутренним документом Банка (Положением об этом органе, приказом и др.) и лимитами в соответствии с Положением о лимитах № 88-П.

Основные направления целевого использования долгосрочных (среднесрочных) кредитных средств:

- реконструкция, техническое перевооружение и внедрение новых технологий для предприятий по растениеводству (зерновые, масличные, кормовые культуры; картофелеводство, овощеводство, виноградарство и пр.); животноводству (мясное и молочное скотоводство, свиноводство, птицеводство и пр.); переработке и хранению сельскохозяйственного сырья и продукции; рыбоводству, вылову рыбы и других водных биоресурсов, их

хранению и переработке; производству работ по мелиорации земель сельскохозяйственного назначения;

- модернизация уже действующих предприятий (производств), в том числе приобретение отечественной и импортной техники, оборудования и услуг;
- земельно-ипотечное кредитование сельскохозяйственных товаропроизводителей;
- приобретение племенного молодняка сельскохозяйственных животных под его залог;
- реализация проектов по производству импортозамещающей продукции;
- поддержка организаций, осуществляющих поставки сельскохозяйственной техники, технологического оборудования и сопутствующих услуг на условиях финансовой аренды (лизинга);
- эффективное развитие смежных отраслей - комбикормовой, масложировой, мыловаренной;
- создание новых производств и предприятий и др.

В отдельных случаях возможно комплексное долгосрочное (среднесрочное) кредитование на вышеуказанные цели и одновременно на пополнение оборотных средств. В состав оборотных средств могут быть включены запасы: удобрений, ядохимикатов, семян, кормов, племенного яйца, сырья для переработки, материалов, ГСМ, сельскохозяйственных животных (птицы, рыбы) для откорма.

В общей сумме кредита первоначальные оборотные средства могут составлять для: первичных сельхозтоваропроизводителей - до 20%; предприятий переработки и прочих отраслей - до 10%.

Комплексное кредитование производится на приобретение основных и пополнение оборотных средств, обеспечивающих ввод данных основных средств в эксплуатацию, с целью создания наиболее благоприятных условий кредитования сельскохозяйственным товаропроизводителям, предприятиям, перерабатывающим сельскохозяйственную продукцию, другим предприятиям и организациям АПК.

Комплексное кредитование направлено на расширение круга заемщиков, получающих доступ к долгосрочным (среднесрочным) кредитным средствам, ускорение процесса обновления основных фондов, внедрение прогрессивных технологий на предприятиях и организациях агропромышленного комплекса и качественный рост кредитного портфеля Банка.

Под прогрессивными технологиями понимаются технологии, обладающие эффектом ресурсосбережения, позволяющие увеличить объем и обеспечить интенсивный рост производства.

Основным элементом технологии является сельскохозяйственный (производственный) комплекс, позволяющий выполнять замкнутый технологический цикл по производству конечного продукта.

Основные условия комплексного кредитования:

- долгосрочные (среднесрочные) кредиты предоставляются для приобретения новых отечественных или импортных прогрессивных технологий по обработке почвы, растениеводству, животноводству, птицеводству, рыбоводству, рыболовству, переработке сельскохозяйственной продукции;
- Заемщик предоставляет бизнес-план проекта, позволяющий судить о предполагаемом росте объемов производства, затратах на внедрение технологии, сумме основных и оборотных средств, необходимых для ее внедрения;
- Заемщику предоставляется долгосрочный (среднесрочный) кредит (ы) на закупку основных и пополнение первоначальных оборотных средств, необходимых для пуска в эксплуатацию и выхода на проектную мощность;
- объем оборотных средств в составе технологии ограничен их достаточностью для ввода сельскохозяйственного (производственного) комплекса в эксплуатацию и выхода на проектную мощность и иными условиями настоящей Инструкции.

Банк строит свои правоотношения по вопросам кредитования с заемщиками на основе кредитных документов, определяющих взаимные обязательства и ответственность сторон.

При оформлении кредитных документов используются типовые формы договоров (кредитный договор, договоры об открытии кредитной линии, договоры о залоге, договор поручительства и др.)

Изменения и дополнения, вносимые в типовые формы договоров, заключаемых с отдельными заемщиками, требуют предварительного согласования с Кредитным подразделением и Юридической службой головного офиса Банка в рамках их компетенции, за исключением случаев, когда данные изменения являются не существенными и не влекут за собой снижения защищенности интересов Банка с экономической и юридической точки зрения.

Кредитный процесс состоит из следующих этапов:
рассмотрение заявок потенциальных заемщиков на предоставление кредитов и экспертиза кредитных проектов, в том числе:

- обращение потенциального Заемщика и предварительный анализ его финансового состояния;
- переговоры с потенциальным Заемщиком и определение целесообразности дальнейшей работы над кредитным проектом;
- анализ документов, характеризующих потенциального Заемщика и его кредитоспособность (анализ хозяйственно-финансового состояния, денежных потоков, технико-экономического обоснования, бизнес-плана кредитного проекта), предлагаемого обеспечения возврата кредита;
- юридическая экспертиза документов, представленных потенциальным Заемщиком (Поручителем, Залогодателем), и подготовка соответствующего заключения (заключений);
- проверка деловой репутации потенциального Заемщика Службой безопасности;
- анализ рисков, возникающих при кредитовании;

- подготовка материалов на рассмотрение Уполномоченного органа Банка; принятие решения о предоставлении (не предоставлении) кредита; оформление кредитной сделки, формирование кредитного дела, сопровождение и закрытие кредитной сделки - заключение кредитных документов, заведение сделки в автоматизированную банковскую систему «БИСквит» (далее - АБС «БИСквит»), выдача кредита, перечисление денежных средств, мониторинг кредита, полное погашение кредита и начисленных процентов за пользование денежными средствами, других платежей по кредитной сделке.

2.3. Особенности и основные направления кредитования ОАО «Россельхозбанк»

ОАО «Россельхозбанк» уделяет особое внимание соблюдению сроков рассмотрения кредитных проектов. В соответствии с внутренними нормативными документами банка после получения от потенциального заемщика полного пакета необходимых документов устанавливаются следующие сроки рассмотрения кредитных проектов:

- краткосрочные кредитные проекты и кредитные проекты в рамках специальных программ банка- до 10 рабочих дней;
- долгосрочные кредитные проекты, кроме случаев проектного финансирования, - до 30 рабочих дней;
- долгосрочные кредитные проекты на условиях проектного финансирования - до 60 рабочих дней.

Рассмотрение проектов потенциальных заемщиков осуществляется региональными филиалами и дополнительными офисами банка в соответствии с их территориальной принадлежностью, при непосредственном обращении клиента с заявкой на получение кредита. Решение о возможности предоставления кредита принимается банком на основе анализа финансового состояния, уровня кредитоспособности, ликвидности и достаточности предоставляемого обеспечения и других факторов, способных

повлиять на выполнение заемщиком своих обязательств по предоставляемому кредиту. Решение о кредитовании банк принимает только в отношении кредитоспособных заемщиков, т.е. способных своевременно выполнять обязательства по кредитным сделкам.

Широкая, многопрофильная сеть позволяет банку оперативно предоставлять клиентам всю информацию по вопросам кредитования. Для удобства клиентов работает информационный контактный центр (т. 8-800-200-02-90, звонок по России бесплатный). Кроме того, необходимая информация по вопросам кредитования, а также адреса региональных филиалов и дополнительных офисов содержатся на официальном сайте банка в сети интернет www.rshb.ru.

Накопившийся опыт кредитования показывает, что главными проблемами, сдерживающими кредитование, являются:

- низкая кредитоспособность потенциальных заемщиков в связи с невысокими экономическими и финансовыми показателями деятельности;
- намеренное занижение определенной частью крестьянских (фермерских) хозяйств доходов от хозяйственной деятельности, что не позволяет банку адекватно оценивать их финансовые результаты и выдавать кредиты в запрашиваемых объемах.

В целях более эффективного взаимодействия с клиентами банк на постоянной основе проводит работу по совершенствованию документов, определяющих порядок предоставления кредитов, в том числе по сокращению сроков рассмотрения заявок потенциальных заемщиков и повышению привлекательности условий кредитных продуктов в целом.

Упрощение условий предоставления кредитов рассматривается банком, исходя из потенциальных рисков кредитования, с учетом требований обеспечения защиты интересов государства как собственника банка, а также защиты средств клиентов — вкладчиков банка.

Обеспечение доступности кредитных ресурсов является одной из главных задач для банка, и поэтому задача банка - установление минимально возможного уровня процентных ставок.

Основной объем кредитных ресурсов, направленных на кредитование сельского хозяйства, банк привлекает на финансовых рынках самостоятельно по рыночным ценам, что в значительной степени определяет размер процентных ставок по предоставляемым кредитам. Источниками ресурсов для кредитования являются займы в иностранной валюте, межбанковские кредиты, вклады и депозиты физических и юридических лиц.

При этом необходимо отметить, что в первом полугодии 2009 года ставка рефинансирования Банка России повышалась пять раз, а процентная ставка ОАО «Россельхозбанк» по кредитам крестьянским (фермерским) хозяйствам не повышалась. На протяжении 2009 года, по мере снижения стоимости ресурсов, банк снижал процентные ставки по кредитам, в том числе летом минувшего года, на 1-2 процента. Средневзвешенная процентная ставка по корпоративному кредитному портфелю на 1 декабря 2009 года составила 15% годовых.

В целях уменьшения финансовой нагрузки на предприятия и организации агропромышленного комплекса, индивидуальных предпринимателей в декабре 2009 года Россельхозбанк в очередной раз принял решение о снижении процентных ставок по вновь предоставляемым кредитам.

С 1 января 2010 года краткосрочные кредиты предоставляются по ставке от 16% годовых. При этом крестьянским (фермерским) хозяйствам и сельскохозяйственным потребительским кооперативам (перерабатывающим, снабженческим, сбытовым, обслуживающим) и организациям потребительской кооперации, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам (СКПК) — по ставке от 15% годовых.

Долгосрочные кредиты предприятиям, относящимся к АПК, крестьянским (фермерским) хозяйствам, предоставляются по ставке от 16% годовых, а сельскохозяйственным потребительским кооперативам (перерабатывающим,

снабженческим, сбытовым, обслуживающим — СПоК) и организациям потребительской кооперации, сельскохозяйственным кредитным потребительским кооперативам (СКПК) — от 15% годовых.

Процентная политика ОАО «Россельхозбанк» нацелена на регулирование процентных ставок в соответствии с текущей ситуацией на финансовом рынке и оценкой рисков кредитования конкретной категории заемщиков.

Банк имеет очень широкую линейку вариантов залогового обеспечения предоставляемых кредитов. В качестве залога принимаются товарно-материальные ценности, транспортные средства, сельскохозяйственная техника, недвижимость (здания, сооружения, земельные участки и т.д.), сельскохозяйственные животные, продукция будущего урожая сельскохозяйственных культур, зерно на хранении, имущество, приобретаемое в будущем.

Банк определяет залоговую стоимость имущества путем сопоставления его балансовой и рыночной стоимости, принимая во внимание текущее и перспективное состояние конъюнктуры рынка по видам имущества, информацию об уровне цен торгующих или снабженческих организаций. Залоговая стоимость может быть установлена и по результатам оценки рыночной стоимости имущества, проведенной независимым оценщиком.

В рамках целевых и специальных программ на приобретение сельскохозяйственной техники и оборудования кредиты предоставляются под единственное обеспечение - закупаемые технику (оборудование), причем доля кредитных средств банка в стоимости закупаемой отечественной техники (оборудования) в ноябре 2009 года повышена до 90%.

Расчет требуемого объема обеспечения производится исходя из параметров кредитного проекта с использованием коэффициента увеличения суммы обязательств, что позволяет обеспечить покрытие затрат, связанных с реализацией залоговых прав. Значение коэффициента соотношения кредитных обязательств и стоимости залогового имущества может быть

установлено в размере 1,0 - по кредитам надежных клиентов, имеющих хорошее финансовое состояние и положительную кредитную историю, по кредитам, предоставляемым на приобретение зерна под его залог перерабатывающим предприятиям и предприятиям животноводства, а также предприятиям, осуществляющим закупки в региональные продовольственные фонды под залог зерна. По другим кредитам значение данного коэффициента устанавливается в зависимости от ликвидности предложенного в залог имущества и составляет в настоящее время от 1,3. Подчеркну, что по кредитам, предоставляемым предприятиям и организациям АПК, включая малые формы хозяйствования, ужесточения требований по залоговому имуществу, в т.ч. изменения коэффициентов увеличения суммы обязательств, не производилось.

В целях повышения для российского малого бизнеса доступа к финансовым ресурсам практически во всех регионах Российской Федерации созданы гарантийные фонды, с которыми банк активно сотрудничает. Сегодня предприниматель получил возможность, имея лишь 30% необходимого обеспечения по кредиту, привлечь поручительство гарантийного фонда в размере до 70% от необходимого обеспечения по кредиту сроком свыше одного года.

Поэтому роль гарантийных фондов в вопросах финансовой поддержки вновь созданных предприятий, а также в качестве поручителей перспективных начинающих предпринимателей при реализации стартовых проектов должна быть усилена.

Страхование объектов залога в связи с рисками частичной или полной утраты является не только неотъемлемым правилом минимизации рисков банка, но и, в первую очередь, средством защиты интересов самих заемщиков.

Важность страхования сельхозтоваропроизводителей подтверждается случившейся прошлым летом в ряде регионов засухой — только 8% из пострадавших от засухи площадей было застраховано. В связи с этим наряду с

принятыми мерами по снижению негативных последствий засухи для сельхозпроизводителей Правительством Российской Федерации подчеркивается важность развития агрострахования и оказания в первую очередь помощи тем хозяйствам, которые вкладывали средства в страхование.

В целях обеспечения получения клиентами банка гарантированного страхового возмещения при наступлении страховых случаев проводится аккредитация страховых компаний путем проверки их соответствия требованиям банка на дату аккредитации и последующего мониторинга их финансового состояния. Таким образом, аккредитация направлена прежде всего на защиту интересов заемщиков. В настоящий момент при ОАО «Россельхозбанк» аккредитовано 27 страховых организаций, в число которых входят все наиболее крупные и известные компании, имеющие региональную филиальную сеть.

Следует также отметить, что выработка единых стандартов независимой системы оценки ущерба в результате наступления страховых случаев способствует уменьшению количества случаев недобросовестного выполнения страховщиками обязанностей по выплате страховых взносов и, как следствие, повышает уровень доверия к системе агрострахования с государственной поддержкой.

Банк поддерживает предложения сельхозтоваропроизводителей о необходимости сокращения сроков перечисления им субсидий на компенсацию части затрат по страхованию как одну из важных мер повышения финансовой устойчивости сельхозпредприятий. Учитывая, что страховой взнос кредитруется банком и субсидируется государством, важно обеспечить представление сельхозпроизводителям соответствующих субсидий в самые короткие сроки.

Учитывая сложную экономическую ситуацию, а также существующие риски производства сельскохозяйственной продукции, ОАО «Россельхозбанк» для своих клиентов постоянно расширяет перечень инструментов по пролонгации и реструктуризации предоставленных

кредитов. По всем выданным кредитам банком могут быть предоставлены пролонгации на срок до 180 календарных дней. В случае причинения заемщику ущерба в результате стихийных бедствий и иных чрезвычайных ситуаций банком может быть предоставлена пролонгация по кредиту на срок:

- до 12 месяцев - сельскохозяйственным товаропроизводителям, осуществляющим смешанное производство;
- до 36 месяцев - сельскохозяйственным товаропроизводителям, осуществляющим производство исключительно продукции растениеводства.

По кредитам, предоставленным на срок до 8 лет на строительство, реконструкцию и модернизацию животноводческих комплексов (ферм) осуществляется пролонгация конечного срока погашения кредита до 3 лет, т.е. общий срок кредитования по договору с учетом пролонгации может составить до 11 лет. Установлен также дополнительный льготный период по погашению основного долга — до одного года, т.е. общий срок льготного периода по договору, с учетом дополнительного льготного периода, может составить до четырех лет.

По кредитам, выданным на срок до восьми лет на приобретение сельскохозяйственной техники, специализированного транспорта, оборудования и спецтехники, возможна пролонгация окончательного срока возврата кредита до трех лет, при этом общий срок кредитования с учетом пролонгации может составить до 10 лет. Установлен также дополнительный льготный период по погашению основного долга — до 12 месяцев, при этом общий срок льготного периода может достигать до 36 месяцев.

При определении сроков предоставления пролонгации, кроме финансовых и производственных факторов, важнейшим условием является также возможность сохранения государственной поддержки в виде субсидирования части процентной ставки по кредитам.

Комиссия за ведение ссудных счетов по пролонгированной кредитной сделке взимается дифференцированно, в зависимости от срока, на который

предоставляется пролонгация — от 0,1 до 1%. Возможно предоставление заемщику рассрочки уплаты комиссии на срок до трех месяцев.

В работе с проблемной задолженностью банк придерживается принципов урегулирования возникающих у заемщиков трудностей с погашением кредитов в досудебном порядке. В том случае, когда заемщики активно взаимодействуют с банком, каждый проблемный кредит рассматривается на основе индивидуального подхода и выработки оптимальных решений. Особое внимание уделяется непрерывности деятельности предприятия.

В том случае, если заемщик, не выполняющий принятые на себя обязательства, не идет на контакт с банком, или пытается без участия банка реализовать заложенное имущество, банк вынужден обращаться в судебные органы с целью защиты интересов кредитного учреждения.

Банк принимает активное участие в решении вопросов, связанных с субсидированием части затрат на уплату процентной ставки по кредитам, предоставляемым государством малым формам хозяйствования. Своевременное поступление субсидий по кредитам, привлеченным фермерскими хозяйствами и гражданами, ведущими личное подсобное хозяйство, помогает хозяйствам своевременно и в полном объеме погашать свои кредитные обязательства. Понимая важность этого процесса, банк оказывает всестороннюю помощь хозяйствам в этом вопросе, а также взял на себя обязательства по оформлению документов на получение субсидий для граждан, ведущих личное подсобное хозяйство. В настоящий момент более 90% хозяйств, воспользовавшихся кредитами ОАО «Россельхозбанк», получают государственную поддержку в виде субсидирования процентной ставки.

Основными видами кредитов, выдаваемых ОАО «Россельхозбанк» являются:

1. кредиты частным лицам:- потребительский, - образовательный, -автокредит, -пенсионный, - на приобретение/строительство жилья, -

кредитная карта, - платежные карты, - «садовод», - кредит на развитие личного подсобного хозяйства

2. кредиты, выдаваемые юридическим лицам

- кредит на полевые работы;
- кредит на строительство, реконструкцию и модернизацию мощностей для первичной обработки и хранения зерна;
- кредит на приобретение сельскохозяйственных животных под их залог;
- кредит на приобретении техники и оборудования под их залог;
- кредитование приобретения зерна под залог;
- кредит на приобретении земельных участков сельскохозяйственного назначения под их залог

Спектр финансовых услуг довольно широк, и сельхозпроизводители ими активно пользуются. Это краткосрочные кредиты на проведение весенне-полевых работ. Данная программа интересна тем, что во-первых, достаточно низкая процентная ставка - 15% годовых. Во-вторых, по этой программе банк может взять в залог товары, имеющиеся в обороте у сельхозтоваропроизводителей, например, зерно. Так как цены на него сейчас недостаточно высоки, его скопилось много на складах.

Кредит на строительство, реконструкцию и модернизацию мощностей для первичной обработки и хранения зерна предоставляется организациям, осуществляющим первичную подработку и хранение зерна. Кредит предоставляется сроком до десяти лет с возможностью предоставления льготного периода погашения основного долга до 3-х лет, на строительство реконструкцию и модернизацию мощностей; и сроком до 1 года на формирование первоначальных оборотных средств для запуска проекта.

Кредит на приобретение зерна под залог предоставляется предприятиям, приобретающим зерно в качестве сырья для дальнейшей переработки (предприятиям пищевой и перерабатывающей промышленности животноводческим и птицеводческим предприятиям). Срок кредитования до

поступления на рынок зерна нового урожая, но не более 1 года. Обеспечением кредита является залог приобретаемого зерна.

Программа, которая тоже пользуется хорошим спросом - это кредитование под залог техники или оборудования. Направлена она на приобретение новых образцов, причем позволяет колхознику не искать дополнительного залога. Кредитуют его под то, что он покупает.

В данном случае выгода для сельхозпроизводителя в том, что не нужно изыскивать свои активы, покупаешь новый трактор, отдаешь его в залог. Все просто- вернул кредит, получил трактор в собственность. По этой программе процентная ставка составляет 16% годовых.

Такая кредитная программа удобна для сельхозпроизводителя тем, что не требует залога. Второе - имеется льготный период, который достигает 12 месяцев. То есть заемщик платит только проценты, по окончании этого периода он начинает выплачивать долг равными частями. Программа рассчитана на пятилетний срок.

По такой программе заемщик может приобрести любую технику, начиная от тракторов и заканчивая самоходной прицепной техникой. Существует единственное ограничение, которое выставляет банк как представитель государства, - он поддерживает отечественного товаропроизводителя. То есть кредит выдается на покупку техники отечественного производства либо собранную на территории России.

Парк техники у крестьян очень изношен, чем старше техника, тем дешевле банк берет ее в залог, тем самым меньшую сумму кредита может под нее выдать. Это не выгодно ни работникам сельского хозяйства, ни банку. Соответственно сельхозпроизводители активно пользуются этой программой.

Есть также программа на приобретение сельскохозяйственных животных под их залог, которая активно используется с 2008 года. Схема аналогичная, как и по технике. В залог принимаются приобретаемые животные. Если раньше эта программа была ориентирована только на

племенной скот, сейчас ее расширили, можно приобрести и неплеменных животных.

Программа рассчитана на пять лет, также предусмотрена отсрочка платежа на два года. Это обусловлено тем, что животное за год вряд ли начнет приносить доход. Сельхозпроизводитель платит только проценты, по истечении срока вносит ежемесячные платежи равными долями. Эта программа хороша еще и тем, что она позволяет погасить кредит досрочно, если у заемщика есть финансовые средства, штрафы при этом не взимаются.

Более того, приоритетной является программа реконструкции и модернизации животноводческих комплексов.

Банк предлагает кредит под залог приобретаемого имущества. Не нужно искать деньги на авансовый платеж. Половину залоговой суммы банк закрывает тем, что купит клиент на кредитные средства. Банк помогает купить то, что хотят производители, и минимизирует им затраты на поиск залога, на поиск свободных средств на аванс.

В 2008 году такие кредиты пользовались успехом. В 2009 году, несмотря на то, что бы кризис, никто не хотел брать серьезные кредитные обязательства, тем не менее было осуществлено 11 проектов. Практически все молочное оборудование, не попадающее в программу, в крае приобретено по такой схеме.

ОАО «Россельхозбанк» разработал новую программу, которая была введена в конце прошлого года. Она направлена на то, чтобы сельхозпроизводители строили жилье для своих работников. Кредит на строительство жилья выдается на пять лет под 15% годовых, взимается комиссия 1%. Есть инвестиционные проекты, которые рассчитаны на восемь лет.

Преимущество банка в том, что это отраслевой банк, и вся его деятельность направлена на то, чтобы помочь крестьянину.

Через банк проще получать субсидии, существует индивидуальный подход к каждому клиенту. В зависимости от ситуации банк может уменьшить процентную ставку кредита.

В Россельхозбанке есть и проектное финансирование. Тоже интересная форма кредитования для сельхозтоваропроизводителей. Если у руководителя есть хороший бизнес-план, стартовая площадка, с которой можно оттолкнуться, и есть соинвестор, готовый вложиться в производство в размере 25% от стоимости этого проекта, банк готов рассматривать этот вопрос. Такие кредиты являются долгосрочными и перспективными. Банком также предусмотрена отсрочка платежа. Таким образом, можно практически с нуля поднять предприятие. Единственная проблема: руководители сельхозпредприятий не умеют писать бизнес-планы, а заказывать специалистам очень дорого. Бизнес-план - это не просто красиво написанная сказка о том, как в результате осуществления проекта все будет замечательно. Самое главное - производитель должен найти свою нишу и гарантированный рынок сбыта продукции, которую предприятие намеревается выпускать.

У банка много направлений, много инструментов, с помощью которых сельхозпроизводители могут улучшить свои финансовые показатели. Кредитный портфель Красноярского регионального филиала Россельхозбанка большой. Можно прийти в банк, изложить свое желание, и найти оптимальный вариант кредита.

2.4. Результаты работы банка за 2009 год в развитии АПК.

Теперь, когда подведены итоги года, можно однозначно сказать о том, что мировой финансовый кризис весьма серьезно отразился на экономике нашей страны. Падение ВВП составило около 9%. Второй год реализации Государственной программы развития сельского хозяйства, несмотря на кризисные явления, принес неплохие результаты. По оценке Минсельхоза России индекс производства сельскохозяйственной продукции в хозяйствах всех категорий составил 101,2%. Да, это не столь великий рост. Но нельзя сбрасывать со счетов, что, во-первых, эти результаты достигнуты в крайне

неблагоприятных экономических условиях, а, во-вторых, многие хорошо знают, какая жесточайшая засуха разразилась в ряде регионов страны.

Несмотря на все сложности агропродовольственный комплекс, валовой сбор главного стратегического продукта — зерна — составил 93 млн. тонн. Если анализировать итоги работы такой приоритетной отрасли, как животноводство, то производство скота и птицы на убой в живом весе увеличилось на 7%, или на 655 тыс. тонн. Несколько вырос и валовой надой молока.

Количество убыточных сельскохозяйственных организаций, по сравнению с 2008 годом, чуть возросло. Но всего на 3-4 процентных пункта. При этом уровень рентабельности от реализации сельскохозяйственной продукции относительно позапрошлого года снизился всего на 0,5 процентных пункта. То есть довольно сложный период пройден без больших потрясений. И теперь, как обобщающий показатель функционирования АПК, — состояние агропродовольственного рынка страны. В прошлом году он был стабильным. Несмотря на некоторый рост розничных цен на отдельные продовольственные товары уровень инфляции в целом был самым минимальным за последнее десятилетие. В прошлом году в результате роста производства животноводческой продукции, а также снижения тарифной квоты на мясо птицы и повышения внеквотных ставок импортных пошлин на свинину и мясо птицы произошло сокращение объемов импорта этой продукции, и довольно существенное. Доля импортного мяса на рынке снижена с 31,7% в 2008 году до 25%. Соответственно, в товарных ресурсах мяса и мясопродуктов удельный вес этой продукции, произведенной на отечественных предприятиях в 2009 году, заметно вырос. То есть идет планомерная реализация Госпрограммы по развитию сельского хозяйства, одной из главных задач которой является повышение уровня самообеспечения всеми видами продовольствия и в первую очередь мясопродуктами. Неплохие в целом итоги агропродовольственного комплекса дают весомые основания положительно оценивать и работу Российского.

Валюта баланса банка, а это синтетический показатель масштабов его деятельности, увеличилась за прошлый год на 43% и достигла 2,4 трлн. руб. Собственный капитал возрос на 41% и составил 158 млрд. руб. В банке открыто более 2 млн. счетов, то есть за год их число увеличилось наполовину. Наполовину вырос и объем средств клиентов, привлеченных банком, достигнув 226 млрд. руб.

Банк активно продолжает стратегическую линию на создание максимально доступной региональной сети. Открыто в 2009 году 100 дополнительных офисов. В настоящее время территориальные подразделения банка представлены 78 филиалами, 1452 дополнительными офисами. Степень охвата подразделениями банка сельских районов составила 72%.

В целом за 2009 год объем выданных кредитов, несмотря на кризис в финансовой сфере, увеличен по сравнению с 2008 годом на треть и составил 445 млрд. руб. Здесь также следует отметить, что банк успешно выполнил установку, данную Правительством России кредитным учреждениям с государственным участием, о ежемесячном увеличении объемов кредитования реального сектора экономики на 2%. Среднемесячные темпы прироста кредитного портфеля банка в прошедшем году составили 2,7%.

На конец 2009 года кредитный портфель банка составил 612 млрд. руб. и вырос за год на 32%. Кредитный портфель в агропромышленном комплексе достиг 521 млрд. руб., то есть за год увеличился почти на 40%. Опережающими темпами росло инвестиционное кредитование — удельный вес долгосрочных кредитов в совокупном кредитном портфеле банка за год увеличился на 2 процентных пункта и достиг 67%.

Для кредитования в рамках Госпрограммы в прошлом году на эти цели предоставлено кредитов на сумму 323 млрд. руб. В 2008 году объем кредитования составлял 256 млрд. руб. Рост произошел более, чем на четверть. Приоритетными направлениями являются: инвестиционное кредитование объектов животноводства, технологическая модернизация производства, поддержка малых форм хозяйствования и социальное развитие

села. Важным направлением Госпрограммы является техническая и технологическая модернизация агропромышленного комплекса. В 2009 году по данному направлению банком выдано свыше 3 тыс. кредитов на сумму более 16 млрд. руб. Большое значение банк придает удовлетворению потребностей в кредитных средствах на проведение сезонных сельскохозяйственных работ. В 2009 году на эти цели предоставлено 166 млрд. руб., что на 64% больше, чем годом ранее.

Ситуация в прошлом году у сельхозтоваропроизводителей была не из легких, и банк делал все необходимое для того, чтобы смягчить негативное воздействие финансового кризиса. Был разработан комплекс антикризисных мер, направленных на обеспечение доступности кредитных ресурсов. Исходя из стоимости и сроков привлечения ресурсов, банк поддерживал в течение 2009 года минимально приемлемый уровень процентных ставок. А в середине года процентные ставки по ряду направлений кредитования даже были снижены. В частности, крестьянские (фермерские) хозяйства, а также сельскохозяйственные кооперативы получали кредиты под 16% годовых, а строительство семейных молочных ферм банк кредитовал под 15%.

В течение прошлого года банк предоставлял пролонгации по ранее выданным инвестиционным кредитам на развитие животноводства — эта мера фактически увеличивает срок пользования кредитом до 11 лет. Такой шаг позволил многим хозяйствующим субъектам войти в нормальный режим работы.

Помощь селянам оказана и по ряду других направлений, в частности, в поддержке сельхозтоваропроизводителей, пострадавших от засухи. Банком предусмотрена возможность продления сроков возврата кредитов таким категориям хозяйств до 3-х лет. Банк сохраняет процентные ставки по пролонгированным кредитам на уровне не выше ставок, по которым они были предоставлены изначально. Кроме того, банк не взимает обычные в таких случаях комиссии. Пролонгация кредитов осуществлена более чем для 1,2 тыс. заемщиков на сумму свыше 7 млрд. руб.

Развитие животноводства, начиная с 2006 года, выделено в приоритетное направление аграрной политики. В соответствии с этим строит свою тактику и банк. В период реализации ПНП «Развитие АПК» и Государственной программы развития сельского хозяйства предприятиям и организациям оказана кредитная поддержка в реализации 1840 инвестиционных проектов по строительству, реконструкции и модернизации животноводческих комплексов (ферм).

Это — 758 комплексов по содержанию крупного рогатого скота молочно-мясного направления, 346 комплексов по содержанию КРС молочного направления, 115 комплексов по содержанию КРС мясного направления, 322 свиноводческих, 88 птицеводческих комплексов и 211 комплексов комбинированного направления. Из общего числа кредитуемых строек 799 — новые и 1041 — реконструируемые. Только за последние два года общий объем предоставленных кредитных ресурсов на эти цели составляет 121,6 млрд. руб.

В соответствии с бизнес-планами инвестиционных проектов ожидается, что до конца 2010 году в эксплуатацию будут введены 183 объекта, в том числе 48 комплексов КРС молочно-мясного направления; 55 комплексов КРС молочного направления; 12 комплексов КРС мясного направления; 52 свиноводческих комплекса; 11 птицеводческих хозяйств; 5 комплексов по содержанию овец.

Учитывая имевшие место задержки ввода животноводческих комплексов в эксплуатацию из-за удорожания проектов, срывов сроков поставки оборудования, банком утверждены условия реструктуризации инвестиционных кредитов, которыми предусмотрена возможность предоставления отсрочки погашения кредита до 3-х лет. Таким образом, общий срок кредитования по договору с учетом пролонгации может составить до 11 лет. Что касается планов дальнейшего подъема животноводства, то сейчас совместно с Минсельхозом России идет отбор и экспертиза новых проектов..

Расширение объемов кредитования стало возможным благодаря взвешенной и сбалансированной ресурсной политике, направленной на обеспечение бесперебойного привлечения финансовых ресурсов на требуемые сроки и по приемлемым ставкам. Банк в прошлом году существенно улучшил структуру пассивов, увеличив собственную ресурсную базу и снизив зависимость от финансовых рынков. В условиях дефицита ресурсов в банковском секторе и на мировых финансовых рынках Россельхозбанк не только сохранил стабильность и устойчивость, но и обеспечил динамичное развитие, внося необходимые коррективы в формирование ресурсной базы.

Надо отметить, что активно использовались все источники привлечения ресурсов: клиентские средства; межбанковские кредиты; средства, привлеченные от Банка России; выпущенные ценные бумаги. Кроме того, существенную поддержку банку оказало увеличение уставного капитала на 45 млрд. руб.

Банк продолжил заимствования на международном рынке капитала. В июне 2009 года банк разместил пятилетние еврооблигации на 1 млрд. долларов США, став первым российским банком, осуществившим публичное размещение еврооблигаций на международном финансовом рынке с июля 2008 года. На внутреннем рынке банк в ноябре 2009 года осуществил размещение облигаций двух серий общей номинальной стоимостью 10 млрд. руб. В феврале 2009 года Фондовая биржа ММВБ включила облигации банка в Котировальный список «А» первого уровня, что явилось индикатором надежности, информационной прозрачности и финансовой устойчивости Россельхозбанка. В 2009 году банк активно использовал инструменты рефинансирования Банка России, привлекая у регулятора ресурсы по сделкам РЕПО и ломбардным кредитам, а также под залог прав требования по выданным банком кредитам.

Банк также существенно укрепил свои позиции на рынке ценных бумаг. Доход от операций с ними, доверительного управления, брокерского

обслуживания превысил 6,5 млрд. руб. при объеме собственного портфеля порядка 40 млрд. руб. В числе прочих услуг банк оказывает клиентам услуги доступа к биржевым торгам, фьючерсным контрактам на зерно. Этот финансовый инструмент позволяет сельхозтоваропроизводителям страховать риски неблагоприятного сезонного изменения цен на зерно и, как следствие, повышать свою финансовую устойчивость.

Одновременно с проведением операций на международных рынках капитала Россельхозбанк широко использует внутренний финансовый рынок для увеличения и диверсификации ресурсной базы. В 2009 году банк активизировал работу по формированию клиентских пассивов. Существенный объем ресурсов привлечен от физических и юридических лиц, в том числе от государственных органов и крупнейших корпораций.

Проблема технического оснащения сельского хозяйства и сферы переработки средствами механизации и технологическим оборудованием в последнее десятилетие переросла, если можно так сказать, из актуальной в злободневную. Согласно официальным данным, степень индустриализации сельскохозяйственного производства, по сравнению с 1990 годом, из-за резкого сокращения парка тракторов, различного рода комбайнов и другой техники уменьшилась почти наполовину. Более того, две трети техники находится за пределами устанавливаемых сроков эксплуатации. Несколько лучше, но все-таки далека от оптимистичной, технологическая оснащенность предприятий сферы переработки сельскохозяйственного сырья. В стране несколько десятков тысяч различных перерабатывающих предприятий. И для каждого из них требуется, и в немалых количествах, специфическое технологическое оборудование.

Для приобретения техники и оборудования нужны немалые средства. В современных условиях существует три варианта приобретения машин и оборудования. За счет собственных ресурсов, с использованием заемных средств и поставки по лизингу. Если судить по прошлому году, то за счет

собственных средств было приобретено 10% техники, на заемные — примерно 40% и по лизингу — около половины от объемов реализации.

Банк разработал и успешно реализует ряд целевых специальных кредитных программ на приобретение техники и оборудования под залог, призванных решить проблему недостаточности или отсутствия залогового обеспечения по предоставляемым кредитам. Обеспечением исполнения обязательств по кредитам, предоставляемым по целевым программам, является залог приобретаемой за счет кредитных средств техники или оборудования и других видов обеспечения не требуется. Практика показывает, что сельхозтоваропроизводители очень охотно приобретают технику за счет кредитов банка.

Следует подчеркнуть, что процесс модернизации АПК идет наиболее интенсивно в тех регионах, где местные власти поддерживают аграриев в деле технического перевооружения. И особенно, когда власть берет на себя расходы по компенсации части процентной ставки по кредитам, предоставленным на приобретение техники и оборудования, а также по возмещению части стоимости приобретаемых за счет кредитных ресурсов техники и оборудования. Опыт этот заслуживает всяческого внимания и распространения.

ОАО «Россельхозбанк» с самых первых шагов своей деятельности оказывает поддержку фермерам. Но наиболее масштабно эта работа проводится с 2006 года. Тогда же стали внедряться специальные банковские продукты, адаптированные к этой категории заемщиков. За последние четыре года им предоставлено 26 тысяч кредитов на сумму 54 млрд. рублей. Только в прошлом году выдано им без малого шесть тысяч кредитов на сумму 14,5 млрд. руб.

Хотел бы отметить и такую немаловажную деталь. Еще не так давно — 3-4 года назад — фермеры направляли кредитные ресурсы в основном на пополнение оборотных средств. То есть для проведения полевых работ, уборки урожая, заготовки кормов. Сейчас заемные средства все чаще

направляются на создание основных производственных фондов — покупку техники, строительство капитальных объектов, приобретение племенного скота, что убедительно подтверждает: у российского фермерства впереди неплохие перспективы.

Малый агробизнес - это и миллионы владельцев личных подсобных хозяйств. Банк активно кредитует их уже пять лет. За четыре с небольшим года выдано свыше полумиллиона кредитов для владельцев ЛПХ. Трудно представить, как «сработали» эти средства в плане прироста продукции сельского хозяйства в данном сегменте хозяйствования. Хотя статистика такая существует. Так, за два года реализации приоритетного национального проекта «Развитие АПК», т.е. когда впервые в таком широком масштабе началась финансовая поддержка ЛПХ, увеличение объемов сельхозпродукции, по сравнению с базовым 2005 годом, составило 12%. А главное — создается мощная база для нормальной жизнедеятельности российской деревни в перспективе.

3.Перспективы развития

Задачи перед банком стоят масштабные. От качества работы ОАО «Россельхозбанк» во многом зависит состояние банковской системы и сельского хозяйства.

Перед агропромышленным комплексом ставятся новые задачи. Принята Доктрина продовольственной безопасности. Определены новые рубежи, на которые банку предстоит выходить по годам – в 2010, 2011, 2012 годах.

Перспективы развития банка предопределяются его уникальным статусом в экономике страны. Банк является проводником государственной политики в вопросах поддержки и развития аграрно-промышленного комплекса сельских территорий. Цели и задачи банка тесно связаны с государственной программой развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции и продовольствия на 2008-2012 годы.

Своей основной целью банк определяет содействие реализации государственных мер финансовой поддержки АПК, повышению уровня жизни жителей села и развитию малого бизнеса на селе. Банк будет стремиться удовлетворять потребности предприятий и организаций АПК в кредитных ресурсах в размере 60% от общего объема их платежеспособного спроса.

Свое место и задачи в области развития АПК и сельских территорий банк видит:

- кредитовании сельскохозяйственных товаропроизводителей. Предприятий и организаций АПК и жителей села с учетом особенностей кредитования отрасли (сроки кредитов, сезонность, стоимость кредитов);
- в разработке необходимых кредитных и иных финансовых продуктов;
- в обеспечении доступности для сельхозпредприятий и жителей села банковских услуг;
- в привлечении к кредитованию АПК других кредитных организаций через повышение кредитной привлекательности отрасли.

В рамках реализации государственных программ развития села банк продолжит активную кредитную политику по поддержке создания и совершенствования инженерной инфраструктуры сельских территорий, несельскохозяйственной деятельности в сельской местности, сельскохозяйственной потребительской кооперации.

Банк будет стремиться содействовать положительным изменениям, как в отношении уровня жизни сельского населения и повышения его занятости (благодаря увеличению количества организаций АПК), так и в отношении степени вовлечения сельского населения в кредитно-финансовые отношения. В ходе реализации намеченных планов банк намерен усилить свои позиции, как ключевого звена системы кредитно-финансового обеспечения АПК РФи государственной политики поддержки отрасли и развития сельских территорий.

Другой не менее важной целью банка, как кредитно-финансового учреждения, входящего в банковскую систему страны является повышение эффективности его деятельности. Достижение данной цели будет осуществляться за счет решения трех взаимоувязанных задач – повышения финансовой устойчивости, операционной эффективности и качества управления,

Первоочередными мероприятиями по повышению финансовой устойчивости являются: обеспечение необходимого уровня устойчивых доходов, диверсификация отраслевой структуры и повышение качества кредитного портфеля, повышение доли клиентов.

Повышения операционной эффективности своей деятельности банк будет добиваться путем повышения технологичности предоставляемых услуг. Оптимизации издержек, совершенствования ценовой политики.

В целях обеспечения эффективного управления деятельностью банк сформирует эффективную систему корпоративного управления, продолжит развитие системы внутреннего контроля и управления рисками, построит качественно новую систему планирования, будет совершенствовать управление текущей деятельностью.

Развитие деятельности банка в русле обозначенных целей даст возможность сохранить достигнутые позиции в списке четырех крупнейших коммерческих банков России по размеру активов.

Для достижения поставленных целей банк имеет необходимые ресурсы и инструменты такие, как поддержка государства, широкая филиальная сеть, большой опыт работы с предприятиями АПК.

Банк ориентирован на работу, как с корпоративными клиентами, так и с розничными. Свои продукты банк разрабатывает исходя из потребностей клиентов.

Продуктовый ряд банка для корпоративных клиентов включает в себя: долгосрочное и краткосрочное кредитование, проектное финансирование, торговое финансирование, факторинг, банковские гарантии.

Приоритетными направлениями кредитования банком корпоративных клиентов являются: проведение сезонно-полевых работ, строительство, реконструкция и модернизация объектов и комплексов сельскохозяйственного назначения, приобретение сельскохозяйственной техники и оборудования, создание новых предприятий (производств) в АПК и смежных отраслях и иные цели.

Развитие продуктового ряда для клиентов - физических лиц будет ориентировано и на активное привлечение на обслуживание населения, проживающего в сельской местности и на жителей городов. В рамках размещения средств в состав продуктов и услуг розничным клиентам войдут: кредитование граждан, ведущих личное подсобное хозяйство, потребительское кредитование, ипотека, кредиты на газификации жилья, на инженерные коммуникации, на образование, кредиты пенсионерам, кредитные карты, автокредиты и т.д.

В рамках привлечения средств, целевыми продуктами розничного бизнеса определены: обслуживание текущих счетов для сотрудников корпоративных клиентов (в рамках зарплатных проектов) и рыночных клиентов (физических лиц) с выпуском банковской карты международной платежной системы, срочные вклады, расчетно-кассовое обслуживание физических лиц, система денежных переводов и другие услуги.

К 2013 году банк планирует войти в шестерку крупнейших коммерческих банков России по объему привлеченных средств физических лиц. Для реализации целей объема привлеченных средств физических лиц банк будет привлекать новые для себя категории клиентов – население в крупных городах. При этом банк планирует к 2013 году охватить своей региональной сетью порядка 90% сельских районов.

Поскольку деятельность преобладающей части клиентуры банка связана с эксплуатацией природных ресурсов, главным образом земельных, при принятии решения о предоставлении финансирования банк продолжит

практику мониторинга соблюдения своих потенциальных клиентов принципов социальной и экологической ответственности.

В 2010-2015 годах планируется увеличение уставного капитала за счет привлечения средств инвесторов при сохранении контрольного пакета акций у государства.

Наблюдательный Совет рассмотрел и утвердил Концепцию развития банка до 2015 года, которой определены как среднесрочные, так и долгосрочные цели и задачи. В сжатом виде приоритетные направления можно представить следующим образом. Это кредитно-финансовая поддержка сельскохозяйственных предприятий, вложения в АПК должны составлять не менее 70 процентов кредитного портфеля. Это - развитие инфраструктуры национальной кредитно-финансовой системы АПК. Это - кредитно-финансовое обеспечение развития сельских территорий, включая развитие социально-инженерной инфраструктуры. И это кредитно-финансовое обеспечение процессов социального развития, роста занятости и благосостояния жителей сельской местности.

4. Выводы и предложения

С момента своего основания - в 2000 году банк начинал с уставным капиталом чуть более 1 млрд. рублей, а за последние годы, особенно два года, банк по размеру капитала вошел в пятерку крупнейших финансовых институтов страны. Сформирован профессиональный коллектив сотрудников. Растут активы, стабильны кредитные рейтинги. Банк участвует в реализации мероприятий национального проекта развития АПК и Государственной программы развития сельского хозяйства. Фактически Россельхозбанк стал стержнем развития агропромышленного комплекса страны.

Основная миссия банка заключается в обеспечении доступного, качественного и эффективного удовлетворения потребностей сельскохозяйственных товаропроизводителей и сельского населения

Российской Федерации в банковских продуктах и услугах, всемерное содействие формированию и функционированию современной национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора России, поддержка развития агропромышленного комплекса и сельских территорий Российской Федерации.

Банку надо более активно внедрять комплексные программы финансового обслуживания, совершенствовать управление кредитным портфелем, проводить взвешенную финансовую политику, актуализировать кредитные продукты, структурировать и расширять клиентскую базу.

Процентная ставка по кредитам должна снижаться и быть доступной для селян.

Особое внимание необходимо уделять работе с проблемной задолженностью. Развитие региональной сети должно осуществляться с учетом оценки эффективности работы филиалов нашего банка.

Банку надо более активно внедрять комплексные программы финансового обслуживания, совершенствовать управление кредитным портфелем, проводить взвешенную финансовую политику, актуализировать кредитные продукты, структурировать и расширять клиентскую базу.

Процентная ставка по кредитам должна снижаться и быть доступной для селян.

Особое внимание необходимо уделять работе с проблемной задолженностью. Развитие региональной сети должно осуществляться с учетом оценки эффективности работы филиалов нашего банка.

Сейчас в обществе широко обсуждаются приоритетные национальные проекты. В их числе развитие агропромышленного комплекса Российской Федерации, в реализации которого Россельхозбанку отводится ведущее место.

Проект по АПК будет реализовываться по двум направлениям. Это ускоренный подъем животноводства и стимулирование развития малых форм хозяйствования в агропромышленном комплексе.

Рынок мясо- и молокопродуктов является весьма перспективным и относится к числу социально значимых. Но в животноводстве, к сожалению, в последние годы накопилось немало проблем. Особенно остро стоят вопросы повышения производительности труда, обновления производственных фондов, улучшения породного состава животных. На решение этих задач необходимы солидные средства. Вот почему принято решение предоставлять долгосрочные кредиты (до 8 лет), субсидированные государством.

Потребуется расширение доступности кредитных ресурсов. В том числе и кредитов льготных, долгосрочных - до 8 лет, в случае, когда речь идет о строительстве и модернизации животноводческих ферм и комплексов. Что касается развития малых форм хозяйствования, то намечается существенное расширение доступности кредитных ресурсов для личных подсобных и фермерских хозяйств, а также сельскохозяйственных потребительских кооперативов, которые будут создаваться этими хозяйствами.

Для личных подсобных и крестьянских хозяйств предполагается впервые - и это особенно важно - осуществить полное субсидирование процентной ставки по привлекаемым кредитам за счет федерального и местных бюджетов.

Особое значение в проекте развития АПК придается стимулированию создания в сельской местности заготовительных и снабженческо-сбытовых структур. Развитие материально-технической базы позволит, по расчетам специалистов, увеличить производство сельскохозяйственной продукции в этом секторе, а главное - повысит ее товарность. Россельхозбанку в реализации этой масштабной задачи отводится одна из ведущих ролей.

При непосредственном участии банка на селе должна широко развернуться кредитная кооперация. В тесном взаимодействии банка с сельскими кредитными кооперативами будет обеспечен широкий доступ к заемным средствам субъектам малого и среднего предпринимательства — фермерам,

предпринимателям без образования юридического лица, владельцам личных подсобных хозяйств.

В рамках программы «Сельское подворье» внедрена подпрограмма долгосрочного кредитования граждан, занимающихся ЛПХ, сроком до пяти лет. Эти средства предоставляются на строительство или капитальный ремонт помещений для сельскохозяйственных животных, покупки техники и механизмов для заготовки кормов и т.д. Кредиты могут быть использованы селянами для электрификации и газификации жилья, водоснабжения, строительства дорог с твердым покрытием. И этим перечень не ограничивается. Сейчас многие предприимчивые крестьяне стали создавать мини-цеха для переработки сельхозпродукции. Банк охотно помогает им в этом.

Банк предоставляет кредиты сельским жителям для индивидуального строительства. В этом случае в качестве залога выступает движимое и недвижимое имущество. Ипотечное жилищное кредитование жителей сельской местности — одно из приоритетных направлений деятельности банка, и мы видим здесь большие перспективы. Кредит предоставляется сроком до 15 лет. Получателями кредитов могут быть граждане, зарегистрированные и постоянно проживающие на территории сельских населенных пунктов.

ОАО «Россельхозбанк» можно назвать пионером потребительского кредитования жителей села. Теперь они, как и горожане, могут приобретать необходимые товары в кредит.

ОАО «Россельхозбанк» как финансовый агент государства по своим целям и задачам существенно отличается от других банков, поскольку специализируется на оказании кредитных услуг аграрному сектору и сельскому населению. Из предназначения финансового учреждения и выстраивается кредитная политика — посредством заемных средств способствовать развитию агропромышленного комплекса и сельских территорий. Свою задачу банк видит в том, чтобы не только обеспечивать

доступность выдаваемых кредитов, но и максимально приблизиться с банковским продуктом к своим клиентам.

5 .Список используемой литературы

1. Титова Н.Е. , Кожаев Ю.П. Деньги, кредит, банки: Учеб. пособие для студ. высших учеб заведений:. – М.: Гуманит. изд. центр ВЛАДОС, 2003. -368с.
2. Деньги, кредит, банки/Под ред. Г.Н. Белоглазовой: Учебник-М.: Высшее образование, 2008. -620с.
3. Экономика сельского хозяйства с основами аграрных рынков, курс лекций –М: Ассоциация авторов и издателей Тандем: Изд-во ЭКМОС, 1999-448с.
4. Финансовый журнал АПК «Агрокредит»; №2(14) февраль 2010 г
5. Журнал «Агросибирь», №43, февраль 2010г
6. Сайт АОА «Россельхозбанк»