

УДК 336.7

ФОРМИРОВАНИЕ ЭФФЕКТИВНОЙ СИСТЕМЫ  
КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОГО ОБСЛУЖИВАНИЯ  
СЕЛЬСКОХОЗЯЙСТВЕННЫХ ПРЕДПРИЯТИЙ  
FORMATION OF EFFECTIVE SYSTEM OF CREDIT AND  
FINANCIAL SERVICE OF THE AGRICULTURAL ENTERPRISES

*Е.А. Голубева*  
*E.A. Golubeva*  
*Ульяновская ГСХА*  
*Ulyanovsk State Agricultural Academy*

*The main tool of the state support of agriculture is maintenance of availability of credits for an agricultural commodity producer. This qualitatively new condition assumes repeated increase in credit investments in agrarian sphere through the credit organisations.*

Современный этап развития экономики России характеризуется определением в качестве одного из национальных приоритетов - развитие агропромышленного комплекса. Главным инструментом государственной поддержки сельского хозяйства является обеспечение доступности кредитов для сельскохозяйственного товаропроизводителя. Это качественно новое условие предполагает многократное увеличение кредитных вложений в аграрную сферу через кредитные организации.

Но кредитование сельского хозяйства должно учитывать специфику отрасли и требует повышенного внимания к оценке и управлению рисками. В современной банковской деятельности применяется широкий набор методов и инструментов риск-менеджмента, но степень их разработанности применительно к российским условиям не отвечает современным потребностям банков.

Это диктует необходимость создания в кредитной организации эффективной системы управления рисками. К числу ее элементов можно отнести: создание службы маркетинга и риск-менеджмента в организационной структуре банка; алгоритм управления банковскими рисками; концепция кредитно-маркетинговой стратегии; усовершенствованная методика оценки кредитоспособности заемщиков-сельхозтоваропроизводителей; предложения по организации информационной системы и мониторинга рисков банка.

Ключевая роль в данном процессе принадлежит ОАО «Россельхозбанк». В этом качестве Банк представляет собой инструмент реализации государственной политики в области укрепления и совершенствования кредитно-финансовой системы агропромышленного комплекса России. ОАО «Россельхозбанк» является государственной кредитной организацией по реализации кредитно-финансовой политики РФ в агропромышленном комплексе, формированию эффективной системы кредитно-финансового обслуживания предприятий сельскохозяйственной отрасли, а также по реализации национального проекта «Развитие АПК».

Основными целями кредитной политики являются:

- создание благоприятных экономических и организационных условий для развития и совершенствования кредитно- финансовой системы АПК;
- повышение доступности и улучшение условий кредитования хозяйствующих субъектов в сфере агропромышленного производства, граждан, ведущих личное подсобное хозяйство, и граждан, проживающих преимущественно в сельской местности;
- обеспечение кредитной поддержки хозяйствующих субъектов АПК с учетом приоритетов, определенных государственной программой развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008-2012 годы и соответствующими региональными программами субъектов Российской Федерации;
- развитие системы земельно-ипотечного кредитования, как важнейшего условия обеспечения доступа сельскохозяйственных товаропроизводителей к кредитным ресурсам.

ОАО «Россельхозбанк» - один из немногих финансовых институтов России, который ставит целью своего развития роль надежного партнера в сфере финансовой поддержки для предприятий АПК РФ. Являясь проводником кредитно-финансовой политики государства в этой сфере, Россельхозбанк успешно осуществляет финансово-банковскую деятельность для контрагентов АПК.

По данным на 1 января 2009 года, в рамках реализации нацпроекта «Развитие АПК» РСХБ заключил 167 тысяч кредитных договоров на общую сумму 77,2 млрд. руб. А в целом за период работы банком выдано кредитов на сумму более 700 млрд. рублей, т.е. наблюдается тенденция к увеличению всех показателей кредитования.

Понимая необходимость технического перевооружения сельского хозяйства, банк активно финансирует это направление. Почти четверть всех закупок сельхозтехники финансируется за счет кредитов ОАО «Россельхозбанк».

Тем не менее, проблема не так проста, как кажется на первый взгляд. Более того, именно вследствие недостаточно корректного подхода к определению кредитоспособности заемщика Банк терпит значительные убытки из-за неожиданных неплатежей вроде бы абсолютно надежных клиентов.

В своей деятельности банки рискуют не только собственными, но, главным образом, заемными ресурсами, последствия рисков многократно обостряются, становятся общественно значимыми, поскольку представляют угрозу кризиса не только банка, но и его клиентов - хозяйствующих субъектов и физических лиц. Многократное увеличение кредитных вложений в сельское хозяйство и расширение сельской клиентуры для банков означает необходимость повышенного внимания к управлению рисками. Процесс управления ими включает в себя несколько ключевых этапов, одним из которых является оценка кредитоспособности заемщика.

Кредитный работник проводит анализ кредитоспособности Клиента, который включает в себя:

- анализ финансового состояния согласно Методике анализа и оценки финансового состояния заемщиков ОАО «Россельхозбанк» с учетом их отраслевых особенностей и особенностей организационно-правовой формы за последний завершенный финансовый год с поквартальной разбивкой и квартальные даты текущего года;

- анализ кредитной истории, хозяйственной деятельности и состояния всех банковских счетов Клиента;
- анализ общего состояния сектора (подотрасли), к которому относится потенциальный Заемщик, его конкурентное положение в этом секторе, перспективы развития бизнеса;
- определение степени зависимости деятельности потенциального Заемщика от аффилированных лиц, поставщиков и заказчиков;
- анализ предлагаемого потенциальным Заемщиком технико-экономического обоснования в кредите или бизнес-плана на краткосрочную перспективу.

Следует иметь в виду, что специфика сельскохозяйственного производства, его тесная зависимость от погодных условий, приводит к существенным колебаниям в финансовых показателях в отдельные промежутки времени и должно учитываться при оценке кредитоспособности товаропроизводителей.

Целесообразно уточнить рекомендуемые РСХБ значения финансовых коэффициентов по сельскохозяйственным товаропроизводителям в соответствии с размерами их производственной деятельности. Основным показателем, разделяющим выделенные группы, является уставный капитал предприятий. К мелким отнесены организации, имеющие уставный капитал менее 10 млн. руб., к средним - от 11 до 15 млн. руб., к крупным - более 16 млн. руб. Дополнительным показателем является денежная выручка от реализации продукции.

Одной из особенностей подхода к оценке кредитоспособности клиента является сравнение фактически рассчитываемых коэффициентов с их нормальными значениями, индивидуальными для каждой группы предприятий. Как показали исследования, каждая группа предприятий имеет свои особенности и факторы устойчивости. Практически не существует организаций, у которых система финансовых коэффициентов была бы однозначна. Отдельные показатели в зависимости от обстоятельств варьируют по квартальным данным в течение года очень существенно. Поэтому обязательные коэффициенты можно адаптировать к размерам и объективным условиям организаций (таблица 1).

Для такого подхода в большей степени соответствует методы расчетов,

**Таблица 1. Предлагаемые значения коэффициентов по группам сельскохозяйственных товаропроизводителей**

Наименование коэффициента	Предельные значения по группам предприятий:			
	Крупные организации и предприятия промышленного типа	Средние многоотраслевые предприятия	Мелкие сельскохозяйственные предприятия	Крестьянские (фермерские) хозяйства
Показатели размеров производства				
Уставной капитал, млн. руб.	$\geq 12$	от 11 до 15	$\leq 10$	0
Выручка от реализации продукции, млн. руб.	$\geq 26$	от 11 до 25	$\leq 10$	-

Обязательные коэффициенты:				
Коэффициент финансовой независимости	$\geq 0,5$	$\geq 0,4$	$\geq 0,4$	$\geq 0,5$
Коэффициент обеспеченности собственными оборотными средствами	$\geq 0,2$	$\geq 0,2$	$\leq 0,2$	$\geq 0,2$
Коэффициент текущей ликвидности	$\geq 1,6$	$\geq 1,5$	$\geq 1,0$	$\geq 1,0$
Коэффициент срочной ликвидности	$\geq 0,5$	$\geq 0,5$	$\geq 0,3$	$\geq 0,2$
Рентабельность продукции (продаж)	$\geq 0,05$	$\geq 0,05$	$\geq 0,03$	$\geq 0,05$
Рентабельность реализации продукции или норма чистой прибыли	$\geq 0,01$	$\geq 0,01$	$\geq 0,01$	$\geq 0,01$
Рекомендательные коэффициенты:				
Коэффициент абсолютной ликвидности	$\geq 0,03$	$\geq 0,04$	$\geq 0,05$	$\geq 0,01$

при помощи которых предоставляется возможность проанализировать динамику и структуру важнейших показателей финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, определить потенциальное финансовое состояние каждого соответствующего субъекта и его способность по обеспечению возвратности кредита.

В связи с этим основными мероприятиями по совершенствованию кредитования Россельхозбанка являются:

- разработка комплексной методологии, охватывающей систему показателей и существующие средства и методы анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий-заемщиков кредита, как наиболее полной и достоверной оценки кредитоспособности заемщика;

- использование методов расчетов, при помощи которых предоставляется возможность проанализировать динамику и структуру важнейших показателей финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, определить потенциальное финансовое состояние каждого соответствующего субъекта и его способность по обеспечению возвратности кредита;

- обязательные коэффициенты необходимо адаптировать к размерам и объективным условиям организаций;

- применение факторов, связанных с формированием и повышением эффективности инфраструктуры кредитного процесса, который включает в себя совокупность институтов (бюро кредитных историй, оценочные компании, поставщики программных продуктов и др.), деятельность которых снижает как риски, так и издержки всего банковского сектора.

Таким образом, учитывая все выше приведенные предложения по совершенствованию кредитной политики, ОАО «Россельхозбанк» может применять свою в определенной степени оригинальную методику и проводить адекватную оценку потенциальных заемщиков.