

Совершенствование механизма кредитования малых форм хозяйствования в аграрно-промышленном комплексе

Преодоление социально-экономического кризиса в агропромышленном комплексе напрямую зависит от эффективности развития малого агробизнеса. Активизация деятельности малых форм хозяйствования АПК оказывает существенное влияние на комплексное развитие сельских территорий, где бизнес играет важнейшую экономическую и социально-политическую роль.

К малым формам агробизнеса относят фермерские (крестьянские) и часть личных подсобных хозяйств. Так, в соответствии с законодательством РФ малые формы хозяйствования в АПК существуют в двух формах:

- личные подсобные хозяйства (ФЗ «О личном подсобном хозяйстве» от 07.07.03 №112-ФЗ);
- крестьянские фермерские хозяйства (ФЗ «О крестьянском (фермерском) хозяйстве» от 11.06.2003 N 74-ФЗ).

Причем к субъектам малого агробизнеса относится только та часть личных подсобных хозяйств, которая в связи с трансформационными процессами, происходящими в сельском хозяйстве, производит товарную продукцию, и эта деятельность является для данных хозяйств основным источником получения дохода.

В настоящее время происходит процесс кооперирования сельскохозяйственных товаропроизводителей, вовлечение личных подсобных хозяйств и мелких крестьянских (фермерских) хозяйств в различные формы кооперативов, что позволяет, как улучшить экономические показатели в сельском хозяйстве, так и решить ряд социальных проблем села.

Наряду с оказанием значительного влияния на развитие сельских территорий и стабилизацию социальных проблем села малые формы хозяйствования производят большую часть товарной продукции агропромышленного комплекса страны, о чем свидетельствуют статистические данные.

По итогам 2007 г. личные подсобные хозяйства произвели около 50%, а крестьянские фермерские хозяйства — почти 7% продукции, произведенной в сельском хозяйстве. Таким образом, около 60% сельхозпродукции страны производится малыми формами хозяйствования.

Однако за последние 6 лет наметилась негативная тенденция: снижение доли произведенной сельскохозяйственной продукции в ВВП страны. Так, вклад агропромышленного комплекса в производства валового внутреннего продукта страны неуклонно снижался: с 5,7% в 2002 г. до 3,9% в 2007 г. при росте абсолютной величины объема производства отрасли в рассматриваемом периоде с 616 млрд руб. до 1276 млрд руб.¹.

Роль малых форм хозяйствования в продовольственном обеспечении страны велика, а по некоторым товарным позициям является определяющей. Так, по итогам деятельности в 2007 г. личными подсобными хозяйствами было произведено 50% продукции животноводства и 49% растениеводства. На долю крестьянских фермерских хозяйств по производству продукции животноводства и растениеводства приходится 4 и 10% соответственно².

Учитывая, что более половины объема продукции животноводства и растениеводства вырабатывается малыми формами хозяйствования при снижении доли АПК в формировании ВВП страны, следует обратить внимание на отраслевые особенности сельского хозяйства, обуславливающие сложившуюся ситуацию.

Среди них выделяется сезонный характер, длительность воспроизводственных процессов и высокая капиталоемкость производства. Излишек оборотных средств, образуемый в межсезонье, омертвляет капитал и создает предпосылки для нецелевого и неэффективного использования временно свободных средств. Следовательно, резко повышается роль и значение банковского кредита.

Вместе с тем существующие проблемные факторы на пути развития малых форм хозяйствования в АПК порождают ряд препятствий, возникающих при принятии банком решения о кредитовании субъектов малого агробизнеса. Среди них:

- высокие доля и абсолютная величина операционных (непроцентных) расходов при выдаче микрокредитов;
- ограниченность или полное отсутствие адекватных правовых механизмов снижения кредитного риска на всех этапах кредитования;
 - ✓ анализ кредитной заявки,
 - ✓ оценка бизнеса,
 - ✓ выбор способа обеспечения,
 - ✓ сопровождение кредита,
 - ✓ реализация предмета залога.
- сложности рефинансирования и управления кредитным портфелем, включающим большое число малых кредитов;
- слабость пассивной базы банков.

Учитывая существующие многочисленные препятствия к получению заемных средств, в настоящий момент потребность малых форм хозяйствования в заемных средствах удовлетворена лишь на 15-20%³.

Во многом это обусловлено тем, что в современной системе кредитования конкретных организаций основные блоки (в частности

экономико-технологический) представлены не в полном объеме. Отдельные из них не проработаны в должной степени, что ведет к нарушению целостности механизма кредитования заемщиков.

С целью развития существующей системы кредитования и стабилизации сложившейся на рынке кредитования сельского хозяйства ситуации в 2000 г. по распоряжению президента РФ был создан Россельхозбанк. В настоящий момент объем кредитования АПК Банком охватывает более 58% рынка кредитования данной отрасли. При этом доля кредитов, предоставленных АПК, в кредитном портфеле банка по итогам 2007 г. составляет 84,4%⁴.

Россельхозбанк стал основным финансово-кредитным инструментом реализации государственной аграрной политики, в рамках которой в 2006-2007 гг. был реализован приоритетный национальный проект «Развитие АПК», а в настоящий момент реализуется Государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2008-2012 гг. (далее — Госпрограмма).

Стимулирование развития малых форм хозяйствования в рамках ПНП «Развитие АПК» было выделено в отдельное направление, финансирование которого из федерального бюджета за 2 года составило 15,35 млрд руб.

В рамках Госпрограммы малым формам хозяйствования было предоставлено более 38 млрд руб. За 2008-2009 гг. произведены взносы акционера (Российская Федерация в лице Росимущества) в уставный капитал Банка в размере 79,5 млрд руб.

Данные об объемах кредитной поддержки государством личных подсобных, крестьянских (фермерских) хозяйств и сельскохозяйственных кооперативов свидетельствует о возрастающем понимании государством необходимости поддержки малых форм

хозяйствования в АПК. В России на современном этапе происходит процесс переоценки роли малых форм агробизнеса в производстве сельскохозяйственной продукции и продовольственном обеспечении страны. Расширение нормативной базы в этой области и появление многочисленных государственных программ поддержки малых форм хозяйствования свидетельствует о понимании значимости проблемы в национальных масштабах.

Кредитные отношения, возникающие между банком и малым сельскохозяйственным товаропроизводителем-заемщиком, характеризуются следующими чертами:

1. изменение уровня процентных ставок находится в обратной зависимости от размера кредита (более востребованы «мелкие» кредиты по высоким процентным ставкам);
2. неотъемлемым условием осуществления процесса кредитования является залоговая система обеспечения обязательств с принудительным страхованием предмета залога;
3. кредиты, предоставляемые малым формам хозяйствования, в основном являются среднесрочными.

В современной системе кредитования субъектов малого агробизнеса существует ряд обстоятельств, затрудняющих доступ малых форм хозяйствования к кредитным ресурсам, а также осложняющих процесс предоставления ссуды данной категории заемщиков для кредитной организации.

Для Банка кредитные отношения с рассматриваемой группой заемщиков осложняются, прежде всего, необходимостью поддержания оптимального качества кредитного портфеля вследствие роста уровня просроченной ссудной задолженности и уровня резервирования кредитного портфеля (выражающегося в растущих объемах расходов по созданию резервов).

В то же время для заемщика получение кредита затруднительно по следующим причинам:

1. сложность и длительность процедуры оформления необходимой документации (в том числе для получения субсидий и участия в государственных программах);
2. необходимость длительного периода безубыточного существования бизнеса (отсутствие возможности получения «стартовых» займов).

Однако возможности увеличения объемов кредитования в настоящий момент не исчерпаны.

Проведенный расчет эффективности кредитования Россельхозбанком личных подсобных хозяйств показал, что для кредитной организации операции по предоставлению ссуд данной группе заемщиков являются одними из наиболее рискованных и вместе с тем низкодоходными.

Согласно нашим оценкам, уровень эффективности кредитования личных подсобных хозяйств по региональным филиалам ОАО «Россельхозбанк» находится в диапазоне от -100 до 244 %. По результатам анализа для 39 региональных филиалов из 78 кредитование указанной группы заемщиков является эффективным. Наибольшая эффективность (свыше 100 %) наблюдается в Чеченском, Волгоградском, Саратовском, Оренбургском филиалах, что обусловлено региональными особенностями территорий, выгодными условиями хозяйствования в Южном и Приволжском федеральных округах. Тогда как в Челябинском и Чукотском филиалах кредитная поддержка личных подсобных хозяйств оказывается неэффективной для банка и даже убыточной.

В целом по системе, согласно расчету, эффективность кредитования банком личных подсобных хозяйств оценивается на уровне 5%.

Учитывая вышеизложенное, полагаем, что осуществлять кредитную поддержку малых форм хозяйствования в АПК в необходимых объемах с учетом потребности отрасли в кредитных ресурсах возможно лишь при значительной поддержке государства. Для более полного удовлетворения малых форм хозяйствования в заемных ресурсах необходимы совместные усилия кредитной организации и государства.

Таким образом, можно выделить несколько основных направлений совершенствования механизма кредитования субъектов малого агробизнеса:

1. Обеспечение доступа к кредитным ресурсам малых форм хозяйствования, производящих около 60% сельскохозяйственной продукции, потребность которых в заемных ресурсах удовлетворена лишь на 15-20%, посредством упрощения и сокращения процедур оформления и получения кредитов, а также прав на возмещение части затрат в рамках реализации государственных программ поддержки малого агробизнеса.
2. Расширение продуктового ряда, совершенствование условий кредитования данной категории заемщиков в направлении удешевления кредитных ресурсов и увеличения сроков кредитования наряду с возможностью компромисса в вопросах обеспечения обязательств заемщиков.
3. Поддержание оптимального качества и структуры кредитного портфеля, посредством снижения кредитного риска такими

способами как страхование залогового обеспечения, поддержка развития сельскохозяйственной кооперации.

4. Проведение последовательных мер по стимулированию развития агрострахования посредством механизма субсидирования, т.е. совместной оплаты страхователем и государством страховой премии (а не компенсация после внесения сельскохозяйственным товаропроизводителем всей её суммы).
5. В целях точного определения страхового риска кредитные организации должны привлекать страховщиков к изучению потенциальных заемщиков на стадии рассмотрения поступивших документов, а не после принятия решения о выдаче кредита.
6. Снижение доли просроченной ссудной задолженности, основной причиной которой явилось нарушение технологического цикла сельскохозяйственного производства, совершенствование процесса сопровождения кредитной сделки в виде экспертной оценки целевого использования средств — создание специализированных учреждений профессиональной подготовки экспертов и совершенствования технологии процесса кредитования с учетом отраслевой направленности.
7. Повышение финансовой грамотности и осведомленности сельского населения в области существующего продуктового ряда на рынке кредитования субъектов малого агробизнеса, а также государственных программ поддержки, использование маркетинговой политики, отвечающей предпочтениям и потребностям целевых групп сельского населения - существующих и потенциальных клиентов.

Среди рассмотренных направлений совершенствования механизма банковского кредитования субъектов малого агробизнеса развитие и совершенствование системы субсидированного агрострахования представляется одним из важнейших факторов минимизации кредитного риска и, следовательно, повышения эффективности кредитования малых форм хозяйствования в АПК.

В мировой практике существует широкий перечень видов государственной поддержки рынка агрострахования, снижающих уровень кредитного риска, среди них:

1. предоставление средств для основания новых компаний;
2. субсидирование страховых и перестраховых премий;
3. субсидирование затрат страховщиков (операционных и административных); субсидии на проведение оценки ущерба, на проведение обучения и тренингов;
4. субсидирование убытков государством;
5. субсидирование разработки новых продуктов.

В данном аспекте при кредитовании малых форм хозяйствования представляется целесообразным осуществлять субсидирование страхования кредитного риска, способствующее снижению стоимости кредитных ресурсов для сельскохозяйственных товаропроизводителей и, следовательно, повышению эффективности кредитования данной группы заемщиков для банка.

Механизм государственной поддержки страхования кредитного риска может осуществляться в двух направлениях (в зависимости от субъекта страхования):

- страхователем является банк;
- страхователем является заемщик (производитель сельхозпродукции).

В случае, если страхователем является банк, т.е. кредитная организация понесет основные расходы по выплате страховой премии, которые в свою очередь скажутся на величине процентной ставки по кредиту и величине комиссии, государственное субсидирование должно обеспечить покрытие части расходов банка по страхованию кредитного риска.

Если кредитный риск страхует заемщик, т.е. банк частично освобождается от расходов по кредиту, существует возможность снижения процентной ставки и государственное субсидирование, в таком случае, необходимо осуществить по отношению к заемщику.

Чрезвычайно важным в процессе осуществления субсидирования страхования кредитного риска является оценка кредитоспособности заемщика с целью определения величины кредитного риска. В частности, необходим унифицированный подход, который в настоящий момент отсутствует, разработка единой нормативно-методологической базы по данному вопросу.

Успешное решение проблемы становится возможным только в случае понимания кредитными организациями, работающими с АПК, страховыми компаниями, заемщиками общей заинтересованности в успешном выполнении принятых обязательств.

Примечания

¹ Рассчитано по данным Росстата (<http://www.gks.ru>) и Банка России (<http://www.cbr.ru>)

² Рассчитано по данным Росстата (<http://www.gks.ru>).

³ Банковское кредитование малого бизнеса: Состояние, тенденции, проблемы. Финансовые услуги малому бизнесу. Исследования. Рейтинговое агентство Эксперт РА, 1997-2009. — [Электронный ресурс]. URL: http://www.raexpert.ru/researches/credit_org/finmb/part2/.

⁴ Рассчитано по данным финансовой отчетности кредитных организаций, представленной на сайте Банка России (для расчета использована отчетность Россельхозбанка по форме 0409101, <http://www.cbr.ru/credit/coinfo.asp?id=450039042>).