

# КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ АПК



ПРЕДСЕДАТЕЛЬ ПРАВЛЕНИЯ ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»  
Юрий Владимирович Трушин

Не так давно в стране подведены итоги 2007 года. Анализ экономической ситуации показывает, что практически все отрасли материального производства и сферы услуг сделали в этом году еще один шаг, направленный на укрепление могущества государства и повышение уровня жизни населения. Конечно, это движение вперед после затяжного системного кризиса, который охватил в конце 90-х годов прошлого столетия экономику России, дается нелегко. Многие предприятия и организации из-за нарушения прежних кооперационных связей испытывают большие трудности с поставкой комплектующих изделий. Серьезная проблема сегодняшнего дня – потеря стабильных рынков сбыта продукции. Сдерживают дело и некоторые другие не менее важные проблемы, среди которых особое место занимают вопросы устойчивого финансового обеспечения производственного цикла.

Все эти сложности характерны и для агропродовольственного комплекса – жизненно важной отрасли экономики государства. Хотя к этому добавляются и некоторые другие трудности, которые имеют ярко выраженную отраслевую специфику. Например, очень серьезным тормозом в развитии сельского хозяйства является низкая обеспеченность средствами механизации. Более того, значительная часть находящихся в эксплуатации машин и тракторов морально и физически устарела, а их обновление проходит крайне медленно. Или взять такую проблему, как высокая себестоимость некоторых видов сельскохозяйственной продукции из-за больших непроизводительных затрат, что резко снижает конкурентоспособность отечественного АПК и ухудшает его финансовое положение.

Несмотря на все эти сложности, сельское хозяйство и в целом агропромышленный комплекс страны за последние 8 лет динамично наращивает объемы производства сельскохозяйственной продукции и продуктов питания, постепенно восстанавливая свой прежний дореформенный потенциал. Достаточно сказать, что объемы сельскохозяйственной продукции в 2006 году к уровню 1998 года выросли почти на 40%, а выпуск продовольственных товаров – примерно на половину.



Конечно, этот рост был обеспечен за счет целого ряда факторов – организационных, экономических, технологических. Каждый из них имеет существенное значение. И тем не менее особо хотел бы выделить экономический аспект. Повышение эффективности АПК невозможно без дальнейшего наращивания финансовой поддержки отрасли. Сегодня эта поддержка, как известно, определяется объемом бюджетных средств как федерального, так и регионального уровня, а также кредитными ресурсами, предоставляемыми российскими банковскими структурами.

Как же строится кредитная поддержка агропромышленного комплекса страны? Следует отметить, что поиск наиболее приемлемого варианта финансовой поддержки агропромышленного комплекса в нашей стране был довольно сложным и сопровождался определенными издержками. Сначала ставка была сделана на бюджетное и товарное кредитование. Жизнь показала, что эти варианты государственной поддержки сельхозтоваропроизводителей себя не оправдали. Поэтому в 2000 году было принято решение перейти к субсидированию государством процентной ставки по целевым кредитам, выдаваемым коммерческими банками на развитие сельскохозяйственного производства.

Роль государства при этом варианте заключается в том, что большая часть расходов по процентным выплатам компенсируется за счет государственной субсидии. Таким образом, реальная ставка, которую сельхозтоваропроизводитель оплачивает за кредит, оказывается значительно ниже рыночной. Принципиальным отличием данной схемы от прямого государственного субсидирования является то, что коммерческие банки имеют возможности для рыночного отбора наиболее эффективных заемщиков.

Сделав ставку на субсидирование процентной ставки и широкое использование лизинговых операций, аграрный комплекс страны получил мощный импульс для восстановления своего потенциала и последующего развития. Многие из того, что удалось решить за последние годы сельскохозяйственным товаропроизводителям по стабилизации производства и укреплению отрасли, напрямую связано с воссозданием и активным развитием национальной кредитно-финансовой системы обслуживания АПК и успешным становлением ее ключевого звена – Россельхозбанка.

По существу, наш банк сегодня задействован по всем аспектам функционирования АПК. Что касается непосредственно сельского хозяйства – это кредитование на проведение сезонных полевых работ, обновление основных производственных фондов, социальное развитие сельских территорий. Многие делается и по расширению кредитной поддержки пищевой и перерабатывающей промышленности, рыбохозяйственного комплекса. Новый импульс по расширению масштабов деятельности банк получил в ходе реализации приоритетного национального проекта «Развитие АПК».

Его главная цель – восстановление потенциала отечественного сельского хозяйства. Приоритетный национальный проект имеет три составляющие: ускоренное развитие животноводства, стимулирование развития малых форм хозяйствования в АПК и обеспечение доступным жильем на селе молодых специалистов.





Банк участвует в реализации всех трех направлений приоритетного национального проекта. Но в большей степени – первых двух. Это ускоренный подъем животноводства и стимулирование развития малых форм хозяйствования в АПК. По каждому из них были разработаны конкретные планы действий, подготовлена соответствующая нормативная документация.

Субсидирование долгосрочных кредитов, а они, как правило, 8-летние, на строительство и реконструкцию животноводческих комплексов является основным механизмом привлечения инвестиций. Субсидирование процентной ставки по кредитам, направляемое на эти цели, осуществляется в размере 2/3 ставки рефинансирования Банка России. При этом одна треть ставки субсидируется из региональных бюджетов. Долгосрочные кредиты с субсидированием процентных ставок позволили ввести в эксплуатацию новые мощности, ускорить процесс технического перевооружения действующих животноводческих комплексов и ферм. В конечном итоге это даст увеличение объемов производства социально значимых продуктов – молока и мяса – и повысит эффективность и конкурентоспособность отечественного животноводства.

Что касается второго направления проекта – стимулирование развития малых форм хозяйствования, и в первую очередь личных подсобных и фермерских хозяйств, то политика здесь направлена на расширение доступности кредитных ресурсов для этого сегмента АПК. При этом мы исходим из того, что личные подсобные хозяйства в последние 15 лет стали в стране главными поставщиками сельскохозяйственной продукции. Ныне половина всего валового объема ее приходится на долю ЛПХ. В частности, удельный вес картофеля, овощей, плодов, выращиваемых в сельских подворьях, находится на уровне 80–90%, производство молока и мяса – в пределах 50–60%.

В рамках приоритетного национального проекта банк кредитует личные подворья по следующей схеме. Субсидирование процентной ставки по кредитам осуществляется в размере ставки рефинансирования ЦБ РФ – 95% за счет федерального бюджета, а 5% – за счет местного бюджета.

Теперь о другой категории представителей малого агробизнеса – фермерских хозяйствах. Согласно банковским требованиям фермерским хозяйствам предоставляются субсидированные кредиты на сумму до 3 млн. рублей на срок до пяти лет, причем по упрощенной схеме. Иными словами – без лишних хождений заемщика по различным инстанциям за множеством справок. Хотя определенные требования к клиентам разработаны и строго соблюдаются. Необходимо наличие обеспечения, в качестве которого могут выступать недвижимость, товарно-материальные ценности, иное ликвидное имущество, банковские гарантии, поручительства. Клиент также должен обосновать использование кредита. Таковым может служить расширение производства, приобретение и модернизация основных фондов, внедрение новых технологий, пополнение оборотных средств.

Стратегический замысел приоритетных национальных проектов, включая и «Развитие АПК», – это кардинальное улучшение качества жизни граждан России. Поэтому когда мы говорим об аграрном проекте, а речь идет в основном об увеличении производства сельскохозяйственной





продукции, то это в конечном итоге коснется каждого из нас, так как на прилавках магазинов появится больше высококачественных отечественных продуктов питания.

Естественно, возникает вопрос: насколько больше? Первоначальные расчеты специалистов показывали, что реализация приоритетного национального проекта «Развитие АПК» даст возможность увеличить в течение двух лет производство молока на 4,5% и мяса – на 7%. Чтобы представить, насколько это будет ощутимо для продовольственного рынка страны, приведу такие данные. За пять лет – с 2001 по 2005 год – среднегодовое производство молока во всех категориях хозяйств сократилось по сравнению с предшествующим пятилетием на 3%. Производство мяса, правда, осталось практически на прежнем уровне. Между тем спрос на эти виды продукции постоянно возрастает.

То есть ситуация непростая. И как следствие – при недостатке ресурсов не прекращается рост цен на эти виды продуктов, а также увеличивается их импорт. Причем возрастающий год от года. Вот почему запланированный рост производства молока и мяса положительно скажется на состоянии нашего продовольственного рынка.

Кроме того, согласно приоритетному национальному проекту прибавка к продовольственным ресурсам будет обеспечена не только за счет абсолютного прироста сельхозпродукции. Сегодня в производстве картофеля, овощей, мяса, молока и некоторой другой сельхозпродукции, как уже отмечалось, доминируют личные подсобные хозяйства. Однако, несмотря на их весомый вклад в формирование продовольственных ресурсов, товарность личных подсобных хозяйств невысокая – значительная часть сельхозпродукции на рынок не попадает из-за слабой инфраструктуры по ее переработке и реализации.

Приоритетным национальным проектом предусмотрены меры по развитию сельскохозяйственной потребительской кооперации. Эта задача полностью возложена на Россельхозбанк. На селе за эти годы созданы сотни перерабатывающих, снабженческих и сбытовых кооперативов, которые будут помогать селянам в продвижении на рынок их продукции, а также в решении вопросов, связанных с материальным обеспечением производства. Задачи, которые стоят перед ними, многогранны. Но одна из них – помочь селянам в продвижении на рынок своей продукции. Стало быть, товарные ресурсы того же мяса и молока с развитием рыночной инфраструктуры будут увеличиваться.

Одно из серьезных направлений в нашей работе – развитие сельской кредитной кооперации. Мировой, да и отечественный опыт свидетельствуют, что кредитная кооперация может проводить политику мобилизации средств населения не менее эффективно, чем коммерческие финансовые учреждения.

Что еще очень важно? С помощью кредитных кооперативов можно в довольно короткие сроки выстроить в сельской местности цивилизованные экономические взаимоотношения. Насколько это актуально, думается, хорошо понятно. Сегодня из райцентров в села, деревни, аулы, хутора банки не идут и не пойдут, так как это нереально. Вот здесь и должны проявить себя сельские кредитные коопе-



ративы, на создание и развитие которых Россельхозбанк делает особый акцент. И не только в организационном плане. Мы понимаем, что этим новым структурам необходима серьезная ресурсная поддержка. Вот почему одним из направлений нашей деятельности станет развитие кредитной кооперации, позволяющей расширить доступ сельских товаропроизводителей к дешевым кредитным ресурсам.

Каковы же вложения в рамках нацпроекта за два года? На строительство, реконструкцию и модернизацию животноводческих комплексов, включая покупку племенного скота, выдано 2,4 тыс. кредитов на 57 млрд. рублей. Гражданам, ведущим личное подсобное хозяйство, выдано 270 тыс. кредитов более чем на 38 млрд. рублей, в том числе в этом году – 150 тыс. кредитов на 21 млрд. рублей. Охват кредитной поддержкой этой категории заемщиков с начала года увеличился более чем вдвое – до 1,7% от количества зарегистрированных хозяйств. Крестьянским (фермерским) хозяйствам выдано свыше 11 тыс. кредитов на сумму 15 млрд. рублей, в том числе в этом году – 5,4 тыс. на сумму более 5,7 млрд. рублей. Уровень охвата вырос с 2,3% на начало года до 4,3%. Сельскохозяйственным потребительским кооперативам выдано 1400 кредитов на 5,2 млрд. рублей. В рамках земельно-ипотечного кредитования предоставлено 170 кредитов на 5 млрд. рублей.

Прогнозируемый общий объем вложений банка на мероприятия приоритетного национального проекта «Развитие АПК» всем категориям заемщиков за два года составит около 150 млрд. рублей.

Всего в рамках реализации проектов по животноводству будут построены, а также реконструированы или модернизированы помещения для содержания свыше полумиллиона голов КРС, около 3,6 млн. свиней, а также почти 92 млн. голов птицы.

Эффективная работа Россельхозбанка в течение семи лет его функционирования в значительной степени предопределила рост сельскохозяйственного производства, повышение конкурентоспособности отрасли, существенное продвижение в решении социальных проблем российского села. Характерно и то, что восстановление потенциала АПК и его рост проходят на качественно новой основе. Во главу угла теперь поставлены высокие технологии, современные методы хозяйствования.

Особое внимание в современных условиях отводится повышению эффективности кредитно-финансовой политики. Сегодня лидером на рынке банковских услуг в сфере АПК является Россельхозбанк, и поэтому его деятельность во многом предопределяет всю стратегию банковского бизнеса в этой отрасли. Российский Сельскохозяйственный банк, созданный в соответствии с распоряжением Президента Российской Федерации в 2000 году, продолжает традиции ранее функционировавших в России кредитных учреждений. За семь лет функционирования банк прошел в своем развитии три этапа.

Первый этап приходится на 2000–2002 годы. В этот период, после открытия в сентябре 2000 года первых корреспондентских счетов, началось активное развертывание филиальной сети. За первые два года мы сумели в основных аграрных зонах страны создать 59 региональных филиалов и 111 дополнительных офисов, сформировать кредитный портфель в размере 3,9 млрд. рублей, в том числе в АПК – 2,6 млрд. рублей. Чистая прибыль, полученная банком за первые два года работы, составила 282 млрд. рублей. Величина уставного капитала в этом периоде была 3,4 млрд. рублей.

Второй этап – становление – охватывает 2003–2004 годы. К концу 2004 года Россельхозбанк сформировал кредитный портфель в размере 13,5 млрд. рублей. При этом кредитный портфель в АПК составил более 71% от общего объема кредитных вложений. Уставный капитал на конец 2004 года достиг 4,7 млрд. рублей. Филиальная сеть включала 62 филиала и 187 дополнительных офисов.

Третий этап – бурное развитие – ведет отсчет с 2005 года. По состоянию на 1 января 2008 года уставный капитал вырос до 27 млрд. рублей, валюта баланса банка составила почти 700 млрд. рублей, собственный капитал достиг 40 млрд. рублей. Высокие темпы развития Россельхозбанка, строго выверенная кредитная политика, ориентированная на удовлетворение запросов сельскохозяйственных товаропроизводителей, позволяют динамично наращивать кредитный портфель.

Сейчас Россельхозбанк входит в число 10 крупнейших банков страны и обладает второй по величине в России сетью территориальных подразделений. Мы оказываем услуги в 77 субъектах Российской Федерации, имеем 75 региональных филиалов, около 1300 дополнительных офисов.



Сегодня в Банке обслуживаются более 750 тыс. клиентов. Россельхозбанк, который создавался государством как кредитный институт, непосредственно специализирующийся на кредитовании АПК и сельского населения, сейчас занимает лидирующие позиции среди кредитных организаций, работающих в этом сегменте рынка банковских услуг. Доля нашего банка в консолидированном объеме кредитных вложений в агрокомплексе достигла 50%.

Использование эффективных институтов государственной поддержки АПК дало возможность существенно увеличить объемы кредитования отрасли. Достаточно сказать, что уже в 2006 году к субсидированию было представлено займов на сумму около 215 млрд. рублей, в то время как за 2002–2005 годы общая сумма таких кредитов была на уровне 269 млрд. рублей. Причем более половины субсидируемых кредитов в 2006 году – это инвестиционные кредиты.

Новые задачи, которые сегодня поставлены перед отечественным АПК, естественно, требуют еще больших, прогрессирующих по своим масштабам вложений в данную сферу. Отсюда и огромная, постоянно возрастающая потребность в кредитных ресурсах. Хотя на памяти многих еще та пора, когда сельское хозяйство и пищевая индустрия только начинали вставать на ноги после глубокого провала, а инвестиционные процессы сдерживались острым дефицитом финансовых ресурсов у товаропроизводителей, а также слабым развитием кредитных учреждений, работающих в аграрной среде. И вот картина начинается меняться. Улучшаются дела в агропродовольственном секторе и одновременно более уверенно чувствует себя банковский бизнес. А речь идет не только о Россельхозбанке. Сегодня в АПК пришли и успешно работают десятки российских банков.

Для динамичного роста объемов привлечения в АПК финансовых ресурсов, и прежде всего инвестиционных, начиная с 2006 года внедрена система земельно-ипотечного кредитования. Фундамент нововведения – Земельный кодекс Российской Федерации, на основании которого земля приобрела статус недвижимого имущества. И должен особо отметить, что земля – это один из наиболее привлекательных видов залога для получения банковских кредитов. Развитие земельной ипотеки, и это подтверждает мировой опыт, способно оказать положительное воздействие на формирование новых финансово-кредитных отношений в сельском хозяйстве и одновременно стать дополнительным и достаточно эффективным инструментом включения сельскохозяйственных земель в оборот в случаях, когда применение других механизмов невозможно или экономически нецелесообразно.

Сейчас в стране созданы все необходимые организационно-правовые и экономические предпосылки для развития земельно-ипотечного кредитования. Причем если ранее ситуация в аграрном секторе экономики не способствовала заключению долгосрочных кредитных договоров, обязательства по которым обеспечиваются залогом земли, то ныне для этого складываются благоприятные условия. Сельское хозяйство и перерабатывающая промышленность, адаптируясь к рыночным условиям хозяйствования, постепенно восстанавливают свои потребности в долгосрочных финансовых ресурсах на модернизацию производства и его техническое перевооружение.

Из всех источников наиболее доступным финансовым ресурсом для этого является ипотечный кредит под залог земельных участков. Данный кредит является целевым, долгосрочным, капиталоемким, реально обеспеченным и вследствие этого выгодным как для заемщика, так и для кредитора.

В соответствии с приоритетным национальным проектом «Развитие АПК» банк в короткие сроки выполнил большой объем работ по формированию системы земельно-ипотечного кредитования. Подготовлен ряд внутрибанковских методических и нормативных документов, позволяющих проводить земельно-ипотечное кредитование сельскохозяйственных товаропроизводителей, – концепция и программа создания в ОАО «Россельхозбанк» системы земельно-ипотечного кредитования, а также временное положение о выдаче и сопровождении ипотечных кредитов под залог земельных участков сельскохозяйственного назначения.

Концепция учитывает применяемое в мировой практике многообразие моделей и форм взаимодействия участников первичного и вторичного рынка ипотечных кредитов, а также опыт жилищной ипотеки в Российской Федерации. На первичном рынке взаимодействуют кредиторы и заемщики (выдача и обслуживание ипотечных кредитов), а на вторичном рынке – кредиторы, осуществляющие функцию рефинансирования кредитов. В документе сформулированы задачи



и принципы формирования системы земельно-ипотечного кредитования. Основной целью является создание условий для реализации банком на земельно-ипотечном рынке новых банковских продуктов и услуг, существенного повышения уровня обеспечения агропромышленного комплекса долгосрочными внебюджетными финансовыми ресурсами на основе поэтапного включения в рыночный оборот земель сельскохозяйственного назначения.

Формирование современной системы земельно-ипотечного кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей и ее организационно-финансовой основы требует комплексного подхода и представляет собой непрерывный поэтапный процесс. Причем, продолжительность его во многом будет зависеть от экономической ситуации как в стране так и в аграрном секторе. В целом процесс при благоприятных экономических условиях может занять от 6 до 8 лет.

Учитывая, что основное поле деятельности Россельхозбанка – сельские территории, где, как правило, нет других кредитных учреждений, нами взят курс на комплексное обслуживание жителей российской деревни. В рамках реализации Федеральной целевой программы «Социальное развитие села до 2010 года» Россельхозбанком разработана собственная программа финансово-кредитной поддержки развития села «Сельское подворье», которая включает в себя три направления: кредитование граждан, ведущих личное подсобное хозяйство; ипотечное жилищное кредитование жителей сельской местности; кредитование на потребительские цели.

Программой предусматривается выделение краткосрочных и среднесрочных кредитов на такие цели, как приобретение семян, минеральных удобрений, кормов, ветеринарных препаратов. Выделяются кредиты также и для покупки молодняка сельскохозяйственных животных и птиц на откорм. Предусмотрено и приобретение за счет кредита сельхозинвентаря и средств малой механизации, запчастей к ним.

В рамках программы «Сельское подворье» внедрена и 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, обеспечения водоснабжения, строительства дорог с твердым покрытием.

Должен отметить и еще один важный момент. Банк предоставляет кредиты сельским жителям для индивидуального строительства. В данном случае в качестве залога выступает движимое и недвижимое имущество. Ипотечное жилищное кредитование жителей сельской местности – это 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.

Россельхозбанк можно назвать пионером потребительского кредитования жителей села. Теперь они, как и горожане, могут приобретать необходимые им товары в кредит. Не могу не сказать и о таком новом банковском продукте, как кредит на получение образования. Наш банк предоставляет для этих целей кредит на сравнительно льготных условиях. Но должен отметить, что кредит выдается только в том случае, если юноша или девушка выбрали себе такие профессии, как специалист сельского хозяйства, учитель, врач.

Дальнейшее развитие аграрного комплекса, а планы на ближайшее пятилетие согласно Государственной программе на 2008–2012 годы намечаются довольно масштабные, вполне закономерно повлечет за собой и увеличение объемов, и расширение направлений кредитования.

Исходя из этого планы дальнейшего развития банка органично связаны с непосредственным участием в реализации Государственной программы.

В течение предстоящего пятилетия объемы кредитования должны существенно увеличиться. Согласно концепции развития банка к 2010 году кредитный портфель планируется увеличить до 500 млрд. рублей. К 2012 году объемы кредитования предполагается увеличить более чем в два раза.