



СЛОВО «КРЕДИТ» ОЗНАЧАЕТ «ДОВЕРИЕ»

Интервью с заместителем председателя правления МАКБ «Возрождение» Людмилой Гончаровой

Почему именно вашему банку среди других двенадцати уполномоченных на бюджетное обслуживание агропромышленного комплекса поручено льготное кредитование?

Поручено, может быть, не совсем корректный термин. В прошлом году был объявлен тендер, и очень хорошо, что статус уполномоченного банка по работе со специальным бюджетным фондом поддержки агропроизводителей и переработчиков сельскохозяйственного сырья предоставлялся на конкурсной основе. Естественно, выбирались банки, имеющие опыт подобной работы, определенный уровень доходности, удовлетворяющие другим важным для такой деятельности критериям. Банки в своих тендерных заявках имели возможность поставить условия, необходимые для выполнения функций по работе с потенциальными клиентами поданной программе. Эти условия должны были соответствовать общему направлению государственной политики в области кредитования агропромышленного сектора.

Что касается именно нашего банка. Для нас участие в тендере было вполне закономерным.

Во-первых, наш банк связан с АПК, так сказать, генетически. «Возрождение» в определенной мере наследник Московского областного управления Агропромбанка СССР, и он еще с тех пор достаточно прочно связан с агропромышленным сектором. И хотя доля этого сектора в общих кредитных потоках банка относительно снижается, не происходит уменьшения объемов кредитов в абсолютном измерении, не снижается и наше внимание к столь важной отрасли хозяйства. Во-вторых, нам казалось, что достаточно развитая филиальная сеть банка (если не ошибаюсь, он занимает по этому показателю четвертое место среди российских финансовых институтов) позволяет нам быть ближе к потребителям этих целевых кредитов. Я думаю, это обстоятельство также сыграло свою роль при включении банка «Возрождение» в список уполномоченных. Наверное, принимались во внимание и другие критерии: общие финансовые показатели, характер и темпы развития, соответствие банковским нормативам, техника и уровень контроля над рисками, рейтинги надежности, стабильности. Ведь российские рейтинговые агентства наш банк относят к высшей категории надежности и кредитоспособности, а международные — недавно присвоили «Возрождению» достаточно высокие кредитные рейтинги. Думаю, что все эти обстоятельства, в свою очередь, повлияли на решение включить наш банк в список работающих на данном направлении.

В общем, нам участие в тендере кажется столь же естественным, сколь и то, что мы оказались в списке уполномоченных.

А какова цель данного проекта? Почему льготное кредитование АПК осуществляется через коммерческие банки?

Цель — помочь сельхозтоваропроизводителям и переработчикам их продукции в формировании оборотных средств. Это сейчас наиболее уязвимое звено. Кредитная форма избрана потому, что опыт предшествовавших лет показал — дотационный путь не дает нужных результатов, рентабельность производства не только не повышается, но порой и падает. А к услугам коммерческих банков правительство прибегло потому, что «двухэтажная система» — это уже реальность. Коммерческие банки приобрели необходимый опыт работы с распределением проходящих через них бюджетных фондов, у них уже сложились связи с клиентурой. Они ближе к клиентам, способны минимизировать расходы по обслуживанию счетов, умеют грамотно выстроить схему кредитной работы, лучше, чем бюрократические структуры, чувствуют финансовую ответственность, просчитывают риски, контролируют ситуацию.

Каким образом клиент из агросек-тора или переработчик может получить этот льготный кредит? Куда он должен обращаться?

Обращаться он должен в банк или его филиал. Это уже дело самого производителя, в какой конкретно банк ему обратиться. Возможно, в тот, который ему территориально ближе. Но и какие-то другие критерии могут иметь важное значение для клиента.

Кроме Московского региона, где у нашего банка наиболее плотная филиальная сеть, мы имеем территориальные подразделения (филиалы) еще в 18 регионах России. Они расположены в городах Барнауле, Волгограде, Екатеринбурге, Калининграде, Магадане, Махачкале, Мурманске, Надыме, Нижнем Новгороде, Новороссийске, Петрозаводске, Санкт-Петербурге, Саранске, Ставрополе, Хабаровске, Ярославле. Производитель из области, где филиалы отсутствуют, может обратиться в филиал, находящийся в соседнем регионе, но это потребует согласования в Минфине РФ или Минсельхозпроду РФ, поскольку общие квоты и объемы кредитов по регионам — их прерогатива. Кредит может быть предоставлен и переработчику в области, где филиал есть, для закупки продукции у производителей из областей, где филиалов нет. Это может помочь избежать лишних формальностей. Важно подчеркнуть, что из этой схемы должны быть исключены посредники, те, кто скупает и перепродает сельскохозяйственное сырье. В целом программа льготного кредитования как раз и направлена на поддержку отечественных производителей и переработчиков сельхоз-сырья, стимулирование их прямых связей, поддержание умеренного уровня цен на рынке продовольствия.

Условия предоставления кредита сформулированы в кредитном договоре, который производитель или переработчик заключает с банком. В договоре детально прописаны все принципы и условия сотрудничества.

Ну вот первое условие — цена кредита. Какова процентная ставка по этим кредитам?

Ставка льготного кредита определена в четверть кредитной ставки Центробанка РФ плюс стоимость обслуживания в банке (банковская маржа). В настоящий момент ставка нашего банка составляет 10,5% + 3%. Итого 13,5%. Это значительно ниже, чем ставка обычного кредитования, и кредит становится более доступным для аграрников. Но, подчеркну, льготный кредит — целевой, и банк будет строго контролировать правильное расходование средств.

А если изменится ставка Центробанка РФ?

Соответственно изменится и цена кредита, что недавно и произошло. Заемщик, если его не устроит изменившаяся цена, может остановить получение кредита.

Каким образом банк будет контролировать расходование средств?

Получателю кредита наличные деньги на руки не выдаются. Средства зачисляются на специальные счета, открываемые для выполнения данной кредитной программы и расходуются с них. На пассивный счет зачисляются поступающие по заявке ресурсы, а с соответствующего активного счета

осуществляются расчеты с поставщиками тех расходных материалов и сырья, которые нужны производителю или переработчику.

Кстати, о целевом назначении кредита. На что могут быть затрачены средства, получаемые по этой программе?

Как уже говорилось, деньги предоставляются для пополнения оборотных фондов. То есть для того, чтобы производитель смог «перекрутиться» до момента реализации своей продукции. Если мы говорим о производителе агропродукции, то эти деньги могут пойти на текущее финансовое обеспечение посевной или уборочной кампаний, то есть покупку горюче-смазочных материалов, удобрений, средств защиты растений, запчастей для техники, а также кормов и кормовых добавок для скота, ветеринарных препаратов и т.п. Для переработчиков кредиты предоставляются на закупку сырья.

Можно ли использовать льготный кредит для обновления основных средств, например для покупки оборудования, техники?

Нет, этого данная программа не предусматривает. Но для того, чтобы облегчить положение аграрников в этой части, существуют другие программы и методы финансирования, например лизинг — долгосрочная кредитная аренда.

На какой срок предоставляется ссуда? Как осуществляется выплата процентов по кредиту?

Кредит предоставляется на срок до конца календарного года. Сельхозработы носят сезонный характер, оборачиваемость агропродуктов довольно высока. Поэтому к окончанию сельскохозяйственного сезона результаты работы должны быть окончательно ясны. Формально средства по заявкам аграрников банкам предоставляются до 31 декабря. Это срок расчета банка с бюджетом. Но для получателя кредита это означает, что окончательный расчет с банком должен быть произведен самое позднее в 20-х числах декабря. Плата за кредит осуществляется ежемесячно, она автоматически поступает с расчетного счета заемщика. Такое безакцептное списание процента по кредиту с этого счета предусмотрено договором.

Хорошо, вот производитель подписывает договор с банком о льготном кредите. А что этому предшествует? Какие документы должны быть у потенциального заемщика для того, чтобы получить кредит?

Документы, обычные для получения любого кредита. Прежде всего заявка, затем бизнес-план и технико-экономическое обоснование. Банк должен видеть обоснованность заявки. Типовые документы по балансовой отчетности тоже, разумеется, нужны. Иными словами, заявитель должен показать свое экономическое лицо. Нужна еще справка из налоговой инспекции об отсутствии просроченной задолженности по бюджетным ссудам, предоставлявшимся ранее. Вот основные документы. Конечно, должно быть представлено и обеспечение погашения кредита. Таким обеспечением может быть поручительство администрации, залог недвижимости, крупного рогатого скота и т.п.

Ну, а если заемщик не сможет рассчитаться по кредиту?

В этом печальном случае он должен расстаться с залогом или с выручкой от той части продукции которую он смог произвести и продать. То есть или залог, или продукция заемщика реализуются таким образом, чтобы покрыть сумму кредита.

Разумеется, работники банка, подписывая кредитный договор, выбирают варианты, наименее рискованные. Но они и помогают заемщику советом в пределах своей компетенции. Заемщик может предохранить себя от риска, скажем, через страхование от стихийных бедствий, болезней скота и т.п. Однако заемщик должен хорошо понимать: кредит, даже льготный, это не субсидия, не безвозвратное пособие. Опыт показывает, что сельские труженики на предприятиях всех форм собственности умеют работать ответственно. Слово «кредит» означает «доверие», а мы нашим

клиентам в агропромышленном секторе привыкли доверять, и они это доверие не обманывают. XXI