

Аналитическая записка

«Об инвестиционной и кредитной политике открытого акционерного общества «Российский сельскохозяйственный банк»

Введение

Настоящая аналитическая записка подготовлена по результатам контрольных мероприятий, проведенных Счетной палатой Российской Федерации, в том числе:

- проверки законности и эффективности использования средств федерального бюджета, выделенных открытому акционерному обществу «Российский сельскохозяйственный банк» (далее - ОАО «Россельхозбанк») в 2000-2001 годах для осуществления государственной поддержки и развития агропромышленного комплекса (далее - АПК) Российской Федерации;

- проверки возврата средств федерального бюджета, выделенных в форме бюджетных кредитов организациям АПК в 1992-2000 годах;

- аудита эффективности использования средств федерального бюджета, выделенных в виде вноса Российской Федерации в уставный капитал открытого акционерного общества «Российский сельскохозяйственный банк» для осуществления государственной поддержки АПК Российской Федерации.

Целью настоящего исследования является анализ проблем формирования на базе ОАО «Россельхозбанк» национальной кредитно-финансовой системы обслуживания товаропроизводителей в сфере агропромышленного производства.

Объектом настоящего исследования являлась деятельность ОАО «Россельхозбанк» по осуществлению инвестиционной и кредитной политики в 2000-2005 годах в соответствии с целями его создания.

При подготовке настоящей аналитической записки использованы аналитические и отчетные материалы ОАО «Россельхозбанк», данные органов государственной статистики и федеральных органов государственной власти.

1. Зарубежный опыт организации и функционирования банков, обслуживающих аграрный сектор экономики

В странах с развитой экономикой, в первую очередь ее аграрного сектора, система агробанков сформировалась на основе развития как национальных банковских систем, так и особенностей сельскохозяйственного уклада различных стран.

Сельское хозяйство высокоразвитых стран давно выведено из категории отсталых отраслей хозяйства. В данной отрасли экономики осуществляется достаточно широкое государственное регулирование, выраженное не только в субсидировании производства сельскохозяйственной продукции, но и в функционировании банков, кредитных кооперативов и других специализированных кредитно-финансовых организаций.

В таблице представлены основные характерные черты агробанков, функционирующих в Российской Федерации и ряде развитых стран:

Страна	Форма участия государства. Приоритеты	Особые условия функционирования	Особый режим
Россия	Использование государственных средств для формирования уставного капитала ОАО «Россельхозбанк». Субсидирование процентной ставки по кредитам.	Особые условия не созданы. Отраслевая специфика учтена только на уровне управленческих решений самого банка. В государственном масштабе отсутствуют.	Отсутствует.
Франция	Использование государственных средств. Субсидирование государством части процентной ставки. Кредитование предусматривает низкие процентные ставки.	Низкие процентные ставки и тарифы.	Координация различных организаций, задействованных в аграрном кредитовании через «Постоянный комитет аграрного финансирования», который готовит предложения по объему кредитования в целом и конкретным суммам по годам.
Германия	Сельскохозяйственный рентный банк (далее - СРБ) был образован в 1949 г. Капитал банка сформирован без участия государства - за счет части налога на имущество (землю). Развитие системы кредитной кооперации: в 1847 г. - первый кредитный кооператив, в 2000 г. - 1794 кредитных кооперативов с 17500 филиалами. Деятельность банка ограничена по сравнению с другими банками. Через СРБ государство размещает кредитные ресурсы, предоставляет гарантии и поручительства, субсидирует процентные ставки. Инвестировать средства в капиталы других предприятий разрешено в исключительных случаях. Не разрешено привлечение депозитов и проведение сделок с ценными бумагами за чужой счет.	Кредитные кооперативы функционируют в тесной связи с ипотечными банками, строительной сберкассой, лизинговыми и другими фирмами и образуют «финансовый союз».	СРБ освобожден от уплаты налога на имущество, доходы и промыслового налога. Не разрешено открывать филиалы - работа осуществляется через банки, обслуживающих заемщиков. Данная схема позволяет специализированному институту проводить собственную политику на нерыночных условиях.
США	Система фермерского кредита (далее - СФК) предусматривает реализацию облигаций для централизации финансовых ресурсов с целью кредитования фермеров. 15% облигаций приобретается государством. Созданы также Корпорация товарного кредита и Корпорация по страхованию системы фермерского кредита. Агентство фермерских услуг обеспечивает финансовую, техническую и консультативную помощь. Кредитование фермеров осуществляется в 2 видах: - прямое кредитование, когда фермерам предоставляются государственные ресурсы; - гарантированное, когда кредиты предоставляются коммерческими банками, а правительство гарантирует 95% от суммы кредита с учетом процентов.	В 1987 г. был принят закон «О сельскохозяйственном кредите», который четко регламентировал кредитные отношения. Кредитные ссуды и лизинг.	Полномочия СФК узкие и ориентированы исключительно на кредитование сельхозпроизводства и кооперативного бизнеса. Роль правительства в поддержке аграрного сектора заключается в стимулировании финансового посредничества, оказании центральным банком помощи в рефинансировании кредитных организаций. По мере роста эффективности АПК вмешательство государства должно планомерно уменьшаться.
Китай	Сельскохозяйственный банк Китая был создан в 1979 г. На сегодняшний день он имеет 60000 филиалов и 300000 человек служащих. Осуществляется трансформация банка из государственного в коммерческий.	Развита система кредитных кооперативов.	Основная функция сельскохозяйственных банков Китая - выдача ссуд на приобретение зерновых культур.

Страна	Форма участия государства. Приоритеты	Особые условия функционирования	Особый режим
	<p>В 1998 г. был создан Банк сельскохозяйственного развития Китая, который предоставляет кредиты на некоммерческой основе.</p> <p>Для снижения рисков в 1999 г. были созданы 4 компании, специализированные на приобретении, управлении и устранении безнадежной задолженности госбанков.</p>		

Обобщая опыт ряда зарубежных стран можно сделать следующие выводы:

- роль специализированных и в особенности государственных кредитных институтов снижается. Прослеживается тенденция универсализации банков, что является требованием органов банковского надзора. В течение последних 10-15 лет государственное участие в кредитовании аграрного бизнеса сократилось, а в некоторых странах практически вышло из этого сектора, сохранив посреднические функции;
- ведущее место в кредитовании аграрного сектора занимают кооперативные финансовые институты, которые не подменяют банковскую систему, а занимают собственную нишу;
- основой долгосрочного кредитования на селе является залог земли. Ипотечные кредиты тесно связаны со всей системой сельскохозяйственного кредитования;
- ресурсы ипотечных банков формируются за счет собственных накоплений. Процентные ставки дифференцируются в зависимости от состояния заемщика;
- грамотная кредитная политика препятствует существованию неэффективных предприятий, позволяет удерживать процентную ставку на достаточно низком уровне.

2. Законодательное и нормативное регулирование инвестиционной и кредитной политики ОАО «Российский сельскохозяйственный банк»

ОАО «Россельхозбанк» в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации и нормативными правовыми актами Банка России, а также своим уставом.

В соответствии с директивой Председателя Правительства Российской Федерации от 4 июля 2004 года №2084п-П13 наблюдательный совет ОАО «Россельхозбанк» сформирован в количестве 7 человек в составе руководящих работников федеральных органов исполнительной власти, в том числе: Федерального агентства по управлению федеральным имуществом (Росимущество), Минсельхоза России, Минфина России, Федерального агентства по сельскому хозяйству (Россельхоз), Российского фонда федерального имущества (РФФИ) и Минэкономразвития России.

Таким образом, государственное управление ОАО «Россельхозбанк» осуществляется посредством принятия решений общим собранием акционеров и наблюдательным советом ОАО «Россельхозбанк».

Распоряжение Президента Российской Федерации от 15 марта 2000 года №75-рп (пункт 2), в котором Правительству Российской Федерации было поручено «разработать и внести в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации проект федерального закона о Российском сельскохозяйственном банке», не выполнено. Проект федерального закона, согласно которому была бы реализована концепция создания национальной кредитно-финансовой системы по обслуживанию сельскохозяйственных товаропроизводителей, в том числе установление индивидуальных нормативов деятельности ОАО «Россельхозбанк» с учетом специфики отрасли, Правительст-

вом Российской Федерации не был внесен в Государственную Думу Федерального Собрания Российской Федерации.

3. Кредитная политика

Основными документами, определяющими стратегию и тактику в области управления кредитным процессом, источники и направления вложений финансовых ресурсов ОАО «Россельхозбанк», являются утвержденные решениями правления ОАО «Россельхозбанк» основные направления кредитной политики ОАО «Россельхозбанк», в которых определены приоритетные направления развития и совершенствования банковской деятельности. В кредитной политике ОАО «Россельхозбанк» установлены полномочия органов управления ОАО «Россельхозбанк» по предоставлению ссуд, общие критерии одобрения ссуд, сроки, цели, виды обеспечения возвратности кредитов.

С 1 января 2002 года по 1 октября 2005 года ОАО «Россельхозбанк» предоставил 36447 кредитов заемщикам в 66 субъектах Российской Федерации в объеме 66689 млн. рублей. Предприятиям, организациям и хозяйствам АПК предоставлено 25930 кредитов в объеме 50010 млн. рублей, что составляет 75% общего объема кредитного портфеля, в том числе сельхозтоваропроизводителям и крестьянским (фермерским) хозяйствам было выдано 18592 кредита на 32236 млн. рублей, или 48,3% общего объема кредитного портфеля; предприятиям и организациям пищевой и перерабатывающей промышленности АПК - 3267 кредитов на 10542 млн. рублей, или 15,8%; предприятиям и организациям, обслуживающим сельское хозяйство, - 2871 кредит на 7127 млн. рублей, или 10,7% общего объема кредитного портфеля; личным подсобным хозяйствам - 1200 кредитов на 105 млн. рублей, или 0,2% общего объема кредитного портфеля.

Динамика уставного капитала и общего объема кредитного портфеля представлена в таблице:

	2002 г.	2003 г.	2004 г.	9 мес. 2005 г.
Уставный капитал	3799	4649	4649	10770
Выдано кредитов	8506	12172	17772	28239

Задолженность по выданным кредитам на 1 октября 2005 года составила 29855,3 млн. рублей, что на 27790,4 млн. рублей, или в 14,4 раза больше ссудной задолженности на 1 января 2002 года, в том числе по предприятиям и организациям АПК - 22270,5 млн. рублей, что составляет 74,6% в структуре кредитного портфеля.

Размер кредитов, выданных предприятиям и организациям АПК и предприятиям других отраслей, приведен в таблице:

	2002 г.	2003 г.	2004 г.	9 мес. 2005 г.
Предприятия АПК	6227	8808	13517	21458
Другие отрасли	2272	3349	4243	6748

Динамика объема выданных кредитов и задолженности по кредитам приведена в таблице:

	2002 г.	2003 г.	2004 г.	9 мес. 2005 г.
Выдано кредитов (нарастающим итогом)	8506	20678	38450	66689
Задолженность по кредитам	3885	7392	13493	29855

При предоставлении средств федерального бюджета в уставный капитал ОАО «Россельхозбанк» решений, определяющих со стороны государства использование указанных средств в рамках Федерального закона «Об акционерных обществах», принято не было. В этих условиях единственным нормативным документом, регламентирующим кредитную политику банка, является решение правления ОАО «Россельхозбанк»

от 22 января 2004 года (протокол №3) о размещении 70% кредитного портфеля в АПК, а также о направлении на краткосрочное кредитование организаций АПК не менее 2/3 уставного капитала, на инвестиционное кредитование предприятий и организаций АПК (на срок более 2 лет) - не более 1/3 уставного капитала ОАО «Россельхозбанк».

В результате того, что организации АПК не определены законодательно, указанные нормы не обеспечивают рациональную структуризацию кредитного портфеля.

В 2004 году и в течение 9 месяцев 2005 года в структуре кредитного портфеля были соблюдены пропорции, предусмотренные основными направлениями кредитной политики банка, где отмечено, что не менее 70% общего ссудного портфеля банка должны составлять вложения в АПК. Однако некоторыми региональными филиалами ОАО «Россельхозбанк» не были соблюдены указанные требования к структуре кредитного портфеля. На 1 января 2005 года в 34 филиалах доля предприятий и организаций АПК в кредитном портфеле была ниже установленных 70%, в том числе в 16 филиалах ниже 50%, а по головному офису составила 43,6%; за 9 месяцев 2005 года - в 28 филиалах ниже 70%, в том числе в 14 филиалах ниже 50%, а по головному офису - 48%, соответственно.

Размер кредитов, выданных сельхозтоваропроизводителям, предприятиям пищевой и перерабатывающей промышленности, предприятиям, обслуживающим АПК, личным подсобным хозяйствам, приведен в таблице:

	(млн. руб.)			
	2002 г.	2003 г.	2004 г.	9 мес. 2005 г.
Сельхозтоваропроизводители и фермерские (крестьянские) хозяйства	4063	5704	8749	13720
Предприятия пищевой и перерабатывающей промышленности АПК	1382	1869	2689	4602
Обслуживающие предприятия АПК	782	1234	2072	3039

За проверяемый период объем кредитов, предоставленных региональной сетью, составил 65608 млн. рублей, или 98,4% от общего объема кредитов, выданных ОАО «Россельхозбанк». На 1 октября 2005 года объемы кредитования по филиалам различны: в 3 филиалах объемы кредитования превысили 1000 млн. рублей, в 12 филиалах - свыше 500 млн. рублей, а в остальных 51 филиале - менее 500 млн. рублей.

Кредитная деятельность ОАО «Россельхозбанк» за проверяемый период была направлена на предоставление предприятиям и организациям АПК краткосрочных кредитов сроком до 1 года (в отдельных случаях до 1,5 года), которые выделялись в основном на пополнение оборотных средств, и долгосрочных кредитов - сроком до 5 лет на развитие материально-технической базы.

Выборочными проверками кредитных дел в региональных филиалах установлены следующие нарушения:

- по отдельным кредитам отмечены случаи занижения стоимости залогового имущества;
- отдельные кредитные дела не содержали необходимую информацию, предусмотренную нормативными документами банка;
- в отдельных случаях недостаточно полно проводился анализ финансового состояния предприятий. Так, Смоленским филиалом были предоставлены кредиты 4 заемщикам без проведения анализа и оценки финансового состояния.

В нарушение методики анализа и оценки финансового состояния заемщиков ОАО «Россельхозбанк» с учетом их отраслевых особенностей и особенностей организационно-правовой формы, утвержденной приказом ОАО «Россельхозбанк» от 30 ноября

2004 года №372, банком допускались факты выдачи кредитов финансово-неустойчивым организациям и организациям с неудовлетворительной структурой баланса.

Кроме того, имелись случаи нарушения региональными филиалами лимитов по видам кредитования, установленных в соответствии с Положением о лимитах. Так, Якутским филиалом выданы кредиты ЗАО НАОК «Таба» на срок 360 дней по ставке 15% годовых на сумму 8,3 млн. рублей и ОАО «Сахазернопродукт» на срок 290 дней по ставке 15% годовых на сумму 12 млн. рублей при утвержденной ставке кредитования не ниже 16% годовых.

Казначейством ОАО «Россельхозбанк» за период с мая 2001 года по сентябрь 2005 года выявлено 277 нарушений региональными филиалами банка лимитов и условий проведения кредитных операций. Наиболее частыми нарушениями являлись: превышение сроков выдачи кредита; превышение лимитов выпуска векселей; превышение общего кредитного риска; превышение лимита открытой валютной позиции.

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле в целом по ОАО «Россельхозбанк» колеблется от 1,56% (60,4 млн. рублей) на 1 января 2003 года до 1,5% на 1 октября 2005 года (444,1 млн. рублей по 47 региональным филиалам).

Тренд текущей задолженности по кредитам и просроченной задолженности приведен в таблице:

	на 1 января 2002 г.	на 1 января 2003 г.	на 1 января 2004 г.	на 1 января 2005 г.	на 1 октября 2005 г.
Тренд задолженности по кредитам, всего	16	17,9	19,6	22,5	30,5
Тренд просроченной задолженности	1	2,9	6,6	14,1	21,1

При росте кредитного портфеля с 2002 года в 3,3 раза кредитование предприятий и организаций АПК увеличилось в 3,4 раза, других отраслей - в 3 раза, организаций потребительского кредитования - в 4,7 раза. В то же время объем просроченной задолженности по кредитам вырос в 7,3 раза и на 1 октября 2005 года составил 444,1 млн. рублей. С момента начала деятельности ОАО «Россельхозбанк» списание нереальной к взысканию ссудной задолженности произведено на сумму 10,45 млн. рублей.

Допускались факты пролонгации сроков возврата кредитов при неисполнении текущих обязательств и ухудшении финансового состояния заемщиков. Установлено, что из 434,4 млн. рублей просроченной задолженности на 1 августа 2005 года доля пролонгированных кредитов составила 200 млн. рублей (46%). При пролонгации кредитов филиалами нарушались требования нормативных актов ОАО «Россельхозбанк», что привело к росту просроченной задолженности. На 1 января 2005 года было пролонгировано кредитов на сумму 1123 млн. рублей, из них со сроками погашения до конца марта 2005 года - 508 млн. рублей.

Установлено, что 4 региональными филиалами (Кемеровский, Красноярский, Смоленский, Адыгейский) с целью ускорения процедур погашения проблемной к возврату ссудной задолженности, а также полного исполнения мероприятий, определенных приказом ОАО «Россельхозбанк» от 12 февраля 2004 года №31, допускались случаи оперативного заключения договоров цессии до момента согласования данных сделок с управлением ОАО «Россельхозбанк».

Мониторинг залогов осуществлялся с нарушением инструкции в части периодичности проверки залогов, что приводило к фактам утраты заложенного имущества на момент возникновения просроченной задолженности. Кроме того, выборочная проверка кредитных досье показала, что в отдельных случаях отсутствуют акты предвари-

тельной проверки залогов, имеются факты регистрации залога после выдачи кредита, нарушается порядок страхования находящегося в залоге имущества.

С 1 января по 31 декабря 2004 года аккредитованными ОАО «Россельхозбанк» страховыми организациями приняты обязательства по страхованию находящегося в залоге имущества на сумму 10025 млн. рублей, что в 3,4 раза меньше фактически принятого в залог имущества (33982 млн. рублей). Таким образом залог имущества, принятого в обеспечение исполнения обязательств заемщиками по полученным в ОАО «Россельхозбанк» кредитам, застрахован от возможного риска его утраты на треть. Выплаты страхового возмещения в 2004 году по 19 страховым случаям составили 18,7 млн. рублей, или 0,18% от суммы всего застрахованного имущества.

Условия кредитования предприятий и организаций АПК регламентированы только на уровне банка. Процентная политика ОАО «Россельхозбанк» определяется кредитной политикой, утвержденной наблюдательным советом ОАО «Россельхозбанк».

По состоянию на 1 января 2005 года средневзвешенная процентная ставка по основным кредитам ОАО «Россельхозбанк» составила 18,4%. Темпы снижения процентных ставок по кредитам, предоставляемым ОАО «Россельхозбанк», ниже, чем темпы снижения ставки рефинансирования Банка России. Так, средневзвешенная процентная ставка по всем кредитам ОАО «Россельхозбанк» 2002 года снизилась на 8,03 процентного пункта и на 1 октября 2005 года составила 17,6%, в то время как ставка рефинансирования Банка России за соответствующий период уменьшилась на 12 процентных пунктов и составила 13 процентов.

Динамика средневзвешенной процентной вставки по кредитам ОАО «Россельхозбанк» и ставки рефинансирования Банка России приведена в таблице:

	на 1 января 2002 г.	на 1 января 2003 г.	на 1 января 2004 г.	на 1 января 2005 г.	на 1 октября 2005 г.
Средневзвешенная процентная ставка по всем кредитам ОАО «Россельхозбанк»	25,6	22,3	21	18	17,6
Ставка рефинансирования ЦБ РФ	25	21	16	13	13

Из 66 региональных филиалов процентные ставки в 36 филиалах превышали средневзвешенную процентную ставку ОАО «Россельхозбанк» на 1 октября 2005 года.

Динамика средневзвешенной процентной ставки по кредитам, предоставленным сельхозтоваропроизводителям, предприятиям пищевой и перерабатывающей промышленности, предприятиям обслуживающим АПК, личным подсобным хозяйствам, предприятиям других отраслей приведена в таблице:

	на 1 января 2002 г.	на 1 января 2003 г.	на 1 января 2004 г.	на 1 января 2005 г.	на 1 октября 2005 г.
Средневзвешенная процентная ставка по основным кредитам	25	23,4	21,1	18,4	17,6

Векселя ОАО «Россельхозбанк» пока не стали широко применяться сельхозтоваропроизводителями как инструмент платежа за горюче-смазочные материалы, средства химизации, удобрения и другие оборотные активы. Соглашения с производителями указанных оборотных средств ОАО «Россельхозбанк» не подписаны, что сдерживает развитие вексельной формы платежа. Система установления ставок по векселям при их досрочном учете в ОАО «Россельхозбанк» отсутствует, что допускает возможность досрочного учета векселя с минимальным дисконтом.

В период с 2002 года по октябрь 2005 года ОАО «Россельхозбанк» реализовано 12357 собственных векселей, из них 11518 векселей - беспроцентными. Большая часть - 7017 векселей, или 56% от общего числа, были выданы со сроком «по предъявлению». К досрочному учету всего было принято 670 векселей на общую сумму 1114,9 млн. рублей, из них 328 векселей на сумму 955,5 млн. рублей, или 86% всех принятых векселей, были приняты головным офисом к досрочному учету. Анализ выданных векселей показал, что в регионах клиенты приобретают векселя ОАО «Россельхозбанк» для расчетов, в то время как головной офис привлекает средства на московском рынке, перенаправляя их в регионы для развития кредитования своих клиентов.

В то время как в ОАО «Россельхозбанк» установлены единые ставки для принятия к досрочному учету собственных векселей, практика показывает обратное. В решении правления от 20 января 2004 года №2 указаны минимальные ставки досрочного учета векселей для региональных филиалов: при сроке погашения от 1 дня до 180 дней - ставка 18% годовых и при сроке от 181 дня и более - 21% годовых. Однако реальные ставки учета в филиалах колеблются от 0,25% до 39% годовых.

Значение ОАО «Россельхозбанк» в кредитовании сельского хозяйства остается ограниченным. Задолженность сельхозтоваропроизводителей по выданным ОАО «Россельхозбанк» кредитам на 1 января 2005 года составила 6744,5 млн. рублей, или всего лишь 7% от объема задолженности по кредитам в рублях, предоставленным кредитными организациями юридическим лицам, функционирующим в сельском хозяйстве Российской Федерации.

Механизм государственного регулирования агропродовольственного рынка путем осуществления товарных и закупочных интервенций, на осуществление которых в уставный капитал ОАО «Россельхозбанк» в 2005 году было перечислено 6,1 млрд. рублей, несовершенен.

Первый транш по кредитной линии для ФГУП «Федеральное агентство по регулированию продовольственного рынка» (далее - ФГУП ФАП) для оплаты приобретенного зерна был осуществлен в объеме 68,5 млн. рублей 21 октября 2005 года, то есть по истечении более полутора месяцев с момента поступления средств федерального бюджета ОАО «Россельхозбанк». По состоянию на 29 ноября 2005 года в виде кредитов ФГУП ФАП направлено только 1,98 млрд. рублей, или 32,3% от поступившего объема средств.

4. Инвестиционная политика

Инвестиционная программа ОАО «Россельхозбанк» является важнейшей частью как стратегического, так и текущего плана банка. Вопросы инвестиционной политики отражены в бизнес-планах ОАО «Россельхозбанк», концепции создания и развития филиальной сети ОАО «Россельхозбанк», одобренные наблюдательным советом 31 мая 2000 года (протокол №6), кредитной политике ОАО «Россельхозбанк», стратегии развития ОАО «Россельхозбанк» на период до 2010 года, проект которой одобрен правлением ОАО «Россельхозбанк» 9 апреля 2002 года (протокол №13).

В состав инвестиций включаются вложения в ценные бумаги, затраты на приобретение основных фондов, инвестиции в хозяйственные общества, использование средств на создание или приобретение нематериальных активов.

Вложения в ценные бумаги

Бизнес-планами и кредитной политикой ОАО «Россельхозбанк» на 2005-2007 годы установлено, что операции ОАО «Россельхозбанк» с ценными бумагами носят второстепенный характер. Они связаны с обеспечением ликвидности ОАО «Россельхозбанк»

и используются для получения дополнительных доходов от размещения средств, которые не могут быть направлены на другие цели.

В соответствии со статьей 6 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» ОАО «Россельхозбанк» на основе лицензии Банка России на осуществление банковских операций осуществляет выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами. Операции с ценными бумагами осуществлялись как на биржевом, так и на внебиржевом рынках. Операции с ценными бумагами в рамках биржевой торговли проводятся ОАО «Россельхозбанк» на Московской межбанковской валютной бирже.

На 1 января 2002 года вложения в ценные бумаги составляли 651215,19 тыс. рублей, или 6,9% активов ОАО «Россельхозбанк».

Основными составляющими портфеля ОАО «Россельхозбанк» являются государственные долговые обязательства, номинированные в рублях (облигации федерального займа) и иностранной валюте (облигации внутреннего государственного валютного займа и еврооблигации Российской Федерации, свободно обращающиеся на международном рынке), и ликвидные облигации российских корпораций.

Если в 2002 году структура портфеля ценных бумаг характеризовалась равномерным распределением по видам ценных бумаг, то в 2003 году в его структуре произошли существенные изменения. По сравнению с 2002 годом среднегодовые инвестиции в валютные облигации (еврооблигации Российской Федерации со сроком погашения в 2030 году) возросли на 158 млн. рублей, или в 2 раза, вложения в государственные долговые обязательства сократились на 76 млн. рублей, или на 38%, уменьшились также вложения в облигации российских корпораций, номинированные в рублях, - на 76 млн. рублей, или 38,5 процента.

За 2002-2004 годы объем государственных долговых обязательств, номинированных в рублях, увеличился с 200 до 900 млн. рублей, или в 4,5 раза, а их доля в структуре портфеля ценных бумаг повысилась с 36,4% до 73,2%. Среднегодовой объем инвестиций в облигации российских корпораций в 2004 году по сравнению с 2002 годом уменьшился с 200 до 150 млн. рублей, а их удельный вес в структуре портфеля ценных бумаг сократился с 36,4% до 12,2%, объем вложений в валютные облигации не изменился, а их доля понизилась с 27,2% до 12,2%, на акции пришлось 2,4 процента.

На 1 января 2005 года портфель ценных бумаг составил 1483279 тыс. рублей, или 5,9% активов ОАО «Россельхозбанк».

Средняя доходность операций с ценными бумагами снизилась за 2002-2004 годы в 2,3 раза, в том числе государственных долговых обязательств, номинированных в рублях, - в 2,5 раза, валютных облигаций - в 2,8 раза и ликвидных облигаций российских корпораций, номинированных в рублях, - на 22,2%. Наибольшую доходность имеют операции с ликвидными облигациями российских корпораций, номинированные в рублях, за исключением сделок, совершенных в 2003 году, когда котировки ценных бумаг существенно понизились, средняя доходность операций с облигациями российских корпораций составила 18% в 2004 году по сравнению с 22% в 2002 году, а наименьшую доходность - операции с акциями (6,7% в 2004 году).

Динамика объема инвестиций в ценные бумаги и их доходность приведена в таблице:

	2002 г.	2003 г.	2004 г.
Портфель ценных бумаг, всего, млн. руб.	550	555	1230
Средняя доходность, % годовых	21,32	16,18	9,14

Средний уровень доходности по операциям ОАО «Россельхозбанк» с ценными бумагами в 2002-2004 годах был ниже доходности по кредитованию.

Размер доходов, полученных ОАО «Россельхозбанк» от операций с ценными бумагами, существенно различался по годам (в отдельные годы более чем в 1,5 раза). Несмотря на то, что в 2004 году свыше 85% среднегодового объема портфеля ценных бумаг было представлено государственными долговыми обязательствами и его объем составил 1230 млн. рублей, что в 2,2 раза больше аналогичного показателя в 2002 году, абсолютные размеры доходов от инвестиций в ценные бумаги за 2004 год снизились по сравнению с 2002 годом на 6,9% и составили 204,9 млн. рублей. За 9 месяцев 2005 года доход, полученный от операций с ценными бумагами, составил 245,7 тыс. рублей, что на 11,6% больше уровня 2002 года.

Инвестиции в хозяйственные общества

Статьей 5 Федерального закона от 2 декабря 1990 года №395-1 «О банках и банковской деятельности» разрешено проведение кредитными организациями лизинговых операций. Для расширения диапазона услуг клиентам, формирования новых направлений деятельности ОАО «Россельхозбанк» выступил учредителем лизинговых компаний ОАО «РБ-Лизинг», ОАО «Сибмашлизинг» и ОАО «Росагролизинг».

ОАО «РБ-Лизинг» образовано во исполнение протокола межправительственных переговоров Российской Федерации и Республики Беларусь от 12-14 апреля 2001 года. В уставный фонд указанного общества решением наблюдательного совета ОАО «Россельхозбанк» от 24 мая 2001 года было направлено 500 тыс. рублей (50% уставного капитала), однако впоследствии решением наблюдательного совета от 15 мая 2002 года ОАО «РБ-Лизинг» было решено ликвидировать по причине невыполнения обязательств соучредителя - ОАО «Белагропромбанк» - по оплате 50% уставного капитала. Перечисленные в уставный капитал 500 тыс. рублей были израсходованы на текущие нужды ОАО «РБ-Лизинг». Стоимость 500 акций ОАО «РБ-Лизинг» в сумме 500 тыс. рублей была списана на расходы ОАО «Россельхозбанк».

ОАО «Россельхозбанк» совместно с ОАО «Сибмашхолдинг» было учреждено ОАО «Сибмашлизинг» с уставным капиталом 300 тыс. рублей, для чего ОАО «Россельхозбанк» 22 февраля 2002 года были приобретены акции ОАО «Сибмашлизинг» на 150 тыс. рублей, что составило 50% уставного капитала. Однако ОАО «Сибмашлизинг» фактически не функционировал, поэтому доля ОАО «Россельхозбанк» в уставном капитале была реализована ОАО «Сибмашхолдинг». Указанные средства в течение 18 месяцев не приносили дохода, т. е. использовались неэффективно.

По решению наблюдательного совета от 12 октября 2000 года перечислено в уставный фонд ОАО «Росагролизинг» 500 тыс. рублей, что составляет 0,000014% уставного капитала ОАО «Росагролизинг». ОАО «Россельхозбанк» получило дивиденды по акциям ОАО «Росагролизинг» в размере 3,9 тыс. рублей по итогам работы за 2002-2004 годы.

ОАО «Россельхозбанк» участвовал в уставных капиталах следующих юридических лиц:

- ЗАО «Челябкомзембанк» - на сумму 74605 тыс. рублей, что составляет 99,47% уставного капитала. По итогам работы за 2002-2003 годы по решению собрания акционеров дивиденды не начислялись, за 2004 год по акциям ЗАО «Челябкомзембанк» получены дивиденды в размере 1161,2 тыс. рублей;

- ОАО «Лизинговая компания Российского банка развития» - на сумму 20 тыс. рублей, что составило 0,01% уставного капитала, дивиденды не начислялись;

- ОАО «Россельхозбанк» «Торговый дом Курская «Коренская ярмарка» - на сумму 10 тыс. рублей, что составило 10% уставного капитала, дивиденды не начислялись.

Кроме того, ОАО «Россельхозбанк» участвует в негосударственном пенсионном фонде «АПК-фонд» (далее - НПФ «АПК-фонд»), для чего в 2004-2005 годах НПФ «АПК-фонд» было перечислено 29646,2 тыс. рублей, в том числе:

- 9000 тыс. рублей - в совокупный вклад учредителей на счет НПФ «АПК-фонд», открытый в ОАО «Россельхозбанк», или 31,5% совокупного вклада учредителей. В соответствии с уставом НПФ «АПК-фонд» дивиденды не начислялись, а доходы, полученные от его инвестиционной деятельности, направлялись на пополнение средств пенсионных резервов, пенсионных накоплений, на покрытие расходов, связанных с обеспечением уставной деятельности фонда, включая формирование имущества;

- 20032,5 тыс. рублей - в виде пенсионных взносов по договору о негосударственном пенсионном обеспечении с НПФ «АПК-фонд». Согласно данному договору сотрудники ОАО «Россельхозбанк» через 3 года после заключения с ним индивидуального договора о негосударственном пенсионном обеспечении имеют право на получение пенсии при достижении пенсионного возраста из средств НПФ «АПК-фонд»;

- 613,7 тыс. рублей - взносов на формирование страхового резерва для покрытия расходов НПФ «АПК-фонд» по ведению дел и формированию имущества для обеспечения уставной деятельности.

Для работы с залоговым имуществом ОАО «Россельхозбанк» учредил совместно с некоммерческой организацией «Агропромышленный союз России» ООО «Торговый дом «Агроторг» с уставным капиталом в размере 10 млн. рублей и долями учредителей: ОАО «Россельхозбанк» - 99%, некоммерческая организация «Агропромышленный союз России» - 1%. На счет ООО «Торговый дом «Агроторг», находящийся в ОАО «Россельхозбанк», перечислено 5 млн. рублей 11 ноября 2004 года в счет оплаты 99% уставного капитала.

Однако ООО «Торговый дом «Агроторг» сделок по реализации заложенного имущества не производил, хотя филиалы обращались с предложениями по реализации заложенного имущества.

По договору банковского вклада, заключенному ОАО «Россельхозбанк» и ООО «Торговый дом «Агроторг», ООО «Торговый дом «Агроторг» предоставил во вклад 4 млн. рублей на срок 365 дней с выплатой 10,5% годовых. За 9 месяцев текущего года ООО «Торговый дом «Агроторг» по договору банковского вклада были начислены проценты в объеме 315,3 тыс. рублей, которые были использованы на содержание ООО «Торговый дом «Агроторг». Расходы на содержание ООО «Торговый дом «Агроторг» за 9 месяцев текущего года составили 992,5 тыс. рублей, из них 771,8 тыс. рублей - на оплату труда. По результатам работы за 2005 год ООО «Торговый дом «Агроторг» получен убыток в сумме 515 тыс. рублей.

Решения по созданию ОАО «РБ-Лизинг» и ООО «Торговый дом «Агроторг» не были должным образом проработаны, что привело к убыткам ОАО «Россельхозбанк» в размере 500 тыс. рублей и к убыткам ООО «Торговый дом «Агроторг» в размере 515 тыс. рублей.

Перечисление ОАО «Россельхозбанк» по решению наблюдательного совета 29646,2 тыс. рублей в НПФ «АПК-фонд» в 2004-2005 годах уменьшило прибыль банка.

Затраты на развитие филиальной сети ОАО «Россельхозбанк»

Основную долю в затратах на создание основных фондов за проверенный период занимали расходы, связанные с расширением филиальной сети. В расходах на создание основных фондов ОАО «Россельхозбанк», составивших в 2004 году 133 млн. рублей, на развитие филиалов было использовано 100,5 млн. рублей, или 75,6 процента.

Динамика развития филиальной сети ОАО «Россельхозбанк» приведена в таблице:

(млн. руб.)

	2002 г.	2003 г.	2004 г.
Расходы на создание основных фондов	111,2	108,5	133
Расходы на развитие филиалов	74,8	92,9	100,5

В расходах на создание основных фондов филиалов за 2002-2004 годы от 30 до 40% составляют затраты на приобретение оборудования, высокими темпами, в 3,7 раза, выросли затраты на строительство, реконструкцию служебных зданий, что предусматривалось лимитами на этот вид расходов.

В результате, если в 2004 году затраты на открытие 1 дополнительного офиса составляли в среднем 600 тыс. рублей, то в связи с ростом стоимости оборудования кассового узла, охранно-пожарной сигнализации и устройств локальных вычислительных сетей в 2005 году для этого необходимо не менее 1 млн. рублей. Расходы на создание основных фондов при открытии филиала стали еще существеннее и в среднем составили более 3 млн. рублей.

ОАО «Россельхозбанк» не имеет региональных филиалов в Республиках Алтай, Коми и Татарстан, Хабаровском крае, Брянской, Ленинградской, Пермской, Псковской, Сахалинской, Свердловской, Тюменской областях. Отсутствуют филиалы в автономных округах, расположенных в северных и восточных районах России. Наибольшее количество дополнительных офисов открыто Тамбовским филиалом - 24, Ростовским - 15, Краснодарским - 13. Правление ОАО «Россельхозбанк» утвердило план развития сети дополнительных офисов и операционных касс вне кассового узла на 2006-2008 годы, в котором намечено открыть за 3 года еще 472 дополнительных офиса и операционные кассы, доведя их общее количество до 800 единиц.

В период с 2002 по 2004 год удельный вес филиалов в совокупном кредитном портфеле ОАО «Россельхозбанк» составлял более 95% (по состоянию на 1 января 2005 года - 96,6 процента).

За 2003-2005 годы лимиты капитальных затрат для оснащения доп.офисов возросли в 2 раза, причем наиболее высокими темпами, в 2,2 раза, увеличились лимиты на строительство и ремонт (реконструкцию) помещений. В связи с необходимостью проведения работ, осуществляемых доп.офисами по организации прямой связи между региональными филиалами и их структурными подразделениями, ОАО «Россельхозбанк» с 2005 года устанавливает лимит затрат на организацию прямой связи между региональными филиалами и их структурными подразделениями. В 2005 году намечено провести прямую связь в 100 дополнительных офисах, на что потребуется около 8 млн. рублей.

Расходы на создание основных фондов (включая капитальный и текущий ремонт основных средств) каждого из филиалов, открытых в 2004-2005 годах, составляли от 2,4 до 16,6 млн. рублей.

В целом за 2002-2004 годы инвестиции в основные фонды и затраты, связанные с их обслуживанием, увеличились с 111,2 млн. рублей до 133 млн. рублей, или на 19,7%, т. е. значительно медленнее, чем административно-хозяйственные расходы и расходы на содержание аппарата, которые по итогам 2004 года составили 1495,6 млн. рублей, что на 750,3 млн. рублей, или в 2 раза больше, чем в 2002 году. Если доля административно-хозяйственных расходов и расходов на содержание аппарата в общих расходах банка снизилась на 2,8 процентного пункта, с 24,9% в 2002 году до 22,1% в 2004 году, то затраты на приобретение основных фондов по отношению к общим расходам банка уменьшились почти вдвое - с 3,7% до 2%, соответственно.

В период 2002-2004 годов темпы роста административно-хозяйственных расходов и расходов на содержание аппарата управления более чем в 5 раз опережали темпы роста инвестиций в основные фонды и затраты, связанные с их обслуживанием, что привело к

уменьшению общего количества ежегодно открываемых филиалов и допфилиалов в 2003-2004 годах по сравнению с 2002 годом.

Выводы

1. Уровень централизованного управления со стороны государства недостаточен, что выражается в отсутствии утвержденной стратегии развития банка на период до 2010 года, проект которой одобрен правлением ОАО «Россельхозбанк» еще 9 апреля 2002 года (протокол №13).

Вместе с тем, согласно Стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2008 года, принятой Правительством Российской Федерации и Банком России, ОАО «Россельхозбанк» создан исключительно в целях решения специальных задач государственной экономической политики для кредитования нефинансового сектора экономики в АПК, а также обеспечения возврата ранее выделенных бюджетных средств.

2. Распоряжение Президента Российской Федерации о необходимости законодательного определения статуса ОАО «Россельхозбанк» Правительством Российской Федерации не выполнено. Законодательный акт, согласно которому была бы реализована концепция создания национальной кредитно-финансовой системы по обслуживанию сельскохозяйственных товаропроизводителей, в том числе установление индивидуальных нормативов его деятельности с учетом специфики отрасли, не принят. Таким образом, при предоставлении ОАО «Россельхозбанк» ресурсных преференций в виде взносов в уставный капитал никаких других (налоговых, резервных, пруденциальных и др.) преференций не предоставлено.

3. Уровень регламентации деятельности ОАО «Россельхозбанк» по объемам и условиям кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей недостаточен.

При предоставлении средств федерального бюджета в уставный капитал ОАО «Россельхозбанк» решений, определяющих со стороны государства использование указанных средств в рамках Федерального закона «Об акционерных обществах», принято не было. В этих условиях единственным нормативным документом, регламентирующим кредитную политику банка, является решение правления ОАО «Россельхозбанк» от 22 января 2004 года (протокол №3) о размещении 70% кредитного портфеля в АПК, а также о направлении на краткосрочное кредитование организаций АПК не менее 2/3 уставного капитала, на инвестиционное кредитование предприятий и организаций АПК (на срок более 2 лет) - не более 1/3 уставного капитала ОАО «Россельхозбанк».

В результате того, что организации АПК не определены законодательно, указанные нормы не обеспечивают рациональную структуризацию кредитного портфеля, к тому же подобное решение не учитывает оборот капитала и потребности аграрного рынка.

За проверяемый период ОАО «Россельхозбанк» предоставил 36,5 тыс. кредитов в 66 субъектах Российской Федерации объемом 66,7 млрд. рублей, в том числе предприятиям, организациям и хозяйствам АПК - 50 млрд. рублей (25,9 тыс. кредитов), что составляет 75% общего объема кредитного портфеля, из них сельхозтоваропроизводителям и крестьянским (фермерским) хозяйствам - 32,2 млрд. рублей (18,6 тыс. кредитов), или 48,3% общего объема кредитного портфеля.

За период с 2002 года по 1 октября 2005 года кредитный портфель ОАО «Россельхозбанк» значительно вырос. По сравнению с 2002 годом объем предоставленных в 2004 году кредитных ресурсов увеличился на 11,5 млрд. рублей, или в 2,8 раза, и составил 17,8 млрд. рублей. За 9 месяцев 2005 года объем выданных кредитов ОАО «Россельхозбанк» увеличился на 10,5 млрд. рублей, или в 1,6 раза, к уровню 2004 года и составил 28,2 млрд. рублей. При росте кредитного портфеля с 2002 года в 3,3 раза кредитование предприятий и организаций АПК увеличилось в 3,4 раза, других отраслей - в 3 раза, организаций потреби-

тельского кредитования - в 4,7 раза. В то же время объем просроченной задолженности по кредитам вырос в 7,3 раза и на 1 октября 2005 года составил 444,1 млн. рублей.

4. Условия кредитования предприятий и организаций АПК регламентированы только на уровне банка. Процентная политика ОАО «Россельхозбанк» определяется кредитной политикой, утвержденной наблюдательным советом ОАО «Россельхозбанк».

Темпы снижения процентных ставок по кредитам, предоставляемым ОАО «Россельхозбанк», ниже, чем темпы снижения ставки рефинансирования Банка России. Так, средневзвешенная процентная ставка по всем кредитам ОАО «Россельхозбанк» 2002 года снизилась на 8,03 процентного пункта и на 1 октября 2005 года составила 17,6%, в то время как ставка рефинансирования Банка России за соответствующий период уменьшилась на 12 процентных пунктов и составила 13 процентов.

5. Инвестиционная деятельность ОАО «Россельхозбанк» недостаточно эффективна.

Среднегодовые вложения в сформированный банком портфель ценных бумаг увеличились с 550 млн. рублей в 2002 году до 1230 млн. рублей в 2004 году, или в 2,2 раза. Доходы ОАО «Россельхозбанк» от инвестиций в ценные бумаги за 2004 год снизились за указанный период на 6,9% и составили 204,9 млн. рублей.

Инвестиции ОАО «Россельхозбанк» в уставные капиталы в ОАО «РБ-Лизинг» и ООО «Торговый дом «Агроторг» привели к убыткам ОАО «Россельхозбанк» в размере 500 тыс. рублей и к убыткам ООО «Торговый дом «Агроторг» в размере 515 тыс. рублей. Средства в размере 150 тыс. рублей, направленные ОАО «Россельхозбанк» на приобретение акций ОАО «Сибмашхолдинг», в течение 18 месяцев не приносили дохода, так как данная организация фактически не функционировала. Кроме того, в 2004-2005 годах ОАО «Россельхозбанк» по решению наблюдательного совета перечислило 29,6 млн. рублей в негосударственный пенсионный фонд «АПК-фонд», что уменьшило прибыль банка.

В период 2002-2004 годов темпы роста административно-хозяйственных расходов и расходов на содержание аппарата управления более чем в 5 раз опережали темпы роста инвестиций в основные фонды и затраты, связанные с их обслуживанием, что привело к уменьшению общего количества ежегодно открываемых филиалов и допфилиалов в 2003-2004 годах по сравнению с 2002 годом.

6. Экономическая эффективность ОАО «Россельхозбанк» за 2002-2004 годы снизилась. Чистая прибыль банка уменьшилась на 125,8 млн. рублей, или почти вдвое, - с 263,6 млн. рублей до 137,8 млн. рублей. Темпы роста его расходов превысили рост доходов, рентабельность собственного капитала снизилась в 2,5 раза, с 8,3% до 3,3%. Размер выплаченных государству дивидендов сократился, если в 2002 году дивиденды составили 42,6 млн. рублей, то в 2003 году - 10,7 млн. рублей, в 2004 году - 14,6 млн. рублей. Объем налогов, уплаченных по итогам работы, уменьшился с 72,6 млн. рублей за 2002 год до 19,5 млн. рублей за 2004 год.

7. Механизм поддержки сельхозтоваропроизводителей и других организаций АПК через кредитование на приобретение векселей ОАО «Россельхозбанк», позволяющий банку расширить ресурсную базу, в полной мере не сформирован.

Несмотря на значительные объемы данного вида кредитования (всего за рассматриваемый период было выделено 1801 млн. рублей), векселя ОАО «Россельхозбанк» не стали масштабным инструментом платежа сельхозтоваропроизводителей за горюче-смазочные материалы, средства химизации, удобрения и другие оборотные активы. Соглашения с производителями указанных оборотных средств ОАО «Россельхозбанк» не подписаны, что сдерживает развитие вексельной формы платежа. Система установле-

ния ставок по векселям при их досрочном учете в ОАО «Россельхозбанк» отсутствует, что допускает возможность досрочного учета векселя с минимальным дисконтом.

8. Отдельными филиалами ОАО «Россельхозбанк» в 2004 году и за 9 месяцев 2005 года не соблюдены условия, предусматривающие размещение средств в объеме не менее 70% общего ссудного портфеля в АПК. На 1 января 2005 года доля предприятий и организаций АПК в кредитном портфеле в 34 филиалах из 66 филиалов банка была ниже установленного уровня в 70%, т. е. не выполнено основное направление кредитной политики банка, при этом в 16 филиалах - ниже 50%, а по головному офису - 43,6%; за 9 месяцев 2005 года в 28 филиалах ниже уровня 70%, в том числе в 14 филиалах - ниже 50%, а по головному офису - 48 процентов.

9. Региональными филиалами ОАО «Россельхозбанк» не соблюдались лимиты по видам кредитования, установленные в соответствии с Положением о лимитах. Казначейством ОАО «Россельхозбанк» за период с мая 2001 года по сентябрь 2005 года выявлено 277 нарушений региональными филиалами банка лимитов и условий проведения кредитных операций. Наиболее частыми нарушениями являлись: превышение сроков выдачи кредита; превышение лимитов выпуска векселей; превышение общего кредитного риска; превышение лимита открытой валютной позиции.

10. Региональными филиалами в отдельных случаях занижалась стоимость залогового имущества. Кроме того, отдельные кредитные дела не содержали необходимую информацию и полного анализа финансового состояния предприятий-заемщиков. В связи с этим имели место случаи выдачи кредитов финансово-неустойчивым организациям или организациям с неудовлетворительной структурой баланса.

11. С начала деятельности ОАО «Россельхозбанк» произведено списание нереальной к взысканию ссудной задолженности в объеме 10,45 млн. рублей. Допускались факты пролонгации сроков возврата кредитов при неисполнении текущих обязательств и ухудшении финансового состояния заемщиков. При пролонгации кредитов филиалами нарушались требования нормативных актов ОАО «Россельхозбанк», что приводило к росту просроченной задолженности. На 1 января 2005 года было пролонгировано кредитов на сумму 1123 млн. рублей, из них со сроками погашения до конца марта 2005 года - 508 млн. рублей.

Рекомендации

1. Актуальность принятия специализированного федерального закона либо отдельных норм действующего законодательства, регулирующего деятельность ОАО «Россельхозбанк» с учетом его специфики, сохраняется. С целью реализации специализированных задач, поставленных перед банком, в том числе положений национального проекта по развитию кредитования личных подсобных и крестьянских фермерских хозяйств, а также кредитных и других кооперативов наряду с ресурсными преференциям, предоставляемыми государством ОАО «Россельхозбанк», необходимо предоставление других (резервных, налоговых, пруденциальных) преференций.

2. В связи с ростом уставного капитала и кредитного портфеля, а также на основании объемов планируемого участия ОАО «Россельхозбанк» в программах кредитования личных подсобных и крестьянских фермерских хозяйств и предоставления средств кредитным и другим кооперативам в размерах, сравнимых с уставным капиталом, и осуществляемых в рамках приоритетного национального проекта «Развитие АПК» повышается риск невозврата заемных средств, в связи с чем необходимо принятие адекватных мер контроля и специфического залогового обеспечения. Нормативные документы банка, регламентирующие формы и методы кредитования, должны более полно

учитывать особенности кругооборота средств в сельском хозяйстве, в первую очередь необходимость создания страховых запасов с целью минимизации рисков невозврата, неравномерность затрат и доходов сельхозтоваропроизводителей и другие.

3. В соответствии с кредитной политикой ОАО «Россельхозбанк» объем средств, предоставляемых в виде кредитов сельхозтоваропроизводителям, личным подсобным и крестьянским фермерским хозяйствам, увязан с уставным капиталом. Поскольку средства в уставный капитал предоставляются Российской Федерацией безвозмездно (получение дивидендов от использования пакета акций государственной собственности не является для государства приоритетом), целесообразно принять управленческое решение по значительному снижению процентной ставки в первую очередь по указанным заемщикам.

4. Необходимо:

- осуществлять технико-экономическое обоснование принимаемых решений по реализации инвестиционных проектов, в том числе с независимой оценкой их рентабельности;
- принять меры по исключению участия ОАО «Россельхозбанк» в уставных капиталах других хозяйственных обществ, а также снижению объемов инвестиций в ценные бумаги других эмитентов;
- изучить возможность расторжения договора с НПФ «АПК-фонд» и возврата 9 млн. рублей, перечисленных в совокупный вклад учредителей;
- принять меры к недопущению отставания темпов роста вложений в основные фонды филиальной сети от увеличения административно-хозяйственных расходов и расходов на содержание аппарата управления.

5. Нормативное обеспечение деятельности лимитной и кредитной политики ОАО «Россельхозбанк» необходимо осуществлять с учетом выполнения первоочередных и приоритетных задач ОАО «Россельхозбанк» по развитию национальной сети кредитно-финансового обслуживания сельхозтоваропроизводителей.

Содержание внутренних нормативных документов банка должно быть согласовано с положениями утвержденной стратегии развития банка.

В нормативных документах банка необходимо определить месторасположение своих дополнительных офисов.

В соответствии с федеральным законодательством необходимо разработать и утвердить признаки отраслевой принадлежности заемщиков для четкой классификации организаций и предприятий АПК, сельхозтоваропроизводителей, личных подсобных и крестьянских фермерских хозяйств, кредитных кооперативов, организаций, обслуживающих АПК, и других заемщиков, осуществляющих деятельность в АПК страны.

Заключить соглашения с организациями, осуществляющими поставки сельхозтоваропроизводителям горюче-смазочных материалов, средств защиты растений, семян, удобрений и других, с целью расширения сферы обращения векселей ОАО «Россельхозбанк» как средства платежа и увеличения объемов кредитования для приобретения указанных векселей.

6. В целях увеличения ресурсной базы ОАО «Россельхозбанк» и выполнения задач по реализации приоритетного национального проекта «Развитие АПК» необходимо заключить соглашения с органами исполнительной власти Российской Федерации и субъектов Российской Федерации, предусматривающие:

- обслуживание государственных коммерческих предприятий в филиалах ОАО «Россельхозбанк»;
- размещение головного офиса, филиалов, дополнительных офисов и операционных касс на объектах с государственной формой собственности;

- непосредственное участие ОАО «Россельхозбанк» в региональных программах развития АПК;

- участие представителей региональных органов исполнительной власти в выработке решений по развитию филиальной сети ОАО «Россельхозбанк» и принятие конкретных управленческих решений по развитию филиалов.

Принять меры по разработке и утверждению стратегии развития ОАО «Россельхозбанк» на период до 2010 года с учетом реализации национального приоритетного проекта «Развитие АПК».

7. Ресурсы ОАО «Россельхозбанк» целесообразно размещать с учетом аграрного развития регионов с целью максимального использования на нужды сельскохозяйственного сектора экономики.

В этой связи целесообразно рассмотреть на наблюдательном совете ОАО «Россельхозбанк» вопрос о нормировании доли сельхозтоваропроизводителей в кредитном портфеле ОАО «Россельхозбанк» и его филиалов.

8. Усовершенствовать порядок финансирования закупочных и товарных интервенций.

9. Рассмотреть возможность увеличения ресурсного обеспечения для интенсификации развития филиальной сети банка с учетом использования средств уставного капитала. Предусмотреть мероприятия для обеспечения безубыточности функционирования всех филиалов.

10. В целях увеличения возможностей для создания основных средств банка целесообразно рекомендовать общему собранию банка принять решение об увеличении доли отчислений от чистой прибыли банка в фонд накопления.

11. Правлению ОАО «Россельхозбанк» разработать и утвердить:

- нормативный документ, регламентирующий порядок досрочного погашения векселей ОАО «Россельхозбанк» и предусматривающий зависимость дисконта от количества оставшихся до погашения дней;

- нормативный документ, регламентирующий порядок заключения договоров цессии.

12. В документах ОАО «Россельхозбанк», регламентирующих осуществление кредитных операций, необходимо внести изменения по ужесточению мер ответственности за нарушения правил выдачи кредитов. Создать систему мониторинга заложенного имущества, а по крупным и инвестиционным кредитам контроль за соблюдением порядка проверок залогового имущества возложить на головной офис ОАО «Россельхозбанк».

13. В целях повышения эффективности деятельности ЗАО «Челябкомзембанк» совету директоров ОАО «Россельхозбанк» необходимо принять следующие меры:

- увеличить участие банка в объемах кредитования сельхозтоваропроизводителей;

- повысить роль дополнительных офисов банка в кредитовании сельского хозяйства;

- снизить размер процентной ставки по кредитам, предоставляемым сельхозтоваропроизводителям, до уровня средней ставки по кредитам, выдаваемым банками, функционирующими в Челябинской области.

**Аудитор Счетной палаты
Российской Федерации**

А.В. НАЗАРОВ