

ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ ЭФФЕКТИВНОГО КРЕДИТОВАНИЯ СЕЛЬСКОГО НАСЕЛЕНИЯ

Н.В. Жудро, к.э.н., доцент, Белорусский государственный экономический университет, Беларусь

В статье выполнены исследования создания потенциальных предпосылок устойчивого развития сельского хозяйства Беларуси на основе активизации создания финансовых условий для кредитования сельского населения, учитывая его более низкую кредитоспособность.

Особое внимание автором уделено оценке эффективности и разработке инструментов эффективного использования применения льготированных кредитных линий, которые в Беларуси не ходится в ведение государства и обеспечивают преимущественно ОАО «Белагропромбанк». Проведена оценка практики использования построенных за счет банковского кредита жилых домов в сельской местности на предмет их регистрации в органах государственной регистрации недвижимого имущества с целью разработки и реализации практики перевода долга на физическое лицо, проживающего в жилом доме, построенного за счет льготного кредита банка.

Основная часть. В качестве основных объектов финансовых вложений ОАО «Белагропромбанк» выступают программы по укреплению производственного потенциала агропромышленного комплекса страны, мероприятия, связанные с проведением сезонных работ в сельском хозяйстве, реализацией шагов по обеспечению необходимых социальных условий для сельских жителей, которые определены Государственной программой устойчивого развития села на 2011 - 2015 годы.

В Беларуси особая роль отводится льготному кредитованию жилищного строительства на селе. Анализируя практику этого направления социального кредитования, следует проинвентаризировать построенные за счет банковского кредита жилые дома в сельской местности на предмет их регистрации в органах государственной регистрации недвижимого имущества с целью разработки и реализации практики перевода долга на физическое лицо, проживающего в жилом доме, построенного за счет льготного кредита банка.

Незаселенные построенные жилые дома за счет банковского кредита необходимо активно выставлять на аукцион с целью финансирования новых объектов, модернизации и техперевооружения сельхозпредприятий. Последнее в конечном итоге обеспечит прирост ВВП и прибыли для банка в виде своевременного получения процентов.

ОАО «Белагропромбанк» совместно с сельхозпредприятиями должен вести активный поиск работников и специалистов с целью привлечения их из других регионов, где существует переизбыток рабочей силы.

С целью экономии бюджетных средств для льготного кредитования жилищного строительства на селе целесообразно:

- на селе строить только новые жилые дома, объекты агробизнеса, а проводить реконструкцию и ремонт пустующих зданий и сооружений, осуществлять покупку жилых домов у граждан, что существенно снизит стоимость жилья;
- практиковать строительство жилых домов хозспособом, что удешевит строительство;

- осуществлять строгий контроль за продолжительностью строительства жилых домов согласно норм продолжительности строительства, что также позволит удешевить стоимость жилья;
- активно сотрудничать со страховыми компаниями по страхованию кредитного риска, что послужит дополнительным источником обеспечения исполнения обязательств.

Активное сотрудничество ОАО «Белагропромбанк» с такими кампаниями, как «Белгосстрах» и «Белэксимгарант» позволяет уменьшить кредитный риск и оградить банк от потерь. Стоимость данной услуги составляет 1% от стоимости кредитной сделки и для заемщика не несет особой нагрузки.

Политика энерго-, ресурсосбережения и импортозамещения в жилищном строительстве, в промышленности строительных материалов и изделий в современных условиях является основным фактором снижения себестоимости возводимого жилья и приобретает первостепенное значение и актуальность.

С созданием в Беларуси Банка развития предполагается снижение кредитной нагрузки на ОАО «Белагропромбанк» в рамках принимаемых органами государственного управления решений по финансированию экономики, в результате чего возникнет возможность для диверсификации корпоративного кредитного портфеля и в целом активов Банка.

В этой связи необходимо самое серьезное внимание уделить вопросам разработки и внедрения конкурентоспособных и высокотехнологичных социально-ориентированных банковских продуктов для сельского населения, работающего в различных отраслях сельской экономики.

Учитывая, что развитие розничных социально-ориентированных банковских продуктов рассматривается ОАО «Белагропромбанк» в качестве одного из ключевых направлений деятельности в средне- и долгосрочной перспективе по-ступательное наращивание объема оказываемых физическим лицам на селе банковских услуг и повышение качества их предоставления должны выступить источником увеличения рыночной до-

ли ОАО «Белагпропромбанк» на основных сегментах розничного финансового рынка.

Достижение поставленной должно осуществляться за счет совершенствования работы с сельским населением, а также развития продуктового ряда путем модификации действующих и внедрения принципиально новых услуг, оптимизации процессов предоставления услуг, развития каналов и способов продаж.

К числу основных критериев результативности работы ОАО «Белагпропромбанк» на рынке розничных социально-ориентированных банковских продуктов будет относиться степень удовлетворенности физических лиц на селе набором предоставляемых продуктов, их потребительскими характеристиками и уровнем сервиса.

В этой связи возрастает роль «обратной связи» с сельским населением и одним из ключевых источников формирования информации для принятия управленческих решений в сфере розничного бизнеса должно стать регулярное проведение анкетирования сельского населения как клиентов, а также потенциальных пользователей его социально-ориентированных банковских продуктов.

Системный подход к сегментации клиентской базы на селе должен стать важным условием для определения преимущественных предпочтений целевых групп клиентов и разработки комплексных предложений, которые должны позволить им в максимальной степени удовлетворить свои потребности в финансовых продуктах, не прибегая к услугам других банков. Для сохранения лояльности клиентов на селе и возможности дальнейшего роста клиентской базы должны постоянно изучаться ситуация и модификация предлагаемых банковских услуг и на этой основе своевременно корректироваться собственные предложения в сторону усиления их конкурентных преимуществ.

Совершенствование политики взаимоотношений с розничными клиентами на селе должно происходить посредством придания им большей проактивности со стороны ОАО «Белагпропромбанк», усиления ориентации функций работников на продвижение социально-ориентированных банковских продуктов.

Для повышения уровня взаимосвязи Банка и клиентов на селе должно быть также направлено последующее распространение на весь спектр оказываемых розничных банковских услуг системы менеджмента качества, соответствующей требованиям стандартов серии ISO 9000.

Совершенствование набора применяемых инструментов для аккумулирования сбережений сельского населения должно осуществляться с учетом складывающейся макроэкономической ситуации и ее влияния на текущие предпочтения розничных клиентов.

В условиях достаточности экономических предпосылок (продолжительная устойчивость курса национальной денежной единицы, динамичный рост реальных денежных доходов населения, прогнозируемая стабильная ситуация с ликвидностью в банковском секторе страны) предложения ОАО «Белагпропромбанк» должны быть ориентированы на приоритетное хранение физическими лицами в сельской местности денежных средств в белорусских рублях и стимулирование вкладчиков к размещению сбережений на максимально длительные сроки.

Совершенствование существующих продуктов должно осуществляться на основе нахождения оптимального соотношения требований потребителей к финансовым услугам и возможностей ОАО «Белагпропромбанк» по их наиболее полному удовлетворению. Это позволит разрабатывать продукты на основе реальной потребности в них у конкретного социально-незащищенного сегмента клиентов.

Постоянная коррекция и поэтапное расширение линейки кредитных продуктов Банка должны быть направлены на наиболее полное удовлетворение потребностей потенциальных сельских кредитополучателей и повышение их конкурентоспособности. Наряду с предоставлением классических кредитов на финансирование недвижимости и потребительские цели социально-незащищенным должен активно применяться востребованный набор «карточных» кредитов, а также, с учетом стабильного роста спроса на конкретные группы товаров длительного потребления, совместно с производителями, торговыми организациями и дилерскими структурами продвигать на рынок узкоцелевые социально-ориентированные банковские услуги на селе.

В современных условиях необходимо ОАО «Белагпропромбанк» значительное внимание уделять вопросам расширения своей клиентской базы на селе за счет целевых сегментов «социально-незащищенные клиенты» и «пенсионеры», проводить формирование соответствующих наборов продуктов и условий их предоставления для данных категорий клиентов.

На селе ОАО «Белагпропромбанк» должен целенаправленно развивать пакетную форму продаж розничных продуктов, которая, в первую очередь, будет базироваться на использовании карточных технологий. В качестве основного фактора роста объемов услуг с применением банковских пластиковых карточек должно быть рассмотрено дальнейшее увеличение количества их владельцев из числа сотрудников предприятий и организаций, находящихся на обслуживании в ОАО «Белагпропромбанк», а также разработка и внедрение целой линейки «зарплатных» пакетов банковских продуктов, ориентированных на их активное использование соответствующими целевыми группами клиентов на селе. Пакет-

ная форма предложения розничных банковских продуктов позволит нарастить объемы продаж услуг Банка.

ОАО «Белагпропромбанк» необходимо продолжить дальнейшее развитие и популяризация рекламной акции «Детская сберегательная программа «Расти большой!» как значимого инструмента поддержки социально-незащищенных клиентов.

В деятельности банка должно стать внедрение в практику полного автоматизированного процесса оценки платежеспособности клиента и выдачи кредита, позволяющего минимизировать человеческий фактор.

К такому процессу следует отнести скоринговую систему оценки платежеспособности розничного клиента на селе, которая позволит оценить вероятность того, что заемщик не заплатит по своим обязательствам в срок. Но, как известно, что при любой статистической модели необходимо иметь достаточную по объему и качественную базу данных. Такой базой данных должно стать кредитное бюро и база данных Фонда социальной защиты о доходах заемщика за последние 3-5 лет.

ОАО «Белагпропромбанк» для дальнейшего развития рынка банковских розничных услуг на селе необходимо:

- внедрять новые виды услуг, обеспечивающих рост депозитов физических лиц;
- расширять потребительское кредитование путем разработки и внедрения новых видов кредитов, упрощения процедуры кредитования с целью повышения доступности широким слоям населения.
- внедрить комплексное обслуживание клиентов на селе юристами, консультантами и другими специалистами банка;
- больше внимание уделять работе с завещаниями, доверительным управлением имуществом, так как эта область больше не является заботой лишь обладателей больших состояний, а все больше людей сталкиваются с проблемами наследства, и в этом банк мог бы помочь.
- улучшать качество предоставления банковских услуг путем повышения культуры обслуживания, оптимизации графиков работы подведомственных учреждений, внедрения внутренних систем оценки качества.

Учитывая, что ОАО «Белагпропромбанк» единственный в Беларуси из отечественных кредитно-финансовых организаций выработал системный подход к поддержке агроэкотуризма, целесообразно сохранить данный вид кредитования на селе в 2011 - 2015 годах.

Эта поддержка, как и прежде, должна включать в себя льготное кредитование субъектов сельского туризма, проведение для них обучающих семинаров, специализированных конферен-

ций и конкурсов, ежегодное издание каталогов агроэкоуслуг.

Это оправдано социальной направленностью деятельности банка, которая способствует росту рабочих мест на селе, созданию современной социально-бытовой инфраструктуры, повышению благосостояния сельского населения. Кроме того, Белагпропромбанк, выполняет функции агента правительства по финансированию госпрограмм в агропромышленном комплексе страны. А сельский и экологический туризм рассматривается как важная составляющая успешной реализации Государственной программы возрождения и развития белорусского села.

Деятельность ОАО «Белагпропромбанк» по оказанию услуг в сфере агроэкотуризма регулируется Национальной Программой развития туризма в Республике Беларусь, областными Программами развития агроэкотуризма, Указом Президента Республики Беларусь от 02.06.2006 №372 «О мерах по развитию агроэкотуризма в Республике Беларусь» (далее – Указ №372).

Программа участия ОАО «Белагпропромбанк» в развитии агроэкотуризма в Республике Беларусь разработана и должна быть реализована в целях формирования благоприятных условий для развития агроэкотуризма и совершенствования сельской инфраструктуры, создания дополнительных рабочих мест и повышения уровня жизни населения в сельской местности.

Кредитование субъектов агроэкотуризма ОАО «Белагпропромбанк» должен осуществлять исключительно на цели, связанные с реализацией субъектами агроэкотуризма проектов в сфере агроэкотуризма:

- приобретение товарно-материальных ценностей для осуществления реконструкции и ремонта жилых домов;
- приобретение товаров для осуществления строительства, реконструкции, ремонта нежилых построек на придомовой территории жилых домов;
- оплату работ и услуг, связанных с реконструкцией и ремонтом жилых домов;
- оплату работ и услуг, связанных со строительством, реконструкцией, ремонтом нежилых построек на придомовой территории;
- приобретение предметов бытового, культурно-бытового и физкультурно-спортивного назначения.

В настоящее время для реализации региональных мероприятий по развитию агроэкотуризма и оказания поддержки данному направлению деятельности между филиалом ОАО «Белагпропромбанк» - областное управление, областным исполнительным комитетом, Белорусским общественным объединением "Отдых в деревне" было заключено Соглашение о сотрудничестве, определяющее порядок взаимодействия отделений ОАО «Белагпропромбанк», районных испол-

нительных комитетов и общественного объединения, которое в перспективе должно стать базовой точкой для реализации социально-ориентированных банковских продуктов в сфере туризма.

Экоагротуризм в Беларуси является динамично растущим сектором современной сельской экономики и позволяет увеличить объемы продаваемых банковских продуктов.

Для дальнейшего развития агроэкотуризма в Беларуси необходимо:

- оптимизировать централизованное административное регулирование сферы производства сельскохозяйственной продукции и инструменты мотивации развития экоагротуризма. Так как система управления сельскохозяйственным производством ориентирована на достижение текущих результатов, и в случае невыполнения централизованно доводимых заданий по основной деятельности программа развития агроэкотуризма может быть закрыта решением местных властей. Кроме того, при значительной диверсификации деятельности хозяйство может потерять управляемость и снизить качество выполнения функций. Стимулы, которыми располагает руководство (жилье, заработная плата и т.п.), имеют временный характер и теряют свою действенность по мере использования.

В этих условиях оправдана передача объектов инфраструктуры агроэкотуризма в долгосрочную аренду или в собственность сельским жителям, их обслуживающим. Но законодатель-

ство не предусматривает эффективный механизм подобной приватизации.

- адаптация государственного управления агроэкотуризмом и системы нормативно-правового обеспечения этого вида деятельности к требованиям и условиям его развития в мире.

В Беларуси трактовка понятия агроэкотуризма довольно узкая, туризм связан с проживанием туристов в сельских усадьбах, с государственной поддержкой тех, кто располагает жилым фондом для туристов.

Выводы: Для эффективного льготного кредитования развития агроэкотуризма в Беларуси необходимо:

1) создание малого семейного гостиничного хозяйства и реализации государственной политики перевода части сельского населения из сектора аграрного производства в сектор услуг и создаются частные микрогостиницы на базе существующего в сельской местности жилого фонда и специализированных объектов (лодочные станции, конюшни и др.);

2) строительство крупных и средних частных агротуристических объектов в сельской местности в форме специализированных «агротуристических деревень», культурно-этнографических центров;

3) создание сельскохозяйственных парков, где демонстрируются приемы национального сельскохозяйственного производства традиционной для конкретной страны продукции.

У статті виконані дослідження створення потенційних передумов стійкого розвитку сільсько-го господарства Білорусі на основі активізації створення фінансових умов для кредитування сільського населення, враховуючи його нижчу кредитоспроможність.

Особлива увага автором приділена оцінці ефективності і розробці інструментів ефективного використання застосування льготуємих кредитних ліній, які в Білорусі знаходяться у ведення держави і забезпечуються переважно ВАТ «Белагропромбанк». Проведена оцінка практики використання побудованих за рахунок банківського кредиту житлові будинки в сільській місцевості на предмет їх реєстрації в органах державної реєстрації нерухомого майна з метою розробки та реалізації практики перекладу довга на фізичне обличчя, що проживає в житловому будинку, побудовано-го за рахунок пільгового кредиту банку.

The paper made a study of potential prerequisites for sustainable development of agriculture of Belarus on the basis of activation of creating financial conditions for lending to the rural population, given its lower creditworthiness. Particular attention is paid to evaluating the effectiveness of the author and the development of effective use of instruments subject to preferences, credit lines, which in Belarus is under the jurisdiction of the state and are provided primarily of "Belagroprombank". An assessment of the use of constructed at the expense of bank credit houses in the countryside for their registration in the state registration of immovable property in order to develop the implementation of the Translation tons of debt by a person living in an apartment house, built by a soft loan of the bank.

Дата надходження в редакцію: 1.03.2012 р.

Рецензент: д.е.н., професор А.В.Чупіс