Минмухаметов Максим Валерьянович. Фонд льготного кредитования в механизме кредитования АПК : Дис. ... канд. экон. наук : 08.00.10 : Ростов н/Д, 2002 222 c. РГБ ОД, 61:02-8/1787-3

**Содержание к диссертации**

Введение

1. Методологические основы функционирования фонда льготного кредитования предприятий АПК 12

1.1. Льготное кредитование как один из методов государственной поддержки АПК 12

1.2. Фонд льготного кредитования предприятий агропромышленного комплекса в Российской Федерации и механизм его функционирования 46

2. Анализ механизма банковского кредитования предприятий АПК из средств фонда льготного кредитования 73

2.1. Анализ опыта кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей из средств фонда льготного кредитования региональным филиалом банка-агента 73

2.2. Организация кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей Ростовской области из средств фонда льготного кредитования с участием Администрации Ростовской области 96

3. Совершенствование механизма банковского кредитования предприятий АПК из средств фонда льготного кредитования 110

3.1. Сравнительный анализ существующих-: направлений улучшения действующей схемы распределения средств фонда льготного кредитования ПО

3.2. Усовершенствованная схема кредитования из средств фонда льготного кредитования 136

3.3. Алгоритм расчета лимитов распределения ресурсов фонда льготного кредитования среди субъектов Российской Федерации 151

Заключение 157

Список литературы 165

Приложения 180

**Введение к работе**

Сельскохозяйственное производство, являясь основным звеном агропромышленного комплекса России, оказывает серьезное влияние на весь народнохозяйственный потенциал страны, определяет уровень продовольственной безопасности государства и воздействует на социально-экономическую обстановку в обществе. При этом сельское хозяйство не только обеспечивает страну продуктами питания и промышленность сырьем, но и является важным заказчиком и потребителем промышленной продукции, формируя, в конечном счете, прибыль в различных отраслях российской экономики.

Поэтому высокий уровень развития сельхозпроизводства, его платежеспособность, возможность и необходимость приобретать и поглощать материально-технические ресурсы, являющиеся продукцией десятков отраслей, влияет на устойчивое развитие всего народнохозяйственного комплекса. В то же время, производство продукции в сельском хозяйстве, связанное с биологическими и природными процессами, находится в прямой зависимости от климатических факторов, не поддающихся рыночному регулированию.

Вот почему необходимость государственной поддержки сельского хозяйства рассматривается как обязательное требование даже для тех стран, которые возглавляют мировое сообщество.

Поддержка сельскохозяйственных товаропроизводителей в развитых странах осуществляется по следующим основным направлениям: регулирование предложения производимой продукции путем установления различных квот и ограничений на использование сельскохозяйственных земель; стимулирование спроса на сельхозпродукцию путем государственных закупок последней и выделения различных субсидий для достижения минимально гарантированных цен реализации продукции; регулирование внешнеторгового оборота путем установления импортных квот, тарифов и экспортных субсидий; снижение издержек сельскохозяйственного производства путем субсидирования ресурсов для аграрного производства, льготного кредитования и предоставления гарантий возврата привлеченных ресурсов; а также путем реализации структурной

политики, направленной на устранение диспропорций в развитии производственной и социальной инфраструктуры в сельской местности.

Сравнительный анализ различных форм господдержки АПК показывает, что с учетом нынешнего состояния АПК России, льготное кредитование сельхозтоваропроизводителей как путем выделения кредитных ресурсов из бюджета, так и путем субсидирования процентной ставки по кредитам коммерческих банков, является одним из самых перспективных и соответствующих долгосрочной государственной аграрной политике направлений стимулирования сельскохозяйственного производства.

При этом весьма популярные за рубежом программы государственного гарантирования расчетов по кредитным ресурсам, привлекаемым АПК, в России малоэффективны, так как предоставление гарантий, не требующее прямого вложения бюджетных ресурсов, предполагает необходимость всесторонней оценки эффективности и целесообразности осуществления гарантируемого проекта. При этом, очевидно, что качество оценки, осуществляемое исполнительными органами власти, как правило, недостаточно компетентно, а привлечение для оценки проекта различных специализированных структур (банков, аудиторских и консалтинговых компаний и т.д.) не предполагает имущественной ответственности последних за неисполнение обязательств принципалом. Все это может привести к низкому уровню исполнения обязательств, гарантированных государственным бюджетом. Так, например возвратность по связанным кредитам, выданным под гарантии Правительства РФ, составляет 16%.

В то же время реализация, различных программ субсидирования процентной ставки возможна только тогда, когда производители сельхозпродукции в состоянии самостоятельно привлекать кредитные ресурсы, что не всегда возможно из-за отраслевой специфики АПК, а также в условиях переходного периода, когда идет реформирование аграрного сектора экономики. Вот почему как в экономически развитых странах, так и в странах с транзитивной экономикой, существуют различные формы кредитной поддержки АПК, реализуемые за счет средств государственного бюджета.

Однако попытки внедрения различных кредитных механизмов поддержки сельского хозяйства в России: централизованного кредитования в 1992-1994 годах, товарного кредитования в 1995-1996 годах и кредитования из средств специального фонда льготного кредитования в 1997-2000 годах потерпели неудачу.

Поэтому необходимость функционирования государственной системы кредитования сельского хозяйства и отсутствие в настоящий момент эффективного механизма распределения бюджетных кредитных ресурсов предопределили выбор темы исследования.

**Степень разработанности проблемы.**

Среди ученых, подробно исследующих современные подходы к кредитованию сельскохозяйственных предприятий, можно выделить Белокрылову О.С, Белоусенко Г.Ф., Бодрову Н.Ф., Колычева Л.И., Кроливецкую Л.П., Круш З.А., Лишанского М.Л., Меликова Ю.И., Маслову И.Б., Серову Е.В., Холода Л.И., Эльдиева М.Д., Ямпольского М.М., Янбых Р.Г. и др.

В то же время, опыт кредитования сельхозтоваропроизводителей России непосредственно из средств специального фонда кредитования организаций агропромышленного комплекса на льготных условиях (далее Спецфонда) менее изучен в связи с тем, что данная форма господдержки АПК имеет относительно недолгую историю. Так, различные аспекты функционирования механизма кредитования сельхозпредприятий из средств Спецфонда, касающиеся взаимоотношений государства с банками-агентами, низкой возвратности кредитных ресурсов, предложений по оптимизации схемы кредитования были затронуты в ограниченном ряде публикаций. Отдельные вопросы функционирования фонда льготного кредитования АПК были освещены Лишанским М.Л. и Масловой И.Б. в работе по организации краткосрочного кредитования предприятий АПК1, а также Серовой Е.В. и Янбых Р.Г. в публикациях в научной экономической периодике. Однако, в целом системных научных исследований по вопросу ме-

1 Лишанскйй М.Л., Маслова И.Б. Краткосрочное кредитование сельскохозяйственных предприятий: Учебное пособие для вузов.-М.:ЮНИТИ-ДАНА, 2000.-287 с.

**6**ханизма функционирования фонда, его недостатков и путей их преодоления до настоящего времени не опубликовано. Этот факт обусловил постановку целей и задач, определение предмета и объекта данного исследования.

**Цели и задачи исследования.**

Целью диссертационного исследования является теоретическое обоснование возможности и необходимости создания нового механизма кредитования из средств Спецфонда и совершенствование на этой основе действующей схемы кредитования. Достижение поставленной цели предопределило решение ряда исследовательских задач:

анализ теоретических основ необходимости краткосрочного кредитования предприятий агропромышленного комплекса;

исследование существующего механизма распределения кредитных ресурсов Спецфонда;

анализ практики работы со средствами Спецфонда на федеральном уровне;

рассмотрение практики работы со средствами Спецфонда на региональном уровне на примере одного из филиалов банка-агента;

анализ отличительных особенностей кредитования из средств Спецфонда администрации субъекта Российской Федерации;

совершенствование схемы кредитования предприятий АПК из Спецфонда с учетом недостатков имеющихся предложений по реформированию действующей схемы кредитования;

разработка нового алгоритма расчета лимитов распределения кредитных ресурсов Спецфонда по субъектам Российской Федерации.

**Объект и предмет исследования.**

Объектом исследования явилась система экономических взаимоотношений субъектов экономики в процессе реализации кредитных механизмов государственного регулирования агропромышленного комплекса России.

Предметом исследования явилась схема распределения целевых бюджетных кредитных ресурсов из средств Спецфонда в рамках лимитов кредитования субъектов Российской Федерации.

**Методология диссертационного исследования**базируется на выработан-  
\*« ных экономической наукой представлениях о необходимости государственной

поддержки агропромышленного комплекса, сущности кредита, его функциях и  
принципах кредитования. Все эти положения объединены методологией сис  
темно-функционального подхода к исследованию вопроса о необходимости  
краткосрочного кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей, в  
том числе и через создание фонда льготного кредитования АПК, о механизме  
функционирования фонда и путях улучшения механизма кредитования для уве  
личения возвратности сельскохозяйственных кредитов и повышения эффектив  
ности их распределения банковской системой РФ.  
" **Методический аппарат и инструментарий исследования.**

В рамках вышеуказанного системно-функционального метода исследова  
ния проблемы в соответствии с функциональными возможностями и разре  
шающими способностями были использованы следующие приемы экономиче-  
*У#*ского анализа: экономическая диагностика состояния и мониторинг динамики

процессов, экономико-статистические группировки, сравнительный, исторический и логический анализ, прогнозные и экспертные оценки.

**Эмпирическая база исследования**представлена данными первичного  
учета Ростовского регионального филиала АКБ «СбС-Агро», впервые вовле-  
ченными в научный оборот в данном исследовании, а также данными, содер  
жащимися в протоколах заседаний Межведомственного совета по вопросам  
формирования и использования средств специального фонда для кредитования  
организаций агропромышленного комплекса на льготных условиях, отчетах  
\* АКБ «СбС-Агро» и Министерства сельского хозяйства РФ, а также материала-

ми, опубликованными в экономических периодических и научных изданиях.

Все эти данные были обработаны, проанализированы, обобщены, экономически интерпретированы и прокомментированы в работе, что дало возможность

обеспечить репрезентативность эмпирической базы исследования, а в сочетали

нии с использованием в качестве научного аппарата вышеуказанных приемов

анализа - гарантировать надежность общего метода исследования проблемы и

достоверность результатов ее разработки, аргументированность выводов и практических рекомендаций.

**Основные положения**диссертации, выносимые на защиту:

объективная необходимость поддержки сельского хозяйства со стороны государства для сохранения социально-экономической стабильности в обществе и оптимальность бюджетного кредитования как направления государственной аграрной политики предопределили важное место данного инструмента в обеспечении функционирования агропромышленного комплекса как развитых стран, так и стран с транзитивной экономикой;

критическая ситуация в сельском хозяйстве России в 90-е годы привела к возникновению различных механизмов бюджетной помощи селу на возвратной основе - централизованное кредитование под субсидированную ставку, товарное кредитование товарно-материальными ценностями на полевые работы. Последним из реализованных механизмов кредитования за счет бюджетных средств стало кредитование из средств Спецфонда;

практика показала, что несмотря на достаточно высокую возвратность кредитов, выдаваемых сельхозтоваропроизводителям как напрямую, так и с привлечением региональной администрации, реализация действующей схемы кредитования привела к негативным результатам, основным из которых явился крайне низкий уровень возврата средств Спецфонда в федеральный бюджет;

причиной неисполнения банками своих обязательств перед бюджетом явились выявленные недостатки как механизма кредитования из средств фонда, так и порядка расчета лимитов кредитования субъектов Российской Федерации;

изучение практики функционирования Спецфонда в России на федеральном и региональном уровнях, за период фактического использования средств фонда, и сравнительный анализ существующих предложений по ее улучшению предопределили необходимость совершенствования действующего механизма распределения средств фонда;

- усовершенствованный механизм распределения средств фонда опирается на  
новый алгоритм расчета лимита распределения ресурсов Спецфонда среди  
субъектов Российской Федерации, предложенный в диссертационном ис  
следовании.

**Научная новизна**результатов диссертационного исследования заключается в концептуальном обосновании усовершенствованной схемы функционирования специального фонда кредитования организаций агропромышленного комплекса на льготных условиях на основе сравнительного анализа существующих форм государственной поддержки АПК и выявления роли фонда как инструмента поддержания ликвидности в системе управления ресурсами банков-агентов.

Наиболее существенные элементы приращения научного знания состоят в следующем:

уточнено экономическое содержание перераспределительной функции кредита, выделяемого из средств государственного бюджета на поддержку агропромышленного комплекса, которая заключается в вовлечении в кредитный оборот части ресурсов общества, высвобождаемых для осуществления агарной политики государства в целях макроэкономической стабилизации;

доказано, что механизм распределения средств Спецфонда предопределил его использование не как источника льготного кредитования предприятий агропромышленного комплекса России, а в качестве инструмента поддержания ликвидности банков-агентов;

предложена усовершенствованная схема кредитования сельхозпредприятий из средств Спецфонда, заключающаяся в рациональном совмещении функций и задач казначейской и банковской систем управления денежными ресурсами в Российской Федерации за счет: отказа от проведения тендера по выбору банков-агентов; включения в цепочку распределения средств территориальных органов казначейства и определения условий получения средств фонда банками, что позволяет минимизировать потери целевых бюджетных кредитных ресурсов и снизить возможность нарушения регла-

мента их распределения;

- разработан новый алгоритм расчета лимита распределения ресурсов Спец  
фонда среди субъектов Российской Федерации, при котором размер выде  
ляемого лимита кредитования определяется степенью возвратности льгот  
ных бюджетных кредитов, полученных заемщиками данного субъекта.

Теоретическая и практическая значимость результатов разработки проблемы определяется актуальностью поставленных задач и достигнутым уровнем их разрешения и состоит в усовершенствованном механизме кредитования предприятий АПК из средств Спецфонда и предложенном алгоритме расчета лимитов распределения кредитных ресурсов по субъектам Российской Федерации.

Конкретная практическая значимость диссертации заключается в том, что материалы исследования могут быть использованы:

органами исполнительной власти федерального и регионального уровней, а также местного самоуправления при реализации различных программ кредитной поддержки предприятий агропромышленного комплекса с привлечением бюджетных источников;

в системе подготовки и переподготовки государственных служащих;

коммерческими банками и сельскохозяйственными предприятиями для оптимизации взаимодействия в процессе привлечения заемных ресурсов;

в учебном процессе при подготовке методических материалов и в преподавании курсов «Деньги, кредит, банки», «Деятельность коммерческих банков в Российской Федерации» и др.

Отдельные положения диссертационного исследования опубликованы в периодической печати и научных изданиях общим объемом 4,1 п.л.

Основные материалы исследования были апробированы и внедрены в практическую работу министерства финансов Ростовской области при организации процесса кредитования сельхозтоваропроизводителей Ростовской области из средств федеральных беспроцентных бюджетных ссуд в 2000-2001 годах.

Диссертационное исследование состоит из введения, трех глав, включающих 7 параграфов, заключения, списка используемой литературы и 48 приложений, в том числе 26 таблиц, 4 схем, 17 графиков.

Во введении обоснована актуальность темы диссертационного исследования, определены ее цель и задачи, изложены защищаемые положения и научная новизна работы, представлены предмет, объект и эмпирическая база исследования, теоретическая и практическая значимость работы.

В первой главе - «Методологические основы функционирования фонда льготного кредитования предприятий АПК» анализируются объективные предпосылки вмешательства государства в аграрный сектор страны, рассматриваются и сопоставляются различные способы государственного регулирования сферы АПК и исследуется практика работы со средствами Спецфонда на федеральном уровне.

Во второй главе - «Анализ механизма банковского кредитования предприятий АПК из средств фонда льготного кредитования» анализируется опыт кредитования сельхозтоваропроизводителей Ростовской области из средств Спецфонда за период 1997-2000 гг. как напрямую, так и с привлечением Администрации Ростовской области.

Третья глава - «Совершенствование механизма банковского кредитования предприятий АПК из средств фонда льготного кредитования» посвящена рассмотрению различных предложений по оптимизации действующей схемы кредитования, оценке их возможной эффективности и анализу роли средств Спецфонда в механизме поддержания ликвидности банка. На основе полученных данных предложена усовершенствованная схема распределения средств Спецфонда, а также разработан новый алгоритм расчета лимитов распределения кредитных ресурсов по субъектам РФ.

В заключении сформулированы выводы и предложения по результатам диссертационного исследования.

## Льготное кредитование как один из методов государственной поддержки АПК

Агропромышленный комплекс является важнейшей составной частью экономики России, где производится жизненно важная для общества продукция, и сосредоточен значительный экономический потенциал. Основным звеном агропромышленного комплекса является сельское хозяйство, а от уровня его развития зависит состояние всего народнохозяйственного потенциала страны, уровень продовольственной безопасности государства и социально-экономическая обстановка в обществе.

При этом, сельское хозяйство следует рассматривать не только как отрасль, обеспечивающую страну продуктами питания и промышленность сырьем. Не менее значима его стратегическая роль как важнейшего заказчика и потребителя промышленной продукции, формирующего, в конечном счете, прибыль в различных отраслях народнохозяйственного комплекса. Поэтому высокий уровень развития сельскохозяйственного производства, его платежеспособность, возможность и необходимость приобретать и поглощать материально-технические ресурсы (технику, запчасти, средства химизации, энергоресурсы и т. д.), являющиеся продукцией десятков отраслей, влияет на устойчивое развитие всего народнохозяйственного комплекса.

В то же время, страна, игнорирующая развитие собственного сельского хозяйства и производящая недостаточно продовольствия, попадает в конъюнктурную зависимость от других государств. Вот почему внимание к развитию сельского хозяйства рассматривается как обязательное требование, даже для тех государств, которые возглавляют мировое сообщество.

Сельскохозяйственное производство связанное с биологическими и природными процессами, находится в прямой зависимости от климатических факторов, вовлеченности в производство человека, земли, растений, животных, разнообразного по своему составу и назначению основного и оборотного капитала и является очень сложной формой хозяйственной деятельности. При этом независимо от национальной принадлежности, уровня развития, форм собственности, методов его организации, сельское хозяйство имеет свои специфические, присущие только ему особенности, существенно отличающие его от всех других отраслей народнохозяйственного комплекса. Эти особенности наиболее значимо проявляются в условиях рыночной экономики при свободной конкуренции и недостаточном регулировании государством происходящих процессов. Как следствие этого, в большинстве стран мира не только признана необходимость государственного регулирования сельского хозяйства, но и приняты конкретные законодательные акты, на основе которых выработаны эффективные направления, программы, обеспечивающие устойчивое развитие не только отраслей сельскохозяйственного производства, но и всех сфер деятельности и условий проживания сельского населения.

К наиболее характерным особенностям сельского хозяйства относятся следующие.

Во-первых, в качестве главного, незаменимого средства производства в сельском хозяйстве выступает земля. Качественное состояние земли улучшается при ее рациональном хозяйственном использовании как средства производства. Однако для поддержания необходимого уровня плодородия следует возмещать не только использованные питательные вещества почвы, но и восстанавливать качественные показатели (содержание гумуса, уровень кислотности, состояние водно-воздушного режима и т. д.), что связано со значительными материально-техническими и финансовыми вложениями. При этом окупаемость основных объемов инвестиций растянута во времени и может исчисляется несколькими годами (известкование, мелиорация, гипсование и т. д.), что сдерживает вложение средств в сельское хозяйство. Чтобы смягчить влияние этих объективных факторов, земельные угодья во всех странах, независимо от форм собственности, рассматриваются как общенациональное достояние, и затраты на их сохранение финансируются из государственного бюджета. Кроме этого, государства берут на себя значительную часть затрат, связанных с формированием социальной инфраструктуры села, развитием сельских территорий.

## Анализ опыта кредитования сельскохозяйственных товаропроизводителей из средств фонда льготного кредитования региональным филиалом банка-агента

Для ответа на вопросы об эффективности использования кредитных ресурсов, предоставляемых отечественному сельскому хозяйству и о путях реформирования звена «банки-заемщики» в цепочке распределения средств фонда льготного кредитования, а также с учетом порядка распределения средств Спецфонда, когда практически весь лимит кредитования, выделенный какому-либо банку-агенту, использовался для кредитования региональных заемщиков через систему филиалов или дочерних банков, в данном параграфе будет приведен анализ опыта кредитования сельскохозяйственных предприятий Ростовской области из средств Спецфонда с 1997 по 1999 годы через ростовский региональный филиал (РРФ) АКБ «СбС-Агро».

Выбор РРФ АКБ «СбС-Агро» обусловлен следующими причинами:

- АКБ «СбС-Агро», как банк, ориентированный на кредитование АПК, традиционно получал наибольший, среди банков-агентов, объем бюджетных ассигнований;

- Ростовская область постоянно входила в число регионов, получавших, по решениям Межведомственного совета, наибольший лимит кредитования из средств Спецфонда;

- РРФ АКБ «СбС-Агро» имел самую широкую (после Юго-Западного банка Сбербанка РФ) сеть дополнительных офисов в Ростовской области - 43. Из них только 2 находились в г. Ростов-на-Дону, а 41 допофис размещался непосредственно в городах и сельских районах области. (При этом, из 39 сельских районов области банк присутствовал в 35, не имея своих допофисов только в Аксайском, Каменском, Морозовском и Семикаракорском районах). Это позволяло существенно упрощать процедуру кредитования аграриев, так как первоначальный отбор заявок, анализ кредитоспособности потенциального заемщика и комплектование кредитного досье производились на местах. Поэтому, анализ динамики возвратности выданных из Спецфонда кредитов и выявление повлиявших на нее факторов, будет проведен на примере РРФ АКБ «СбС-Агро», который из действовавших в Ростовской области филиалов банков-агентов - «Инкомбанка», «Возрождения», «Альфа-банка», «Мост-банка», «МЕНАТЕПа» - на протяжении трех лет - с 1997 по 1999 годы, являлся ведущим банком по кредитованию предприятий агропромышленного комплекса области из средств Спецфонда.

Информация о движении средств Спецфонда в РРФ АКБ «СбС-Агро» за рассматриваемый период приведена в таблице № 2.1. приложения № 12. Из данных таблицы видно, что за анализируемый период лимит кредитования филиала составил почти 360 млн. руб. В то же время, 36,326 млн. руб. (или 10,1% лимита) были возвращены в АКБ «СбС-Агро», г. Москва. Причиной этого стал отказ части заемщиков от получения средств в связи с задержкой их выделения головным банком.

Также можно отметить тенденцию к ежегодному снижению объема кредитов, выданных филиалом из средств Спецфонда. Так, объем кредитных ресурсов, распределенных в 1998 году, составил 57,50% от суммы выдачи предыдущего года. А в 1999 году этот показатель снизился еще на 7,02 процентных пункта, и составил 50,48% от объемов 1997 года. Таким образом, в 1999 году реальный объем распределенных через РРФ АКБ «СбС-Агро» средств фонда льготного кредитования снизился в связи с инфляцией, по отношению к 1997 году, более чем в два раза.

## Сравнительный анализ существующих-: направлений улучшения действующей схемы распределения средств фонда льготного кредитования

В данном параграфе будут рассмотрены различные подходы к реформированию действующей схемы кредитования из средств Спецфонда, которые предлагались всеми участниками распределения средств, а также дана оценка их целесообразности и эффективности.

Самой первой мерой, призванной активизировать кредитование банками-агентами отечественного АПК, было их планируемое освобождение от необходимости создания резервов под возможные потери по ссудам, заложенное в п. 6

А положения о порядке формирования и использования Спецфонда.145 Однако, как указал в июне 1997 года в интервью «Эксперту» Алексей Рассказов, председатель правления «Агропромбанка», ЦБ РФ так и не решил указанный вопрос (тогда банку пришлось доначислить РВПС на сумму 155 млрд. неденом. руб.146). Поэтому, к данной мере вернулись и в проекте порядка размещения средств Спецфонда в 1999 года, и в протоколе заседания Межведомственного совета от 18 марта 1999 года № 4, где поручалось «Минсельхозпроду России обратиться в Центробанк России с обращением о внесении изменений в инструкцию по формированию обязательного фонда резервирования коммерчески ми банками».147

Однако, подобное освобождение, будь оно оформлено, было бы серьезной ошибкой. Банки-агенты получали право работы со Спецфондом на условии полного принятия на себя кредитных рисков управления целевыми бюджетными ресурсами. А в этом случае, никаких отличий между процедурой кредитова г ния из собственных средств и из привлеченных бюджетных средств быть не должно, в том числе и по вопросам резервирования.

Это связано с тем, что РВПС рассчитывается по каждому кредиту, входящему в кредитный портфель банка, и, в зависимости от качества ссуды, начисляется в размере от 1% (для стандартных ссуд) до 100% (для безнадежных ссуд) от суммы основного долга по кредиту. А отчисления по формированию РВПС относятся на расходы банка.149 Все это вынуждает банки ответственно подходить к оценке финансового состояния потенциального заемщика и предлагаемого им обеспечения. Поэтому, освобождение банков-агентов от формирования РВПС по креди там, выдаваемым из средств Спецфонда, неизбежно привело бы к формализа ции процедуры анализа кредитоспособности потенциального заемщика, и как следствие - к возрастанию риска их невозврата. И в данном случае инициатива ЦБ РФ по неприменению в практической работе правительственного постанов ления в части, касающейся освобождения банков от начисления резерва, является оправданной.

Далее, в 1998 году, в связи с постигшей Российскую Федерацию засухой, было выпущено распоряжение Правительства РФ от 11 февраля 1999 года № 4 243-р, о согласовании и утверждении Минфином РФ и Минсельхозпродом РФ объемов кредитных ресурсов по субъектам РФ, подлежащих пролонгации до 1 ноября 1999 года. А банкам-агентам предписывалось документально оформить пролонгацию кредитных договоров, с сохранением ранее действующих уело-вий, включая проценты за пользование кредитом и маржу банка.