

5.7. ФИНАНСОВОЕ ПОЛОЖЕНИЕ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» В УСЛОВИЯХ КРИЗИСА И НАПРАВЛЕНИЯ ЕГО УЛУЧШЕНИЯ

Федотова М.Ю., к.э.н., доцент, кафедра «Финансы»;
Тагирова О.А., к.э.н., доцент, кафедра «Финансы»

*Пензенская государственная
сельскохозяйственная академия, г. Пенза*

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ

В статье дана общая оценка положения Акционерного общества (АО) «Россельхозбанк» на рынке банковских услуг и обобщены неблагоприятные внешние факторы, усложнившие деятельность банка в 2014-2015 гг. Проведен анализ активов, финансовых результатов и ресурсов банка, рассчитаны основные финансовые коэффициенты. Для улучшения финансового состояния рекомендовано опираться на разработанную АО «Россельхозбанк» стратегию до 2020 г. В ее основные цели входит поддержание лидерства в обслуживании и кредитовании предприятий агропромышленного комплекса, а также населения и бизнеса сельских территорий.

Банковская система Российской Федерации в настоящее время подвергается серьезным изменениям. Современный рынок банковских услуг нестабилен. У большинства российских банков возникли перебои с ликвидностью, проблемы с наличием и распределением ресурсов и сокращение доверия клиентов [7, с. 112].

Наиболее негативные изменения коснулись финансовых результатов банковской сферы. Снижение рентабельности банков наблюдалось и раньше, но в конце 2014 г. банковский сектор впервые с середины 2009 г. показал отрицательный финансовый результат [8, с. 98]. Основным фактором убыточности банковского сектора послужило значительное увеличение российскими банками отчислений в резервы на возможные потери [9].

По итогам 2014 г. банками РФ получена прибыль в размере 589 млрд руб., что на 40,7% меньше, чем за 2013 г.

Остается достаточно стабильной ситуация в части отзыва банковских лицензий. Центральный банк РФ (ЦБ РФ) продолжает отзывать лицензии у кредитных организаций, проводящих сомнительные операции и ведущих рискованную кредитную политику. Так, за 2014-й и 2015 гг. лицензии потеряли 73 и 89 банков соответственно [11].

Акционерное общество (АО) «Россельхозбанк» – ключевое звено российской кредитно-финансовой системы обслуживания товаропроизводителей агропромышленного комплекса (АПК). К основным видам деятельности банка относятся коммерческие и розничные банковские операции, а именно кредитование агропромышленных предприятий на территории РФ [3, с. 118]. 100% акций Российского сельскохозяйственно-го банка находится в собственности государства.

Банк имеет значительную региональную сеть обслуживания клиентов и представительства за рубежом. По состоянию на начало 2015 г. АО «Россель-

хозбанк» имел 78 региональных филиалов и 1 347 дополнительных офисов на территории РФ.

С 2013 г. Правительство РФ ввело в действие Государственную программу развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 гг. Банк на протяжении последних лет активно ведет работу по финансовой поддержке и оказанию финансовых услуг сельхозтоваропроизводителям, так как основные положения Госпрограммы-2020 легли в основу стратегии АО «Россельхозбанк» до 2020 г., долгосрочных программ и проектов, принимаемых органами управления банка и определяющих содержание и методы реализации стратегических целей и задач [6, с. 125].

АО «Россельхозбанк» является одним из самых крупных и устойчивых банков РФ по размеру капитала и активов, а также входит в первую группу надежности в Рейтинге 100 банков по версии журнала Forbes. АО «Россельхозбанк» ведущими международными рейтинговыми агентствами Fitch и Moody's присвоены долгосрочные кредитные рейтинги **BB+** и **Ba2** соответственно. На 1 января 2015 г. кредитный портфель банка составляет 1,45 трлн. руб. [5].

Положение АО «Россельхозбанк» в банковском секторе России рассмотрено на основе данных рейтингового агентства Эксперт РА [11].

По состоянию на начало 2015 г. АО «Россельхозбанк» занимал 8-е место по активам среди крупнейших банков страны, однако на 1 мая 2015 г. банк вернул себе позицию итога прошлого года, а именно 5-е место в рейтинге с суммой активов 2 204 млрд руб.

По собственному капиталу банк занимал 4-е место и с отчетной даты прошлого года не снизил свой рейтинг. Темп прироста за год составил 12,23% (381-е место по динамике капитала). По совокупному кредитному портфелю АО «Россельхозбанк» на начало 2015 г. занял 4-е место, он составил 1 465 млрд. руб. (по сравнению с прошлым годом увеличился на 14%).

По сумме выданных кредитов банк также занял лидирующие позиции. По количеству выданных кредитов организациям банк был на 4-м месте (188 млрд. руб.), лучших результатов добились лишь «Сбербанк России», Банк ВТБ и Газпромбанк. По сумме кредитов, выданных физическим лицам, АО «Россельхозбанк» на начало 2015 г. занял 5-е место (277 млрд. руб.), опередили его вышеперечисленные банки, а также Альфа-банк.

Банк занимал 5-е место по сумме привлеченных средств (914 млрд руб., из которых 49,98% приходятся на срочные депозиты). Депозиты физических лиц на начало 2015 г. составили 275 млрд. руб. (4-е место), что выше данного показателя на отчетную дату прошлого года на 26,52%.

И лишь в рейтинге финансовых организаций по прибыли до налогообложения АО «Россельхозбанк» занимал одно из последних мест (814-е место).

Однако, несмотря на полученный в отчетном году убыток, АО «Россельхозбанк» занимает достаточно устойчивое положение в банковском секторе страны и является надежным банком, способным обеспечить своевременное выполнение своих денежных и иных обязательств.

При этом деятельность АО «Россельхозбанк» в 2014-2015 гг. была осложнена действием ряда неблагоприятных внешних факторов, среди которых:

- введение санкций со стороны Соединенных Штатов Америки, Европейского союза и ряда других стран, вследствие чего банк с июля 2014 г. фактически оказался лишен доступа к зарубежным долгосрочным и среднесрочным финансовым ресурсам;

- рост стоимости ресурсов;
 - снижение суверенных рейтингов РФ и рейтингов банка международными рейтинговыми агентствами;
 - замедление динамики экономического развития экономики РФ и усиление оттока капитала;
 - девальвация российского рубля [7 8, с. 98].
- Проведем анализ активов банка (табл. 1).

Таблица 1

АНАЛИЗ АКТИВОВ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

Тыс. руб.

| Показатель | 2012 г. | 2013 г. | 2014 г. | Отклонение 2014 г. от | |
|--|--------------|---------------|---------------|-----------------------|-------------|
| | | | | 2012 г. | 2013 г. |
| Денежные средства | 2 3281 833 | 22 483 697 | 36 860 758 | 13 578 925 | 14 377 061 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, всего | 41 565 781 | 28 546 121 | 31 502 361 | -10 063 420 | 2 956 240 |
| В том числе: обязательные резервы | 9 153 464 | 8 734 537 | 9 372 645 | 219 181 | 638 108 |
| Средства в кредитных организациях | 23 695 739 | 33 727 518 | 14 203 009 | -9 492 730 | -19 524 509 |
| Чистая ссудная задолженность | 129 9718 387 | 1 496 222 056 | 1 680 209 962 | 380 491 575 | 183 987 906 |
| Чистые вложения в ценные бумаги | 131 779 047 | 153 663 866 | 177 643 300 | 45 864 253 | 23 979 434 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 19 107 588 | 17 979 292 | 18 527 883 | -579 705 | 548 591 |
| Прочие активы | 38 595 699 | 62 465 890 | 74 628 720 | 36 033 021 | 12 162 830 |

По данным табл. 1 можно сделать вывод о неравномерной динамике активов банка за последние три года. Наивысшего объема денежные средства достигли в отчетном году, что выше показателей 2012 г. на 37% и 2013 г. – на 39%. Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, напротив, сократились по сравнению с базисным годом на 10 млрд. руб. Обязательные резервы в отчетном году были увеличены по сравнению с прошлым годом на 7% и составили 9 млрд. руб. Средства в кредитных организациях имеют неравномерную динамику в 2013 г. и по сравнению с 2012 г. они увеличились на 30%, но затем в 2014 г. уменьшились в 2,4 раза. Чистая ссудная задолженность ежегодно увеличивается и на отчетную дату составляет 1680 млрд. руб. Это увеличение по сравнению с прошлым годом произошло за счет роста ссуд, выданных юридическим лицам (на 12%), и, соответственно, суммы резерва (на 8 млрд. руб.), а также увеличения ссуд, предоставленных физическим лицам (на 11%), а именно, жилищные и ипотечные ссуды возросли в 1,7 раза, из которых сумма резерва составила 2 042 млн. руб. и 1 106 млн. руб. соответственно. Чистая ссудная за-

долженность по автокредитованию, напротив, снизилась на 6%. Банком было принято решение увеличить сумму резерва на иные потребительские ссуды. Так, в прошлом году на сумму задолженности 198 млрд. руб. был создан резерв в размере 9 млрд. руб., а в отчетном году на потребительские ссуды в размере 194 млрд. руб. сумма резерва составила 18 млрд. руб. Такое решение было принято из-за роста суммы просроченной задолженности. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы увеличились в отчетном году за счет роста балансовой стоимости недвижимости, временно используемой в основной деятельности, в 4,6 раза и созданных резервах под основные средства на 844 млн. руб. соответственно. Прочие активы также имеют положительную динамику. По сравнению с 2012 г. произошло увеличение их стоимости на 38%, а к 2014 г. их размер был увеличен еще на 16%, что связано с увеличением требования по получению процентов на 13,5 млрд. руб. и резервов под прочие активы на 30%.

Рассмотрим факторы, которыми определяется прибыль, а именно доходы и расходы банка (табл. 2).

Таблица 2

АНАЛИЗ ФОРМИРОВАНИЯ ПРИБЫЛИ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

Тыс. руб.

| Показатель | 2010 г. | 2011 г. | 2012 г. | 2013 г. | 2014 г. |
|-------------------------------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| Чистые доходы (расходы) | 27 323 052 | 35 165 782 | 33 868 233 | 42 688 410 | 37 765 787 |
| Операционные расходы | 23 401 861 | 28 566 550 | 31 737 351 | 36 821 664 | 58 993 402 |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 3 921 191 | 6 599 232 | 2 130 882 | 5 866 746 | -21 227 615 |
| Начисленные (уплаченные) налоги | 2 907 479 | 5 327 082 | 1 607 087 | 4 848 640 | – |
| Возмещение (расход) по налогам | – | – | – | – | -11 893 554 |

Проанализировав данные, представленные в табл. 2, за пять последних лет, можно говорить о неравномерной динамике всех элементов, формирующих прибыль, лишь только операционные расходы имеют стабильную тенденцию роста. По сравнению с 2010 г. к 2014 г. они увеличились в 2,5 раза. Если сравнивать операционные расходы с данным показателем про-

шлого года, то они возросли на 60%, что произошло за счет списания проблемной задолженности банка.

Чистые доходы имеют скачкообразную динамику. На начало 2015 г. их размер составил 38 млрд. руб., что меньше показателя прошлого года на 12%. Это в первую очередь связано с ростом процентных расходов на 13,4 млрд. руб. (на 12,9%), что объясняется ростом стоимости ресурсов и увеличением объема кли-

ентских средств. Так, процентные расходы по привлечению средств физических и юридических лиц увеличились по сравнению с 2013 г. на 9,7 млрд. руб. (на 15%). Расходы по привлеченным межбанковским кредитам увеличились на 17,8%, по выпущенным долговым обязательствам – снизились на 4,5%.

Так как операционные расходы значительно превышают чистые доходы (на 36%), в отчетном году убыток до налогообложения составил 21,2 млрд. руб. На отчетную дату прошлого года прибыль до налогообложения составляла 5,9 млрд. руб. В связи с убыточным положением банк уменьшил налог на прибыль на отложенный налог в размере 14 280 862

тыс. руб. За минусом начисленных за отчетный год налоговых платежей (2 387 308 тыс. руб.) возмещение по налогам составило 11 893 554 тыс. руб.

Рассмотрим структуру ресурсов АО «Россельхозбанк» (табл. 3). По ее данным можно сделать вывод, что наибольший удельный вес среди ресурсов банка занимают привлеченные средства (89,45%). Среди них на средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, приходится 65,83%, что больше данного показателя прошлого года на 157 млрд. руб. Из них 26% занимают вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей (23% на отчетную дату прошлого года).

Таблица 3

СТРУКТУРА РЕСУРСОВ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

| Источники средств | 2012 г., тыс. руб. | Удельный вес, % | 2013 г., тыс. руб. | Удельный вес, % | 2014 г., тыс. руб. | Удельный вес, % |
|-----------------------|--------------------|-----------------|--------------------|-----------------|--------------------|-----------------|
| Собственные средства | 17 9205 082 | 11,36 | 209 058 834 | 11,51 | 218 082 810 | 10,55 |
| Привлеченные средства | 1 398 681 623 | 88,64 | 1 607 210 813 | 88,49 | 1 849 409 496 | 89,45 |
| Итого | 1 577 886 705 | 100 | 1 816 269 647 | 100 | 2 067 492 306 | 100 |

Привлеченные средства кредитных организаций сократились по сравнению с прошлым годом на 84 млрд. руб., и от общего количества привлеченных средств на отчетную дату составляют 11%. Выпущенные долговые обязательства также увеличились и в 2014 г. составили 191 млрд. руб. Однако удельный вес привлеченных средств за анализируемый период ежегодно сокращается, так, в 2012 г. на их долю приходилось 88,64%, а к 2014 г. она уменьшилась на 0,19%. Удельный вес собственных средств банка в отчетном году также сократился до 10,55%, несмотря на увеличение их суммы на 9 млрд. руб.

По состоянию на 1 января 2015 г. валюта баланса АО «Россельхозбанк» составила 2067 млрд. руб. и увеличилась по сравнению с отчетной датой прошлого года на 251 млрд. руб., или на 13,8%.

Для более полного анализа финансового положения банковского учреждения обычно используются следующие группы показателей:

- показатели ликвидности;
- показатели задолженности;
- показатели рентабельности.

Расчет этих показателей осуществляется на основе данных отчетных форм «Бухгалтерский баланс» и «Отчет о финансовых результатах».

Для анализа платежеспособности коммерческого банка рассчитывается коэффициент мгновенной ликвидности, регулирующий риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяющий минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) до востребования. Минимальное значение данного коэффициента устанавливается в размере 15%.

Не менее важным является коэффициент текущей ликвидности, который показывает эффективность использования активов. Он, в отличие от предыдущего коэффициента, позволяет регулировать риск потери банком ликвидности в течение ближайших к

дате расчета норматива 30 календарных дней. Минимальное значение этого коэффициента устанавливается в размере 50%.

Коэффициент долгосрочной ликвидности показывает риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 дней, к собственным средствам кредитной организации и обязательствам с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций). Максимальное значение коэффициента устанавливается в размере 120% [1, с. 98].

Также одним из важных показателей является коэффициент ограничения обязательств банка. Для коммерческих банков, которые создаются на базе специализированных государственных банков, **Когр.об.** = 0,04 (обязательства банка могут в 25 раз превысить его капитал). Для банков, которые созданы в форме общества с ограниченной ответственностью (ООО) и закрытых акционерных обществ (ЗАО), **Когр.об.** = 0,05; для банков, созданных в форме открытых акционерных обществ (ОАО), **Когр.об.** = 0,067.

Достаточность капитала может быть охарактеризована коэффициентами фондовой капитализации прибыли и достаточности капитала.

Коэффициент фондовой капитализации прибыли определяется как отношение уставного капитала к собственным средствам банка и характеризует его зависимость от учредителей, а также возможность покрытия текущих потерь за счет собственных средств. Если собственные средства в основном сформированы за счет уставного капитала, то любое решение об их использовании должны принимать акционеры. Поэтому допустимое значение – 0,5, критическое – 0,8 [2, с. 117].

Коэффициент достаточности капитала показывает, какая часть привлеченных средств может быть покрыта за счет собственных средств.

Для анализа ликвидности банка также рассчитывают коэффициент ликвидности по срочным обязательствам и коэффициент полной ликвидности.

Коэффициент ликвидности по срочным обязательствам характеризует способность банков выполнять свои обязанности при возникновении кризиса в краткосрочной перспективе, это позволяет оценить их возможность расплачиваться по своим обязательствам за 1-2 банковских дня. Этот коэффициент должен быть не выше 0,2-0,25. Если данный результат сложился на уровне выше 0,75, то при предъявлении даже всех обязательств банк справится с ситуацией без привлечения дополнительных банковских ресурсов. Если же эта величина будет менее 0,07, то любой сбой в работе банка может вызвать кризис неплатежеспособности.

Коэффициент полной ликвидности показывает сбалансированность проведения активной и пассивной политики банка. Ликвидные активы в данном случае складываются из суммы высоколиквидных и среднесрочных активов. Основные средства должны исключаться из расчета, так как банк приступает к их реализации обычно при угрозе банкротства, а их реализация бывает затруднена из-за отсутствия спроса. Допустимым значением является единица и выше, критическим – 0,8.

ЦБ РФ установил следующие оценочные показатели, с помощью которых осуществляется регулирование активных и пассивных обязательств.

Коэффициент обеспеченности кредитов вкладами исчисляется путем деления суммы кредитов на сумму расчетных, текущих счетов, депозитов и вкладов. Значение данного показателя рекомендуется на уровне не выше 0,7. Данный показатель позволяет определить, насколько наиболее рискованные активы покрыты вкладами.

Коэффициент достаточности собственных средств банка – это один из важнейших показателей надежности банка. Он характеризует способность банка покрыть возможные финансовые потери за свой счет, не в ущерб своим клиентам. Коэффициент рассчитывается как отношение собственных средств банка ко всем активам банка. Допустимым является значение не ниже 0,1.

Следующий показатель этой группы – коэффициент покрытия общей задолженности. Он характеризует, какая часть активов банка покрывается за счет кредиторов, а какая – за счет акционеров. Если показатель больше единицы, то доля привлеченных средств выше. Оптимальная величина данного коэффициента не должна быть более двух [2, с. 117].

Коэффициенты рентабельности характеризуют общую эффективность деятельности коммерческого банка. Коэффициент рентабельности активов определяется, как отношение прибыли к активам банка. Низкая норма прибыли может сложиться как результат консервативной ссудной и инвестиционной политики, а также как следствие высоких операционных расходов. Высокое значение рентабельности активов – результат эффективной работы банка и высо-

ких процентных ставок по доходным активам. Допустимое значение – 0,015, критическое – 0 [4, с. 217].

Проанализировав рассчитанные коэффициенты на основе данных за последние пять лет (табл. 4), можно дать подробную оценку финансовому состоянию банка, выявить проблемы и определить направления их решения.

Таблица 4

ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

| Коэффициенты | Годы | | | | |
|---------------------------------------|-------|-------|-------|-------|--------|
| | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 |
| Мгновенной ликвидности | 87,2 | 100,6 | 70,1 | 53,4 | 55,8 |
| Текущей ликвидности | 76,3 | 139,9 | 68,9 | 84,4 | 103,1 |
| Долгосрочной ликвидности | 90,4 | 83,4 | 88,0 | 95,2 | 86,9 |
| Ограничения обязательств | 0,118 | 0,119 | 0,134 | 0,136 | 0,134 |
| Достаточности капитала | 0,097 | 0,100 | 0,114 | 0,115 | 0,106 |
| Фондовой капитализации | 1,101 | 1,068 | 1,049 | 1,043 | 1,137 |
| Ликвидности по срочным обязательствам | 0,171 | 0,198 | 0,176 | 0,176 | 0,187 |
| Полной ликвидности | 0,950 | 0,947 | 0,932 | 0,929 | 0,939 |
| Обеспеченности кредитов вкладами | 0,918 | 0,892 | 0,929 | 0,931 | 0,909 |
| Достаточности собственных средств | 0,097 | 0,100 | 0,114 | 0,115 | 0,106 |
| Покрытия задолженности | 8,472 | 8,414 | 7,438 | 7,371 | 7,456 |
| Рентабельности активов | 0,001 | 0,001 | 0,001 | 0,001 | -0,005 |

По данным, представленным в табл. 4, можно сделать ряд выводов о финансовом состоянии АО «Россельхозбанк».

Коэффициент мгновенной ликвидности за последние пять лет значительно превышает нормативное значение, что говорит о платежеспособности банка, т.е. потеря ликвидности банка в течение одного операционного дня минимальна.

Коэффициент текущей ликвидности также находится в рамках своего нормативного значения, что доказывает эффективность использования активов банка. В данном случае риск потери ликвидности в течение 30 календарных дней отсутствует. Это касается и коэффициента долгосрочной ликвидности, который не превышает установленного норматива в размере 120%. Это свидетельствует о возможности размещения средств в долгосрочные активы со сроком погашения свыше 365 календарных дней без риска потери ликвидности.

Из анализа вышеприведенных коэффициентов можно сделать вывод, что банк способен обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов. Коэффициент ограничения обязательств за рассматриваемый период превышает нормативное значение для банков, созданных в форме ОАО, что говорит о том, что обязательства в допустимом объеме превышают уставный капитал. Коэффициент достаточности капи-

тала варьируется от 0,097 до 0,115, т.е. в 2014 г. 11% привлеченных средств может быть покрыто за счет собственных средств.

Коэффициент фондовой капитализации за последние пять лет достигает значения больше единицы при критическом значении его 0,8. Из этого следует, что банк зависит от учредителей (государства) и не способен компенсировать текущие потери за счет собственных средств.

Коэффициент ликвидности по срочным обязательствам находится в рамках допустимого, однако его невысокое значение свидетельствует о том, что банку будет тяжело выполнить свои обязательства при возникновении кризиса в краткосрочной перспективе.

Значение коэффициента полной ликвидности также практически приблизилось к критическому. В 2014 г. коэффициент составил 0,989 при критической отметке 0,8, что свидетельствует о недостаточной сбалансированности активной и пассивной политики банка. Коэффициент обеспеченности кредитов вкладами в среднем на 0,2 выше допустимого значения, что означает неспособность банка покрыть вкладами наиболее рискованные активы.

Коэффициент достаточности собственных средств банка является одним из важных показателей, характеризующих надежность банка. Значение данного показателя лишь в 2010 г. было меньше допустимого значения. В настоящее время банк способен покрывать возможные финансовые потери за свой счет, не в ущерб своим клиентам.

Следующий рассчитанный коэффициент является показателем задолженности. Значение данного показателя в среднем за пять лет составило 9,46. Такое высокое значение свидетельствует о необходимости банку быть более осторожным при выдаче новых кредитов. Еще одним показателем данной группы является коэффициент покрытия задолженности. Его значение значительно превышает допустимое, в среднем в четыре раза. Это означает, что наибольшая часть активов покрыта за счет кредиторов, что может негативно отразиться на финансовом состоянии банка.

Последним из рассчитанных показателей является рентабельность активов. С 2010 г. по 2013 г. данный показатель не изменялся и имел невысокий размер – 0,001. А в 2014 г. данный показатель стал отрицательным и составил -0,005, причиной этому является рост операционных расходов, что свидетельствует о неэффективной деятельности банка.

Миссией АО «Россельхозбанк» является эффективное удовлетворение потребностей товаропроизводителей агропромышленного, рыбохозяйственного и лесопромышленного комплексов, населения и бизнеса сельских территорий, а также обеспечение качественного и доступного банковского обслуживания и сопутствующих финансовых услуг малых и средних городов. Банком в 2012 г. была разработана стратегия развития до 2020 г. на основе целей и задач государства в области развития АПК, сельских территорий и непосредственно всего банковского сектора [49 5].

При разработке стратегии в качестве целевых сегментов банк определил АПК, рыбохозяйственного и лесопромышленного комплексов и смежные с ними

отрасли, которые участвуют в реализации цепочки от сельскохозяйственного производителя до конечного потребителя. К потенциально возможным сегментам АО «Россельхозбанк» также относится бизнес сельских территорий, поселений, средних и малых городов и население.

Немаловажную ролью в развитии эффективной деятельности банка является наращивание клиентской базы. Основной рост клиентской базы планируется за счет увеличения количества потребителей банковских услуг, особенно среди розничных клиентов, а также представителей среднего, малого и микробизнеса. Количество клиентов микробизнеса, индивидуальных предпринимателей и малых форм хозяйствования (кроме личных подсобных хозяйств) должно увеличиться за счет общего увеличения этого сегмента в экономике РФ и активного наращивания доли АО «Россельхозбанк». Количество крупных, средних и малых организаций, обслуживаемых банком, будет расти за счет увеличения числа кредитуемых малых предприятий и привлечения средних и крупных клиентов на комиссионные услуги и расчетно-кассовое обслуживание.

Существенным преимуществом банка перед клиентами является их комплексное обслуживание. Один из пунктов разработанной стратегии касается внедрения технологии «одного окна». Данная технология подразумевает упрощение процедуры получения какой-либо услуги. Клиентам необходимо предоставить все необходимые документы и изложить имеющиеся пожелания и требования одному специалисту, который сможет оказать весь спектр услуг, а далее банк самостоятельно распространит всю необходимую информацию между отделами банка. Таким образом, между клиентом и конкретным сотрудником банка устанавливаются надежные взаимоотношения делового сотрудничества. При такой системе у каждого клиента появится свой банковский менеджер и консультант.

В целях комплексного развития банка и бизнеса его клиентов, оптимизации затрат и управления рисками планируется разработать банковскую группу АО «Россельхозбанк», которая должна включать:

- инвестиционную (управляющую) компанию, создаваемую для развития инвестиционных продуктов (в т.ч. финансового оздоровления сельскохозяйственных организаций), управления активами, проектами, инвестиционными фондами и привлечения в них инвесторов;
- негосударственный пенсионный фонд, который должен специализироваться на обслуживании малых и средних городов, а также населения сельских территорий. Создание такого фонда будет способствовать росту их социальной и финансовой защищенности;
- лизинговую компанию, которая будет специализироваться на обслуживании малого и среднего бизнеса. Лизинговые услуги позволят снизить риски долгосрочных инвестиций в материальные активы;
- страховую компанию, специализирующуюся на сельскохозяйственном страховании, страховании компаний в сельской местности, средних и малых городах и населения;
- сервисные компании, обеспечивающие кооперацию и поддержку средних и малых сельскохозяйственных товаропроизводителей, способствующие формированию справедливых цен на сельскохозяйственную продукцию и централизованной закупке необходимого сырья.

Увеличение перечня финансовых услуг, предлагаемых АО «Россельхозбанк», в том числе, благодаря

созданию банковской группы, повысит устойчивость и рентабельность банка, будет способствовать формированию полноценного рынка финансовых услуг в целевом клиентском сегменте. Появление данного рынка позволит эффективно и комплексно решать задачи по финансированию инвестиций и оборотного капитала предприятий, накоплению ресурсов компаниями и населением и перераспределению рисков. Это благоприятно отразится на социально-экономическом развитии сельской местности, средних и малых городов, устойчивом развитии АПК. Банковские продукты учитывают особенности целевых сегментов, направлены на обслуживание всей цепочки движения товара от производителя до конечного потребителя (переработка, транспортировка, хранение, торговля и прочее).

АО «Россельхозбанк» планирует к 2020 г. рост кредитного портфеля до 3,1-4,1 трлн. руб. (на начало 2015 г. его размер составил 1,5 трлн. руб.), в котором основную долю займут целевые сегменты. Чтобы добиться желаемых результатов, необходимо существенное улучшение качества кредитного портфеля, сведение рисков к минимуму, снижение уровня и доли проблемной задолженности, получение дополнительных доходов, в первую очередь, комиссионных [5].

Основами роста кредитного портфеля являются:

- развитие корпоративного бизнеса через кредитование всех участников цепочки доведения продукции от производителей до конечных потребителей, а также комплексное обслуживание клиентов на всех этапах развития;
- развитие среднего и малого бизнеса за счет расширения кредитования крестьянских (фермерских) хозяйств, а также развитие специальных программ кредитования малого и среднего предпринимательства, в особенности лизинга и факторинга;
- развитие розничного бизнеса за счет расширения кредитования личных подсобных хозяйств, создание доступных кредитных продуктов для физических лиц.

Первоочередной целью АО «Россельхозбанк» является урегулирование своих доходов и расходов. Высокие расходы банка в отчетном году, как уже отмечалось выше, связаны с досозданием резервов на возможные потери и списанием проблемной задолженности. Чтобы избежать такой ситуации в дальнейшем, необходимо большее внимание уделить оценке кредитоспособности заемщиков банка. Это позволит решить сразу две возникших проблемы: необходимость в создании таких высоких резервов снизится, как и непосредственно риск появления просроченной задолженности [9, с. 103].

Выполнение целей и задач, обозначенных разработанной АО «Россельхозбанк» стратегией, позволит повысить доходы, рейтинг и конкурентоспособность среди других, привлекая тем самым клиентов, ведь наибольшее предпочтение отдают более крупным и надежным банкам.

Литература

1. Астрелина В.В. и др. Управление ликвидностью в российском коммерческом банке [Текст] : учеб. пособие / В.В. Астрелина, П.К. Бондарчук, П.С. Шальнов. – М. : Форум ; ИНФРА-М, 2012. – 176 с.
2. Вешкин Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка [Текст] : учеб. пособие / Ю.Г. Вешкин, Г.Л. Авагян. – М. : Магистр ; ИНФРА-М, 2011. – 352 с.
3. Зарук Н.Ф. и др. Заемное финансирование сельского хозяйства: современное состояние и перспективы [Текст] / Н.Ф. Зарук, О.А. Тагирова, Г.Е. Гришин // Нива Поволжья. – 2014. – №4. – С. 118-123.
4. Курсов В.Н. Бухгалтерский учет в коммерческом банке [Текст] : учеб. пособие / В.Н. Курсов, Г.А. Яковлев. – М. : ИНФРА-М, 2010. – 280 с.
5. Россельхозбанк [Электронный ресурс] : официальный сайт. Режим доступа: <http://www.rshb.ru/about/>.
6. Федотова М.Ю. Деньги. Кредит. Банки [Текст] : учеб. пособие / М.Ю. Федотова, Т.Ф. Боряева. – Пенза : РИО ПГСХА, 2014. – 206 с.
7. Федотова М.Ю. Совершенствование кредитной политики банка [Текст] / М.Ю. Федотова, Л.О. Панина // Управление реформированием социально-экономического развития предприятий, отраслей, регионов : сб. науч. статей III Всеросс. науч.-практ. конф. – Пенза : ВЗФЭИ, 2012. – С. 112-115.
8. Федотова М.Ю. Современные тенденции в банковской системе России [Текст] / М.Ю. Федотова, Е.А. Мартынова // Управление реформированием социально-экономического развития предприятий, отраслей, регионов : сб. науч. ст. V Междунар. науч.-практ. конф. студентов, аспирантов и преподавателей. – Пенза : Изд-во ПГУ, 2014. – С. 97-100.
9. Федотова М.Ю. Управление кредитным риском в коммерческом банке и пути его снижения [Электронный ресурс] / М.Ю. Федотова, О.А. Бурмистрова // Современные проблемы науки и образования. – 2014. – №2. URL: <http://www.science-education.ru/116-12963>.
10. Федотова М.Ю. Управление кредитным риском в Сбербанке России [Текст] / М.Ю. Федотова // Основные направления повышения эффективности экономики, управления и качества подготовки специалистов : сб. ст. IX Междунар. науч.-практ. конф. – Пенза : ПДЗ, 2011. – С. 102-104.
11. Эксперт РА [Электронный ресурс] : официальный сайт рейтингового агентства. Режим доступа: <http://www.raexpert.ru>.

Ключевые слова

Банковский сектор; активы; доходы; расходы; прибыль; ресурсы; коэффициенты финансового состояния; клиентская база; банковская группа; кредитный портфель.

Федотова Марина Юрьевна

Тагирова Ольга Алексеевна

РЕЦЕНЗИЯ

Актуальность. Современный этап развития банковской системы характеризуется нестабильностью. Банковская деятельность подвержена многочисленным рискам, недооценка которых может привести к сбоям в работе и банкротству кредитных организаций, нанесению ущерба их клиентам и акционерам. Анализ финансового положения банка в современных условиях является основой принятия управленческих решений в банке и установления доверительных и взаимовыгодных отношений между банками и их клиентами. Сегодня, когда изменилась экономическая ситуация в стране, и, в первую очередь, условия функционирования коммерческих банков, достижение их целей становится возможным, в основном, за счет изменения устойчивости банка. А поскольку финансовая деятельность является специализацией банков, роль финансового анализа трудно переоценить.

Научная новизна и практическая значимость. В статье дана оценка финансового положения Акционерного общества (АО) «Россельхозбанк». Проведен анализ активов, финансовых результатов и ресурсов банка; большое внимание уделено основным финансовым коэффициентам – ликвидности, ограничения обязательств, достаточности капитала, фондовой капитализации и др. На основе проведенного анализа предлагаются рекомендации по улучшению финансового состояния банка, в основе которых легла разработанная АО «Россельхозбанк» стратегия до 2020 г. Это наращивание клиентской базы, организация банковской группы АО «Россельхозбанк», рост кредитного портфеля и др. Предложенные рекомендации имеют несомненную практическую ценность и могут быть использованы в управлении финансами коммерческих банков.

Заключение: рецензируемая статья отвечает требованиям, предъявляемым к научным публикациям, и может быть рекомендована к опубликованию.

Бондина Н.Н., д.э.н., профессор, заведующий кафедрой «Бухгалтерский учет, анализ и аудит» Пензенской государственной сельскохозяйственной академии, г. Пенза.

Перейти на ГЛАВНОЕ МЕНЮ