

УДК 336.7

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ОАО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» ДО 2020 ГОДА

Маркелова С.В., канд. экон. наук, доцент кафедры «Финансы и кредит» ФГБОУ ВПО «Ульяновская ГСХА им. П.А. Столыпина», Ульяновск, Россия

Ключевые слова: банк, ОАО «Россельхозбанк», кредитование, управление рисками, стратегия, АПК.

Аннотация: *Статья посвящена основным направлениям развития ОАО «Россельхозбанк» до 2020 года. Выделены три основных этапа развития Банка.*

Миссия ОАО «Россельхозбанк» - эффективное и комплексное удовлетворение потребностей товаропроизводителей агропромышленного (АПК), рыбохозяйственного (РХК) и лесопромышленного (ЛПК) комплексов, населения и бизнеса сельских территорий, малых и средних городов в качественном и доступном банковском обслуживании и сопутствующих финансовых услугах, всемерное содействие формированию и функционированию национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного, рыбохозяйственного и лесопромышленного комплексов и устойчивому развитию территорий.

Стратегия ОАО «Россельхозбанк» до 2020 года (далее - Стратегия) разработана на основе целей и задач государства в области развития АПК, сельских территорий, банковского сектора, а также потребностей клиентов.

С 2013 года вступила в действие Государственная программа развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013-2020 годы. Банк планирует сохранять лидирующую роль в кредитовании по направлениям Госпрограммы-2020.

Банк обслуживает клиентов в розничном, корпоративном, инвестиционном и международном сегментах и имеет:

- развитую линейку процентных и непроцентных продуктов и услуг для каждого сегмента;
- развитую региональную сеть и дистанционные каналы;

- комплексные предложения клиентам.

Таким образом, Банк реализует модель развития универсального коммерческого банка федерального значения, развивающего агропромышленный комплекс, сельские территории, и обеспечивает баланс интересов акционера, отраслей, населения и Банка.

Такая модель позволяет Банку одновременно быть рыночным инструментом реализации государственной политики в сфере АПК, сельских территорий, РХК и ЛПК, обеспечивать устойчивое развитие Банка, повышать инвестиционную привлекательность и конкурентоспособность как отрасли, так и Банка, соблюдать нормативные требования регуляторов, достигать целевых уровней рентабельности и эффективности.

В течение следующих восьми лет Банк ожидает мягкого выхода мировой экономики из кризиса 2008 года, средних темпов роста экономики России, постепенного улучшения страновых макропоказателей. При этом Банк предполагает рост рентабельности, повышение качества кредитного портфеля, существенное увеличение количества розничных клиентов, поддержку отрасли государством.

Банк планирует поэтапное эволюционное развитие. Можно выделить 3 (три) этапа:

1. 2013-2014 гг.: Банк продолжает укрепление позиций в АПК, диверсифицирует доходную базу за счет непроцентных доходов, наращивает клиентские средства, активно развивает розничный и малый бизнес, продолжает формирование банковской группы, включающей страховую компанию, управляющую компанию и др. Кроме того, Банк адаптирует свой продуктовый ряд под требования Всемирной торговой организации (ВТО), а также реализует меры по улучшению качества кредитного портфеля.

2. 2015-2017 гг.: Банк продолжит работу, направленную на укрепление позиций в АПК, РХК, ЛПК, диверсификацию доходной базы и кредитного портфеля, сохранение ведущих позиций в розничном и малом бизнесе. Одновременно с традиционным кредитованием, а также с целью удовлетворения потребностей своих клиентов Банк будет развивать инвестиционный и международный бизнес в АПК, РХК, ЛПК, партнерские и агентские схемы продаж и обслуживания, банкоматную сеть, банковскую группу.

3. 2018-2020 гг.: Банк продолжит укрепление позиций в АПК, а также активное развитие розничного бизнеса. Существенным результатом данного этапа станут привлекательные с инвестиционной точки зрения

показатели рентабельности и качества кредитного портфеля, а также операционные показатели. Банк достигнет позиции в ТОП-3 среди российских Банков.

К 2020 году Банк планирует обеспечить целевые значения:

- объемов и сроков кредитования государственных программ развития отраслей и территорий;
- объема и качества кредитного портфеля.

При разработке Стратегии Банк определил в качестве своих целевых сегментов АПК, РХК, ЛПК и смежные с ними отрасли, участвующие во всей цепочке создания ценности, а также население и бизнес сельских территорий, поселений, малых и средних городов.

Основными решаемыми задачами при работе Банка в потенциально возможных сегментах являются:

- обеспечение косвенного эффекта в АПК через влияние на рынки продукции, приобретаемой сельхозтоваропроизводителями;
- снижение рисков общего кредитного портфеля;
- диверсификация доходов;
- диверсификация депозитной базы;
- обеспечение доступности продуктов и услуг Банка в регионах с неблагоприятными условиями ведения сельского хозяйства;
- диверсификация кредитного портфеля по остаточному принципу, при достижении плановых показателей в целевых сегментах.

Соотношение между целевыми и иными сегментами устанавливается заранее в рамках стратегического и бизнес-планирования. Как правило, бизнес Банка в иных сегментах должен быть более рентабельным и менее рискованным, чем в среднем по Банку, позволять диверсифицировать ресурсную базу, способствовать комплексному решению задач клиентов.

К 2020 году Банк планирует усилить развитие следующих ключевых направлений:

- кредитование малых форм хозяйствования (МФХ), малого и среднего бизнеса, удлинение сроков кредитования;
- проектное финансирование: поиск и тиражирование типовых инвестиционных проектов, прежде всего по развитию мясного животноводства, по переработке сельхозпродукции и инфраструктурному развитию АПК, сельской местности, поселений, малых и средних городов, РХК и ЛПК;
- внедрение комплексного обслуживания клиентов Банка;
- развитие комиссионных банковских продуктов;

- развитие продуктового ряда в рамках «зеленой корзины» ВТО: модернизация и инфраструктура АПК;

- адаптация продуктового ряда к объемам и ограничениям «желтой корзины» ВТО;

- диверсификация в рамках целевых сегментов будет проводиться по направлениям цепочки от производителя до потребителя, для обеспечения равномерной пропускной способности товарно-денежных потоков.

Драйверами роста кредитного портфеля будут являться:

1 Развитие корпоративного бизнеса.

2 Развитие малого и среднего бизнеса.

3 Развитие розничного бизнеса.

Банк к 2020 году планирует рост кредитного портфеля до 3,1-4,1 трлн. руб., основную долю в котором займут целевые сегменты Банка. При этом Банк будет осуществлять диверсификацию как внутри целевых сегментов, двигаясь по цепочке от производителя до потребителя, так и за счет потенциально возможных сегментов.

Банк будет двигаться к установленным пропорциям кредитного портфеля и структуры доходов поэтапно - на временных горизонтах до 2014, 2017 и 2020 гг. При достижении доли целевых сегментов на указанном уровне будет приниматься отдельное решение о целесообразности дальнейшей диверсификации.

При формировании ресурсной базы (пассивы Банка к 2020 году составят около 3,8-4,4 трлн. руб.) Банк будет придерживаться следующих принципов:

- сбалансированность размера и структуры кредитов и клиентского привлечения;

- увеличение срочности ресурсов для обеспечения долгосрочных выдач в рамках Госпрограмм;

- увеличение доли клиентских средств в совокупных пассивах Банка;

- снижение стоимости основных видов финансовых ресурсов путем повышения качества управления пассивами;

- развитие инструментов секьюритизации в связи с ростом срочности кредитов.

Банк планирует к 2020 году активный рост клиентской базы в целевых сегментах:

- в сегменте крупного, среднего и малого бизнеса до 120 тыс. (в 2011 году - 81 тыс.);

- в сегменте микробизнеса и КФХ до 400-500 тыс. (в 2011 году - 107 тыс.);

- в сегменте розничных клиентов до более чем 12 млн клиентов (в 2011 году - 3,3 млн).

Основной рост клиентской базы будет связан с ростом числа потребителей банковских услуг, особенно среди розничных клиентов, представителей среднего, малого и микробизнеса.

В условиях ВТО Банк будет придерживаться двух стратегий:

- защитной, нацеленной на поддержку отечественных производителей и переработчиков;

- развития, способствующей реализации производственного и экспортного потенциала отечественными производителями и переработчиками.

В целевых сегментах Банк должен обеспечить:

- широкий охват банковскими услугами сельских территорий, поселений, малых и средних городов;

- высокий уровень ценовой и неценовой доступности как для бизнеса, так и для населения;

- активную клиентскую работу, инициирование, поиск и тиражирование проектов;

- повышение конкурентоспособности российского АПК, его инвестиционной привлекательности, эффективности переработки, снижения потерь сельскохозяйственной продукции, хранения, транспортировки, сбыта и иных логистических проблем;

- развитие предпринимательства и управленческой культуры;

- внедрение современных форм хозяйствования;

- повышение финансовой грамотности населения;

- снижение рисков кредитования;

- учет специфики (долгосрочные тренды, цикличность, волатильность, сезонность и пр.) производственно-хозяйственной деятельности отраслей;

- сопровождение клиента на всех этапах его развития;

- комплексное обслуживание клиентов целевых сегментов, необходимый уровень кросс-продаж, оптимальные наборы пакетов услуг;

- активное развитие и использование дистанционных, мобильных и партнерских каналов продаж и обслуживания, с фокусом на низкозатратные, мобильные и дистанционные каналы продаж, а также технологии микрофинансирования;

- технологии продаж и обслуживания по принципу «одного окна»;

- разработку и внедрение базовых и производных продуктов в сфере оборота биржевых товаров (зерновые, сахар и т.п.) и земли;

- формирование группы в целях комплексного развития Банка и бизнеса его клиентов (проектное финансирование, страхование, управляющая компания, пенсионное обеспечение, лизинг и пр.), оптимизации затрат (централизованные ресурсы и обеспечение), управления рисками (работа с залогами, проблемными активами).

Банковская группа ОАО «Россельхозбанк» будет включать в себя:

- инвестиционную (управляющую) компанию, созданную в целях развития инвестиционных продуктов (в том числе финансового оздоровления организаций сельского хозяйства), управления проектами, активами, инвестиционными фондами и привлечения в них инвесторов;

- негосударственный пенсионный фонд, специализирующийся на обслуживании населения сельских территорий, малых и средних городов. Создание НПФ Банка будет способствовать росту социальной и финансовой защищенности жителей сельских территорий, малых и средних городов;

- лизинговую компанию, специализирующуюся на обслуживании малого и среднего бизнеса. Услуги лизинга позволят страховать высокие риски долгосрочного инвестирования в материальные активы;

- страховую компанию, специализирующуюся на сельскохозяйственном страховании, страховании населения и компаний в сельской местности, малых и средних городах;

- сервисные компании, которые обеспечат поддержку и кооперацию малых и средних сельхозтоваропроизводителей, будут способствовать централизованной закупке необходимого сырья и формированию справедливых цен на сельхозпродукцию.

Расширение спектра финансовых услуг, предлагаемых Банком, в том числе благодаря созданию банковской группы ОАО «Россельхозбанк», повысит рентабельность и устойчивость Банка, а также будет способствовать формированию полноценного рынка финансовых услуг в целевом клиентском сегменте. Появление такого рынка позволит комплексно и эффективно решать задачи по финансированию оборотного капитала и инвестиций компаний, перераспределению рисков и накоплению ресурсов компаниями и населением, что благоприятно скажется на устойчивом развитии АПК, социально-экономическом развитии сельской местности, малых и средних городов.

Библиографический список:

1. Бюллетень банковской статистики// (Электронный ресурс) / www.cbr.ru
2. Ольшаный А.И. Банковское кредитование: российский и зарубежный опыт. – М.: Русская деловая литература, 2010. – 241 с.
3. Официальный сайт ОАО «Россельхозбанка» // (Электронный ресурс) / www.rshb.ru

**PROSPECTS OF DEVELOPMENT OF OJSC
«ROSSELKHOZBANK» UNTIL 2020**

Markelova S.V.

Key words: Bank, OJSC “Rosselhozbank”, crediting, control of risk, strategy, agriculture.

Abstract: the Article is devoted to the main directions of development of JSC “Rosselhozbank” until 2020. Highlighted three main stages of development of the Bank.

УДК 336.7

**БАНКОВСКИЕ РИСКИ, ВОЗНИКАЮЩИЕ
ПРИ КРЕДИТОВАНИИ ЗАЕМЩИКОВ**

*Марков С.Н., студент экономического факультета
ФГБОУ ВПО «Ульяновская ГСХА им. П.А. Столыпина»,
Ульяновск, Россия*

Ключевые слова: банк, банковские риски, кредитование, управление рисками, стратегия.

Аннотация: Статья посвящена банковским рискам, возникающим при кредитовании заемщиков. Рассмотрены основные группы рисков, причины возникновения и способы их снижения.