



# РЫБХОЗБАНК УКРЕПЛЯЕТ СВОИ ПОЗИЦИИ



*Н.И. Яковлева – президент Рыбхозбанка*

**В** феврале 1997 г. Рыбхозбанк отметил седьмую годовщину своей деятельности. Прошедший год был годом дальнейшего упрочения его финансового положения, укрепления авторитета и становления в качестве единого финансово-кредитного центра рыбной отрасли. В своей работе банк, как и в предыдущие годы, сохранял следующие приоритетные направления: увеличение числа пайщиков и клиентов на расчетно-кассовом обслуживании за счет привлечения рыбохозяйственных организаций, расширение объемов и видов кредитования, спектра услуг, повышение их качества, укрепление собственной ресурсной базы.

Банк продолжил политику расширения сферы своей деятельности на окраинные территории Российской Федерации, где в основном сосредоточены предприятия и организации рыбного хозяйства. В августе 1996 г. был открыт филиал в Мурманске, проводятся переговоры и согласования с предприятиями и организациями Дальневосточного региона и Калининградской области об открытии представительств банка с целью создания максимальных удобств для клиентов.

В течение прошлого года шел постоянный поиск путей решения проблемы неплатежей в отрасли, стабилизации финансового состояния предприятий. Разрабатывались схемы такого перспективного направления, как вексельное кредитование предприятий, входящих в единую технологическую цепь и обслуживаемых банком, что позволяет существенно снизить потребность в наличных денежных

средствах, осуществлять расчеты между рыбопромышленными предприятиями по всей технологической цепи – от добычи рыбного сырья, его переработки до реализации готовой продукции.

В декабре прошедшего года банк участвовал в проведении денежного зачета по доходам и расходам федерального бюджета на 1996 г. При этом банк выступил в роли кредитора предприятий рыбного хозяйства на льготных условиях, что позволило ликвидировать их задолженность по налоговым платежам в бюджет в счет задолженности бюджета перед рыбохозяйственными организациями. Эта операция позволила ликвидировать счета недоимщиков у предприятий и поправить их финансовое положение.

Аналогичная операция, но в гораздо большем объеме проведена и в 1997 г. по взаимозачету в счет поставок в 1996 г. кормовой рыбы предприятиям пушного звероводства.

Тесное сотрудничество с Госкомрыболовством и Росрыбхозом позволяют банку проводить активную политику по поддержке развития в отрасли предприятий всех форм собственности, укреплению рыночных отношений, образованию новых форм объединений предприятий, осуществлению инвестиционной политики, определенной в Федеральной программе развития рыбного хозяйства Российской Федерации до 2000 года "Рыба" и других долгосрочных программах развития отрасли, включая региональные.

Для решения социальных проблем рыбного хозяйства продолжена работа по развитию негосударственного пенсионного фонда "Рыбак". Банк также выступил одним из учредителей Страховой компании рыбаков.

Банк стабильно выполняет все обязательные экономические нормативы, уста-

новленные Центральным банком России, имеет положительные финансовые результаты деятельности, устойчиво входит в категорию надежных и кредитоспособных банков.

Одной из важнейших задач, стоящих перед Рыбхозбанком, остается наращивание собственного капитала и оплаченного уставного фонда. К сожалению, в 1996 г. эта работа не принесла ожидаемых результатов. Однако необходимо отметить, что в I квартале этого года многие наши пайщики значительно увеличили свой взнос в уставный фонд банка.

В рейтинге российских банков по размеру собственного капитала на конец 1996 г. Рыбхозбанк занимал 380-е место из 2100 кредитных организаций. Увеличение уставного фонда и собственного капитала не самоцель, а жизненно важный фактор для формирования ряда обязательных нормативов, устанавливаемых Центральным банком России для кредитных организаций, проведения кредитной политики банка (устанавливаются нормативы максимально возможных объемов выдачи кредитов и гарантий под кредиты, включая иностранные, как в целом по банку, так и по отдельным заемщикам, возможность выдачи долгосрочных кредитов). С размером капитала банка связано получение генеральной лицензии, установление статуса уполномоченного банка по обслуживанию государственных программ и инвестиционных проектов, расширение спектра банковских услуг, включая операции трастового управления ценными бумагами и др.

Серьезной задачей для нас является доведение в ближайшее время уставного фонда до 100 млрд руб., как это требуется в соответствии с решением Правительственной комиссии от 15 января 1997 г. по вопросам финансовой и денежно-кредитной политики, а также существ-



вующими критериями отбора уполномоченных банков.

Только банки с уставным фондом свыше 100 млрд руб. могут иметь статус уполномоченного Правительством Российской Федерации на участие в финансировании государственных программ, обслуживание счетов по учету доходов и средств федерального бюджета, а также выполнение других операций и решений Президента и Правительства Российской Федерации. В связи с этим необходимо привлечение новых пайщиков, в первую очередь из числа предприятий рыбной отрасли, увеличение паевых взносов имеющих пайщиков, капитализация части прибыли, направляемой на выплату дивидендов и др. Эта работа активно проводится в настоящее время. За 1996 г. число пайщиков банка доведено до 138, из них 103 юридических лица и 35 физических лиц. В структуре уставного фонда на долю предприятий и организаций рыбного хозяйства приходится 95,1 %, предприятий и организаций других отраслей – 2,5 %, физических лиц – 2,4 %. Ни один из пайщиков банка не обладает паевым взносом, превышающим 20 % капитала.

Расширение сферы деятельности Рыбхозбанка в 1996 г., проведение взвешенной политики в области кредитования, активная работа с ГКО, оказание широкого спектра услуг юридическим и физическим лицам позволили обеспечить дальнейший рост основных показателей работы. Прибыль банка на первое января 1997 г. по сравнению с предыдущим годом увеличилась на 36 %.

В 1996 г. банку удалось сохранить достаточно высокий уровень дивидендов, начисляемых пайщикам:

по валютным паям – около 10 % годовых;

по рублевым паям – 53,4 % годовых.

Высокие показатели работы банка за 1996 г. позволили ему войти в список 300 крупнейших российских банков по размеру чистых активов (229-е место), стабильно обосноваться в категории надежных банков Москвы (группа В2).

В структуре доходной части банка наибольший удельный вес составили доходы от процентов за предоставленные кредиты – 34,2 %, от операций с иностранной валютой – 21,1 %, по операциям с ценными бумагами – 14,7 %. На долю прочих источников доходов в совокупно-

сти приходилось около 30 %.

Основная часть расходов банка – это выплаты процентов по кредитам, депозитам и вкладам – 45,7 %.

Работа банка с клиентами в 1996 г. строилась по принципу оказания максимального перечня услуг и комплексного обслуживания на выгодных для клиента условиях в соответствии с действующим законодательством и согласно лицензии, выданной ЦБ России. На сегодняшний день банк предлагает клиентам практически весь спектр услуг, оказываемых на российском банковском рынке:

открытие и ведение рублевых и валютных счетов для юридических и физических лиц;

бесплатное расчетно-кассовое обслуживание;

проведение платежей день в день;

обслуживание в режиме удаленного доступа по системе "Банк-Клиент";

покупка и продажа иностранной валюты;

предоставление овердрафтных кредитов;

краткосрочное и долгосрочное кредитование;

выдача гарантий под кредиты для клиентов;

работа на рынке ценных бумаг (ГКО, акции и векселя) по заявкам клиентов;

проведение взаимозачетов и арбитражных операций;

консультационные и информационные услуги.

За 1996 г. банком сформирована устойчивая клиентская база из числа крупных и средних предприятий и организаций рыбной отрасли практически во всех регионах России. На 1 января 1997 г. обслуживались 292 рублевых и 166 валютных счетов, включая счета резидентов и нерезидентов, юридических и физических лиц.

Кредитные операции занимали ведущее место в структуре активных операций банка в 1996 г. В соответствии с отраслевой направленностью в работе кредитная политика банка была ориентирована на формирование кредитного портфеля преимущественно за счет клиентов рыбной отрасли и расширение на этой основе кредитных операций. Кредитные ресурсы формировались за счет собственных средств банка и остатков средств клиентов на расчетных, текущих и других счетах, депозитов предприятий и организаций.

Общий объем выданных рублевых кредитных ресурсов в 1996 г. составил 444,0 млрд руб., или в 1,2 раза больше, чем в 1995 г., из них предприятиям рыбной отрасли – 51,7 млрд руб., межбанковские кредиты – 352,1 млрд руб., населению – 1,6 млрд руб., прочим предприятиям и организациям – 38,6 млрд руб.

В 1996 г. дальнейшее развитие получил такой вид кредитования, как кредитная линия, которая открывалась в основном предприятиям рыбной отрасли. Общий объем кредитов, выданных по кредитной линии в 1996 г., – 50,3 млрд руб., из них предприятиям рыбной отрасли – 35,4 млрд руб., что составляет 70 %.

В соответствии с проводимой Рыбхозбанком кредитной политикой преимуществом при рассмотрении кредитных заявок пользовались пайщики и клиенты банка. Пайщики Рыбхозбанка, имеющие наибольший удельный вес в уставном капитале банка, получали кредиты на льготных условиях. Общая сумма таких кредитов в 1996 г. составила 58,2 млрд руб., или 13 % от общего объема выданных кредитов.

В 1996 г. существенно изменилась структура кредитных вложений по целевому направлению и срокам возврата. Доля кредитов, выданных на развитие производства, возросла в 3 раза по сравнению с 1995 г. при одновременном снижении доли кредитов, направленных на торгово-закупочную деятельность.

Динамика процентных ставок по рублевым кредитам соответствовала динамике учетной ставки ЦБ РФ, уровень которой в течение года постоянно снижался. Средняя процентная ставка по рублевым кредитам за 1996 г. составила 87 %.

Осуществляя активные операции по кредитованию, Рыбхозбанк стремился минимизировать риск невозвращения предоставленных кредитов. Это достигалось следующими способами:

особое внимание уделялось вопросам обеспечения возврата кредита (предоставление залога, гарантии, поручительства);

решение о выдаче кредитов принималось кредитным комитетом банка на основе тщательного анализа финансового положения заемщика;

ссуды в основном предоставлялись надежным клиентам;

Банком сформирована устойчивая клиентская база по валютным опера-



ям, дающая не только значительные объемы, но и высокие остатки на счетах, которые за 1996 г. возросли в 1,3 раза. Около 70 % клиентов – это предприятия и организации по добыче, разведению и переработке рыбы.

Увеличение объемов внешнеэкономических операций, осуществляемых через Рыбхозбанк, укрепление контактов с банками-корреспондентами позволили обеспечить дальнейший рост операций, связанных с использованием всех форм международных расчетов.

Обслуживание физических лиц не является приоритетным направлением развития банка. Однако банк стремится использовать все современные платежные инструменты, в 1996 г. продолжена работа по выпуску и обслуживанию корпоративных и частных пластиковых карточек VISA INTERNATIONAL (CLASSIC, GOLD, BUSINESS). Проводились также неторговые операции по обмену наличной иностранной валюты.

Банк создал эффективную и разветвленную сеть корреспондентских счетов, обслуживает значительное количество внешнеэкономических операций клиентов, находящихся в разных регионах страны. Техническая база позволяет производить расчеты в течение суток и осуществлять платежи одним операционным банковским днем.

В минувшем году Рыбхозбанк принимал активное участие на рынке государственных ценных бумаг (ГКО, ОГСЗ, ОБВЗ). Постепенно наращивая обороты, банк выработал определенную стратегию поведения на рынке, а именно постоянное участие в первичном размещении бумаг, арбитражных операциях, трастовом управлении. Благодаря этому падение доходности на рынке в значительной степени компенсировалось эффективностью проведения операций. При формировании собственного портфеля использовалась стратегия умеренного роста, предполагающая вложения в основном в государственные облигации, обеспечивающая долговременный доход независимо от риска изменения процентной ставки.

Работа банка на рынке акций и векселей в 1996 г. в основном сводилась к выполнению заявок клиентов (покупка, продажа, регистрация по поручению клиента), проведению взаимозачетов и арбитражных операций. Но, учитывая динамич-

ное развитие этих направлений в последнее время и падение доходности на рынке гособлигаций, банк предполагает размещать свои активы в высокодоходные и ликвидные акции, а также проводить консультации своих клиентов в этой области. В перспективные планы Рыбхозбанка входит работа с акциями предприятий рыбной отрасли, создание депозитария и расчетного центра по ценным бумагам. В результате планируемой работы по изучению потенциальных клиентов, юридической и финансовой обеспеченности заключаемых соглашений и договоров банку удалось избежать потерь, возникновения критических ситуаций финансового характера и невозврата денежных средств.

С целью недопущения финансовых потерь в филиалах проводилась работа по анализу их деятельности и рентабельности.

Введение в действие новых Гражданского и Уголовного кодексов РФ требует внесения определенных изменений в дальнейшую деятельность банка, направленную на недопущение финансовых потерь от преступной деятельности, а также совершенствование механизма обеспечения возвратности ссуд.

В 1996 г. продолжалась работа по дальнейшему укреплению материально-технической базы, повышению квалификации работников всех служб. В настоящее время в головном офисе банка компьютерами оснащены 33 рабочих места и 5 рабочих мест в филиалах. Все компьютеры объединены в локальные сети филиально и обслуживаются тремя файловыми серверами, из которых два находятся в Москве и один в Мурманске. Круглосуточную работу системы "Клиент-Банк" обеспечивает еще один коммуникационный сервер. Информация на бумажные носители вводится с помощью восьми принтеров под управлением трех серверов печати. Программисты постоянно отслеживают все изменения в отчетности банка и дорабатывают программы. Кроме того, осуществляются обучение и консультации персонала.

Постоянная модернизация программного комплекса и приобретение новых программных продуктов позволяют решать все задачи, встающие сегодня перед банком.

Большое внимание уделяется развитию систем связи и телекоммуникаций. В

1996 г. банк стал членом Российской ассоциации пользователей связи. Использование нами модемной связи с МЦИ позволяет ускорить проведение платежей по Московскому региону и осуществлять их день в день. Банк успешно эксплуатирует систему связи "Клиент-Банк", позволяющую клиентам, в том числе иногородним, осуществлять платежи и получать информацию по своему счету, не выходя из офиса. Связь "Клиент-Банк" устанавливается по желанию клиентов. Такая связь установлена с Севрыбой, Тралрыбсбытом, Сахалинрыбводом и Мурманским филиалом.

На сегодняшний день банк располагает всем необходимым оборудованием и программным обеспечением, однако завтрашний день требует существенной технической модернизации. В планах банка по дальнейшему техническому развитию намечены многочисленные мероприятия, в том числе использование Интернет-технологий. Кроме ускорения получения разного рода информации это даст возможность предоставления дополнительных информационных услуг клиентам банка. Для упрощения доступа иногородних клиентов предусматривается совершенствование системы "Клиент-Банк". Мы хотим модернизировать комплекс таким образом, чтобы иногородние клиенты могли пользоваться системой без использования междугородного телефона.

В силу своих финансовых возможностей банк занимается благотворительной деятельностью (оказывает материальную помощь лицам с тяжелым материальным положением, на операции детей, на лечение ветеранов войны и труда рыбной отрасли).

В 1997 г. перед банком стоят задачи по значительному увеличению активов и кредитных ресурсов, привлечению иностранных инвестиций под программы развития рыбной отрасли. Для этого проводится активная работа с предпринимателями и банками Японии и других стран.

Для поддержки и развития рыбопромышленных предприятий банк уже приступил к созданию в отрасли лизингового и резервного фондов.

Банк и в дальнейшем будет укреплять свои позиции, что должно способствовать развитию рыбного хозяйства в целом, стабильной работе предприятий и организаций отрасли.