

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(НИУ «Б е л Г У »)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ
КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

**КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В
СЕКМЕНТЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
очно-заочной формы обучения, группы 09001418
Богомазова Валерия Алексеевича

Научный руководитель
доц., к.э.н., доцент
Быканова Н.И.

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ	
1.1. Подходы к понятию «кредитная политика коммерческого банка».....	6
1.2. Принципы формирования кредитной политики банка.....	9
1.3. Современные проблемы реализации кредитной политики банков в России	14
ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ В АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»	
2.1. Организационно-экономическая характеристика АО «Россельхозбанк».....	19
2.2. Особенности кредитной политики Банка в розничном сегменте...26	
2.3. Анализ кредитного портфеля Банка в сегменте потребительского кредитования.....	40
2.4. Пути повышения эффективности кредитования физических лиц в Банке.....	49
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	54
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	57
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	64

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. В современном мире невозможно представить приобретение долгосрочных покупок без различных видов потребительского кредита. В Российской Федерации любые взаимоотношения между банком и физическим лицом регулируется различными видами нормативных актов и законами РФ. В свою очередь Банки РФ конкурируют между собой по привлечению физических лиц к потребительскому кредитованию. Банковская система считается важнейшей составляющей системы национальной экономики. Кредитные посредники осуществляют специфические функции, которые заключаются в возможности накапливать потоки денежных средств и реализовывать их перераспределение между разделами экономики в отраслевом и территориальном аспектах. Реализуя эти функции, банки должны содействовать устойчивому экономическому подъему. Банковская система считается одним из важных секторов экономики государства. Оказывая услуги физическим и юридическим лицам, банки создают часть валового национального продукта; направляя денежные потоки банки, представляются ключевым звеном денежной инфраструктуры народного хозяйства; чувствительно реагируя на перемены экономической конъюнктуры, под воздействиями государственных органов управления, банки представляются проводниками стабилизационной финансовой политики страны.

Степень научной разработанности проблемы. Кредитная проблематика всегда занимала одно из главных мест в работах советских и российских экономистов. Теоретические и практические проблемы функционирования финансового рынка рассматриваются в трудах зарубежных авторов, таких как Дж. М. Кейнс, Ф. А. Хайек, а также в работах более поздних исследователей Х. У. Дерига, Э. Д. Долана, Б. Мошетто и др. Теоретические основы кредитных отношений изучались российскими

учеными экономистами начала XX в.: В. А. Дмитриевым- Мамоновым, З. С. Каценеленбаумом, И. А. Трахтенбергом, Ф. Богдановым, В. Лаврентьевым, Б. Раскиным. Существенный вклад в теорию кредита внесли М. С. Атлас, В. З. Баликоев, Г. Н. Белоглазова, В. С. Геращенко, А. Г. Грязнова, О. И. Лаврушин, Н. Х. Лapidус, Ю. И. Львов и другие.

Актуальность и недостаточная разработка проблемы взаимоотношений коммерческих банков и физических лиц на рынке кредитных услуг определили выбор темы, цели и задач данной работы.

Целью работы является разработка путей повышения эффективности кредитования физических лиц в коммерческом банке на основе анализа особенностей его кредитной политики

В соответствии с целью, **задачами** выпускной квалификационной работы являются:

1. Исследовать понятие и принципы формирования кредитной политики.
2. Изучить экономико-организационные основы деятельности коммерческого банка на рынке розничного кредитования.
3. Изучить особенности кредитной политики кредитной организации в сегменте розничного кредитования.
4. Оценить эффективность кредитной деятельности коммерческого банка на рынке розничного кредитования;
5. Разработать направления совершенствования деятельности коммерческого банка в потребительском сегменте кредитного рынка.

Объектом исследования выступает деятельность коммерческого банка на рынке розничных кредитов.

Предмет исследования – совокупность экономических отношений, возникающих между коммерческим банком и физическими лицами и по поводу предоставления розничных кредитов.

Методическую базу исследования составляют методы анализа, монографический, группировки, сравнения и другие.

Теоретическую основу выпускной квалификационной работы составляют нормативно-правовые акты, учебно-методическая литература, публикации в периодических изданиях, материалы сети интернет.

Информационную базу исследования составили периодические издания, учебные пособия, материалы сети интернет, аудиторские заключения.

Практическая значимость исследования заключается в том, что выводы и предложения по повышению эффективности розничного кредитования могут быть использованы кредитными организациями при разработке стратегии развития.

Цель и задачи выпускной квалификационной работы определили ее **структуру**. Работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы и приложений. Общий объём 64 страницы.

Во введении определены актуальность, цель, задачи, объект и предмет исследования, методы и теоретическая основа работы.

В первой главе раскрыты теоретические аспекты деятельности коммерческого банка на рынке потребительского кредитования.

Во второй главе проведен анализ деятельности коммерческого банка, на основе которых разработаны мероприятия по повышению деятельности коммерческого банка в сфере потребительского кредитования, и прописан механизм их внедрения.

В заключении подведены основные итоги исследования.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ

1.1. Подходы к понятию «кредитная политика коммерческого банка»

Кредитная политика коммерческого банка – это совокупность факторов, документов и действий, определяющее развитие коммерческого банка в области кредитования своих клиентов. Кредитная политика определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса. Кредитная политика создает основу организации кредитной работы банка в соответствии с общей стратегией его деятельности, являясь необходимым условием разработки системы документов, регламентирующих процесс кредитования.

Кредитная политика коммерческого банка должна четко определять цели кредитования, содержать правила реализации конкретных целей, в том числе содержать стандарты и инструкции, представляющие собой методическое обеспечение ее реализации [32, с. 125].

Кредитную политику коммерческого банка обычно разрабатывается и совершенствуется высшим руководством банка (чаще всего это президент банка, вице-президенты, кредитный комитет) и формирует основные направления кредитной деятельности: объективные стандарты и критерии, которыми должны руководствоваться банковские работники; основные действия лиц, принимающих стратегические решения в области кредитования; принципы контроля за качеством управления кредитной деятельностью в банке и работой служб внутреннего и внешнего аудита

Можно сказать что кредитная политика коммерческого банка – это совокупность его кредитной стратегии и кредитной тактики. При этом стратегия определяет основные принципы, приоритеты и цели конкретного

банка на кредитном рынке, в то время как тактика – конкретные финансовые инструменты, используемые банком для реализации его целей при осуществлении кредитных сделок, правила их совершения, порядок организации кредитного процесса[41, с. 58].

Проявление сущности кредитной политики коммерческого банка заключается в ее функциях. Условно их можно разделить на две группы: общие, присущие различным элементам банковской политики, и специфические, отличающие кредитную политику от других элементов.

К общим функциям кредитной политики относят:

1. Коммерческая функция заключается в получении банком прибыли от проведения различных операций, в том числе, кредитных.

2. Стимулирующая функция заключается в стимулировании аккумуляции временно свободных денежных средств в банки и их рациональное использование. Стимулом для клиента банка воздержаться на определенный срок от текущего потребления является возможность получить дополнительный доход на средства, помещенные в банк на депозит, а возможность получить в банке ссуду имеет важное значение для покрытия временной потребности в дополнительных средствах, при этом стимулом для погашения для погашения задолженности в максимальнокороткие сроки является необходимость уплаты процентов банку за пользование ссудой. Для банка стимулирующая функция кредитной политики проявляется в том, что банки стремятся привлечь наиболее дешевые ресурсы на рынке на относительно длинный срок и разместить их с максимальной выгодой.

3. Контрольная функция проявляется в том, что кредитная политика позволяет контролировать процесс привлечения и использования кредитных ресурсов банками и их клиентами с учетом приоритетов, определенных в кредитной политике конкретного банка.

4. Специфическая функция кредитной политики всего одна, но очень важная. Это функция оптимизации кредитного процесса. Действие данной функции направленно на достижение цели банковской пол

Разработка кредитной политики любого банка зависит от целого ряда факторов, которые можно разделить на макрофакторы и микрофакторы .

Макрофакторы представляют собой факторы, влияющие на формирование и успешное развитие кредитной политики банка, на которые он сам непосредственного влияния оказывать не может. К таким факторам кредитной политики можно отнести :

1. Макроэкономическая ситуация в стране в целом и тенденции ее развития.
2. Потенциал и экономические особенности региона в котором работает банк.
3. Состояние и уровень развития денежного рынка страны.
4. Кредитная политика конкурентов- других коммерческих банков.
5. Ограничения на объем кредитных операций, устанавливаемые законодательно.

В отличие от макрофакторов, коммерческий банк может прямо влиять на микрофакторы, воздействующие на кредитную политику банка, и посредством их регулирования самостоятельно формировать и совершенствовать свою кредитную политику по мере надобности.

К микрофакторам кредитной политики можно отнести следующее:

1. Квалифицированность банковского персонала.
2. Обеспечение банковского персонала необходимыми информационными и рабочими материалами.
3. Готовность персонала банка к работе с различными категориями заемщиков.
4. Процентная политика банка в области выдаваемых кредитов.
5. Потенциальные и уже существующие заемщики банка.

Практика показывает, что кредитная политика банка в большинстве случаев, как минимум должна включать в себя такие элементы как: разработка ряда внутрибанковских нормативных документов по

кредитованию; управление кредитным риском; управление кредитным портфелем[47, с. 59].

Основой кредитной политики должны стать два главных принципа: надежность и доходность размещения средств. Проводимая банком консервативная кредитная политика и опыт работы на рынке кредитных услуг позволят банку совместить увеличение кредитного портфеля с высоким уровнем его надежности.

1.2. Принципы формирования кредитной политики банка

Кредитная политика коммерческого банка базируется на трех основных принципах:

1. предоставление кредитов в соответствии с одним из главных принципов - возвратность кредитов;
2. размещение средств с учетом интересов акционеров (в том числе, получения дохода), с одной стороны, и с целью защиты интересов вкладчиков, с другой стороны;
3. соответствие потребностям рынка в кредитах и соответствие сфере деловой активности банка.

Принципы кредитной политики представлены на рис. 1.1.

В соответствии с этими принципами каждый банк определяет цели и направления кредитования, разрабатывает порядок предоставления кредитов.

Принцип возвратности кредитной политики реализуется путем регламентирования условий платежеспособности клиента: определяются рекомендуемые размеры дохода, вычетов заемщика, количество иждивенцев, опыт работы и т.д. Далее определяется оптимальная структура кредитного портфеля по типу заемщика, по размерам кредита, по целям. Также планируются меры работы с проблемными кредитами.

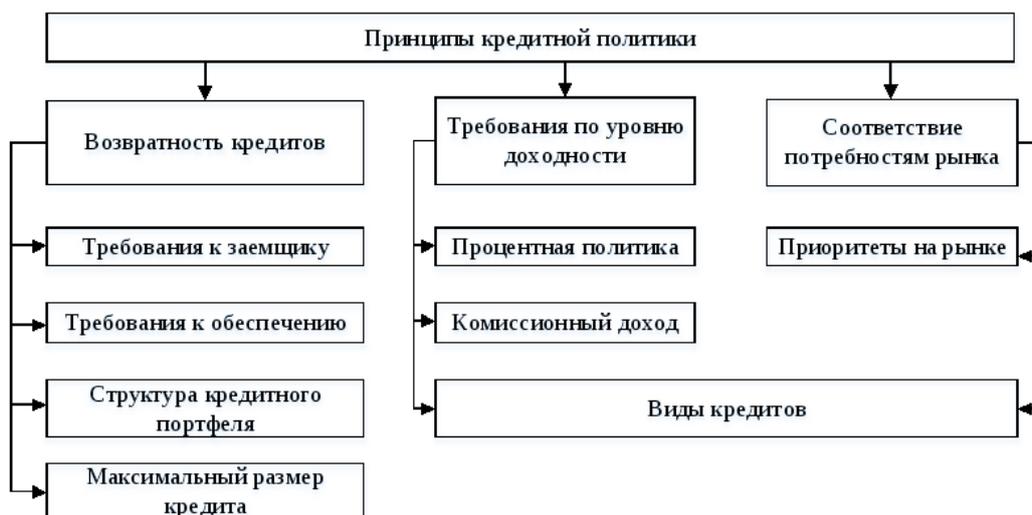


Рис. 1.1. Принципы кредитной политики коммерческого банка [10, с. 98]

Принцип требования по уровню доходности выражается в размере дохода, который хотят получить собственники. Данное условие регулируется путем реализации процентной политики банка, размеров комиссий за услуги. Также в рамках данного принципа определяются виды кредитов, которые будут составлять продуктовую линейку банка.

Принцип соответствия потребностям рынка выражается в необходимости наличия в кредитной политике востребованных типов продуктов, современных технологий по оценке заемщика, сопровождению кредита и т.д. Безусловно, данный принцип является одним из основных принципов формирования кредитной политики банка.

В кредитной политике можно выделить два ключевых элемента: этапы кредитования и регламентируемые параметры и процедуры.

Кредитная политика включает в себя различные составляющие, которые можно соотнести к определенным этапам кредитования. В целях удобства исполнения кредитной политики каждый элемент наделен регламентируемыми параметрами и процедурами. Элементы кредитной политики представлены в таблице 1.1.

Элементы кредитной политики коммерческого банка

Элементы кредитования	Регламентируемые параметры и процедуры
Формирование кредитного потенциала	величина собственных средств (капитала) банка;
	стабильность депозитов и их структура по срокам привлечения;
	соблюдение обязательных экономических нормативов
	состав будущих заемщиков; виды кредитов;
Предварительная работа по предоставлению кредита	количественные пределы кредитования; стандарты оценки кредитоспособности заемщиков; процентные ставки;
	методы обеспечения возвратности кредита;
	контроль за соблюдением процедуры подготовки выдачи кредита
	формы документов;
Оформление кредита	технологическая процедура выдачи кредита; контроль за правильностью оформления кредита
	порядок управления кредитным портфелем;
Управление кредитным процессом	контроль за исполнением кредитных договоров;
	условия продления или возобновления просроченных кредитов;
	порядок покрытия убытков;
	контроль за управлением кредитом

К элементам кредитования относятся:

1. Формирование кредитного потенциала
 - величина собственных средств (капитала) банка;
 - стабильность депозитов и их структура по срокам привлечения;
 - соблюдение обязательных экономических нормативов
 - состав будущих заемщиков;

- виды кредитов;
- 2. Предварительная работа по предоставлению кредита
количественные пределы кредитования;
 - стандарты оценки кредитоспособности заемщиков;
 - процентные ставки;
 - методы обеспечения возвратности кредита;
 - контроль за соблюдением процедуры подготовки выдачи кредита
 - формы документов;
- 3. Оформление кредитатехнологическая процедура выдачи кредита;
контроль за правильностью оформления кредитапорядок управления
кредитным портфелем;
- 4. Управление кредитным процессом контроль за
 - исполнением кредитных договоров;
 - условия продления или возобновления просроченных кредитов;
 - порядок покрытия убытков;
 - контроль за управлением кредитом.

Следует отметить, что в ходе реализации кредитной политики состав регламентируемых процедур и параметров кредитной политики может меняться исходя из требований собственника или законодательства.

В основе реализации кредитной политики банка должна лежать теоретически обоснованная модель оптимальной кредитной политики, разработка которой должна базироваться на анализе его ресурсной базы. В отличие от зарубежной практики, где распространено составление лишь одного документа, в котором представлены основные направления кредитной политики необходимо разрабатывать синтетический документ, отражающий все стороны деятельности банка по реализации эффективной кредитной политики. В документе о кредитной политике, как правило, должны быть зафиксированы разумные, общепринятые принципы кредитного администрирования. Различия таких документов вытекают из конкретных

особенностей того или иного банка: его целей, рынков, финансовых структур, размера конкурентной ситуации, опыта персонала[36, с. 149].

Следовательно, каждый банк должен разумно подходить к разработке индивидуальной политики, отражающей именно его конкретные потребности.

Чтобы стать эффективной, кредитная политика должна быть максимально сжатым достаточно детальным документом. Обязательным ее элементом должны стать рекомендации для практического определения запросов на кредиты. Кредитная политика, как и любая другая должна основываться на реальности. В процессе разработки кредитной политики банки определяют приоритеты при формировании кредитного портфеля, рассматривая его диверсификацию с позиций определения оптимальной кредитной политики, что позволяет вести речь о таких ее видах как кредитная политика по предоставлению потребительских ссуд, кредитная политика по ипотечному кредитованию, кредитная политика по кредитованию малого и среднего бизнеса и т.д.

Исходя из вышеизложенного, следует, что кредитная политика является важнейшим инструментом достижения стратегических целей коммерческого банка. От ее успешной реализации во многом зависит финансовый результат банковского учреждения.

Таким образом, оптимальная кредитная политика банка в широком смысле — это стратегия и тактика банка по оптимизации кредитного риска, принимаемого на себя банком, в рамках допустимых законодательством норм и нормативов.

Необходимо отметить, что не существует единой (одинаковой) кредитной политики для всех банков. Каждый конкретный банк определяет свою собственную кредитную политику, учитывая экономическую, политическую, социальную ситуацию в регионе его функционирования или принимая во внимание всю совокупность внешних и внутренних рисков, влияющих на работу данного банка. Совокупный риск банка повышается,

если последний не имеет собственной кредитной политики, либо имеет кредитную политику невысокого качества (противоречивую, неконкретную), или не смог довести ее основные положения до сведения конкретных исполнителей, что ставит под сомнение возможность ее реализации. При формировании кредитной политики банк должен учитывать ряд объективных и субъективных факторов её ориентации[39,с. 40]. В процессе разработки кредитной политики банки определяют по этим факторам приоритеты формирования кредитного портфеля, рассматривая его диверсификацию с позиций определения оптимальной кредитной политики, что позволяет вести речь о такой её ориентации, как кредитная политика по предоставлению потребительских ссуд, кредитная политика по кредитованию среднего и малого бизнеса и т.д. Кредитная политика в отношении юридических лиц может нести отраслевой акцент и быть подразделена на политику по кредитованию промышленных предприятий, политику банка в области кредитования сельскохозяйственных предприятий, торговых и сбытоснабженческих организаций и т.п.

1.3. Современные проблемы реализации кредитной политики банков в России

Среди основных проблем реализации кредитной политики банков в России выделяются:

- существование конкуренции с западными банками за привлечение клиентуры;
- развитие базы надежных клиентов; формирование качественного и диверсифицированного портфеля услуг; недостаточное качество предоставляемых услуг;
- отставание в области банковских технологий; отсутствие рынка инвестиционных банковских услуг и финансовых инструментов.

Среди преимуществ российских банков при реализации кредитной политики можно выделить:

- качество платежных услуг с использованием системы «банк-клиент»;
- знание особенностей деятельности российских компаний;
- умение работать в сложных условиях перехода к рыночной экономике и кризисных потрясений, потребность в получении прибыли за счет кредитования реального сектора российской экономики.

Наибольшая эффективность регулирующего действия центрального банка проявляется тогда, когда используется вся совокупность экономических инструментов, причем в целесообразной последовательности. Необходимо учесть, что возможности центральных банков в разных странах неодинаковы вследствие различных причин. Например, Немецкий федеральный банк использует более разнообразные методы по сравнению с Национальным банком Швейцарии. Действия Российского Центрального банка тоже пока ограничены. Практикуются лишь две операции политика учетных ставок и политика минимальных резервов. В связи с этим эффект от выбранной последовательности действий ЦБ ограничен малым числом вариантов и зависит во многом от конкретной специфики обстоятельств.

Проведение кредитного регулирования объективно осложняется двумя обстоятельствами.

Во-первых, непростой проблемой является сама оценка состояния экономического развития (что необходимо для принятия центральным банком наиболее рациональных мер).

Во-вторых, регулирование в рамках национальной экономики усложняется из-за влияния внешнеэкономических процессов. Итогом является то, что целевая направленность принимаемых мер может искажаться.

Например, проводя рестриктивную (ограничительную, сдерживающую) политику с помощью высокой ставки процента, ЦБ может

тем самым привлечь поток иностранного капитала в страну. Если исходная цель состояла в ограничении инвестиционной активности, то из-за притока иностранного капитала степень этой активности может не снизиться, а возрасти.

Осуществляя регулирование, ЦБ должен учитывать не только взаимосвязи в рамках мировой экономики, но и взаимозависимость звеньев национального хозяйства. Отметим следующие проблемные случаи.

1. Учетная политика оказывает влияние не только на банки, но и на другие сектора экономики. Негативное воздействие процентных колебаний проявляется по отношению к тем сферам народного хозяйства, которые обременены долгами. К ним относятся: государственный сектор, капиталоемкие производства (АЭС, ГЭС), железнодорожный транспорт, домовладения, фермерское хозяйство.

2. Процентная политика приводит к растущему ценовому эффекту. Субъекты экономики стремятся уйти из-под влияния растущей учетной ставки путем переложения своих издержек на плечи клиентов (повышая соответственно цену своих благ). В итоге создается дополнительная трудность для политики государства в области сдерживания инфляции.

В рамках российской экономики, переживающей в настоящее время существенные проблемы с инфляцией, такой побочный эффект особенно болезнен. Частный сектор стремится возложить на покупателя всю дополнительную нагрузку, которая падает на него в результате регулирующих мер. Возможность такой финансовой изворотливости в России выше, поскольку степень насыщенности рынка, конкуренции слабее, чем это имеет место в развитых странах Запада.

3. Административное предписание уровня процента "сверху" не является рыночно ориентированным действием. Ослабление рыночного механизма приводит к нежелательным последствиям. Например, итогом может быть усиление элементов теневой экономики.

В условиях России система ограничений и предписаний велика не только относительно ставки процента, но и в области выдачи лицензий на проведение кредитных операций. В стране в настоящее время действует достаточно много коммерческих банков. Однако заметное распространение получила система частного, небанковского кредитования, стоящая вне прямого контроля со стороны государства. Это - элемент теневой экономики. Мелкие бизнесмены пользуются, например, таким (не имеющим институциональной формы) видом кредита для организации зарубежных деловых поездок и проведения закупочно-сбытовых операций. Ставки данного кредита чрезвычайно высоки, но получение таких средств не требует тех формальностей, с которыми предприниматели сталкиваются, ориентируясь на ресурсы коммерческих банков.

Воздействие центрального банка на экономику с помощью политики процента имеет свои ограничения, поскольку деловые банки и крупные фирмы оень часто переносят свои операции за границу, с тем чтобы использовать имеющиеся там преимущества в области процентных ставок.

Кредитная политика коммерческого банка базируется на реальных финансовых предпосылках и источниках кредитного потенциала. Для эффективного ее осуществления банку нужно осуществлять учет всех обстоятельств, которые оказывают влияние на реализацию потоков притока денег кредитного потенциала. В данной взаимосвязи нужно рассмотреть главные причины, действующие на результативность политики банка в части формирования средств кредитного потенциала.

К главным формам увеличения источников кредитного потенциала принадлежат:

- увеличение количества банковских клиентов;
- повышение средств имеющихся в банке участников и клиентов;
- возрастание организационной сети банковского учреждения;

- соединение средств участников и клиентов банка по целевому назначению (к примеру, формирование общего фонда жилищного строительства).

Средства хозяйственных предприятий и организаций – главный фактор создания кредитного потенциала. Исследование и анализ реальных потенциалов к аккумуляции средств у предприятия, с одной стороны, и потребностей в денежных средствах этого же предприятия с иной – важные элементы банковской кредитной политики. В иностранной практике преимущество отдается тем клиентам банка, которые полностью собственную хозяйственную деятельность исполняют через этот банк и депонируют в нем все собственные денежные средства.

Для банков особенную значимость имеет большее количество постоянных клиентов, так как в данном случае стабильнее депозиты в банке и его мобильность.

Средства кредитного потенциала банков развивают рынок денег и кредита, на котором банки дают и одалживают кредиты. На кредитном рынке, как и на всяком другом, должна быть отчетливая картина спроса и предложения кредита. В данных целях в банке осуществляется наблюдение за первостепенными факторами, которые воздействуют на спрос и предложение кредитов.

ГЛАВА 2. СОВРЕМЕННАЯ ПРАКТИКА ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЕ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ В АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

2.1. Организационно-экономическая характеристика АО «Россельхозбанк»

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (далее – Банк, АО «Россельхозбанк») – один из крупнейших банков в Российской Федерации, созданный в 2000 году в соответствии с распоряжением Президента Российской Федерации от 15.03.2000 № 75-рп в целях развития национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора и сельских территорий Российской Федерации. Банк является базой национальной кредитно-финансовой системы обслуживания товаропроизводителей в сфере агропромышленного производства и обеспечивает эффективность использования бюджетных инвестиций. Реализуя бизнес-модель универсальной кредитной организации, Банк является рыночным инструментом государственной поддержки отраслей агропромышленного комплекса Российской Федерации (далее – АПК), предоставляет все виды банковских услуг и занимает лидирующие позиции в финансировании АПК.

Миссия Банка – эффективное и комплексное удовлетворение потребностей товаропроизводителей АПК, рыбохозяйственного (далее – РХК) и лесопромышленного (далее – 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 АПК, РХК и ЛПК, а также устойчивому развитию территорий.

В 2016 году в связи с приведением Устава и наименования Банка в соответствие с Федеральным законом № 99-ФЗ от 05.05.2014 «О внесении изменений в главу 4 части первой Гражданского кодекса Российской Федерации и о признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» наименование Банка было изменено.

Новое полное фирменное наименование Банка:

- на русском языке: Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»;
- на английском языке: Joint stock company Russian Agricultural Bank.

Новое сокращенное фирменное наименование Банка:

- на русском языке: АО «Россельхозбанк»;
- на английском языке: JSC Rosselkhozbank.

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 3349. Банк имеет также отдельные лицензии: на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов; на осуществление депозитарной деятельности; на осуществление дилерской деятельности; на осуществление брокерской деятельности; на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств,

осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя), а также сертификат о прохождении Банком процедуры оценки соответствия требованиям международного Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт.

В соответствии с требованиями закона США «О налогообложении иностранных счетов» (FATCA) Банк зарегистрирован в статусе участвующего финансового института (PFFI), идентификационный номер (GIIN) — FE0DCW.00000.LE.643.

Организационная структура управления АО «Россельхозбанк» представлена в приложении 5.

Управленческая структура банка включает функциональные подразделения и службы банка, каждая из которых имеет определенные права и обязанности.

Высшим органом управления АО «Россельхозбанк» является Общее собрание акционеров. Банк проводит ежегодно годовое Общее собрание акционеров. Годовое Общее собрание акционеров проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года. Наблюдательный совет Банка, избираемый акционерами и им подотчетный, обеспечивает стратегическое управление и контроль над деятельностью исполнительных органов – Председателя Правления и Правления. Председатель Правления, члены Правления и заместители Председателя Правления осуществляют текущее руководство Банком и реализуют задачи, поставленные перед ними акционерами и Наблюдательным советом Банка.

Главный бухгалтер несет ответственность за ведение бухгалтерского и налогового учета, формирование Учетной политики Банка, Учетной политики Банка для целей налогообложения, Учетной политики в соответствии с МСФО и Учетной политики в соответствии с РПБУ, разработку методологии бухгалтерского и налогового учета по всем

операциям Банка, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности в целом по Банку.

Главный бухгалтер подчиняется Председателю Правления Банка.

Корпоративный секретарь АО «Россельхозбанк» обеспечивает соблюдение Банком корпоративных процедур, гарантирующих реализацию законных прав и интересов его акционеров. Корпоративный секретарь подчиняется Председателю Наблюдательного совета Банка и Председателю Правления Банка.

По состоянию на 01.01.2018 Банк входит в топ-5 крупнейших кредитных организаций Российской Федерации, занимая:

- первое место в финансировании сезонных работ и в долгосрочном кредитовании АПК;
- второе место по объему кредитного портфеля в сегменте малого и среднего предпринимательства и по размеру филиальной сети (81 регион присутствия, более 7 тыс. точек доступа различных типов и форматов);
- третье место по величине портфеля кредитов населению;
- четвертое место по размеру капитала, портфеля корпоративных кредитов и ипотечных кредитов;
- пятое место по объему привлеченных средств населения.

В 2017 году Банк обеспечил опережающую динамику развития на всех основных рынках:

- на рынке кредитования населения прирост портфеля Банка составил 11,2% при приросте рынка на 1,1%, доля Банка увеличилась на 0,3 п.п. - до 3,0%;
- на рынке кредитования юридических лиц (нефинансовых организаций) динамика портфеля Банка составила 0,6% при снижении портфеля по банковской системе на 9,5%, доля Банка на этом рынке увеличилась на 0,5 п.п. - до 4,7%;

– темп прироста привлеченных средств физических лиц в Банке в 2017 году составил 25,4% против 4,2% по банковской системе, прирост доли Банка составил 0,4 п.п. - до 2,5%;

– объем привлеченных средств юридических лиц в Банке в 2016 году увеличился на 4,6% на фоне сокращения на 10,1% по банковской системе, прирост доли Банка составил 0,8 п.п. - до 5,4%.

Чтобы проанализировать результаты деятельности АО «Россельхозбанка» России, рассмотрим данные за 2015-2017 гг. в таблице 2.1

Таблица 2.1

Динамика финансовых результатов АО «Россельхозбанк» за 2015-2017 гг.,
млн.руб.

Показатели	На начало года			Темп роста, %	
	2016	2017	2018	2016/ 2015	2017/ 2016
Процентные доходы	228153,00	272844,00	255635,00	119,58	112,05
Процентные расходы	188745,00	199239,00	186918,00	105,56	99,03
Чистые процентные доходы	39408,00	73606,00	68717,00	186,78	174,37
Коммиссионные расходы	5084,00	1615,00	2416,00	-78,24	47,52
Коммиссионные доходы	13867,00	16852,00	22827,00	121,52	164,61
Чистые доходы (расходы)	-4539,00	113606,00	108401,00	2502,88	2388,21
Операционные расходы	72657,00	109126,00	102247,00	150,19	140,73
Прибыль(убыток) до налогообложения	-75953,00	4480,00	6155,00	-5898,00	-8,10
Прибыль (убыток) за отчетный период	-75208,00	515,00	1767,00	-0,68	-2,35

На основании данных таблицы 2.1 можно сделать вывод о заметном росте процентных доходов банка в течение рассматриваемого периода на

12,05%. Процентные доходы являются основным доходом банка. Это, с одной стороны, говорит о том, что банк расширяет свое присутствие на рынке кредитования, но с другой стороны увеличивается риск невозврата. Также значительный рост наблюдается по комиссионным доходам на 64,61%.

Расходы банка, напротив, имеют тенденцию снижения. Так, процентные расходы сократились на 1827 млн.руб., что составляет менее одного процента. Комиссионные расходы в 2017 году составили 2416 млн.руб., что на 2668 млн.руб. или почти в два раза меньше, чем в 2015 году.

Необходимо отметить превышение расходов над доходами в 2015 году, в результате чего банком получен убыток. Однако тенденция роста прибыли в 2016-2017 годах положительная. Прибыль до налогообложения увеличилась с 4480 млн.руб. в 2016 году до 6155 млн.руб. в 2017 году, а чистая прибыль возросла с 515 млн.руб. в 2016 году до 1767 млн.руб. в 2017 году.

Основные конкуренты Банка в отрасли Основными конкурентами АО «Россельхозбанк» на рынке корпоративного кредитования являются ПАО Сбербанк, Банк ВТБ (ПАО), Банк ГПБ (АО), АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО Банк «ФК Открытие», а также ряд других банков. Основными конкурентами АО «Россельхозбанк» в розничном кредитовании являются ПАО Сбербанк, Банк ВТБ 24 (ПАО), Банк ГПБ (АО), АО «АЛЬФА-БАНК». Основным конкурентом Банка при кредитовании АПК является ПАО Сбербанк. Рассмотрим показатели финансово-хозяйственной деятельности АО «Россельхозбанк» (таблица 2.2).

Из представленных данных видно, что активы-нетто в анализируемом периоде увеличились на 20,41% и составили 3193288,7 млн.руб. Хотя доля банка в активах банковского сектора сократилась с 3,59% в 2015 году до 3,56% в 2017 году. Увеличение активов-нетто обусловлено ростом ссудной задолженности на 6,69%, привлеченных средств – на 63,4%.

Рост собственных средств на 26,05% свидетельствует о повышении финансовой самостоятельности банка. Однако доля собственных средств АО «Россельхозбанк» в собственных средствах банковского сектора сократилась на 0,91% и составила 3,24% на начало 2018 года. Норматив достаточности собственных средств снизился до 8%.

Таблица 2.2

Динамика показателей финансовой деятельности АО
«Россельхозбанк» за 2015-2017 гг.

Показатели	На начало года			Темп роста, %	
	2016	2017	2018	2016/2015	2017/2016
1. Активы, млн. руб.	2651979,8	2802482,7	3193288,7	5,7	20,4
Справочно: доля в активах банковского сектора, %	3,59	3,57	3,56	-0,6	-0,8
.1.Ссудная задолженность, млн.руб	2010134,8	2285830,4	2144513,8	13,7	6,7
2 Привлеченные средства, млн. руб.	641845	516652,3	1048774,9	-19,5	63,4
3. Собственные средства, млн.руб.	233712,7	245592,6	294585,8	5,1	26,1
Справочно: доля в собственных средствах банковского сектора, %	4,15	3,97	3,24	-4,3	-21,9
в т.ч. Уставный капитал, млн.руб.	326848	334848	334848	2,5	245
Прибыль после налогообложения, млн.руб.	-75208,7	515	1767	68,5	102,4
3.1. Норматив достаточности собственных средств, %	10	8	8	-20	-20
4. Чистые доходы, млн.руб.	113606,4	113606,4	108401,4	0	-4,6
6. Рентабельность активов, %	-3,2	0,03	0,1	0,9	-103,1
7. Рентабельность капитала, %	-25,4	0,2	0,8	92	-103,1

Необходимо отметить низкие значения рентабельности активов и капитала банка – 0,10% и 0,77% в 2017 году соответственно.

С точки зрения финансового результата основными факторами прибыльной деятельности Банка остаются сбалансированная по стоимости и срочности структура активов и пассивов, диверсификация рисков, опережающие темпы роста комиссионных доходов, доступность долгосрочного фондирования, докапитализация в целевых объемах и в плановые сроки, а также урегулирование проблемной задолженности. Банк продолжит формировать резервы ускоренными темпами, а в дальнейшем намерен стабилизировать их динамику.

2.2. Особенности кредитной политики Банка в розничном сегменте

Современный человек регулярно покупает новую одежду, может поменять надоевший ему автомобиль или улучшить по семейным обстоятельствам свою квартиру. Мы не ограничены в покупке и выборе товара.

Это особенность жизни современного общества. Мы пользуемся всеми благами цивилизации или, по крайней мере, стремимся к этому. Но приобрести сразу автомобиль и квартиру не могут даже хорошо оплачиваемые специалисты на Западе, - надо накопить нужную сумму. Но ведь пока копишь, пользоваться товаром не можешь, и это неудобно. И было найдено простое и удобное решение - розничное кредитование.

Потребительскими ссудами в нашей стране называют ссуды, предоставляемые населению. При этом потребительский характер ссуд определяется целью (объектом кредитования) предоставления ссуды.

В АО «Россельхозбанке» к потребительским ссудам относят любые виды ссуд, предоставляемых населению, в том числе ссуды на приобретение товаров длительного пользования, ипотечные ссуды, ссуды на неотложные

нужды и прочие. В отличие от отечественной трактовки потребительские ссуды в западной банковской практике определяют несколько иначе, а именно: розничным кредитованием называют кредитование частным заемщикам для приобретения потребительских товаров и оплаты соответствующих услуг.

Розничное кредитование осуществляется банками, имеющими официальный статус, который определяется разрешением Центрального банка Российской Федерации на открытие банка и наличием лицензии на проведение банковских операций. Розничное кредитование производится в соответствии со следующими законами и нормативными актами Российской Федерации: Гражданский Кодекс Российской Федерации (Общая часть), Гражданский процессуальный кодекс, Налоговый кодекс, Закон «О банках и банковской деятельности в Российской Федерации», «О Национальном банке Российской Федерации» Указ Президента РК № 2155 от 30.03.95 г. «Об ипотеке недвижимого имущества» и др. Банки в процессе кредитования они обязаны всемерно содействовать формированию рыночных отношений, повышению эффективности общественного производства, укреплению экономики и финансов республики, ограничению необоснованного роста денежной массы в обращении, предотвращению инфляционных процессов и укреплению национальной валюты – российский рубль.

В соответствии с указанными директивными документами банковские ссуды в приоритетном порядке должны быть предоставлены на цели и мероприятия, связанные с повышением эффективности производства, его научно-технического уровня, стимулированием выпуска новых высокоэффективных видов продукции, оказанием разнообразных услуг населению, производством товарно-материальных ценностей для нужд населения и на экспорт. При этом банки должны активно поддерживать формирование рыночной инфраструктуры, расширение предпринимательской деятельности, увеличение торгово-закупочных сделок, широко предоставляя на эти цели ссуды, при условии их своевременного

возврата. Все вопросы, связанные с планированием, выдачей и погашением ссуды, уменьшением или увеличением процентных ставок, заемщики решают в обслуживаемых банках на основе кредитного договора, определяющего взаимные обязательства и ответственность сторон.

Розничное кредитование осуществляется банками на коммерческой основе на условиях срочности, возвратности, платности и использования ссуд по целевому назначению. Банки обязаны выдать ссуды для кредитования в пределах имеющихся у них свободных ресурсов.

Действующий механизм розничного кредитования включает в себя следующие элементы:

- объекты кредитования, размер кредита, условия выдачи и сроки погашения ссуд, их влияние на улучшение деятельности заемщика, ставки по вознаграждению (интересу), обязательство заемщика по обеспечению возврата ссуд (гарантии, залог, поручительство и др.) перечень расчетов и сведений, необходимых для кредитования, сроки их предоставления заемщиком и другие условия;

- меры экономического воздействия в случаях нарушения сторонами условий кредитного договора.

Выдача ссуд осуществляется в пределах намечаемого размера, который определяется кредитным комитетом банка совместно с заемщиком на основе изучения потребности, исходя из предполагаемых затрат и размера чистого дохода заемщика.

Ссуды, предоставляются кредитоспособным и дееспособным заемщикам, независимо от форм их собственности. Кредитоспособность заемщика означает способность физического лица полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам.

Дееспособность заемщика означает способность гражданина своими действиями приобретать и осуществлять гражданские права, создавать для себя гражданские обязанности и исполнять их. В полном объеме дееспособность возникает с наступлением совершеннолетия.

Выдача ссуд заемщикам производится банками, как правило, при отсутствии просроченной задолженности по ранее выданным ссудам. В отдельных случаях по решению руководителя банка ссуда может быть предоставлена и при наличии просроченной задолженности по ссудам, если она не носит длительного характера и может быть погашена в ближайшее время.

Особенно тщательно должны рассматриваться вопросы организации кредитных отношений с заемщиками, имеющих низкий доход, нестабильные доходы, выдача ссуд, которые связаны с повышенным риском для банка. Выдача таким заемщикам ссуд, вызываемых необходимостью удовлетворения социальных и экономических нужд конкретного региона, может решаться банком после тщательного индивидуального подхода по обоснованным ходатайствам органов власти или вышестоящих звеньев только при получении гарантий на возврат этих ссуд.

Для снижения риска невозвратности кредитов, необходимо постоянно проводить мониторинг. В ходе осуществления мониторинга кредитов необходимо проводить планомерную политику в рамках действующего законодательства, нацеленную на возврат кредита и уплату причитающегося вознаграждения по нему, не оставляющую заемщику возможности ненадлежащего исполнения обязательств по кредиту. Нельзя допускать углубления проблем, могущих повлиять на невозврат кредита.

При появлении признаков ухудшения кредита необходимо проанализировать сложившуюся ситуацию, и если она разрешима, носит временный характер, то рассмотреть все возможные варианты ее преодоления в соответствии с Положением о порядке мониторинга за кредитами.

В качестве таких вариантов могут быть рассмотрены вопросы предоставления пролонгации или реструктуризация выданного кредита, которые решаются по обоснованному ходатайству заемщика, с обязательным анализом сложившегося положения и возможностей по его преодолению.

По результатам анализа составляется экспертное заключение в краткой форме, затрагивающее только те стороны деятельности, которые повлияли на возникновение проблем, и пути их преодоления с обязательным прогнозом денежных потоков на период пролонгации, реструктуризации кредита. Кроме того, производится переоценка залогового обеспечения кредита и оценка необходимого дополнительного обеспечения.

Дальнейшее прохождение и утверждение решений о пролонгации или реструктуризации кредита осуществляется в общеустановленном порядке в соответствии с положениями, процедурами и полномочиями настоящей Кредитной политики.

По принятым положительным решениям оформляются дополнительные соглашения к договорам займа (с внесением изменений в график платежей) и договорам залога (с предоставлением одного экземпляра органам, зарегистрировавшим залог).

Если проблемы с погашением задолженности банку носят более серьезный, длительный характер или связаны с безопасностью залога, вызваны неадекватными действиями заемщика, то кредит считается проблемным и по нему необходимо:

- поставить в известность о возникших проблемах службу безопасности банка;
- совместно с сотрудниками данной службы изучить, имеются ли у заемщика реальные возможности в кратчайшие сроки поправить сложившееся положение;
- проверить состояние залогового имущества, определить реальную рыночную стоимость и уровень спроса на него, возможность его реализации для погашения задолженности в случае отсутствия других источников;
- в случае невозможности спасения проблемного кредита принять меры по его погашению в соответствии с настоящей Кредитной политикой и законодательством Российской Федерации.

При возникновении и непогашении просроченной задолженности банка, работник банка должен на каждое первое число месяца представлять в Департамент кредитования информацию о причинах непогашения заемщиками задолженности и принятых мерах по ее взысканию.

В дальнейшем заемщикам, имевшим серьезные проблемы с погашением задолженности банку, выдача новых кредитов производится только по разрешению Департамента кредитования.

По убыточным кредитам прекращается начисление процентов по истечении 90 дней со дня внесения задолженности на счет просроченных ссуд.

В настоящее время розничные кредиты могут представляться по поручительству платежеспособного лица, чей доход также рассчитан кредитным экспертом.

Максимальный размер кредита для каждого заемщика определяется на основании оценки его платежеспособности и представленного обеспечения возврата кредита, а также с учетом его благонадежности и остатка задолженности по ранее полученным кредитам. Максимальный размер кредита не может превышать предельной величины, устанавливаемой банком.

Кредитная политика банков разрабатывается в соответствии с Законом РФ «О банках и банковской деятельности в Российской Федерации», законодательными актами РФ, а также, Постановлениями Правительства РФ, нормативно-правовыми актами Национального банка РФ, Уставами банков.

Основу всего процесса предоставления кредитов и управления кредитными рисками создает Кредитная политика, определяющая основные правила, положения и процедуры, которыми должны руководствоваться работники банков.

Процесс розничного кредитования осуществляется банками на коммерческой основе на условиях контролируемости и управляемости

рисками, срочности, возвратности, платности, обеспеченности и целевого использования.

В основе банковского управления рисками лежат следующие принципы:

- прогнозирование возможных источников убытков банка, в т.ч. и от невозврата кредита, или сложной ситуации у заемщика, способной снизить его платежеспособность;
- ответственность руководителей кредитных подразделений, четкость политики и механизмов управления рисками;
- координация и контроль рисков по всем подразделениям и службам системы банка и четкий мониторинг за соблюдением процедур управления рисками.

Особое значение для банков имеет управление кредитным риском - риском возможного невыполнения заемщиком обязательств по возврату кредита, вознаграждения, а также обязательств по гарантийным письмам, овердрафтам и аккредитивам. Кредитный риск находится в основе взаимоотношений между банком и заемщиком по договору займа (гарантии, аккредитива), поэтому он зависит как от заемщика, так и от банка.

Основным фактором, определяющим степень кредитного риска, является кредитоспособность заемщика. При оценке кредитоспособности заемщика, как правило, принимают во внимание такие факторы, как:

- положительная кредитная история;
- анализ состояния финансово-хозяйственной деятельности клиента в динамике;
- текущая способность заемщика обеспечивать достаточный денежный поток для выполнения обязательств перед Банком по погашению основного долга и начисленного вознаграждения;
- достаточность собственного капитала и возможность его использования в проекте, на который запрашивается кредит;

- текущее состояние конъюнктуры рынка заемщика и перспективы развития его отрасли;
- стабильность моральной и деловой репутации с точки зрения возможности его бизнеса, маркетинга и управления;
- наличие ликвидного залогового имущества, либо финансовых ликвидных инструментов (гарантий, страховых полисов, акций, облигаций и т.д.). Для эффективного управления рисками каждый из этих факторов (с позиции банка - факторы риска) должен быть проанализирован и оценен.

На степень кредитного риска влияют также факторы, определяющие качество работы самого Банка в части организации кредитного процесса:

- наличие инструктивных и методологических документов, регулирующих кредитные операции Банка;
- наличие четкой процедуры рассмотрения и выдачи ссуды;
- четкие требования к оформлению кредитной документации;
- система мониторинга и эффективный контроль за обоснованностью выдачи кредита и реальностью источников его погашения;
- хорошая постановка аналитической работы и наличие достоверной информации о заемщиках;
- высокий профессиональный уровень работников банка, участвующих в кредитном процессе и строгое соблюдение ими действующей Кредитной политики, ее положений и процедур;
- предотвращение потенциальных фактов мошенничества и коррупции со стороны недобросовестных работников банка.

Организованная на должном уровне работа кредитных подразделений банка в значительной мере снижает риск кредитных операций.

Классификация потребительских ссуд заемщиков и объектов кредитования может быть проведена по ряду признаков, в том числе по типу заемщика, видам обеспечения, срокам погашения, методам погашения, целевому направлению использования, объектам кредитования, объему и т.д.

По направлениям использования (объектам кредитования) в АО «Россельхозбанке» потребительские ссуды подразделяют на кредиты:

- на неотложные нужды;
- строительство и приобретение жилья;
- капитальный ремонт индивидуальных жилых домов, их газификацию и присоединение к сетям водопровода и канализации.

1) гражданам, проживающим в сельской местности, кроме того, выдаются ссуды на строительство надворных построек для содержания скота и птицы и приобретение средств малой механизации для выполнения работ в личном подсобном хозяйстве;

2) членам садоводческих кооперативов и товариществ, предоставляются долгосрочные ссуды на приобретение или строительство садовых домиков и на благоустройство садовых участков;

3) банк выдаёт также долгосрочные ссуды на приобретение автомобилей, других товаров длительного пользования, покупку коров и телок, хозяйственное обзаведение отдельным категориям граждан.

По субъектам кредитной сделки (по облику кредитора и заемщика) различают:

- банковские потребительские ссуды;
- ссуды, предоставляемые населению торговыми организациями;
- потребительские ссуды кредитных учреждений небанковского типа (ломбарды, пункты проката, кассы взаимопомощи, кредитные кооперативы, строительные общества, пенсионные фонды и т.д.);

- личные или частные потребительские ссуды, предоставляемые частными лицами:

- потребительские ссуды, предоставляемые заемщикам непосредственно на предприятиях и в организациях, в которых они работают.

По срокам кредитования потребительские ссуды подразделяют на:

- краткосрочные (сроком от 1 дня до 1 года);
- среднесрочные (сроком от 1 года до 3 лет);
- долгосрочные (сроком свыше 3 лет).

В настоящее время в РФ в связи с общей экономической нестабильностью деление потребительских ссуд по срокам носит условный характер. Банки, предоставляя ссуды, обычно делят их на краткосрочные (до 1 года) и долгосрочные (свыше 1 года). Краткосрочную ссуду можно оформить на определенный срок (в пределах года).

Физическим лицам АО «Россельхозбанк» предоставляет кредиты различных видов. Виды кредитов розничного кредитного портфеля отображены в таблице 2.3.

Таблица 2.3

Виды розничных кредитов АО «Россельхозбанк»

Виды кредитования	Срок кредитования	Целевое назначение	Процентная ставка
1. Потребительские кредиты :			
Целевые	от 1 мес. до 60 мес.	Строительство, оплата лечения, туристические путевки.	от 10%
Нецелевые	от 1 мес. до 84 мес.	Неотложные нужды	от 10%
Пенсионный	от 1 мес. до 84 мес.	Неотложные нужды	от 10%
Рефинансирование	от 1 мес. до 84 мес.	Рефинансирование кредитных договоров, неотложные нужды	от 10%
2. Автокредит	от 6 мес. до 60 мес.	Приобретение автотранспорта первичного и вторичного рынка	от 12,5%
3. Ипотечный кредит	от 12 мес. до 360мес	Приобретение готовой жилой недвижимости первичного и вторичного рынка, а также участие в долевом строительстве	от 9,4%
4. Кредитные карты с льготным периодом	24 мес.	Неотложные нужды	от 23.9 %

По способу предоставления потребительские ссуды делят на целевые и нецелевые (на неотложные нужды, овердрафт и т.д.).

По обеспечению различают ссуды необеспеченные (бланковые) и обеспеченные (залогом, гарантиями, поручительствами, страхованием). Главная причина, по которой банк требует обеспечения, - риск понести убытки в случае нежелания или неспособности заемщика погасить ссуду в срок и полностью. Обеспечение не гарантирует погашения ссуды, но уменьшает риск, так как в случае ликвидации банк получает преимущество перед другими кредиторами в отношении любого вида активов, которые служат обеспечением банковской ссуды.

По методу погашения различают ссуды, погашаемые единовременно и ссуды с рассрочкой платежа.

Кредиты без рассрочки платежей имеют важную особенность: по таким кредитам погашение задолженности по ссуде и процентов осуществляется единовременно. Примером таких ссуд могут служить так называемые бриджинг-ссуды, которые выдаются для покупки нового дома частным лицом в сумме разницы стоимости нового и старого дома владельца.

Ссуды с рассрочкой платежа включают: ссуды с равномерным периодическим погашением ссуды (ежемесячно, ежеквартально и т.д.); ссуды с неравномерным периодическим погашением ссуды (сумма платежа в погашение ссуды меняется (возрастает или снижается) в зависимости от определенных факторов, например, по мере приближения даты окончательного погашения ссуды или завершения кредитного договора ссуды с неравномерным непериодическим погашением). При выдаче ссуды с рассрочкой платежа действует принцип, согласно которому сумма ссуды списывается частями на протяжении периода действия договора. Подобный порядок погашения ссуды не столь обременителен для заемщика, как при единовременной уплате долга. Для банка также выгоднее, чтобы ссуда погашалась периодически в течение всего периода действия договора, так как это ускоряет оборачиваемость кредита и высвобождает кредитные ресурсы для новых вложений, повышая, таким образом, его ликвидность.

По методу взимания процентов ссуды классифицируют следующим образом:

- ссуды с удержанием процентов в момент ее предоставления;
- ссуды с уплатой процентов в момент погашения кредита;
- ссуды с уплатой процентов равными взносами на протяжении всего срока пользования (ежеквартально, один раз в полугодие или по специально оговоренному графику).

Существует также такое понятие как ссуда с аннуитетным платежом, т.е. платежом с одновременной уплатой процентов за пользование ссудой.

По характеру кругооборота средств ссуды делят на разовые и возобновляемые (револьверные, ролloverные). В группу револьверных кредитов, как правило, включают кредиты, предоставляемые клиентам по кредитным картам, или кредиты по единым активно-пассивным счетам в форме овердрафта. Кредитные линии по счетам до востребования частных лиц менее распространены в мировой банковской практике, но используются аналогично кредитам по кредитным картам. Клиенты могут выписывать чеки на суммы, превышающие остаток средств на счете (чековый кредит), но уплачивают при этом проценты банку за пользование овердрафтом.

В качестве примера предоставления розничного кредитования можно привести практику США, где все потребительские ссуды делят на три группы:

- ссуды с рассрочкой платежа;
- ссуды без рассрочки платежа.

Кредит с рассрочкой платежа предполагает периодическое погашение ссуды и процентов. В большинстве случаев заемщик получает такой кредит для покупки товаров или покрытия других расходов и обязуется погашать кредит ежемесячно равными долями. Кредиты, предоставляемые по кредитным картам, и овердрафт по текущим счетам формально можно отнести к кредитам с рассрочкой платежа, так как по ним также осуществляются периодические (в основном ежемесячные) платежи. Однако

они имеют ряд отличительных особенностей, что позволяет выделить их в отдельную группу потребительских кредитов.

Сроки погашения ссуд с рассрочкой платежа в обычно составляют от 1 до 12 месяцев. Размеры ссуд варьируются в больших диапазонах. Такие кредиты нередко предоставляются на небольшие суммы, но в то же время объектами кредитования по ним могут быть автомобиль, яхта, самолет и другие крупные покупки стоимостью свыше 100 тыс. руб.

В отличие от револьверных кредитов большинство ссуд с рассрочкой платежа являются обеспеченными.

Также можно выделить ссуды с льготным периодом погашения и без льготного периода.

В целом представленная выше классификация отражает многообразие потребительских ссуд, но не исчерпывает всех возможных критериев классификации, поэтому ее можно продолжить в зависимости от других признаков.

Кредиты с рассрочкой платежа могут принимать форму прямого или косвенного банковского кредита. При предоставлении прямого банковского кредита заключается кредитный договор между банком и заемщиком - пользователем ссуды. Косвенный банковский кредит предполагает наличие посредника в кредитных отношениях банка с клиентом. Таким посредником чаще всего выступают предприятия розничной торговли. В этом случае кредитный договор заключается между клиентом и магазином, который в последующем порядке получает ссуду в банке. О распространенности подобной формы кредитования свидетельствует, например, тот факт, что в настоящее время свыше 60% ссуд, выдаваемых американцам на приобретение автомобиля, представляют собой косвенный кредит.

Прямое и косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения имеют свои преимущества и недостатки. Первое, что выгодно отличает прямое банковское кредитование от косвенного, - это простота организации кредитного процесса, которая позволяет точно оценить объект

кредитования, выяснить экономическую целесообразность выдачи ссуды и организовать действенный контроль за ее использованием и погашением. Все это, несомненно, положительно сказывается на организации кредитных отношений банка с заемщиком.

С другой стороны, к негативным факторам, с точки зрения банка, связанным с прямым банковским кредитованием, обычно относят несколько более высокий уровень риска, чем при косвенном банковском кредитовании. Чем обусловлен подобный вывод?

Во-первых, тем, что в РФ современная практика кредитования индивидуальных заемщиков имеет ряд сложностей:

- 1) анализ кредитоспособности индивидуальных клиентов на стадии, предшествующей выдаче ссуды, проводят далеко не все коммерческие банки;
- 2) методики анализа кредитоспособности не всегда отвечают требованиям практики;
- 3) наличие обеспечения по ссуде нередко носит формальный характер.

Во-вторых, макроэкономическая ситуация в стране также негативно сказалась на организации кредитования частных клиентов банка.

Косвенное банковское кредитование потребительских нужд населения позволяет банку сократить влияние рисков (кредитных, процентных, валютных, рыночных и проч.), поскольку ссуды, предоставляемые, например, юридическим лицам (торговым организациям, предприятиям, на которых работают ссудозаемщики, фирмам и т.д.) позволяют с большей степенью достоверности и реальности определить кредитоспособность заемщика (юридического лица), возможности погашения ссуды в срок и полностью, организовать действенный контроль, в том числе на стадии погашения ссуды.

С точки зрения клиента, важно также, что он получает ссуду в момент возникновения в ней потребности (в торговой организации при покупке товаров длительного пользования, например, по кредитной карте). Для

клиента нет необходимости обращаться в банк с просьбой о выдаче ссуды и т.д.

2.3. Анализ кредитного портфеля Банка в сегменте потребительского кредитования

В рамках кредитного процесса на всех его этапах работники подразделения/служб по работе с обеспечением исполнения обязательств осуществляют работу с представленным заемщиком обеспечением с обязательным использованием АС ЕБПЗ.

Структура доходных активов представлена в таблице 2.4.

Таблица 2.4

Структура доходных активов АО «Россельхозбанк» за 2015-2017 гг., млн. руб.

Показатели	На начало года			Удельный вес, %		
	2016	2017	2018	2015г.	2016г.	2017г.
Межбанковские кредиты	402292,00	502559,60	471897,30	16,68	19,85	17,12
Кредиты юрид. лицам	1408456,90	1405236,70	1532533,00	58,39	55,49	55,59
Кредиты физич. лицам	292500,80	325147,90	359862,10	12,13	12,84	13,05
Векселя	21026,90	19983,00	21415,40	0,87	0,79	0,78
Вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования	1013,80	823,90	2136,20	0,04	0,03	0,08
Вложения в ценные бумаги	267516,20	269358,90	358316,80	11,09	10,64	13,00
Прочие доходные ссуды	19312,30	7658,10	5870,30	0,80	0,30	0,21
Доходные активы	2412192,90	2532386,60	2757067,80	100	100	100

Видим, что незначительно изменились суммы межбанковских кредитов, кредитов юридическим и физическим лицам, увеличились суммы вложений в ценные бумаги, сильно увеличились суммы вложений в операции лизинга и приобретенные прав требования, а общая сумма доходных активов увеличилась на 14,3% с 2412192,9 млн.руб. до 2757067,8 млн.руб.

Необходимо исследовать состав ссудной задолженности и динамику изменений ее составляющих. Эти изменения можно увидеть в таблице 2.5.

Таблица 2.5

Изменение кредитного портфеля АО «Россельхозбанк»
за 2015-2017 гг.

Показатели	На начало года			Темп роста, %	
	2016	2017	2018	2016/ 2015	2017/ 2016
Кредитный портфель в т.ч:	21912449,6	23065724,6	24465519,5	105,3	106,1
1. Ссуды физическим лицам	2925089,3	3251521,8	3598644,6	111,2	110,7
2. Кредиты, депозиты, и прочие средства, размещенные в Банке России	0	850000	3200000	850000,0	376,5
3. Кредитные требования по межбанковским операциям	4314765,1	4402443,1	1761630,2	19,7	19,1
4. Ссуды юридическим лицам.	14672595,2	14561789,7	15905244,7	102,1	109,2

Данные, представленные в таблице 2.5, позволяют сделать вывод о положительной динамике кредитного портфеля. Кредитный портфель АО «Россельхозбанк» вырос на 195166 млн руб. или 11,25%. Прирост обеспечен увеличением объемов кредитования как юридических, так и физических лиц. Объем кредитования юридических лиц вырос на 127874 млн руб. или 8,81%; физических лиц на 67361 млн руб. или 23,03%.

Таким образом, можно сделать вывод, что АО «Россельхозбанк» на протяжении трех лет наибольшую долю ссуд предоставляет юридическим лицам. На начало 2016 года доля таких кредитов составляла 82,8%, а на начало 2018 года - 80,98%. Это достаточно надежные клиенты.

Можно заметить, что если по абсолютной величине прирост кредитов юридическим лицам значительнее, чем населению, то по темпам роста потребительских кредитов опережают темпы роста объемов кредитов юридическим лицам. Эти изменения можно рассмотреть с помощью графика (рис. 2.2).

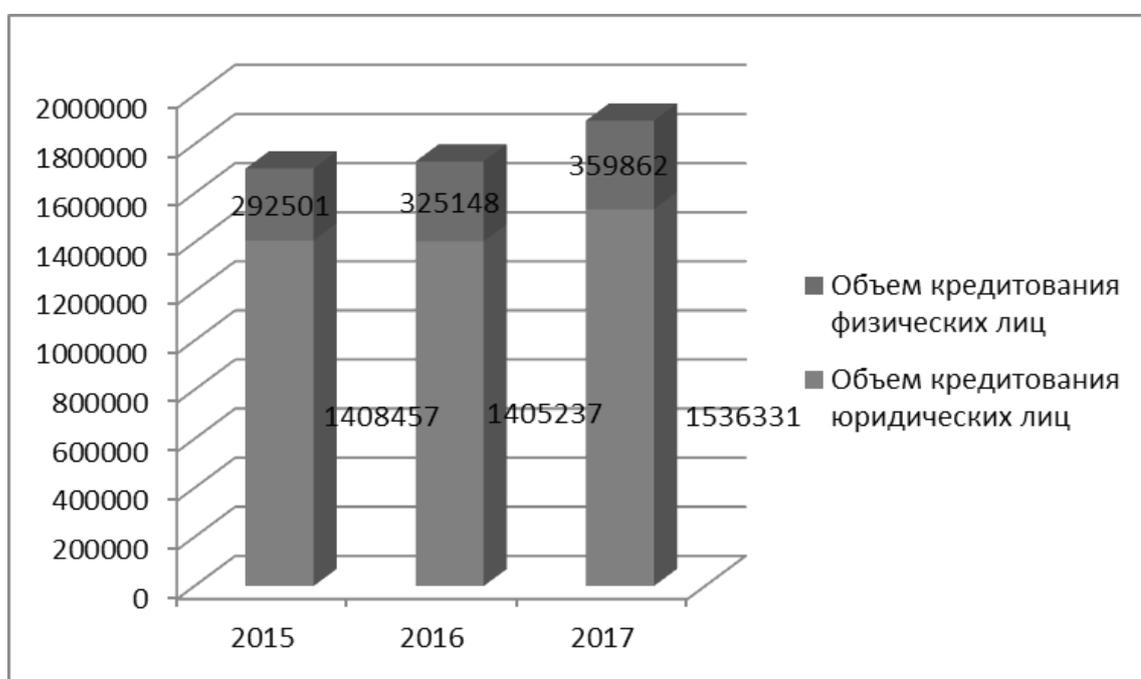


Рис. 2.2. Динамика кредитования юридических и физических лиц АО «Россельхозбанк» за 2015-2017 г.г., млн.руб.

Кроме того увеличилась и доля кредитов физических лиц с 292501 млн. руб. до 359862 млн. руб.. Несмотря на данные изменения, АО «Россельхозбанк» продолжает кредитовать, в основном, предприятия и организации, так как доля ссуд юридическим лицам остается высокой – 1536331 млн. руб. в 2017 году, 1408457 млн. руб. в 2015 году

Следует рассмотреть более подробно структуру кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» на рис. 2.3.



Рис. 2.3. Структура объемов кредитования юридических и физических лиц АО «Россельхозбанк» за 2015-2017 гг.,%.

Увеличилась доля кредитов физических лиц с 17,2 в 2015 г. до 19% в 2017 г. Несмотря на данные изменения, АО «Россельхозбанк» продолжает кредитовать, в основном, предприятия и организации, так как доля ссуд юридическим лицам остается высокой 80,98% в 2017 году, однако в 2015 году данный показатель был равен 82,80%.

Таблица 2.6

Динамика кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» в сегменте
потребительского кредитования в 2015-2017 гг., млн.руб.

Показатели	На начало года			Удельный вес, %		
	2016	2017	2018	2015 г.	2016 г.	2017 г.
Ссуды физическим лицам в том числе:	2925089,33	3251521,80	3598644,57	100,0	100,0	100
Ипотечное кредитование	313501,45	1434792,03	314372,98	35,63	44,13	49,58
Автокредитование	44594,90	9890,30	45887,03	0,62	0,30	0,16
Потребительские кредиты	30074,60	1806838,65	32187,40	63,75	55,57	50,27

Согласно показателям таблицы 2.6 можно отметить прирост доли ипотечного кредитования который на 01.01.2018 составил 49.58% от общего потребительского кредитного портфеля, а на 01.01.2016 года составлял 35,63%. Прирост в 13,95% обусловлен снижением процентной ставки по данному виду кредитования, базовая процентная ставка на 01.01.2016 г. составляла 12% а к 01.01.2018 г. составила 9.3%.(рисунок 2.4, таблица 2.5)

В тоже время произошло уменьшение доли автокредитования в розничном кредитном портфеле с 0,62% до 0,16%. Снижение доли автокредитования обусловлено окончанием субсидирования правительством РФ первичного рынка отечественного производителя. В связи с этим произошел резкий подъем процентной ставки с 9% на 01.01.2016 г. до 20.5% на 01.01.2017 г. , однако на 01.01.2018 г. произошло снижение процентной ставки до 13,5% данное решение было принято Правлением АО «Россельхозбанка» для возможности конкуренции с другими коммерческими банками.

Также произошло сокращение доли потребительских кредитов с 63,75% (01.01.2016) до 50,27% (01.01.2018). Данное сокращение возможно обусловлено достаточно жестким отбором заемщиков. Но несмотря на

снижение доли на 13,48% объем потребительских кредитов составляет не менее 50 % от общего розничного кредитного портфеля.



Рис. 2.4. . Структура розничного кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» в 2015-2017 гг., %

Согласно показателям рис. 2.4 можно отметить прирост доли ипотечного кредитования который на 01.01.2018 составил 49.58% от общего потребительского кредитного портфеля, а на 01.01.2016 года составлял 35,63%. Прирост в 13,95% обусловлен снижением процентной ставки по данному виду кредитования, базовая процентная ставка на 01.01.2016 г. составляла 12% а к 01.01.2018 г. составила 9.3%.(рисунок 2.4, таблица 2.5)

В тоже время произошло уменьшение доли автокредитования в розничном кредитном портфеле с 0,62% до 0,16%. Снижение доли автокредитования обусловлено окончанием субсидирования правительством РФ первичного рынка отечественного производителя. В связи с этим произошел резкий подъем процентной ставки с 9% на 01.01.2016 г. до 20.5% на 01.01.2017 г. , однако на 01.01.2018 г. произошло снижение процентной ставки до 13,5% данное решение было принято Правлением АО «Россельхозбанка» для возможности конкуренции с другими коммерческими банками.

Также произошло сокращение доли потребительских кредитов с 63,75% (01.01.2016) до 50,27% (01.01.2018). Данное сокращение возможно обусловлено достаточно жестким отбором заемщиков. Но несмотря на снижение доли на 13,48% объем потребительских кредитов составляет не менее 50 % от общего розничного кредитного портфеля.

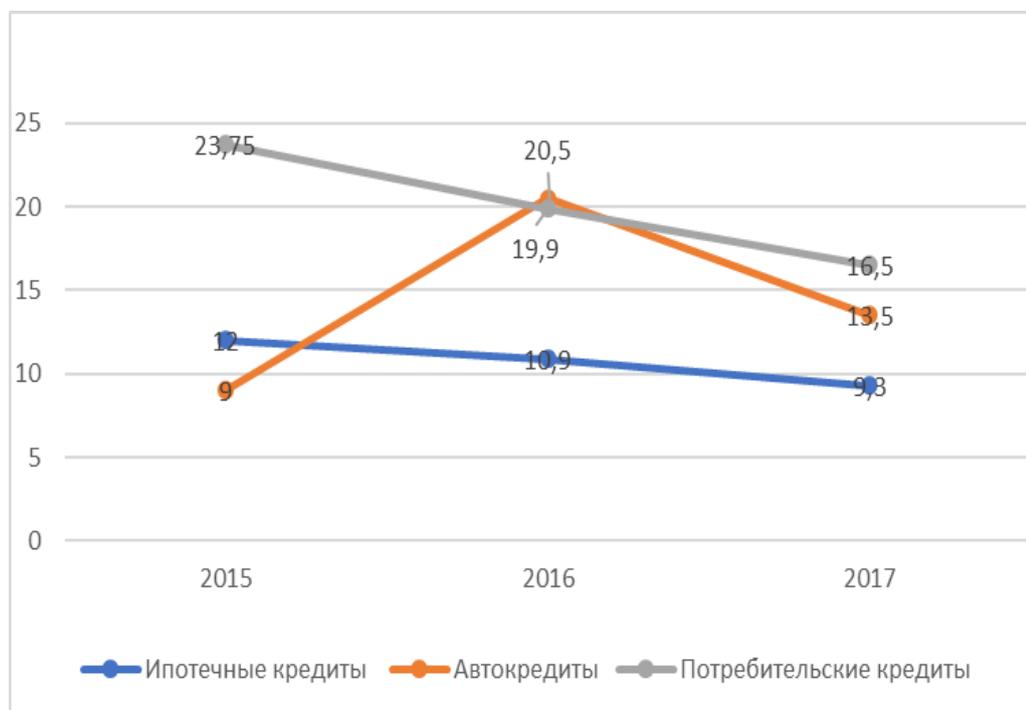


Рис. 2.5. Изменение процентных ставок в сегменте потребительского кредитования АО «Россельхозбанк» в 2015-2017 гг., %

На рис. 2.5 мы отчетливо видим изменение процентных ставок по основным направлениям кредитования физических лиц. По ипотечному кредитованию произошло сокращение процентной ставки в 2016 на 1,1%, однако снижение базовой ставки произошло и в 2017 и составило 9,3%. В целом базовая ставка по ипотечному кредитованию с 2015 г по 2017 снизилась на 2,7% .

По потребительскому кредитованию можно отметить также планомерное уменьшение процентной ставки. В период с 2015 г. по 2017 г. Процентная ставка сократилась с 23,75% до 16,5%. Данному снижению способствовали уменьшение ставки рефинансирования в банковском секторе

а также агрессивная конкурентная борьба за привлечение физических лиц среди Банков в сегменте потребительского кредитного портфеля.

Автокредитование согласно рис.2.4 можем проследить увеличение процентной ставки с 2015 по 2016 гг. с 9% до 20.5%. Данное увеличение процентной ставки обусловлено окончанием программы с государственной поддержкой отечественного производителя. Но в 2017 г. произошло снижение базовой ставки с 20,5% до 13,5% ,в связи с уменьшением ключевой ставки ЦБ РФ.

Еще одним фактором положительной кредитной политики банка является уровень просроченной задолженности, который представлен в таблице 2.7.

Таблица 2.7

Изменение просроченной задолженности физических лиц АО
«Россельхозбанк» за 2015-2017 гг., млн.руб.

Показатели	На начало года			Удельный вес,%		
	2016	2017	2018	2015 г	2016 г	2017 г.
Общий объем просроченной задолженности в сегменте потребительского кредитного портфеля.	313501,5	318935,5	314372,9	100,0	100,0	100,0
до 30 дней	44594,9	53581,2	45887,1	14,2	16,8	14,6
31-90 дней	30074,6	31513,7	32187,4	9,6	9,9	10,2
91-180 дней	26276,2	26512,3	22108	8,4	8,2	7,1
Свыше 180 дней	212555,8	207328,3	214190,6	67,8	65,0	68,1

Из таблицы 2.7 можно проследить уменьшение просроченной задолженности физических лиц в период с 01.01.2017г. по 01.01.2018г., и составило 314372,98 млн. руб. Основной удельный вес занимают просроченная задолженность свыше 180 дней. Как правило данная задолженность является проблемной. По данному виду просроченной задолженности существует ряд процедур по работе с «проблемными

клиентами», которые предусмотрены Гражданским кодексом РФ, Конституцией РФ, а также внутренними нормативами банка.

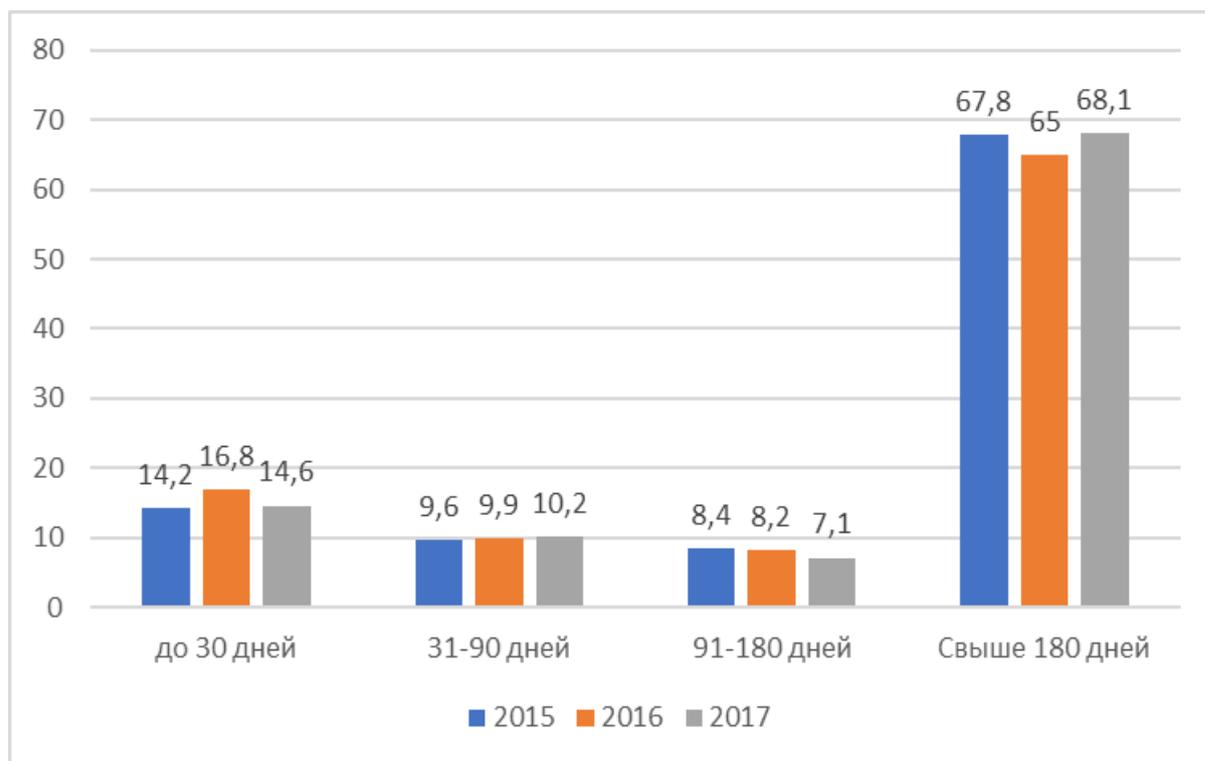


Рис.2.6. Изменение просроченной задолженности физических лиц АО «Россельхозбанк» в 2015-2017 гг.,%.

Согласно рис. 2.6 можно увидеть снижение удельного веса по просроченным платежам по состоянию в 2017 г. Основное снижение произошло по показателям просроченной задолженности : до 30 дней сократилось на 2,16% ; и в период 91-180 сократилось на 1,29.

В свою очередь произошло увеличение удельного веса по просроченным платежам по состоянию в 2017г. по показателям просроченной задолженности: от 31-90 дней увеличился на 0.35%; свыше 180 дней увеличился на 3,1%.

Однако, несмотря на снижение и увеличение суммы просрочки по отношению 2017г к 2015г. можем отметить увеличение общего объема просроченной задолженности в сегменте потребительского кредитного портфеля на 871,53 млн. руб. Исходя из этого можно сделать вывод что кредитная политика АО «Россельхозбанка» остается по просрочке на одном

месте благодаря сложной системе принятия решений по кредитным заявкам, следовательно сумма просрочки незначительно увеличилась, в свою очередь кредитный портфель увеличился на 673555,24 млн. руб.

2.4. Пути повышения эффективности кредитования физических лиц в Банке

В ходе анализа кредитного портфеля физических лиц АО «Россельхозбанк» была выявлена отрицательная тенденция роста как абсолютной величины просроченной задолженности по кредитам физических лиц, так и ее доли в общей сумме ссудной задолженности физических лиц. Конечно, это можно объяснить внешними причинами, такими как сложная экономическая ситуация в стране в целом и многих хозяйственных единиц в отдельности, но это не снимает ответственности с самой кредитной организации. В связи с неустойчивостью внешней среды кредитной организации необходимо прикладывать больше усилий в по совершенствованию организации своей внутренней деятельности, чтобы быстрее реагировать на вызовы внешней среды.

В организации кредитования физических лиц следует обратить внимание на три основные проблемы, снижающие эффективность кредитного процесса.

Во-первых, недостаточный учет рисков кредитования новых заемщиков. Стремясь привлечь новых клиентов, у многих из которых отсутствует кредитная история или она испорчена, банк повышает риск невозврата кредита. В тяжелую экономическую ситуацию может попасть и клиент с хорошей кредитной историей. Поэтому, чтобы снизить свои риски, предлагается шире использовать инструменты страхования.

Во-вторых, при анализе организации кредитования физических лиц в АО «Россельхозбанк» было выявлено, что в ходе реализации кредитного процесса задействовано большое количество служб, которые проводят

большой объем необходимой многосторонней работы. Все процедуры продуманы, четко регламентированы. Каждая служба, участвующая в рассмотрении кредитного проекта, составляет свое заключение, которые собираются руководителем кредитного подразделения, а тот в свою очередь передает все материалы председателю уполномоченного органа АО «Россельхозбанк» для принятия решения относительно целесообразности рассмотрения кредитного проекта уполномоченным органом кредитной организации.

Получается, что окончательное решение по любому кредиту принимается одним человеком, что приводит к его перегрузке. Сложно принять правильное решение даже при проведении всех предварительных оценок, если их слишком много. Таким образом, проблемой в организации кредитного процесса в АО «Россельхозбанк» является отсутствие такого важного элемента системы управления рисками как правила делегирования полномочий.

Делегирование полномочий и разграничение зон ответственности может являться действенным механизмом на этапе аудита и корректировки управления рисками, образующимися при ведении кредитной деятельности. По причине того, что все окончательные решения по предоставлению кредитов юридическим лицам принимаются в АО «Россельхозбанк» только председателю уполномоченного органа АО «Россельхозбанк», возникает противоречие с принципом делегирования полномочий, и как результат замедляется процесс принятия решения по данному вопросу. Поэтому предлагается внести следующие изменения.

Полномочия по принятию кредитных решений предлагается делегировать различным группам служащих АО «Россельхозбанк»: кредитным менеджерам, группам кредитных работников, кредитным комитетам. Как известно, между степенью иерархичности системы принятия кредитного решения и убытками, связанными с кредитными рисками, зависимости не выявлено. Слишком большая жесткость структуры

обуславливает излишнюю длительность процесса принятия решения, повышает затраты как кредитной организации, так и клиентов. С другой стороны децентрализованные системы при неправильном применении могут приводить к непоследовательности, беспорядку и снижать качество выдаваемых кредитов.

Для того, чтобы избежать указанных выше проблем, требуются высококвалифицированные кредитные менеджеры и аналитики. В этом случае децентрализация системы повысит эффективность кредитной деятельности АО «Россельхозбанк».

Таким образом, с целью оптимизации управления кредитными рисками юридических лиц в АО «Россельхозбанк» предлагается:

- расширить систему делегирования полномочий, для чего разрабатывается внутренний нормативный документ, в котором прописывается, что выдача кредитов в пределах определенной суммы (до 3 млн руб.) выдается кредитными менеджерами, на основе полученных оценок из экспертных подразделений;

- решения по кредитам на большие суммы распределяются между группами менеджеров (во главе с управляющим директором и с участием экспертных подразделений), малым и большим кредитными комитетами;

- внутренними правилами рекомендуется определение кредитного лимита новому сотруднику АО «Россельхозбанк», но с накоплением опыта предполагается увеличение данного лимита (данная процедура должна быть прописана в регламенте);

- в целях снижения рисков на уровне управляющих директоров и вице-президентов банка рекомендуется образовывать группы для обсуждения проблем, связанных с выдачей кредитов, состоящие из кредитных менеджеров, начальника, директора (или вице-президента) и экспертных аналитиков.

Данные группы образуются с целью принятия комплексных и взвешенных решений по отдельным сделкам. Потребность образования

указанных групп возникает в случае необоснованного затягивания процесса рассмотрения сделок (более полугода) при непрерывности процесса производственной деятельности клиента, которому средства требуются в кратчайшие сроки (1-3 месяца). Подразделения экспертов, подразделение, ответственное за анализ финансового состояния заемщика и юридическое подразделение тоже требуется делить по отраслевому признаку с тем, чтобы формировалось более компетентное мнение аналитиков. При этом в результате делегирования полномочий повысится возможность свести к минимуму кредитный риск АО «Россельхозбанк», а также будет возможным детально разобраться в механизме предоставления кредитов, и одновременно проводить анализ функций кредитных специалистов на различных этапах кредитного процесса с целью выработки предложений по его оптимизации. Нужно еще упомянуть, что проблемными могут оказаться и относительно небольшие ссуды в рамках лимита, но в общем объеме достаточно крупные. По этой причине каждое решение кредитного менеджера должно контролироваться руководителем в отношении тех сделок, по которым имеется неоднозначное заключение экспертных подразделений.

Предложенные пути решения проблемы роста величины просроченных кредитов физических лиц помогут банку повысить эффективность кредитной деятельности, увеличить получаемую прибыль, а также повысить доходы банка на каждый рубль затрат.

Для физических лиц необходимо ввести интегрированную систему страхования. По итогам предварительного анализа, проводимого соответствующими службами АО «Россельхозбанк», следует разбивать их на три категории:

- надежный клиент;
- недостаточно надежный клиент;
- ненадежный клиент.

Далее работа с каждым клиентом строится в зависимости от того, в какую категорию он попал. Для клиентов первой категории заключение

страховых договоров является обязательным, для клиентов первой и второй категории добровольное заключение страховых договоров, но факт заключения договора снижает ставку по кредиту на 4,5%.

Страховые договоры предлагается заключать в надежных страховых компаниях, например, в ООО «Альфа-страхование».

Преимуществами страхования в данной компании состоит в следующем:

- консультации специалистов, имеющих большой опыт работы в различных сферах страхования;
- индивидуальный подход к каждому клиенту - заемщику АО «Россельхозбанк»;
- наличие надежной программы перестрахования рисков;
- круглосуточный Контакт-центр;
- гибкая тарифная политика.

Между АО «Россельхозбанк» и ООО «Альфа-страхование» уже действует договор о сотрудничестве. Согласно этому договору ООО «Альфа-страхование» является одним из партнеров, обеспечивающих страховой защитой клиентов АО «Россельхозбанк».

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование позволило сделать следующие основные выводы.

Под банковским кредитом понимают денежные средства, передаваемые (либо предназначенные к передаче) кредитной организацией заемщику в процессе кредитования, в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором. Банковское кредитование - это урегулированная нормами права разновидность предпринимательской деятельности кредитных организаций, направленная на предоставление в кредит собственных и заимствованных средств на условиях возвратности, срочности, платности. Особенности кредитования юридических лиц являются большой объем; высокая доходность; высокая рискованность.

Кредитные отношения регулируются многоуровневой системой нормативно-правовых актов. Первую ступень занимает Конституция РФ. Вторая ступень принадлежит Федеральным законам, в первую очередь акты Центрального банка РФ. Указанные акты располагаются в иерархии нормативно-правовых актов обособленно. На следующей ступени - носящие подзаконный характер Указы Президента РФ и Постановления Правительства РФ. Нормативно-правовые акты органов исполнительной власти РФ, то есть министерств и ведомств, также применяются в сфере регулирования кредитных отношений и занимают пятую ступень в общей иерархии. Также, в части регулирования кредитных отношений, в некоторых случаях применяются обычаи делового оборота.

АО «Россельхозбанк» является одним из крупнейших банков в России. Это универсальный коммерческий банк, который оказывает весь спектр банковских услуг и занимает лидирующие позиции в финансировании агропромышленного комплекса Российской Федерации. Анализ деятельности

АО «Россельхозбанк» показал, что банк успешно развивается наращивая свои активы и расширяя пассивы.

Физическим лицам АО «Россельхозбанк» предоставляет кредиты различных видов: краткосрочные целевые кредиты; кредиты на инвестиционные цели; беззалоговое кредитование; специальные предложения под залог приобретаемого имущества; рефинансирование кредитов.

При анализе организации кредитования физических лиц в АО «Россельхозбанк» было выявлено, что в ходе реализации кредитного процесса задействовано большое количество служб, которые проводят большой объем необходимой многосторонней работы. Все процедуры продуманы, четко регламентированы. Каждая служба, участвующая в рассмотрении кредитного проекта, составляет свое заключение, которые собираются руководителем кредитного подразделения, а тот в свою очередь передает все материалы председателю уполномоченного органа АО «Россельхозбанк» для принятия решения относительно целесообразности рассмотрения кредитного проекта уполномоченным органом кредитной организации.

Анализ кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» показал, что банк в основном кредитует физических лиц по направлениям ипотечного кредитования(49,58%) и потребительского кредитования(50,27%). В тоже время, темп роста кредитного портфеля физических лиц отстает от соответствующего показателя для физических лиц и ниже темпов роста кредитного портфеля в целом.

Анализ качества кредитного портфеля АО «Россельхозбанк», которое характеризуется наличием просроченной задолженности по выданным физическим лицам кредитам, показал, что доля просроченной задолженности по данному типу кредитов имеет негативную динамику роста от 11,1% в 2016 г. до 22,3% в 2017 г.

В результате анализа были выявлены следующие проблемы в организации кредитования физических лиц в АО «Россельхозбанк»:

- высокая нагрузка на лицо, принимающее окончательное решение по кредитованию физических лиц;
- высокая концентрация портфеля физических лиц;
- рост просроченной задолженности по кредитам физических лиц.

Для решения первой проблемы разработана система делегирования полномочий в кредитном подразделении для минимизации кредитного риска.

По решению второй проблемы - концентрации кредитного риска (половина всех кредитов выдается сельхозпроизводителям) предложено внедрить новый кредитный продукт: кредит «Недвижимость» на приобретение объектов коммерческой недвижимости. С помощью этого кредита можно приобрести здания, сооружения и помещения нежилого назначения. Ожидается, что кредит «Недвижимость» привлечет значительное число новых клиентов.

Для решения проблемы роста просроченной задолженности предлагается ввести систему страхования, для чего привлечь ООО «Альфа-страхование».

Проведенные расчеты подтвердили, что можно ожидать положительный эффект от предложенных мероприятий по улучшению процесса организации кредитования физических лиц в АО «Россельхозбанк».

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) (части первая, вторая, третья и четвертая) (с изменениями и дополнениями). [Электронный ресурс]: от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ (ред. от 03.07.2016) .-Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения 25.11.2018)
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая). [Электронный ресурс]: от 26.01.1996 г. №14-ФЗ // .-Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5198/ (дата обращения 25.11.2018)
3. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от ред. от 03.07.2016) .- Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/ (дата обращения 15.12.2018)
4. О Центральном банке РФ (Банке России) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 03.12.2018).- Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/
5. О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)[Электронный ресурс]: положение Банка России от 28.12.2012 №395-П (изм. от 04.08.2016) .- Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_142796/ (дата обращения 20.12.2018)
6. О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций [Электронный ресурс]: положение ЦБ РФ от 10.02.2003 № 215-П (ред. от 25.10.2013).-Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_41378/ (дата обращения 26.12.2016)

7. Балабанов, А.И. Банки и банковское дело [Текст]: учебник для вузов по экон. направлениям и специальностям / Под ред. В.А. Боровковой. – М.: Юрайт, 2014. - 623 с.
8. Жарковская, Е.П. Банковское дело [Текст]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / Е.П. Жарковская. - 7 - е изд., испр. и доп. - М.: Издательство «Омега-Л», 2015. – 320 с.
9. Виряскин, С. Банковская оценка кредитоспособности организаций [Текст] / С. Виряскин // Управление корпоративными финансами. - 2014. - № 2. - С. 27-29.
10. Газизова, Л.А. Анализ системы кредитования юридических лиц коммерческим банком [Текст] / Л.А. Газизова // Материалы IV международной научно-практической конференции школьников, студентов, магистрантов и аспирантов: в 3 частях. - 2017. - С. 205-207.
11. Галицкая, С.В. Деньги. Кредит. Финансы [Текст] / С.В. Галицкая. – М.: Эксмо, 2014. – 312 с.
12. Гальцева, И.А. Развитие кредитования юридических лиц в России [Текст] / И.А. Гальцева, Т.П. Носова // Фундаментальные проблемы науки. Сборник статей Международной научно-практической конференции: в 4 частях. - 2017. - С. 53-57.
13. Глушкова, Н.Б. Банковское дело [Текст] / Н.Б. Глушкова. – М.: Академический Проект, Культура, 2015. – 302 с.
14. Глушкова, Н.Б. Банковское дело [Текст]: Учебное пособие / Н.Б. Глушкова. - М. Академический Проект; Альма Матер, 2014. – 368 с.
15. Горелкин, А.В. Влияние санкций на российский рынок банковского кредитования юридических лиц в начале 2017 года [Текст] / А.В. Горелкин // Синергия наук. – 2017. - № 10. – С.13-20.
16. Грюнинг, Х. Ван. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском [Текст] / Грюнинг Х. Ван, Брайович Братанович С. – М., 2013. – 276 с.

17. Данилова, М.В. Проблемы применения скоринговой системы оценки кредитования юридических лиц в российской банковской практике [Текст] / М.В. Данилова, А.В. Крянев // Теория. Практика. Инновация. – 2017. - № 4. – С.145-149.

18. Ендовицкий, Д.А. Анализ кредитоспособности организации и группы компаний [Текст]: учебно-практическое пособие / Д.А. Ендовицкий, К.В. Бахтин, Д.В. Ковтун, - М.: Кнорус, 2014. – 282 с.

19. Жукова, Е.Ф., Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги : практикум [Текст]: учеб. пособие для вузов / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 368 с.

20. Идрисова, Э.А. Критерии обеспечения экономической безопасности при кредитовании юридических лиц [Текст] / Э.А. Идрисова // Теория и практика современной науки. – 2017. - № 3. – С.413-419.

21. Ковшова, М.В. Кредитное бюро и использование баз данных в управление кредитными рисками [Текст] / М.В. Ковшова // Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики: научно-теоретический журнал. – 2014. - № 12. – С.29-32.

22. Ковшова, М.В. Развитие финансово-кредитных отношений в рамках интеграционных объединений постсоветского пространства [Текст] / М.В. Ковшова // Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики: научно-теоретический журнал. – 2015. - № 1. – С.45-48.

23. Кондратюк, Е.А. Понятие банковских рисков и их классификация [Текст] / Е.А. Кондратюк // Деньги и кредит. – 2014. – № 6. – С. 43 – 50.

24. Конягина, М.Н. Вопросы совершенствования подходов к оценке кредитоспособности [Текст] / М.Н. Конягина // Деньги и кредит. - 2015. - №10. - С. 70-73.

25. Кораблин, М.А. Категориальный анализ как метод оценки кредитоспособности клиента - физического лица [Текст] / М.А. Кораблин // Экономический анализ: теория и практика. - 2016. - №6. - С. 19-21.
26. Коркин, В.М. Ссудный рынок России [Текст] / В.М. Коркин. – М.: Рос. Акад. предпринимательства, 2015. – 320 с.
27. Костерина, Т.М. Банковское дело: учебник [Текст] / Т.М. Костерина. – М.: Юрайт, 2014. – 246 с.
28. Крупеня, Д.А. Проблемы кредитования юридических лиц в России [Текст] / Д.А. Крупеня, Л.А. Езепчук // Перспективы инновационного развития российской экономики на современном этапе. Труды Всероссийской научнопрактической конференции. - 2016. - С. 207-212.
29. Лаврушин, И.О. Банковское дело [Текст] / Под ред. О. И. Лаврушина. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: «Кнорус», 2015. – 468 с.
30. Малашин, А.В. Методика оценки кредитного риска заемщика [Текст] / А.В. Малашин // Банковское кредитование. – 2014. - № 1. – С.30-34.
31. Матяш, И.В. Показатели системной эффективности в оценке кредитоспособности и устойчивости организации в условиях кризиса [Текст] / И.В. Матяш // Экономический анализ: теория и практика. - 2014. - № 13. - С. 4-7.
32. Митрофанова, К. Б. Понятие кредитного риска и факторы, на него влияющие [Текст] / К.Б. Митрофанова // Молодой ученый. - 2015. - № 2. - С. 284-287.
33. Михина, А.И. О кредитовании в России [Текст] / А.И. Михина // XX юбилейные царскосельские чтения. – 2016. – С.147-150.
34. Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке [Текст]: учебное пособие / Р.Г. Ольхова. – М.:КНОРУС, 2014. – 288 с.

35. Петров, А.Ю. Комплексный анализ финансовой деятельности банка [Текст] / А.Ю. Петров, В.И. Петрова. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 304 с.
36. Рыкова, И.Н. Методика оценки кредитоспособности заемщиков [Текст] / И.Н. Рыкова // Банковское кредитование. – 2015. – № 6. – С. 39-42.
37. Рудой, Н. Система оценки кредитоспособности для ИНТЕРПРОМБАНКА [Текст] / Н. Рудой // Банковские технологии. - 2015. - № 4. – С.44-45.
38. Савлук, М.И. Деньги и кредит [Текст]: Учебник / М.И. Савлук, А.М. Мороз, М.Ф. Пуховкина. - К.: КНЕУ, 2014. – 412 с.
39. Сажина, М.А. Организация кредитования клиентов в банке [Текст] / М.А. Сажина // Финансы. – 2016. - № 7. - С. 10-13.
40. Седых, И.А. Российский банковский сектор и рынок кредитных карт [Текст] / И.А. Седых. – М., 2016. – 57 с.
41. Серова, Ю.Г. Институт собирания информации о благонадежности контрагентов в России [Текст] / Ю.Г. Серова // Экономист. - 2016. - № 7. - С. 25-32.
42. Симонянц, Н.Н. Кредитование юридических лиц [Текст] / Н.Н. Симонянц // Новая наука: проблемы и перспективы. – 2016. - № 121. – С.160-164.
43. Симонянц, Н.Н. «Овердрафт» как способ кредитования корпоративных клиентов [Текст] / Н.Н. Симонянц, И.С. Новикова // В сборнике: Актуальные вопросы экономики и менеджмента сборник научных статей студентов, магистров, аспирантов, и молодых ученых. - 2015. - С. 41-44.
44. Тавасиев, А.М. Банковское кредитование [Текст] : учебник по специальности Менеджмент орг. / А. М. Тавасиев, Т. Ю. Мазурина, В. П.; под ред. А. М. Тавасиева – М.: ИНФРА-М, 2014. – 406 с.
45. Трухин, С.С. Методические аспекты оценки кредитоспособности физических лиц [Текст] / С.С. Трухин // Сибирская

финансовая школа. - Новосибирск: Изд-во Сиб. ин-та финансов и банк. Дела. -2014. - № 4. - С. 90-93.

46. Туренко, К.В. Перспективы развития кредитования физических лиц в России [Текст] / К.В. Туренко // Экономика и социум. – 2017. - № 4. – С.13841390.

47. Харитонова, Ю.Н. Риски кредитования юридических лиц в условиях кризиса [Текст] / Ю.Н. Харитонова // Экономическое развитие общества в современных кризисных условиях. Сборник статей Международной научно-практической конференции. В 3-х частях. - 2017. - С. 205-209.

48. Чеховская, И.А. Сущность и причины возникновения рисков при банковском кредитовании юридических лиц и пути их минимизации [Текст] / И.А. Чеховская, Костина А.Ю., Руденок Л.М. // Управление. Бизнес. Власть. - 2017. - № 5 (14). - С. 38-41.

49. Якунина, И.А. Причины отказа кредитования юридических лиц [Текст] / И.А. Якунина // Молодежь и XXI век – 2016. Материалы VI Международной молодежной научной конференции: в 4-х томах. - 2016. - С. 414-417.

50. Кислинская, Г. Скоринговая модель оценки кредитоспособности заемщика [Электронный ресурс] / Г. Кислинская. – Режим доступа: <http://fb.ru/article/257301/skorigovava-model-otseki-kreditosposobosti-zaemschika>

51. Акционерное общество «Россельхозбанк»[Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://rshb.ru/>

52. Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс], – Режим доступа: <http://www.cbr.ru>.

53. Финансовый портал Банки.ру [Электронный ресурс], – Режим доступа: <http://www.banki.ru/>

54. Аудиторское заключение АО «Россельхозбанк» за 2015 год [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://rshb.ru/download-file/225276/>.

55. Аудиторское заключение АО «Россельхозбанк» за 2016 год [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://rshb.ru/download-file/285027/>

56. Аудиторское заключение АО «Россельхозбанк» за 2017 год [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://rshb.ru/download-file/285027/>.

ПРИЛОЖЕНИЯ