

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

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ
КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

**ФОРМИРОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА В СФЕРЕ АГРОПРОМЫШЛЕННОГО КОМПЛЕКСА**

Магистерская диссертация
обучающегося по направлению подготовки 38.04.08 Финансы и кредит
магистерская программа Банки и банковская деятельность
очной формы обучения, группы 06001614
Горбуновой Елены Игоревны

Научный руководитель
д.э.н., профессор Владыка М.В.

Рецензент
д.э.н., профессор Стрябкова Е.А.

БЕЛГОРОД 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. НАУЧНО-ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	
1.1. Экономическое содержание и назначение кредитной политики.....	7
1.2. Генезис научных подходов к определению кредитной политики.....	17
1.3. Факторы, влияющие на формирование кредитной политики коммерческого банка.....	23
1.4. Экономико-правовое регулирование кредитной политики в Российской Федерации.....	30
ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (НА МАТЕРИАЛАХ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»)	
2.1. Организационно-экономическая характеристика АО «Россельхозбанк».....	40
2.2. Динамика кредитного портфеля АО «Россельхозбанк».....	48
2.3. Оценка эффективности кредитной политики АО «Россельхозбанк».....	56
ГЛАВА 3. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	
3.1. Стратегии реализации кредитной политики АО «Россельхозбанк».....	65
3.2. Практические рекомендации и предложения по совершенствованию кредитной политики АО «Россельхозбанк».....	75
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	84
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	86
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	95

ВВЕДЕНИЕ

На сегодняшний день актуальность разумно выстроенной кредитной политики коммерческого банка неоспорима, так как благодаря ей банк определяет цели и ставит задачи для достижения максимизации прибыли при минимальном уровне риска. В случае достижения данной цели в условиях современной рыночной экономики он может представлять конкурентоспособность в аспектах кредитования по сравнению с аналогичными банками.

Кредитная политика – это система мер в области кредитования клиентов, осуществляемых банком для реализации его стратегии и тактики в данном регионе в определенный период времени [12].

Фраза «успешная кредитная политика» ассоциируется с увеличением доходности банка в будущем и снижении кредитного риска. Кредитный риск коммерческого банка определяется, как «главная причина банкротства предпринимательских структур, которая связана с риском невыполнения дебитором своих обязательств перед поставщиком товаров или услуг (основным видом данного риска является несвоевременная оплата процентов или основного долга по долговым обязательствам или по условиям договора о выпуске облигационного займа.)» [31]. Поэтому во избежание негативных последствий данного риска банкам рекомендуется в своей кредитной политике составлять систему контроля рисков, через которую будут проходить все сделки, которые связаны с кредитным риском. Цель данного контроля заключается в выполнении строгого соблюдения внутренних процедур и политики коммерческого банка. Формирование грамотно выстроенной кредитной политики банка является одним из важных этапов планирования его направлений деятельности, на основе которой должны будут определены конкретные, а главное, реальные цели коммерческого банка, решение которых приведет к заранее определенным результатам. В противном случае, следует пересмотреть кредитную политику, выявить ее недостатки и скорректировать негативные моменты, которые не привели к ожидаемым результатам. Важно помнить, что кредитная политика – это документ, который должен пересматриваться раз в год в зависимости от меняющихся экономических условий [59].

Характеризуя степень научной разработанности проблематики совершенствования кредитной политики коммерческого банка, следует учесть, что данная тема уже анализировалась у различных авторов в различных изданиях: учебниках, монографиях, периодических изданиях и в интернете. Тем не менее, при изучении литературы и источников отмечается недостаточное количество полных и явных исследований тематики путей совершенствования кредитной политики банка.

Целью магистерского исследования является теоретическое обоснование формирования кредитной политики в сфере АПК для сельхозпроизводителей и разработка рекомендаций по ее совершенствованию.

В соответствии с целью магистерского исследования поставлены следующие задачи:

1. Изучить экономическое содержание, генезис научных подходов, влияние факторов на формирование кредитной политики коммерческого банка, а также ее экономико-правовое регулирование.

2. Дать характеристику коммерческого банка АО «Россельхозбанк».

3. Рассмотреть динамику кредитного портфеля АО «Россельхозбанк».

4. Оценить эффективность кредитной политики АО «Россельхозбанк»

5. Провести анализ стратегии реализации кредитной политики АО «Россельхозбанк».

6. Предложить рекомендации по совершенствованию кредитной политики АО «Россельхозбанк».

Объектом магистерского исследования является акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (АО «Россельхозбанк»), а предметом - организационно-экономические отношения, связанные с формированием кредитной политики коммерческого банка АО «Россельхозбанк».

Теоретическую основу исследования, составляют научные труды отечественных и зарубежных ученых, рассматривающие формирование кредитной политики коммерческого банка.

Методология научного исследования носила комплексный характер, объединяющий совокупность методов, которые основаны на историческом, логическом методах и на экономическом, системном анализе, а также на методе группировки.

Информационная база исследования формировалась на основе официальных данных Центрального банка Российской Федерации, финансовой отчетности АО «Россельхозбанк» за 2015 - 2017 года, международных рейтинговых агентств, статистических и информационно-аналитических данных, материалов международных научно-практических конференций, а также монографических исследований отечественных и зарубежных ученых, авторских расчетов и интернет-ресурсов.

Рабочая гипотеза магистерского исследования исходит из предположения о том, что формирование кредитной политики коммерческого банка является системным процессом, динамичным и

непрерывным во времени. Формирование эффективной кредитной политики, разработка практических механизмов и инструментов позволяют повысить оптимизационный потенциал ее воздействия на финансовые результаты деятельности коммерческого банка в условиях изменяющейся внешней и внутренней среды.

Научная новизна работы заключается в совершенствовании определения «кредитная политика» коммерческого банка, а также в предложении рекомендаций по улучшению организации работы Банка в сложных социально-экономических условиях.

Теоретическая и практическая значимость работы заключается в том, что решение поставленных задач позволяет усовершенствовать процесс формирования кредитной политики коммерческого банка. Разработанные рекомендации могут использоваться кредитными подразделениями коммерческого банка при принятии организационно-управленческих решений.

Апробация работы. Основные положения работы докладывались на международных научно-практических конференциях. По результатам исследования опубликовано: 8 научных статей (2 ВАК, 6 РИНЦ).

Структура магистерской диссертации состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений. Объем диссертации – 94 страницы. Магистерская диссертация содержит 11 таблиц, 8 рисунков, 80 источников литературы и 7 приложений.

ГЛАВА 1. НАУЧНО-ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1. Экономическое содержание и назначение кредитной политики

Кредитная политика – это тактика и стратегия коммерческого банка в области кредитных операций [14]. Осуществление кредитной политики проводится с целью стабильного развития банка и максимизации его доходов.

Кредитная политика как целое выражается через различные операции – собственно депозитную и кредитную. Эти операции отличаются по существу, но имеют единую родовую основу.

На макроэкономическом уровне формирование кредитной политики коммерческого банка посредством деятельности Центрального банка подразумевает наличие взаимосвязей между категориями кредитной и банковской политик. Не определив структуру и состав банковской политики, как общей категории, сложно разобраться в полной мере в значении наиболее частного понятия – кредитная политика. На практике банковская политика состоит из следующих элементов: депозитная политика, кредитная политика, процентная политика, политика в области расчетно-кассового обслуживания клиентов, валютная политика, политика по проведению отдельных банковских операций (например, фондовых, трастовых, консалтинговых, и т.д.). К банковской политике также относится управление рисками, рентабельностью, персоналом.

В отечественной и зарубежной экономической литературе отсутствует общепризнанный подход к определению понятия «кредитная политика».

Согласно М.М. Новосельцевой, под кредитной политикой коммерческого банка следует понимать совокупность мероприятий, которые направлены на осуществление кредитных операций, повышение их доходности и минимизацию кредитного риска [49].

Кредитная политика выступает как неотъемлемый элемент управления деятельностью коммерческого банка. Прежде всего, она необходима кредитным организациям для того чтобы правильно выстроить и регулировать взаимоотношения между банком и его клиентами по поводу предоставления заемных средств с последующим возвратом как основного долга по кредиту, так и причитающихся процентов. В связи с этим, по мнению А.Н. Архипова, кредитная политика банка - это стратегия и тактика банка в области кредитных операций [9, с. 104]. Важно также отметить, что кредитная политика является основой риск-менеджмента в деятельности коммерческого банка.

Аналогичное определение приводит В.В. Борисов. По его мнению, целью кредитной

политики является рост активов банка и повышение их качества. При этом автор отдает предпочтение второму направлению кредитной политики, считая, что стратегию банка в сфере кредитных отношений можно определить как различные формы и направления реализации кредитной политики путем организации кредитного процесса. Тактические вопросы прорабатываются и закрепляются обычно в регламентах банка, связанных с конкретной стороной деятельности [54].

А.И. Ачкасов в своих трудах описывает, что под кредитной политикой понимается стратегия и тактика банка в области кредитных операций. В части стратегии она включает в себя приоритеты, принципы и цели банка на кредитном рынке, а в части тактики - финансовый и иной инструментарий, используемый данным банком для реализации его целей при осуществлении кредитных сделок, правила их совершения и порядок организации кредитного процесса» [6].

По мнению С.В. Кузнецова кредитная политика коммерческого банка - это совокупность факторов, документов и действий, определяющих развитие коммерческого банка в области кредитования своих клиентов [18].

Кредитная политика в работах Т.М. Костериной – это определение направлений деятельности банка в области кредитно-инвестиционных операций, и разработка процедур кредитования, обеспечивающих снижение рисков [28].

Таким образом, сущностью кредитной политики можно назвать стратегию и тактику банка по привлечению ресурсов и дальнейшего их инвестирования в сфере кредитования клиентов банка. В широком смысле можно рассматривать кредитную политику со стороны банка-кредитора и банка-заемщика по отношению к его клиентам, включая население. В узком же смысле кредитной политикой является стратегия и тактика банка в вопросе организации процесса кредитования.

Важнейшей задачей при формировании наиболее оптимальной для банка кредитной политики является определение ее структуры. Структура кредитной политики состоит из определенного набора элементов, взаимодействие которых характеризует методы достижения кредитных целей банка. На основе различных подходов к определению элементов кредитной политики ниже представлена модель ее структуры, которая наиболее полно характеризует специфику их организации взаимодействия (рис. 1.1.).

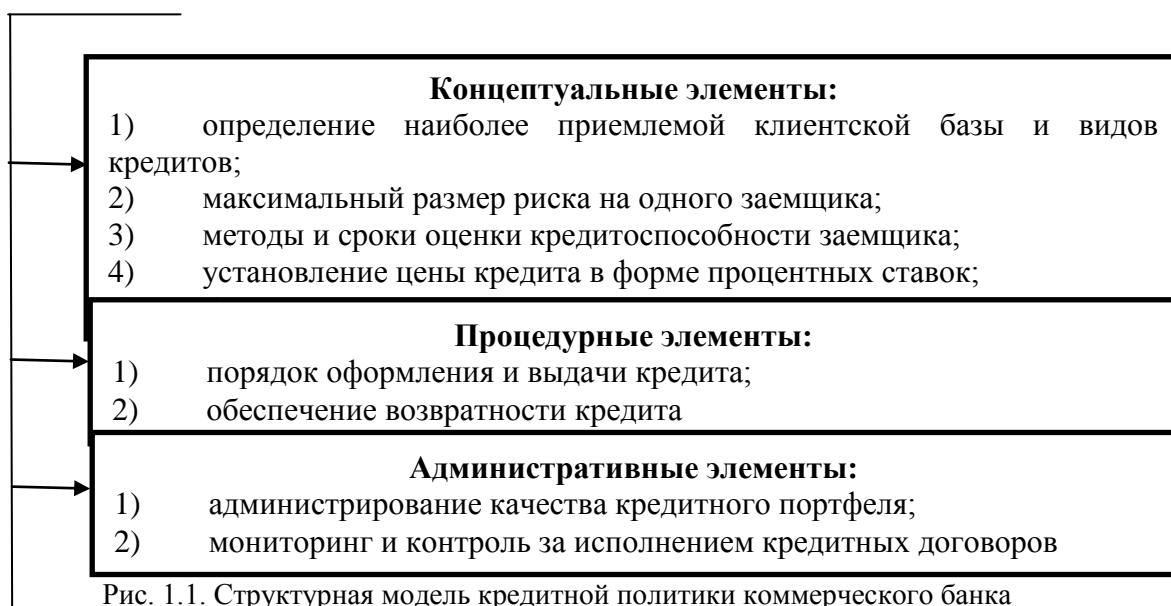


Рис. 1.1. Структурная модель кредитной политики коммерческого банка

Концептуальные элементы связаны с установлением основных целей и задач кредитной деятельности, а также методов их достижения. Создание концепции кредитной политики позволяет определить наиболее оптимальную клиентскую базу на основе имеющегося у банка опыта. Платежеспособные заемщики – залог эффективной кредитной деятельности; для их привлечения и диверсификации кредитного иска необходимо установить различные виды кредитов, которые будут отличаться друг от друга не только целевым назначением и категорией заемщика, но и способами ценообразования.

Определение процентных ставок составляет так называемую процентную политику коммерческого банка, которая интегрирует в себе кредитную, депозитную и заемную политики. Именно депозиты населения и субъектов хозяйствования, займы у других банков (отечественных и иностранных) или ЦБ РФ являются финансовым фундаментом для выдачи ссуд заемщикам. Поэтому для получения прибыли банку необходимо учитывать такие факторы, как стоимость заемных и привлеченных средств, уровень комиссионных сборов, затраты на рассмотрение и выдачу кредита.

Особенно важную роль в определении процентных ставок по кредитам играет ключевая ставка ЦБ РФ, которая, в свою очередь, выполняет роль индикатора денежно-кредитной политики Банка России. Она играет роль оптимизатора системы инструментов по регулированию ликвидности банковского сектора – направлена на повышение эффективности управления собственной ликвидностью коммерческими банками [68]. Поэтому учет такого фактора имеет важное значения для установления конкурентоспособных ставок по кредитам, особенно в условиях кризиса.

Современной тенденцией в сфере кредитной политики является использование современных автоматизированных технологий, которые позволяют рассматривать кредитные заявки в кратчайшие сроки. Несмотря на формирование достаточно качественного состава, заемщиков всегда присутствует вероятность наступления неплатежеспособности. Поэтому банк устанавливает различные методы оценки кредитного риска. На практике каждая кредитная

организация намеренно подвергается кредитному риску для получения максимальной прибыли, что в исходном итоге ведет к специализированному анализу каждого заемщика, по каждому конкретному кредиту. Наиболее часто применяемый метод оценки кредитного риска – скоринг, который представляет собой математическую или статистическую модель, с помощью которой на основе кредитной истории «прошлых» клиентов банк пытается определить, насколько велика вероятность, что конкретный потенциальный заемщик вернет кредит в срок. Для форсирования процесса обработки информации с помощью скоринга клиентов систематизируют на группы по степени приемлемости кредитования [69].

Процедурные элементы связаны с упрощением и оптимизацией процесса оформления и выдачи кредита. Включают в себя установление всех необходимых документов для рассмотрения кредитной заявки по каждому виду кредита и категории заемщика. Важной составной частью является обеспечение возвратности кредита. Учитывая концептуальные элементы могут применять такие виды обеспечения как залог, страхование, поручительство и др.

Административные элементы связаны с контролем за полным и своевременным выполнением обязательств заемщиков перед банком. Данные элементы тесно коррелируют необходимость существования кредитной политики для эффективного управления кредитным портфелем. Благодаря мониторингу получаемых данных, банк может по своему усмотрению модифицировать различные элементы кредитной политики. Например, на основе кредитных историй определять наиболее дисциплинированных в кредитном отношении заемщиков, наиболее популярные кредиты для их маркетинга, оценить качество кредитного обслуживания.

Таким образом, элементы кредитной политики, систематизированные в представленной структурной модели, позволяют оценить важность кредитной политики банка для максимизации прибыли от кредитной деятельности [5].

Говоря о функциях кредитной политики, как проявление ее сущности, Е.В. Иванова выделяет две группы:

- 1) общие функции, которые характерны для разных элементов банковской политики;
- 2) специфические функции, отличающие кредитную политику от других элементов.

Общие функции: коммерческая, контролирующая, стимулирующая.

Коммерческая функция – это функция, направленная на получение коммерческим банком максимальной прибыли от проведения банковских операций, в том числе и кредитных.

Стимулирующая функция заключается в распределении посредством осуществления кредитной политики временно свободных денежных средств в различные кредитные организации, и их дальнейшее рациональное размещение. Данная функция отражает объективные потребности государства, клиентов, банков. Клиент получает преимущества двумя способами:

1) получает ссуду в коммерческом банке при недостатке необходимых денежных средств для реализации оперативных целей (в данном случае обязательство заемщика платить банку проценты за использование кредита стимулирует его выплатить займ в максимально короткие сроки и не допустить просроченных платежей);

2) размещает деньги в банке во вклад под определенный процент, ограничив свои текущие потребности, и через некоторое время получает сумму с процентными выплатами.

Банк использует стимулирующую функцию с целью привлечения денежных средств по наиболее низкой цене и продажа этих денег клиентам по более высокой. Полученную разницу коммерческий банк получает в качестве прибыли. Государство же осуществляет управление денежными средствами через банковскую деятельность.

Контрольная функция кредитной политики банка позволяет реализовывать контроль за использованием и привлечением кредитных ресурсов как самими банками, так и их клиентами с учетом определенных приоритетов кредитной политики рассматриваемого банка.

Функция оптимизации кредитного процесса относится к специфическим функциям и направлена непосредственно на достижение цели банковской политики. Данная функция позволяет обнаружить более приоритетные направления кредитования для определенного банка и создать приемлемые условия предоставления займов клиентам.

Ролью кредитной политики коммерческого банка является определение более значимых путей развития деятельности банка не только в момент инвестирования и распределения кредитных ресурсов, но и в момент развития и увеличения эффективности кредитного процесса в целом.

Необходимо отметить значимость кредитной политики в регулировании денежного оборота на макроэкономическом уровне и в процессах формирования и распределения национального дохода. На уровне определенного банка (то есть на микроуровне) важное значение приобретает обеспечение ликвидности, надежности и рентабельности банка, адекватности

его деятельности и стабильности развития относительно потребностям клиентов.

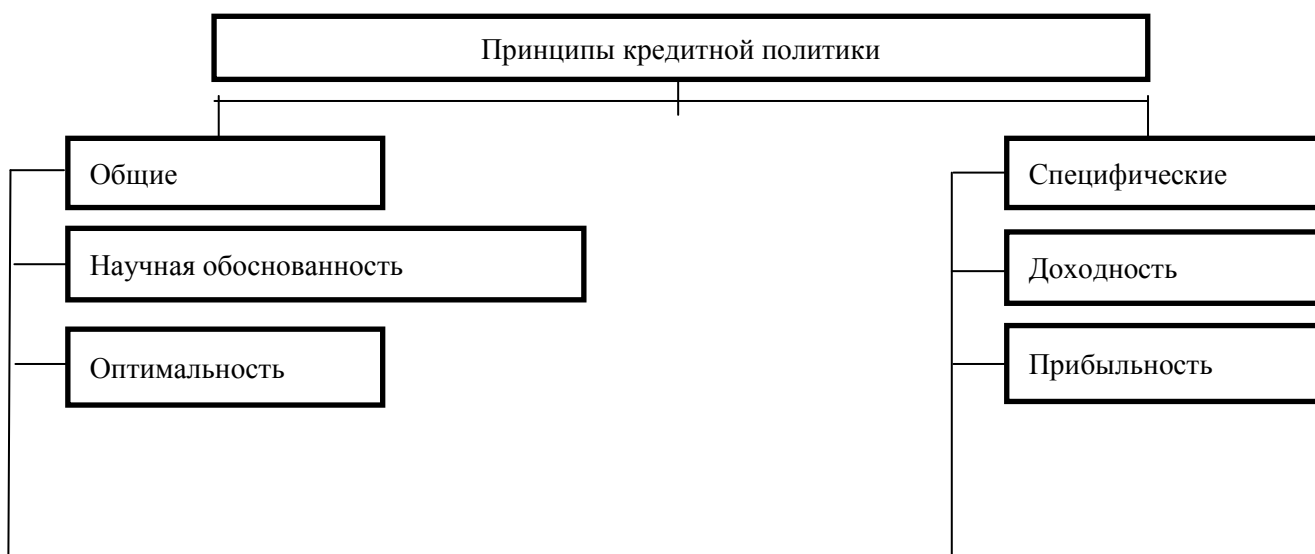
Главную роль играет кредитная политика в экономике государства. Через коммерческие банки происходит аккумуляция денежных средств между сферами и отраслями рыночной экономики, перевод сбережение из непроизводительной формы в производительную, кредитование и финансирование потребностей как населения, так и экономики на неинфляционной основе (без выпуска дополнительных денежных средств в обращение).

Базируется кредитная политика банка на освоении уровня формирования кредитных отношений банка с клиентом, которое достигнуто на конкретном этапе, и нацелена она на развитие и совершенствование данных отношений.

Кредитная политика значительно влияет на деятельность коммерческого банка. Если она сформирована неэффективно, почти не реализована на практике или совсем отсутствует, то банк не только понесет убытки в процессе своей деятельности, но и не сможет успешно развиваться и функционировать, что может послужить причиной его краха. Для реализации и успешного построения кредитной политики банку необходимо выстраивать четкую тактику и стратегию и реализовывать контрольные мероприятия [22].

Кредитная политика банка состоит из конкретных целей и процедур, которыми руководствуется банк при выдаче кредитов. Она определяет уровень риска, который может взять на себя банк при запланированном уровне рентабельности.

Принципы кредитной политики коммерческого банка представлены на рис. 1.2.



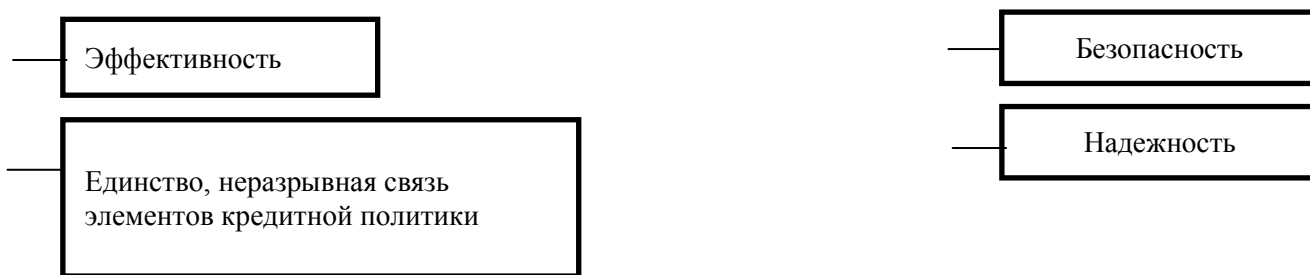


Рис. 1.2. Принципы кредитной политики коммерческого банка

Выдавая кредиты заемщику, любой банк рискует тем, что они не будут возвращены. Основным методом регулирования кредитных операций банка и снижения риска невозврата денежных средств является диверсификация кредитов.

Диверсификацию кредитов можно рассматривать как систему распределения рисков, которая позволяет компенсировать потери, образуемые невозвратом денежных средств одного заемщика, доходами от более добросовестных заемщиков.

На рис. 1.3. представлены основные способы обеспечения диверсификации банковских кредитов.

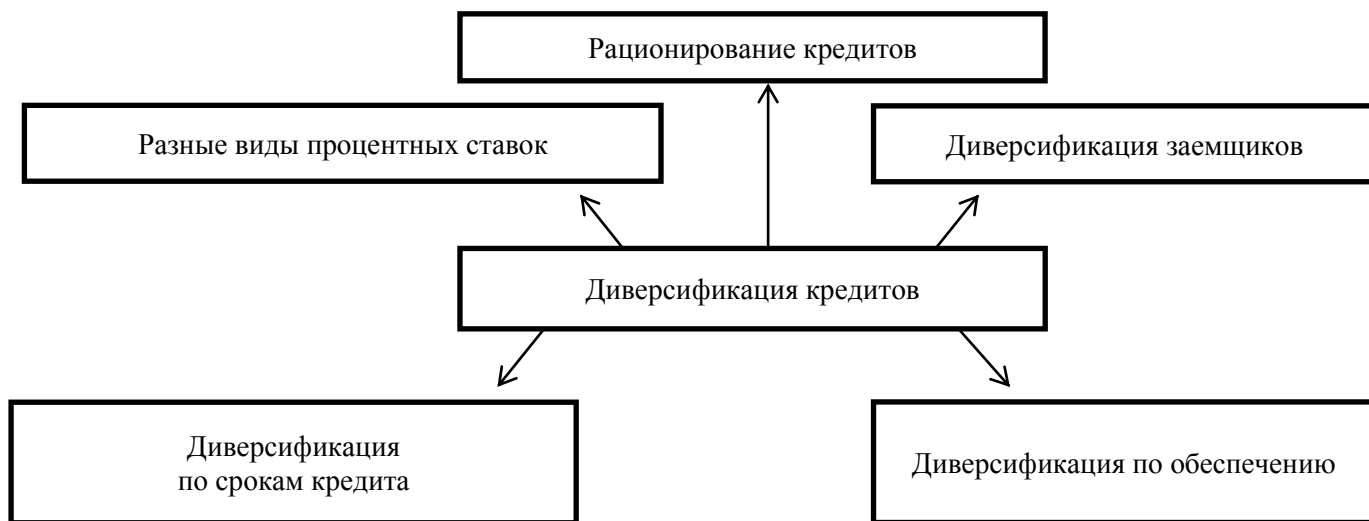


Рис. 1.3. Основные способы диверсификации кредитов

Рационирование кредитов (credit rationing) – это ограничение кредитования неценовыми методами. Кредитное рационирование наблюдается в тех случаях, когда кредиторы выдают ссуды далеко не всем потенциальным заемщикам, готовым платить проценты по назначенной ставке, даже если все они согласны внести соответствующие залоги и отвечают всем прочим требованиям, предъявляемым к их платежеспособности.

При разных видах процентных ставок кредиты могут предлагаться по фиксированной ставке или привязанной к тому или иному нормативу, например, ставке рефинансирования. Второй способ образования ставки

позволит банку быстро реагировать на общие спады и подъемы экономики. Другой способ минимизации риска – предложение индивидуальной кредитной ставки для каждого из заемщиков. В этом случае есть возможность предложить клиенту с плохой историей очень высокую ставку, чтобы оправдать риск. Банки, работающие с клиентами индивидуально, всегда будут впереди остальных, ведь «отрицательный» клиент, вероятно, согласится на любые условия – у него просто не будет выбора.

Диверсификация заемщиков – способ, который строится на классификации заемщиков. Банку следует установить лимит концентрации ссуд для каждой из групп заемщиков. Например, физические лица группируются по социальному положению и финансовому состоянию, а юридические – по отрасли, где они осуществляют деятельность. Именно в этом часто кроется причина «необъяснимых» отказов – когда заемщик полностью соответствует критериям банка.

При диверсификации по срокам кредита риск для годового кредита и выданного, например, на 15 лет неодинаков. Риск по краткосрочному кредиту меньше, однако, и прибыль, которую банк может получить в качестве процента, тоже ниже. Выбирать между риском и прибылью банку не следует: лучше распределить кредиты по срокам, выдавая примерно равное количество краткосрочных и долгосрочных займов.

Диверсификация по обеспечению предполагает, что все кредиты подразделяются на 3 категории: обеспеченные, недостаточно обеспеченные и необеспеченные. Обеспеченным кредитом называется тот, при котором товар, который берется в кредит, остается собственностью кредитора до тех пор, пока вся сумма займа не будет возвращена. Недостаточно обеспеченной ссудой называется та, при которой залог соответствует не всем требованиям, предъявляемым банком. Если большую долю крупных кредитов предприятия можно отнести к двум последним категориям, риск очень высок. Снизить его можно, временно сделав обеспечение обязательным.

1.2. Генезис научных подходов к определению кредитной политики

В процессе становления и развития банковской системы происходило формирование представлений о сущности предмета настоящего исследования и его роли в развитии экономики. Исследования, посвящённые вопросам развития теории эффективности банковской деятельности, управления качеством банковского кредитования представлены в трудах зарубежных и отечественных учёных: Дж.М. Кейнса [4], А. Смита [28], Л. Харриса [33], Л.П. Кроливецкой [38], О.И. Лаврушина [42], С.А. Долговой [19] и др.

Методические и теоретические аспекты формирования кредитной политики исследуются Т.В. Абалкиной [4], Г.С. Пановой [46], А.А. Строгоновым [61], Е.В. Тихомировой [64], В.А. Шаповаловым [67], Е.Г. Шатковской [70] и др.

Функционирование банковского сектора в последние годы столкнулось с рядом экономических проблем, оказывающих существенное влияние на условия деятельности коммерческих банков. Так, деятельность коммерческих банков сопровождалась такими негативными процессами, как:

- 1) введение антироссийских санкций, что привело к замораживанию движения капитала, невозможности его заимствования на зарубежных рынках;
- 2) усиление кризисных ситуаций в отечественной экономике, что обусловило необходимость ужесточения денежно-кредитной политики ЦБ РФ;
- 3) введение стандартов Базель III в ряды обязательных для национальных коммерческих банков, что ужесточило требования к финансовым показателям.

Известно, что процесс предоставления займов и кредитов это один из более прибыльных элементов для коммерческого банка и зависит он от различных внешних и внутренних факторов, таких как, круг партнёров,

клиентов, совершенствование и расширение видов банковских продуктов, методов кредитования, а также объем банковского кредитования. Тем не менее, другой стороной этого процесса является высокая конкуренция на кредитном рынке, рискованность бизнеса, что может привести к увеличению убытка коммерческих банков. Следовательно, растет потребность в формировании и теоретическом осмыслении кредитной политики, которая выступает одним из элементов, необходимый для решения задач по оптимизации кредитных рисков, для определения необходимых направлений деятельности коммерческого банка во взаимосвязи с развитием IT технологий, позволяющие спрогнозировать возможные будущие результаты кредитного рынка.

На основе анализа теоретических представлений по поводу определения понятия «кредитная политика» можно сделать вывод об отсутствии единого мнения к пониманию данного определения. Это обусловило необходимость, прежде всего, рассмотреть понятие такой экономической категории как «политика».

В переводе с греческого, как известно, политика (politike) означает искусство управления страной. Анализ экономической литературы позволяет выделить разные подходы к определению данного феномена. Политика рассматривается, во-первых, как многомерное явление, которое может быть представлено в качестве:

- 1) властвования и поддержания социального порядка, управления людьми и общественными делами, социальной подсистемы, которая выполняет функции согласования частных и общих интересов, достижения общезначимых целей, сферы общественной жизни;

- 2) совокупность индивидуального поведения социальных субъектов, а также вид их активности;

- 3) тип социальных отношений между малыми группами и большими общностями, индивидами, система коммуникации и взаимодействий людей друг с другом; во-вторых, как политический курс, то

есть сознательно созданная политическая стратегия (как логически связанный, направляемый единой целью ряд последовательных единичных операций), которая включает в себя необходимые компоненты определения способов и задач; направление политической деятельности [64].

Политика трактуется как определенный курс, которое соблюдает учреждение, правительство, частное лицо или организация и определяет её как взвешенные суждения в организации управления делами и как организация управления процедурами [70]. Таким образом, политику характеризуют как образ действий, которые направлены на достижение чего-то конкретного и обуславливающих принципы и способы взаимодействия между компонентами организационно-экономической системы. В данном случае между элементами банковской системы.

Различают следующие виды политики:

- 1) экономическая;
- 2) инвестиционная;
- 3) инновационная;
- 4) кредитная и другие.

Установив суть определения «политика», можно сформировать представление кредитной политики коммерческого банка.

В научной литературе можно встретить разные подходы к определению сути кредитной политики, которые представлены в таблице 1.1.

Исследование имеющихся в экономической науке подходов позволяет утверждать, что кредитная политика относится с организацией управления движения кредита во всех его видах и разновидностях, что позволяет анализировать её как в области предоставления кредита, так и в области его получения. Однако, в условиях жёсткой конкуренции между финансово-кредитными учреждениями, такой подход не позволяет достаточно полно оценить работу конкретного коммерческого банка с точки зрения организации его кредитных взаимоотношений с клиентами. Поэтому

целесообразно проводить оценку данного направления деятельности каждого коммерческого банка.

Таблица 1.1

Анализ подходов к определению «кредитной политики»

Источник / Автор	Определение
Косой М.А. «Платёжный оборот: исследование и рекомендации»	Рассматривая кредитную политику исключительно на макроэкономическом уровне как государственную политику, а банковскую политику на уровне конкретного банка отмечал, что кредитная политика является более широким понятием чем банковская
Алферова Е.В. «Банковская система России»	Стратегия и тактика банка в области кредитных операций
Брук Н. «Банковское дело и финансирование инвестиций»	Интеграция организационных потребностей, правил, законов и управленческой философии. При выработке политики укрепляется имидж банка и закладывается основа для будущих результатов, а также для внутреннего и внешнего аудита. Потребность в чётко определённой политике возрастает по мере расширения, децентрализации и повышения самостоятельности банка
Панова Г.С. «Кредитная политика коммерческого банка»	Стратегия и тактика банка по привлечению ресурсов на возвратной основе и их инвестированию в части кредитования клиентов банка
Лаврушин О.И. «Управление деятельностью коммерческого банка»	Совокупность основополагающих принципов, критериев, стандартов и лимитов, используемых для принятия управленческих решений в области кредитных отношений банка с другими кредиторами им заёмщиками с целью эффективного управления кредитными продуктами банка, а также эффективного воздействия на экономику разных уровней. Кредитная политика является неотъемлемой частью процесса планирования в банке, которое начинается с определения глобальной миссии и переходит в установление конкретных процедур и правил осуществления операций на различных уровнях управления
Тихомирова Е.В. «Кредитная политика банков в условиях инновационного роста российской экономики»	Кредитная политика – это политика как в области предоставления кредита, так и в области его получения, она включает в себя разработку научно обоснованной концепции организации кредитных отношений, постановку задач в области кредитования народного хозяйства и населения и проведения практических мер по их осуществлению
Абалкина Т.В. «Цели и приоритеты кредитной политики при формировании стратегии развития коммерческих банков»	Кредитная политика коммерческого банка представляет собой совокупность всех факторов, действий и документов, определяющих развитие банка в кредитной сфере. Она определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности всего банка, средства и способы их реализации, а также порядок и принципы организации кредитного процесса
Новосельцева М.М. «Вопросы кредитной политики коммерческих банков в современных условиях»	Совокупность мероприятий, которые направлены на осуществление кредитных операций, повышение их доходности и минимизацию кредитного риска
Алексеев М.Ю. «Проблемы развития российской банковской системы»	Кредитная политика выступает как неотъемлемый элемент управления деятельностью коммерческого банка. Прежде всего, она необходима кредитным организациям, для того чтобы правильно выстроить и регулировать между банком и его клиентами по поводу предоставления заемных средств с последующим возвратом как основного долга по кредиту, так и причитающихся процентов
Платонов В. «Банковское дело: стратегическое руководство»	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, будучи необходимым условием разработки системы документов, регламентирующих процесс кредитования

Примечание: составлено автором на основании [8, 4, 41, 49]

Среди множества различных подходов к определению исследуемой категории в деятельности банков, наиболее актуальным выступает пруденциальный подход рассматриваемый в зарубежной литературе. Представители данного подхода (John Kwaning Mbroh и Kwesi Asiedu Koomson) отмечают значимость кредитной сферы в оживлении финансовой системы через банковский сектор, при этом немаловажную роль играет кредитная политика банков. Согласно мнению данных авторов политика деятельности, в сфере кредитования осуществляемая в соответствии с тенденциями развития кредитного рынка позволит совершенствовать методы оценки кредитоспособности заёмщиков в целях снижения кредитных рисков. В частности, авторы предлагают внедрение гендерного анализа заёмщиков как инновационной составляющей оценки кредитного риска [11].

В отечественной экономической литературе также анализировались различные аспекты кредитной политики коммерческих банков. Необходимость рассмотрения данного вопроса детерминировалась переходом экономики России на рыночный тип, в связи, с чем произошло существенное развитие банковского сектора как коммерческой составляющей. Таким образом, появились потребности в определении сущности и методов реализации кредитных интересов коммерческих банков, установлении важности понимания собственных целей в сфере предоставления займов, апробации различных теоретических подходов в практической деятельности.

Одним из первых отечественных учёных-экономистов, проанализировавшим основы кредитной политики коммерческих банков (в постсоветский период) была Г.С. Панова.

Автор указывает на то, что в условиях командно-административной экономики данное направление банковской деятельности осуществлялась только на макроэкономическом уровне, в связи с чем некоторые советские экономисты утверждали – эта категория представляет собой более широкое

понятие, чем банковская политика. Однако в сложившихся рыночных условиях, то есть с точки зрения функционирования многих банков на микроэкономическом уровне, кредитная политика является составным элементом общей банковской политики. Она трактуется как определение стратегии и тактики в части организации кредитного процесса. В работе автора была предложена её классификация, рассмотрены различные её аспекты во взаимоотношениях с населением [35, с. 110].

Представляет интерес позиция учёного-экономиста В.А. Шаповалова, который рассматривает данное направление деятельности как философию деятельности банка, отмечая, что оно является неотъемлемой частью процесса планирования в банке, которое начинается с определения глобальной миссии и переходит в установление конкретных процедур и правил осуществления операций на различных уровнях управления [35, с. 99].

В зарубежной банковской практике целесообразным считается разработка специального документа (меморандум) по кредитной политике. Целью, которого является определение стратегии и тактики коммерческого банка в части организации кредитного процесса. С учётом данного подхода кредитную политику необходимо оформлять документально, в виде письменно зафиксированного документа, включающего положения, которые регламентируют предварительную работу по выдаче кредита, а также процесс кредитования.

Исследование существующих подходов позволило нам определить кредитную политику, как комплекс правил, положений, директив, целей, задач и рекомендаций в области предоставления ссуд клиентам банка, направленные на сбалансирование кредитного портфеля и снижение рисков.

1.3. Факторы, влияющие на формирование кредитной политики коммерческого банка

Каждый конкретный банк при разработке своей кредитной политики должен учитывать множество факторов как экономического характера, так и политического и социального. В учебной литературе широко известен подход к классификации факторов, влияющих на кредитную политику коммерческого банка, в зависимости от масштаба их воздействия. К группе макроэкономических факторов относятся:

- 1) денежно-кредитная политика Банка России;
- 2) финансовая политика Правительства России;
- 3) развитие процесса финансовой глобализации.

Макроэкономические факторы, внешнеэкономические условия ведения бизнеса, а также региональные и отраслевые особенности сферы интересов коммерческого банка носят объективный характер. Банк не может изменить экзогенные факторы, и его кредитная политика должна строиться с учетом и в зависимости от такого рода факторов. Внутрибанковские факторы являются эндогенными, они могут и должны являться объектом воздействия со стороны банковского менеджмента.

Анализируя факторы, от которых зависит кредитная политика коммерческого банка, можно выделить две группы: внешние и внутренние. К первой группе относятся:

- 1) фаза цикла деловой активности, уровень инфляции, динамика ВВП, состояние государственного бюджета, структура и состояние платежного баланса;
- 2) характер проводимой банком России денежно-кредитной политики, авторитет Банка России, степень независимости Банка России;
- 3) уровень доходов населения как главного источника кредитно-инвестиционного потенциала банковской сферы, доверие к банковской системе, уровень финансовой грамотности населения;
- 4) региональная специфика функционирования банка, уровень конкуренции, волатильность цен на банковские продукты и услуги.

Вторую группу представляют факторы, определяющие внутреннюю политику банка [36].

Главным моментом в разработке кредитной политики банка является правильный выбор цели, и адекватная постановка задач, и выбор соответствующих инструментов достижения цели. Все эти этапы являются элементом банковского менеджмента. Соответственно кредитную политику коммерческого банка можно рассматривать как комплекс мероприятий, включающих в

себя элементы финансового менеджмента, риск- менеджмента и финансового маркетинга.

Кредитная политика банка должна быть оформлена в виде специального документа – меморандума о кредитной политике. Положение о кредитной политике (меморандум) является внутренним документом банка, в котором должны быть определены цели кредитной деятельности, принципы формирования кредитного портфеля, механизмы кредитования и управления кредитными операциями, методика оценки кредитных заявок, процентная политика по ссудам и т.д.

Среди целей кредитной политики могут значиться определенные индикаторы объемов кредитования, рентабельности кредитного портфеля, доли рынка кредитных ресурсов, а также совершенствование кредитных продуктов и т.д. В кредитном меморандуме, как правило, отражены приоритетные для кредитования сферы бизнеса, территориальный и отраслевой аспект кредитной экспансии банка, определена оптимальная для банка структура кредитного портфеля по срокам и категориям заемщиков, видам валют. В кредитном меморандуме отражается специализация кредитных подразделений с учетом сегментации кредитного рынка (малый бизнес, финансовый сектор, крупные корпоративные клиенты и т.п.) и определяются объемы полномочий подразделений банка. Здесь же устанавливаются лимиты кредитования филиалам банка.

Важным элементом кредитной политики являются подходы к оценке кредитных заявок, то есть методика анализа заемщиков относительно кредитоспособности и вероятности погашения обязательств. При этом кредитной политикой должны быть определены предпочтительные формы обеспечения банковских ссуд. В целях поддержания ликвидности кредитного портфеля в кредитном меморандуме должна быть прописана процедура определения кредитного риска и формирования и использования резервов на возможные потери по ссудам.

Частью кредитной политики является процентная политика банка в отношении кредитных операций, устанавливающая дифференциацию процентных ставок по видам кредита и категориям заемщика. Банком также регламентируются размеры, порядок начисления и взыскания штрафных процентов и комиссии по пролонгации кредитов.

Особое место среди документов, определяющих кредитную политику банка, занимают методические указания по анализу кредитоспособности клиентов. Внутрибанковские положения по оценке финансового состояния заемщиков содержат описание методов, правил и процедур. В данном документе должен содержаться перечень основных используемых источников информации в целях анализа, а также полномочия работников банка, участвующих в проведении оценки кредитоспособности. Банк самостоятельно определяет и документально закрепляет перечень показателей, используемых для анализа финансового положения заемщика, и порядок их расчета в зависимости от сферы деятельности заемщика и задач анализа.

Кредитная политика строится на основе общих принципов предпринимательской деятельности:

- 1) эффективности;
- 2) оптимальности;

3) ДОХОДНОСТИ.

К специфическим принципам банковской деятельности можно отнести оптимальное сочетание рисковости и надежности кредитных операций.

Кредитная политика определяет тот уровень риска, который может взять на себя банк при запланированном уровне рентабельности. Она реализуется непосредственно в управлении кредитным портфелем. Родоначальником портфельной теории стал американский экономист Гарри Марковиц, разработавший концепцию исследований способов максимизации ожидаемого дохода на инвестиции. Суть концепции заключается в составлении портфеля ценных бумаг с учетом распределения их рисковости. В настоящее время портфельная теория рассматривается как основной подход к изучению экономических процессов с точки зрения оптимального формирования активов субъекта экономики [38].

В банковской практике портфельная теория лежит в основе управления ссудными, а также инвестиционными и фондовыми банковскими операциями.

В теории банковского менеджмента кредитный портфель трактуется как список действующих контрактов по размещению кредитных ресурсов. Также кредитный портфель рассматривается как совокупность структурированных банком ссуд, классифицированных на основе критериев кредитного риска, доходности и ликвидности.

В международной банковской практике кредитный портфель определяется как совокупная сумма задолженностей по основному долгу по кредитным операциям на определенную дату. С точки зрения организаций, осуществляющих банковский надзор и аудит, кредитный портфель банка – это остатки средств по балансовым счетам по краткосрочным, долгосрочным и просроченным кредитам.

Главными свойствами кредитного портфеля являются доходность, ликвидность и кредитный риск. Следовательно, под качеством кредитного портфеля следует понимать основную его характеристику, определяющую возможность получения максимального дохода по ссудным операциям при допустимых уровнях кредитного риска и ликвидности [60, с. 65].

Система управления качеством кредитного портфеля в коммерческом банке должна строиться с учетом внутренних и внешних факторов, непосредственно влияющих на возможность достижения высокого уровня качества. Рассмотрим макро- и микроэкономические факторы, влияющие на качество кредитного портфеля (таблица 1.2).

При оценке качества кредитного портфеля важно изучение его отраслевой структуры. Это объясняется высокой степенью дифференциации показателей рентабельности в различных отраслях национальной экономики России.

Таблица 1.2

Макро- и микроэкономические факторы, влияющие на качество кредитного портфеля коммерческого банка

Критерий качества	Факторы, воздействующие на уровень критерия качества кредитного портфеля
-------------------	--

кредитного портфеля	Макроэкономические	Микроэкономические
Доходность	1) показатели рентабельности коммерческих организаций нефинансового сектора; 2) динамика уровня реальных доходов населения; 3) направления и индикаторы проводимой денежно-кредитной политики	1) структура и стоимость привлеченных ресурсов; 2) структура кредитного портфеля; 3) эффективность работы кредитных менеджеров; 4) уровень расходов, не связанных с операционной деятельностью
Рисковость	1) финансовое состояние заемщиков; 2) достаточность информационного обеспечения анализа кредитоспособности заемщика; 3) требования мегарегулятора в отношении кредитных и процентных рисков	1) уровень организации кредитного процесса; 2) эффективность внутрибанковской системы риск-менеджмента
Ликвидность	развитие рынка инструментов рефинансирования, вторичных и производных инструментов	соответствие активов и пассивов по срокам и объемам; возможности доступа к инструментам рефинансирования

Примечание: составлено автором на основании [58]

Управление качеством кредитного портфеля должно соответствовать целям и принципам, изложенным в кредитном меморандуме. Профессиональное управление кредитным портфелем позволяет минимизировать и диверсифицировать кредитный риск, улучшить показатели кредитной деятельности, а также дает банку возможность наращивать объемы кредитования и улучшать структуру кредитного портфеля. Соблюдение основных принципов кредитования и принципов формирования кредитного портфеля коммерческого банка позволит коммерческому банку эффективно организовать процесс размещения денежных ресурсов и в полной мере реализовать кредитную политику банка

Динамика развития банковского сектора также зависит от состояния правовой среды, инвестиций, делового климата, налоговых условий, совершенствования регулирования банковской деятельности и системы банковского надзора, эффективности функционирования системы страхования вкладов, доступности заемных ресурсов. В условиях глобальной экономики эти факторы приобретают особое значение, что подтвердил мировой финансовый кризис, затронувший экономику России в 2008 – 2009 годах. В этих условиях обострилась проблема недостаточности кредитования реальной экономики, которая осталась без основного

источника финансирования своей деятельности.

Причиной недостатка средств во время кредитования выступает неэффективная кредитная политика коммерческих банков [40, с. 210]. Если смотреть на данный вопрос в разрезе всей экономики страны, то ключевым фундаментальным фактором для роста экономики является активность на кредитном рынке коммерческих банков. Снижение активности, наоборот, провоцирует замедление темпов роста экономики, и даже, снижение их до отрицательных значений.

Причиной снижения кредитной активности банков, могут выступать три фактора [35, с. 149]. Первый фактор зависит от внутреннего субъекта экономики, среди которых ключевое место занимает потребитель банковских продуктов. В роли субъектов могут выступать физические и юридические лица. Физические лица берут кредиты для приобретения своих потребностей или для иных целей. Юридические лица являются «донорами» банковской активности. Если они требуют денежные средства, значит, рост предпринимательской деятельности продолжается. Но иногда рост проблемного кредитного портфеля в крупнейших банках России становится последствием невозможности оплачивать свои долги неплатежеспособными заемщиками.

Второй фактор зависит от внешних факторов в виде мировой цикличности экономики и финансовой системы. Денежно-кредитный рынок имеет огромное влияние со стороны других рынков мира. Общая мировая система финансов построена по принципу «домино», в котором, крушение одного элемента приводит к крушению других элементов. Например, не обошел банковскую систему и кризис 2008 года. Одной из причин стало крушение доходности ипотечных деривативов, по которым всю свою кредитную политику строили многие крупнейшие банки мира.

Третий фактор зависит от самого коммерческого банка и его управления. Проблемы кредитования российскими банками – это вина не внешних экономических рынков. Причинами спада кредитной политики также может стать отсутствие внутреннего контроля и низкая эффективность управления банковскими рисками.

Таким образом, существует множество факторов, влияющих на

организацию и управление кредитной политики коммерческого банка.

Влияние на нее оказывает не только государство, но и сам банк.

1.4. Экономико-правовое регулирование кредитной политики в Российской Федерации

Несмотря на различия теорий, затрагивающих роль государственного регулирования в экономике, сформировалось несколько направлений, оправдывающих государственное вмешательство в экономические процессы в определенных сферах, которые принимаются всеми основными ветвями экономической мысли [39]. Это касается эмиссии денег и денежно-кредитного регулирования, формирования правовой базы рыночных отношений, поддержания конкурентной среды и недопущения монополизации рынка. Таким образом, банковское регулирование и банковский надзор выступают в качестве необходимых координирующих элементов экономической системы государства.

Коммерческие банки являются ключевыми участниками банковского рынка и важнейшей составляющей институциональной структуры рынка капитала, который, в свою очередь, является связующим звеном между отдельными секторами экономики. Если финансовый рынок работает эффективно, то велика вероятность стремительного темпа прироста инвестиций и сбережений, что положительно влияет на экономический рост государства в целом. Следовательно, банковская деятельность нуждается в непрерывном эффективном регулировании ввиду особой роли рынка капитала в экономике страны. Также необходимость регулирования обусловлена высокорисковым характером банковской деятельности.

Специфический характер системы банковского регулирования обуславливается следующими характеристиками данной сферы [43]:

- 1) общество по своей экономической сущности является единым глобальным клиентом банковской системы. Обеспечение стабильности расчетов и эффективности функционирования каждого элемента банковской системы достигается посредством централизации банковской системы. При этом, поддержание прочных финансовых связей между отдельными

субъектами экономики обуславливает повышение степени эффективности их взаимодействия между собой; однако, чрезмерная интеграция в банковской сфере может привести к крайне негативным последствиям, например, в виде снижения платежеспособности одного банка на фоне такой же ситуации в другом;

2) наличие возможности перераспределения финансовых потоков в обществе и государстве обуславливается реализацией важнейших функций банковской системы – обеспечением стабильности расчетов, возможностью кредитования экономики и обслуживания сбережений;

3) влияние экономической конъюнктуры на стабильность банковской системы двояко; с одной стороны, высокая степень мобильности финансовой информации способна повлиять на колебания экономической конъюнктуры, что, в свою очередь, может оказать негативное влияние на стабильность банковской системы; с другой стороны, даже негативная или шоковая ситуация может стать стимулом для разработки эффективных подходов к минимизации возникающих рисков.

Банковское регулирование по своей экономической сущности представляет собой наиболее глобальный вид воздействия на управляемый субъект. Такое регулирование представляет собой централизованное воздействие государства на одну из составных частей экономической системы общества. Однако данный подход к определению сущности банковского регулирования требует пересмотра, поскольку в настоящее время воздействие на экономическую систему носит не только административный, но и рыночный характер. Следовательно, ключевым аспектом реализации банковского регулирования является положение о том, что его необходимость обуславливается спецификой осуществления банковских операций и необходимостью защиты интересов участников рынка.

Ефимова Е.В., Ильбалиева А.Г., Мельцер А.И. в качестве целевых ориентиров банковского регулирования указывают: обеспечение нормальной и правильной работы коммерческих банков, их стабильное и безопасное функционирование, предотвращение дестабилизирующих тенденций, защита интересов вкладчиков и кредиторов, эффективность банковской деятельности, развитие банковской системы. Все эти позиции могут быть возведены в ранг целевых ориентиров банковского регулирования [20].

Целевой ориентир представляет собой достижение высокой степени устойчивости функционирования банковской системы, подкрепленное максимально возможным нивелированием негативных ситуаций как в отдельно взятом банке, так и в банковской системе в целом, поскольку наличие одного рискованного участника может повлечь за собой снижение стабильности функционирования всей системы в целом.

При анализе эффективности системы банковского регулирования необходимо отличать его от централизованного управления банковской сферой. Целью деятельности регулятивного органа является не осуществление общего управления, а выявление соответствия банковской деятельности установленным требованиям и разработка, в случае необходимости, корректирующих мероприятий.

Таким образом, ключевые признаки банковского регулирования следующие:

- 1) наличие внешнего воздействия на банковскую деятельность;
- 2) осуществление специальным уполномоченным органом;
- 3) принятие специфики банковской деятельности в качестве основы для разработки нормативов;
- 4) ориентированность на эффективное развитие банковской и экономической системы государства в целом.

Необходимо отметить, что банковское регулирование может носить как национальный, так и международный характер. На национальном уровне регулирование банковской деятельности может осуществляться на уровне государства либо регулирующего органа. На уровне государства регулирование осуществляется посредством принятия законов и подзаконных актов, устанавливающих общие правовые ориентиры осуществления банковской деятельности.

Когда банковское регулирование и надзор осуществляются надзорным органом вместе с надзором за страховыми компаниями, участниками рынка ценных бумаг, инвестиционными фондами и другими субъектами, оказывающими финансовые услуги, создается единый надзорный орган

общей компетенции, выходящей за пределы банковской системы. Такой надзорный орган создается в странах, где банковский бизнес плотно сращивается со страхованием, инвестиционной деятельностью, трастовым и иным бизнесом.

Ключевая концепция мегарегулирования заключается в возможности консолидации в единой структуре надзора за деятельностью кредитных и страховых организаций, профессиональных участников рынка ценных бумаг и других субъектов. Основное положение идеи мегарегулирования заключается в возможности комплексного анализа состояния и развития экономической системы государства. Мегарегулятор должен соответствовать следующим требованиям:

1. Обладать наиболее полной картиной состояния финансового рынка.
2. Располагать инфраструктурой (квалифицированный персонал, сеть отделений в регионах).
3. Иметь возможности оперативного влияния на конъюнктуру рынка.

В настоящее время Банк России соответствует данным характеристикам.

Границы регулирования очерчивают области реализации банковских рисков, которые могут непосредственно угрожать интересам вкладчиков, кредиторов, контрагентов банка и потенциально нести угрозу для банка как элемента банковской системы, а соответственно и для всей системы в целом. Не могут и не должны попадать под регулирующее воздействие те сферы, вмешательство в которые нарушает внутреннюю операционную самостоятельность банка как хозяйствующего субъекта, так как по общему принципу регулирование не должно нарушать рыночных конкурентных механизмов. Так, в упомянутой 5 главе закона о Банке России указано, что Банк России не вмешивается в оперативную деятельность кредитных организаций, не вправе требовать от кредитных организаций выполнения

несвойственных им функций, не вправе устанавливать прямо или косвенно не предусмотренные федеральными законами ограничения на проведение операций клиентами кредитных организаций [2, с. 38].

Нормативное закрепление границ регулирования позволяет обезопасить кредитные организации от необоснованного вмешательства в их деятельность, а саморегулирование позволяет отграничить от оперативного централизованного управления банковской системой, неприемлемого в условиях рыночных отношений.

Таким образом, процесс регулирования является детерминированным. Его стадии связаны и непрерывно сменяют друг друга. Так, в процессе надзора могут выявляться новые риски, которые создают новые объекты регулирования, расширяя его границы; в ходе анализа могут выявляться какие-либо отклонения и диспропорции, которые, в свою очередь, могут создавать новые нормы и стандарты, отменять старые либо изменять существующие.

Говоря об истории развития банковских систем, важно отметить, что необходимость осуществления регулирования и надзора была всегда присуща данной сфере правоотношений ввиду необходимости обеспечения финансовой и экономической безопасности государства и общества. Однако, непреходящая потребность в эффективном регулировании не является основанием полагать, что существующая система банковского регулирования и надзора не имеет недостатков. Существующие несовершенства обусловлены наличием следующих факторов:

- 1) наличием пробелом законодательства в рассматриваемой области;
- 2) неэффективностью системы раннего выявления и диагностики кризисных и шоковых ситуаций;
- 3) слабыми внутренними финансовыми связями между отдельными секторами экономики [48].

Центральный Банк Российской Федерации является единственным органом,

осуществляющим регулирование и надзор за банковской деятельностью. Однако, определенными контрольными полномочиями в отношении кредитных организаций располагают и другие органы:

1. Министерство РФ по антимонопольной политике.
2. Комитет по финансовому мониторингу России [63].

Одним из ключевых условий надежности будущей кредитной организации является наличие у нее уставного капитала. Неслучайно вопрос достаточности собственного капитала относится к числу наиболее острых вопросов банковской практики и является для коммерческих банков и Банка России одним из наиболее актуальных. Причем в современных условиях принципиальное значение имеет не количественное значение капитала банка, а качество.

Начиная с 2009 года Банк России приступил к реализации трех нововведений в отношении повышения информационной открытости банков:

1. Началась публикация сведений о лицах, оказывающих прямое и косвенное влияние на решения, принимаемые руководством банков, т. е. о собственниках и взаимосвязях между ними.

2. Банкам рекомендовано публиковать отчетности о расчете собственных средств и об обязательных нормативах. В результате возможности анализа финансовой устойчивости банков значительно расширяются.

3. ЦБ РФ изменил порядок составления банками годового отчета, благодаря этому формат годового отчета должен приблизиться к международным нормам, а также требованиям Базельского комитета.

Задача обеспечения надежности коммерческих банков в современных условиях тесно связана с повышением уровня требований к владельцам и руководителям банков в целях противодействия участию в управлении банками лиц с сомнительной деловой репутацией или неустойчивым финансовым положением.

Текущий надзор за деятельностью банков осуществляется ЦБ РФ в двух формах:

- 1) пруденциальный надзор — наблюдение (мониторинг) за деятельностью кредитных организаций на основе анализа предоставляемой ими отчетности;

- 2) контактный надзор — проверка деятельности кредитных организаций, проводимая непосредственно на местах.

В рамках пруденциального надзора проводится финансовый анализ данных отчетности, который основан на системе мониторинга отдельных показателей деятельности банка посредством их сравнения с утвержденными параметрами и коэффициентами, определенными Инструкцией

Банка России от 16.01.2004 № 110-И «Об обязательных нормативах банков» [1]. При помощи этих нормативов Центральный банк регулирует влияние различных факторов на банковскую деятельность.

Однако, надежность установленной системы нормативов не слишком высока. Проблема достоверности отчетности является важнейшей проблемой для обеспечения эффективности пруденциального надзора. Эта проблема стала одной из самых актуальных и во время кризиса 2008 года, что послужил причиной усиления банковского регулирования. В 2017 году Банк России отозвал 46 лицензий [79].

Банк России продолжает работу по внедрению в российскую банковскую практику международно-признанных подходов в области банковского регулирования и банковского надзора, в том числе рекомендованных Базельским комитетом по банковскому надзору (далее – БКБН), а также по уточнению подходов к банковскому регулированию. В рамках реализации международно-признанных подходов были приняты многие меры.

В части уточнения подходов к банковскому регулированию действуют следующие решения. Уточнены регулятивные требования к оценке рисков ипотечного кредитования в целях повышения устойчивости системы ипотечного кредитования в Российской Федерации:

1) расширены возможности применения банками пониженного коэффициента риска 70% в отношении жилищной ипотеки с пониженным уровнем риска в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала), а именно, отменена часть операционных требований для подтверждения статуса таких ссуд;

2) пересмотрены в сторону снижения минимальные размеры резервов для вновь выделяемых в составе портфелей однородных ссуд категорий «военной» ипотеки и ипотеки с пониженным уровнем риска;

3) скорректирован порядок расчета норматива долгосрочной ликвидности с целью учета промежуточного финансирования, предоставляемого банкам агентствами по ипотечному жилищному кредитованию в рамках программ секьюритизации портфелей ипотечных кредитов;

4) выделена часть ипотеки с низким уровнем риска, к которой применяется коэффициент 50% при расчете обязательных нормативов [79].

Среди важнейших мер по совершенствованию системы банковского регулирования и надзора реализующие подходы рискориентированного надзора, можно выделить:

1) повышение прозрачности (транспарентности) российских банков;

- 2) улучшение качества управления банками;
- 3) дифференциация требований банковского регулирования и надзора;
- 4) активизация дистанционного надзора с введением системы мониторинга;
- 5) совершенствование системы раннего реагирования [17].

Для развития конкуренции в банковском секторе и повышения устойчивости кредитных организаций Банк России анонсировал в 2016 году кардинальные изменения в регулировании – переход к трехуровневой банковской системе. В результате реформы к небольшим банкам будут применяться упрощенные регуляторные требования, а приоритетом таких банков станет предоставление услуг малому бизнесу и физическим лицам.

В 2016 году Банк России инициировал изменение механизма финансового оздоровления кредитных организаций. Эти изменения направлены на повышение прозрачности процедуры и снижение стоимости финансового оздоровления, будут способствовать повышению заинтересованности инвесторов в банковском бизнесе, устойчивости банковской системы в целом [78].

Одно из ключевых событий 2017 года – введение нового механизма санации через Фонд консолидации банковского сектора. Благодаря этому механизму проведение финансового оздоровления требует значительно меньших финансовых ресурсов и осуществляется в несколько раз быстрее, чем при привлечении к санации частного инвестора.

Развитие конкуренции в финансовой сфере – один из приоритетов политики Банка России. Центральный банк начал более активно использовать подход стимулирующего регулирования – поддерживать те направления деятельности финансовых институтов, которые обеспечивают финансовыми ресурсами реальный сектор, рост внутреннего производства, несырьевого экспорта, диверсификацию экономики. В числе мер по развитию честной конкуренции на финансовом рынке – переход к пропорциональному регулированию в банковской системе, внедрение системы поведенческого надзора. В ближайшее время планируется запуск маркетплейса – платформы, которая даст финансовым организациям новые возможности взаимодействия с потребителями, а потребителям – удобные условия для выбора наилучшего предложения.

Защита прав потребителей финансовых услуг и финансовое просвещение – еще одно важное направление деятельности Банка России. В 2017 году был открыт интернет-портал по финансовой грамотности «Финансовая культура», расширились программы финансовой грамотности в образовательных учреждениях, реализована программа семинаров на федеральном уровне для различных групп населения [79].

Таким образом, сложившаяся в настоящее время ситуация такова, что регулирование банковской деятельности направлено на решение не только проблем достаточно узкого характера (проверка благонадежности кредитной организации, обеспечение финансовой устойчивости), но и

общеэкономических проблем; это проявляется в очистке банковского рынка от сомнительных участников посредством отзыва лицензий и разработке норм регулирования, направленных на устранение существующих пробелов в законодательстве. Управляющее воздействие должно базироваться на необходимости принимать во внимание текущее состояние финансового рынка и экономической системы, а также учитывать влияние внешних и внутренних факторов.

ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА (НА МАТЕРИАЛАХ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»)

2.1. Организационно-экономическая характеристика АО «Россельхозбанк»

АО «Россельхозбанк» – один из крупнейших банков России, специализирующийся на финансировании предприятий агропромышленного комплекса. Полное наименование Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк». «Россельхозбанк» (РСХБ) был создан по инициативе Правительства, одобренной президентом РФ в 2000 году, в целях развития национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора и сельских территорий Российской Федерации, сегодня это универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды банковских услуг и занимающий лидирующие позиции в финансировании агропромышленного комплекса России. Учредителем выступило государственное «Агентство по реструктуризации кредитных организаций» (АРКО). С июля 2001 года 100% акций Банка принадлежит Правительству РФ в лице Федерального фонда имущества.

АО «Россельхозбанк» входит в число самых крупных и устойчивых банков страны по размеру активов и капитала [77].

По итогам работы в 2017 году совокупный кредитный портфель АО «Россельхозбанк» по сравнению с 2016 годом увеличился на 9,2% (160 млрд рублей) и составил 1 896,1 млрд рублей [74].

АО «Россельхозбанк» обслуживает розничных и корпоративных клиентов, предлагая наряду с универсальными банковскими продуктами десятки специализированных программ для развития производства в области сельского хозяйства и смежных отраслей. Особое внимание уделяется программам кредитования малого и среднего бизнеса.

Высшим органом управления АО «Россельхозбанк» является Общее собрание акционеров. Банк проводит ежегодно годовое Общее собрание акционеров. Руководство АО «Россельхозбанк» состоит из Наблюдательного Совета и Правления. Наблюдательный совет Банка, избираемый акционерами и им подотчетный, обеспечивает стратегическое управление и контроль над деятельностью исполнительных органов – Председателя Правления и Правления. Исполнительные органы осуществляют текущее руководство Банком и реализуют задачи, поставленные перед ними акционерами и Наблюдательным советом Банка.

Банк строит свою работу при взаимодействии с государством в четырех направлениях.

Во-первых, 100% акций Банка принадлежат Российской Федерации, что позволяет позиционировать обязательства РСХБ как квази-суверенный риск.

Во-вторых, Правительство РФ периодически оказывает Банку финансовую поддержку посредством увеличения уставного капитала. В 2017 году уставный капитал Банка увеличен на 50,0 млрд рублей (на 14,9%) - до 384,8 млрд рублей - за счет дополнительной эмиссии

обыкновенных акций.

В-третьих, Деятельность Банка контролируется Правительством РФ через Общее Собрание Акционеров. Это позволяет эффективно координировать работу Банка с федеральными, региональными и муниципальными органами власти и вести работу по реализации национальных программ по поддержке аграрного сектора экономики.

И, наконец, в-четвертых, в соответствии с инициативами Президента Российской Федерации Владимира Владимировича Путина, Правительство РФ должно сфокусироваться на реализации четырех «приоритетных национальных проектов», один из которых предусматривает развитие российского АПК. АО «Россельхозбанк» выступает в качестве главного финансового агента Правительства РФ в агропромышленном секторе экономики.

На данный момент Банк располагает широкой и оптимально сформированной корреспондентской сетью, насчитывающей более 100 иностранных банков-партнеров и позволяющей обеспечивать полный спектр услуг клиентам по международным расчетам и связанному кредитованию и совершать прочие межбанковские операции [77].

АО «Россельхозбанк» предоставляет следующие виды услуг:

1. Кредитование населения: потребительские кредиты, автокредиты, ипотечное кредитование, кредиты на развитие личного подсобного хозяйства, кредитная карта с льготным периодом (финансовый инструмент, позволяющий приобрести услугу или товар в любой момент времени за счет средств кредитного лимита на карте, не подтверждая целевого использования и не обращаясь дополнительно в отделение Банка).

2. Вклады.

3. Текущие счета: перечисления на счет заработной платы, пенсий, социальных пособий и других выплат; перевод денежных средств для оплаты услуг, коммунальных платежей, в том числе путем оформления распоряжения на периодическое перечисление денежных средств со счета; осуществления безналичных перечислений на территории Российской Федерации и за границу; покупки и продажи безналичной иностранной валюты; внесения и снятия наличных денежных средств.

4. Денежные переводы и платежи: денежные переводы АО «Россельхозбанк» без открытия банковского счета, денежные переводы по системе «WesternUnion», денежные переводы по системе «COINSTAR MoneyTransfer», жилищно-коммунальные и прочие платежи.

5. Операции с наличной иностранной валютой.
6. Монеты из драгоценных металлов: операции с памятными и инвестиционными монетами из драгоценных металлов, выпущенными Банком России.
7. Обезличенные металлические счета: открытие и ведение обезличенных металлических счетов (ОМС) в золоте, серебре, платине и палладии.
8. Банковские карты: выпуск дебетовых и кредитных платежных карт международных платежных систем VisaInternational и MasterCardWorldwide и дебетовых локальных карт АО «Россельхозбанк».

АО «Россельхозбанк» оказывает услуги не только частным лицам, но и корпоративным клиентам. В число основных услуг входят: государственные программы; кредитование; депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей; депозитные сертификаты; операции на валютном и денежном рынках; международные расчеты; валютный контроль; расчетно-кассовое обслуживание; дистанционное банковское обслуживание; зарплатные проекты; торговый эквайринг; корпоративные банковские карты; операции с монетами из драгоценных металлов; индивидуальные сейфовые ячейки; аккредитация юридических лиц и индивидуальных предпринимателей; взаимодействие со страховыми организациями.

Российский сельскохозяйственный банк также предоставляет услуги малому бизнесу на селе, в которые входят: кредитование крестьянских (фермерских) хозяйств и иных субъектов малого и среднего предпринимательства, кредитование сельскохозяйственных потребительских кооперативов (СПоК), кредитование сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов (СКПК), расчетно-кассовое обслуживание, зарплатные проекты, депозиты, государственная поддержка, партнеры Банка по развитию кредитования малого бизнеса на селе.

Все банковские операции и сделки осуществляются в рублях и иностранной валюте [77].

По состоянию на 1 января 2018 года валюта баланса Банка составила 3 077,5 млрд рублей, что на 398,2 млрд рублей, или на 14,9% больше показателя на 1 января 2017 года [74].

Проанализируем финансово-экономические показатели деятельности АО «Россельхозбанк» в динамике за исследуемый период, используя в качестве информационной базы данные бухгалтерской и финансовой отчетности и представим в виде таблиц 2.1 и 2.2.

Таблица 2.1

Динамика активов АО «Россельхозбанк» за 2015 – 2017 гг.,

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	2015	2016	2017	Темп прироста	
					2016 / 2015	2017 / 2016

1	Денежные средства	39384469	31011531	148409581	-0,21	3,79
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке России	46163207	54532403	81227002	0,18	0,49
2.1	Обязательные резервы	7738775	11266416	19111669	0,46	0,70
3	Средства в кредитных организациях	4718254	6087209	2863280	0,29	-0,53
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	73993	26691713	21534645	359,73	-0,19
5	Чистая ссудная задолженность	2010134751	2144522595	2285830416	0,07	0,07
6	Чистые вложения в ЦБ и др. финансовые активы, имеющие наличии для продажи	227469999	224585190	265009148	-0,01	0,18
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	30464015	30464015	30464015	0,00	0,00
7	Чистые вложения в ЦБ, удерживаемые до погашения	31316171	11593760	68506651	-0,63	4,91
8	Требование по текущему налог на прибыль организаций	818845	83319	531	-0,90	-0,99
9	Отложенный налоговый актив	17865690	17691828	17692961	-0,01	0,00
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16487360	17975627	22683528	0,09	0,26
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	151472	247446	277943	0,63	0,12
12	Прочие активы	116522139	144268352	163480194	0,24	0,13
13	ВСЕГО АКТИВОВ	2510939663	2679290973	3077515880	0,07	0,15

Примечание: составлено автором на основании [74, 75, 76]

На основании данных таблицы 2.1 можно сделать вывод, что Банк в 2017 году увеличивает такой показатель как средства кредитных организаций в Центральном банке России на 26 694 599 тыс. рублей, так же обязательные резервы увеличились на 7 845 253 тыс. рублей.

В структуре активов АО «Россельхозбанк» наблюдается преобладание чистой ссудной задолженности (дебиторская задолженность), так в 2017 году по сравнению с 2015 годом произошло увеличение на 27 569 566 тыс. рублей. Доля чистых вложений наблюдается положительная динамика на 37 539 149 тыс. рублей.

К активам, приносящим прибыль, относятся кредитные операции Банка, физическим и юридическим лицам, государственные ценные бумаги, прочие ценные бумаги для перепродажи. За рассматриваемый период активы, приносящие доход, увеличились. Так же наблюдается увеличение прочих активов за рассматриваемый период на 46 958 055 тыс. рублей.

Таким образом, банковские активы АО «Россельхозбанк» формируются в результате активных операций, за счет размещения собственных и привлеченных денежных средств в целях получения прибыли, поддержания ликвидности и эффективности работы Банка. Следовательно, в результате активных операций АО «Россельхозбанк» получает основную часть своих доходов, а именно за рассматриваемый период увеличение дохода на 566 576 217 тыс. рублей.

Анализ данных таблицы 2.2 структуры пассивов Банка показал, что доминируют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в 2017 году по сравнению с 2015 годом произошло увеличение на 627 168 584 тыс. рублей. Так же наблюдается увеличение по операциям вкладов физических лиц и ИП на сумму 376 703 732 тыс. рублей. При этом рост пассивов был вызван, прежде всего, ростом привлеченных средств. Обязательства Банка по состоянию на 2017 год составляют 2 782 930 103 тыс. рублей, что на 505 703 144 тыс. рублей больше чем в 2015 году. Следовательно, пассивы АО «Россельхозбанк» состоят из его собственных средств, увеличенных на величину созданных резервов на возможные потери, и суммы обязательств перед клиентами.

Таблица 2.2

Динамика пассивов АО «Россельхозбанк» за 2015 – 2017 гг.

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	2015	2016	2017	Темп прироста	
					2016 / 2015	2017 / 2016
1	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ России	41605697	28855704	21430974	-0,31	-0,31
2	Средства кредитных организаций	157116965	148061302	71792303	-0,06	-0,06
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1796083553	1978966431	2423252137	0,10	0,10
4	Вклады физических лиц и ИП	498004188	624429929	874707920	0,25	0,25
5	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливости через прибыль или убыток	184201	1035752	3266835	4,62	4,62
6	Выпущенные долговые обязательства	234917799	22617499	224369	-0,04	-0,90

7	Обязательства по текущему налогу на прибыль	161605	205064	428618	0,27	0,27
8	Отложенное налоговое обязательство	364736	1455500	819050	2,99	2,99
9	Прочие обязательства	46624750	48417890	36471036	0,04	0,04
10	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	167653	493242	1099248	1,94	1,94
11	ВСЕГО ПАСИВОВ	2277226959	2433698384	2782930103	0,07	0,07

Примечание: составлено автором на основании [74, 75, 76]

Таким образом, АО «Россельхозбанк» эффективно ведет финансово-экономическую деятельность и активно функционирует на рынке банковских услуг, где предлагает большой перечень кредитных продуктов своим потенциальным клиентам, и физическим и юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям предлагаются разные виды депозитов разными условиями.

2.2. Динамика кредитного портфеля АО «Россельхозбанк»

В настоящее время АО «Россельхозбанк» – это универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды банковских услуг и занимающий лидирующие позиции в финансировании агропромышленного комплекса Российской Федерации.

АО «Россельхозбанк» в настоящее время предлагает свои кредитные услуги следующим сегментам клиентов: частные лица; малый и микробизнес; средний и крупный бизнес.

Кредитный портфель является главным элементом при рассмотрении кредитной политики коммерческого банка. Качество кредитного портфеля банка отражает эффективность риск-менеджмента, налаженность отношений между коммерческим банком, его клиентами и другими финансовыми, кредитными учреждениями, а также состояние всей банковской системы в целом.

Соответственно, кредитный портфель является основным доходным активом, качество которого напрямую влияет на финансовую устойчивость и надёжность всего коммерческого банка. Основными характеристиками кредитного портфеля выступают следующие показатели: обеспеченность, доходность, риск.

Обеспеченность предполагает наличие залога по выдаваемым кредитам, формирующим кредитный портфель коммерческого банка. Приоритетными объектами залога, особенно в период нестабильной экономической ситуации, для коммерческого банка в рамках рассмотрения заявки на кредитование предприятий малого бизнеса выступают: залог недвижимости, автотранспорта и поручительство гарантийного фонда. Наличие данных объектов, выступающих в качестве обеспечения по кредитной сделке, дают возможность погасить обязательства клиента в случае отнесения данной сделки в категорию безнадёжных. Реализация залогового обеспечения выступает эффективным методом повышения качества кредитного портфеля.

Доходность кредитного портфеля можно рассчитать как отношение доходов коммерческого банка по кредитным операциям на определённую дату к объёму кредитного портфеля за аналогичный период.

В современной банковской системе АО «Россельхозбанк» является одним из крупнейших банков России, специализирующийся на финансировании предприятий агропромышленного комплекса.

Представленная на рис. 2.1. структура кредитного портфеля коммерческого банка за 2017 год, которая отражает долю корпоративного и розничного кредитных портфелей в общем объёме кредитного портфеля АО «Россельхозбанк».



Рис. 2.1. Доли корпоративного и розничного кредитных портфелей в общем объеме кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за 2017 год, млрд рублей [74]

Основную долю кредитного портфеля составляют кредиты, предоставленные корпоративным клиентам. Они включают в себя требования, относящиеся к юридическим лицам. В 2017 году объем корпоративного кредитного портфеля Банка составил 1 623 млрд рублей, что составляет 82,8% от общего кредитного портфеля (1 960 млрд рублей). Розничный кредитный портфель представляет собой портфель персональных кредитов и портфель кредитов для субъектов малого предпринимательства. Он составляет 17,2% (336,5 млрд рублей) от общего объема кредитного портфеля коммерческого банка. Такая тенденция характеризуется не только снижением процентных ставок по кредитам, но и планомерной работой по стабилизации качества общего кредитного портфеля Банка.

Проанализируем более подробно динамику корпоративного кредитного портфеля за 2013 - 2017 года, которая представлена на рис. 2.2.

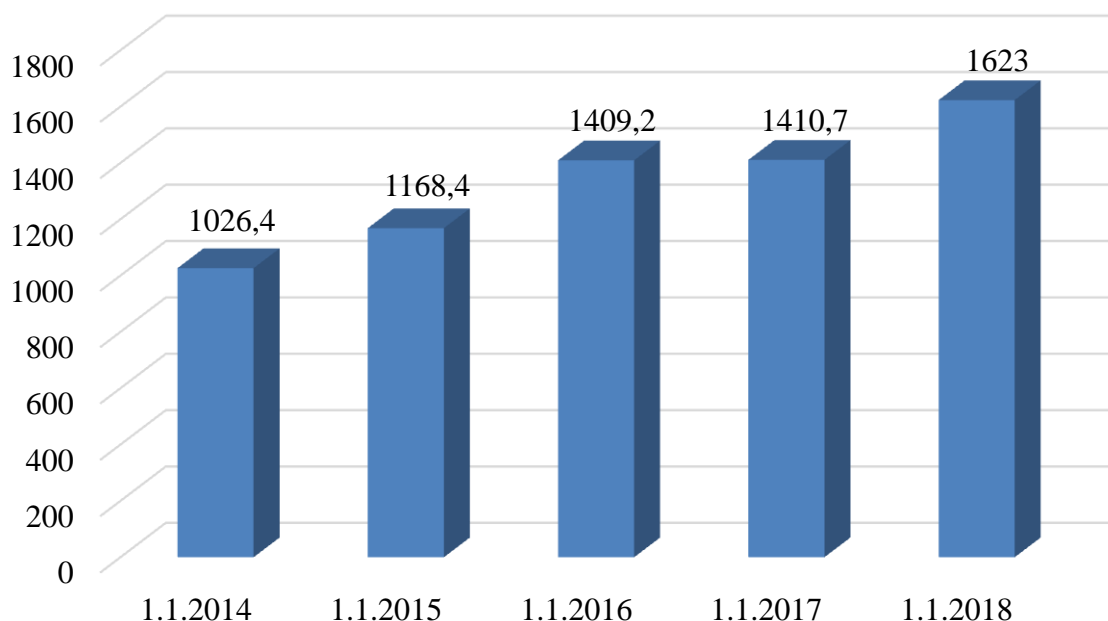


Рис. 2.2. Динамика корпоративного кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за 2013 – 2017 года, млрд рублей

Примечание: составлено автором на основании [74-77]

За рассмотренный период размер корпоративного кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» увеличился на 58,1% с 1026,4 млрд рублей в 2013 году до 1623 млрд рублей в 2017 году. Максимальное увеличение наблюдалось в 2015 году. Данной категории заемщиков было выдано кредитов на сумму 1409,2 млрд рублей, что больше на 240,8 млрд рублей (20,6%), чем в 2014 году. Это связано, прежде всего, с активно развивающейся сферой АПК и проводимой политикой импортозамещения в России. Одной из причин роста корпоративного кредитного портфеля стало снижение ставок по кредитам для субъектов малого предпринимательства до 10,6% годовых и для субъектов среднего предпринимательства до 9,6% годовых. Следовательно, российские компании нацелены на расширение своего производства, так как ставки по кредиту стали для них более выгодными.

Состав розничных клиентов неоднороден и зависит от позиции коммерческого банка на определение такой характеристики, как «мелкий клиент», совершающие банковские операции на небольшую сумму денежных средств.

Представим на рис. 2.3. динамику розничного кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» в 2013 – 2017 годах.

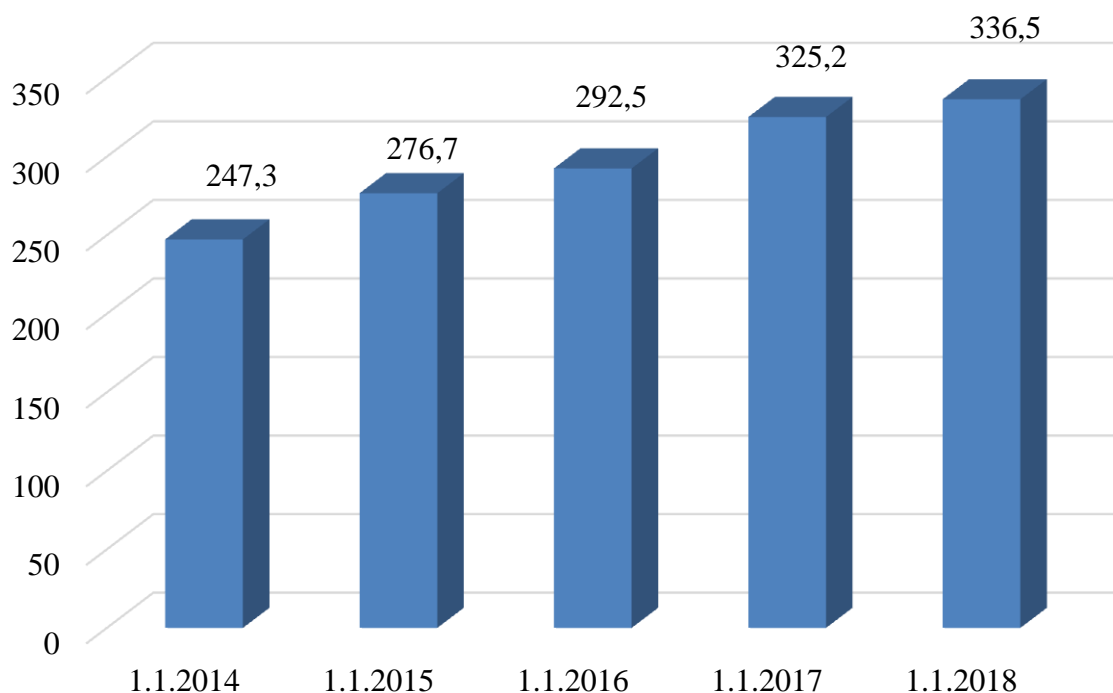


Рис. 2.3. Динамика розничного кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» в 2013 – 2017 годах, млрд рублей [74-77]

На протяжении пяти лет (с 2013 года по 2017 год) наблюдался рост розничного кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» с 247 млрд рублей до 336,5 млрд рублей (36,2%). Наибольшее увеличение произошло в 2016 году (на 32,7 млрд рублей или на 11,2%). Главной причиной такого роста стало крупное вложение денежных средств в развитие сферы агропромышленного комплекса. В связи с этим возросло и доверие среди потребителей банковских услуг.

По состоянию на 01.01.2017 47,0% кредитных вложений в АПК было сформировано за счет кредитов организациям — сельскохозяйственным товаропроизводителям (рис. 2.4.).

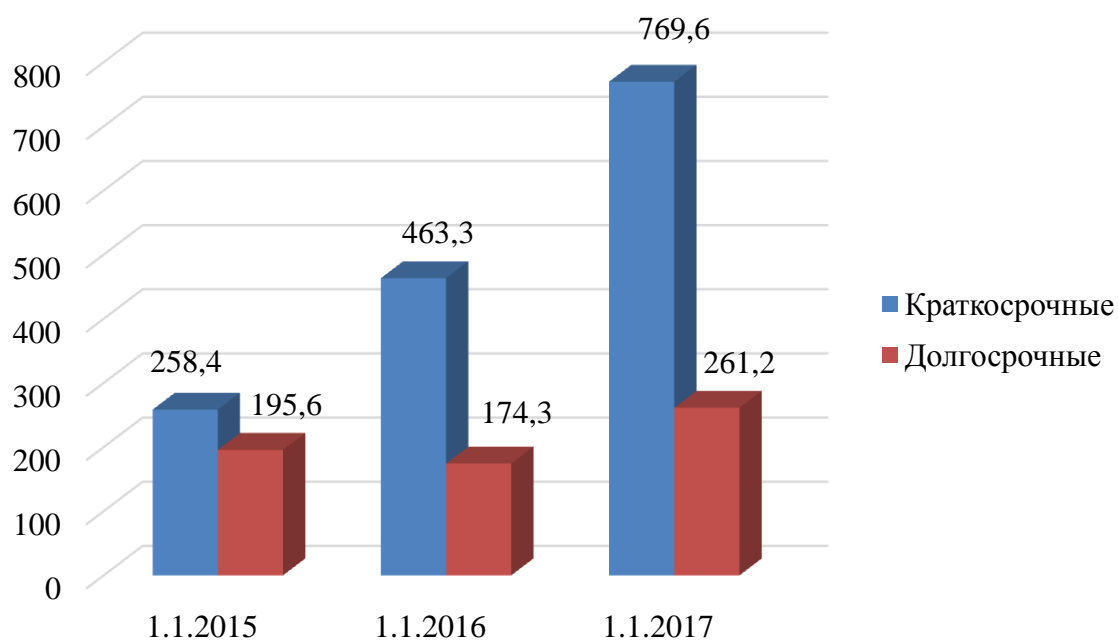


Рис. 2.4. Объем выдачи кредитов АПК за 2014 - 2016 года, млрд рублей [75-77]

На рис. 2.4. видно, что в течение данного периода объем краткосрочных кредитов с каждым годом увеличивался и к концу 2016 года составлял 769,6 млрд рублей (почти в 3 раза больше, чем в 2014 году). Такой рост связан не только с увеличением капитальных вложений в кредитование юридических и физических лиц, но и с «оживлением» экономики страны в целом. Активно развивающаяся политика импортозамещения и низкий процент на выдачу долгосрочных кредитов в 2016 году позволили Банку увеличить выдачу долгосрочных кредитов с 195,6 млрд рублей до 261,2 млрд рублей (на 33%).

Таким образом, размер краткосрочных кредитов достаточно устойчив, поскольку такие кредиты обслуживают постоянно возобновляемый кругооборот оборотных производственных фондов и фондов обращения. Объем долгосрочных кредитов достаточно изменчив, однако Банк стремится повысить долю инвестиционной активности, так как реализация инвестиционных проектов способствует ускоренному замещению импортной продукции, улучшению инвестиционной привлекательности регионов и повышению доступности качественных продуктов питания для населения.

В 2017 году АО «Россельхозбанк» продолжил развивать деятельность по финансированию инвестиционных проектов в сфере АПК, в том числе в рамках льготной программы кредитованиям предприятий аграриев по ставке не более 5% годовых и, тем самым, увеличил кредитный портфель до 1,1 трлн рублей (на 7%). [16]

Также необходимо рассмотреть структуру кредитных вложений в агропромышленный комплекс в 2017 году (рис. 2.5.).

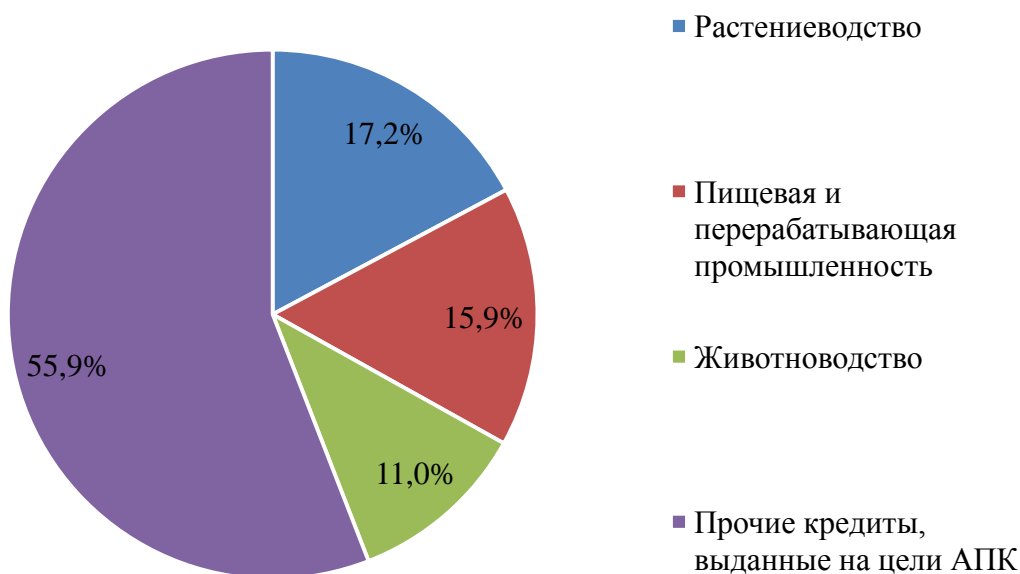


Рис. 2.5. Структура кредитных вложений в агропромышленный комплекс на 01.01.2018 год, % [74]

В структуре вложений в АПК на кредиты предприятиям пищевой и перерабатывающей промышленности приходится 15,9% и составляет 175 млрд рублей. По сравнению с 2016 годом данная сфера вложений увеличила свой показатель на 1 млрд рублей. 190 млрд рублей было выдано кредитов сфере растениеводства, что на 1,5 млрд рублей больше, чем в прошлом году.

Также в 2017 году на покупку сельскохозяйственных животных Банком было выдано кредитов на сумму 121 млрд рублей (в 2 раза меньше, чем в 2016 году). Основными причинами сокращения выдачи кредитов в данной сфере АПК связаны с ростом цен на материально-технические ресурсы, монополизм предприятий перерабатывающей промышленности, задержки расчетов за реализованную товаропроизводителями продукцию, высокие кредитные банковские ставки и другие.

АО «Россельхозбанк» на рынке банковских услуг предоставляет достаточно большой объем продуктов кредитования. Основная доля кредитов выдается физическим лицам.

Управление кредитным риском в Банке осуществляется на основе внутренних нормативных документов, которые содержат формализованное описание процедур и методик оценки кредитного риска, определяют порядок предоставления и сопровождения кредитных продуктов.

АО «Россельхозбанк» применяет такой способ диверсификации кредитов, как рacionamento кредитов. Банком установлены лимиты по суммам, срокам кредитования, видам процентных ставок и прочим условиям выдачи кредитов. Примеры рационирования кредитов АО «Россельхозбанк» на 2017 год представлены в таблице 2.3.

Таким образом, условия каждого кредита индивидуальны и зависят от финансового положения заемщика, дохода физического лица, сроков кредитования, суммы кредита и т. д.

Таблица 2.3

Примеры рационирования кредитов АО «Россельхозбанк» в 2017 году

№ п/п	Название кредита	Сумма	Срок кредитования	Процентные ставки	Другие условия выдачи кредита
1.	Потребительский кредит без обеспечения	от 10 тыс рублей до 1 500 тыс рублей	до 84 месяцев	от 10% до 21,01%	– любой заемщик; – без залога и поручителей; – страховка на выбор; – справка по форме банка
2.	Потребительский кредит без обеспечения зарплатным клиентам	от 10 тыс рублей до 1 000 тыс рублей	до 84 месяцев	от 10% до 21,01%	– клиентам банка, бюджетникам; – без залога и поручителей; – страховка на выбор; – справка по форме банка
3.	Потребительский кредит с обеспечением	от 10 тыс рублей до	до 84 месяцев	от 10% до 21,01%	– любой заемщик; – залог недвижимости;

		2 000 тыс рублей			– страховка на выбор; – справка по форме банка
4.	Пенсионный	от 10 тыс рублей до 500 тыс рублей	до 84 месяцев	от 11,5% до 21,01%	– пенсионерам; – без залога и поручителей; – страховка на выбор; – справка по форме банка
5.	На развитие ЛПХ	до 1 500 тыс рублей	до 60 месяцев	от 13% до 20,53%	– любой заемщик; – залог недвижимости; – страховка на выбор; – справка по форме банка
6.	На развитие ЛПХ без обеспечения	до 700 тыс рублей	до 60 месяцев	от 13,5% до 20,53%	– любой заемщик; – без залога и поручителей; – страховка на выбор; – справка по форме банк
7.	Рефинансирование	до 1 000 тыс рублей	до 84 месяцев	от 11,5% до 21,01%	– любой заемщик; – без залога и поручителей; – страховка на выбор; – справка по форме банка
8.	Рефинансирование кредитов граждан, ведущих ЛПХ	от 10 тыс рублей до 700 тыс рублей	до 60 месяцев	от 13% до 20,53%	– клиентам банка, владельцам ЛПХ; – залог недвижимости; – страховка на выбор; – справка по форме банка
9.	Садовод	От 10 тыс рублей до 1 500 тыс рублей	До 60 месяцев	От 13,25% до 20,53%	– любой заемщик; – залог недвижимости; – страховка на выбор; – справка по форме банк
10.	Инженерные коммуникации	От 10 тыс рублей до 500 тыс рублей	До 60 месяцев	От 13,5% до 20,53%	– любой заемщик; – залог недвижимости; – страховка на выбор; – справка по форме банк

Примечание: составлено автором на основании [73]

2.3. Оценка эффективности кредитной политики АО «Россельхозбанк»

Чтобы оценить эффективность кредитной политики АО «Россельхозбанк», необходимо провести финансовый анализ, рассмотреть устойчивость и надежность коммерческого банка. Под надежностью банка следует понимать совокупность факторов, при которых банк способен выполнить свои обязательства, иметь достаточный запас прочности при кризисных ситуациях, не нарушать установленные Банком России нормативы и законы. Устойчивость банка - это способность противостоять каким-либо внешним воздействиям. Динамика за некоторый период может показать стабильность (увеличение или уменьшение) различных показателей, что также может свидетельствовать об устойчивости банка.

В таблице 2.4 приведен рейтинг кредитоспособности коммерческого банка от аккредитованных рейтинговых агентств на 15.01.2018.

Таблица 2.4

Рейтинг кредитоспособности АО «Россельхозбанк» от рейтинговых агентств по состоянию на 15.01.2018 [71, 72]

№ п/п	Наименование агентства	Долгосрочный международный рейтинг	Краткосрочный рейтинг	Национальный рейтинг	Прогноз
1.	Moody's	Ba2	-	-	Позитивный
2.	Fitch	BB+	B	-	Позитивный
3.	АКРА	-	-	AA (RU)	Стабильный

Moody's (Moody's Investors Service) – самое известное и авторитетное рейтинговое агентство, основанное в 1909 году. Сегодня ее деятельность охватывает 110 стран и более 35000 эмитентов. Цель агентства - присвоение кредитного рейтинга компаниям, выпускающим ценные бумаги и публикация данных об их платёжеспособности и уровне обеспечения выпускаемых бумаг. Согласно данному рейтингу АО «Россельхозбанк» имеет рейтинг Ba2, что свидетельствует о сравнительно небольшой уязвимости и спекулятивном характере обязательств Банка, которые подвержены существенному кредитному риску (модификатор 2 указывает на положение в середине диапазона спекулятивного класса).

Fitch Ratings – рейтинговое агентство, входящее в «большую тройку» наравне с Moody's. Имеет две штаб-квартиры – в Нью-Йорке и Лондоне, а также 51 представительство. Штат насчитывает 1 500 сотрудников. Рейтинги присвоены 3 100 финансовым институтам, 1 600 банкам, 1 400 страховым компаниям, 1 200 корпорациям, 89 государствами и 45 000 муниципальным

образованиям. Компания существует с 1912 года как издательство, а с 1924 года – как рейтинговое агентство. Fitch Ratings присваивает международные и национальные рейтинги, которые официально называются рейтингами дефолта эмитента. Рейтинг уровня «ВВ» носит спекулятивный характер и означает, что существует возможность развития кредитных рисков, особенно в результате негативных экономических изменений. В то же время Банку могут быть доступны альтернативные ресурсы, позволяющие им выполнить свои финансовые обязательства, а ценные бумаги, которым присвоены рейтинги данного уровня, являются инвестиционными.

В отношении эмитентов и ценных бумаг, обязательства по которым выполняются, рейтинги уровня «В» обозначают наличие значительных кредитных рисков. На данный момент финансовые обязательства выполняются, но способность продолжать выплаты зависит от устойчивой и благоприятной деловой и экономической конъюнктуры.

АКРА – российское рейтинговое агентство, вопрос о создании которого стал актуальным после понижения ведущими мировыми рейтинговыми агентствами кредитных рейтингов России до спекулятивного уровня в начале 2015 года. Основная цель деятельности организации – присвоение кредитных международных рейтингов российским эмитентам. По данным агентства АО «Россельхозбанк» имеет национальный рейтинг AA (RU), что означает высокий уровень кредитоспособности по сравнению с другими рейтингуемыми лицами, выпусками ценных бумаг или финансовыми обязательствами в Российской Федерации.

Далее следует рассмотреть ликвидность и надежность коммерческого банка. Ликвидными активами банка являются те средства, которые можно достаточно быстро превратить в денежные, чтобы вернуть их клиентам-вкладчикам.

Структура высоколиквидных активов АО «Россельхозбанк» за 2016 – 2017 года представлена ниже в таблице 2.5.

Таблица 2.5

Структура высоколиквидных активов АО «Россельхозбанк» за 2016 – 2017 года [72]

Наименование показателя	2016		2017		Темп прироста, %
	тыс рублей	доля в структуре, %	тыс рублей	доля в структуре, %	
Средства в кассе	30353094	6,47	147463910	19,33	3,86

Средства на счетах в Банке России	<u>43265987</u>	9,23	<u>62115333</u>	8,14	0,44
Корсчета НОСТРО в банках (чистые)	<u>6087209</u>	1,30	<u>2863280</u>	0,38	-0,53
Межбанковские кредиты, размещенные на срок до 30 дней	<u>235536378</u>	50,24	<u>366556883</u>	48,05	0,56
Высоколиквидные ценные бумаги РФ	<u>144520019</u>	30,82	<u>171653176</u>	22,50	0,19
Высоколиквидные ценные бумаги банка и государства	<u>10690317</u>	2,28	<u>14443975</u>	1,89	0,35
Высоколиквидные активы с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014)	468849456	100	762929961	100	0,63

Из таблицы 2.5 видно, что увеличились суммы средств на счетах в Банке России (на 0,44%), суммы высоколиквидных ценных бумаг РФ (на 0,19%), высоколиквидных ценных бумаг Банка и государства (на 0,35%), межбанковские кредиты, размещенных на срок до 30 дней (на 0,56%). Значительному увеличению подверглись суммы средств в кассе (на 3,86%). Однако, суммы корсчетов НОСТРО в Банке снизил свой показатель с 6087209 тыс рублей до 2863280 тыс рублей (на 0,53%). При этом объем высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014) вырос за год с 468 849 456 тыс рублей до 762 929 961 тыс рублей (на 0,63%) [72].

При анализе ликвидности и надежности коммерческого банка также необходимо рассмотреть его структуру текущих обязательств (таблица 2.6).

Таблица 2.6

Структура текущих обязательств АО «Россельхозбанк»
за 2016 – 2017 года [72]

Наименование показателя	2016		2017		Темп прироста, %
	тыс рублей	доля в структуре, %	тыс рублей	доля в структуре, %	

Вклады физических лиц со сроком свыше года	318155323	23,66	609114776	30,97	0,91
Остальные вклады физических лиц (в т.ч. ИП, сроком до 1 года)	297817849	22,15	234671861	11,93	-0,21
Депозиты и прочие средства юридических лиц (сроком до 1 года)	655528589	48,75	1057774714	53,78	0,61
в т.ч. текущие средства юридических лиц (без ИП)	332961489	24,76	325223588	16,54	-0,02
Корсчета ЛОРО банка	7853647	0,58	1138572	0,06	-0,86
Межбанковские кредиты, полученные на срок до 30 дней	5101741	0,38	14055735	0,71	1,76
Собственные ценные бумаги	11962706	0,89	13951401	0,71	0,17
Обязательства по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность	48226710	3,59	36154376	1,84	-0,25
Ожидаемый отток денежных средств	381045791	28,34	542332895	27,57	0,42
Текущие обязательства	1344646565	100	1966861435	100	0,46

За рассматриваемый период произошли незначительные изменения со вкладами физических лиц со сроком свыше года (рост на 0,91%), с депозитами и прочими средствами юридических лиц (сроком до 1 года) (рост на 0,61%), с собственными ценными бумагами (рост на 0,17%), с ожидаемым оттоком денежных средств (рост на 0,42%). Наибольшего увеличения достигли межбанковские кредиты, полученные на срок до 30 дней с 5101741 тыс рублей до 14055735 тыс рублей (на 1,76%). Уменьшились такие показатели, как остальные вклады физических лиц (в том числе ИП сроком, до 1 года) (на 0,21%), текущие средства юридических лиц (без ИП) (на 0,02%), корреспондентские счета ЛОРО Банка (на 0,86%), а также обязательства по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая

задолженность (на 0,25%). Однако, объем текущих обязательств Банка за год вырос на 0,46% (с 1 344 646 565 тыс рублей до 1 966 861 435 тыс рублей).

За рассматриваемый период соотношение высоколиквидных активов (средств, которые легко доступны для Банка в течение ближайшего месяца) и предполагаемого оттока текущих обязательств равно 140,68%, что говорит о хорошем запасе прочности для преодоления возможного оттока средств клиентов АО «Россельхозбанк».

Далее необходимо рассмотреть динамику показателей ликвидности АО «Россельхозбанк» в течение 2017 года (таблица 2.7).

Таблица 2.7

Динамика показателей ликвидности АО «Россельхозбанк» в течение 2017 года, % [72]

Наименование показателя	Минимальное значение, %	01.02.17	01.03.17	01.04.17	01.05.17	01.06.17	01.07.17	01.08.17	01.09.17	01.10.17	01.11.17	01.12.17	01.01.18
Норматив мгновенной ликвидности Н2	15	109	130	200	254	199	127	195	124	155	169	206	126
Норматив текущей ликвидности Н3	50	195	155	253	198	209	174	207	195	177	191	138	182
Экспертная надежность банка	50	127	122	108	110	102	109	109	127	104	112	118	141

Норматив мгновенной ликвидности Н2 ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение одного дня, это отношение активов, которые банк может реализовать в течение одного календарного дня, к обязательствам самого банка, которые он должен исполнить или у него могут потребовать исполнить в течение одного календарного дня (например, текущие и расчетные счета клиентов, депозиты до востребования, однодневные межбанковские займы). Такие обязательства берутся в расчет скорректированными на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме банков-клиентов) до востребования. Порядок расчета минимального остатка также определяется регулятором. Минимальное значение Н2, установленное Центральным банком – 15%.

Норматив текущей ликвидности НЗ ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение ближайших (к дате расчета норматива) 30 дней. Это отношение активов, которые банк может реализовать в течение ближайших 30 дней, к обязательствам самого банка, которые он должен исполнить или у него могут потребовать исполнить в течение ближайших 30 дней. Такие обязательства берутся в расчет скорректированными на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц (кроме банков-клиентов) до востребования и сроком исполнения в ближайшие 30 дней. Порядок расчета минимального остатка также определяется регулятором. Минимальное значение, установленное Центральным банком – 50%.

Экспертная надежность банка – это показатель, отражающий способность коммерческого банка расплатиться по текущим обязательствам при предполагаемом допустимом уровне оттока средств [72].

По данным таблицы 2.7 нормативы Н2 и НЗ находятся выше нормы. По медианному методу (отброс резких пиков): сумма норматива мгновенной ликвидности Н2 в течение года имеет практически неизменную тенденцию. Однако, за последние полгода она увеличивается. У норматива текущей ликвидности НЗ наблюдается тенденция к уменьшению. Экспертная надежность Банка в 2017 году нестабильна, однако с 01.02.2017 по 01.01.2018 выросла с 127 до 141 [72].

Таким образом, можно сделать вывод, что коммерческий банк АО «Россельхозбанк» является достаточно ликвидным, однако руководству Банка необходимо постоянно осуществлять мониторинг данной позиции, что приведет к снижению рисков.

Прибыльность (убыточность) источников собственных средств играет важную роль при оценки кредитной политики Банка и рассчитывается по следующей формуле:

Данный показатель увеличился за год с 0,37% до 1,02%, что говорит о повышении уровня надежности Банка, так как собственные его средства формируются по большей части за счет прибыли, а привлеченные - за счет средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Другими важными показателями определения надежности кредитного Банка являются:

1. норматив достаточности капитала Н1.0;
2. норматив достаточности базового капитала Н1.1;
3. норматив достаточности основного капитала Н1.2 (таблица 2.8).

Таблица 2.8

Анализ нормативов достаточности капитала АО «Россельхозбанк» за
2017 год [72]

Наименование показателя	Минимальное значение, %	01.02.17	01.03.17	01.04.17	01.05.17	01.06.17	01.07.17	01.08.17	01.09.17	01.10.17	01.11.17	01.12.17	01.01.18
Норматив достаточности капитала Н1.0	8	15,9	15,8	15,7	15,5	15,1	14,6	14,5	14,7	14,9	14,6	14,7	15,6
Норматив достаточности базового капитала Н1.1	5	9,4	9,5	9,6	9,5	9,3	9,1	9,1	9,1	9,7	9,6	9,6	10,4
Норматив достаточности основного капитала Н1.2	6	10,0	10,1	10,1	10,1	9,9	9,6	9,6	9,7	10,2	10,1	10,1	10,9

Действующие в АО «Россельхозбанк» в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее ВПОДК) процедуры оценки достаточности капитала включают в себя:

1. Определение состава источников и объема капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия убытков от реализации рисков.

2. Оценку объема необходимого Банку капитала (далее – требования к капиталу) для покрытия каждого значимого риска и надбавок к требованиям достаточности капитала, осуществляемую следующим образом:

- в отношении кредитного, операционного, рыночного и процентного рисков Банк использует количественные методы определения потребности в капитале, установленные нормативными документами Банка России;

– в отношении риска потери ликвидности и риска концентрации Банк не определяет потребность в капитале количественными методами, при этом на их покрытие Банк выделяет определенную сумму капитала (буфер капитала).

3. Оценку достаточности объема капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия рисков.

4. Планирование капитала Банка, включая определение:

- планового уровня и структуры капитала;
- планового уровня и структуры рисков;
- планового уровня достаточности капитала.

При оценке достаточности собственных средств для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк исходит из величины источников собственных средств, имеющихся в распоряжении, результатов всесторонней оценки значимых рисков и необходимости их покрытия, обеспечения устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией Банка, долгосрочной программой развития банка на 2014 – 2020 года.

Таким образом, на основании таблицы 2.8 можно сделать вывод, что Банк способен нивелировать возможные финансовые потери за свой счет, не в ущерб клиентам.

Анализ финансовой деятельности и статистические данные за прошедший год кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» свидетельствуют об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость Банка в перспективе.

3.1 Стратегии реализации кредитной политики

Основным этапом в ходе разработки целей кредитной политики является контроль за их исполнением, состоянием и корректировка целей. Для того чтобы быть эффективной, кредитная политика должна включать в себя грамотно разработанные и скорректированные цели. Конкретный коммерческий банк представляет собой сложную, динамически развивающуюся систему, которая находится под влиянием внешней среды. Однако, у коммерческого банка есть определенная внутренняя структура, состоящая из функций и целей.

В кредитных операциях стратегия Банка представляет собой совокупность целей кредитной политики, принципов и приоритетов, а также ограничений, существующих в процессе формирования кредитной политики. Следовательно, цели кредитной политики коммерческого банка должны носить согласованный и обоснованный характер и быть действительно достижимыми с учетом динамики и состояния кредитного потенциала Банка и кредитного рынка. Приоритеты в кредитной политике определяют главные субъекты и объекты кредитования, отрасли экономики, где необходимо направить активность кредитного процесса, а также более привлекательные для кредитования регионы государства. В процессе реализации стратегии кредитной политики коммерческого банка следует принять во внимание следующие принципы:

- 1) кредитной политике необходимо носить системный характер, предусматривающий слаженное сочетание общей банковской стратегией со стратегией кредитной политики банка. При реализации стратегических предпочтений кредитной политике следует основываться на возможности использования стратегий, доступных для Банка, в сложившихся рыночных условиях;

2) кредитная политика должна быть комплексной, то есть отображать целую систему кредитных отношений конкретного коммерческого банка как в сфере пассивных, так и в сфере активных кредитных операций;

3) кредитной политике коммерческого банка следует учитывать состав клиентов и их потребности, специфику банка, структуру финансового рынка, уровень квалификации персонала, особенности региона, состояние депозитной политики с точки зрения сроков и структуры депозитов, и прочие внутренние факторы;

4) кредитной политике Банка следует строго подчиняться единой внутренней логике. В особенности это касается уровней целей кредитной политики, их взаимообусловленности и сопоставимости;

5) кредитной политике необходимо регулировать допустимые нормы рисков, уровень принятия управленческих решений, региональные ограничения кредитования, функции и полномочия отдельных кредитных подразделений Банка.

Стратегия кредитной политики формируется исходя из имеющейся системы лимитов, которые носят, с одной стороны, рыночный характер и дают представление о целевых группах клиентов, об объеме кредитного рынка, о развивающихся тенденциях, а с другой стороны, совокупность ограничений представлена административно-экономическими границами, где коммерческий банк должен осуществлять кредитную деятельность. К ним относятся:

- 1) существующий порядок обязательного резервирования;
- 2) нормы банковского законодательства Российской Федерации;
- 3) требования Банка России к финансовой устойчивости коммерческого банка;
- 4) установленный уровень экономических нормативов деятельности Банка и другие [50].

Осуществление функций рыночного механизма поддержки государства в сегментах и в отраслях экономики, в том числе агропромышленного, лесопромышленного и рыбохозяйственного комплексов, содействует развитию и функционированию национальной кредитно-финансовой системы, а также комплексному и эффективному удовлетворению платежеспособного спроса населения и бизнеса в сопутствующих финансовых и качественным банковским услугам и продуктам.

Для выполнения миссии АО «Россельхозбанк» потребуется достижение следующих стратегических целей:

- 1) обеспечение лидирующей позиции в кредитовании и обслуживании АПК и смежных отраслей, включая увеличение рыночной доли в кредитовании сезонных работ и проектном финансировании;
- 2) диверсификация источников дохода путем укрепления позиций Банка в кредитовании и обслуживании приоритетных отраслей и сегментов экономики Российской Федерации и населения;
- 3) укрепление позиций Банка как эффективного, надежного и высокотехнологичного финансового института.

Для достижения стратегических целей Банк определяет следующий комплекс задач.

В целях обеспечения лидирующей позиции в кредитовании и обслуживании АПК и смежных отраслей, включая рост рыночной доли в кредитовании сезонных работ и проектном финансировании:

- 1) нарастить объемы кредитования с учетом индикаторов Госпрограммы АПК в рамках платежеспособного спроса клиентов на кредиты;
- 2) обеспечить содействие реализации конкурентоспособного импортозамещения и повышения экспортного потенциала экономики;
- 3) увеличить долю стандартных продуктов и конвейерных технологий в продажах, усовершенствовать механизм индивидуального структурирования сделок;

4) обеспечить качество и уровень доходности кредитного портфеля, в том числе за счет совершенствования инструментов работы с проблемной и просроченной задолженностью;

5) увеличить количество продуктов на одного клиента, а также долю активных клиентов во всех клиентских сегментах.

В целях диверсификации источников дохода путем укрепления позиций Банка в кредитовании и обслуживании приоритетных отраслей, сегментов экономики и населения:

1) нарастить объемы кредитования и обслуживания предприятий, организаций приоритетных отраслей и сегментов экономики, а также населения, в том числе в рамках Программы АСВ и других государственных программ;

2) увеличить долю доходов, получаемых от транзакционных и комиссионных продуктов в структуре доходов Банка;

3) диверсифицировать источники фондирования, увеличив долю устойчивых клиентских пассивов;

4) расширить линейку предлагаемых банковских и инвестиционных продуктов и услуг для всех клиентских сегментов;

5) увеличить долю доходов от продаж продуктов и услуг компаний, входящих в Группу Банка, а также нарастить долю внешних клиентов в доходах организаций Группы Банка.

В целях укрепления позиций АО «Россельхозбанк» как эффективного, надежного и высокотехнологичного финансового института:

1) продолжить деятельность по оптимизации операционной модели и повышению эффективности бизнес-процессов;

2) продолжить дальнейшее совершенствование технологической инфраструктуры Банка, в том числе за счет приобретения банковских и небанковских активов, включая технологические платформы;

3) нарастить долю операций, совершаемых через дистанционные каналы обслуживания;

4) повысить эффективность работы региональной сети путем сбалансированного развития видов и форматов точек доступа к продуктам и услугам Банка, включая прямые и дистанционные каналы, а также путем оптимизации количества и размещения офисов продаж при сохранении текущего территориального охвата.

Реализуемая Банком бизнес-модель универсального коммерческого банка позволяет Банку быть рыночным инструментом реализации государственной политики в сфере АПК, смежных и прочих приоритетных для государства отраслей, сегментов и направлений экономики, обеспечивать устойчивое развитие и конкурентоспособность Банка, соблюдать нормативные требования регулятора, а также достигать целевых уровней рентабельности и эффективности.

Важнейшими условиями достижения стратегических целей является содействие государства как в части своевременной докапитализации Банка на планомерной основе и предоставления долгосрочного фондирования в целевых объемах, так и в части мер государственной поддержки заемщиков – субъектов приоритетных отраслей и сегментов экономики, а также стимулирования потребительского спроса населения.

При разработке сценарных условий развития на период до 2020 года Банк руководствовался основными параметрами официальных прогнозов Минэкономразвития Российской Федерации и Банка России с учетом последующих заявлений представителей органов власти, мнений международных и российских экспертов, а также оценок Банка.

В развитии Банка рассматриваются два сценария: базовый и консервативный. Базовый сценарий исходит из предпосылки о том, что сложившиеся в январе 2016 года внешние условия деятельности Банка и его клиентов не будут ухудшаться. Консервативный сценарий учитывает возможность дальнейшего ухудшения макроэкономической ситуации, а также кредитных и рыночных рисков и угроз ведения банковской деятельности.

Оба сценария предусматривают возможность сохранения экономических санкций в отношении России на всем горизонте Стратегии, слабой экономической динамики, низких мировых цен на сырье и энергоносителей, дефицита долгосрочного фондирования, рисков сокращения бюджетной поддержки АПК и банковского сектора, ужесточения регуляторных требований Банка России, а также усиление банковской конкуренции.

В рамках базового сценария при условии обеспечения плановых объемов и сроков докапитализации планируется дальнейшее увеличение корпоративного кредитного портфеля АО «Россельхозбанк», что обеспечит выполнение обязательств по Госпрограмме АПК и Программе АСВ. Одновременно будут формироваться доходы на уровне, необходимом для создания резервов, соблюдения нормативов достаточности капитала и контроля уровня просроченной задолженности.

Учитывая прогноз Минэкономразвития России по динамике инвестиционной активности, до 2018 года действующие корпоративные клиенты предъявляли спрос преимущественно на оборотное кредитование и продолжили занимать выжидательную позицию в сфере инвестиций, в связи с чем ожидается рост доли краткосрочного кредитования. Инвестиционное кредитование в сфере АПК, смежных отраслей и направлений остается приоритетным для Банка. Динамика данного направления кредитования определяется наличием долгосрочного фондирования и качественного платежеспособного спроса. В период до 2018 года увеличение рыночной доли Банка в кредитовании АПК обеспечено за счет финансирования сезонных работ, отраслей переработки, торговли и логистики, в том числе в рамках Программы АСВ, а также выполнения обязательств по действующим договорам долгосрочного кредитования.

В дальнейшем, по мере активизации инвестиционной деятельности, спроса со стороны клиентов и расширения источников долгосрочного

фондирования начнет расти доля инвестиционного кредитования, в том числе за счет развития проектного и структурного финансирования.

В условиях консолидации банковской системы и активной деятельности Банка России по ее оздоровлению ожидается рост розничного бизнеса Банка темпами выше рыночных. В части кредитного портфеля – в первую очередь за счет ипотечного кредитования. В части пассивов рост будет обеспечен за счет реализации потенциала Банка в качестве надежного финансового учреждения с государственным участием. Указанной динамики планируется достичь посредством обслуживания массового сегмента и значимых клиентов, а также за счет роста доли активных клиентов и кросс-продаж.

В целях повышения качества кредитного портфеля Банк продолжит деятельность по предупреждению снижения качества активов, а также работу с проблемными заемщиками в рамках выстроенной системы реструктуризации и урегулирования просроченной задолженности.

Банк сосредоточится на поэтапном сокращении проблемных активов за счет тиражирования разработанных стратегий и технологий урегулирования, а также продолжит работу по реализации непрофильных активов, полученных в результате мероприятий по урегулированию проблемной задолженности.

С учетом необходимости замещения внешнего фондирования первостепенной задачей Банка является привлечение ресурсов на российском рынке как за счет наращивания клиентских пассивов, так и за счет развития операций на внутреннем финансовом рынке.

В части 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.

Рост доходов Банка и мероприятия по оптимизации затрат позволят ограничить коэффициент Cost/Income Ratio. В целях обеспечения стабильности деятельности Банка достаточность собственных средств (капитала) будет поддерживаться на необходимом уровне.

Состав и значения количественных показателей Банка определены исходя из его миссии, целей и задач, в том числе по обеспечению рыночной доли в кредитовании АПК и смежных отраслей. Значения показателей учитывают потенциал платежеспособного спроса клиентов на кредиты и услуги Банка, оценку текущего и прогнозного уровня долговой нагрузки заемщиков, а также их способность качественно обслуживать ссудную задолженность (таблица 3.1).

Таблица 3.1

Основные количественные ориентиры развития Банка до 2020 года [74]

Показатель	Единицы измерения	Значение на 01.01.2021
Акционерный капитал	млрд руб	406,3
Кредитный портфель (всего)	млрд руб	2268-2556
Остаток ссудной задолженности по кредитам, выданным на развитие АПК, смежных отраслей и направлений	млрд руб	1475-1670
Клиентские пассивы (всего)	млрд руб	1600-1890
Рыночная доля в кредитовании АПК (сельское хозяйство, лесное хозяйство, пищевая промышленность, сельхозмашиностроение)	%	>30
Рыночная доля в финансировании сезонных работ	%	>75
Количество точек доступа	тыс	8,6-8,8

По состоянию на 01.01.18 акционерный капитал Банка составлял 384,8 млрд рублей [74]. Источниками увеличения акционерного капитала до 2020 года являются средства федерального бюджета, предусмотренные Госпрограммой АПК. Дополнительно Банк будет использовать рыночные инструменты привлечения ресурсов, обеспечивая необходимую диверсификацию источников капитала.

Значения количественных ориентиров развития Банка до 2020 года в части диапазонов показателя «Остаток ссудной задолженности по кредитам, выданным на развитие агропромышленного комплекса, смежных отраслей и

направлений, млрд руб.» и соответствующих ежегодных взносов в уставный капитал Банка за счет средств федерального бюджета синхронизированы с показателями подпрограммы «Развитие финансово-кредитной системы АПК» Госпрограммы АПК.

Консервативный сценарий исходит из возможности дальнейшего ухудшения внешнеэкономической ситуации, сохранения цен на нефть не выше \$30 за баррель в течение длительного периода времени.

В рамках данного сценария негативная динамика ВВП сохранится до 2018 года, а восстановление экономики отодвигается на более поздний период. Данный сценарий исходит из угроз дальнейшего обесценения рубля, высокого уровня инфляции, усиления оттока капитала и снижения спроса на продукцию отраслей и сегментов экономики, являющихся приоритетными для Банка. Ключевая ставка Банка России сохранится на текущем уровне в течение более продолжительного периода времени, более того, возрастет вероятность ее повышения.

В условиях дополнительного снижения нефтегазовых доходов федерального бюджета возрастает риск сокращения государственной поддержки АПК, других отраслей и банковского сектора, что может замедлить восстановление инвестиционной активности и спроса на кредиты. В условиях нестабильности внешних условий ожидается рост рисков ведения банковской деятельности. Возрастет вероятность уменьшения качественного спроса на кредиты и платежеспособности заемщиков, что приведет к снижению динамики кредитования, ухудшению качества кредитного портфеля, более позднему началу восстановления розничного кредитования и кредитной активности МСБ.

На фоне высокой неопределенности и волатильности макроэкономических индикаторов вероятно дальнейшее обострение проблемы дефицита долгосрочного фондирования на внутреннем финансовом рынке. Внешние рынки будут оставаться закрытыми как

вследствие санкций, так и вследствие снижения склонности нерезидентов к инвестициям в ценные бумаги российских эмитентов.

Повышенные резервные отчисления и отложенное восстановление процентной маржи в условиях сохранения ключевой ставки на высоком уровне окажут негативное влияние на финансовые показатели банковского сектора, что еще сильнее обострит проблему достаточности капитала.

В случае реализации такого сценария количественные ориентиры Банка будут скорректированы, в том числе в части объемов кредитования и операционного дохода – в сторону снижения, а в части просроченной задолженности и CIR – в сторону увеличения.

Стратегия Банка в такой ситуации предусматривает поддержание минимально необходимого роста клиентского портфеля и усиленный контроль доли просроченной задолженности в условиях минимального уровня рентабельности.

В рамках данного сценария Банк будет следовать более консервативным риск - правилам и применять более жесткие принципы оптимизации расходов и проектов собственного развития.

3.2 Практические рекомендации и предложения по совершенствованию кредитной политики АО «Россельхозбанк»

Современный этап развития рыночной экономики и банковской системы характеризуется значительным динамизмом и неопределенностью. В этих условиях особенно актуальными становятся проблемы управления кредитным портфелем коммерческих банков путем формирования кредитной политики. В настоящее время банковская сфера столкнулась со значительным количеством проблем, испытывая при этом острую необходимость быстро адаптироваться к изменяющимся условиям [7].

На современном этапе развития экономических отношений отечественная банковская сфера терпит серьезные трудности в организации своей деятельности в условиях санкций США и ЕС, которые сочетаются со сложной экономической и геополитической ситуацией. Сложности в реализации своей деятельности испытывают практически все отечественные банки и даже такие системообразующие банки, как ПАО Сбербанк, ВТБ (ПАО), АО «Россельхозбанк» и другие, так как на их долю приходится большая доля активов сектора экономики (около 70%).

Анализируя влияния санкций на развитие банковской системы и организацию кредитной политики коммерческих банков в 2017 году, ЦБ РФ отметил, что основной проблемой является потеря внешнего рынка заимствований, то есть источника относительно дешевых и долгосрочных средств, а также снижения рейтинга российских банков. Также Банком России были названы и косвенные эффекты: снижение доверия населения к отечественным банкам, потеря спроса на долгосрочные вложения и кредиты и другое [4].

Сложившаяся ситуация в 2014 - 2017 годах в банковском секторе России требует от руководства банков принятия мер по совершенствованию управления кредитным портфелем коммерческого банка. Анализ кредитного портфеля банковской системы РФ показывает, что в современных экономических условиях, неблагоприятные события на мировых рынках находят отражение и в деятельности АО «Россельхозбанка». Негативные тенденции в мировой и российской экономике увеличивают риск кредитного портфеля. В связи с этим необходимо дальнейшее совершенствование управления кредитным портфелем, которое позволило бы снизить кредитные риски, а также поддерживать и повышать эффективность кредитной деятельности. Цель такого управления состоит в выявлении на ранней стадии возможности возникновения негативных тенденций, проведении мониторинга состояния ссуд и управлении кредитными рисками. Важнейшей проблемой сейчас является замедление кредитования, ухудшение состояния балансов. Из-за высоких процентных ставок, при которых крайне сложно вести бизнес, наибольшей проблемой банковского сектора становится ограниченный спрос на кредиты [25]. Вторая проблема – рост просроченной ссудной задолженности. Торможение экономического роста не может не сказываться на платежеспособности заёмщиков. Непрерывное совершенствование управления кредитным портфелем Банка, в зависимости от выбранной

кредитной политики (агрессивной, консервативной, умеренной), способствует повышению эффективности кредитной политики Банка, достижению высоких экономических результатов, удержанию лидерских позиций в конкурентной банковской среде, росту доверия со стороны партнеров и клиентов

Для совершенствования кредитной стратегии АО «Россельхозбанк» предлагаются такие рекомендации:

1. Для увеличения уровня информированности и знаний ссудных работников Банка следует ежегодно проводить обучение и аттестацию сотрудников по кредитной политике, сформировать сбор предложений и рекомендаций для совершенствования документа о кредитной стратегии на основе анализа сложностей, возникающих при реализации ссудной политики в реальной работе Банка.

2. Для обеспечения ориентации кредитной политики на финансовый рынок, а также учитывая сложившиеся тенденции в развитии экономики страны, предлагается внедрить систему маркетинговых положений клиентов Банка, чтобы уточнить перспективы спроса на ссудные продукты. В дальнейшем применять результаты маркетинговых исследований при корректировке изменении кредитной политики Банка на длительную и краткосрочную перспективу.

3. В целях обеспечения соответствия реальной кредитной стратегии и формальной кредитной стратегии, закрепленной в соответствующем документе Банка, предлагается проработать вопросы администрирования кредитной стратегии, выделить процедуры ее совершенствования, интерпретации и реализации.

4. В целях повышения эффективности деятельности Банка, оптимизации времени изучения заявок на кредиты, оптимизации работы с клиентами предложено в кредитной стратегии Банка уточнить хотя бы обобщенное деление благоприятных и нежелательных ссуд.

5. Для совершенствования кредитной политики Банка необходимо разработать комплекс мероприятий, отвечающих условиям кризисных

ситуаций. Основными приоритетными задачами данного комплекса мероприятий должны быть:

- ограничение в периоде использования нештатных процедур управления ссудами;
- снижение влияния ссудного риска на работу Банка;
- предотвращение появления аналогичных кризисных ситуаций в перспективе [5].

Недавние и текущие реалии на мировых финансовых рынках, выявили необходимость более строгого метода Банка к оценке имеющихся угроз. Одним из важных событий, с точки зрения стабильности, является формирование более адекватной оценки ущерба в экстремальных условиях рынка в рамках стресс-тестирования, что создаст предпосылки для эффективного надзора и управления рисками в срок возможных кризисных ситуаций. Сущность стресс-тестирования состоит в том, чтобы узнать и спрогнозировать, что произойдет и какие возможные убытки понесет Банк в той или иной неожиданной ситуации.

Главными задачами применения стресс-тестирования должно стать определение комплекса мероприятий по возмещению возможных критически больших потерь кредитного института в экстремальной ситуации и предложение необходимых мер по уменьшению ссудных рисков и снижению негативного воздействия этого риска. Основными правилами использования инструментов стресс-тестирования являются:

- 1) регулярность использования, изучение всех вероятных сценариев, которые могут воздействовать на состояние Банка;
- 2) выработка приемлемого для Банка альтернативного варианта решения данной проблемы [27].

Опыт деятельности российских и зарубежных коммерческих банков, показывает, что обеспечить долгосрочную стабильность и прибыльность кредитной стратегии АО «Россельхозбанк» можно путем смены приоритетов, ориентируясь сначала на достижение коммерческих, но не финансовых результатов. Стабильная прибыльность должна достигаться не большими процентами по ссудам, что тесно связано с угрозой, а оптимизацией затрат.

Важность такого подхода отражается в программных документах официальных властей, в которых отмечается, что увеличение объемов банковских продуктов не может достигаться в убыток устойчивости банковского сегмента.

В отношениях с клиентами целесообразно придерживаться стратегии предложения оказавшемуся в сложном состоянии клиенту дополнительной помощи при решении сложившейся проблемы. Банк в данных случаях стремятся любыми путями сократить свой ущерб, в частности, путем досрочного возврата ссуды или реализации соответствующего залога. Но такая политика

Банка объективно содействует дальнейшему ухудшению финансового положения заемщика, до его дефолта. В этом случае он несет как прямой финансовый убыток, поскольку чаще всего возратить всю сумму кредита с начисленными процентами так и невозможно, так и косвенный - в итоге потери клиента на рынке ссудных сделок.

Если в рамках случайных заемщиков, на содействие сотрудничества с которыми кредитор не рассчитывает, что еще допустимо, то по отношению к постоянным клиентам нужно действовать по-другому. В ситуации своевременного информирования заемщиком АО «Россельхозбанк» о возникших финансовых или прочих проблемах должна быть сформирована специальная антикризисная стратегия, предполагающая:

1) осуществление силами Банка срочной аудиторской ревизии, объектом которой может быть не только финансовое состояние клиента, но и результативность его маркетинговой деятельности, хозяйственного и трудового потенциалов;

2) установление путей выхода из кризисного положения, включая - с помощью обслуживающего офиса;

3) оказание заемщику нужной информационной, организационной и денежной поддержки, включая поддержку, в росте «портфеля заказов» путем личных связей Банка, совершенствование налоговых платежей, предоставление дополнительного стабилизационного кредита, оптимизацию ссуды или процентных оплат по ней.

Важное условие эффективной кредитной стратегии - обеспечение сбалансированной угрозы. С данной целью Банк при формировании и реализации положений кредитной политики должен следовать определенным правилам. Кредитный портфель Банка целесообразно диверсифицировать. Это особенно важно, когда портфель достигает огромных размеров.

Следует внимательно исследовать степень агрессивности кредитной стратегии, которая может быть уточнена через показатель отношения ссудной величины к привлеченным активам Банка. Данный индикатор может устанавливаться самим кредитором в качестве рекомендуемого показателя, учитывающего степень активной деятельности коммерческих банков с промышленностью, но в пределах предстоящего уровня рискованных потерь.

В целях достижения сбалансированного уровня угрозы могут применяться различные способы и инструменты. К таковым можно отнести:

1. Лимитирование кредитования определенных секторов. В данном случае Банк должен также иметь четкое представление о секторах экономики, уделяя пристальное внимание тем сферам, кредитование которых

им осуществляется или планируется. Данную информацию следует постоянно обновлять. При этом необходимо определить приоритетные сектора и нежелательные сектора с точки зрения кредитной стратегии Банка.

2. Важно ориентироваться на сотрудничество с организациями, деятельность которых прозрачна, и, если известна ссудная история, то положительный вывод о кредитовании возможен лишь в случае, когда он позитивен. Банку необходимо избегать деловых связей с подозрительными предприятиями.

3. Установление ограничений на потенциальные убытки и отказ от высокорискованных операций. Банк не должен заключать сделки, степень угрозы которых невозможно оценить либо степень риска которых превышает величину, установленную стратегией кредитора, даже если возможная прибыль по ним высока.

4. Использование эффективных систем управления угрозами. Созданные Банком системы менеджмента рисками должны не только снабжать эффективной защитой от принятых угроз, но и носить опережающий характер, оказывая активное воздействие на определение конкретных направлений работы кредитной организации.

В условиях современной непростой обстановки на финансовых рынках АО «Россельхозбанку» следует уделять существенное внимание проблеме фондирования займов, поиску новых и углублению имеющихся источников финансирования и рефинансирования займов.

Для решения проблемы негативного влияния санкций на отечественную экономику, российскими банками была предпринята стратегия выхода на азиатские рынки, которые сопоставимы по объемам с европейскими (около 50 млрд долл.). Как отмечает агентство S&P, деятельность российских банков в этой сфере ограничивается частным размещением долговых обязательств, при низком объеме таких сделок невозможно решение всех имеющихся проблем в банковском секторе. В этом случае, необходимо увеличивать масштабы деятельности отечественных банков и степень их взаимодействия с азиатскими партнерами.

Проблемы в банковской сфере неразрывно связаны с проблемами, нарастающими как в национальной, так и мировой экономике. Поэтому, представляется, что в ближайшие годы большинство банков не выйдут на досанкционные объемы деятельности. Для повышения своей конкурентоспособности банки могли бы укрупнить банковский капитал (через слияние

нескольких банков), перейти к кредитованию производства новейших технологий, предприятий, занимающихся альтернативной энергетикой, сотрудничать с государственными тех. корпорациями

Предложенные рекомендации по совершенствованию управления кредитным портфелем позволят Банку снизить кредитные риски и будут способствовать стабилизации ситуации в сфере банковского кредитования.

Усилия российского коммерческого кредитного института по формированию кредитной стратегии будут более плодотворными при целеустремленной государственной политике, ориентированной на поддержание устойчивости банковской сферы, участия Банка в инвестировании приоритетных национальных проектов. Ведь от конкурентоспособной, обеспеченной активами банковской системы зависит развитие трудового потенциала России, развитие отечественной промышленности, системы образования, здравоохранения, обеспеченность граждан качественным жильем [55].

Коммерческий банк должен быть активен в разработке внутренней кредитной политики, так как кредитные операции выступают центральными в его функциональной деятельности. Выработка грамотной кредитной политики - важнейший элемент банковского менеджмента.

На кредитную политику в банковской практике влияют: наличие капитала; степень рискованности отдельных видов ссуд; стабильность депозитов; прибыльность ссуд; общая экономическая ситуация; опыт банковского персонала; потребности в кредите заемщиков банка; качество управления в банке и т.д.

Кредитная политика должна содержать ряд предписаний и руководств действия для сотрудников Банка, специализирующихся на кредитах и не только на них. Необходимо учитывать, что существует огромная разница между кредитной политикой и общей финансовой политикой Банка. Первая устанавливает только общие моменты именно кредитной деятельности Банка, а вторая определяет деятельность Банка в целом. При этом, практически все финансовые процедуры, проводимые Банком, осуществляются, опираясь на кредитную политику.

Также мировая практика свидетельствует о том, что в ходе осуществления деятельности для решения определенных вопросов стандартизации организаций важное значение приобретает обеспечение информационной безопасности. Разработанная политика касает

информационной безопасности играет важную роль, осуществляя обеспечение сбалансированной кредитной политики Банка, так как проводимые кредитные процессы требуют особого учёта и конфиденциальную составляющую информации. Они имеют не последнее значение в деятельности Банка.

Ещё одной проблемой, которая косвенно мешает становлению и развитию сбалансированной кредитной политики в Банке, является проблема малого банковского маркетинга.

Таким образом, чтобы в полной мере укрепить кредитную политику в сфере кредитования клиентов, нужно провести следующий сформированный комплекс мероприятий:

1. Для снижения вероятности кредитных рисков Банка, необходимо осуществлять постоянный мониторинг по выдаваемым кредитам, создавать оценочную характеристику клиентов по их платёжеспособности, суммы заработка, положение и социальный статус, демографические характеристики. Правильный и своевременный анализ данных характеристик позволит минимизировать риски и избежать невозврата кредита.

2. Прогнозировать объем выдаваемых средств (кредит), необходимо учитывать все крайности, в том числе и сроки кредитования. Специалисты Банка должны соизмерять сумму и сроки внесения средств по срокам, которые предъявляются на протяжении всего временного периода внесения средств.

3. С целью кредитного удержания конкурентоспособности, работникам Банка требуется постоянно совершенствовать свой профессиональный опыт, что скажется в дальнейшем на имидже банковского сервиса.

4. Для поддержания сегментом рынка в Банке, необходимо разработать оптимальный вариант внутреннего оборота по выдаваемым кредитам. Это послужит определенной целью в сокращении сроков и

рассмотрения поданных кредитных заявок от клиентов, а также в скорости проведения данных операций [47].

Таким образом, АО «Россельхозбанк» необходимо быстро наращивать темпы активных и пассивных операций, постоянно проводить политику кредитной экспансии, а также способствовать развитию прогрессивных структур в экономике. Все это сделает Банк наиболее интенсивно развивающимся звеном экономики страны.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Кредитная политика коммерческого банка — это совокупность факторов, документов и действий, определяющих 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. Она создает основу организации кредитной работы банка в соответствии с общей стратегией его деятельности, являясь необходимым условием разработки системы документов, регламентирующих процесс кредитования. Кредитная политика трактуется как внутренний документ, разработанный банком и как совокупность действий, мер, правил, по которым формируется кредитный портфель [16]. Анализ кредитной политики, а также изучение проблем управления этой политикой были осуществлены на примере АО «Россельхозбанк».

АО «Россельхозбанк» – это универсальный коммерческий банк, предоставляющий все виды банковских услуг и занимающий лидирующие позиции в финансировании агропромышленного комплекса Российской Федерации. Банк в настоящее время предлагает свои кредитные услуги следующим сегментам клиентов: частные лица; малый и микробизнес; средний и крупный бизнес.

По итогам работы в 2017 году совокупный кредитный портфель АО «Россельхозбанк» по сравнению с 2016 годом увеличился на 9,2% (160 млрд рублей) и составил 1 896,1 млрд рублей. Валюта баланса Банка составила 3 077,5 млрд рублей, что на 398,2 млрд рублей, или на 14,9% больше показателя на 1 января 2017 года [74].

АО «Россельхозбанк» эффективно ведет финансово-экономическую деятельность и активно функционирует на рынке банковских услуг, где предлагает большой перечень кредитных продуктов своим потенциальным клиентам, и физическим и юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям предлагаются разные виды депозитов разными условиями. Однако, для еще более успешного функционирования ему необходимо совершенствовать свою кредитную политику в следующих направлениях:

- 1) создавать оценочную характеристику клиентов по их платёжеспособности, суммы заработка, положение и социальный статус, демографические характеристики;
- 2) прогнозировать объем выдаваемых средств (кредит);
- 3) повышать уровень квалификации своих работников;
- 4) разработать оптимальный вариант внутреннего оборота по выдаваемым кредитам.

Подводя итог, можно сказать, что АО «Россельхозбанк» - это успешно развивающийся банк, однако ему стоит усовершенствовать свою кредитную политику, чтобы избежать таких

негативных последствий, как:

- 1) отсутствие прибыли;
- 2) сокращение рабочих мест в Банке;
- 3) невозможность перераспределения денежной массы и другое.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Об обязательных нормативах банков [Текст] : Инструкция Банка России (ред. от 22.10.2016) // Вестник Банка России. – 2016. – 73 с.
2. О Центральном банке Российской Федерации [Текст] : федер. закон от 27.06.2002 №86-ФЗ (ред. от 18.03.2018) // Собрание законодательства Российской Федерации. – М.: Омега-Л, 2018. – 40 с.
3. О банках и банковской деятельности [Текст] : федер. закон от 02.12.1990 №395-1ФЗ (ред. от 26.07.2017) // Собрание законодательства Российской Федерации. – М.: Омега-Л, 2017. – 64 с.
4. Абалкина, Т.В., Аспекты реализации кредитной политики коммерческого банка в современных экономических условиях [Текст] / Т.В. Абалкина, А.А. Абалкин // Интернет-журнал Науковедение. - 2013. - №5 (18). - С. 94.
5. Азаматова, Р.М. Теоретическая модель структурных элементов кредитной политики коммерческих банков [Текст] / Р.М. Азаматова, А.А. Шинахов // Научные известия. – 2017. - №6. – С. 17-20.
6. Алексеев, М.Ю. Проблемы развития российской банковской системы [Текст] / М.Ю. Алексеев // Банковское дело. – 2015. - №5. - С. 23-25.
7. Аликаева, М.В. Анализ деятельности кредитной политики коммерческого банка [Текст] / М.В. Аликаева, М.С. Оборин, А.А. Шинахов // Сервис в России и за рубежом. – 2017. – том 11, №6 (76). – С. 152-167.
8. Алферова, Е.В. Значение кредитной политики коммерческого банка в условиях нестабильности [Текст] / Е.В. Алферова // Современные тенденции развития науки и технологий. – 2017. - № 2-8. – С. 5-10.
9. Банковские операции [Текст] : учеб. пособие / под ред. Ю.И. Коробова. – М.: Магистр, 2013. – 448 с.
10. Батракова, Е.Ю. Обеспечение эффективного функционирования кредитной политики коммерческого банка в условиях кризиса [Текст] / Е.Ю. Батракова // Вектор экономики. – 2016. - №6 (6). – С. 21.

11. Блохин, И.В. Формирование кредитной политики коммерческого банка [Текст] / И.В. Блохин // Вестник ИЖГТУ им. М.Т. Калашникова. – 2018. – том 21, №1. – С. 50-54.
12. Бобрик, М.А. Кредитная политика коммерческого банка в роли фактора финансовой устойчивости [Текст] / М.А. Бобрик // Управление в кредитной организации. – 2013. - №1. – С. 83-94.
13. Бондаренко, Т.Н. Роль маркетинговых стратегий в организации работы коммерческого банка с клиентами [Текст] / Т.Н. Бондаренко, А.А. Скоробогатова // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. - 2015. - №3. - С. 419-423.
14. Борисов, О.М. Деятельность банков после кризиса [Текст] / О.М. Борисов // Банковское дело. - 2015. - №1. - С. 87-92.
15. Владыка, М.В. Развитие методов государственного банковского регулирования и надзора: федеральный и региональный аспекты реформирования [Текст] / М.В. Владыка, Д.М. Бурдинская, Е.И. Горбунова // Фундаментальные исследования. - 2017. - №2. - С. 114–119.
16. Горбунова, Е.И. Анализ кредитного портфеля коммерческого банка АО «Россельхозбанк» [Текст] / Е.И. Горбунова, Л.М. Букреева // Актуальные проблемы развития экономических, финансовых и кредитных систем: материалы V Междунар. науч.-практ. конф. (Белгород, 8 сентября 2017 г.) / под науч. ред. д-ра эк. наук, проф. М.В. Владыка, д-ра эконом. наук, доц. О.В. Вагановой, к-та эк. наук, доц. Н.Е. Соловьевой. – Белгород: ИД «Белгород» НИУ «БелГУ», 2017. – С. 162-167.
17. Горганова, К.А. Банковский надзор в современных условиях [Текст] / К.А. Горганова // Образование и наука без границ: социально-гуманитарные науки. – 2015. - №2. – С. 247-250.
18. Гумарова, Ф.З. Оценка кредитной политики и способов диверсификации ссудного портфеля АО «Россельхозбанк» на потребительском рынке банковских услуг [Текст] / Ф.З. Гумарова, И.О. Щеглова // Вестник Марийского государственного университета. Серия:

сельскохозяйственные науки. Экономические науки. – 2017. – том 3, №1 (9). – С. 81-86.

19. Долгова, С.А. Финансовая устойчивость коммерческих банков как основа успешного развития банковского сектора Российской Федерации [Текст] / С.А. Долгова // Научный альманах. - 2016. - №2-1(16). - С. 149-153.

20. Ефимова, Е.В. Переход к мегарегулированию финансовых рынков: объективная необходимость и факторы риска [Текст] / Е.В. Ефимова, А.Г. Ильбалиева, А.И. Мельцер // Вестник МИЭП. - 2013. - №3 (12). - С. 54-64.

21. Жуков, Е.Ф. Банки и банковские операции [Текст] : учебник / Е.Ф. Жуков. - М.: ЮНИТИ, 2013. - 356 с.

22. Иванова, Е.В. Функции кредитной политики коммерческого банка на макро и микроуровне [Текст] / Е.В. Иванова // Студенческая наука XXI века. – 2016. – № 2-2 (9). – С. 115-117.

23. Ильина, В.Д. Развитие поддержки сельхозтоваропроизводителей в условиях экономической нестабильности [Текст] / В.Д. Ильина, Е.В. Семенова // Известия Великолукской государственной сельскохозяйственной академии. – 2016. - №3. – С. 36-42.

24. Ильминская, В.И. Особенности кредитной политики в условиях макроэкономической нестабильности [Текст] / В.И. Ильминская, Д.А. Леденева // Экономическая среда. – 2017. - №1 (19). – С. 138-143.

25. Казакова, И.Ю. Роль кредитного портфеля [Текст] / И.Ю. Казакова, Ю.А. Тимагина, Р.М. Байгулов // Сибирский научный вестник. – 2016. - №1 (23). – С. 64-71.

26. Казмирова, Т.А. Кредитное регулирование АПК [Текст] / Т.А. Казмирова // Вестник Брянской государственной сельскохозяйственной академии. – 2015. - №5 (2015). – С. 47-50.

27. Калинина, П.И. Кредитная политика коммерческих банков в современных условиях [Текст] / П.И. Калинина, З.Ф. Мухамадеева //

Современное состояние и перспективы развития экономических систем. – 2018. №1. С. 71-75.

28. Караваева, Ю.С. Финансовый анализ перспектив развития кредитного банковского сектора в регионе [Текст] / Ю.С. Караева, О.Е. Никонец // Вестник НГИЭИ. - 2016. - №1 (56). - С. 72-82.

29. Кобзов, А.Ю. Совершенствование кредитной политики коммерческого банка [Текст] / А.Ю. Кобзов, Д.Е. Никишева // Труды Братского государственного университета. Серия: экономика и управление. – 2016. - №1. – С. 61-65.

30. Ковалева, Е.И. Роль кредитных организаций с иностранным участием в уставном капитале в банковской системе Российской Федерации [Текст] / Е.И. Ковалева, Е.И. Горбунова // Инновации в науке. – 2017. - № 10(71). – С. 81-84.

31. Ковальчук, Д.С. Проблемы реализации эффективной кредитной политики банков [Текст] / Д.С. Ковальчук // Science Time. – 2016. – № 2 (26). – С. 260-265.

32. Козуб, Л.А. Основные направления современной кредитной политики коммерческого банка [Текст] / Л.А. Козуб, Ю.В. Шевякова // Финансово-кредитные отношения и механизм их реализации. – 2018. №1. – С. 113-115.

33. Коннова, С.Г. Вопросы кредитной политики в сельском хозяйстве в период новой экономической политики [Текст] / С.Г. Коннова // Современные проблемы и тенденции развития экономики и управления. – 2018. - №1. – С. 79-83.

34. Коробов, Ю.А. Основы банковского дела [Текст] : учебник / Ю.А. Коробов. - М.: ИНФРА-М, 2010. - 448 с.

35. Кроливецкая, Л.П. Банковское дело. Кредитная деятельность коммерческих банков [Текст] : учебник / Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова. – М.: КноРус, 2013. – 280 с.

36. Кузьмичева, И.А. Виды финансовых рисков [Текст] / И.А. Кузьмичева, Б.М. Ёкубов, М.Х. Абдуллаева // Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2017. - №8-2. – С. 338-342.

37. Кузьмичева, И.А. Принципы кредитной политики коммерческого банка [Текст] / И.А. Кузьмичева, Т.Д. Рахимова, Д.И. Кузьмичев // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2017. – том 6, №4 (21). – С. 143-145.

38. Кузьмичева, И.А. Формирование качественного кредитного портфеля коммерческого банка [Текст] / И.А. Кузьмичева, Е.С. Литвинова // Вестник Воронежского института высоких технологий. - 2016. - №2 (17). - С. 122-126.

39. Курбанова, О.Э. Вопросы кредитования сферы агропромышленного комплекса в условиях экономических санкций западных стран [Текст] / О.Э. Курбанова, К.А. Одинокова // Молодой ученый. – 2015. – №13. – С.421-423.

40. Лаврушин, О.И. Банковское дело [Текст] : учебник / О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева. – 10-е изд. – М.: КНОРУС, 2013. – 800 с.

41. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования [Текст] : учеб. пособие / О.И. Лаврушин. – М.: Кнорус, 2014. – 320 с.

42. Лаврушин, О.И. Эволюция теории кредита и его использование в современной экономике [Текст] : учебник / О.И. Лаврушин. - М.: КНОРУС, 2016. - 394 с.

43. Ларионова, И.В. Эффективность системы регулирования банковского сектора и потребности национальной экономики [Текст] : учеб. пособие / И.В. Ларионова. М.: КноРус, 2015. - 172 с.

44. Литвиненко, В.С. Роль и значение кредитной политики коммерческого банка [Текст] / В.С. Литвиненко // Вестник научных конференций. – 2016. - №2-6 (6). – С. 67-68.

45. Локтионова, Ю.Н. Формирование и реализация кредитной политики банка [Текст] / Ю.Н. Локтионова, Э.Э. Михайлова // Новая наука: финансово-экономические основы. – 2017. - №2. – С. 138-141.

46. Маланов, В.И. Особенности формирования кредитной политики коммерческого банка на современном этапе [Текст] / В.И. Маланов, Л.А. Попова // Молодые финансисты XXI века. – 2017. - №3. – С. 169-175.

47. Мерзлякова, А.А. Актуальные вопросы повышения эффективности банков [Текст] / А.А. Мерзлякова, И.А. Ризвановна // E-SCIO. – 2017. - №6 (9). – С. 206-215.

48. Нелидов, П.А. Роль банковского регулирования и надзора в обеспечении устойчивого функционирования рынка банковских услуг [Текст] / П.А. Нелидов // Достижения науки и образования. – 2017. - №4 (17). – С. 28-31.

49. Новосельцева, М.М. О вопросах кредитной политики коммерческого банка [Текст] / М.М. Новосельцева // Банковские услуги. - 2014. - №2. - С. 11–17.

50. Ноздрева, И.Е. Разработка стратегии кредитования в коммерческих банках [Текст] / И.Е. Ноздрева, С.Ю. Сивакова // Интернет журнал Науковедение. – 2017. – том 9, №1. – С. 65.

51. Остапенко, Н.А. Значение кредитной политики в кредитной деятельности банка [Текст] / Н.А. Остапенко, О.С. Мочалина // Science Time. – 2016. – № 4 (28). – С. 648-652.

52. Папахчян, И.А. Сущность и этапы государственного регулирования аграрной экономики [Текст] / И.А. Папахчян, А.В. Толмачев // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2016. - №122. – С. 448-460.

53. Подлужный, С.С. Построение кредитной политики коммерческого банка и поиск финансовых характеристик оптимального заемщика [Текст] / С.С. Подлужный // Российские регионы в фокусе перемен. – 2016. - №1. – С. 441-452.

54. Салтыкова, Е.А. Формирование кредитной политики коммерческого банка [Текст] / Е.А. Салтыкова // Аллея науки. – 2016. - №4. – С. 455-463.

55. Сангаджиев, Ц.В. Особенности кредитной политики коммерческого банка в условиях нестабильности [Текст] / Ц.В. Сангаджиев // Конкурентоспособность в глобальном мире: экономика, наука, технологии. – 2018. - №2 (61). – С. 98-100.

56. Севек, Р.М. Кредитная политика коммерческого банка [Текст] / Р.М. Севек, С.Л. Куулар, С.А. Саая // Инновационное развитие современной науки: проблемы, закономерности, перспективы. – 2018. - №2. – С. 35-38.

57. Сеферова, З.А. Налоговый фактор устойчивого развития агропромышленного комплекса [Текст] / З.А. Сеферова // Горное сельское хозяйство. – 2016. - №4. – С. 35-37.

58. Симановская, О.В. Кредитная политика коммерческого банка: теория и практика в современной России [Текст] / О.В. Симановская // Экономика, управление и право: инновационное решение проблем. – 2018. - №1. – С. 34-37.

59. Смирнова, Е.А. Кредитная политика коммерческого банка [Текст] / Е.А. Смирнова // Проблемы современной экономики и менеджмента. – 2017. – №1. – С. 122-128.

60. Стародубцева, Е.Б. Банковское дело [Текст] : учебник / Е.Б. Стародубцева. – М.: ФОРУМ, 2015. – 288 с.

61. Строгонов, А.А. Основы формирования кредитной политики коммерческого банка [Текст] / А.А. Строгонов // Экономика и политика. - 2014. - №2 (3). - С. 190-193.

62. Тавасиев, А.М. Кредитование как элемент банковской сферы Российской Федерации [Текст] : учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков. – М. : Инфра-М, 2018. – 368 с.

63. Терновская, Е.П. Оценка Качества кредитного портфеля коммерческого банка [Текст] / Е.П. Терновская, Т.В. Гребеник // Интернет-журнал Науковедение. – 2014. - №3 (22). – С. 76.

64. Трегубович, Ю.А. Сущность и элементы кредитной политики коммерческих банков [Текст] / Ю.А. Трегубович // Актуальные проблемы авиации и космонавтики. - 2013. - №9. - С. 346-347.

65. Усоскин, В.М. Современный коммерческий банк. Управление и операции [Текст] : учебник / В.М. Усоскин. - М.: Ленанд, 2014. - 328 с.

66. Федорова, О.Б. Факторы конкурентной кредитной политики банка [Текст] / О.Б. Федорова, Е.Л. Чижевская // Экономика и предпринимательство. – 2016. – № 1-1 (66-1). – С. 1148-1152.

67. Шатковская, Е.Г. Финансовая политика кредитных организаций: теория и методология [Текст] : учеб. пособие / Е.Г. Шатковская. Екатеринбург: Изд-во Уральского гос. горного ун-та, 2014. 210 с.

68. Шинахов, А.А. Влияние ключевой ставки Центрального Банка России на деятельность коммерческих банков [Текст] / А.А. Шинахов // Экономика и управление: анализ тенденций и перспектив развития. - 2015. - № 20. С. 193–196.

69. Шинахов, А.А. Методологические аспекты оценки кредитного риска в коммерческом банке с использованием АИТ [Текст] / А.А. Шинахов // Современные тенденции в экономике и управлении. - 2015. - №27. - С. 80–84.

70. Шинахов, А.А. Структурная модель элементов кредитной политики коммерческого банка [Текст] / А.А. Шинахов, Р.М. Азаматова // Научные известия. - 2017. - №6. - С. 17-20.

71. Moody's – Агентство кредитного рейтинга [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://equity.today/moodys-agentstvo-kreditnogo-rejtinga.html>, свободный.

72. Анализ банков. Портал банковского аналитика [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://analizbankov.ru/bank.php?BankId=rosselhozbank-3349&BankMenu=nadezhnost&Date=2018-01-01>, свободный.

73. Официальный сайт tobanki.ru: кредиты Россельхозбанка в Белгороде [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://topbanki.ru/credit/rshb/belgorod>, свободный.

74. Официальный сайт АО «Россельхозбанк»: годовой бухгалтерский отчет (в составе аудиторского заключения) за 2017 год [Электронный ресурс]. - Режим доступа: https://www.rshb.ru/investors/reports_year, свободный.

75. Официальный сайт АО «Россельхозбанк»: годовой отчет за 2014 год [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://rshb.ru/download-file/157682>, свободный.

76. Официальный сайт АО «Россельхозбанк»: годовой отчет за 2015 год [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://rshb.ru/download-file/225276>, свободный.

77. Официальный сайт АО «Россельхозбанк»: годовой отчет за 2016 год [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://rshb.ru/download-file/285027>, свободный.

78. Официальный сайт АО «Россельхозбанк»: о банке [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <https://rshb.ru/about>, свободный.

79. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации: годовой отчет Банка России за 2016 год [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/?PrtId=god>, свободный.

80. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации: годовой отчет Банка России за 2017 год [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.cbr.ru/publ/?PrtId=god>, свободный.

ПРИЛОЖЕНИЯ

ОТЧЕТ
2014

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	52750822	3349

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма) на 1 января 2015 г.

Кредитной организации	Код формы по ОКУД 0409806
Открытое акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (ОАО «Россельхозбанк»)	Квартальная (Годовая)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)	тыс. руб.
Почтовый адрес 119034, Москва, Гагаринский пер., д. 3	

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1.1	36 860 758	22 483 697
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1	31 502 361	28 546 121
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	9 372 645	8 734 537
3	Средств в кредитных организациях	5.1.1	14 203 009	33 727 518
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.2	16 130 664	775 002
5	Чистая ссудная задолженность	5.1.3, 6.1.1	1 680 209 962	1 496 222 056
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5.1.2	145 293 921	105 019 207
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.1.2	36 022 243	36 753 543
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5.1.2	32 349 379	48 644 659
8	Требование по текущему налогу на прибыль		321 075	406 205
9	Отложенный налоговый актив		17 464 574	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.4	18 527 883	17 979 292
11	Прочие активы	5.1.5	74 628 720	62 465 890
12	Всего активов		2 067 492 306	1 816 269 647
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.1.6	203 124 316	49 896 922
14	Средств кредитных организаций	5.1.6	202 739 640	287 697 405
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.7	1 217 539 923	1 060 536 825
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5.1.7	317 800 218	247 169 894
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		980 553	246 794
17	Выпущенные долговые обязательства	5.1.8	191 339 725	180 182 416

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		33 845	974 737
19	Отложенное налоговое обязательство		364 736	0
20	Прочие обязательства	5.1.9	32 959 010	27 409 159
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		327 748	266 555
22	Всего обязательств		1 849 409 496	1 607 210 813
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	5.1.10	248 048 000	218 048 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		7 868 630	7 113 651
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-12 734 846	-1 720 746
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 458 948	1 823 684
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-17 223 861	-17 223 861
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-9 334 061	1 018 106
31	Всего источников собственных средств		218 082 810	209 058 834
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		98 754 277	112 913 979
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		169 071 951	64 754 681
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев

Главный бухгалтер

Е.А. Романькова

М.П.

6 апреля 2015 года

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
2015АО
«РОССЕЛЬХОЗБАНК»

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	52750822	3349

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на «1» января 2016 г.

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (АО «Россельхозбанк») (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование) Почтовый адрес: 119034, Москва, Гагаринский пер., д. 3	Код формы по ОКУД 0409806 Квартальная (Годовая)
	тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1.1	39 384 469	36 860 758
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1	46 163 207	31 502 361
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	7 738 775	9 372 645
3	Средства в кредитных организациях	3.2, 5.1.1	4 718 254	14 203 009
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2, 5.1.2	73 993	16 130 664
5	Чистая ссудная задолженность	3.2, 5.1.3, 6.1.1	2 010 134 751	1 680 209 962
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.2, 5.1.2	227 469 999	145 293 921
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.1.2	30 464 015	36 022 243
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.2, 5.1.2	31 316 171	32 349 379
8	Требование по текущему налогу на прибыль		818 845	321 075
9	Отложенный налоговый актив		17 865 690	17 464 574
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.4	16 487 360	18 527 883
11	Прочие активы	5.1.5	116 506 924	74 628 720
12	Всего активов	3.2	2 510 939 663	2 067 492 306
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.2, 5.1.6	41 605 697	203 124 316
14	Средства кредитных организаций	3.2, 5.1.6	157 116 965	202 739 640
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.2, 5.1.7	1 796 083 553	1 217 539 923
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	5.1.7	498 004 188	317 800 218
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		184 201	980 553
17	Выпущенные долговые обязательства	3.2, 5.1.8	234 917 799	191 339 725
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		161 605	33 845

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
19	Отложенное налоговое обязательство		364 736	364 736
20	Прочие обязательства	5.1.9	46 624 750	32 959 010
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		167 653	327 748
22	Всего обязательств	3.2	2 277 226 959	1 849 409 496
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	3.2, 5.1.10	326 848 000	248 048 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		7 868 630	7 868 630
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-696 236	-12 734 846
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 458 948	1 458 948
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-26 557 922	-17 223 861
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	-75 208 716	-9 334 061
31	Всего источников собственных средств		233 712 704	218 082 810
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		94 996 425	98 754 277
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		119 948 613	169 071 951
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

М.П.

8 апреля 2016 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	52750822	3349

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на «1» января 2017 г.

Кредитной организации
 Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
 (АО «Россельхозбанк») (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
 Почтовый адрес: 119034, Москва, Гагаринский пер., д. 3

Код формы по ОКУД 0409806
 Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1.1	31 011 531	39 384 469
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1	54 532 403	46 163 207
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	11 266 416	7 738 775
3	Средства в кредитных организациях	3.2, 5.1.1	6 087 209	4 718 254
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2, 5.1.2	26 691 713	73 993
5	Чистая ссудная задолженность	3.2, 5.1.3	2 144 522 595	2 010 134 751
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.2, 5.1.2, 5.2	224 585 190	227 469 999
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	5.1.2, 5.2	30 464 015	30 464 015
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.2, 5.1.2	11 593 760	31 316 171
8	Требование по текущему налогу на прибыль		83 319	818 845
9	Отложенный налоговый актив		17 691 828	17 865 690
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.3, 5.1.4	17 975 627	16 320 673
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.3	247 446	151 472
12	Прочие активы	4.3, 5.1.5	144 268 352	116 522 139
13	Всего активов	3.2	2 679 290 973	2 510 939 663
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.2, 5.1.6	28 855 704	41 605 697
15	Средства кредитных организаций	3.2, 5.1.6	148 061 302	157 116 965
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.2, 5.1.7	1 978 996 431	1 796 083 553
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.1.7	624 429 929	498 004 188
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	1 035 752	184 201
18	Выпущенные долговые обязательства	3.2, 5.1.8	226 177 499	234 917 799

АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		205 064	161 605
20	Отложенное налоговое обязательство		1 455 500	364 736
21	Прочие обязательства	* 5.1.9	48 417 890	46 624 750
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		493 242	167 653
23	Всего обязательств	3.2	2 433 698 384	2 277 226 959
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.2, 5.1.10	334 848 000	326 848 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		7 868 630	7 868 630
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		4 440 861	-696 236
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 380 357	1 458 948
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		-103 460 242	-26 557 922
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	514 983	-75 208 716
35	Всего источников собственных средств		245 592 589	233 712 704
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		174 778 319	94 996 425
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		112 270 842	119 948 613
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Исполняющий обязанности
Председателя Правления

Д. Г. Сергеев

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е. А. Романькова

М.П.

31 марта 2017 года

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	52750822	3349

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на «01» января 2018 года

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства			
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1, 5.4.1	148 409 581	31 011 531
2.1	Обязательные резервы	5.1.1, 5.4.1	81 227 002	54 532 403
3	Средства в кредитных организациях	5.1.1	19 111 669	11 266 416
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2, 5.1.1, 5.3.1, 5.4.1	2 863 280	6 087 209
5	Чистая ссудная задолженность	3.2, 5.1.2	21 534 645	26 691 713
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.2, 5.1.3, 5.3.1	2 285 830 416	2 144 522 595
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.2, 5.1.2, 5.2.1, 5.3.1	265 009 148	224 585 190
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.2, 5.1.2, 5.2.1, 5.3.1	30 464 015	30 464 015
8	Требование по текущему налогу на прибыль		68 506 651	11 593 760
9	Отложенный налоговый актив		531	83 319
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.3.1	17 692 961	17 691 828
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5.1.4, 5.3.1	22 683 528	17 975 627
12	Прочие активы		277 943	247 446
13	Всего активов	5.1.5, 3.2	163 480 194	144 268 352
			3 077 515 880	2 679 290 973

II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.2, 5.1.7	21 430 974	28 855 704
15	Средства кредитных организаций	3.2, 5.1.7, 5.3.1	71 792 303	148 061 302
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.2, 5.1.8, 5.3.1	2 423 252 137	1 978 996 431
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.2, 5.1.8	874 707 920	624 429 929
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3 266 835	1 035 752
18	Выпущенные долговые обязательства	3.2, 5.1.9, 5.3.1	224 369 902	226 177 499
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		428 618	205 064
20	Отложенные налоговые обязательства	5.3.1	819 050	1 455 500
21	Прочие обязательства	5.1.10	36 471 036	48 417 890
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.3.4	1 099 248	493 242
23	Всего обязательств	3.2	2 782 930 103	2 433 698 384
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.2, 5.1.11, 5.3.1	384 848 000	334 848 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		8 117 580	7 868 630
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		1 945 885	4 440 861
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 324 999	1 380 357
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		- 103 418 014	- 103 460 242
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	1 767 327	514 983
35	Всего источников собственных средств		294 585 777	245 592 589
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		163 290 036	174 778 319
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		194 384 164	112 270 842
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Д.Н. Пагрушев

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

