

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

КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Выпускная квалификационная работа студента

очной формы обучения
направления подготовки 38.03.01. Экономика профиль «Финансы и кредит»
4 курса группы 06001403
Ханюкова Дмитрия Сергеевича

Научный руководитель:
к.э.н., доцент кафедры финансов,
инвестиций и инноваций
НИУ «БелГУ»
Киселев А.А.

БЕЛГОРОД 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|--|----|
| ВВЕДЕНИЕ..... | 3 |
| ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА..... | 7 |
| 1.1. Сущность и основные элементы кредитной политики коммерческого банка..... | 7 |
| 1.2. Факторы, определяющие формирование кредитной политики коммерческого банка..... | 15 |
| 1.3. Методология формирования кредитной политики коммерческого банка..... | 23 |
| 1.4. Основные тенденции реализации кредитной политики российских коммерческих банков в современных условиях..... | 36 |
| ГЛАВА 2. АНАЛИЗ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ НА ПРИМЕРЕ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК» | 41 |
| 2.1. Организационно - экономическая характеристика АО «Россельхозбанк»..... | 41 |
| 2.2. Анализ особенностей формирования кредитной политики коммерческого банка АО «Россельхозбанк»..... | 48 |
| 2.3. Рекомендации по совершенствованию кредитной политики коммерческого банка АО «Россельхозбанк»..... | 54 |
| ЗАКЛЮЧЕНИЕ..... | 76 |
| СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ..... | 81 |
| ПРИЛОЖЕНИЯ..... | 88 |

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Проблемы усовершенствования банковской деятельности и выявления приоритетных направлений развития банковской сферы прибывают на сегодняшний день в центре геополитической, экономической и социальной жизни государства. Банковская система признается одним из главных элементов национальной экономики. Коммерческие банки как кредитные посредники осуществляют специальные функции, которые заключаются в аккумулировании потоков финансов (денежных средств) и реализовывать их с помощью перераспределения в разных отраслях экономики и уровнях на всей территории государства. Реализуя эти функции, коммерческие банки призваны содействовать устойчивому экономическому росту.

Эффективное развитие банковской инфраструктуры является одним из влияющих факторов роста национальной экономики. С помощью развитой банковской системы сосредотачивается основная масса инвестиций, а государство и граждане получают инструмент их эффективного использования для формирования и развития национальной экономики страны. Поэтому, кредитная политика формирует базу для всего кредитного процесса, который определяет его особенности и объективные параметры. Следовательно, для развития кредитных операций требуется эффективная кредитная политика коммерческих банков, которая должна обеспечивать формулировку поставленных задач, разработку планов, анализ состояния кредитного портфеля, оценку деятельности банка в целом, выбор средств и путей для достижения целей и реализацию контроля за использованием кредитов, обеспечивать эффективную защиту от возможных и принятых рисков, связанных с кредитными операциями.

Для модернизирования банковской системы с целью выполнения социально-значимых задач, необходимо разработать систему

кредитования физических и юридических лиц, которая должна основываться на специально поставленных целях, с помощью механизмов и средств, которые должны быть предложены, разработаны и внедрены. Всё сказанное показывает об актуальности темы и необходимости исследования в области теоретических и прикладных основ в повышении эффективной банковской сфере путем совершенствования кредитной политики коммерческого банка.

Степень разработанности проблемы. Анализом банковской системой занимались такие ученые экономисты как: Артемова Ю., Жукова А., Комарова Н., Устинов В., Яснопольский Л. и др.

Развитию кредитной политики в коммерческих банках значительное внимание уделяли такие ученые как: Белоглазова Г.Н., Коробова Г.Г., Кроливецкая Л.П., Лаврушина О.И., Лобанова А., Панова Г.С., Тавасиева А.М. и др.

Следовательно, вопросами эффективного функционирования кредитного механизма в целом и применительно к новейшим экономическим тенденциям привлекает активное внимание научных и практических работников. Тем не менее, необходимо отметить, что инструменты, влияния которых связано с усовершенствованием и результативностью кредитной политики, нуждающиеся в дополнительном исследовании и анализе.

Актуальность рассматриваемой проблемы еще недостаточна, разработана и обусловили выбор темы исследования.

Цель исследования является разработка предложений и обоснование рекомендаций по формированию кредитной политики коммерческого банка, направленной на удовлетворение и обеспечивающей стабильное и устойчивое функционирование банковской системы.

Для поставленной цели были разработаны следующие **задачи**:

- рассмотреть теоретических основ формирования кредитной политики коммерческого банка;

- выявить факторы определяющие формирование кредитной политики коммерческого банка;
- проанализировать особенности формирования кредитной политики коммерческого банка АО «Россельхозбанк»;
- обосновать рекомендации по совершенствованию кредитной политики коммерческого банка.

Объект исследования является акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (АО «Россельхозбанк»).

Предмет исследования является процесс формирования кредитной политики коммерческого банка АО «Россельхозбанк». Включая рассмотрение и оценку деятельности банка.

Теоретической основой исследования являются: научные труды, труды в области экономических исследований зарубежных и отечественных ученых, которые рассматривают концепции, методологические подходы на основании которых формируется кредитная политика коммерческого банка.

Теоретические труды в области кредитной политики коммерческих банков ученых-экономистов раскрывают основные положения: Букато В.И., Гаджиева А.А., Головина Ю.В., Гэри Стэнли-Беккера, Донцовой Л.В., Жарковской Е.П., Львова Ю.И., Мамоновой И.Д., Мехрякова В.Д., Питера Ф., Селезнёвой Н.Н., Терновской Е.П. и др.

Методология исследования носила комплексный характер, при проведении применялись метод индукции, метод дедукции, метод анализа и синтеза, метод группировки, а также статистический анализ, системный анализ, что позволило обеспечить обоснованность и достоверность выводов и практических рекомендаций в области кредитной политики коммерческих банков.

Информационно-эмпирической базой исследования являлись данные Росстата, научные публикации в специальных, научно-практических, экономических изданиях и сети Интернет, информационно-аналитические

обзоры информационных и рейтинговых агентств в области банковской деятельности кредитной политики коммерческих банков.

Нормативно-правовой базой исследования являлись: Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, Центрального Банка России в области регулирования деятельности коммерческих банков.

Теоретическая значимость работы заключается в том, что поставленные и выполненные задачи позволят использовать в деятельности коммерческого банка при осуществлении любыми коммерческими банками при выполнении организационно-управленческих решений по вопросам кредитования.

Структура выпускной квалификационной работы состоит из введения, двух глав, заключения, списка литературы, приложений. Объем работы написан на 87 печатных листах и содержит 18 таблиц, 7 рисунков, 61 источников литературы и 5 приложений.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1. Сущность и основные элементы кредитной политики коммерческого банка

Целью любого коммерческого банка признается определение приоритетов его политики с таких позиций как доходность, рентабельность, ликвидность, снижение определенных рисков, модернизация депозитного портфеля, кредитного портфелей, развитие направлений его банковской деятельности. Поэтому главной целью коммерческого банка является получение прибыли и развитие количественных и качественных характеристик, а также совершенствование как социального института для обеспечения интересов: клиентов, сотрудников банка, рабочего персонала, акционеров, органов банковского надзора.

В настоящий момент в современной экономической литературе параллельно существует две позиции относительно содержания кредитной политики коммерческого банка.

Первая позиция рассматривается на макроэкономическом уровне и под кредитной политикой понимается банковская политика. Вторая позиция на микроэкономическом уровне, кредитной политикой является политика отдельного банка [20, стр. 33].

В широком смысле кредитная политика, то есть банковская политика включает следующие элементы: политика по управлению персоналом, депозитная политика, кредитная политика, политика в области управления рисками банка, политика по проведению отдельных банковских операций и услуг, валютная политика, процентная политика и т.д.[46, стр. 74].

Кредитная политика определяет задачи и приоритетные пути развития кредитной деятельности банка, средства, способы и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса, создает основу

организации кредитной работы банка в соответствии с документами, регламентирующими процессы кредитования и выбранной стратегией деятельности банка.

Кредитная политика коммерческого банка должна содержать инструкции и стандарты, которые представляют собой методическое обеспечение, кредитные процессы, а также правила реализации поставленных целей [39, стр. 11].

Разрабатывают и совершенствуют кредитную политику банка высшее руководство банка, которые формируют направление кредитной деятельности:

критерии и стандарты, которым руководствуются банковские работники;

действия лиц, которые принимают стратегические решения в области кредитования;

принципы контроля за качеством управления кредитной деятельностью в банке и работой служб внутреннего и внешнего аудита [27, стр. 22].

Кредитной политикой коммерческого банка является совокупность кредитных стратегий и кредитных тактик по привлечению денежных ресурсов на основе возвратности и размещению их в часть кредитования банковских клиентов.

Основные цели, приоритетные пути развития, а также принципы определяют кредитные стратегии банка, а тактика предусматривает определённые финансовые инструменты, которые банк использует для воплощения поставленных целей при осуществлении кредитных сделок, правил их совершения, упорядочить организацию кредитного процесса.

Сущность кредитной политики коммерческого банка заключается в ее функциях. Функциями кредитной политики являются общие, которые присущи разным элементам банковской политики (коммерческая, стимулирующая, контрольная) и специфические, отличающие кредитную политику от других ее элементов.

Коммерческая функция отражается в получении прибыли банком от совершения платежных, расчётных, кредитных и иных операций.

Стимулирующая функция предполагает отражение объективных потребностей населения, предприятий, организаций, фирм, учреждений, государства, а также поддерживает перераспределение временно свободных денежных ресурсов и их рациональное использование.

Контрольная функция позволяет держать под контролем процессы использования и привлечения кредитных ресурсов банками, а так же их клиентами с учётом приоритетов и правил, предусмотренных кредитной политики данного банка [19, стр. 40].

Основной и единственной специфической функцией кредитной политики является оптимизация кредитного процесса. Её действие направлено на достижение цели банковской политики.

Принципами кредитной политики коммерческого банка являются: доходность, прибыльность, безопасность, надёжность. Соблюдение этих принципов является важным условием повышения эффективности кредитной политики банка.

Существует ряд элементов кредитной политики, что позволит говорить о различных видах кредитной политики коммерческого банка. Виды кредитной политики классифицируются:

- по формам предоставления кредита: потребительский, государственный, международный, ипотечный, банковский кредит;
- по срокам: долгосрочное и краткосрочное кредитование;
- по степени рискованности: традиционная, классическая, агрессивная кредитная политика;
- по типу рынка: денежный, финансовый рынок;
- по географическому признаку кредитная политика проводимая банком на: международном, национальном, региональном, местном уровне;
- по отраслевому направлению кредитная политика по кредитованию: промышленных предприятий, торговых, строительных организаций,

транспортных предприятий, сельскохозяйственных организаций, предприятий связи и др.

- по обеспеченности предоставления: обеспеченные и не обеспеченные ссуды;

- по цене кредита предоставление: стандартные, льготные, проблемные (под повышенный процент) ссуды;

Кредитная политика имеет ряд элементов, что позволяет говорить о видах кредитной политики. В основу классификации видов кредитной политики положены различные критерии (таблица 1).

Таблица 1.1

Виды кредитной политики

| Критерии кредитной политики | Классификация |
|---|--|
| 1 | 2 |
| По субъектам кредитных отношений | 1) политика по отношению к юридическим лицам; 2) кредитная политика во взаимоотношениях с населением. |
| По формам кредита | 1) по предоставлению потребительского кредита; 2) по государственному кредиту; 3) по ипотечному кредиту; 4) по банковскому кредиту; 5) по международному кредиту. |
| По срокам | 1) в области краткосрочного кредитования; 2) в области долгосрочного кредитования. |
| По степени рискованности | 1) агрессивная кредитная политика; 2) традиционная, классическая. |
| По целям | 1) по предоставлению целевых ссуд; 2) по предоставлению нецелевых ссуд. |
| По типу рынка | 1) на денежном рынке; 2) на финансовом рынке; 3) на рынке капиталов. |
| По географии (кредитная политика, проводимая банком) | 1) на местном, региональном уровне; 2) на национальном уровне; 3) на международном уровне. |
| По отраслевой направленности (кредитная политика по кредитованию) | 1) промышленных предприятий (тяжелой, легкой, пищевой промышленности); 2) торговых организаций; 3) строительных организаций; 4) транспортных предприятий; 5) сельскохозяйственных организаций; 6) сбытоснабженческих организаций; 7) предприятий связи и др. |

Продолжение таблицы 1.1

| | |
|---|--|
| По обеспеченности | 1) по предоставлению обеспеченных ссуд; 2) по предоставлению необеспеченных ссуд. |
| По цене кредита (кредитная политика по предоставлению) | 1) стандартных ссуд; 2) льготных ссуд; 3) проблемных ссуд (под повышенные проценты). |
| По методам кредитования | 1) при кредитовании по остатку; 2) при кредитовании по обороту. |

При этом важно подчеркнуть, что представленная классификация не является исчерпывающей. Возможно, конструировать и другие виды кредитной политики.

Независимо от вида кредитная политика банка имеет внутреннюю структуру. Основными элементами кредитной политики коммерческого банка являются:

- 1) стратегия банка по разработке основных направлений кредитного процесса;
- 2) тактика банка по организации кредитования;
- 3) контроль за реализацией кредитной политики.

В зарубежной экономической литературе нередко предлагается разрабатывать документ (меморандум) по кредитной политике, который позволил бы определить стратегию и тактику банка в части организации кредитного процесса.

Исходя из отечественного и мирового опыта, требований оптимизации кредитной политики в методологическом плане, можно было бы рекомендовать следующую схему формирования кредитной политики коммерческого банка:

1. Общие положения и цели кредитной политики;
2. Аппарат управления кредитными операциями и полномочия сотрудников банка;
3. Организация кредитного процесса на различных этапах реализации кредитного договора;

4. Банковский контроль и управление кредитным процессом.

Данная теоретическая модель, обусловленная методологически обязательными требованиями в процессе формирования кредитной политики и организации кредитного процесса. Каждое направление теоретической модели формирования кредитной политики тесно связано с остальными и является обязательным для формирования кредитной политики и организации кредитного процесса, необходимо для раскрытия сути оптимальной кредитной политики.

Для разработки оптимальной кредитной политики коммерческого банка необходимо создание документа – «Руководство по кредитной политике», который включает три основных документа: «Кредитная политика», «Нормы кредитования» и «Инструкция по кредитованию». В этих документах находят отражение стратегия и тактика банка в части кредитного процесса в банке.

Представим для наглядности в таблице 1.2. элементы кредитной политики находят свое практическое выражение в организационных формах кредитной политики, т.е. приемах, способах, методах реализации кредитной политики.

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

Элементы кредитной политики

| Этапы кредитования | Регламентируемые параметры |
|---|---|
| 1 | 2 |
| 1. Предварительная работа по предоставлению кредита | <ul style="list-style-type: none"> – состав будущих заемщиков; – виды кредитов; – количественные пределы кредитования; – стандарты оценки кредитоспособности заемщиков; – стандарты оценки ссуд; – процентные ставки; – методы обеспечения возвратности кредита; – контроль за соблюдением процедуры подготовки выдачи кредита. |
| 2. Оформление кредита | <ul style="list-style-type: none"> – формы документов; – технологическая процедура выдачи кредита; – контроль за правильностью оформления кредита. |
| 3. Управление кредитом | <ul style="list-style-type: none"> – порядок управления кредитным портфелем; – контроль за исполнением кредитных договоров; – условия продления или возобновления просроченных кредитов; – порядок покрытия убытков; – контроль за управлением кредитом. |

Таким образом, роль кредитной политики банка заключается в определении приоритетных направлений развития и совершенствования банковской деятельности в процессе аккумуляции и инвестирования кредитных ресурсов, развитии кредитного процесса и повышении его эффективности.

Цели разработки и проведения банком кредитной политики:

- допуск оптимального уровня риска для создания активов высокого качества и обеспечить постоянный целевой уровень доходности;
- создание высокопрофессионального и квалифицированного коллектива кредитных работников, которые бы обеспечивали высокое качество кредитного портфеля банка;
- предоставление кредитов на финансирование рентабельных, экономически выгодных и перспективных проектов, которые бы соответствовали стратегическим целям банка;

- способствовать развитию и поддержанию долгосрочных отношений с клиентами, приносящими доход;

- не использовать высококонкурентные, но неоправданные методы кредитования.

Два главных принципа должны стать основой кредитной политики коммерческого банка - это доходность и надёжность размещённых средств. Каждое финансовое учреждение, специализирующееся на кредитовании физических и юридических лиц, ставит во главе именно правильную организацию процесса кредитования. Ее улучшение позволяет в целом усовершенствовать кредитный процесс, который, по своей сути, является движением банковского кредита в определенной последовательности с одной организационной станции к другой, следующей.

Опыт работы банка на рынке кредитных услуг и консервативная политика позволят совместить высокий уровень надёжности с увеличением кредитного портфеля [15, стр. 70].

Основными этапами организации кредитного процесса в коммерческом банке являются:

- 1 этап включает формирование портфеля кредитных заявок, который включает в себя сбор необходимой информации о спросе на кредит, ее анализ и предварительный отбор заявок;

- 2 этап - проведение переговоров с потенциальными клиентами, на этом этапе кредитный работник должен получить как можно более полную информацию о финансовом состоянии заёмщика с целью обеспечения безусловной возврата ссуды;

- 3 этап - принятие банком решения о возможности и форме предоставления кредита;

- 4 этап связан с оформлением кредитного дела в случае положительного решения вопроса о целесообразности предоставления ссуды;

5 этап предполагает работу с клиентом после получения им кредита, здесь проводится контроль за исполнением кредитного договора и поиск новых форм сотрудничества с клиентом;

6 этап является заключительным на нем происходит возврат ссуды с процентами в соответствии с заключённым кредитным договором и происходит закрытие кредитного дела.

Вопросы контроля качества кредитного портфеля в настоящее время наиболее актуальны, поэтому необходимо проводить:

- анализ кредитного рынка;
- разработка программ по привлечению выгодных для банка кредитных заявок;
- анализ финансового положения заемщиков;
- анализ залогов и другого обеспечения кредита;
- анализ структуры кредитного портфеля;
- выявление проблемных кредитов и разработка мер по полной ликвидации задолженностей;
- кредитование в условиях риска, который связан с различными экономическими кризисами, инфляцией и т. д.

Таким образом, к целям кредитной политики коммерческого банка относится:

- определение основных видов кредита, которые коммерческий банк будет предоставлять определенным заемщикам на определенных условиях;
- поддержание оптимального соотношения между кредитами, собственными средствами, депозитами и другими обязательствами банка.

Однако конечной целью кредитной политики любого коммерческого банка является формирование оптимального кредитного портфеля.

1.2. Факторы, определяющие формирование кредитной политики коммерческого банка

При разработке и формировании кредитной политики любого коммерческого банка должны учитываться ряд факторов, которые имеют непосредственное влияние на деятельность банка [27, стр. 55].

Макроэкономические факторы. Данные факторы влияют на успешное формирование и развитие кредитной политики коммерческого банка. К этим факторам относятся:

- экономическая ситуация в стране в целом (финансовая политика, денежно - кредитная политика, инфляция и т.д.);
- тенденции развития экономики страны;
- уровень развития и состояние денежного рынка страны.

Важность данных факторов обуславливается не способностью банков непосредственно воздействовать и управлять ими, поэтому банки должны максимально приспособить к ним свою кредитную политику.

Экономическая ситуация в стране в целом оказывает определяющее влияние на всю финансово-банковскую систему, а также определяет направления государственной денежно-кредитной политики.

Для российского банковского сектора основным фактором риска является ограничение доступа к ресурсам с международных рынков капитала, а также сокращение возможности внешнего рефинансирования ранее привлеченных заимствований в связи со значительным подорожанием привлеченных средств для первоклассных заемщиков и фактическим исключением такой возможности для других заемщиков.

Вследствие влияния данного фактора российские банки ввели более консервативные подходы кредитования и оценку кредитного риска, что в свою очередь ведёт к снижению скорости роста кредитных вложений в экономику и сокращению прибыли кредитных организаций. Одновременно

это объясняет увеличение доли проблемных активов в кредитных портфелях коммерческих банков, как накопленных в период интенсивного расширения кредитных операций, так и отражающих ухудшения в экономическом положении предприятий при ужесточении условий привлечения кредитов.

В данной ситуации качество и особенности функционирования систем управления и оценки кредитными, рыночными, операционными рисками, а также риском ликвидности внутри банковских систем будут оказывать влияние на состояние банковского сектора [37, стр. 21].

Для снижения отрицательного влияния международных финансовых потрясений на российские финансовые рынки и на экономику страны в целом проводится ряд мер по частичному замещению выбывших кредитных ресурсов банков и восстановлению нормального кредитного цикла, направленные на полное снижение опасности устойчивости банковского сектора.

Центральный Банк Российской Федерации для повышения рациональности денежно-кредитной политики проводит комплекс мер по созданию системы наблюдения, оценки и прогноза важнейших процессов, происходящих в экономике России.

Расчёт индекса Банка России (ИБР) лежит в основе данной системы и отражает направления развития в секторах и отраслях экономики, в большей степени в реальном и финансовом секторе, внешнеэкономическом секторе, социальной сфере. Для разработки системы принципов и способов построения ИБР был изучен опыт зарубежных центральных банков.

Индекс хозяйственной активности (ИХА), разработанный ЦБ РФ, является обобщающим показателем состояния реального сектора экономики России. ИХА отражает производство важных видов продуктов, работ и услуг в сельском хозяйстве, промышленности, торговле, строительстве, транспорте, в связи, а также в сфере внешнеэкономической деятельности.

Система индексов помогает ЦБ РФ совместить разработку денежно-кредитной политики и другие элементы единой государственной экономической политики.

Региональные и отраслевые факторы. К этим факторам относятся:

- потенциальные и экономические особенности региона, в котором работает банк;
- состав клиентов и потребность их в кредите;
- наличие банков-конкурентов и их кредитная политика.

В состоянии экономики региональные различия всегда очень заметны, тем более в такой огромной стране как Россия. В Центральном регионе, в особенности в Москве, сосредоточена подавляющая доля всех финансовых ресурсов страны, в то время как испытывают недостаток в них периферийные регионы. В таких регионах острее проявляются безработица, снижение уровня жизни населения, спады производства. Поэтому большинство небольших городов часто зависят от состояния дел на нескольких крупных предприятиях, на которых работает практически все местное население. Всё это имеет большое влияние для формирования клиентурной базы коммерческих банков, а также возможности привлечения средств и кредитования.

Необходимый элемент для разработки кредитной политики коммерческого банка это оценка экономического потенциала региона.

Для реальной возможности исследовать во взаимосвязи процессы, которые происходят в регионе, используется региональный индекс хозяйственной активности (РИХА). К этим процессам относятся: производство важных видов продуктов и услуг, которые составляют основу формирования валового регионального продукта; отслеживание динамики производства продукции структурообразующих отраслей и сфер, которые определяют текущее финансовое положение региона и его местных крупных предприятий, которые и являются потенциальными заемщиками кредитов и во многом определяют состояние ликвидности банковской системы

конкретного региона. А также РИХА помогает сопоставить между собой различные регионы и оценить потребность в денежных и кредитных ресурсах.

На региональном уровне этот подход направлен на выявление проблем в сфере финансовых потоков, устранение неравномерного развития реального и финансового сектора.

Для оценки экономического потенциала региона существует методика, направленная на разработку рейтингов кредитоспособности регионов, она основывается на математико-экономическом исследовании и используется системы из 25 показателей, которые разделены на три группы:

1) К общеэкономическим показателям относятся данные о регионе, численности населения, доходах и расходах, количестве крупных и мелких предприятий;

2) Производственные показатели оценивают сельское хозяйство, промышленность - количество предприятий, площадь обрабатываемых земель, объемы производимой продукции, капиталовложений и строительно-монтажных работ;

3) К показателям развития экономической инфраструктуры относят объем грузоперевозок по различным видам транспорта, количество студентов и расходы на образование, объем оптовой и розничной торговли и т.д.

Что, касается, отраслевых факторов, то со стороны большей привлекательности для банков, является предоставление кредитов более стабильным отраслям экономики с быстрой оборачиваемостью капитала, которых на сегодняшний день мало. Следовательно, и появляются повышенные кредитные риски. Потребность использовать заёмные средства у российских предприятий возникает в связи с финансовыми затруднениями, а не по причине расширения производства.

Широко распространилось вынужденное взаимное финансирование отраслей. Поэтому отрасли поделились на чистых кредиторов, к ним относят топливную индустрию, строительство, электроэнергетику; транспорт, и

чистых заёмщиков, сюда относятся все оставшиеся: сельское хозяйство, металлургические, химические и другие отрасли.

Однако существуют специфические особенности отрасли, которые влияют на процессы банковского кредитования, к ним относят:

- особенность производственного и коммерческого цикла предприятий отрасли;
- отраслевая структура себестоимости (издержек).

Наиболее привлекательными субъектами кредитования для банков являются предприятия с быстрым оборотом капитала, коротким циклом производства и с равномерными поступлениями денежных средств от реализации продукции. К таким предприятиям относятся оптовые, розничные или производственные предприятия, которые выпускают потребительские, в большей степени пищевые продукты, а также товары первой необходимости.

Сырьевые отрасли, которые ориентируются на экспорт, также привлекательны для банков.

При кредитовании банкам следует учитывать долю постоянных издержек предприятия (амортизацию, арендную плату, постоянную часть фонда оплаты труда) в себестоимости товаров, работ, услуг, так как эти предприятия более подвержены неблагоприятным изменениям рыночной конъюнктуры.

Внутрибанковские факторы. Данные факторы определяют качество управления банком, к ним относят:

- квалификацию и опыт работы персонала банка;
- обеспеченность персонала банка необходимой информацией и рабочими материалами;
- подготовка банковского персонала работать с разными категориями заемщиков;
- процентную политику банка в области выдаваемых кредитов;
- потенциальных и уже существующих заемщиков банка;

- внутренний контроль, разработка внутрибанковских нормативных документов по кредитованию;
- управление кредитными рисками;
- управление кредитным портфелем.

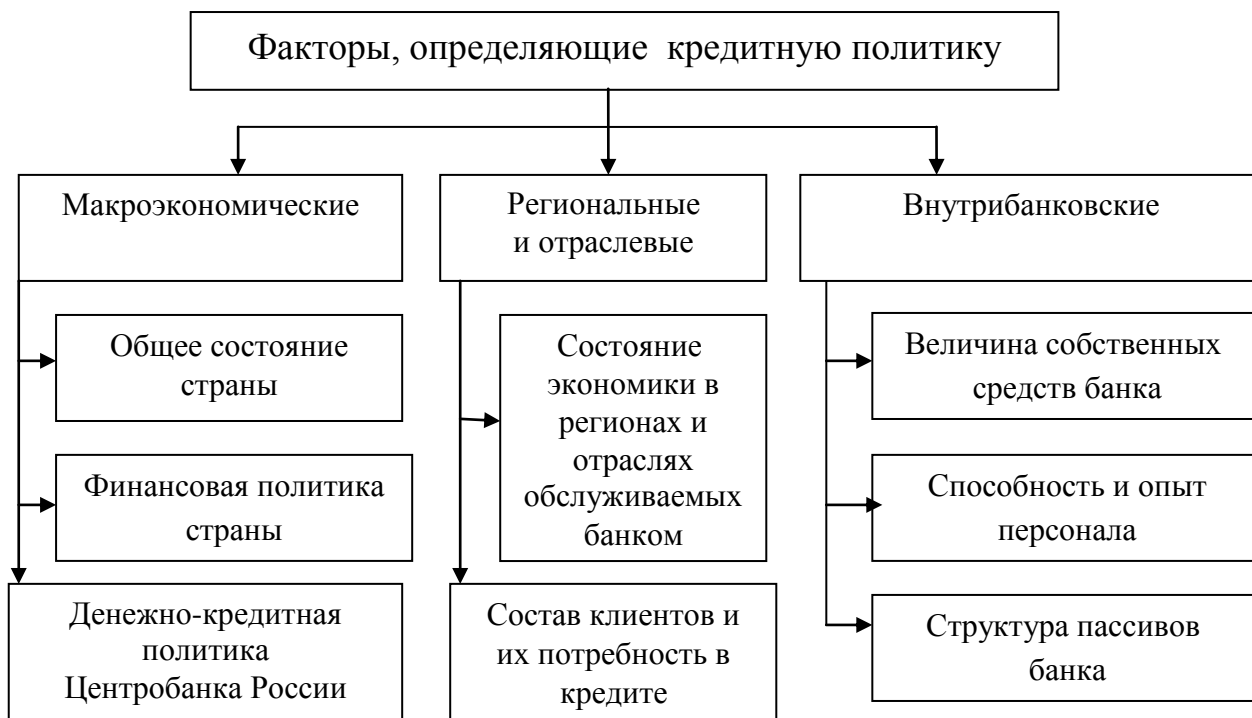


Рис. 1.1. Факторы, влияющие на кредитную политику

Важным показателем, который определяет масштабы кредитных операций, служит величина собственных средств (капитала) банка. К нему привязано множество обязательных нормативов, которые содержатся в Инструкции № 110-И Центрального Банка. Н1 - норматив достаточности собственных средств (капитала) банка, который устанавливается как отношение капитала банка к его активам, взвешенных с учетом риска, оказывает большое влияние на суммарный показатель выдачи ссуд.

В зависимости от величины собственных средств (капитала) банка нормативы Н6, Н7, Н8, Н9, Н10 устанавливают ограничение на объемы выдаваемых ссуд. Поэтому от величины собственных средств банка зависит сумма кредитов, которые банк может выдать своим заемщикам-клиентам.

На возможность кредитования также оказывает влияние структура пассивов, стабильность депозитных вложений и их структура по срокам

вложения. Банки стремятся привлечь как можно больше средства на срочные депозиты, являющимися более надежными кредитными ресурсами, что позволяет лучше прогнозировать и планировать размещение привлечённых средств в качестве кредитов. Связь между активами и пассивами банка устанавливаются нормативы ликвидности:

Н2 - норматив мгновенной ликвидности,

Н3 - норматив текущей ликвидности,

Н4 - норматив долгосрочной ликвидности.

Соблюдение этих нормативов позволит поддерживать ликвидность банка, то есть требования (активы) и обязательства (пассивы) банка будут соответствовать друг другу по суммам и срокам.

Исходя из всего вышесказанного, можно сделать вывод, что для формирования рациональной, оптимальной и эффективной кредитной политики коммерческого банка необходимо следовать единой денежно-кредитной политике Центрального Банка РФ, выработать свою индивидуальную политику, стратегию и тактику развития, а также учесть все факторы, влияющие на деятельность коммерческого банка.

Следовательно, во второй группе можно выделить факторы, определяющие внутреннюю политику банка:

- кредитный потенциал банка;
- степень рискованности и прибыльности отдельных видов ссуд;
- стабильность депозитов;
- спектр выполняемых операций и услуг;
- обеспечение ссуд;
- профессиональная подготовленность, квалификацию и опыт персонала банка;
- клиентура банка;
- качество кредитного портфеля;
- ценовая политика банка;
- уровень риск-менеджмента.

1.3. Методология формирования кредитной политики коммерческого банка

Методология формирования кредитной политики банка предполагает формулирование основных принципов, используемых для решения рассматриваемой проблемы. Первый из них определяется необходимостью учета многовекового опыта западной банковской системы. Здесь речь идет в первую очередь об использовании эффективных механизмов управления банковской деятельностью в условиях кризиса, высоких финансовых рисков и неопределенности. Второй заключается в необходимости адаптации этих механизмов к российской экономике, специфика которого заключается в "хроническом" кризисе финансовой системы страны, в становлении банковского сектора в условиях длительного неустойчивого состояния народного хозяйства и падения производства.

Указанные принципы должны применяться сбалансировано, т.е. при разработке кредитной политики необходимо достигнуть рационального сочетания преимуществ имеющегося опыта и элементов новаторства, отражающего реалии российской экономики.

Кредитная политика -- документально оформленная схема организации и контроля кредитной деятельности банка. Обычно этот документ освещает следующие компоненты кредитной политики:

- 1) общие правила предоставления кредитов;
- 2) классификация кредитов;
- 3) конкретные направления кредитной политики;
- 4) контроль качества;
- 5) кредитные комитеты.

Для банков первоочередным моментом при разработке кредитной политики является ясное понимание глобальных тенденций общественного развития и своей роли (миссии) в этом развитии. Миссия -- это то, к чему данный банк призван и может совершить за все время своего существования

на выбранном поприще финансовой деятельности; это то, что в конечном счете определяет лицо банка и отличает его от других финансово-кредитных институтов. На основе сформулированной миссии разрабатываются концепции его развития (на более короткий интервал времени), в рамках действующей концепции -- цели и задачи развития; затем осуществляется выбор стратегий банковского функционирования как способов реализации этих целей и задач. При этом под банковской стратегией понимается набор возможных вариантов кредитных операций, а множество стратегий, ориентированных на решение конкретных целей и задач образует кредитную политику банка.

Формирования миссии, концепции и стратегии развития банка, определяющие этот процесс, представлены на рисунке 1.2:



Рис. 1.2. Формирования стратегий развития банка и факторы, определяющие этот процесс

Исходя из данной формулы, в процессе разработки концепции развития банка (обычно на 3-5 лет) принимают во внимание:

- исторический опыт банка, который с учетом особенностей текущего момента позволяет находить "новые решения, как хорошо забытые старые";

- государственная политика, которая может оказывать существенную поддержку банку, как материальную (например, путем участия государства в уставном капитале или предоставления льготных кредитов), так и нематериальную (так называемый goodwill). В результате повышается:

 - надежность банка, так как государство выступает гарантом возврата вложений населения;

 - экономическое состояние народного хозяйства страны, которое может быть благоприятным или неблагоприятным для банковской системы;

 - маркетинг банковских услуг, который позволяет сконцентрировать усилия на наиболее перспективных направлениях развития банка.

Заметим, что три последних фактора являются взаимосвязанными и формируют внешнюю экономическую среду функционирования банка.

Кредитная политика банка является частью его общей стратегии развития. Основным стержнем банковской стратегии является прогнозирование разумных альтернатив его развития. При этом следует исходить из того, что, во-первых, банк - это фирма, деятельность которой связана с повышенными рисками, ибо она функционирует в условиях неопределенности. Во-вторых, банк - это фирма, стремящаяся к повышению своей доходности. Из этого вытекает, что двумя основными факторами, оказывающими влияние на стратегию развития банка и его кредитную политику, являются неопределенность и доходность.

Известно, что в сфере кредитной политики банки сталкиваются с тремя основными видами рисков. [27, стр. 216]:

кредитным риском;
риском ликвидности;
процентным риском.

Особенно велико значение процентного риска: сама суть финансового посредничества банков предполагает игру на величине процентных ставок. Риск этого вида наиболее высок в периоды с неустойчивой процентной ставкой, когда он становится повседневным банковским риском. Поэтому его прогноз чрезвычайно важен на этапе становления рыночных отношений, который часто характеризуется высокими и нестабильными темпами инфляции и колеблющимися ставками процента. В условиях относительно стабильной экономики наиболее опасным является кредитный риск - именно он является главным виновником краха кредитных учреждений в странах с развитым рынком.

Различные виды риска являются взаимосвязанными: высокий процентный риск (неожиданное изменение ставок) и обусловленная им финансовая нестабильность хозяйственных агентов может по цепочке спровоцировать высокий кредитный риск (большую вероятность невозврата кредитов) и риск ликвидности (отсутствие у банка необходимых средств для выполнения обязательств).

Рассмотрим наиболее значимые механизмы управления активами и пассивами банка - собственно инструментарий формирования кредитной политики [25, стр. 44].

Одним из важнейших механизмов является управление гэпом. Он основывается на понятии спрэд (от англ. spread - размах, разрыв). Спрэд - это разность между кредитной и депозитной ставками, количеством ссужаемых и привлеченных средств, величина которого определяет доход банка. Гэп - более узкое понятие, принятое в банковской практике и относящееся лишь к определенному виду активов и пассивов. Согласно определению, гэп (англ.

гар - разрыв, разница, пролом, промежуток) - это разность между величиной активов и пассивов, чувствительных к изменению ставки процента и предназначенных переоценке или погашению к рассматриваемому фиксированному сроку.

Деление на чувствительные к изменению ставки процента активы и пассивы достаточно условно. Обычно к чувствительным активам относятся: выданные кредиты (в рублях и инвалюте), государственные ценные бумаги различных видов, доходы будущих периодов и т.д. К нечувствительным активам - средства, находящиеся в кассовых расчетах, здания, сооружения, хозяйственный инвентарь и т.д. Чувствительные пассивы представляют собой средства, полученные в результате расчетов с другими банками (привлечение кредита в инвалюте и рублях); вклады и остатки на счетах физических и юридических лиц. Нечувствительные пассивы - это главным образом различные фонды банковской фирмы (уставной, резервный, развития и т.п.).

Соотношение этих видов активов и пассивов играет существенную роль в формировании банковского дохода при изменении ставки процента.

Обозначив через t^* момент переоценки активов и пассивов, r - ставку процента, чувствительные к изменению ставки процента активы как $A_{t^*}^r$ и чувствительные к изменению ставки процента пассивы как $\Pi_{t^*}^r$ получаем уравнение расчета гэта Γ_{t^*} :

$$\Gamma_{t^*} = A_{t^*}^r - \Pi_{t^*}^r \quad (1.1)$$

Будем считать, что в соответствии с изменением ставки процента переоценка активов и пассивов осуществляется дискретно в моменты времени $t = t, t+1, t+2, \dots, t+n$. Считая далее гэта Γ_{t^*} управляющим параметром (Γ_t есть Γ_{t^*} при $t^* = t$) банковской деятельности, рассмотрим его связь с процентным доходом.

В теории банковского дела формулируются следующие основные принципы управления гэпом:

Изменение процентного дохода D_t^n получаемого при заданном сочетании активов и пассивов в результате изменения ставки процента r_t^n является разностной величиной и зависит от величины гэпа, который, как следует из уравнения (1.1), также является разностной переменной:

$$D_t^n = r_t^n * \Gamma_t \quad (1.2)$$

Уравнение (1.2) получено в предположении постоянства величин A_t^r и P_t^r , и неизменного спреда между кредитной и депозитной ставками и может характеризовать изменение процентного дохода при разнонаправленном изменении процентной ставки.

- В случае негативного гэпа ($\Gamma_t < 0$) при возрастании процентной ставки доход убывает, при ее снижении - возрастает. Наоборот, при позитивном гэпе ($\Gamma_t > 0$), при возрастании ставки процентный доход увеличивается, а при ее снижении - падает

При нулевом гэпе изменение ставки процента не влияет на получаемый доход (в этом случае он определяется запланированным спредом и величиной пассивов и активов), т.е. осуществляется так называемое микрохеджирование от процентного риска. При ненулевом гэпе возникают потери (альтернативные убытки), которые уменьшают собственный капитал банка. При использовании в банковской практике данного финансового инструмента важно установление не только негативной или позитивной позиции гэпа, но и его абсолютной величины.

Другим механизмом кредитной политики является механизм управления ставкой процента.

Важную роль при установлении уровня ставки процента играет учет в ней различных рисков (невозврата кредита, процентного и т.д.). В условиях нестабильной экономики и инфляции важнейшим риском является инфляционный, который подразделяется на риск ожидаемой инфляции и

риск неожиданной инфляции (собственно процентный риск), при этом недооценка величины инфляции в кредитной ставке процента, так же как и переоценка ее в депозитной ставке, неблагоприятна для банка.

Управление ставкой процента состоит в том, чтобы, с одной стороны, правильно оценить риск ожидаемой инфляции, реальную ставку или премию за отказ от потребления, надбавку (премию) за риск непогашения обязательства (заметим, что они непосредственно ненаблюдаемы, т.е. требуют экспертной оценки) и включить их в размер общей рыночной ставки процента, а с другой - согласовать полученную величину с требованиями спроса и предложения на рынке денег.

Неправильная оценка этих параметров ведет к потерям дохода (к альтернативным убыткам), которые могут возникнуть либо у кредитора (заимодавца), либо у кредитруемого (заемщика). При этом одна из сторон всегда остается в выигрыше и получает дополнительный доход, равный сумме недополученного дохода партнера по данной кредитной операции [11, стр. 316].

Так как банк постоянно находится в ситуации кредитора (на рынке кредитов) и кредитруемого (на рынке депозитов), правильное назначение ставки процента - необходимое условие безубыточной работы банка.

Для эффективного управления процентной ставкой банком должны соблюдаться следующие принципы:

- риск невозврата кредита не может быть устранен полностью;
- рассматриваемый риск может быть уменьшен за счет снижения уровня концентрации неблагонадежных заемщиков в общем числе клиентов;
- уменьшение риска достигается снижением ставки банковского процента до (или ниже) уровня средней эффективности вложений. В результате банк снижает свою доходность, но одновременно уменьшает кредитный риск, как бы перераспределяя его между благонадежными заемщиками.

Реальная мировая и российская банковская практика строится на этих постулатах: солидные банки, работающие с солидными (надежными) клиентами, характеризуются относительно невысокими ставками процента, учитывающими снижение фактического риска невозврата кредитов.

Третьим механизмом формирования кредитной политики является механизм управления ликвидностью.

Управления ликвидностью включает в себя совокупность действий и методов по управлению активами и пассивами.[36, стр. 47].

Под управлением активами понимают пути и порядок размещения собственных и привлеченных средств. Как уже отмечалось, банки должны так размещать средства в активы, чтобы они, с одной стороны, приносили соответствующий доход, а с другой - не увеличивали бы риск банка потерять эти средства. В мировой банковской практике управление активами осуществляется посредством ряда методов, к которым, в частности, относятся метод общего фонда средств и метод распределения активов.

Управление пассивами в широком смысле представляет собой деятельность банка, связанную с привлечением средств вкладчиков и других кредиторов и определением (регулированием) структуры источников соответствующих средств. В более узком смысле под управлением пассивами (пассивными операциями) понимаются действия банка, направленные на поддержание его ликвидности путем активного поиска привлеченных средств по мере необходимости. Подобные операции считаются рискованными, поэтому в процессе управления пассивами необходимо внимательно сравнивать расходы на привлечение средств с доходами, получаемыми от их вложения.

Управление ликвидностью банка включает в себя поиск источников заемных средств, выбор среди них самых надежных с наиболее длительными сроками привлечения, и установление необходимого оптимального соотношения между отдельными видами пассивов и активов, позволяющего банку впредь выполнять свои обязательства перед кредиторами. Кроме того,

при формировании кредитных ресурсов следует учитывать все издержки банка, связанные с привлечением средств (включая косвенные, например заработную плату работников банка), с тем расчетом, чтобы они имели минимально допустимый уровень, позволяющий банку не снижать норму прибыли при размещении этих средств в активные операции. Таким образом, процессы управления активами и пассивами взаимосвязаны, взаимозависимы и осуществляются одновременно.

Следующим рассматриваемым элементом кредитной политики будет механизм управления кредитным риском.

Кредитный риск - это опасность, что дебитор не сможет осуществить процентные платежи или выплатить основную сумму кредита в соответствии с условиями, указанными в кредитном соглашении, является неотъемлемой частью банковской деятельности. Кредитный риск означает, что платежи могут быть задержаны или вообще не выплачены, что, в свою очередь, может привести к проблемам в движении денежных средств и неблагоприятно отразиться на ликвидности банка. Несмотря на инновации в секторе финансовых услуг, кредитный риск до сих пор остается основной причиной банковских проблем. Более 80% содержания балансовых отчетов банков посвящено обычно именно этому аспекту управления рисками. Существуют три основных вида кредитного риска:

- личный или потребительский риск;
- корпоративный риск или риск компании;
- суверенный или страновой риск. [30, стр. 11].

Из-за потенциально опасных последствий кредитного риска важно провести всесторонний анализ банковских возможностей по оценке, администрированию, наблюдению, контролю, осуществлению и возврату кредитов, авансов, гарантий и прочих кредитных инструментов. Общий обзор управления кредитными рисками включает в себя анализ политики и практики банка. Данный анализ должен также определить адекватность финансовой информации, полученной от заемщика, которая была

использована банком при принятии решения о предоставлении кредита. Риски по каждому кредиту должны периодически переоцениваться, так как им свойственно изменяться.

Обзор функции по управлению кредитными рисками производится по следующему плану:

- управление кредитным портфелем;
- кредитная функция и операции;
- качество кредитного портфеля;
- неработающий кредитный портфель;
- политика управления кредитными рисками;
- политика по ограничению кредитных рисков;
- классификация активов;
- политика по резервированию кредитных потерь.

Основная задача в управлении кредитным риском заключается в получении оптимального для банка соотношения доходности и риска. К управлению рисками в банке можно отнести средства, технологии и соответствующие бизнес-процессы, направленные на оценку, мониторинг и контроль за рисками, а в целом - на реализацию избранной банком стратегии в области управления рисками [25, стр. 39].

Ключевым элементами эффективного управления кредитным риском являются: взвешенная кредитная политика, качественное управление кредитным портфелем, эффективный кредитный мониторинг, подготовленный и квалифицированный персонал. Процесс управления кредитным риском заслуживает особого внимания потому, что от его качества зависит успех работы банка.

Важность исследования проблем формирования кредитной политики коммерческого банка связана с серьезным ее влиянием на устойчивость функционирования и результаты деятельности банка. Для анализа банковской деятельности существует целый арсенал экономико-математических методов.

Можно выделить две основные группы моделей, описывающие банковскую деятельность: частные и полные модели [31, стр. 20].

В группе частных моделей могут быть выделены два дивергентных (сходящихся) направления. Они основаны на различных гипотезах о поведении банка на рынке денег и возможностях управления им процессами спроса и предложения на этом рынке. Частные модели анализируют отдельные аспекты деятельности банковской фирмы (концентрируются либо на выборе структуры активов, либо на управлении обязательствами).

В полных моделях используется комплексный подход. Основоположниками данного подхода стали труды Балтенспергера и Сили. Согласно Балтенспергеру, полная модель должна объяснить решение:

- 1) об активах и обязательствах банка (и их взаимодействии);
- 2) о размерах банковского капитала.

Модель Балтенспергера позволяет определить такое соотношение активов и пассивов, которое обеспечивает максимум прибыли банка.

В квази-полной модели банка, предложенной Сили, определяется портфель кредитов, депозитная ставка и ликвидная позиция банка, однако вопросы банковского капитала остались при этом за пределами модели. В модели Сили определяется портфель кредитов, депозитная ставка и ликвидная позиция банка. Эта модель содержит также функцию риска, увеличивающегося при возрастании объема ссуд. Интервал изменения депозитных ставок при поведении, минимизирующем риск, шире, чем тот же интервал при поведении, нейтральном к риску. В соответствии с принятыми предположениями банковская фирма рассматривается как действующее предприятие.

На современном этапе для анализа банковской деятельности стали использоваться модели линейного программирования и имитационного моделирования, а также моделирование кризисных ситуаций, т.н. стресс-тестирование банков.

Модели линейного программирования применяются для решения задачи оптимального распределения кредитных ресурсов. К числу достоинств этих моделей относятся детально разработанные и хорошо апробированные алгоритмы их реализации. Данные модели позволяют найти оптимальную структуру распределения кредитных средств (с учетом принятой в задаче их классификации) и оценить ожидаемые результаты (максимальную прибыль банка, его устойчивый рост, прирост собственного капитала и т.д.).

Модели имитационного моделирования позволяют адекватно описать динамику функционирования банка. Примером такого рода исследований является имитационная динамическая модель, где кредитно-инвестиционная политика банка зависит как от внутреннего кредитного потенциала банка, так и от спроса на рынке кредитных ресурсов. Спрос на кредитные ресурсы обратно пропорционален ставке за кредит. Кредитные рынки валютных и рублевых ресурсов считаются независимыми. Погашение кредитов отображается в модели с учетом рисков невозврата ресурсов. Согласно этой модели, вклады физических лиц считаются нелинейно зависящими от ставки банковского процента, доходов населения и коэффициента, характеризующего склонность к сбережениям, "вклады" юридических лиц зависят от проводимой банком маркетинговой политики (охват юридических лиц в зоне влияния банка) и от индекса инфляции. Рассматриваемая имитационная модель в качестве составной ее части содержит блок оптимизации, на основе которого осуществляется процесс распределения кредитного ресурса. Оптимизационный блок включает в себя критерий максимизации прибыли банка и систему ограничений по ликвидности, резервному фонду, гэпу, спросу на отдельные виды кредитов и т.д. [48, стр. 17].

Реализация модели осуществлялась на основе сценарного (вариантного) подхода. Рассматривались три ординарных сценария развития банка:

- 1) пессимистический (снижение объема привлекаемых средств);
- 2) консервативный (объемы привлекаемых средств не изменяются);
- 3) оптимистический (увеличение объема привлекаемых средств) и один экстраординарный (форс-мажорный), связанный с кризисным состоянием рынка ценных бумаг. Соответственно этому изменяется объем кредитного ресурса банка, а следовательно, и стратегия кредитной политики. Модели стресс-тестов позволяют оценить потери банка в экстремальных ситуациях. Суть стресс-тестирования заключается в том, чтобы понять какие убытки может понести банк в той или иной неожиданной ситуации. Стресс-тестирование используется как для оценки всей финансовой системы, так и для отдельной кредитной организации [27, стр. 55].

Существует довольно много различных видов стресс-тестов. Можно использовать однофакторные или многофакторные, систематические или несистематические сценарии. При этом важно определить те факторы риска, которые в наибольшей степени могут повлиять на банк или на финансовую систему в целом. Использование методики стресс-тестирования способно предотвратить банкротство отдельного банка, а также кризис всей финансовой системы.

Таким образом, кредитная политика банка является важнейшим аспектом функционирования, определяющим условия его выживания и будущее финансовое состояние. Недооценка значимости кредитной политики является серьезным стратегическим просчетом. В то же время определение оптимальной кредитной политики представляет собой сложную многоплановую задачу, решение которой лежит в плоскости использования современных концепций анализа банковской деятельности и применения эффективного инструментария.

1.4. Основные тенденции реализации кредитной политики российских коммерческих банков в современных условиях

Для того чтобы оценить состояние кредитных отношений российских банков проведем анализ состояния банковского кредитного рынка России. Поэтому проанализируем динамику 5 лидеров кредитного портфеля банков России за период с 2015 –2017 гг. на основе данных представленных на сайте ЦБ РФ [50].

Таблица 1.3.

Динамика кредитного портфеля российских банков, за 2015-2017 гг.

| Название банка | Показатель, млн. руб. | | | Изменение | | | |
|--------------------|-----------------------|----------|----------|-------------------|--------|-------------------|--------|
| | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. | 2016 г. / 2015 г. | | 2017 г. / 2016 г. | |
| | | | | млн. руб. | % | млн. руб. | % |
| Сбербанк России | 15089010 | 15392567 | 15950121 | +303557 | +2,01 | +557553 | +3,62 |
| ВТБ | 4 061669 | 5266866 | 522039 | +1205197 | +29,67 | -45926 | -0,87 |
| Газпромбанк | 3297382 | 3437742 | 3633731 | +140360 | +4,26 | +195989 | +5,70 |
| Банк «ФК Открытие» | 2048821 | 1859658 | 771778 | -189162 | -9,23 | -1087880 | -58,50 |
| Россельхозбанк | 1615764 | 1752524 | 1914998 | +136 760 | +8,46% | +162 473 | +9,27% |

По данным таблицы можно заключить, что лидером кредитного портфеля является Сбербанк России, у которого наблюдается положительная динамика, где увеличение с 2017 года по сравнению 2015 года на 861111 млн. руб. Таким образом, рассмотренная аналитика показывает совокупность кредитов, выданных банком.

Таблица 1.4

Просроченная задолженность в кредитном портфеле, за 2015-2017 гг.

| Название банка | Показатель, млн. руб. | | | Изменение | | | |
|--------------------|-----------------------|---------|---------|-------------------|--------|-------------------|--------|
| | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. | 2016 г. / 2015 г. | | 2017 г. / 2016 г. | |
| | | | | млн. руб. | % | млн. руб. | % |
| Сбербанк России | 545636 | 458745 | 416785 | -86 890 | -15,92 | -41959 | -9,15 |
| Россельхозбанк | 199634 | 194173 | 207276 | -5461 | -2,74 | +13102 | +6,75 |
| ВТБ | 117728 | 180840 | 131191 | +63111 | +53,61 | -49649 | +27,45 |
| Газпромбанк | 56767 | 97861 | 65800 | +41094 | +72,39 | -32061 | -32,76 |
| Банк «ФК Открытие» | 73691 | 130153 | 171988 | +56461 | +76,62 | +41835 | +32,14 |

Данные таблицы показывают, что у банков возникает нестабильность экономического и финансового развития, и в целом экономики страны. Так, например АО «Россельхозбанк» по итогам 2017 года по сравнению с 2015 годом динамика показывает большой объем просроченной задолженности, который вырос на 7642 млн. руб. В целом по банкам доля просроченной задолженности сейчас находится на приемлемом уровне, однако в случае продолжения развития данной ситуации, не которые банки разоряться.

Основываясь данных представленных наибольшую долю в кредитном портфеле российских банков, занимает кредиты выданные организациям, затем физическим лицам и кредитным организациям. Что говорит о том, что основную выгоду для банков приносят организации, также это и большее доверие к ним нежели, чем к физическим лицам. Однако, во время кризиса из за сложностей сбыта продукции предприятиями, было больше просроченных ссуд со стороны предприятий, вследствие чего банкам пришлось увеличивать резервы и снижать кредитование экономики.

Благодаря активным действиям правительства в сокращении темпов роста годовой инфляции, это способствовало ЦБ РФ снизить процентные ставки, что привело к наибольшему доступу банками к централизованным финансовым ресурсам, а предприятиям в свою очередь к получению необходимых кредитов. Но, все же, растущая доля просроченных кредитов в кредитном портфеле банков России является основной проблемой на данным момент.

Таблица 1.5

Динамика российских банков по кредитам, выданным физ.лицам

| Название банка | Показатель, млн. руб. | | | Изменение | | | |
|-----------------|-----------------------|---------|---------|-------------------|---------|-------------------|--------|
| | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. | 2016 г. / 2015 г. | | 2017 г. / 2016 г. | |
| | | | | млн. руб. | % | млн. руб. | % |
| Сбербанк России | 4118463 | 4315472 | 4838644 | +197008 | +4,78 | +523171 | +12,12 |
| Россельхозбанк | 286249 | 322107 | 351401 | +35858 | +12,53 | +29 294 | +9,09 |
| ВТБ | 178910 | 226716 | 259834 | +226537 | +126621 | +33 118 | +14,61 |
| Газпромбанк | 289803 | 309850 | 360 635 | +20047 | +6,92 | +50785 | +16,39 |
| Альфа-Банк | 247926 | 232026 | 283455 | -15 899 | -6,41 | +51 428 | +22,17 |

Рынок кредитования населения в России в 2017 году показал очень хорошие темпы роста, и можно даже утверждать, что имеет место устойчивая положительная тенденция. Безусловно, до темпов роста 2017-15 годов еще очень далеко, но по меркам последних лет можно даже говорить о некотором буме потребительского кредитования, что во многом связано с быстрым ростом ипотеки.

Таблица 1.6

Динамика российских банков по кредитам, выданным юрид. лицам

| Название банка | Показатель, млн. руб. | | | Изменение | | | |
|-----------------|-----------------------|--------------|----------|-------------------|-------|-------------------|--------|
| | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. | 2016 г. / 2015 г. | | 2017 г. / 2016 г. | |
| | | | | млн. руб. | % | млн. руб. | % |
| Сбербанк России | 1097054 6 | 1107709 5 | 11111477 | +106549 | +0,97 | 1107709 5 | +0,31 |
| Россельхозбанк | 1329514 | 1430417 | 1563596 | +100902 | +7,59 | +133178 | +9,31 |
| ВТБ | 4061490 | 5040150 | 4961105 | +978659 | +24,1 | 5040150 | -1,57 |
| Газпромбанк | 3007578 | 3127891 | 3273096 | +120312 | +4,0 | +145204 | +4,64 |
| Альфа-Банк | 1329514 | 1430417 | 1344321 | +100902 | +7,59 | +122 798 | +10,05 |

Развитие банковского бизнеса ограничено дефицитом качественных заемщиков и уровнем капитала для покрытия растущих рисков. Данные факторы привели к избытку низкодоходных ликвидных активов, которые усиливают давление на прибыльность значительного числа банков. Так, доля убыточных кредитных организаций с неэффективной бизнес-моделью достигла 25%, что свидетельствует о незавершенности процесса оздоровления банковского сектора. Все чаще с кризисом бизнес-модели сталкиваются средние по размеру активов банки, что в дальнейшем приведет к сокращению их присутствия на рынке. По оценкам Эксперт РА, в 2018 году лицензии могут потерять не менее 60 банков, при этом в числе топ-50 имеется не менее пяти банков, в отношении которых высока вероятность применения регулятивных действий.

Представим в виде схемы долю проблемных и безнадежных суд в совокупном портфеле устойчивости и в совокупном кредитном портфеле устойчиво растет.

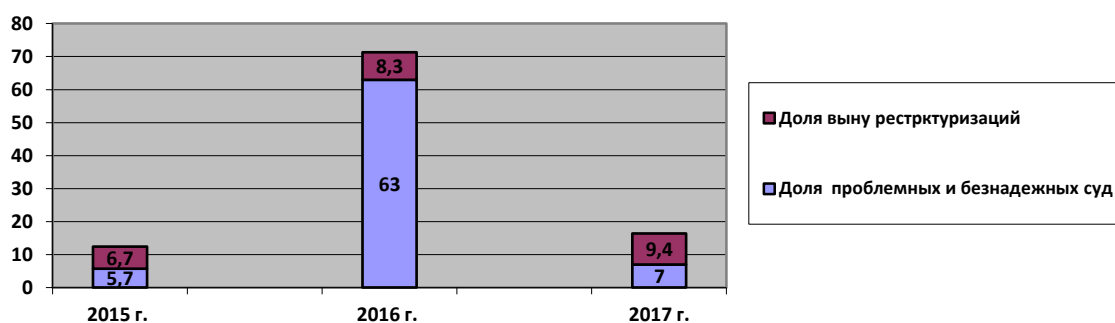


Рис. 1.2. Динамика доли проблемных и безнадежных ссуд в совокупном портфеле устойчивости и в совокупном кредитном портфеле по России

Потенциал повышения прибыли банков от кредитования будет существенно ограничен слабым ростом экономики и недостатком капитала для покрытия растущих кредитных рисков. С 2014 года доля проблемных и безнадежных ссуд в совокупном кредитном портфеле продолжает устойчиво расти (с 6 до 10%). Кроме того, несмотря на двукратное превышение объема созданных в 2017 году резервов над уровнем 2016-го сформированные резервы по-прежнему не покрывают даже обесцененных ссуд 4–5-й категорий качества. Причем без учета «Промсвязьбанка», «ФК Открытие» и «Бинбанка» объем резервирования по итогам 2017 года снизился на 23%. При этом, по нашим оценкам, доля потенциально проблемных ссуд с недостаточным уровнем резервирования составляет не менее 7,5% от корпоративного кредитного портфеля. Помимо роста доли проблемных активов давление на запас капитала окажет повышение надбавок к нормативам достаточности капитала. Так, в 2018 году число банков в зоне риска по запасу капитала вырастет почти в два раза на фоне повышения надбавок. Так представим в таблице 1.7 сведения о количестве действующих кредитных организаций, таблица 1.7.

Ключевые финансовые показатели банковского сектора при реализации различных сценариев развития.

Сведения о количестве действующих кредитных организаций
и их филиалов в территориальном разрезе по состоянию на 01.01.2018 г.

| Всего | КО, головная организация которых находится в данном регионе | КО, головная организация которых находится в другом регионе | Количество филиалов в регионе | | |
|-------|---|---|-------------------------------|---|---|
| | | | Всего | КО, головная организация которых находится в данном регионе | КО, головная организация которых находится в другом регионе |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Российская Федерация | 561 | 890 | | |
| 2 | Центральный федеральный округ | 319 | 171 | 25 | 146 |
| 3 | Белгородская область | 3 | 6 | 1 | 5 |
| 4 | Брянская область | 0 | 3 | 0 | 3 |
| 5 | Владимирская область | 1 | 4 | 0 | 4 |

Количество банков в России за последние годы постоянно снижается. Это подтверждает заключения экспертов, которые уже давно говорят, что в ближайшие годы в России останется около 500 банков. И действительно, прогнозы аналитиков по количеству банков оказались вполне реальными. Чтобы убедиться в этом, стоит посмотреть на количество банков в свете последних изменений в законодательстве по размеру уставного капитала.

Таким образом, кредитная политика коммерческого банка является важным вопросом эффективного функционирования, которая определяет условия его развития и будущее финансовое состояние.

ГЛАВА 2. АНАЛИЗ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ НА ПРИМЕРЕ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

2.1. Организационно - экономическая характеристика АО «Россельхозбанк»

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
Сокращенное наименование: АО «Россельхозбанк» является кредитной организацией, созданной в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О банках и банковской деятельности» и Федеральным законом Российской Федерации «Об акционерных обществах» в целях реализации кредитно - финансовой политики Российской Федерации в агропромышленном комплексе и формирования эффективной системы кредитно - финансового обслуживания агропромышленного комплекса.

Дата регистрации в Банке России: 24.04.2000 г. Регистрационный номер в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций: 3349. Наименование Банка на английском языке: Joint stock company Russian Agricultural Bank.

Дата внесения записи в Единый государственный реестр юридических лиц: 22.10.2002 г. Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027700342890. Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7725114488 Банковский идентификационный код (БИК): 044525111.

Территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью Банка: Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу - ул. Балчуг, 2, г. Москва, М-35, 115035; тел. (495) 950-21-90, факс (495) 230-34-12;

Юридический адрес Банка: Гагаринский переулок, дом 3, Москва, Российская Федерация, 119034. Адрес электронной почты: office@rshb.ru

Адрес страниц в сети «Интернет», на которых осуществляется раскрытие информации Банком – эмитентом ценных бумаг.

Платёжные реквизиты:

Корреспондентский счет АО «Россельхозбанк»
№30101810200000000111 в ГУ Банка России по ЦФО,
БИК 044525111,
ИНН/КПП 7725114488/997950001,
ОКОНХ 96120,
ОКПО 52750822,
ОКАТО 45286590000.

АО «Россельхозбанк» - банк с государственным участием. АО «Россельхозбанк» - находится в ломбардном списке, и Банком России принимаются в качестве залога облигации рассматриваемой кредитной организации; имеет право работать с Пенсионным фондом РФ и может привлекать его средства в доверительное управление, в депозиты и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих; имеет право работать с негосударственными пенсионными фондами, осуществляющими обязательное пенсионное страхование, и может привлекать пенсионные накопления и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих; имеет право открывать счета и вклады по закону 213-ФЗ от 21 июля 2014 г., т.е. организациям, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ; в кредитную организацию назначены уполномоченные представители Банка России. (Приложение 1).

АО «Россельхозбанк» осуществляет деятельность на основании Генеральной лицензии Центрального Банка России № 3349, выданной 25.07.2007 г., а также ряда лицензий, дающих право осуществлять различные виды банковских и финансовых операций:

– лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности; лицензии на техническое обслуживание шифровальных средств № 5025 X от 28.01.2008 г.;

– лицензии на распространение шифровальных средств № 5026 Р от 28.01.2008 г.; лицензии на предоставление услуг в области шифрования информации № 5027 У от 28.01.2008 г.;

– лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №077-08455-100000 от 19.05.2005 г., выданной Федеральной службой по финансовым рынкам России и других.

На отчетную дату (01 Декабря 2017 г.) величина активов-нетто банка АО «Россельхозбанк» составила 3196.69 млрд. руб. За год активы увеличились на 12,98%. Прирост активов-нетто незначительно повлиял на показатель рентабельности активов ROI (данные на ближайшую квартальную дату 01 октября 2017 г.): за год рентабельность активов-нетто выросла с 0.08% до 0.11%. По оказываемым услугам банка в основном привлекает клиентские деньги, причем эти средства достаточно диверсифицированы (между юридическими и физическими лицами), а вкладывает средства в основном в кредиты.

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.

На основании данных таблицы 2.1, можно сделать вывод, что Банк увеличивает такой показатель как средства кредитных организаций в Центральном банке России на 23030 млн. руб., так же обязательные резервы увеличились на 1893 млн. руб.

В структуре активов АО «Россельхозбанк» наблюдается преобладание дебиторской задолженности, так в 2017 г. по сравнению с 2015 г. произошло увеличение на 275695 млн. руб.

Таблица 2.1

Динамика активов АО «Россельхозбанк», млн. руб.

| № п/п | Наименование показателя | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. | Изменение 2017 г./ 2015 г. | |
|-------|---|---------|---------|---------|----------------------------|-----------------------------|
| | | | | | Абсолютное отклонение, (±) | Относительное отклонение, % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 7 | |
| 1 | Денежные средства | 39384 | 31011 | 148409 | +109025 | 3,77 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке России | 46163 | 54532 | 81227 | +35063 | 1,76 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 7738 | 11266 | 19111 | -5827 | -2,47 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 4718 | 6087 | 2863 | -1854 | -0,6 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 73 | 26691 | 21534 | +21460 | 29,1 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность | 2010134 | 2144522 | 2285830 | +275695 | 113,7 |
| 6 | Чистые вложения в ЦБ и др. финансовые активы, имеющие наличие для продажи | 227469 | 224585 | 265009 | +37539 | 116,5 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | 30464 | 30464 | 30464 | - | - |
| 7 | Чистые вложения в ЦБ, удерживаемые до погашения | 31316 | 11593 | 68506 | +37190 | 218,7 |

Продолжение таблицы 2.1

| | | | | | | |
|----|--|---------|---------|---------|---------|-------|
| 8 | Требование по текущему налогу на прибыль организаций | 818 | 83 | 531 | -287 | 0,12 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 17865 | 17691 | 17692 | -172 | 99 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 16487 | 17975 | 22683 | +6196 | 137,6 |
| 11 | Долгосрочные активы, для продажи | 151 | 47 | 277 | +46958 | 183,5 |
| 12 | Прочие активы | 116522 | 144268 | 163480 | +46958 | 140,3 |
| 13 | ВСЕГО АКТИВОВ | 2510939 | 2679290 | 3077515 | +566576 | 122,6 |

К активам, приносящим прибыль, относятся кредитные операции банкам, 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 46958 млн. руб.

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 566576 млн. руб.

Таблица 2.2

Динамика пассивов АО «Россельхозбанк», млн. руб.

| № п/п | Наименование показателя | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. | Темп прироста | |
|-------|--|----------------|----------------|----------------|-------------------------|-------------------------|
| | | | | | 2015 г. / 2014 г. | 2016 г. / 2015 г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | |
| 1 | Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ России | 41605 | 28855 | 21430 | -0,69 | -0,74 |
| 2 | Средства кредитных организаций | 157116 | 148061 | 71792 | -0,94 | -0,48 |
| 3 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 1796083 | 1978966 | 2423252 | 1,10 | 1,22 |
| 4 | Вклады физических лиц и ИП | 498004 | 624429 | 874707 | 0,25 | 1,40 |
| 5 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливости через прибыль или убыток | 184 | 1035 | 3266 | 4,62 | 3,15 |
| 6 | Выпущенные долговые обязательства | 234917 | 22617 | 224 | -0,04 | 0,99 |
| 7 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | 161 | 205 | 428 | 0,27 | 0,27 |
| 8 | Отложенное налоговое обязательство | 364 | 1455 | 819 | 2,99 | 2,99 |
| 9 | Прочие обязательства | 46624 | 48417 | 36471 | 0,04 | 0,04 |
| 10 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 167 | 493 | 1099 | 1,94 | 1,94 |
| 11 | ВСЕГО ПАСИВОВ | 2277226 | 2433698 | 2782930 | 0,07 | 0,07 |

Анализ данных таблицы 2.2. структуры пассивов Банка показал, что доминируют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями увеличение произошло на 627168 млн. руб., так же наблюдается увеличение по операциям вкладов физических лиц и ИП на сумму 289232 млн. руб. Наблюдается рост пассивов это связано с увеличением роста привлеченных средств. Обязательства Банка увеличились на 505703 млн. руб. за весь

период. Следовательно, пассивы АО «Россельхозбанк» состоят из его собственных средств, увеличенных на величину созданных резервов на возможные потери, и суммы обязательств перед клиентами.

Надежность банка АО «Россельхозбанк» обоснована его высокими рейтинговыми показателями по различным критериям и многочисленными клиентами. Представим Топ 10 банков по надежности в таблице 2.3.

Таблица 2.3

Топ 10 банков по надёжности на 01.01.2018 г.

| Место | Банк | Продукты | Филиалы |
|-------|-------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Сбербанк России Лицензия №1481 | Кредиты ²⁹ Вклады ⁹ | Отделения ⁹³²³ Банкоматы ³³⁴⁸⁸ |
| 2 | ВТБ Банк Москвы Лицензия №1000 | Кредиты ¹⁸ Вклады ⁴ | Отделения ⁴⁰¹ Банкоматы ⁹⁹⁹ |
| 3 | Газпромбанк Лицензия №354 | Кредиты ⁹ Вклады ¹¹ | Отделения ³¹⁷ Банкоматы ²⁸⁵⁰ |
| 4 | ВТБ Лицензия №1000 | Кредиты ²² Вклады ⁴ | Отделения ⁸⁵⁹ Банкоматы ⁴¹²³ |
| 5 | АО Россельхозбанк Лицензия №3349 | Кредиты ²⁶ Вклады ⁸ | Отделения ¹³⁵⁷ Банкоматы ²⁸⁴⁴ |

*По данным Экспертов РА и сайта bankiros.ru

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.

Проанализировав рейтинг по данным экспертов РА, наблюдается положительная динамика. Рейтинг надежности банков по данным Центробанка на 2018 год способствует оценке устойчивости финансовой организации или физическому лицу, где планируется открыть вклад или оформить кредит. АО Россельхозбанк занимает следующие позиции:

- 5 место Рейтинг по активам 3.1 трлн. рублей;
- 5 место Рейтинг по кредитам 1.9 трлн. рублей;
- 3 место Рейтинг по вкладам 806.3 млрд. рублей;

На рынке банковских услуг много кредитных организаций. Конечно же, главным конкурентом всех банков является Сбербанк России и ВТБ 24, но сравнивать их с обычным коммерческим банком нецелесообразно, поскольку по масштабам деятельности, они превосходят любое кредитно-финансовое учреждение.

Выбирая банк для открытия вклада, многие в первую очередь ориентируются на размер процентных ставок, забывая оценить стабильность работы финансового института. Конечно, такой принцип имеет право на существование, если клиент вкладывает сумму до 1,4 млн. рублей (величина вклада, застрахованная государством) и заранее морально готов к отзыву лицензии у банка.

Но далеко не все готовы клиенты, вносить деньги и рисковать, поэтому все чаще оформляют вклады или кредитные продукты в АО «Россельхозбанк». А потому, оценивая, куда вложить свои денежные средства, сегодня важно заранее оценить, насколько надежен банк, которому вы хотите доверить свои сбережения. При выборе наиболее надежного банка для вклада многие, как правило, опираются на: оценки рейтинговых агентств; отзывы клиентов; народные рейтинги надежности.

2.2. Анализ особенностей формирования кредитной политики коммерческого банка АО «Россельхозбанк»

Кредитование сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов является одним из приоритетных направлений деятельности АО «Россельхозбанк», поскольку обеспечивает возможность предоставления кредитной поддержки малому бизнесу на селе, а также сельскому населению, которые не имеют прямого доступа к банковским услугам. Проанализируем денежные средства и их эквивалент по кредитному качеству АО

«Россельхозбанк» за период 2014-2016 годы, который представлены таблице 2.4.

Таблица 2.4

Анализ денежных средств и их эквивалент по кредитному качеству
АО «Россельхозбанк» (в млн. руб.)

| Показатель | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. | Изменение, ± 2017г. /2015 г. |
|--|---------|---------|---------|---------------------------------|
| Наличные средства остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов) | 39175 | 30622 | 147866 | +108691 |
| Корреспондентские счета и депозиты в банках с первоначальным сроком погашения до одного месяца: | 39424 | 128335 | 382304 | +342880 |
| -30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов) и их дочерние банки | 47933 | 62767 | 46956 | -977 |
| -банки стран ОЭСР и их дочерние банки | 16880 | 19549 | 1145 | -15735 |
| -другие российские банки | 117 | 658 | 460 | +343 |
| -прочие банки- резиденты | 4333 | 40 | 25 | -4308 |
| Расчетные счета на фондовых и валютных биржах | 5982 | 2402 | 1038 | -4944 |
| Расчетные счета в клиринговых и брокерских организациях | 1727 | 3338 | 840 | -887 |
| Соглашения обратного репо с первоначальным сроком погашения до 1 месяца: | | | | |
| - 30 крупнейших российских банков (по величине чистых активов) и их дочерние банки | 10666 | 70969 | 5803 | -4863 |
| - другие российские банки | 2995 | 7353 | | +2995 |
| ИТОГО денежных средств и их эквивалентов | 168232 | 326033 | 586437 | +418205 |

По состоянию на 31 декабря 2017 года денежные средства и их эквиваленты в сумме 586437 миллионов рублей фактически были обеспечены ценными бумагами, приобретенными по договорам обратного репо. Банк имел право продать или перезаложить данные ценные бумаги.

При формулировании кредитной политики АО «Россельхозбанк» исходит из того, что кредитные операции формируют наибольшую часть его дохода, которые представим в таблице 2.6. АО «Россельхозбанк» составляет свою кредитную политику, при этом учитывает все факторы, такие как экономические, геополитические, географические, организационные и иные.

Таким образом, проанализировав кредиты и авансы клиентам, пришли к заключению, что в 2017 году совокупная сумма кредитов была равна 1765760 млн. руб., что на 140123 млн. руб. больше чем в 2015 году.

Таблица 2.6

Динамика выданных кредитов и авансов клиентам АО
«Россельхозбанк», за 2015-2017 гг., млн. руб.

| Показатель | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. | Изменение, ± 2017г. /2015 г. |
|---|---------|---------|---------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Кредиты юридическим лицам: | | | | |
| Кредиты корпоративным клиентам | 1480739 | 1446442 | 1565345 | -1480739 |
| Кредитование продовольственных интервенций | 16020 | 33921 | 36458 | +20438 |
| Договоры покупки и обратной продажи ценных бумаг (обратное репо) | 10913 | - | - | +10913 |
| Инвестиции в сельскохозяйственные кооперативы | 391 | 395 | 351 | -40 |
| Субфедеральные облигации | - | - | 3279 | +3279 |
| Кредиты физическим лицам | 296798 | 327131 | 363408 | +66610 |
| Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценивание) | 1804861 | 1807889 | 1968841 | +163980 |
| За вычетом резерва под обесценивание кредитного портфеля | 179224 | 189952 | 203081 | +23857 |
| Итого кредитов и авансов клиентам | 1625637 | 1617937 | 1765760 | +1640123 |

Операции по кредитованию продовольственных интервенций представляет собой кредиты, выданные компании, контролируемой Правительством Российской Федерации.

По состоянию на 31 декабря 2017 года совокупная сумма кредитов Группы до вычета резерва под обесценение, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составила 487 922 миллионов рублей или 25% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение (31 декабря 2016 года: совокупная сумма кредитов Группы до вычета резерва под обесценение, выданных десяти крупнейшим заемщикам (группам заемщиков), составила 411 443 миллиона рублей или 23% от общей суммы кредитов и авансов клиентам до вычета резерва под обесценение).

Таблица 2.7

Структура кредитного портфеля по отраслям экономики

АО «Россельхозбанк» (млн. руб.)

| Отрасль экономики | 2015 г. | | 2016г. | | 2017 г. | |
|---|---------|-----|---------|-----|---------|-----|
| | Сумма | % | Сумма | % | Сумма | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| Сельское хозяйство | 948978 | 53 | 980848 | 55 | 930874 | 48 |
| Физические лица | 296798 | 16 | 327131 | 18 | 363408 | 18 |
| Строительство | 155493 | 9 | 193564 | 11 | 180858 | 9 |
| Промышленность | 125674 | 7 | 114634 | 6 | 175297 | 9 |
| Нефть и газ | 135195 | 7 | 80067 | 4 | 159527 | 8 |
| Торговля | 50251 | 3 | 39470 | 2 | 44128 | 2 |
| Прочее | 92472 | 5 | 72175 | 4 | 114751 | 6 |
| Итого кредитов и авансов клиентам (до вычета резерва под обесценение кредитного портфеля) | 1804861 | 100 | 1807889 | 100 | 1968841 | 100 |

Из таблицы видно, что выдача кредитов физическим лицам с каждым годом возрастает, так за рассматриваемый период увеличение произошло на 66610 млн. руб. В строительной отрасли так же наблюдается положительная динамика, увеличилось на 25365 млн. руб.

Представим в таблице 2.8. ключевые показатели деятельности АО «Россельхозбанк» за 2015-2017 гг.

Анализ ключевых показателей показал, что наблюдается положительная тенденция по активам, кредитному портфелю, по вкладам физических лиц и вложений по ценным бумагам, а также улучшения, то есть снижения просроченной задолженности в кредитном портфеле говорит о правильной выбранной стратегии и кредитной политики Банком.

Таблица 2.8

Анализ ключевых показателей деятельности Россельхозбанк лицензия № 3349 за 2015-2017 гг.

| № п/п | Показатель | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. | Изменение 2017г./2015 г. | |
|-------|---|---------|---------|---------|--------------------------|------|
| | | | | | млрд. руб. | % |
| 1 | Активы | 2551 | 2760 | 3117 | 566 | 1,22 |
| 2 | Чистая прибыль | -32 | - | 1 | -31 | 0,05 |
| 3 | Капитал (по форме 123) | 428 | 3981 | 400 | -28 | 0,90 |
| 4 | Кредитный портфель | 1701 | 1735 | 1959 | +258 | 1,18 |
| 5 | Просроченная задолженность в кредитном портфеле | 199 | 194 | 20 | -179 | 0,10 |
| 6 | Вклады физических лиц | 442 | 577 | 806 | +364 | 1,82 |
| 7 | Вложения в ценные бумаги | 241 | 260 | 336 | +95 | 13,9 |

Представим динамику на рисунке 2.1. и структуру на рисунке 2.2. кредитного портфеля коммерческого банка за 2015-2017 гг. АО «Россельхозбанк».

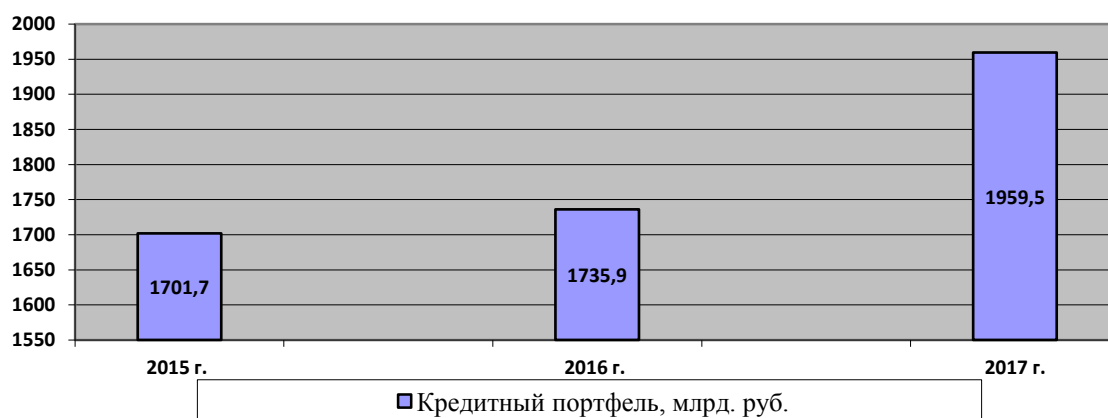


Рис. 2.1. Динамика кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за 2015-2017 гг.,

Анализ динамики общего кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» на 1 января 2018 года составил 1,9 триллиона рублей, заёмщикам АПК в рамках госпрограммы развития сельского хозяйства в 2017 году было выдано 1,1 триллиона рублей кредитов, что выше, чем в 2016 году. Кроме того, в 2017 году на кредитование сезонных полевых работ было направлено 270 миллиардов рублей, льготных кредитов было выдано примерно на 110 миллиардов рублей.

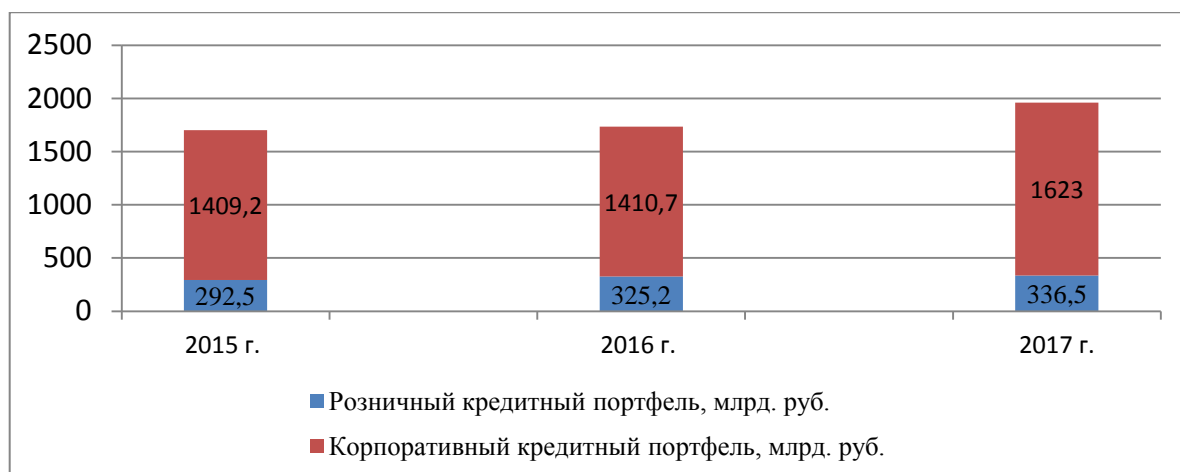


Рис. 2.2. Структура кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за 2015- 2017 гг., млрд. руб.

Таким образом, наибольшую долю занимает кредиты корпоративных клиентов, в 2016 году в 2017 году, что составляет 82,8% от общего объема кредитного портфеля, а остальную часть розничный кредитный портфель 17,2%. Следовательно, наблюдается положительная тенденция снижения ставок по кредитам, и соответственно увеличение кредитного портфеля банка.

Представим объемы выдачи кредитов агропромышленной отрасли на рисунке 2.3.

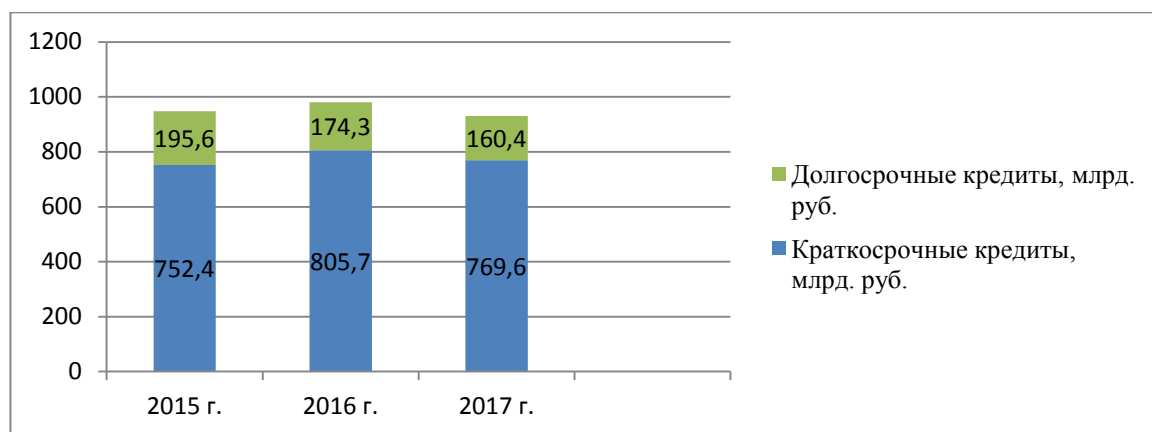


Рис. 2.3. Динамика выданных кредитов в агропромышленную отрасль за 2015-2017 гг., млрд. руб.

На рисунке 2.3. показан объем выданных кредитов сельскохозяйственной отрасли, где общий объем в 2017 году составил 930 млрд. руб., 2016 г. 980 млрд. руб. и 2015 году 948 млрд. руб. Хотя наблюдается снижение выданных кредитовых, хотя по виду выдачи занимает второе место по банку. Но если рассматривать на краткосрочные и долгосрочные кредиты в АПК, то наблюдается положительная тенденция краткосрочных кредитов. Это связано с активно развивающейся государственной экономической обстановкой и политикой импортозамещения и снижением ставок по кредитам.

2.3. Рекомендации по совершенствованию кредитной политики коммерческого банка АО «Россельхозбанк»

Под оценкой кредитоспособности заемщика или кредитным скорингом понимается индивидуальный комплекс технических и программных средств, предназначенных для получения балльной оценки заемщиков. Заемщик может быть оценен как заемщик, который вернет кредит, или как заемщик, который кредит не вернет.

Повышение доходности кредитных операций непосредственно связано

с качеством оценки кредитного риска. В зависимости от классификации клиента по группам риска банк принимает решение, стоит ли выдавать кредит или нет, какой лимит кредитования и проценты следует устанавливать.

Сегодня скоринг — это общепринятая стабильная и точная технология. Существует много удачных способов применения скоринга, и как один из наиболее распространенных — оценка и рейтингование заемщиков при выдаче кредита. Эта технология привела к тому, что процесс принятия решений стал проще, быстрее, объективнее, точнее и увереннее. Применение систем кредитного скоринга позволяет своевременно и последовательно использовать все возможности для развития и удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

Эффективная система кредитного скоринга позволяет банку:

- оперативно корректировать бизнес-модели розничного бизнеса;
- выйти первым на рынок с новым продуктом;
- обеспечить для розничного бизнеса банка гибкость и быстроту;
- быстро и безошибочно принимать стратегические решения;
- эффективно управлять накопленной информацией;
- строить и развивать бизнес, опираясь на точные данные и

математический анализ.

Если кредитная организация правильно и адекватно использует кредитный скоринг, то получает эффективное конкурентное преимущество для поддержания и улучшения своих конкурентных позиций на рынке и выживания в борьбе с конкурентами в течение длительного времени (таблица 2.9.).

В последние годы Россельхозбанк несколько изменил условия кредитования и обновил линейку кредитных продуктов, в особенности для тех, кто решил открыть свое дело с нуля. Индивидуальные предприниматели в сельской местности, являющиеся основными представителями целевой

аудитории этого учреждения, могут рассчитывать на доступные и выгодные условия.

Таблица 2.9

На основе методики анализа финансового состояния банка, утвержденной в Центральном Банке России и Указания от 16 января 2004 г. № 1379-У об оценке финансовой устойчивости АО «Россельхозбанк» в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов за 2015-2017 гг.

| Показатель | Сумма на 01.12 | | | Изменения |
|--|----------------|---------------|---------------|-----------|
| | 2015 г. | 2016 г. | 2017 г. | |
| Показатель доли просроченных ссуд | 9.76% | 9.26% | 9.64% | -0,12 |
| Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам | 9.27% | 9.77% | 9.79% | 0,52 |
| Ссудная задолженность (ст2) | 2 075 506 995 | 2 124 802 093 | 2 319 338 227 | 243831232 |
| Резерв на возможные потери | 179 420 977 | 194 515 494 | 195 370 839 | 15949862 |
| Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) (Максимальное значение Н7, установленное ЦБ – 800%) | 98.12 | 167.58 | 223.91 | 125,79 |
| Совокупная величина риска по инсайдерам банка (Максимальное значение Н10.1, установленное ЦБ – 3%) | 0.94 | 0.87 | 0.78 | -0,16 |

Сегмент заемщиков этого банковского учреждения имеет особые потребности и цели. Деятельность ИП в сельской местности носит сезонный характер, и Россельхозбанк учел эти обстоятельства в своих кредитных программах.

Все без исключения кредиты для индивидуальных предпринимателей выдаются в национальной валюте. Общим для всех их условием является наличие гражданства РФ. По заявкам ИП на кредит на открытие бизнеса рассмотрение и принятие решения производится на протяжении 5 дней.

Период кредитования в Россельхозбанке ограничен 12 или 36 месяцами,- в зависимости от выбранной программы.

Кредитная программа «Садовод». Целью этой программы кредитования является развитие частного подсобного хозяйства в отраслях растениеводства. Кроме того, средства этого кредита могут быть направлены на газификацию производственных помещений, ремонт зданий и транспорта. За эти же заемные деньги могут приобретаться земельные участки для полевых и садовых работ, а также вестись строительство жилых строений.

Кредит на развитие личного подсобного хозяйства без обеспечения. Целевая программа Россельхозбанка с таким названием предполагает предоставление заемной суммы в размере до 700 тысяч рублей.

Претендовать на этот тип кредитного продукта могут владельцы собственного подсобного хозяйства возрастом до 65 лет на момент последней выплаты по погашению. В подтверждение этого факта в банке требуется представить выписку из похозяйственной книги, паспорт и ИНН.

Кредит для развития ЛПХ с обеспечением. Еще один доступный и перспективный продукт Россельхозбанка — «На развитие ЛПХ с обеспечением». Главным влиятельным отличием этой программы является менее значимый уровень переплаты ввиду применения меньшей процентной ставки:

- 5% будет начисляться ежемесячно при кредитовании на срок до 5 лет и заемной сумме 300-700 тысяч рублей;
- Немного меньшей будет ставка при получении 50-300 тысяч рублей с периодом погашения 1-3 года – всего 20.75 процента.

Корпоративные карты АО «Россельхозбанк» выпускаются для юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, занимающихся в установленном законодательством Российской Федерации порядке частной практикой, являющихся резидентами Российской Федерации, в соответствии с Условиями открытия банковского счета для

осуществления расчетов с использованием корпоративных карт АО «Россельхозбанк».

Таблица 2.10

Кредиты микробизнесу осуществляющие АО «Россельхозбанк»

| | |
|---|--|
| <p><i>Микро овердрафт</i></p> <ul style="list-style-type: none"> - на цели покрытия временных кассовых разрывов - кредитный лимит от 300 000 рублей - срок лимита до 12 месяцев | <p>Оптимальный</p> <ul style="list-style-type: none"> - на инвестиционные цели¹ - максимальная сумма до 7 млн. рублей - длительный срок кредитования до 5 лет |
| <p>Быстрое решение</p> <ul style="list-style-type: none"> - без залога - на текущие цели² - на сумму до 1 млн. рублей - без выезда на место ведения бизнеса до 500 тыс. рублей | <p>Выгодное решение</p> <ul style="list-style-type: none"> - рефинансирование кредитов сторонних банков - максимальная сумма до 20 млн. рублей - длительный срок до 10 лет |
| <p>Микро</p> <ul style="list-style-type: none"> - на текущие цели - длительный срок кредитования до 3 лет - максимальная сумма до 4 млн. рублей | <p>Коммерческая ипотека</p> <ul style="list-style-type: none"> - приобретение объектов коммерческой недвижимости - максимальная сумма до 20 млн. рублей - длительный срок до 10 лет |

¹Под инвестиционными целями понимается: приобретение транспорта, оборудования, недвижимости, строительство, реконструкция, модернизация и пр. С информацией о разрешенных и запрещенных для использования кредита целях можно ознакомиться в отделении Банка.

²Под текущими целями понимается: закупка товарно-материальных ценностей, оплата арендных платежей и пр.

Открытие банковского счета клиента осуществляется в валюте Российской Федерации, расчетные документы по операциям с использованием корпоративных карт могут составляться в валюте, отличной от валюты счета.

Предоставление банковских услуг по выпуску и обслуживанию корпоративной карты осуществляется АО «Россельхозбанк» за плату в соответствии с Тарифным планом «Корпоративный». Тарифный план «Корпоративный» (действует с 20.03.2018).

Наличные денежные средства выдаются по корпоративным картам в пределах лимитов, установленных тарифным планом, а также в пределах авторизационных лимитов, установленных по заявлению клиента. Клиент может устанавливать на каждую корпоративную карту следующие

ограничения: лимит на снятие наличных; лимит на оплату товаров/услуг; совокупно лимит на снятие наличных и оплату товаров/услуг.

Для заключения договора клиенту необходимо предоставить в ближайшее подразделение АО «Россельхозбанк» на бумажном носителе (в двух экземплярах) Заявление о присоединении к Условиям открытия банковского счета для осуществления расчетов с использованием корпоративных карт АО «Россельхозбанк» и документы для заключения Договора в соответствии с перечнем, установленным АО «Россельхозбанк».

Для присоединения к новому Договору организациям, уже выпустившим корпоративные карты АО «Россельхозбанк» необходимо передать в обслуживающее подразделение АО «Россельхозбанк» оформленное Соглашение об изменении условий Договора о порядке выпуска и обслуживания корпоративных банковских карт АО «Россельхозбанк».

Для защиты карт VISA и MasterCard от несанкционированного использования при совершении покупок в интернет-магазинах, участвующих в программе 3-D Secure, АО «Россельхозбанк» предоставляет держателям корпоративных карт 3-D пароль для подтверждения операций. Подробнее о порядке использования и способах получения 3-D пароля.

АО «Россельхозбанк» предоставляет держателям корпоративных карт услугу «Корпоративный SMS-сервис» в соответствии с Условиями предоставления услуги «Корпоративный SMS-сервис» держателям корпоративных карт АО «Россельхозбанк». Для получения услуги необходимо предоставить в подразделение Банка заполненное Заявление о присоединении к Условиям предоставления услуги «Корпоративный SMS-сервис» держателям корпоративных карт АО «Россельхозбанк», а также Заявление на подключение услуги «Корпоративный SMS-сервис» (документы должны быть оформлены в двух экземплярах).

Предложения Россельхозбанк кредиты малому бизнесу: условия, проценты и программы банка:

1. Кредитная программа для бизнеса «Доступный заем».

Это удачное и интересное предложение для тех компаний, которым нужны средства на решение текущих вопросов или на инвестиционные цели.

- Характеристики данной программы следующие:
- Минимально предлагаемая сумма – 200 тысяч рублей РФ;
- Максимально предлагаемая сумма – 3 миллиона рублей РФ;
- Срок предоставления денег – до 36 месяцев;
- Ставка процента устанавливается индивидуально;
- Комиссии при оформлении ссуды – 0,8% от согласованной суммы.

Обеспечение вам не потребуется, а также, если вы ранее уже брали подобный кредит, то максимальная сумма может быть увеличена, но не более чем в три раза от суммы ранее выданного кредита. Также позаботьтесь отыскать поручителя – владельца акций или доли в уставном капитале.

Торговому предприятию достаточно для подачи анкеты трехмесячного существования, прочим ИП и ЮЛ нужно полгода. При этом кредит для ИП в Россельхозбанке предоставляется клиентам от 21 до 60 лет.

2. Кредитная программа для бизнеса «На создание собственных семейных ферм и/или животноводческих цехов по переработке»

Данное предложение позволяет получить денежные средства на ремонт и строительство, модернизацию семейных ферм, цехов по переработке, покупку оборудования, скота, пополнение средств оборота.

- Максимально предлагаемая сумма – до 80% от оценочной стоимости проекта в рублях РФ;
- Наличие у клиента собственных денег – 20%;
- Срок предоставления денег – до 15 лет;
- Ставка процента по займу – 13%;

– Комиссии при оформлении ссуды – 0,8% от согласованной суммы, при обслуживании – 0,1%.

Клиент может получить отсрочку выплаты ссуды на срок до 36 месяцев, но банк требует обеспечение – покупаемое или имеющееся в наличии имущество, гарантии, денежные требования.

Ссуда выдается в виде кредитной линии, но без возобновления, проценты можно вносить каждый месяц или каждый квартал. Кредитору необходим ваш бизнес-план, а также сведения о том, что клиент является участником государственной или региональной программы поддержки и выбран, как представитель хозяйственного общества. Желательно, чтобы в КФХ состояли два специалиста с высшим или средне специальным профильным образованием, положительным опытом не менее года, наличие разрешений на строительство, если средства занимают для этого.

3. Кредитная программа для бизнеса «Обеспечение клиентской заявки на участие в аукционе или конкурсе». В данном случае кредит малому бизнесу Россельхозбанк можно получить также и для обеспечения клиентской заявки для участия в аукционе или конкурсе.

– Максимально предлагаемая сумма – до 3 миллионов в рублях РФ;
Срок предоставления денег – до 3 месяцев;

– Ставка процента по займу рассчитывается индивидуально;

– Комиссии при оформлении ссуды – 0,8% от согласованной суммы;

– Залог имущества при необходимости, поручительство ФЛ или ЮЛ, акционера или участника с долей около 50% в уставном капитале.

Проценты можно гасить каждый месяц, а основной долг гасится в пятидневный срок с момента подписания нужного контракта или протокола аукциона/конкурса. Клиент при этом не должен иметь задолженностей перед бюджетом любого уровня, внебюджетными фондами, иметь просроченные платежи в означенном банке за последний год, неоплаченные расчетные документы.

4. Кредитная программа для бизнеса «Обеспечение выполнения государственного или муниципального контракта». В рамках данного предложения кредиты для малого бизнеса Россельхозбанк выдаются клиентам для того, чтобы они могли исполнить обязательства по государственному или муниципальному контракту.

- Максимально предлагаемая сумма – до 45 миллионов в рублях РФ;
- Срок предоставления денег – до 12 месяцев;
- Ставка процента по займу рассчитывается индивидуально;
- Комиссии при оформлении ссуды – 0,8% от согласованной суммы;
- Залог имущества при необходимости, поручительство ФЛ или ЮЛ, акционера или участника с долей около 50% в уставном капитале для компаний и организация, поручительство супруга/и - для ИП.

Проценты можно гасить каждый месяц, а основной долг гасится в пятидневный срок с момента подписания нужного контракта. При этом бизнес должен существовать более одного года. Условия выдачи соответствуют предложению, описанному выше.

5. Кредитная программа для бизнеса «Персональный овердрафт». Это предложение интересно тем, что средства клиент может потратить так, как заблагорассудится. Условия выдачи займа указаны ниже:

- Максимально предлагаемая сумма – до 10 миллионов в рублях РФ (в пределах 50% от чистого кредитного оборота по р/с за полгода);
- Срок предоставления денег – до 6 месяцев;
- Непрерывная задолженность – максимум 30 дней;
- Ставка процента по займу – 11%-12%;
- Комиссии при оформлении ссуды – 0,8% от согласованной суммы, за обслуживание – 0,5%;

– Залог имущества не требуется, поручительство ФЛ или ЮЛ, акционера или участника с долей около 50% в уставном капитале для компаний и организация, поручительство супруга/и - для ИП.

Указанная ссуда предоставляется банком в форме овердрафта с фиксированным или плавающим лимитом (пересматривается каждый месяц). Погашение производится на ежемесячной основе автоматическим списание со счета. Требования к клиенту соответствуют условиям предыдущей программы.

6. Кредитная программа для бизнеса «Под залог покупаемого оборудования или/и техники». В рамках данного предложения на денежные средства можно купить сельскохозяйственное оборудование или технику, в том числе, прицепы и полуприцепы, самоходную технику, автобусы, мобильные установки доения и техника для приема молока, и прочее.

– Максимально предлагаемая сумма – до 85% от стоимости выбранного оборудования/техники;

– Срок предоставления денег – до 7 лет;

– Ставка процента по займу – 13,5%-14%;

– Комиссии при оформлении ссуды – 0,8% от согласованной суммы;

– Залог – купленная техника, имущество.

Также клиенту можно получить отсрочку погашения ссуды – на год для новой техники, на 9 месяцев для б/у техники и оборудования возраста до 3 лет, до 4 лет – на полгода. Проценты можно выплачивать как ежемесячно, так и ежеквартально.

7. Кредитная программа для бизнеса «Рациональный заем». Эти денежные средства можно потратить на текущие или же инвестиционные цели, ссуда выдается в рублях.

– Минимально предлагаемая сумма – 1 миллион рублей РФ;

– Максимально предлагаемая сумма – 30 миллионов рублей РФ;

- Срок предоставления денег – до 5 лет;
- Ставка процента по займу рассчитывается индивидуально;
- Комиссии при оформлении ссуды – 0,8% от согласованной суммы;
- Залог – личное или корпоративное имущество, залог третьих лиц;
- Поручительство – акционеров или собственников доли в размере 25%, супруга/и – для ИП.

Торговому предприятию достаточно для подачи анкеты трехмесячного существования, прочим ИП и ЮЛ нужно полгода.

8. Кредитная программа для бизнеса «Стань фермером». Как видно из названия ссуды, денежные средства должны быть направлены на развитие собственного бизнеса обратившегося заемщика.

Характеристики этого предложения таковы:

- Минимально предлагаемая сумма – 500 тысяч рублей РФ;
- Максимально предлагаемая сумма – 15 миллионов рублей РФ (1 миллион без материального обеспечения, до 90% от стоимости проекта);
- Срок предоставления денег – от трех месяцев до десяти лет;
- Наличие у клиента собственных денег – 10%;
- Ставка процента по займу рассчитывается индивидуально;
- Комиссии при оформлении ссуды – 0,1% от согласованной суммы, за обслуживание – 0,5%;
- Залог – имущество, поручительство платежеспособных лиц.

Россельхозбанк кредиты юридическим лицам такого рода предполагают отсрочку платежа – полгода для трат на текущие цели, до 1,5 лет для трат на инвестиции. Погашение производится каждый месяц или каждый квартал, график может быть рассчитан и индивидуально, с учетом, например, сезонности бизнеса.

Клиент должен также быть зарегистрирован, как глава КФХ или просто КФХ, должен быть участником целевой программы министерства для

фермеров. Также вам пригодится бизнес-план, все задолженности перед бюджетом или внебюджетными фондами должны быть погашены, просрочек по кредитам также лучше не иметь.

Интересно, что в качестве начального взноса банк принимает средства, перечисленные клиенту по гранту государственной помощи.

9. Кредитная программа для бизнеса «Экспресс». Это предложение относится к экспресс – кредитованию, деньги, полученные по этой программе, можно потратить на инвестиционные либо на текущие цели.

- Минимально предлагаемая сумма – 100 тысяч рублей РФ;
- Максимально предлагаемая сумма – 1 миллион рублей РФ;
- Срок предоставления денег – до двух лет – на текущие цели, для трех лет – на инвестиционные цели;
- Наличие у клиента собственных денег – 10%;
- Ставка процента по займу рассчитывается индивидуально;
- Комиссии при оформлении ссуды или обслуживании нет;
- Залог не требуется, поручительство платежеспособных лиц – супруга/и, физических лиц.

Погашение производится дифференцированными платежами по специально разработанному для каждого графика. Денежные Россельхозбанк кредиты индивидуальным предпринимателям выдаются клиентам 18 до 60 лет с опытом ведения конкретного бизнеса от одного года, либо с опытом ведения собственного подсобного хозяйства. Прочие требования аналогичны предыдущим программам.

Из документов клиента также понадобится анкета, военный билет или справка об освобождении/отсрочки от службы (для представителей мужского пола до 27 лет). Кредитор также требует положительной кредитной истории, отсутствия непогашенных судимостей, наличие движимого или недвижимого имущества.

Кредитные программы АО «Россельхозбанк» постоянно совершенствуются, условия становятся выгоднее и интереснее, процентные

ставки ниже, требования к клиентам смягчаются. И если вам отказали в одном месте, не спешите отчаиваться, скорее всего, вам помогут в другом банке.

Таким образом, метод скоринга позволяет проводить анализ заявки в присутствии клиента, что может увеличить объемы продаж кредитных продуктов банка путем сокращения сроков проверки кредитной заявки и ли индивидуальной настройки параметров кредита под каждого заемщика. Система скоринга обеспечивает быструю и объективную оценку уровня рисков выдаваемых кредитов и принятие таких решений по ссудам, которые минимизируют кредитные риски портфеля.

У банка на балансе большой объем проблемных кредитов, на возможные потери по которым ему необходимо создать резерв. А для этого нужен дополнительный капитал.

Капитал банка за полгода сократился на 6% и составил 154,5 млрд. рублей. На 1 августа 2017 года достаточность основного капитала банка была 9,6% при минимуме 6%, или 7,3% с учетом надбавок. Однако банк рассчитывает на пополнение капитала за счет бюджета и в дальнейшем. Есть госпрограмма (развития агропромышленного комплекса), по которой должно прийти 60 млрд. рублей (в 2018-2020 годах). Этой суммы банку хватит, чтобы продолжать финансировать сельское хозяйство и соответствовать требованиям регулятора, считает он и оговаривается, что в новой версии программы капитализация банка не предусмотрена.

Необходимый размер докапитализации банка зависит от роста активов и управления рисками. В 2015 году РСХБ получил 68,8 млрд. рублей по программе докапитализации банков через ОФЗ и теперь должен увеличивать финансирование приоритетных отраслей экономики на 1% от своего портфеля в месяц. Для того чтобы выполнять обязательства, банк должен увеличивать портфель на 30 млрд. рублей в квартал.

За два квартала 2017 года кредитный портфель РСХБ (до вычета резервов) вырос на 8,4% до 1,96 трлн. рублей, следует из отчетности. Доля

кредитов, просроченных на 90 дней и больше, в портфеле банка снизилась с 11,2% до 10,6%, а доля кредитов под наблюдением — с 17% до 16% (в отчетности банк эти цифры не раскрывает). Впрочем, снижение могло произойти, в том числе за счет роста портфеля. Банк продолжает создавать резервы, хотя и гораздо меньше, чем раньше, но вряд ли в этом году сократит убыток до нуля.

В первом полугодии маржа банка была на уровне 2,8 в то время как средняя по сектору — выше 4%. Замещение внешнего финансирования снижает риски, но негативно сказывается на финансовом результате банка, делает он вывод. Из-за санкций банк замещает подходящие к погашению долговые бумаги за счет клиентских депозитов: РСХБ предлагает одни из самых высоких ставок по депозитам среди госбанков. Россельхозбанк погасил еврооблигации и субординированный долг на 99,2 млрд. рублей, сократив внешние заимствования до 224,2 млрд. В то же время средства клиентов выросли на 17,2% до 1,8 трлн. рублей.

Под какой процент можно взять кредит в Россельхозбанке в 2018 году. Для одних и тех же категорий клиентов, которые берут кредит на один и тот же срок, проценты будут зависеть от того, на какую сумму берется кредит. Максимальная сумма кредита в Россельхозбанке сравнительно небольшая — 750 тысяч рублей для основной массы клиентов, или 1,5 миллиона рублей — для зарплатных клиентов банка. Это меньше, чем те 5 миллионов, которые может предложить Сбербанк или ВТБ, но для подавляющего большинства, разумеется, и 750 тысяч — более, чем достаточно.

Для кредитов на сумму до 200 тысяч рублей ставки по процентам выше, чем для кредитов на более высокую сумму, таблица 2.11

Все перечисленные процентные ставки действуют при условии того, что клиент страхует свою жизнь и здоровье. Если человек отказывается от подобной страховки, это его право, но банк несет дополнительные риски, поэтому делает процентную ставку в таком случае выше — к приведенным ставкам нужно прибавить дополнительные 3,5%.

Таблица 2.11

Ставки для различных категорий будут выглядеть следующим образом:

| Для кредитов на сумму до 200 тысяч рублей | | | |
|--|-----------|--------------------|---------------|
| | до 1 года | от 1 года до 5 лет | от 5 до 7 лет |
| надежные клиенты | от 14% | от 16% | от 16,5% |
| бюджетники | от 14,5% | от 16,5% | от 17% |
| надежные клиенты-бюджетники | от 12,5% | от 14,5% | от 15% |
| все остальные | от 16% | от 18% | не доступен |
| Для кредитов на сумму более 200 тысяч рублей | | | |
| надежные клиенты | от 11,5% | от 14,5% | от 15% |
| бюджетники | от 12% | от 15% | от 15,5% |
| надежные клиенты-бюджетники | от 10% | от 13% | от 13,5% |
| все остальные | от 13,5% | от 16,5% | не доступен |

Снизить кредитный риск можно, получив важные сведения у банков и других финансовых учреждений, с которыми имел дело заемщик. Банки, инвестиционные и финансовые компании могут предоставить материал о размерах депозитов компании, непогашенной задолженности, аккуратности в оплате счетов и т.д. Торговые партнеры компании сообщают данные о размерах предоставленного ей коммерческого кредита, и по этим данным можно судить о том, использует ли клиент эффективно чужие средства для финансирования оборотного капитала.

В целях управления такими рисками необходимо чтобы была эффективно разработана система предварительного, текущего и последующего контроля.

Система предварительного контроля включает тщательное изучение кредитными работниками финансово-хозяйственной деятельности заемщика и конкретной сделки с подключением обеспечивающих служб банка: юридической, залоговой, подразделений экономической безопасности, при необходимости - документарного бизнеса. Эта система контроля предусматривает процедуру предварительного рассмотрения вопросов на

кредитном комитете регионального центра или филиала и окончательного решения на кредитном комитете центрального офиса.

Текущий контроль осуществляется кредитными инспекторами и обеспечивающими службами в течение плановых сроков кредитов. Отслеживается своевременность уплаты процентов за кредиты и погашения основного долга, осуществляется контроль за целевым использованием кредитных средств. Все кредиты должны ежемесячно просчитываться по категориям качества и ежеквартально - по лимитам кредитных рисков. Управление кредитных и позиционных рисков постоянно контролирует текущее состояние заемщиков, при необходимости осуществляет выборочные проверки.

Последующий контроль заключается в том, что все филиалы и подразделения банка не реже одного раза в год подвергаются комплексным плановым проверкам управления кредитных рисков. В ходе проверок анализируется качество кредитного портфеля, изучается профессиональный уровень менеджмента в филиале, и предлагаются конкретные меры по минимизации рисков [23, стр. 30].

Таким образом, открытому акционерному обществу "Россельхозбанк" необходимо выработать и внедрить в свою деятельность четкую схему принятия решения по управлению кредитным риском - от высшего менеджмента до технического исполнителя, а также применить новые инструменты снижения кредитного риска.

В банке используют DirectBank – это технология, которая дает возможность отправлять документы в банк и получать документы из банка нажатием одной кнопки в программе 1С, не переключаясь между системами «Интернет-Клиент» и 1С.

Система «Интернет-Клиент» АО «Россельхозбанк» прошла сертификацию на совместимость с системой 1С:Предприятие с использованием технологии DirectBank, представим преимущества и недостатки на рисунке.



Рис. 2.4. Преимущества и недостатки DirectBank

Процесс на примере платежного поручения:

- 1) Отправка платежных документов из «1С».
- 2) Оформите требуемые платежные поручения в программе «1С» штатным способом.
- 3) В списке документов «Платежные поручения» выполните команду «Выгрузить».
- 4) В открывшейся форме отметьте готовые к передаче в банк документы и выполните команду «Отправить в банк».

Многолетний опыт АО «Россельхозбанк» по внедрению и адаптации подсистем комплекса услуг с учетом потребностей каждого отдельно взятого клиента обеспечивает сжатые сроки их установки, а также бесперебойное последующее методическое и организационное сопровождение.

Рассмотрим механизм формирования системы продаж банковских продуктов и услуг, которую представим на рисунке 2.5.

Организация банковского маркетинга реализуется в рамках службы стратегического планирования, службы маркетинга и контроллинга. Мероприятия по стратегическому планированию и реализации (банковскую политику) разрабатывает ряд внутрифирменных подразделений. Однако в современных условиях координацию этого процесса осуществляет, как правило, служба банковского маркетинга.

Основные функции банковской службы маркетинга следующие:

- разработка стратегии маркетинга;
- исследование рынка;
- планирование новых услуг, включая формирование ассортимента, определение условий их предоставления, выработку маркетинговых концепций для реализации определенных услуг;
- определение стратегии цен;
- выбор каналов сбыта;
- реклама и стимулирование сбыта;
- обучение персонала, внутренний маркетинг;
- контроль за реализацией маркетинговой стратегии.

Роль маркетинговой службы могут выполнять отдел маркетинга и рекламы, сектор маркетинга, состоящий из нескольких отделов, и т. д.

Проведя анализ кредитной политики АО «Росельхозбанк» можно выделить основные проблемы формирования и реализации кредитной политики:

- анализ показал, что кредиты юридическим лицам являются основным источником прибыли банка, но одновременно с этим и главным источником риска, от которого зависит устойчивость и перспективы развития Банка;

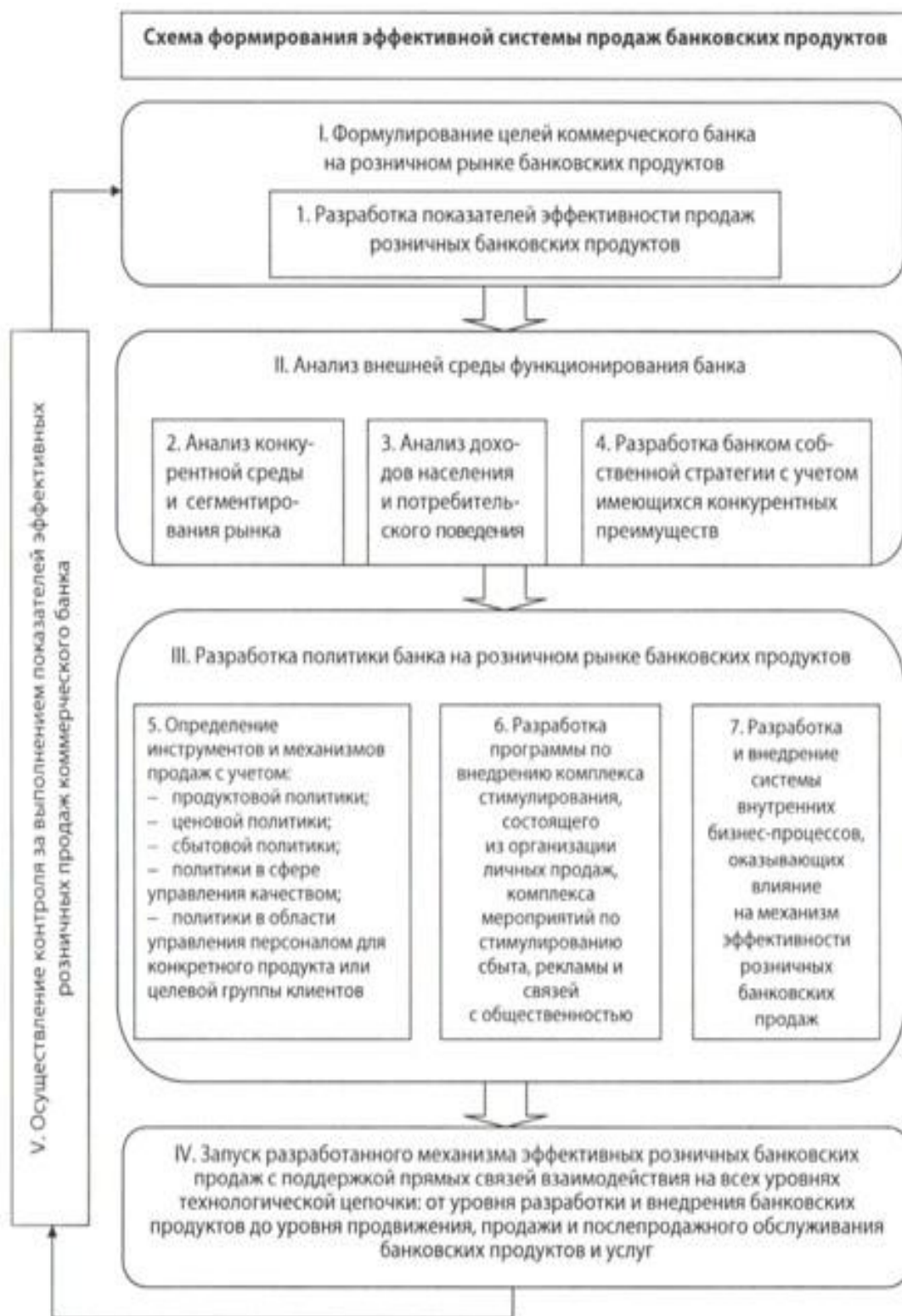


Рис. 2.5. Механизм формирования эффективной системы розничных продаж АО «Россельхозбанк»

– основная доля выданных кредитов приходится на краткосрочные и долгосрочные, а это свидетельствует о высоких рисках невозврата

кредитов, а также медленной оборачиваемости активов;

– стремительные темпы роста кредитования физических лиц в условиях клиентоориентированной кредитной политики неизбежно приводят к росту кредитных неплатежей в результате чего растет доля просроченной задолженности в области потребительского кредитования, что говорит о необходимости совершенствования действующей методики оценки кредитоспособности заемщика – физического лица.

Жесткая конкуренция, враждебные поглощения крупными банками более мелких банков на рынке банковских услуг, приводят руководителей кредитных институтов к пониманию необходимости разработки стратегии развития коммерческого банка на перспективу. Эффективность управления развивающимся коммерческим банком невозможно обеспечить на уровне оперативного управления. Без продуманной стратегии и эффективного механизма её реализации не обойтись. Следовательно, разработка стратегии банка, определение его миссии, долгосрочных целей и задач являются привилегией и обязанностью руководителей высшего управленческого звена кредитной организации, в то время как реализовывать стратегию приходится сотрудникам на уровне структурных подразделений. В связи с этим здесь существует потенциальная угроза провала реализации стратегии работниками банка, которые за текущей оперативной деятельностью не будут успевать или не быть заинтересованными в её реализации.

Приоритетные направления деятельности Банка определяются Стратегией и с учетом Доктрины продовольственной безопасности Российской Федерации и Государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия 2020 год.

В рамках основной деятельности приоритетом Банка в течение отчетного года являлась кредитная поддержка комплексного развития всех отраслей и сфер деятельности АПК страны, в том числе:

– финансирование сезонных работ;

- реализация инвестиционных проектов в АПК;
- развитие всех форм малого предпринимательства на селе,
- в том числе поддержка начинающих фермеров;
- кредитование и обслуживание бизнеса и населения сельских территорий,
- малых и средних городов.

В рамках соглашения с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» одним из важных направлений деятельности было наращивание объемов кредитования, помимо АПК, других приоритетных для государства сегментов, отраслей и направлений экономики.

Банк также принимал участие в государственных программах поддержки, включая обслуживание государственного оборонного заказа, участие в программах АО «АИЖК», стимулирование кредитной активности населения и содействие малому и среднему предпринимательству, что соответствует стратегическим целям Банка по диверсификации портфеля с сохранением приоритетного присутствия в кредитовании АПК.

С учетом закрытия для Банка доступа на международные рынки капитала в 2016 году Банк активно замещал внешнее фондирование привлечением ресурсов на российском рынке как за счет наращивания клиентских пассивов темпами «выше рынка», так и за счет размещения инструментов субординированного долга на внутреннем финансовом рынке.

АО «Россельхозбанк» выступает посредником (оператором) при организации государственной поддержки, посредством субсидирования части затрат на уплату процентов по кредитам (займам) сельскохозяйственных потребительских кооперативов, которая включает себя, с одной стороны, меры по поддержке малых форм хозяйствования, что содействует расширению социальной базы кооперации, с другой, - собственно самих кооперативов.

Таким образом, преимущества кредитных продуктов АО «Россельхозбанк» заключаются: в широкой линейки кредитных продуктов; в

оперативном принятии решений, что позволит своевременно получить финансирование; конкурентная процентная ставка повысит эффективность бизнеса; длительные сроки кредитования позволят выстроить оптимальную стратегию развития; индивидуальный подход к клиенту позволит получить кредит исходя из реальных показателей бизнеса; возможность оформления беззалоговых кредитов.

АО "Россельхозбанк" признается универсальным коммерческим банком и предоставляющий различные виды банковских услуг, и является лидером с позиции в финансировании агропромышленного комплекса России. 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.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основе проведенного исследования было установлено, что сущность кредитной политики определяется как стратегия и тактика банка по привлечению ресурсов на возвратной основе и их инвестированию в части кредитования клиентов банка. Предметной стороной реализации кредитной политики являются функциональные формы и виды кредитной политики банка. В основу классификации видов кредитной политики положены различные критерии: срок, цена кредита, тип рынка и др. Независимо от вида кредитная политика банка имеет внутреннюю структуру. Основными элементами кредитной политики коммерческого банка являются:

1) стратегия банка по разработке основных направлений кредитного процесса;

2) тактика банка по организации кредитования;

3) контроль за реализацией кредитной политики. Функцией кредитной политики банка в общем плане является оптимизация кредитного процесса, имея в виду, что цели и приоритеты развития (совершенствования) кредитования, определенные банком, и составляют его кредитную политику.

Основополагающим моментом при разработке кредитной политики является правильная постановка цели и выбор соответствующих инструментов для реализации. Основной целью коммерческого банка является его развитие, понимаемое в самом широком смысле.

Принципы кредитной политики являются основой кредитного процесса, они подразделяются: общие (научная обоснованность, оптимальность, эффективность, а также единство, неразрывная связь элементов кредитной политики); специфические принципы кредитной политики, такие как доходность, прибыльность, безопасность и надежность. Роль кредитной политики банка заключается в определении приоритетных направлений развития и совершенствования банковской деятельности в

процессе аккумуляции и инвестирования кредитных ресурсов, развитии кредитного процесса и повышении его эффективности.

При формировании кредитной политики банк должен учитывать ряд объективных и субъективных факторов. Таких как макроэкономические, отраслевые и региональные и внутри банковские.

Кредитная политика коммерческого банка несет в себе объективное начало (она не должна противоречить единой денежно-кредитной политике Банка России страны) и одновременно с этим она определяется стратегией и тактикой коммерческого банка.

Анализ объекта исследования показал, что АО «Россельхозбанк» является базой национальной кредитно-финансовой системы обслуживания товаропроизводителей в сфере агропромышленного производства и обеспечивает эффективность использования бюджетных инвестиций.

В 2015–2017 годах АО «Россельхозбанк» развивался в соответствии со Стратегией, выполняя в целом установленные показатели, несмотря на существенные отклонения от ранее предусмотренных внешних условий деятельности. С 2015 года АО «Россельхозбанк» оказался подвержен нарастающим рискам и угрозам в большей степени, чем банковская система в целом. Это вызвано отсутствием внешнего фондирования на фоне высокой доли долгосрочных кредитов в кредитном портфеле, а также недостаточными объемами докапитализации. Адаптация российской экономики к новым внешним условиям сопровождалась падением экономической активности и ухудшением финансового состояния заемщиков, но несмотря на это с 2016 года АО «Россельхозбанк» увеличил уставный капитал, и наблюдалась положительная динамика по всем финансовым показателям.

АО «Россельхозбанк» является лидером в кредитовании и обслуживании АПК и смежных отраслей, о чем свидетельствует его высокая рыночная доля на соответствующем рынке банковских продуктов и услуг. Кредиты АО «Россельхозбанк» составляют более 70%, а в отдельных регионах – до 100% объемов кредитования сезонных работ, обеспечивая тем

самым своевременное проведение посевной и уборочной кампаний. Введенные в эксплуатацию с участием АО «Россельхозбанк» объекты производства, переработки и реализации продукции АПК позволили по отдельным видам продукции достичь уровня продовольственной безопасности и создать новые рабочие места в сельских регионах.

Необходимость планомерной ежегодной докапитализации Банка существенно возрастает в условиях действия зарубежных санкций, закрывших для АО «Россельхозбанк» возможность привлечения с рынков капитала долгосрочного фондирования на условиях, сопоставимых с рентабельностью предприятий отраслей АПК.

Реализуя бизнес-модель универсальной кредитной организации, АО «Россельхозбанк» является рыночным инструментом государственной поддержки отраслей АПК. Диверсификация кредитования отраслевых направлений и населения в результате участия АО «Россельхозбанк» в ряде государственных проектов и программ (в том числе сопровождение государственного оборонного заказа и государственных закупок, ипотека с государственной поддержкой) позволяет повысить маржинальность деятельности и оптимизировать риски, вызванные высокой долей в кредитном портфеле отраслей АПК.

В Банке создана эффективная система управления, на постоянной основе совершенствуются бизнес-процессы и технологии, обеспечивается контроль качества обслуживания клиентов, развивается современная система каналов продаж. Продукты и услуги АО «Россельхозбанк» востребованы на рынке, повышению их конкурентоспособности уделяется постоянное внимание.

Обновленные в Стратегии исходные предпосылки, тенденции и ожидаемые количественные параметры развития экономики Российской Федерации, в том числе банковского сектора, АПК и смежных отраслей, формируют с учетом текущих корректировок макроэкономических

прогнозов, основу для стратегического планирования деятельности Банка на горизонте до 2020 года.

Сформулированные миссия, стратегические цели и задачи соответствуют приоритетам развития экономики Российской Федерации. Уточнены направления развития АО «Россельхозбанк» в разрезе отраслей, клиентских сегментов и продуктового ряда. Это позволит обеспечить удовлетворение рыночного спроса бизнеса и населения на современные финансовые продукты и услуги Банка. Определены сравнительные характеристики базового и консервативного сценариев, на основе которых сформированы качественные и количественные ориентиры развития АО «Россельхозбанк» до 2020 года, что обеспечивает Банку в условиях экономической неопределенности, финансовой волатильности, возникающих рисков и угроз необходимую степень точности стратегического планирования.

В Стратегии обеспечен достаточный уровень детализации планов по совершенствованию на перспективу системы управления рисками с учетом актуализированных подходов в данной сфере, специфики Банка, а также прогнозных тенденций динамики различных категорий рисков в экономике Российской Федерации.

Определены основные направления развития системы каналов продаж и обслуживания, точек доступа к услугам АО «Россельхозбанк», базирующиеся на концепции построения мультиканальной интегрированной модели продаж и обслуживания. При этом планируется опережающее развитие дистанционных каналов.

Таким образом, при разработке и реализации кредитной политики коммерческие банки должны соблюдать условия ликвидности баланса и учитывать следующие рекомендации:

- депозитные ресурсы должны быть согласованы по срокам и суммам с активными операциями;

- депозитные операции должны проводиться с целью получения банком максимальной прибыли (текущей и перспективной);

- особое внимание следует уделять привлечению средств.

- обеспечение атмосферы комфорта для клиентов за счет соблюдения принятых в Банке стандартов и применения принципов индивидуального подхода к клиенту;

- повышение квалификации работников посредством прохождения обучающих курсов и тестов с целью повышения скорости, надежности и конфиденциальности при обслуживании клиентов;

- вовлечение работников в процесс управления качеством посредством применения мотивационного корректирующего коэффициента, отражающего качество сервиса;

- расширение каналов обратной связи посредством предоставления возможности связаться с Банком, в том числе с использованием систем дистанционного банковского обслуживания и социальных сетей.

Руководствуясь принципом работы на опережение, Банк осуществляет анализ различных источников информации для изучения мнения и потребностей клиентов. На основании полученной информации Банком инициируются и ведутся работы по внедрению новых усовершенствованию существующих технологий, продуктов и услуг для повышения качества обслуживания и уровня удовлетворенности клиентов Банка. Принимаются комплексные меры по устранению причин возникновения как существующих, так и возможных рисков, проблем нарушений и ошибок в своей деятельности, в том числе влекущих поступление обращений негативного характера.

Таким образом, обновленная Стратегия в качестве важнейшего приоритета определяет продолжение усилий, направленных на обеспечение необходимого уровня эффективности инвестиций в капитал АО «Россельхозбанк».

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации [Текст]: офиц. текст. – М.: Юристъ, 2018. – 63с.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть 2. [Текст]: офиц. текст. – М.: КноРус, 2018. – 512 с.
 1. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федер. закон от 02.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 15.01.2017). – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=97552>.
 2. О Центральном Банке (Банке России) [Электронный ресурс]: федер. закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ //Собрание законодательства Российской Федерации.- 2002.- №28.
 3. Об акционерных обществах [Текст]: федеральный закон от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ (ред. от 15.01.2017) // Собрание законодательства РФ. Статья 9. [Текст] : офиц. текст. М. : Юрайт, 2018 - № 1. - ст. 1.
 4. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс]: положение утв. ЦБ РФ 26.03.2004 № 254-П (ред. от 04.01.202017).Режим доступа:<http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc; base =LAW;n=95787>
 5. О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения) [Электронный ресурс]: положение ЦБ РФ от 31.08.98 г № 54-П. (в редакции №144-П от 11.01.2018 г.). Режим доступа: <http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;baseLAW=25>
 6. «Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов» [Электронный ресурс]: // Указание Банка России от 16 января 2004 г. № 1379-У. Режим доступа:<http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc; base =LAW;n=95787>

7. «Об оценке экономического положения банков» [Текст]: // Указание Банка России от 30 апреля 2008 г. № 2005-У. Режим доступа:<http://www.consultant.ru/online/base/?req=doc;base=LAW;n=91567>

3. Аверьянова, Л.В. Выявление факторов, влияющих на формирование финансовой стратегии банка [Текст] : / Сборник трудов VIII Международного научно-практического семинара «Проблемы трансформации современной российской экономики: теория и практика организации и обеспечения управления».–М.: ИНИОНРАН, 2017.–С. 18-23.

4. Ансофф, И. Новая корпоративная стратегия [Текст] : учебное пособие /И. Ансофф.-СПб.: Питер, 2017. -416 с.

5. Банки и банковские операции России [Текст]: учебник /В.И. Букато, Ю.В. Львова – М.: Финансы и статистика, 2016 – 497с.

6. Банки и банковские операции [Текст]: учебник / Е.Ф. Жукова – М.: ЮНИТИ, 2017.- 597с.

7. Банки и банковские операции [Текст]: учебник / В.А. Челнокова - М.: Экономика, 2017. – 463с.

8. Банковские риски [Текст]: учебное пособие / О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. М.: КНОРУС, 2016. 232 с.

9. Банковское дело [Текст]: учебник / Г.Г. Коробовой – М.: Экономистъ, 2016. – 751 с.

10. Батраков, Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник для вузов. – М.: Логос, 2016. - 344 с.

11. Байрамова, М.Б. Формирование системы рейтингования корпоративного заемщика [Текст] / М.Б. Байрамова, М.Х. Халилова // Современные технологии управления.-2016.-№ 1.-С.1-6.

12. Белоглазова, Г.Н. Банковское дело [Текст] : учебник / Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. - 6-е изд., перераб. и доп. – М.: Кнорус, 2015. – 416 с.

13. Бердникова, Т.Б. Анализ и диагностика финансово-хозяйственной деятельности предприятий [Текст]: учебное пособие.- М.: ИНФРА-М, 2017.- 215 с.
14. Бувевич, С.Ю., Королев О.Г. Анализ финансовых результатов банковской деятельности [Текст] : учебное пособие/ С.Ю. Бувевич, О.Г. Королев. - М.: КНОРУС, 2016. – 160 с.
15. Бригхэм, Ю., Эрхардт, М. Финансовый менеджмент [Текст]: учебник / Пер. с англ. под ред. к. э. н. Е. А. Дорофеева. - СПб.: 10-е изд. Питер, 2016. - 960 с.
16. Вешкин, Ю. Г., Экономический анализ деятельности коммерческого банка [Текст] : / Ю.Г. Вешкин,— М.: Магистр: ИНФРА-М, 2016. – 352 с.
17. Винаков, И.В. Кредитный портфель коммерческого банка [Текст]: / И.В. Винаков // Российское предпринимательство. 2016. - № 6. С. 12-25.
18. Глушкова, Н.Б. Банковское дело [Текст]: учебное пособие. / Н.Б.Глушкова.- М.: Альма Матер, 2016. 432 с.
19. Драгомирецкая, О.В. Стратегическое управление в коммерческом банке [Текст]: / О.В. Драгомирецкая // Сибирская финансовая школа. 2016. - №2. С.88-91.
20. Егоров, А.В. Кредитный рынок: тенденции и перспективы [Текст] / А.В. Егоров, А.С. Карамзина, Е.Н. Чекмарева // Банковское дело. -2016.-№ 3.- С.18-23.
21. Ермаков, С. А. Основы организации деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник / С.А. Ермаков, Ю.Н. Юденков. – М.: КНОРУС, 2016. – 656 с.
22. Жарковская, Е.П. Банковское дело [Текст]: учебник. – 6-е изд., испр/ Е.П. Жарковская. – М.: Омега-Л, 2015.– 476 с.
23. Жуков, Е.Ф. Банки и банковские операции [Текст]: учебник.– 2-е изд., перераб. и доп./ Е.Ф.Жуков. – М.: Юнити-Дана, 2016. – 312 с.

24. Иванов, В.В. Оценка банковского рейтинга [Текст]: учебное пособие./ В.В. Иванов.- Тверь: Банк России, УМЦ БР, 2017. – 114 с.
25. Исакова, К.Б. Стратегическое планирование в банковской сфере [Текст] : / К.Б. Исакова //Банковское дело, 2016, №3,-С.74-75.
26. Калтырин, А.В. Деятельность коммерческих банков [Текст] : учебник/ А.В. Калтырин. – М.: Кнорус, 2016 – 84 с.
27. Котенков, В.В. Стратегии управления банком: российские особенности [Текст] : / В.В.Котенков // Банковские технологии, 2016, №5., С. 37-41.
28. Коряков, Р.И. Оценка кредитоспособности как основной элемент риск-менеджмента [Текст] / Р.И. Коряков // Известия Санкт-Петербургского университета экономики и финансов.-2016.-№ 5.-С. 82-85.
29. Лаврушин, О. И. Банковское дело: современная система кредитования: [Текст] : учебное пособие / О.И. Лаврушии, ОН. Афанасьева, С.Л. Корниенко. – 4-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. – 768 с.
30. Ламбен, Ж. Ж. Стратегический маркетинг [Текст] : учебник / Ж.Ж. Ламбен .-СПб: Наука, 2016.-456 с.
31. Магомедов, Г.И. Качество кредитного портфеля и кредитные риски [Текст]: Г.И.Магомедов // Банковское дело. 2016. - № 3. С. 80-85.
32. Мамонтов Д.С. Система мониторинга кредитного портфеля коммерческого банка [Текст]: / Д.С.Мамонтов // Финансы и кредит. 2017. - № 38. С. 59-62.
- 33.Мамаева, Д.С. Об оценке кредитоспособности банковских заемщиков [Текст] : / Д.С. Мамаева // Банковское дело. -2016. -№ 8.- С. 34–38.
34. Матчина, Е. Совершенствование банковской системы кредитования юридических лиц [Текст]: / Е. Матчина, Е.М. Широнина // Современные проблемы науки и образования.-2016.-№ 3.-С.303-305.

35. Олюнин, Д.Ю. Проблемы потребительского кредитования коммерческого банка [Текст]: Д.Ю. Олюнин // Вестник ИНЖЭКОНа. Серия: Экономика. 2017. - № 3. С. 19-23.
36. Основы банковской деятельности [Текст]: учебное пособие / К.Р. Тагирбекова М.: ИНФРА-М, 2016.- 720 с.
37. Петров, А.Ю. Комплексный анализ финансовой деятельности банка [Текст]: учебное пособие – 4-е изд., перераб. и доп / А.Ю. Петров, В.И. Петрова.. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 560 с.
38. Пестова, А.А. Ситуация на кредитном рынке: промежуточные итоги кризиса и контуры среднесрочного прогноза [Текст]: / А.А.Пестова // Банковское дело.- 2016. - №4. С. 19-22.
39. Поморина, М.А. Планирование как основа управления деятельностью коммерческого банка [Текст]: учебник. – М.: Финансы и статистика, 2016. 384 с.
40. Продолятченко, П.А. Методы управления привлеченными финансовыми ресурсами коммерческих банков [Текст]: / П.А. Продолятченко // Сибирская финансовая школа. 2013. - №5. С. 38-42.
41. Сафронова, Т.Е. Структура и анализ активного банковского портфеля коммерческого банка [Текст]: / Т.Е.Сафронова // Микроэкономика. 2016. - Т. 6. С. 239-249.
42. Синки, Д. Ф. Финансовый менеджмент в коммерческом банке и в индустрии финансовых услуг [Текст]: учебник/ Д.Ф. Синки. -М.: Альпина Бизнес Букс, 2016. 1024 с.
43. Состояние банковского сектора России в 2020 году [Текст]: // Вестник Банка России. 2017. - №20 (1111). С.7-13.
44. Стрих, А.Н. Стратегические перспективы развития рынка банковских услуг в России [Текст]: / А.Н. Стрих // Сибирская финансовая школа. 2015. - №1. С. 18-24.

45. Тен, В.В. Экономические категории качества активов коммерческого банка [Текст]: учебник / В.В.Тен.- Тамбов Тамб. гос. техн. ун-та, 2016. 104 с.

46. Тихомирова, Е.В. Кредитные продукты современных российских банков [Текст] / Е.В. Тихомирова // Финансы и кредит.-2017.-№ 298(461).-С. 44-50.

47. Толмачева, С.В. Исследование потенциальных потребителей банковских услуг [Текст] : / С.В.Толмачева // Тенденции социально-экономического развития региона. - 2016. - Вып. 1. - С.112-114.

48. Тютюнник А.В., Турбанов А.В. Банковское дело [Текст]: учебник. - М.: Финансы и статистика, 2017. 608 с.

49. Тысячникова, Н.А. Внутренний контроль в кредитной организации: рискориентированный подход и обеспечение непрерывности банковской деятельности. Практическое пособие./ Н.А. Тысячникова, Ю.Н. Юденков М.: М.: «Регламент Медиа», 2017. -230 с.

50. Хворостовский, Д.В. Влияние риска портфеля депозитов на устойчивость коммерческого банка [Текст]: учебное пособие / Д.В. Хворостовский.-М.: Финансы и кредит. 2016. – 250 с.

51. Хорошев, С.С. Банковские услуги: актуальные проблемы и их решения [Текст]: / С.С.Хорошев // Банковское дело. 2016. - №4. С. 42-44.

52. Фетисов, Г.Г. Устойчивость коммерческого банка и рейтинговые системы ее оценки [Текст] : учебник. – изд.2-е, перераб. и доп./ Г.Г. Фетисов – М.: Финансы и статистика, 2016. – 656 с.

53. Югай, А.Я. Оптимизация кредитного портфеля на основе повышения согласованности срочной структуры активов-пассивов коммерческого банка [Текст]: / А.Я. Югай // Вестник Сибирского государственного аэрокосмического университета им. академика М.Ф. Решетнева. 2017. - № 2. С. 432-437.

54. Югай А. Формирование кредитного портфеля банка [Текст]: / А. Югай // Проблемы теории и практики управления. 2017. - № 11. С. 51-57.

55. Финансы и кредит [Текст] : учебник / Т. М. Ковалевой. – 5 изд., перераб. и доп. – М.: КНОРУС, 2016. – 384 с.
56. Банк России [Электрон.ресурс]. – Режим доступа. – <http://www.cbr.ru> (дата обращения 30.11.2016)
57. АО «Россельхозбанк» [Электрон.ресурс]. – Режим доступа. – <http://www.rshb.ru> (дата обращения 30.11.2017).
58. По итогам 2017 года Россельхозбанк увеличил объем кредитования АПК на 41%. / по данным Пресс-центра Россельхозбанка.– 26 янв. 2016. [Электрон. ресурс]. – Режим доступа. – <http://www.rshb.ru/news/201416/>(дата обращения 30.11.2016)
59. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» [Электронный ресурс].- Режим доступа: <http://www.raexpert.ru>, свободный.
60. Центральный банк России. [Электронный ресурс]. -Режим доступа: <http://www.cbr.ru>, свободный.
61. Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://www.gks.ru>, свободный.

ПРИЛОЖЕНИЯ