

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО
ОБРАЗОВАНИЯ

**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

(НИУ «БелГУ»)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

**ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА РЫНКЕ
КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ**

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
очной формы обучения, группы 06001403

Литвиненко Ивана Владимировича

Научный руководитель

доц., к.э.н., доцент

Гулько А. А.

БЕЛГОРОД 2018

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА РЫНКЕ КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТОВАНИЯ.....	7
1.1. Экономическое содержание понятия кредитного рынка и его структура.....	7
1.2. Корпоративное кредитование как сегмент кредитного рынка.....	14
1.3. Современные проблемы банковского кредитного обслуживания корпоративных клиентов России.....	20
ГЛАВА 2. ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА РЫНКЕ КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЁ РАЗВИТИЯ (НА МАТЕРИАЛАХ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК».).....	25
2.1. Организационно-экономическая характеристика АО «Россельхозбанк».....	25
2.2. Анализ кредитной деятельности Банка в корпоративном сегменте кредитного рынка.....	33
2.3. Предложения по укреплению позиций коммерческого Банка на рынке корпоративных кредитных услуг.....	44
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	53
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	56
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	63

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы. Современная банковская система России, выступая в качестве партнера государства по выработке и проведению денежно-кредитной и инвестиционной политики, оптимизации издержек и распределению рисков между субъектами экономики, наталкивается на конфиденциальность их экономических интересов. Банки, создавая единое финансовое пространство, имеют конкретные обязательства перед всеми без исключения субъектами экономики. Они выступают единоличными операторами платежной системы, косвенно участвуя в каждой сделке, предполагающей безналичные денежные расчеты, и обладают монопольным правом на создание кредитных ресурсов. Вместе с тем, существующие взаимоотношения коммерческих банков и корпоративных клиентов не соответствуют требованиям реального сектора экономики из-за отсутствия четкой ориентации на потребности последних, не учитывают разработку новых и модернизацию старых банковских услуг, информационных компьютерных технологий, определение требуемой степени индивидуальности работы на каждом из этапов.

В этой связи возникает необходимость поиска более совершенных форм взаимоотношений коммерческих банков с корпоративными клиентами, создания системы оценки клиентоориентированности и конкурентной среды банковского сектора региона. Это, в свою очередь, обеспечит поддержание его стабильного функционирования, а на уровне коммерческих банков и корпоративных клиентов - измерение их конкурентных позиций и имиджа в клиентской среде, определение степени надежности.

Привлекательность крупных корпоративных клиентов для банка является аксиомой. Практика показывает, что в условиях финансового кризиса привлечение даже одного такого клиента на обслуживание кредитной организации может существенно упрочить ее положение. Однако для такого клиента важно предложить не только выгодные финансовые

условия, но и дополнительные особые услуги.

Важность изучения теоретических основ взаимоотношений коммерческих банков и корпоративных клиентов и повышения их роли в развитии экономики регионов, а также определения возможных направлений совершенствования, подчеркивают актуальность выбранной темы исследования.

Направления развития взаимоотношений банка и клиентов многообразны, но при этом отсутствует единый подход к структуризации затрагиваемой проблемы. В большинстве публикаций различные аспекты исследуемой проблемы рассматриваются в разрезе финансового менеджмента, адаптации к российской практике западных технологий обслуживания клиентов банком, правил и особенностей ведения операций, разработки и внедрения новых продуктов, управления рисками (кредитными, валютными) и т.д. В то же время существует недостаток теоретических исследований сущности отношений клиентов и кредитных организаций, методических рекомендаций, сочетающих как комплексный, так и дифференцированный подходы к их взаимодействию.

Степень изученной разработки. Кредитная проблематика всегда занимала одно из главных мест в работах советских и российских экономистов. Теоретические и практические проблемы функционирования финансового рынка рассматриваются в трудах зарубежных авторов, таких как Дж. М. Кейнс, Ф. А. Хайек, а также в работах более поздних исследователей Х. У. Дерига, Э. Д. Долана, Б. Мошетто и др. Теоретические основы кредитных отношений изучались российскими учеными-экономистами начала XX в.: В. А. Дмитриевым-Мамоновым, З. С. Каценеленбаумом, И. А. Трахтенбергом, Ф. Богдановым, В. Лаврентьевым, Б. Раскиным. Существенный вклад в теорию кредита внесли М. С. Атлас, В. З. Баликоев, Г. Н. Белоглазова, В. С. Герашенко, А. Г. Грязнова, О. И. Лаврушин, Н. Х. Лapidус, Ю. И. Львов и другие.

Актуальность и недостаточная разработка проблемы взаимоотношений

коммерческих банков и корпоративных клиентов на рынке кредитных услуг определили выбор темы, цели и задач данной работы.

Целью работы является определение путей укрепления позиций коммерческого банка на рынке корпоративных кредитных услуг.

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

- исследовать экономическое содержание понятия кредитного рынка и его структуру
- изучить экономико-организационные основы деятельности отечественных банков на рынке корпоративных кредитов
- дать оценку конкретной деятельности коммерческого банка на рынке корпоративного кредитования;
- разработать направления совершенствования деятельности коммерческого банка в корпоративном сегменте кредитного рынка.

Объектом исследования выступает деятельность коммерческого банка на рынке корпоративных кредитов.

Предмет исследования – совокупность экономических отношений, возникающих между коммерческим банком и другими участниками рынка корпоративных кредитов.

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

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

Цель и задачи выпускной квалификационной работы определили ее **структуру**. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы и приложений. Общий объём 62 страницы.

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

В первой главе раскрыты теоретические аспекты деятельности

коммерческого банка на рынке корпоративного кредитования.

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

В заключении подведены основные итоги исследования.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА РЫНКЕ КОРПОРАТИВНОГО КРЕДИТОВАНИЯ

1.1. Экономическое содержание понятия кредитного рынка и его структура

В настоящее время развитие рыночных отношений в России не представляется возможным без кредитного рынка. Он занял особое место в общей системе рыночных отношений и в системе рыночного регулирования экономикой.

В экономической науке определение кредитного рынка не является устоявшимся. Конституция Российской Федерации и федеральное законодательство упоминают о «финансовом, валютном, кредитном регулировании», «финансовой и кредитной политике», «кредитной и денежной политике», но не раскрывают основу понятия «кредитный рынок».

В российской науке многие теоретические вопросы кредитного рынка имеют дискуссионный характер. В частности, в экономической литературе не сложился единый методологический подход к определению границ кредитного рынка, составу его участников и набору обращающихся на нем инструментов [12, с.205].

«Ряд авторов вообще не применяет термин «кредитный рынок», оперируя другими, связанными с ним или близкими к нему понятиями, такими как «финансовый рынок», «рынок капиталов», «рынок ссудных капиталов», «кредитная система», «кредитно-банковская система», «кредитно-финансовая система», вкладывая в них разный смысл. Другие авторы, напротив, выделяют кредитный рынок в качестве самостоятельного рынка, но при этом по-разному раскрывают его суть и в соответствии с ней по-разному соотносят кредитный рынок с финансовым рынком».[8, с.128]. Сравнивая кредитный и финансовый рынки, следует отметить то, что

финансовый рынок определяется как рынок финансовых услуг. Причем под финансовыми услугами понимаются банковская услуга, страховая услуга, услуга на рынке ценных бумаг, услуга по договору лизинга, а также услуга по привлечению и размещению денежных средств юридических и физических лиц, оказываемая финансовой организацией. При этом каждый сегмент финансового рынка преследует преимущественно свои цели, практическая реализация которых в итоге способствует достижению основной цели, от которой зависит эффективность экономики в целом.

Если рассматривать финансовый рынок как рынок, на котором обращается множество финансовых инструментов, то кредитный рынок следует определить в качестве его самостоятельного сегмента, который необходимо рассматривать отдельно, исходя из самой специфики кредита как экономической категории и относительной однородности долговых финансовых инструментов, обращающихся на данном рынке.

В России кредитный рынок является наиболее развитым сегментом финансового рынка. Это обусловлено историческим ходом развития экономических отношений в нашей стране, а также современным состоянием экономики, уровнем развития финансово-кредитных отношений, потребительскими предпочтениями в оформлении кредитов и рядом других факторов.

В экономической литературе существуют два основных подхода к определению сущности кредитного рынка: функциональный и институциональный.

С функциональной точки зрения «кредитный рынок - это совокупность экономических отношений по поводу купли-продажи ссудного капитала в целях обеспечения непрерывности осуществления воспроизводственного процесса, а также удовлетворения потребностей в нем государства и населения». [29, с.20].

Первым источником накопления ссудного капитала были временно свободные средства хозяйствующих субъектов, государства, а также личные

сбережения населения. По мере развития рыночных отношений, расширения сферы безналичных расчетов и участия в них банков возник новый источник - средства, временно высвобождающиеся в процессе кругооборота промышленного и торгового капитала. К ним относятся:

- амортизационный фонд предприятий, предназначенный для обновления, расширения и восстановления производственных фондов;
- часть оборотного капитала, высвобождаемая в процессе реализации продукции и осуществления материальных затрат;
- денежные средства, образующиеся в результате разрыва между получением денег от реализации товаров и выплатой заработной платы;
- прибыль, идущая на обновление и расширение производства.

С институциональной же точки зрения кредитный рынок - это совокупность кредитно-финансовых организаций, валютно-фондовых бирж и институтов, через которые осуществляется движение ссудного капитала от продавцов к покупателям.

Кредитный рынок, являясь особым сектором экономики, обладает чертами, характерными для рынка в целом, но при этом имеет свои специфические особенности. К таким можно отнести:

- наличие эффекта кредитного мультипликатора, отражающего связь между депозитами и увеличением кредитных операций путем создания межбанковских депозитов;
- отсутствие четких пространственных и временных границ, так как кредитный рынок функционирует непрерывно в целях поиска оптимальных условий купли-продажи кредита;
- использование валют ведущих стран и международных валютных единиц (доллара США, евро и других);
- универсальность осуществляемых операций (кредитные, расчетные, валютные, гарантийные, консалтинговые и другие);
- упрощенные стандартизированные процедуры совершения сделок с использованием современных компьютерных технологий.

На кредитном рынке все совершаемые операции, несмотря на различие в формах их осуществления, представляют собой по экономической сущности кредитные сделки. Предметом таких сделок является ссудный капитал, а ценой, которую покупатели ссудного капитала платят за него, - процентная ставка, которая, с одной стороны, обеспечивает максимальную прибыль кредитору, а с другой стороны - возможность уплаты данных процентов без ущерба для заемщика. При этом она отражает общее состояние спроса и предложения ресурсов на кредитном рынке и находится под влиянием целого ряда факторов (размера денежных накоплений экономических субъектов; темпом инфляции; циклических колебаний производства; сезонных условий; государственного регулирования).

Аккумуляция и перераспределение свободных денежных средств между субъектами экономики осуществляются на кредитном рынке через кредитный механизм, основой которого является кредит, отличающийся от других инструментов финансового рынка присущими только ему принципами возвратности, срочности и платности. К другим его особенностям относятся:

- универсальность характера деятельности, которая выражается в охвате кредитными отношениями различных групп заемщиков и наличии разнообразных кредитных продуктов;

- наличие на нем конкуренции;

- обслуживание сферы обращения;

- жесткое государственное регулирование деятельности профессиональных участников;

- взаимосвязь и интеграция кредитного рынка с другими сегментами финансового рынка, например, с рынком ценных бумаг (через эмиссию и обращение долговых ценных бумаг: векселей, облигаций, депозитных сертификатов). [32, с.124].

В условиях рыночной экономики кредитный рынок выполняет ряд важнейших функций, с помощью которых он оказывает непосредственное

воздействие на все стороны хозяйственной жизни. Основными из этих функций в современных условиях являются: аккумуляционная, перераспределительная, регулирующая, стимулирующая, информационная, инвестиционная и социальная. При этом, если первые две функции кредитного рынка общеизвестны, то другие необходимо рассмотреть более подробно.

1. Инвестиционная функция в настоящее время обусловлена повышением спроса преимущественно на долгосрочные ресурсы рынка, определяющие технический прогресс в различных отраслях экономики.

2. Стимулирующая функция заключается в создании соответствующих условий для вовлечения свободных денежных средств предприятий, организаций и населения в кредитный оборот в целях эффективного использования в экономике. Это достигается через удобные условия привлечения кредитных ресурсов (приемлемые сроки, удобство хранения, возможность досрочного изъятия средств).

3. Регулирующая функция определяет соотношение спроса и предложения на временно свободные ресурсы, создавая основу для альтернативности их вложения в государственные ценные бумаги, страховые полисы, иностранную валюту или драгоценные металлы.

4. Социальная функция рынка заключается в дифференциации продавцов и покупателей ресурсов, создавая возможности для достижения социальной справедливости в национальной экономике (например, льготное кредитование малого бизнеса и т. д.).

5. «Информационная функция дает возможность провести анализ рынка (уровня цен, процентной ставки, доходности, средней заработной платы)» [7, с.663].

Для познания рынка как экономической категории необходим глубокий анализ его структуры, то есть элементов, из которых он состоит, и которые взаимодействуют между собой. Кредитный рынок в институциональном плане представлен большим и разнообразным составом участников, которых,

прежде всего, следует разделить на две группы:

- первых кредиторов и первых заемщиков - владельцев временно свободных средств, выступающих на кредитном рынке с предложением их продать (разместить под выгодный процент);

- пользователей, испытывающих потребность в дополнительных денежных средствах, то есть предъявляющих спрос на ресурсы рынка. Это юридические лица (хозяйствующие субъекты, государственные органы и учреждения, банки и другие финансово-кредитные учреждения), а также физические лица (граждане РФ и нерезиденты). «Они одновременно могут выступать в двух лицах: с одной стороны, в определенное время размещать временно свободные средства, а с другой — привлекать их для своих нужд. В этом состоит особенность как участников кредитного рынка, так и его самого». [9, с.110].

Участники кредитного рынка вступают между собой в различные взаимоотношения. Можно выделить:

- между Центральным Банком государства и его коммерческими банками;
- между коммерческими банками внутри границ государства;
- между коммерческими банками и их клиентами - юридическими и физическими лицами;
- между коммерческими банками страны с зарубежными банками.

Основную часть кредитного рынка представляют собой преимущественно горизонтальные связи - это связи между коммерческими банками. Ведь банки, концентрируя основную часть кредитных ресурсов, осуществляют в широком диапазоне банковские операции и предоставляют финансовые услуги. Такие прямые банковские связи позволяют использовать общие средства фонда межбанковских кредитов для кредитования заемщиков, пополнения собственных оборотных средств и решения задач развития банковского сектора.

В настоящее время существуют различные варианты сегментирования

кредитного рынка. Наиболее полную его характеристику можно получить, используя для этого различные критерии: сферу обращения, сроки размещения денежных средств, виды кредитов, типы заемщиков и кредиторов и другие.

Однако «наилучшим образом представить все многообразие и сложность кредитных сделок на кредитном рынке можно, структурировав его по типу финансовых посредников, осуществляющих как аккумуляцию, так и перераспределение временно свободных средств в экономике, и соответственно представить его как совокупность:

- банковского кредитного рынка;
- кредитного рынка небанковских кредитно-финансовых институтов;
- кредитного рынка нефинансовых организаций;
- кредитного рынка государства.

Такая сегментация кредитного рынка соответствует самой его сути как с функциональной, так и с институциональной точек зрения.

В России главным финансовым посредником на кредитном рынке выступают коммерческие банки, которые производят кредитные, фондовые, посреднические операции, а также осуществляют расчеты и организуют платежный оборот страны.

В последнее время наблюдается динамичное развитие кредитных организаций небанковского сектора - это инвестиционные компании, ломбарды, лизинговые и факторинговые фирмы, страховые общества, пенсионные фонды и расчетные (клиринговые) центры. Каждый из этих участников кредитного рынка имеет собственную нишу, ориентируясь на клиентов, которых они находят в тех отраслях и территориях, в которых по причинам их малой емкости или удаленности банки не оказывают полноценные услуги или эти услуги являются слишком дорогими.

Рынок кредитов организаций нефинансового сектора включает в себя кредиты, предоставляемые самими хозяйствующими субъектами друг другу (межхозяйственные кредиты), и кредиты, предоставляемые хозяйствующими

субъектами частным лицам (потребительские кредиты). Необходимость использования подобного рода кредитов связана с объективным разрывом во времени между поставкой товаров и их оплатой, а так же с плотностью поставляемых товаров и услуг.

Рынок государственного кредита связан с участием государства в качестве кредитора и гаранта. В основе кредитных отношений лежит сбалансированность доходов и расходов государственного бюджета. По этой причине на кредитном рынке государство может выступать и как должник, привлекая ресурсы кредитно-финансовых организаций, предприятий и населения для финансирования бюджетного дефицита и инвестиционных проектов. В современных условиях имеется опыт предоставления государственных кредитов на инвестиционные нужды предприятиям Министерством финансов России через банки с государственным участием или непосредственно под залог объектов незавершенного строительства, оборудования, зданий и прочего имущества.

Таким образом, современный кредитный рынок России представляет собой сложную систему специализированных финансовых институтов, выполняющих те или иные конкретные функции, оказывающие влияние на экономический рост и эффективность функционирования экономики в целом.

1.2. Корпоративное кредитование как сегмент кредитного рынка

Еще несколько лет назад, в России преобладала обычная практика, когда каждому корпоративному клиенту, банк предлагал сначала заключить договор на расчетно-кассовое обслуживание, и только потом, спустя некоторое время, начинал формирование портфеля, состоящего, как правило, из стандартных банковских услуг, лишь изредка включающего сложные услуги и еще реже учитывающего собственные пожелания клиента.

В настоящее время, в состоянии «как есть», многие банки по-прежнему

предлагают клиентам только услуги «имеющиеся в наличии», по жестким, фиксированным ценам и только в случае конкретного обращения клиента. Также как и прежде менеджеры банков не стремятся по собственной инициативе установить контакты с руководством клиентов с целью предложения полного или специального перечня услуг с гибкими ценами и с использованием современных способов предоставления и стимулирования их потребления. Они не готовы разъяснить руководству компаний-клиентов преимущества комплексного обслуживания и проинформировать их о достоинствах новых и усовершенствованных услуг.

Кредитование юридических лиц является одним из основных направлений деятельности любого банка. Кредиты для юридических лиц могут быть самыми разными: обычно они выдаются предприятиям на развитие бизнеса, на покупку недвижимости и оборудования, на пополнение оборотных средств. [15, с.258].

Как правило, для крупных компаний получить кредит в банке не составляет особых проблем, а вот в случае с предприятиями малого и среднего бизнеса дело обстоит немного сложнее. Причинами отказа в выдаче кредита могут быть: отсутствие или недостаточность имущества, которое может служить залогом по кредиту, недостаточная «прозрачность» бизнеса потенциальных клиентов и т.д.

Вместе с тем на выбор банком кредитного инструментария оказывают влияние не только потребности клиентов, но и их особенности, а также возможности и интересы самого банка. Кредитный инструментарий носит весьма условный характер, так как на практике любой кредит отвечает не одному, а нескольким критериям и может служить иллюстрацией для нескольких классификационных групп. При переходе к рыночной экономике в России возникают новые формы кредитования.

Одним из таких примеров является синдицированное кредитование. Под синдицированной ссудой понимается соглашение (договор) о предоставлении ссуды заемщику одним или несколькими лицами

(участниками синдиката), в связи, с предоставлением которой риск неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде в предусмотренный соглашением (договором) риск принят одновременно двумя и более участниками соглашения (договора).

Создание банковских синдикатов, как правило, преследует такие цели: увеличение масштабов операций путем привлечения дополнительных ресурсов, распределение рисков, сохранение определенного уровня ликвидности. Существенной мотивацией синдицированных объединений является возможность участия в престижной синдицированной сделке, налаживания деловых контактов, поиска новых партнеров, решения стратегических задач банка.

Консорциальный кредит аналогичен синдицированному и отличается от последнего наличием двух или более соорганизаторов и соуправляющих по кредиту. В соответствующем соглашении по кредиту отдельно регламентируются права и обязанности агента, соуправляющих, других кредиторов, с одной стороны, и заемщика - с другой. Наибольшее распространение банковские консорциумы получили в Германии и Японии. [48, с.161].

В российской практике наблюдается достаточно широкое развитие кредитования с открытием кредитной линии. Для отечественной практики это новый вид кредита, его не было как в дореволюционной России, так и в советский период. В настоящее время он получил довольно широкое распространение. В подавляющем большинстве банков, активно предоставляющих кредиты субъектам экономики, можно встретить данную форму кредитования. Как показывают исследования, в отдельных банках доля кредита по укрупненному объекту в пределах кредитной линии в совокупном кредитном портфеле достигала 65% и более [10, с.27]. Открытая кредитная линия дает заемщику в пределах установленного лимита кредитования в любой момент использовать кредитные средства для проведения своих сделок. Выдача кредита осуществляется в форме оплаты

платежных документов заемщика, неравномерными, неравными частями в течение периода времени действия открытой кредитной линии. Заемщик платит проценты за фактическую сумму ссудной задолженности и время пользования кредитом. Существует два вида кредитных линий: возобновляемая («револьверный кредит») и невозобновляемая.

При открытии возобновляемой кредитной линии в пределах установленного лимита и срока возможно неоднократное получение и гашение кредита. В результате сумма кредита, взятая клиентом на протяжении срока открытия кредитной линии, может превышать установленный лимит в несколько раз, но размер единовременной ссудной задолженности клиента не может превышать сумму лимита. Неоднократные выдачи и погашения кредита в рамках договора об открытии кредитной линии под лимит задолженности является главным достоинством возобновляемой («револьверной») кредитной линии.

Невозобновляемая кредитная линия предусматривает получение кредита заемщиком частями в сумме, не превышающей установленный ему лимит. По каждой отдельной выдаче (транше) в счет открытой кредитной линии может устанавливаться свой конечный срок погашения, но в пределах общего срока пользования кредитной линией. Лимит выдач по кредитной линии считается полностью использованным, если оборот суммарной выдачи кредитов по всем траншам равен сумме, предусмотренной в кредитном договоре.

Закрытие невозобновляемой кредитной линии осуществляется при предоставлении заемщиком последней части (транша) кредита. Кредитная линия чаще применяется для финансирования различного рода проектов, таких как капитальное строительство объектов, стимулирование экспорта продукции, поддержание поставок оборудования, технической документации или технологий в рамках международного соглашения; финансирование банками жилищного строительства и т.д. Новой формой краткосрочного кредитования, получившей в последнее время определенное распространение

в России является овердрафт. В российском законодательстве понятие «овердрафт» не упоминается, его официального определения нет ни в законодательстве, ни в нормативных актах Банка России.

В России правовой основой кредитования является ст. 850 ГК РФ, в которой отмечается, что «в случаях, когда в соответствии с договором банковского счета банк осуществляет платежи со счета, несмотря на отсутствие денежных средств, банк считается предоставившим клиенту кредит на соответствующую сумму со дня осуществления такого платежа».

Овердрафт (англ. overdraft - текущий счет). Овердрафт - кредит, предоставляемый при недостатке средств на расчетном (текущем) счете. Как только средства на расчетном или ином счете клиента появляются, банк автоматически погашает возникшую ссудную задолженность клиента. По форме данный метод представляет собой разновидность возобновляемой кредитной линии [49, с.42]. Так как текущий остаток по ссудному счету по кредиту в виде овердрафта на каждый день в течение всего периода действия договора не может быть больше установленного банком клиенту лимита кредитования по овердрафту (лимита задолженности) как и у возобновляемой кредитной линии.

Исследования показывают, что в российской практике основными потребителями такого кредитования являются крупные предприятия. По группе крупных клиентов доля данного кредита занимала от 67 до 90% всех кредитных вложений, в то время как по группе средних и мелких - от 10 до 33 % . Отличает данный вид кредита и его отраслевая направленность. В отечественной экономике потребителями данной разновидности ссуд являются торговые организации, а также предприятия сервисного обслуживания, реже - промышленные предприятия.

Важнейшая особенность кредитования недостатка денежных средств на расчетном счете состоит и в том, что заемщиками выступают надежные клиенты. Среди групп предприятий, обслуживаемых тремя банками и пользующихся данным видом кредита, выделялись предприятия I класса

кредитоспособности, на долю этого кредита у них приходилось от 87 до 100 % , в то время как у предприятий ниже I класса - от 0 до 13 % всех банковских ссуд [49, с.43].

Банк может заключить с клиентом договор, предусматривающий возможность использования овердрафта, т.е. проведения платежей при временном отсутствии собственных средств на счете клиента в пределах установленного максимума. Данная операция отражается как кредитная, а образовавшееся дебетовое сальдо переносится на ссудный счет клиента. С 1998 года все субъекты кредитования могут вести счета «овердрафт».

Одним из видов краткосрочного кредитования является онкольный кредит. Онкольные кредиты, то есть без установления четкого срока пользования кредитом. Такой кредит должен быть возвращен по первому требованию банка - кредитора. Онкольные кредиты распространены в зарубежной банковской практике и редко встречаются у нас в стране.

Хотя в последнее время банки стали обращаться к подобной практике выдачи кредитов в целях регулирования ликвидности баланса. Четких временных критериев отнесения кредитов к той или иной группе не существует. Они определяются: уровнем экономического развития страны, проводимой денежно - кредитной политикой государства, ставкой рефинансирования, уровнем инфляции и др. Срок выдачи кредита определяется также структурой ресурсной базы банка. В настоящее время в России сложилась ситуация, когда в структуре ресурсов доминируют «короткие» деньги: привлеченные до востребования и на период от 1 месяца до 3 лет. Поэтому банки, следуя «золотому банковскому правилу», не имеют возможности кредитовать на длительный период времени.

Отсюда существенные различия в отнесении кредитов к той или иной группе по временному фактору в отечественной и международной практике. Например, в европейских странах и США к краткосрочным относятся кредиты, выданные на срок не свыше 1 года, среднесрочным - от 1 года до 7 лет, долгосрочным - свыше 7 лет. В России - соответственно, до 1 года -

краткосрочные, среднесрочные от 1 года до 3 лет и долгосрочные - свыше 3 года. Отсюда проблема инвестиций в реальный сектор экономики, ипотечного кредитования, кредитования инновационной деятельности предприятий и организаций, поддержки малого бизнеса и другие. Таким образом, отечественная банковская сфера в своем развитии перенимает мировой опыт, и этот факт отражается в появлении новых способах кредитования.

Большинство банков заинтересовано в привлечении надежных клиентов, поэтому в рамках корпоративного кредитования заемщикам предлагают не только выгодные проценты и программы, но также скидки, бонусы и безлимитные сроки обслуживания карты.

Выбирая любую из предоставленных заимодателем программ, можно получить огромную выгоду. Ведь поручительство фирм позволяет существенно снизить банковские риски, связанные с выдачей кредитов. Снижение рисков позволяет банкам снизить ставки — даже по программам экспресс-кредитования.

Корпоративное кредитование - это выход в случае необходимости денежных средств под любые нужды без переплат. Корпоративные кредиты помогут улучшить финансовое положение и гарантируют, что на сроки выплаты долга заемщик сохранит и рабочее место, и зарплату. Ведь в быстром и полном погашении долга будет заинтересован не только он, но и его поручитель.

1.3. Современные проблемы банковского кредитного обслуживания корпоративных клиентов России

Среди основных проблем развития обслуживания корпоративных клиентов в России выделяются:

- существование конкуренции с западными банками за привлечение клиентуры;

- развитие базы надежных клиентов; формирование качественного и диверсифицированного портфеля услуг; недостаточное качество предоставляемых услуг;

- отставание в области банковских технологий; отсутствие рынка инвестиционных банковских услуг и финансовых инструментов.

Среди преимуществ российских банков при обслуживании крупных корпоративных клиентов можно выделить:

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

Среди основных потребностей крупных корпоративных клиентов в настоящее время отмечают: минимизация операционных рисков; круглосуточность и оперативность осуществления платежей; возможности выбора средства платежа; автоматизация расчетов и внедрение безбумажных форм; возможность проведения операций в режиме реального времени на разных финансовых рынках; комплексность информационного обеспечения; наличие у банка разветвленной корреспондентской сети; скорость информирования клиента о зачислении денежных средств; прямая связь с партнерами; конкурентоспособность тарифов и комиссионных вознаграждений, возможность предоставления овердрафтного кредита по счету клиента; наиболее позднее время окончания приема платежей к исполнению от клиентов; наличие у банка единой службы обработки платежей; автоматизированное отслеживание исходящих платежей; проведение клиринговых взаимозачетов по платежам, фондовым сделкам.

Для успешного развития бизнеса клиентов актуальным является предоставление синдицированных кредитов (под экспортные контракты нефтяных компаний) и проведение операций по низким тарифам (для отечественных импортеров) с использованием корреспондентских сетей

крупных иностранных банков.

Среди критериев выбора корпоративными клиентами обслуживающих банков выделяются: качество структурирования обслуживания и реализации каждой сделки и оперативность принятия соответствующих решений банка, конкурентоспособность тарифной политики банка, квалификация банковского персонала в области проведения документарных операций и международных расчетов, международные связи и развитая сеть корреспондентских отношений банка, гибкая система управления корреспондентскими счетами и кредитными рисками, наличие кредитных линий зарубежных банков и экспортных агентств, качество консультационных услуг банка по вопросам валютного контроля и выбора банка-контрагента, помощь банка в поиске контрагента по сделке, широкая корреспондентская сеть, развитая представительская инфраструктура, солидная клиентская база, грамотное управление рисками.

Успешность обслуживания зависит от качества операций и клиентского портфеля услуг, эффективности проведения каждой сделки, своевременности действий по снижению рисков и получению прибыли. [52, с.301].

Таким образом, основными критериями эффективности банковского обслуживания крупных корпоративных клиентов можно считать: устойчивый рост доходов банка, рост объема услуг (как показателя квалифицированности персонала банка), качественное и количественное изменение состава корпоративных клиентов, конкретное видение направлений маркетинговых исследований банка, четкость ориентиров стратегии развития сети филиалов и банков-корреспондентов, наглядность увеличения динамики роста платежных потоков по счетам.

Изменения, происходящие в российской банковской системе, способствуют созданию ситуации, когда региональные филиалы крупных банков будут удовлетворять потребности только конкретных регионов, оставляя местным банкам право обслуживать местные компании малого и среднего бизнеса.

В связи с этим, требуется внесение изменений в управление банком, преобразование его организационной структуры, и в том числе создание подразделений, ответственных за установление и поддержание отношений с корпоративными клиентами, а также занимающихся структурированием реализуемых услуг.

Это, в свою очередь, требует проведения серьезной коррекции существующих стратегий банковского обслуживания крупных корпоративных клиентов и пересмотра содержимого их портфелей банковских услуг, в том числе и с учетом активизации их внутренней и внешней экономической деятельности.

Таким образом, в настоящее время становится как никогда актуальной разработка конкретных практических рекомендаций для российских банков по переходу к более эффективной схеме обслуживания корпоративных клиентов. [53, с.132].

Переход менеджмента современного банка из состояния «как есть» в состояние «как будет», безусловно, должен начинаться с анализа текущих проблем банковского обслуживания корпоративных клиентов.

По итогам проведенного проблемного анализа можно сделать вывод о том, что при переходе к эффективному обслуживанию клиентуры потребуются создание в банке единой системы обслуживания и соответствующее разделение полномочий (с учетом специализации менеджеров банка) по окончании проведения их сегментации по группам.

Кроме того, введение и развитие подобной системы в банке требует осуществления постоянной координации всей ее деятельности, расширения ассортимента и повышения качества услуг с учетом мирового опыта, оптимизации денежных потоков с учетом перспектив развития бизнеса, поддержания отношений с рейтинговыми агентствами, приведения финансовой отчетности банка в соответствие с мировыми стандартами, расширения географии деятельности клиентов, обеспечения информационной открытости деятельности банка перед партнерами.

В изменившейся экономической ситуации, возможно, станет нормой предложение услуг крупным клиентам «в пакете». Более того, каждому новому клиенту в первую очередь может быть предоставлена возможность получения сложной услуги, демонстрирующей ему возможности банка. Очевидно, что в случае успеха банк получит во временное и возмездное пользование значительные свободные денежные средства, лежащие на счетах клиента, и заявки на другие услуги.

Таким образом, новая модель обслуживания корпоративных клиентов предполагает следующее. Банк разрабатывает бизнес-процесс обслуживания корпоративных клиентов в соответствии со сформулированными основными целями и задачами, определяет стратегию и тактику их достижения и разрабатывает план их практической реализации.

В ходе реализации плана, банк активно использует индивидуальный подход к каждому корпоративному клиенту. Банк проводит экспресс-анализ его текущего финансово-экономического состояния, устанавливает индивидуальные цели и задачи обслуживания, выбирает для каждого них индивидуальную стратегию и тактику обслуживания, разрабатывает индивидуальный план их реализации, ход выполнения которого контролируется с помощью оценки обратной связи «клиент-банк», определяет особый механизм взаимодействия с корпоративным клиентом.

При возникновении отклонений фактических показателей от планируемых, банком проводится соответствующая корректировка планов и механизма обслуживания, а также изменяется стратегия обслуживания. Если это явление принимает массовый характер, то корректируется общая стратегия, пересматриваются цели и задачи, т.е. корректируется политика обслуживания всех клиентов банка.

2. ОЦЕНКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА РЫНКЕ КОРПОРАТИВНЫХ КРЕДИТОВ И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЁ РАЗВИТИЯ (НА МАТЕРИАЛАХ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»)

2.1. Организационно-экономическая характеристика АО «Россельхозбанк»

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

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

В 2016 году в связи с приведением Устава и наименования Банка в

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

Новое полное фирменное наименование Банка:

- на русском языке: Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»;

- на английском языке: Joint stock company Russian Agricultural Bank.

Новое сокращенное фирменное наименование Банка:

- на русском языке: АО «Россельхозбанк»;

- на английском языке: JSC Rosselkhozbank.

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

Банком процедуры оценки соответствия требованиям международного Стандарта безопасности данных индустрии платежных карт.

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

Организационная структура управления АО «Россельхозбанк» представлена на рисунке 2.1.

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

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

Главный бухгалтер несет ответственность за ведение бухгалтерского и налогового учета, формирование Учетной политики Банка, Учетной политики Банка для целей налогообложения, Учетной политики в соответствии с МСФО и Учетной политики в соответствии с РПБУ, разработку методологии бухгалтерского и налогового учета по всем операциям Банка, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) и налоговой отчетности в целом по Банку. Главный бухгалтер подчиняется Председателю Правления Банка.



Рис. 1.1. Структура АО «Россельхозбанк»

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

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

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

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

- на рынке кредитования населения прирост портфеля Банка составил 11,2% при приросте рынка на 1,1%, доля Банка увеличилась на 0,3 п.п. - до 3,0%;
- на рынке кредитования юридических лиц (нефинансовых организаций) динамика портфеля Банка составила 0,6% при снижении портфеля по банковской системе на 9,5%, доля Банка на этом рынке увеличилась на 0,5 п.п. - до 4,7%;
- темп прироста привлеченных средств физических лиц в Банке в 2017 году составил 25,4% против 4,2% по банковской системе, прирост доли Банка составил 0,4 п.п. - до 2,5%;
- объем привлеченных средств юридических лиц в Банке в 2016 году увеличился на 4,6% на фоне сокращения на 10,1% по банковской системе,

прирост доли Банка составил 0,8 п.п. - до 5,4%.

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

Таблица 2.1

Финансовые результаты АО «Россельхозбанк» за 2016-2018 гг.,
млн. руб.

Показатели	На начало года			Измен., 2017/2016	
	2016	2017	2018	абс., млн. руб	темп роста, %
Процентные доходы	228153	272844	255635	27482	112,05
Процентные расходы	188745	199239	186918	-1827	99,03
Чистые процентные доходы	39408	73606	68717	29309	174,37
Комиссионные доходы	13867	16852	22827	8960	164,61
Комиссионные расходы	5084	1615	2416	-2668	47,52
Чистые доходы (расходы)	-4539	113606	108401	112940	-2388,21
Операционные расходы	72657	109126	102247	29590	140,73
Прибыль (убыток) до налогообложения	-75953	4480	6155	82108	-8,10
Прибыль (убыток) за отчетный период	-75208	515	1767	76975	-2,35

На основании данных таблицы 2.1 можно сделать вывод о заметном росте процентных доходов банка в течение рассматриваемого периода на 27482 млн. руб. или на 12,05%. Процентные доходы являются основным доходом банка. Это, с одной стороны, говорит о том, что банк расширяет свое присутствие на рынке кредитования, но с другой стороны увеличивается риск невозврата. Также значительный рост наблюдается по комиссионным доходам на 8960 млн.руб. или на 64,61%.

Расходы банка, напротив, имеют тенденцию снижения. Так,

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

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

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

Рассмотрим показатели финансово-хозяйственной деятельности АО «Россельхозбанк» (таблица 2.2).

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

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

Таблица 2.2

Показатели хозяйственно-финансовой деятельности АО

«Россельхозбанк» за 2016-2018 годы, млн.руб.

Показатели	На начало года			Измен., 2017/2016	
	2016	2017	2018	абс., млн. руб.	темп прироста, %
1. Активы-нетто, млн. руб.	2651979,8	2802482,7	3193288,7	541308,9	20,41
Справочно: доля в активах банковского сектора, %	3,59	3,57	3,56	-0,03	-0,84
1.1. Ссудная задолженность, млн. руб.	2010134,8	2285830,4	2144513,8	134379	6,69
2. Привлеченные средства, млн. руб.	641845,0	516652,3	1048774,9	406929,9	63,40
3. Собственные средства, млн. руб.	233712,7	245592,6	294585,8	60873,1	26,05
Справочно: доля в собственных средствах банковского сектора, %	4,15	3,97	3,24	-0,91	-21,93
в т.ч. уставный капитал, млн. руб.	326848,0	334848,0	334848,0	8000	2,45
прибыль после налогообложения, млн. руб.	-75208,7	515,0	1767,0	76975,7	-102,35
3.1. Норматив достаточности собственных средств, %	10,0	8,0	8,0	-2	-20,00
4. Чистые доходы, млн. руб.	113606,4	113606,4	108401,4	-5205	-4,58
6. Рентабельность активов, %	-3,21	0,03	0,10	3,31	-103,12
7. Рентабельность капитала, %	-25,36	0,23	0,77	26,13	-103,04

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

С точки зрения финансового результата основными факторами прибыльной деятельности Банка остаются сбалансированная по стоимости и срочности структура активов и пассивов, диверсификация рисков, опережающие темпы роста комиссионных доходов, доступность

долгосрочного фондирования, докапитализация в целевых объемах и в плановые сроки, а также урегулирование проблемной задолженности. Банк продолжит формировать резервы ускоренными темпами, а в дальнейшем намерен стабилизировать их динамику.

2.2. Анализ кредитной деятельности Банка в корпоративном сегменте финансового рынка

АО «Россельхозбанк» осуществляет кредитование субъектов предпринимательства, в том числе за счет целевых ресурсов Акционерного общества «Российский банк развития».

Кредитование малого бизнеса - важнейшая задача государственного значения и одно из приоритетных направлений деятельности АО «Россельхозбанк».

Юридическим лицам АО «Россельхозбанк» предоставляет кредиты различных видов.

Во-первых, это краткосрочные кредиты, которые предоставляются на такие цели как проведение сезонных полевых работ; приобретение кормов, молодняка сельскохозяйственных животных на откорм; уплата страховых взносов при страховании сельскохозяйственной продукции; пополнение оборотных средств; другие цели, связанные с необходимостью финансирования текущих потребностей.

Кроме этого, в АО «Россельхозбанк» разработаны программы кредитования на проведение сезонных работ под залог продукции будущего урожая сельскохозяйственных культур; предоставление кредитов в форме «овердрафт».

В АО «Россельхозбанк» можно получить кредит без имущественного обеспечения, выбрать тип лимита овердрафта для максимально полного удовлетворения потребностей в денежных средствах

Размер задолженности (лимит овердрафта) может составлять до 50% от

среднемесячного чистого кредитового оборота по расчетному счету в зависимости от типа лимита овердрафта за период не менее 6 месяцев.

При определении суммы лимита овердрафта могут учитываться обороты по счетам в других банках.

Кредиты на цели обеспечения заявки на участие в конкурсе/аукционе предоставляются без имущественного обеспечения

Сумма кредита на цели обеспечения исполнения государственного контракта может достигать 45 000 000 рублей.

Во-вторых, АО «Россельхозбанк» предоставляет юридическим лицам кредиты на инвестиционные цели:

- финансирования расходов, связанных со строительством, реконструкцией, модернизацией производств и объектов недвижимости;
- приобретение недвижимости, транспорта, оборудования;
- внедрения новых технологий.

В-третьих, АО «Россельхозбанк» осуществляет беззалоговое кредитование. По этому направлению кредитная организация предлагает:

- Кредитный продукт «Беззалоговый»;
- Кредитный продукт «Беззалоговый» для СПоК;
- Кредитный продукт «Беззалоговый для СКПК»;
- Кредитный продукт «Экспресс»;
- Кредитный продукт «Надежный клиент»;
- Кредитный продукт «Надежный клиент» для СПоК;
- Кредитный продукт «Надежный клиент» для СКПК.

В-пятых, АО «Россельхозбанк» имеет специальные предложения под залог приобретаемого имущества. Например, кредит под залог приобретаемой техники и/или оборудования дает юридическому лицу возможность приобрести как новую, так и бывшую в употреблении технику и оборудование для использования в бизнесе:

- самоходная сельскохозяйственная техника, тракторные прицепы, полуприцепы;

- автотранспортные средства различного назначения, прицепы, полуприцепы, автобусы;
- другие виды транспорта/оборудования.

В-шестых, АО «Россельхозбанк» осуществляет рефинансирование кредитов, предоставленных сторонними кредитными организациями, которое осуществляется путем предоставления средств на погашение основного долга (текущей ссудной задолженности) по данным кредитам.

Следует подробнее рассмотреть порядок организации кредитного процесса в АО «Россельхозбанк». Кредитный процесс состоит из следующих этапов:

- рассмотрение заявок потенциальных заемщиков на предоставление кредитов и экспертиза кредитных проектов, в том числе:
 - обращение потенциального заемщика и предварительный анализ его финансового состояния;
 - переговоры с потенциальным заемщиком и определение целесообразности дальнейшей работы над кредитным проектом;
 - анализ документов, характеризующих потенциального заемщика и его кредитоспособность (анализ хозяйственно-финансового состояния, денежных потоков, технико-экономического обоснования, бизнес-плана кредитного проекта), предлагаемого обеспечения возврата кредита;
 - юридическая экспертиза документов, представленных потенциальным заемщиком, и подготовка соответствующего заключения;
 - проверка деловой репутации потенциального заемщика службой безопасности;
 - анализ рисков, возникающих при кредитовании;
 - подготовка материалов на рассмотрение уполномоченного органа АО «Россельхозбанк»;
 - принятие решения о предоставлении кредита или отказе на него;
 - оформление кредитной сделки, формирование кредитного дела, сопровождение и закрытие кредитной сделки - заключение кредитных

документов, заведение сделки в интегрированную банковскую систему «БИСквит», выдача кредита, перечисление денежных средств, мониторинг кредита, полное погашение кредита и начисленных процентов за пользование денежными средствами, других платежей по кредитной сделке.

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

Клиентский кредитный портфель входит в состав кредитного портфеля в целом и собирает в себе остатки задолженности по кредитным операциям банка с физическими и юридическими лицами на конкретную дату.

Структура доходных активов представлена в таблице 2.3

Таблица 2.3

Структура доходных активов АО «Россельхозбанк»

Показатели	На начало года					
	2016		2017		2018	
	Σ,млн.руб.	%	Σ,млн.руб.	%	Σ,млн.руб.	%
Межбанковские кредиты	402292,0	16,68	502559,6	19,85	471897,3	17,12
Кредиты юр.лицам	1408456,9	58,39	1405236,7	55,49	1532533,0	55,59
Кредиты физ.лицам	292500,8	12,13	325147,9	12,84	359862,1	13,05
Векселя	21026,9	0,87	19983,0	0,79	21415,4	0,78
Вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования	1013,8	0,04	823,9	0,03	2136,2	0,08
Вложения в ценные бумаги	267516,2	11,09	269358,9	10,64	358316,8	13,00
Прочие доходные ссуды	19312,3	0,80	7658,1	0,30	5870,3	0,21
Доходные активы	2412192,9	100	2532386,6	100	2757067,8	100

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

Необходимо исследовать состав ссудной задолженности и динамику изменений ее составляющих. Эти изменения можно увидеть в таблице 2.4.

Таблица 2.4

Кредитный портфель АО «Россельхозбанк»

Показатели	2016		2017		2018		откл., млн. руб.	темп роста, %
	Σ, сумма, млн руб.	уд. вес, %	Σ, сумма, млн руб.	уд. вес, %	Σ, сумма, млн руб.	уд. вес, %		
Кредитный портфель	1700958	100	1730385	100	1892395	100	191437,4	111,25
Объем кредитования юридических лиц	1408457	82,80	1405237	81,21	1532533	80,98	124076,1	108,81
Объем кредитования физических лиц	292501	17,20	325148	18,79	359862	19,02	67361,3	123,03

Данные, представленные в таблице 2.4, позволяют сделать вывод о положительной динамике кредитного портфеля. Кредитный портфель АО «Россельхозбанк» вырос на 191437,4 млн руб. или 11,25%. Прирост обеспечен увеличением объемов кредитования как юридических, так и физических лиц. Объем кредитования юридических лиц вырос на 124076,1 млн руб. или 8,81%; физических лиц - на 67361,3 млн руб. или 23,03%.

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



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

Кроме того увеличилась и доля кредитов физических лиц с 17,2 до 19,02%. Несмотря на данные изменения, АО «Россельхозбанк» продолжает кредитовать, в основном, предприятия и организации, так как доля ссуд юридическим лицам - остается высокой – 80,98% в 2017 году.

Следует рассмотреть более подробно структуру кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» по рисунку 2.3

По данным рисунка 2.3 и таблицы 2.3 можно сделать вывод, что АО «Россельхозбанк» на протяжении трех лет наибольшую долю ссуд предоставляет юридическим лицам. На начало 2016 года доля таких кредитов составляла 82,8%, а на начало 2018 года - 80,98%. Это достаточно надежные клиенты.

Рассмотрим тенденции изменения структуры выданных кредитов юридическим лицам по срочности, для этого сгруппируем кредиты в четыре группы, и результаты рассмотрим с помощью таблиц 2.5, 2.6

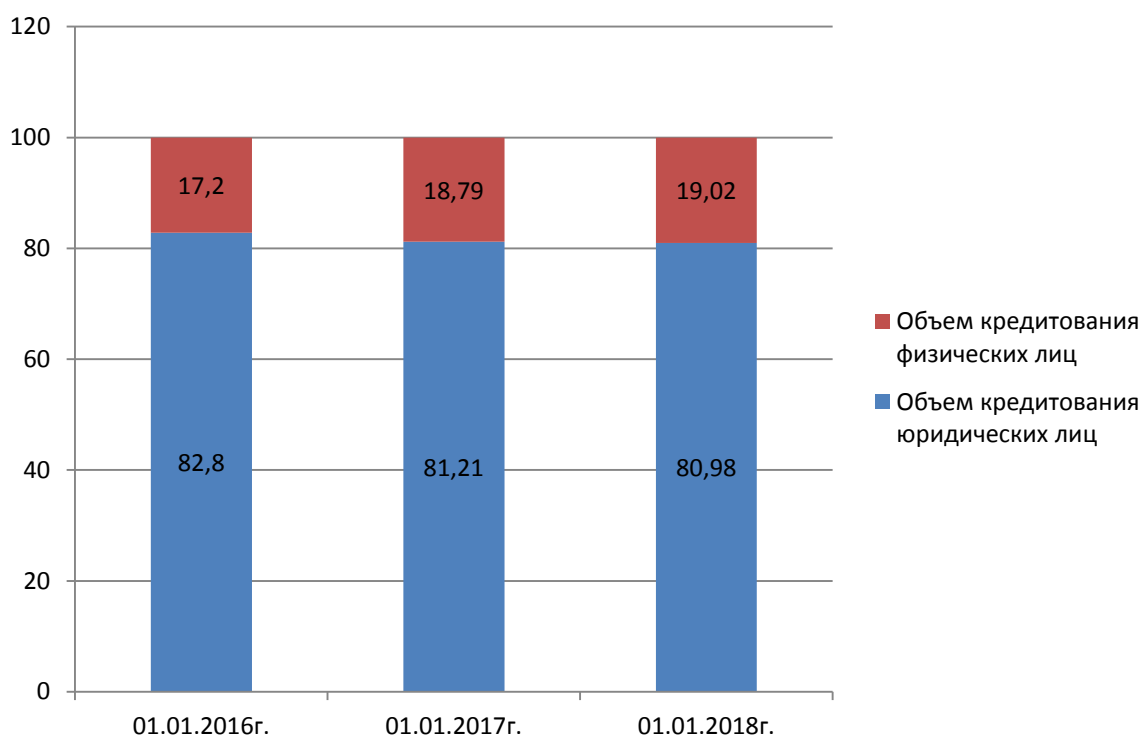


Рис. 2.3. Структура кредитования юридических и физических лиц, в процентах

Таблица 2.5

Диверсификация объёмов корпоративного кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» по срокам кредитования в 2015-2017 г., млн. руб.

Срок кредитования	Годы			Измен., 2017/2016	
	2015	2016	2017	откл., млн. руб.	темп роста, %
До года	283100	278237	240608	-42492	84,99
1-3 года	425354	458107	533321	107967	125,38
3-5 лет	276058	292289	237543	-38515	86,05
Более 5 лет	423946	376604	521061	97116	122,91
Итого	1408457	1405237	1532533	124076	108,81

Объем кредитов, выданных юридическим лицам во АО «Россельхозбанк», на срок до года в рассматриваемом периоде снизился на 42492 млн.руб. или 15%, также сократился объем кредитов со сроком 3-5 лет - на 38515 млн.руб. или 14%. Происходит рост объема выданных кредитов юридическим лицам на срок 1-3 года и более 5 лет. Прирост по этим

показателям составил 107967 млн. руб. и 97116 млн.руб., соответственно.

Структура кредитов, выданных юридическим лицам АО «Россельхозбанк» по видам срокам кредитования за рассматриваемые 3 года, представлена в таблице 2.6

Таблица 2.6

Динамика структуры кредитов корпоративного кредитного портфеля по срокам предоставленным за 2015-2017, %

Срок кредитования	Годы			Откл., 2017/16 п.п.
	2015	2016	2017	
До года	20,1	19,8	15,7	-4,4
1-3 года	30,2	32,6	34,8	4,6
3-5 лет	19,6	20,8	15,5	-4,1
Более 5 лет	30,1	26,8	34,0	3,9
Итого	100,0	100,0	100,0	0,0

Наиболее востребованными на протяжении трех лет являются кредиты на срок от 1 до 3 лет для финансирования текущей деятельности или рефинансирования ранее взятых обязательств. Их доля составляла в 2015 году 30,2%, а к 2017 году увеличилась до 34,8%.

Высоким спросом пользуются также кредиты на срок более 5 лет. Их доля составляла в 2015 году 30,1%, а к 2017 году увеличилась до 34,0%.

Для наглядности представим рассмотренную структуру 2017 г. на графике (рисунок 2.4).

Ниже приведена структура концентрации риска клиентского кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц-резидентов, в том числе индивидуальным предпринимателям без учета резервов под обесценение (данная информация представляется на основе отчетности по форме 0409302 «Сведения о привлеченных и размещенных средствах») (таблица 6).

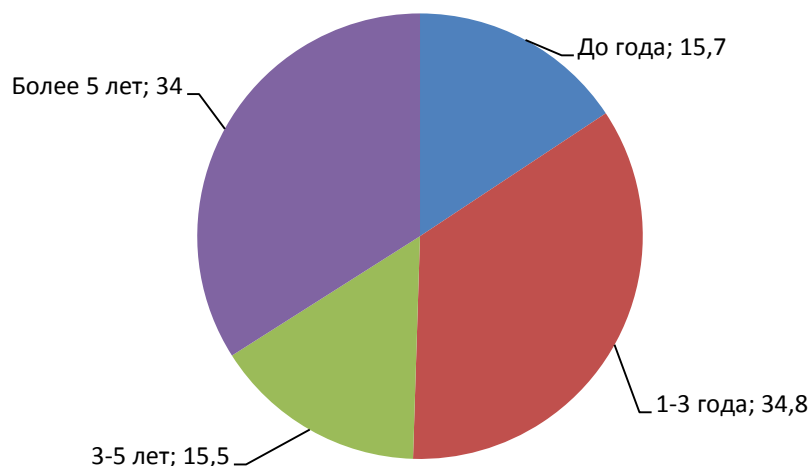


Рис. 2.4. Структура кредитов, выданных юридическим лицам АО «Россельхозбанк» по срокам кредитования на 1 января 2018 года, %

По данным таблицы 6 можно сделать вывод, что наибольший объем кредитов в АО «Россельхозбанк» берут предприятия сферы сельского хозяйства, охоты и лесного хозяйства. Это связано со спецификой банка. В рассматриваемом периоде такая концентрация снижается незначительно - с 52,2% на 01.01.2016 до 45,5 %. Вторыми по значимости являются ссуды предприятиям обрабатывающих производств. Их выросла с 17,4 % в 2015 году до 19,3 % в 2017 году, а по абсолютной величине прирост составил 67706 млн. руб. или 20,69%.

Доля ссуд предприятий, работающих в сфере торговли и услуг снижается с 13,7 % в 2015 году до 13,4% в 2017 году, а по абсолютной величине прирост составил 31981 млн руб. или 6,43%.

Доля ссуд предприятий, работающих в сфере недвижимости, выросла с 5,5% в 2015 году до 7,2% в 2017 году, а по абсолютной величине прирост составил 33476 млн руб. или 42,44%.

Доля кредитов предприятиям транспорта и связи увеличивается с 2,0 % в 2015 году до 2,1 % в 2017 году, в то время как по абсолютной величине наблюдается рост на 5768 млн руб. или 14,25%.

Таблица 2.7

Распределение кредитов по отраслям экономики

Показатели	Период, год						Изм. 2017/2016	
	2015		2016		2017		откл., млн. руб.	темп роста, %
	Σ, сумма, млн руб.	уд. вес, %	Σ, сумма, млн руб.	уд. вес, %	Σ, сумма, млн руб.	уд. вес, %		
добыча полезных ископаемых	8 451	0,6	21 079	1,5	75 094	4,9	66 643	888,61
обрабатывающие производства	245 072	17,4	258 564	18,4	295 779	19,3	67 706	120,69
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 408	0,1	2 810	0,2	9 195	0,6	6 356	652,86
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	735 215	52,2	720 887	51,3	695 770	45,4	56 847	94,63
строительство	59 155	4,2	56 209	4	72 029	4,7	17 569	121,76
транспорт и связь	28 169	2	30 915	2,2	32 183	2,1	5 768	114,25
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	192 959	13,7	185 491	13,2	205 359	13,4	31 981	106,43
операции с недвижимым имуществом, аренда и представление услуг	77 465	5,5	81 504	5,8	110 342	7,2	33 476	142,44
прочие виды деятельности	52 113	3,7	40 752	2,9	32 183	2,1	-9 078	61,76
на завершение расчетов	8 451	0,6	7 026	0,5	4 598	0,3	-1 159	54,40
Итого:	1408457	100	1405237	100	1532533	100	261200	108,81

Доля кредитов предприятиям прочих видов деятельности сокращается с 3,7 % в 2015 году до 2,1 % в 2017 году, в то время как по абсолютной величине наблюдается снижение на 9078 млн руб. или 38,24%.

Доля предприятий других сфер экономики незначительна (менее 2 %).

Так что финансовые проблемы (снижение зарплаты, сокращение, перевод на низкооплачиваемую должность) затронут должника в последнюю очередь.

Данные о просроченной задолженности АО «Россельхозбанк» за три года представлены в таблице 2.8.

Таблица 2.8

Динамика просроченной задолженности юридических лиц АО
«Россельхозбанк»

Показатели	Период, годы			Изменение 2017/2016	
	2016	2017	2018	откл., млн. руб.	темп роста, п.п.
Кредиты юридическим лицам, млн руб.	1408457	1405237	1532533	124076	108,80
Просроченная задолженность, млн руб.	156339	188302	341755	185416	218,60
Уд. вес просроченной задолженности, %	11,1	13,4	22,3	11,2	200,2

Анализ качества кредитного портфеля АО «Россельхозбанк», которое характеризуется наличием просроченной задолженности по выданным юридическим лицам кредитам, показал, что доля просроченной задолженности по данному типу кредитов имеет негативную динамику роста от 11,1% в 2015 г. до 22,3% в 2017 г.

Увеличение доли просроченной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам свидетельствует о недостаточном качестве организации кредитного процесса АО «Россельхозбанк».

Таким образом, проблемами в кредитовании юридических лиц является высокая концентрация портфеля, выраженная в том, что наибольший объем кредитов в АО «Россельхозбанк» берут предприятия сферы сельского хозяйства, охоты и лесного хозяйства. Растут объемы просрочки и их долги все.

2.3. Предложения по укреплению позиций коммерческого банка на рынке корпоративных кредитных услуг.

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

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

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

Во-вторых, выявлена проблема высокой концентрации кредитного портфеля юридических лиц. Наибольший объем кредитов в АО «Россельхозбанк» берут предприятия сферы сельского хозяйства, охоты и лесного хозяйства, что связано со спецификой банка. В рассматриваемом периоде такая концентрация снижается незначительно - с 52,2% на 01.01.2016 до 45,5%. Между тем, сельскохозяйственная деятельность отличается сезонностью, высокой зависимостью от капризов природы, а

значит и повышенным риском как для юридических лиц, работающих в этой сфере, так и для банка, их кредитующего. Конечно АО «Россельхозбанк» не может отказаться от таких кредитов, но следует привлекать новых заемщиков из других сфер экономики, разрабатывая для них новые кредитные продукты с выгодными условиями.

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

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

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

замедляется процесс принятия решения по данному вопросу. Поэтому предлагается внести следующие изменения.

Полномочия по принятию кредитных решений предлагается делегировать различным группам служащих АО «Россельхозбанк»: кредитным менеджерам, группам кредитных работников, кредитным комитетам. Как известно, между степенью иерархичности системы принятия кредитного решения и убытками, связанными с кредитными рисками, зависимости не выявлено. Слишком большая жесткость структуры обуславливает излишнюю длительность процесса принятия решения, повышает затраты как кредитной организации, так и клиентов. С другой стороны децентрализованные системы при неправильном применении могут приводить к непоследовательности, беспорядку и снижать качество выдаваемых кредитов.

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

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

- расширить систему делегирования полномочий, для чего разрабатывается внутренний нормативный документ, в котором прописывается, что выдача кредитов в пределах определенной суммы (до 12 000 000 млн руб.) выдается кредитными менеджерами, на основе полученных оценок из экспертных подразделений;

- решения по кредитам на большие суммы распределяются между группами менеджеров (во главе с управляющим директором и с участием экспертных подразделений), малым и большим кредитными комитетами, порядок показан на рисунке 3.1;

- внутренними правилами рекомендуется определение кредитного лимита новому сотруднику АО «Россельхозбанк», но с накоплением опыта

предполагается увеличение данного лимита (данная процедура должна быть прописана в регламенте);

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

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

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

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

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

Далее работа с каждым клиентом строится в зависимости от того, в какую категорию он попал. Для клиентов первой категории заключение страховых договоров является обязательным, для клиентов первой и второй категории добровольное заключение страховых договоров, но факт заключения договора снижает ставку по кредиту на 1%. Зависимость ставки по кредиту от наличия страхового договора наглядно показана в таблице 2.9

Таблица 2.9

Зависимость ставки по кредиту от наличия страхового договора

Ставка по кредиту	1 категория	2 категория	3 категория
Без страхового договора	-	22%	21%
Со страховым договором	23%	21%	19%

Страховые договоры предлагается заключать в надежных страховых компаниях, например, в Страховом акционерном обществе «ВСК».

Преимуществами страхования в данной компании состоит в следующем:

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

- гибкая тарифная политика.

Между АО «Россельхозбанк» и Страховым акционерным обществом «ВСК» уже действует договор о сотрудничестве. Согласно этому договору САО «ВСК» является одним из партнеров, обеспечивающих страховой защитой клиентов АО «Россельхозбанк». Предлагается распространить действующий договор и на кредитование юридических лиц.

Проведем расчет эффективности предложенного мероприятия. В 2017 году сумма просроченной задолженности по кредитам юридических лиц составила 341755 млн. руб., что составляет от общей суммы данного вида кредитов 22,3%.

В результате внедрения системы страхования кредитов, основанной на дифференцированном подходе к заемщикам, ожидается, по аналогии с другими кредитными организациями уже использующими похожие методы работы, сокращение доли просроченной задолженности не менее, чем в 2 раза.

Следовательно, доля просроченной задолженности по прогнозу будет составлять 12 - 11,15%.

Сумма просроченной задолженности по прогнозу рассчитывается от объема кредитов юридических лиц 2017 года (1532533 млн. руб.) для того, чтобы избежать влияния других факторов:

$$1532533 \times (11,15 / 100) = 170877 \text{ млн. руб.}$$

Сумма просроченной задолженности за 2017 год 341755 тыс. руб.

Сумма невозврата кредита снизится на $341755 - 170877 = 170878$ млн. руб.

С другой стороны, произойдет снижение процентных доходов. Примерно четверть кредитов юридическим лицам будет выдаваться по ставке, сниженной на 1%.

Процентный доход по этому виду кредитов при ставке 22% составит $1532533 \times (22 / 100) = 337157$ млн. руб., а если ставка в среднем снижается на 1% до 21%, то доход составит $1532533 \times (21 / 100) = 321832$ млн. руб.

В целом процентный доход по кредитам юридическим лицам в прогнозном снизится на:

$$337157 - 321832 = 15325 \text{ млн. руб.}$$

Таким образом, экономический эффект, равный разности между дополнительным доходом за счет сокращения просроченной задолженности и потерями от снижения процентной ставки составит $170878 - 15325 = 155553$ млн. руб.

Следовательно, предложение является эффективным.

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

Условия кредитования по кредиту «Недвижимость» представлены в таблице 2.10

Кредит «Недвижимость» дает возможность юридическим лицам укрепить свою материальную базу путем приобретения коммерческой недвижимости.

Ожидается, что кредит «Недвижимость» привлечет значительную число новых клиентов, поэтому можно прогнозировать рост объема кредитов юридических лиц АО «Россельхозбанк» на 5% по сравнению с 2017 г.

Таким образом, прирост объема кредитного портфеля юридических лиц за счет кредитного продукта «Недвижимость» составит:

$$1532533 * 0,05 = 76627 \text{ млн. руб.}$$

Доходы за год при ставке 22% по этим кредитам

$$76627 * 0,22 = 16858 \text{ млн. руб.}$$

Расходы планируются в размере 8% (ставка по депозитам), ставка обязательного резервирования 4,25%.

$$76627 * 0,08 * ((100 - 4,25) / 100) = 5869 \text{ млн.руб.}$$

Таблица 2.10

Условия кредитования по продукту «Недвижимость»

Сроки кредитования	До 8 лет с возможностью предоставления льготного периода по погашению суммы основного долга до 12 месяцев со дня выдачи кредита.
Минимальная сумма кредита	10 млн. рублей
Максимальная сумма кредита	Максимальная сумма кредита определяется, как наименьшее из: значения возможной суммы кредита, определяемой на основании данных о текущей деятельности заемщика и величины будущих денежных потоков генерируемых приобретаемым объектом коммерческой недвижимости; 80% стоимости объектов недвижимости; 200 млн. рублей
Основное обеспечение кредита	залог приобретаемого объекта недвижимости (при недостаточности залоговой стоимости объекта коммерческой недвижимости для полного обеспечения по рассматриваемому кредитному проекту, требуется предоставить дополнительное основное залоговое обеспечение, удовлетворяющее требованиям банка).
Дополнительное обеспечение	поручительство в соответствии с требованиями внутренних документов Банка
Периодичность уплаты процентов по кредиту	ежемесячными или ежеквартальными платежами
Периодичность погашения основного долга	после окончания льготного периода осуществляется равномерно по годам, при этом в течение года график погашения основного долга устанавливается равными долями (ежемесячно либо ежеквартально) или формируется на индивидуальной основе с учетом технологических особенностей ведения хозяйственной деятельности.
Основное обеспечение кредита	залог приобретаемого объекта недвижимости (при недостаточности залоговой стоимости объекта коммерческой недвижимости для полного обеспечения по рассматриваемому кредитному проекту, требуется предоставить дополнительное основное залоговое обеспечение, удовлетворяющее требованиям Банка).

Чистый процентный доход (маржа) составит

$$76627 - 5869 = 70758 \text{ млн.руб.}$$

Таким образом, новый кредитный продукт для юридических лиц «Недвижимость» является эффективным.

Таким образом, в ходе исследования выявлены проблемы в организации кредитования юридических лиц в АО «Россельхозбанк», выраженные в растущей доле просроченной кредиторской задолженности,

высоком уровне концентрации кредитов и неравномерной нагрузке на кредитных работников. Найдены решения указанных проблем.

Первую проблему предложено решать с помощью более широкого и дифференцированного использования такого инструмента как страхование с привлечением САО «ВСК». Для решения второй проблемы предложено расширять линейку кредитных продуктов, которые привлекут юридических лиц, не только сельхозпроизводителей. Предложено внедрить новый кредитный продукт «Недвижимость».

По решению третьей проблемы разработана система делегирования полномочий в кредитном подразделении для минимизации кредитного риска. Проведенные расчеты подтвердили эффективность предложенных мероприятий. Сильной стороной является мероприятия банка по автоматизации процессов погашения кредитов, что существенно снизило процент задолженности.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование позволило сделать следующие основные выводы.

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

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

АО «Россельхозбанк» является одним из крупнейших банков в России. Это универсальный коммерческий банк, который оказывает весь спектр банковских услуг и занимает лидирующие позиции в финансировании агропромышленного комплекса Российской Федерации. Анализ деятельности АО «Россельхозбанк» показал, что банк успешно развивается наращивая свои активы и расширяя пассивы.

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

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

Анализ кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» показал, что банк в основном кредитует предприятия и организации, так как доля ссуд юридическим лицам - остается высокой - 80,98% в 2017 году. В тоже время, темп роста кредитного портфеля юридических лиц отстает от соответствующего показателя для физических лиц и ниже темпов роста кредитного портфеля в целом.

Наибольший объем кредитов в АО «Россельхозбанк» берут предприятия сферы сельского хозяйства, охоты и лесного хозяйства, что связано со спецификой банка - около 50% на протяжении всего рассматриваемого периода. Между тем, сельскохозяйственная деятельность отличается сезонностью, высокой зависимостью от капризов природы, а значит и повышенным риском как для юридических лиц, работающих в этой сфере, так и для банка, их кредитующего. На лицо проблема высокой концентрации кредитного портфеля юридических лиц.

Анализ качества кредитного портфеля АО «Россельхозбанк», которое характеризуется наличием просроченной задолженности по выданным юридическим лицам кредитам, показал, что доля просроченной задолженности по данному типу кредитов имеет негативную динамику роста от 11,1% в 2017 г. до 22,3% в 2018 г.

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

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

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

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

Для решения проблемы роста просроченной задолженности предлагается ввести систему страхования, для чего привлечь САО «ВСК».

Проведенные расчеты подтвердили, что можно ожидать положительный эффект от предложенных мероприятий улучшение организации кредитования юридических лиц в АО «Россельхозбанк».

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации. Принята всенародным голосованием 12.12.1993 г. (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ, 04.08.2014, № 31, ст. 4398.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 г. № 14 - ФЗ (в ред. от 05.12.2017) // Собрание законодательства РФ. - 29.01.1996. - № 5. - Ст. 410.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 29.12.2017) // Собрание законодательства РФ, 05.12.1994, № 32, ст. 3301.
4. Федеральный закон от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 07.03.2018) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 18.03.2018) // Собрание законодательства РФ, 15.07.2002, № 28, ст. 2790.
5. Федеральный закон от 02.12.1990 г. №№ 395-1 (ред. от 31.12.2017) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 28.01.2018) // Собрание законодательства РФ, 05.02.1996, № 6, ст. 492.
6. Положение об обязательных резервах кредитных организаций, утв. Банком России 01.12.2015 г. N 507-П (ред. от 13.11.2017).
7. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, утв. Банком России 28.06.2017 № 590-П.
8. Инструкция Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков».
9. Бунич, Г.А. Методы и инструменты государственного стимулирования кредитования юридических лиц в Российской Федерации [Текст] / Г.А. Бунич // Экономика и предпринимательство. - 2017. № 2. - С. 662-665.

10. Балабанов, А.И. Банки и банковское дело [Текст]: учебник для вузов по экон. направлениям и специальностям / Под ред. В.А. Боровковой. – М.: Юрайт, 2014. – 623 с.
11. Банковское дело [Текст]: учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Финансы и кредит» / Е. П. Жарковская. – 7 - е изд., испр. и доп. – М.: Издательство «Омега-Л», 2015. – 320 с.
12. Виряскин, С. Банковская оценка кредитоспособности организаций [Текст] / С. Виряскин // Управление корпоративными финансами. – 2014. – № 2. – С. 27-29.
13. Вишняков, И.В. Методы и модели оценки кредитоспособности заемщиков [Текст]: учеб. пособие / И.В. Вишняков. – СПб., 2013. – 268 с.
14. Газизова, Л.А. Анализ системы кредитования юридических лиц коммерческим банком [Текст] / Л.А. Газизова // Материалы IV международной научно-практической конференции школьников, студентов, магистрантов и аспирантов: в 3 частях. – 2017. – С. 205-207.
15. Галицкая, С.В. Деньги. Кредит. Финансы [Текст] / С.В. Галицкая. – М.: Эксмо, 2014. – 312 с.
16. Гальцева, И.А. Развитие кредитования юридических лиц в России [Текст] / И.А. Гальцева, Т.П. Носова // Фундаментальные проблемы науки. Сборник статей Международной научно-практической конференции: в 4 частях. – 2017. – С. 53-57.
17. Глушкова, Н.Б. Банковское дело [Текст] / Н.Б. Глушкова. – М.: Академический Проект, Культура, 2015. – 302 с.
18. Глушкова, Н.Б. Банковское дело [Текст]: Учебное пособие / Н.Б. Глушкова. – М. Академический Проект; Альма Матер, 2014. – 368 с.
19. Горелкин, А.В. Влияние санкций на российский рынок банковского кредитования юридических лиц в начале 2017 года [Текст] / А.В. Горелкин // Синергия наук. – 2017. – № 10. – С.13-20.

- 20.Грюнинг, Х. Ван. Анализ банковских рисков. Система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском [Текст] / Грюнинг Х. Ван, Брайович Братанович С. – М., 2013. – 276 с.
- 21.Данилова, М.В. Проблемы применения скоринговой системы оценки кредитования юридических лиц в российской банковской практике [Текст] / М.В. Данилова, А.В. Крянев // Теория. Практика. Инновация. – 2017. - № 4. – С.145-149.
- 22.Дорофеев, В.Д. Риск-менеджмент [Текст] / В.Д. Дорофеев. – М., 2016. – 212 с.
- 23.Ендовицкий, Д.А. Анализ кредитоспособности организации и группы компаний [Текст]: учебно-практическое пособие / Д.А. Ендовицкий, К.В. Бахтин, Д.В. Ковтун, - М.: Кнорус, 2014. – 282 с.
- 24.Жукова, Е.Ф., Деньги. Кредит. Банки. Ценные бумаги : практикум [Текст]: учеб. пособие для вузов / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 368 с.
- 25.Идрисова, Э.А. Критерии обеспечения экономической безопасности при кредитовании юридических лиц [Текст] / Э.А. Идрисова // Теория и практика современной науки. – 2017. - № 3. – С.413-419.
- 26.Кабушкин, С.Н. Управление банковским кредитным риском [Текст]: учебное пособие. – 4-е изд., стер. / С.Н. Кабушкин – Минск: Новое знание, 2013. – 338 с.
- 27.Ковшова, М.В. Кредитное бюро и использование баз данных в управление кредитными рисками [Текст] / М.В. Ковшова // Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики: научно-теоретический журнал. – 2014. - № 12. – С.29-32.
- 28.Ковшова, М.В. Развитие финансово-кредитных отношений в рамках интеграционных объединений постсоветского пространства [Текст] / М.В. Ковшова // Фундаментальные и прикладные исследования кооперативного сектора экономики: научно-теоретический журнал. – 2015. - № 1. – С.45-48.

- 29.Кондратюк, Е.А. Понятие банковских рисков и их классификация [Текст] / Е.А. Кондратюк // Деньги и кредит. – 2014. – № 6. – С. 43 – 50.
- 30.Конягина, М.Н. Вопросы совершенствования подходов к оценке кредитоспособности [Текст] / М.Н. Конягина // Деньги и кредит. - 2015. - №10. - С. 70-73.
- 31.Кораблин, М.А. Категориальный анализ как метод оценки кредитоспособности клиента - физического лица [Текст] / М.А. Кораблин // Экономический анализ: теория и практика. - 2016. - №6. - С. 19-21.
- 32.Коркин, В.М. Ссудный рынок России [Текст] / В.М. Коркин. – М.: Рос. Акад. предпринимательства, 2015. – 320 с.
- 33.Коробова, Г.Г. Банковское дело [Текст]: учебное пособие / Г.Г. Коробова. - М.: Экономистъ, 2013. – 766 с.
- 34.Костерина, Т.М. Банковское дело: учебник [Текст] / Т.М. Костерина. – М.: Юрайт, 2014. – 246 с.
- 35.Крупеня, Д.А. Проблемы кредитования юридических лиц в России [Текст] / Д.А. Крупеня, Л.А. Езепчук // Перспективы инновационного развития российской экономики на современном этапе. Труды Всероссийской научно-практической конференции. - 2016. - С. 207-212.
- 36.Лаврушин, И.О. Банковское дело [Текст] / Под ред. О. И. Лаврушина. - 3-е изд., перераб. и доп. - М.: «Кнорус», 2015. – 468 с.
- 37.Малашин, А.В. Методика оценки кредитного риска заемщика [Текст] / А.В. Малашин // Банковское кредитование. – 2014. - № 1. – С.30-34.
- 38.Матяш, И.В. Показатели системной эффективности в оценке кредитоспособности и устойчивости организации в условиях кризиса [Текст] / И.В. Матяш // Экономический анализ: теория и практика. - 2014. - № 13. - С. 4-7.
- 39.Митрофанова, К. Б. Понятие кредитного риска и факторы, на него влияющие [Текст] / К.Б. Митрофанова // Молодой ученый. - 2015. - № 2. - С. 284-287.
- 40.Михина, А.И. О кредитовании в России [Текст] / А.И. Михина // XX юбилейные царскосельские чтения. – 2016. – С.147-150.

- 41.Никонец, О.Е. Перспективы развития инновационно-ориентированных кредитных организаций [Текст] / О.Е. Никонец, С.И. Михалев // Стратегические коммуникации, теоретические знания и практические навыки в экономике, управлении проектами, педагогике, праве, политологии, природопользовании, психологии, медицине, философии, филологии, социологии, технике, математике, физике, химии. Сборник научных статей по итогам Международной заочной научно-практической конференции. Негосударственное образовательное учреждение Дополнительного профессионального образования «Санкт-Петербургский Институт Проектного Менеджмента». - Санкт-Петербург, 2013. – 312 с.
- 42.Ольхова, Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке [Текст]: учебное пособие / Р.Г. Ольхова. – М.:КНОРУС, 2014. – 288 с.
- 43.Петров, А.Ю. Комплексный анализ финансовой деятельности банка [Текст] / А.Ю. Петров, В.И. Петрова. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 304 с.
- 44.Рыкова, И.Н. Методика оценки кредитоспособности заемщиков [Текст] / И.Н. Рыкова // Банковское кредитование. – 2015. – № 6. – С. 39-42.
- 45.Рудой, Н. Система оценки кредитоспособности для ИНТЕРПРОМБАНКА [Текст] / Н. Рудой // Банковские технологии. - 2015. - № 4. – С.44-45.
- 46.Савлук, М.И. Деньги и кредит [Текст]: Учебник / М.И. Савлук, А.М. Мороз, М.Ф. Пуховкина. - К.: КНЕУ, 2014. – 412 с.
- 47.Сажина, М.А. Организация кредитования клиентов в банке [Текст] / М.А. Сажина // Финансы. – 2016. - № 7. - С. 10-13.
- 48.Седых, И.А. Российский банковский сектор и рынок кредитных карт [Текст] / И.А. Седых. – М., 2016. – 57 с.
- 49.Серова, Ю.Г. Институт собирания информации о благонадежности контрагентов в России [Текст] / Ю.Г. Серова // Экономист. - 2016. - № 7. - С. 25-32.
- 50.Симонянц, Н.Н. Кредитование юридических лиц [Текст] / Н.Н. Симонянц // Новая наука: проблемы и перспективы. – 2016. - № 121. – С.160-164.

- 51.Симонянц, Н.Н. «Овердрафт» как способ кредитования корпоративных клиентов [Текст] / Н.Н. Симонянц, И.С. Новикова // В сборнике: Актуальные вопросы экономики и менеджмента сборник научных статей студентов, магистров, аспирантов, и молодых ученых. - 2015. - С. 41-44.
- 52.Стойнова, Р.А. Факторы и тенденции развития рынка кредитования юридических лиц в России [Текст] / Р.А. Стойнова // Экономические системы. – 2017. - № 1. – С.70-72.
- 53.Тавасиев, А.М. Банковское кредитование [Текст] : учебник по специальности Менеджмент орг. / А. М. Тавасиев, Т. Ю. Мазурина, В. П.; под ред. А. М. Тавасиева – М.: ИНФРА-М, 2014. – 406 с.
- 54.Ткаченко, К.В. Банковское кредитование юридических лиц: анализ состояния и перспективы развития [Текст] / К.В. Ткаченко // Молодой ученый. – 2017. - № 24. – С.300-302.
- 55.Толмачева, И.В. Проблемы кредитования юридических лиц в современных условиях [Текст] / И.В. Толмачева // Апробация. – 2016. - № 2. – С.131-133.
- 56.Трухин, С.С. Методические аспекты оценки кредитоспособности физических лиц [Текст] / С.С. Трухин // Сибирская финансовая школа. - Новосибирск: Изд-во Сиб. ин-та финансов и банк. Дела. -2014. - № 4. - С. 90-93.
- 57.Туренко, К.В. Перспективы развития кредитования юридических лиц в России [Текст] / К.В. Туренко // Экономика и социум. – 2017. - № 4. – С.1384-1390.
- 58.Харитоновна, Ю.Н. Риски кредитования юридических лиц в условиях кризиса [Текст] / Ю.Н. Харитоновна // Экономическое развитие общества в современных кризисных условиях. Сборник статей Международной научно-практической конференции. В 3-х частях. - 2017. - С. 205-209.
- 59.Чеховская, И.А. Сущность и причины возникновения рисков при банковском кредитовании юридических лиц и пути их минимизации [Текст] / И.А. Чеховская, Костина А.Ю., Руденок Л.М. // Управление. Бизнес. Власть. - 2017. - № 5 (14). - С. 38-41.

60. Якунина, И.А. Причины отказа кредитования юридических лиц [Текст] / И.А. Якунина // Молодежь и XXI век – 2016. Материалы VI Международной молодежной научной конференции: в 4-х томах. - 2016. - С. 414-417.
61. Кислинская, Г. Скоринговая модель оценки кредитоспособности заемщика [Электронный ресурс] / Г. Кислинская. – Режим доступа: <http://fb.ru/article/257301/skorinogovaya-model-otsejki-kreditosposobosti-zaemschika>
62. Официальный сайт АО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://rshb.ru/>
63. Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
64. Официальный сайт финансового портала [Электронный ресурс]- Режим доступа: <http://www.banki.ru/>

Приложения

Приложение 1

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на «01» января 2017 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

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

16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	5.1.7	624 429 929	498 004 188
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	1 035 752	184 201
18	Выпущенные долговые обязательства	3.2, 5.1.8	226 177 499	234 917 799
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		205 064	161 605
20	Отложенное налоговое обязательство		1 455 500	364 736
21	Прочие обязательства	5.1.9	48 417 890	46 624 750
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		493 242	167 653
23	Всего обязательств	3.2	2 433 698 384	2 277 226 959
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.2, 5.1.10	334 848 000	326 848 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		7 868 630	7 868 630
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих-ся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		4 440 861	-696 236
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 380 357	1 458 948
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		- 103 460 242	- 26 557 922
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	514 983	- 75 208 716
35	Всего источников собственных средств		245 592 589	233 712 704
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		174 778 319	94 996 425
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		112 270 842	119 948 613
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Исполняющий обязанности
Председателя Правления

Д.Г. Сергеев

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

М.П.



31 марта 2017 года

Приложение 2

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.2	272 844 277	228 152 773
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		30 191 034	22 618 220
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		219 219 160	190 471 182
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		23 434 083	15 063 371
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.2	199 238 609	188 745 176
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		18 558 549	31 797 530
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		152 869 223	134 486 669
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		27 810 837	22 460 977
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		73 605 668	39 407 597
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2, 4.3, 5.2.1	13 204 725	- 49 047 891
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.3, 5.2.1	522 308	- 8 011 541
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		86 810 393	- 9 640 294
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваем-	4.3	955 530	2 970 252

	мыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.3	- 118	- 3 768
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		2 465 764	- 3 449 949
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		- 28 342	- 273
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.2	1 870 488	- 3 842 070
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2.2	- 1 472 348	3 384 593
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4.3	- 32 661	11 965
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.2	- 3 340 363	9 970
14	Комиссионные доходы	3.2	16 852 079	13 866 514
15	Комиссионные расходы	3.2	1 615 364	5 083 531
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	3.2, 5.2.1	- 5 418	- 159 093
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	3.2, 5.2.1	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.2, 4.3, 5.2.1	- 818 378	- 6 865 015
19	Прочие операционные доходы	4.3	11 965 148	4 261 580
20	Чистые доходы (расходы)		113 606 410	- 4 539 119
21	Операционные расходы	3.2, 4.3, 5.2.4	109 125 974	71 414 172
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		4 480 436	- 75 953 291
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2.3	3 965 453	-744 575
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		594 130	- 75 258 451
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4.3	- 79 147	49 735
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	514 983	- 75 208 716

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	514 983	-75 208 716
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 98 238	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		- 98 238	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		- 19 648	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 78 590	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		6 421 369	15 048 264
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		6 421 369	15 048 264

6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1 284 274	3 009 653
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		5 137 095	12 038 611
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		5 058 505	12 038 611
10	Финансовый результат за отчетный период		5 573 488	- 63 170 105

Исполняющий обязанности
Председателя Правления

Д.Г. Сергеев

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

М.П.



31 марта 2017 года

Приложение 3

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на «01» января 2018 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

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

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

Председатель Правления

Д.Н. Патрушев

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова



Приложение 4

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 год

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

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Прибыли и убытки

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.2	255 634 738	272 844 277
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		27 263 906	30 191 034
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		206 589 779	219 219 160
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		21 781 053	23 434 083
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.2	186 918 182	199 238 609
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		13 036 886	18 558 549
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		149 316 538	152 869 223
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		24 564 758	27 810 837
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3.2	68 716 556	73 605 668
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2, 5.2.1	- 7 055 287	13 204 725
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.2.1	- 4 320 215	522 308
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3.2	61 661 269	86 810 393
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		- 1 105 934	955 530

7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		50	- 118
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		8 923 258	2 465 764
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		- 68 499	- 28 342
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.2	- 1 206 576	1 870 488
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2.2	7 248 543	- 1 472 348
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		22 306	- 32 661
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.1.2	193 212	- 3 340 363
14	Комиссионные доходы	3.2	22 827 236	16 852 079
15	Комиссионные расходы	3.2	2 416 411	1 615 364
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.2.1	500	- 5 418
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.2.1	- 8 924	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2.1	- 3 382 920	- 818 378
19	Прочие операционные доходы		15 714 316	11 965 148
20	Чистые доходы (расходы)		108 401 426	113 606 410
21	Операционные расходы	3.2, 5.2.4	102 246 576	109 125 974
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		6 154 850	4 480 436
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2.3	4 387 523	3 965 453
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.3	1 839 160	578 485
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4.3	- 71 833	- 63 502
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	1 767 327	514 983

Раздел 2. Прочий совокупный доход

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	1 767 327	514 983
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 69 196	- 98 238
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		- 69 196	- 98 238
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		- 13 839	- 19 648
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 55 357	- 78 590
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 3 118 720	6 421 369
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		- 3 118 720	6 421 369
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		- 623 744	1 284 274