Образовательная автономная некоммерческая организация высшего образования

«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»

Направление ***38.03.01*** **Направленность** Финансы и кредит

(код) *(наименование)*

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему **СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНЫМ ПОРТФЕЛЕМ ОА «РОССЕЛЬХОЗБАНК»**

Обучающийся **Шалинцев Денис Александрович**

(Ф.И.О. полностью) *подпись*

Руководитель **Проданова Наталья Алексеевна**

(Ф.И.О. полностью)

МОСКВА 2023 г.

Образовательная автономная некоммерческая организация высшего образования

«МОСКОВСКИЙ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ»

ЗАДАНИЕ

на выпускную квалификационную работу

обучающемуся: Шалинцеву Денису Александровичу

1. Тема: Совершенствование управления кредитным портфелем АО «Россельхозбанк».
2. Срок сдачи обучающимся законченной работы «___» _____ 202__ г.
3. Исходные данные к ВКР: научная и учебная литература, интернет ресурсы.
4. Содержание ВКР (перечень подлежащих разработке вопросов):

ВВЕДЕНИЕ
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ КАЧЕСТВОМ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
1.1 Сущность кредита, принципы и функции кредитования
1.2 Понятие, структура и классификация кредитного портфеля кредитной организации
1.3 Теоретические и методологические основы управления кредитным портфелем.
ГЛАВА 2. АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «Россельхозбанка»
2.1 Организационно-экономическая характеристика банка
2.2. Анализ кредитного портфеля банка
2.3. Оценка эффективности кредитной деятельности банка
ГЛАВА 3. РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА
3.1. Направления совершенствования управления кредитным портфелем
3.2. Мероприятия по совершенствованию управления кредитным портфелем
3.3. Экономическая эффективность предложенных мероприятий
ЗАКЛЮЧЕНИЕ

5. Перечень графического материала ___ таблиц, ___ рисунков.

6. Приложения ___.

Дата выдачи задания __.__.202__ Задание принял (дата) __.__.202__

Подпись руководителя __ __ Подпись обучающегося_ 

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....4
Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ КАЧЕСТВОМ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....8
1.1 Сущность кредита, принципы и функции кредитования.....8
1.2 Понятие, структура и классификация кредитного портфеля кредитной организации.....15
1.3 Теоретические и методологические основы управления кредитным портфелем.....21
Глава 2. АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «Россельхозбанка».....36
2.1 Организационно-экономическая характеристика банка.....36
2.2. Анализ кредитного портфеля банка.....44
2.3. Оценка эффективности кредитной деятельности банка.....67
Глава 3. РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....84
3.1. Направления совершенствования управления кредитным портфелем.....84
3.2. Мероприятия по совершенствованию управления кредитным портфелем..89
3.3. Экономическая эффективность предложенных мероприятий.....99
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....103
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....106
ПРИЛОЖЕНИЯ.....110

ВВЕДЕНИЕ

Современный мир с действующей экономической системой невозможно представить без банковского и финансового секторов. Существуют фирмы и предприятия, банкротство или ликвидация которых заденет только малую часть общества, а может и вовсе останется незамеченной. Но также существую фирмы, крах которых затронет ощутимое количество людей и предприятий, в некоторых случаях даже повлечёт за собой коллапс обширных секторов экономики и общества. К этой категории предприятий относятся банки.

Роль банковского и финансового секторов трудно переоценить, ведь формирующие их компании, называемые финансовыми посредниками, не только собирают сбережения и выдают кредиты, но играют особо важную роль кровеносной системы экономики страны, снабжающей ее.

Слово «банк» происходит от лат. bаnca, так в Древнем Риме называли скамейки во дворах, на которых обычно происходили сделки купли-продажи иностранной валюты. В настоящие дни функции банка играют значительную роль в жизни каждого человека. При повседневном использовании банковских и кредитных карт, чеков и различных переводов, мы даже не задумываемся, что банки косвенно участвуют в каждой сделке. Очевиден также тот факт, что жизнь современного человека невозможно представить без возможности взятия кредита в банке на потребительские расходы или оформление кредитной карты на текущие нужды. Помимо физических лиц, услугами банка неизбежно вынуждены пользоваться предприятия, от индивидуальных предпринимателей до крупных компаний, для запуска и развития инвестиционных проектов, обеспечивающих стабильный рост и развитие компаний. Все вышеперечисленное указывает на необходимость поддержания здорового функционирования финансового сектора экономики.

Одним из основных направлений деятельности коммерческого банка является предоставление кредитов. Именно это направление деятельности банка обеспечивает стабильность, доходность и бесперебойную работу банка.

Формирование кредитного портфеля банка происходит за счет предоставления кредитов физическим лицам и юридическим лицам, генерируя тем самым сумму остатков задолженности по активным кредитным операциям на определенную дату. Под понятием кредитного портфеля принято понимать суммарную ссудную задолженность перед банком всех категорий заемщиков и иные требования кредитного характера, которые отражаются на балансе в виде остатков на определенную дату, которые числятся на балансе обязательств банка перед клиентами по сделкам и выдаче кредитов с итоговыми уровнями риска, ликвидности и доходности, которые обеспечиваются собственным капиталом банка и так структурированы, чтобы кредитный риск был минимален для банка. Качественная оценка риска кредитного портфеля является основополагающей задачей банковского менеджмента и всей системы управления банковского дела, особенно в ситуации диверсификации банками своих операций. Немало важное значение имеет тот факт, что наличие просроченных кредитов отрицательно влияет на качество кредитного портфеля. Из всего выше сказанного становится понятно, что определяющим фактором качества кредитного портфеля является сбалансированная структура данного портфеля.

Актуальность темы исследования объясняется тем, что активная работа коммерческих банков в области кредитования является непременным условием успешной конкуренции этих учреждений, ведет к росту производства, увеличению занятости, повышению платежеспособности участников экономических отношений.

Объектом исследования является кредитная деятельность АО «Россельхозбанк».

Предметом исследования выступает организация процесса управления кредитным портфелем АО «Россельхозбанк».

Цель работы – совершенствованию кредитной деятельности АО «Россельхозбанк».

Для достижения данной цели в необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы кредитной деятельности банка;
- провести анализ кредитной деятельности АО «Россельхозбанк»;
- проанализировать кредитный портфель АО «Россельхозбанк»;
- предложить рекомендации по совершенствованию кредитной деятельности АО «Россельхозбанк»;
- провести расчет эффективности предложенных мероприятий.

Информационной базой ВКР являются законодательные и нормативные акты, регулирующие деятельность банков, научные публикации и специальная литература отечественных и зарубежных авторов по вопросам банковского менеджмента, а также годовые отчеты АО «Россельхозбанк»

Теоретическую основу выпускной квалификационной работы составили нормативно-правовые акты РФ, книги и периодические издания по данному вопросу, а также данные Интернет-ресурсов. Для практической части были использованы данные бухгалтерской и финансовой отчетности АО «Россельхозбанк».

Методы исследования: исследования проведены с применением совокупности методов и способов научного познания.

Абстрактно-логический метод позволил раскрыть теоретические аспекты формирования кредитной политики, определить основные методы формирования кредитной политики и пути ее совершенствования.

Системно-структурный метод использован для анализа кредитного портфеля банка и кредитной деятельности.

Применение экономико-математических и экономико-статистических методов позволило определить тенденции развития кредитования, оценить динамику показателей работы банка, выявить диспропорции и противоречия, прогнозировать их дальнейшее развитие и методы снижения кредитного риска банка.

Необходимая для научной работы глубина исследования и достоверность выводов достигаются за счет использования принципов диалектической и формальной логики, основными из которых являются объективность

рассмотрения, всесторонность, поиск противоречий.

Практическая значимость работы заключается в том, что представленные рекомендации позволят повысить эффективность кредитных операций, что приведет к снижению кредитного риска и увеличению доходности.

Структура ВКР включает в себя введение, 3 главы, заключение и список использованных источников и литературы.

Глава 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ КАЧЕСТВОМ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1 Сущность кредита, принципы и функции кредитования

Главным отличием банка от других небанковских учреждений является ведением им кредитной деятельности, на долю которой, в соответствии с устоявшейся мировой практикой, приходится большая часть получаемой банком прибыли. Одновременно кредитование является "одной из самых рискованных операций коммерческого банка. Это объясняется как самой природой кредита, так и тем, что эта операция занимает видное место в балансах большинства коммерческих банков".

Правильная организация процесса банковского кредитования, разработка эффективной и гибкой системы управления кредитными операциями выступают основой финансовой стабильности и рыночной устойчивости коммерческих банков (учитывая то определяющее место, которое занимают кредитные операции в портфеле банковских активов).

В современных условиях, с целью обеспечения организации эффективной кредитной деятельности, коммерческие банки разрабатывают собственную внутреннюю кредитную политику и внедряют практические механизмы ее реализации. Приоритеты кредитной деятельности, порядок и принципы организации кредитного процесса, методы и средства его реализации закрепляются в кредитной политике банка. Последняя разрабатывается с учетом общей рыночной стратегии банковской деятельности является базовой основой процесса кредитования банком, а, значит, должна включать в себя четко поставленные цели ведения кредитной деятельности, правила и документально-методическое обеспечение ее практического осуществления.

Кредитную деятельность коммерческого банка, как экономическое понятие, ученые рассматривают с разных точек зрения. Так, кредитную деятельность коммерческого банка с точки зрения организационного подхода

рассматривают как: "стратегию и тактику банка по привлечению средств и направления их на кредитование клиентов банка (заемщиков) на основе таких принципов кредитования, как срочность, платность, обеспеченность, возвратность и целевой характер использования"[25].

С точки зрения стратегических целей, кредитная деятельность каждого отдельно взятого коммерческого банка включает в себя его приоритетные цели и принципы функционирования на кредитном рынке. С точки зрения тактических задач, кредитная деятельность включает в себя регламент организации кредитования, правила заключения кредитных сделок и весь тот инструментарий (в том числе и финансовый), посредством которого эти сделки непосредственно совершаются.

В более узком понимании, "кредитная деятельность – это система мероприятий коммерческого банка в области кредитования его клиентов, осуществляемых банком для реализации своей общей стратегии в определенном периоде времени".

Являясь фундаментальной основой процесса управления кредитом, кредитная деятельность одновременно определяет приоритеты действия кредитного механизма и развития кредитных отношений. В процессе своей деятельности банк сталкивается с кредитным риском – риском неуплаты заемщиком основного долга и процентов.

Кредит представляет собой экономическую категорию, которая была образована по мере развития товарно-денежных отношений. Объективную значимость кредитования физических лиц обусловливают два взаимозависимых факта [20]:

- возникновение потребности в приобретении товара может опережать возможность их денежного обеспечения, следовательно, возникает разница между размерами текущих денежных доходов населения и относительно высокими ценами;

- лица, обладающие свободными ресурсами, приобретают возможность получить дополнительный доход.

В большинстве случаев, потребителю не доступно приобретения товара без привлечения кредитных средств. Соответственно, посредством кредитования становится возможным несколько смягчить разрыв между реальными доходами населения и установившимся уровнем цен на товары длительного пользования. Наконец, кредитование положительно сказывается на росте производства и экономики государства в целом, увеличению объемов сбыта произведенной продукции за счет повышения платежеспособного спроса населения страны.

Стоит отметить, что изучение сущности кредитования физических лиц, аналогично как и других экономических категорий, должно проводиться в соответствии с рядом методологических принципов.

Раскрытие сущности кредита требует исследования его характерных особенностей в ходе проведения анализа.

Во-первых, для понимания сущности кредита необходимо изучить особенности его структуры. Ученые по-разному подходят к определению формы кредита. Так, на сегодняшний день это понятие одновременно определяется как класс, форма и вид кредита.

Вообще, под формой кредита следует понимать непосредственный способ его предоставления. Таким образом, возможно выделение денежной и товарной формы кредита. Однако, стоит отметить, что на практике не существует независимых друг от друга чистых форм.

Говоря о специфике кредита и сущности последнего, под кредитом обыкновенно понимаются возникающие между заемщиком и кредитором и предполагающие возвратные стоимостные потоки экономические отношения. Отличительной особенностью предоставляемого физическим лицам кредита является его непроизводительный характер[10].

Процесс организации кредитования на практике связан с наличием ряда сложностей и в обязательном порядке должен учитывать фундаментальные принципы особенностей кредитных потоков.

Сущность кредита выражается с помощью принципов кредитования,

которые, в свою очередь, включают требования экономических законов.

Итак, положения законодательства в сфере кредитных отношений, сущность кредита находят свое отражение в базовых принципах кредитования физических лиц.

Стоит отметить, что в нашей стране принципы кредитования не закреплены на законодательном уровне, в нормативно-правовых актах существуют лишь косвенные отсылки на них.

В Федеральном законе № 395-1 «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. (ст. 1) обозначены принципы обеспечения возвратности кредита и целевого использования кредитных средств. На сегодняшний день эти два принципа выделяются и в рамках современной правовой школы. На сегодняшний день ученые не достигли единого мнения в вопросе необходимости выделения дополнительных принципов[2].

С точки зрения А.П. Горшкова, при условии выделения большого числа принципов, значимость последних может быть сведена до уровня правил. Кроме того, по мнению ученого, для субъектов кредитных отношений большое количество принципов на практике приведет к возникновению ряда проблем.

Все принципы кредитования условно могут быть разделены на две большие группы. К первой группе относятся основополагающие принципы, юридические требования которых закреплены в положениях выше упомянутого нами ФЗ № 395-1. Например, здесь можно выделить принцип обеспечения возвратности кредита, который является решающим в вопросах кредитования.

Отнесенные ко второй группе принципы представляют собой те правила, которые по соглашению сторон кредитной сделки могут быть включены в кредитный договор. В противном случае, они не имеют юридической силы. Например, целевое назначение кредитных средств может быть как обязательным (если это обозначено в кредитном договоре), так и нет.

Обеспеченность, платность, срочность, возвратность – основополагающие принципы кредитования.

В рамках кредитования физических лиц, этим основополагающим

принципам присуща своя специфика. Принцип возвратности предполагает уплату заемщиком всей причитающейся по условиям кредитного договора суммы своему кредитору, то есть, исполнение своего заемного обязательства. Таким образом, обеспечивается постоянный кругооборот денежных средств, которые высвобождаются по окончании действия кредитного договора, что является важной экономической характеристикой принципа возвратности.

Еще одним основополагающим и важным принципом кредитования является принцип срочности, в соответствии с которым заемщик должен вернуть кредитору взятые у него кредитные средства не позднее обозначенного в кредитном договоре срока.

Главной целью кредитования банками является получение вознаграждения, или процентного дохода, что в свою очередь отражает сущность принципа платности. Таким образом, в соответствии с данным принципом кредитование осуществляется на возмездной основе.

С практической точки зрения стоит отметить значимость принципа обеспеченности. Так, имущественные интересы кредитора должны быть защищены на случай несвоевременного исполнения заемщиком кредитных обязательств, или неисполнения последних вообще.

Исследование такой экономической категории как кредитование физических лиц предполагает изучение внутренней сущности последнего, посредством которой происходит непосредственное взаимодействие с экономическими и социальными процессами, внешней средой в целом. Закономерности движения кредитных средств, виды и формы кредита, его структура – все это является отражением внутренней сущности кредитования.

На сегодняшний день учеными-экономистами ведутся многочисленные дискуссии на тему существования у форм кредита характерных для них специфических функций[9].

Например, по мнению Соколовой Б.И. и Ивановой В.В., выделение специфичных функций банковского, потребительского, международного или коммерческого кредитования невозможно ввиду отсутствия таковых. Ученые

отмечают, что аналогичное справедливо для многочисленных форм и видов кредита.

Перераспределительная функция кредита достаточно реже являются предметом дискуссий экономистов.

Сущность данной функции выражается в удовлетворении временных потребностей в денежных средствах одной социальной группы за счет имеющихся у другой группы лиц временно свободных ресурсов.

Перераспределению денежных средств в рамках кредитования присуща своя специфика[21]:

- участвуют исключительно временно свободные ресурсы;

- ограниченные сроки пользования перераспределяемой стоимости позволяют удовлетворить исключительно временные потребности;

- возможно одновременное перераспределение и денежных, и товарных ресурсов. В последнем случае речь идет о потребительском кредитовании, за счет которого существенно расширяются рамки перераспределения средств;

- инвестиционный и потребительский характер кредитования физических лиц (непроизводительное перераспределение стоимости);

- отсутствие территориальных ограничений.

Само существование перераспределительной функции признается всеми учеными-экономистами. Между тем, в зависимости от трактовки тем или иным автором сущности кредита, варьируется и предлагаемое им содержание данной его функции.

Еще одной общепризнанной функцией кредитования является эмиссионная. Между тем, единое и полное определение данной функции в литературных источниках отсутствует.

В зависимости от конкретного автора, варьируется и само название данной функции. Например, можно выделить следующие: замещение кредитными операциями находящихся в обороте денежных средств; эмиссионная (Ивасив Б.С.); образование дополнительной покупательной способности в обороте (Гальчинский А.С.).

Эмиссионная функция кредита заключается в создании кредитных средств обращения и временным замещением наличных денег в обороте.

В соответствии с инвестиционной функцией, кредитование физических лиц представляет собой совершаемый в соответствии с принципом возвратности процесс движения стоимости, которая имеет свое функциональное предназначение.

Ввиду того, что кредитование подразумевает необходимость контроля за исполнения сторонами сделки условий договора, по мнению ряда авторов следует выделять и контрольную функцию кредита. Однако, ее необходимость является достаточно спорным вопросом. Так, некоторые ученые отмечают, что контрольная функция не может являться родовым признаком кредита по той простой причине, что не только кредитные, но и страховые, финансовые и иные виды отношений подразумевают наличие контроля[16].

Те ученые-экономисты, которые считают целесообразным выделение контрольной функции по сути переносят ее исполнение на кредитора, который является одной из сторон сделки, заинтересован в возврате ссуженных им денежных средств, а, значит, должен контролировать деятельность своего заемщика. В тоже время, не в каждой форме кредита возможно выделение этой функции. В кредитных отношениях зависимой стороной является заемщик, который по умолчанию не может осуществлять контроль за деятельностью своего кредитора. Соответственно, при кредитовании физических лиц контрольная функция не является целостным явлением.

Рядом авторов также отмечается необходимость выделения социальной функции кредита, поскольку посредством последнего происходит удовлетворение возникающих у представителей социума потребностей. Авторы аргументируют это еще и тем, что кредитование способствует снижению инфляционного влияния и росту качества жизни населения. Между тем, здесь очевидна подмена понятий роли и функции.

В современной теории кредита одним из наиболее острых дискуссионных вопросов является тот, который посвящен выделению функций кредита.

Существующие разногласия по поводу трактовки каждой отдельно взятой функции и их количества в целом является следствием отсутствия единой методологии к определению функций кредита.

Таким образом, сущность кредитной деятельности коммерческого банка, заключается в том, что она являются разновидностью банковской деятельности и представляет ее составной элемент. Кроме того, кредитная деятельность представляет собой систему проводимых кредитных операций на регулярной основе на основании лицензии. Кредитная деятельность проводится в неразрывной связи с другими элементами банковской деятельности и отражает только одну сторону деятельности – размещение денежных средств.

1.2 Понятие, структура и классификация кредитного портфеля кредитной организации

Банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Банки могут нести определенные финансовые потери и ущерб из-за влияния различных негативных факторов, именно поэтому реализация базового принципа достижения максимальной прибыли становится сомнительной. Банковский рынок сегодня рассматривается как довольно нестабильная система. В связи с этим он заставляет банки искать новые пути дальнейшего роста с целью повышения прибыльности и новые методы более эффективного управления их деятельностью[12].

Кредитование является основной операцией среди традиционных видов банковского обслуживания, которая обеспечивает доходность и средства к существованию банка. Структура и качество кредитного портфеля значительно влияют на устойчивость, финансовые результаты и репутацию банка.

Надежность банка важна, в первую очередь, для акционеров, предприятий, населения, которые являются вкладчиками и пользуются услугами банка.

Слово «портфель» пришло из французского portefeuille, что означает porte – носитель, feuille – лист.

В современном экономическом словаре термин «портфель» раскрывается как обобщенное понятие, которое означает ряд форм и видов экономической и финансовой деятельности, связанных с ними документов, денег, заказов и объектов. Исходя из специфики проблемы, кредитный портфель коммерческого банка должен быть детально проанализирован как важнейший показатель эффективности кредитования.

Очевидно, что назначение кредитов и займов для банка – получение прибыли. Успешность кредитных операций зависит от ряда факторов:

1) платежеспособность и состоятельность клиентов;

2) финансовая успешность партнёров;

3) объем выданных кредитов в стоимостном выражении;

4) модернизация и дифференциация предоставляемых банковских продуктов;

5)способы выдачи и погашения кредита. Но «при всей привлекательности кредитных операций, с точки зрения приносимого дохода, данный процесс сопряжен с определённой долей риска. С одной стороны, рискованность банковских операций вполне естественное явление, с другой – может нести реальную угрозу для бизнеса в виде потери платежеспособности и ликвидности».

В соответствии с экономическим словарем, портфель – «это сложное понятие, представляющее собой многообразие форм и видов экономической, финансовой деятельности, соответствующих им документов, денежных средств, заказов, объектов» [15].

Словарь банковских терминов трактует термин кредит как ссуду, предоставляемую кредитором (банком) заемщику под определенные проценты за пользование деньгами.

Таким образом, проведённое исследование позволило сформировать следующее определение: «кредитный портфель является частью портфеля активов и представляет собой общую сумму выданных кредитов, которые были сформированы в соответствии с политикой кредитования коммерческих банков».

Для удобства анализа понятия «кредитный портфель» представим его трактовки, данные разными авторами, в таблице 1.

Таблица 1

Трактовки понятия «Кредитный портфель»

Источник	Определение
Абишев А.А. Финансово-экономический словарь	«Совокупность представленных банком кредитов»
Н. Бакстер, Т. Бэррел. Банковское дело: стратегическое рук-во	«Все совершенные банком в кредитование вложения»
Ермаков С. А., Юденков Ю. Н. Основы организации деятельности коммерческого банка	«Все имеющиеся у банка требования по кредитам, которые в свою очередь систематизированы по уровню связанных рисков и влияющих на них факторов»
Жиркина Н.И. Кредитный портфель - стратегия и тактика кредитной политики банка	«Все структурированные кредитные требования банка, формирование которых осуществляется с целью дальнейшего развития самого банка, а управление ими учитывает специфику конъюнктуры рынка»
Искаков У.М. Банковское дело: учебник	«Имеющаяся на определенную дату у банка кредиторская задолженность. Учитывается как корпоративное кредитование, так и кредитование физических лиц (то есть, кредитный портфель клиентам), межбанковские кредиты»
Коробова Г.Г. Банковское дело: учебник	«Результат деятельности банка по предоставлению кредитов, который включает в себя всю совокупность выданных банком кредитов за определенный период времени»
Лаврушин, О.И. Банковские риски: учебн. пособие	«С теоретической точки зрения, кредитный портфель – это совокупность различных социально-экономических отношений между банком и его клиентами по обеспечению возвратного движения заемной стоимости. С практической точки зрения представляет собой все

	предоставленные в кредит активы банка: межбанковские кредиты, учтенные векселя и ссуды, депозиты и т.д.».
Ларионова И.В. Риск-менеджмент в коммерческом банке	«сгруппированные по качественным признакам банковские активы. Система, состоящая из совокупности подпортфелей. Все кредитные вложения, сгруппированные по принципу однородности»
Масленченков Ю.С. Технология и организация работы банка: теория и практика.	«Все имеющиеся у банка по его кредитам требования, сгруппированные по различным признакам»
Пашков, А.И. Оценка качества кредитного портфеля.	«Все имеющиеся у кредитной организации требования по выданным ею ссудам»
Сабиров, М.З. Кредитный портфель коммерческого банка	«Динамичная, открытая система, в состав которой входят все выданные банком ссуды, структурированные по своей доходности, уровню риска, ликвидности и иным признакам»
Тавасиев А. М. Основы банковского дела	«Все предоставленные банком на определенный момент времени кредиты. Однако если это не просто список кредитов, а такая совокупность, которая структурирована по определенному критерию (критериям), существенному для кредитов, то тем самым «кредитный портфель» становится характеристикой качества выданных кредитов и всей кредитной деятельности банка»
Пытьева А.П. Анализ риска кредитного портфеля	«Совокупность выданных кредитов, которые классифицируются в зависимости от различных критериев, положенных в их основу»

Анализ толкований в таблице 1 показал, что ученые по-разному дают определение кредитного портфеля. Так, Бакстер Н. и Бэррелл Т. трактуют кредитный портфель только как суммарную величину предоставленных кредитов и не находят связи с величиной банковских активов. Остальные авторы рассматривают кредитный портфель как совокупность кредитов, которую можно и нужно классифицировать по ряду признаков. Например, период времени, доходность, риск и другие.

В определении Жиркиной Н.И., сделан акцент на активных «управленческих действиях банка, направленных на формирование определенного соотношения между совокупностью кредитных инструментов».

Коробова Г. полагает, что возвратность ссуд, как один из показателей оценки кредитного портфеля, лишь частично характеризует портфель кредитов банка. Главной причиной тому является то, что в первую очередь банк формирует удовлетворяющий его требованиям кредитный портфель для получения той или иной выгоды, например, процентного дохода. В большинстве случаев экономисты рассматривают кредитный портфель банка как одну из характеристик выданных им кредитов. Между тем, рядом авторов (Пытьева А., Тавасиева А., Грязнова А.) полагают, что субординация характеристики качества выданных кредитов и самого кредитного портфеля ошибочна.

Подход Сабирова М.З. видится наиболее точным, поскольку он позволяет банку поддерживать свою конкурентоспособность и обеспечивать постоянство базы своих клиентов (в том числе и потенциально возможных).

Трактуя понятие «кредитный портфель» следует учитывать комплиментарность терминов «кредит» и «портфель». В этом случае, возможно определение кредитного портфеля как все предоставленные в виде кредитных продуктов активы банка. В отличие от совокупности кредитных сделок, управление кредитным портфелем осуществляется как целостным объектом[22].

При изучении понятия кредитного портфеля следует также рассмотреть его классификацию. При систематизации кредитного портфеля используются следующие основные критерии: по видам клиентуры, по признаку диверсифицированности, по видам валюты, по характеру задолженности, по качеству управления и т. д. (рисунок 1).

Классификация видов кредитного портфеля позволяет лучше понять все его многообразие, убедится в сложности и многогранности этого понятия.

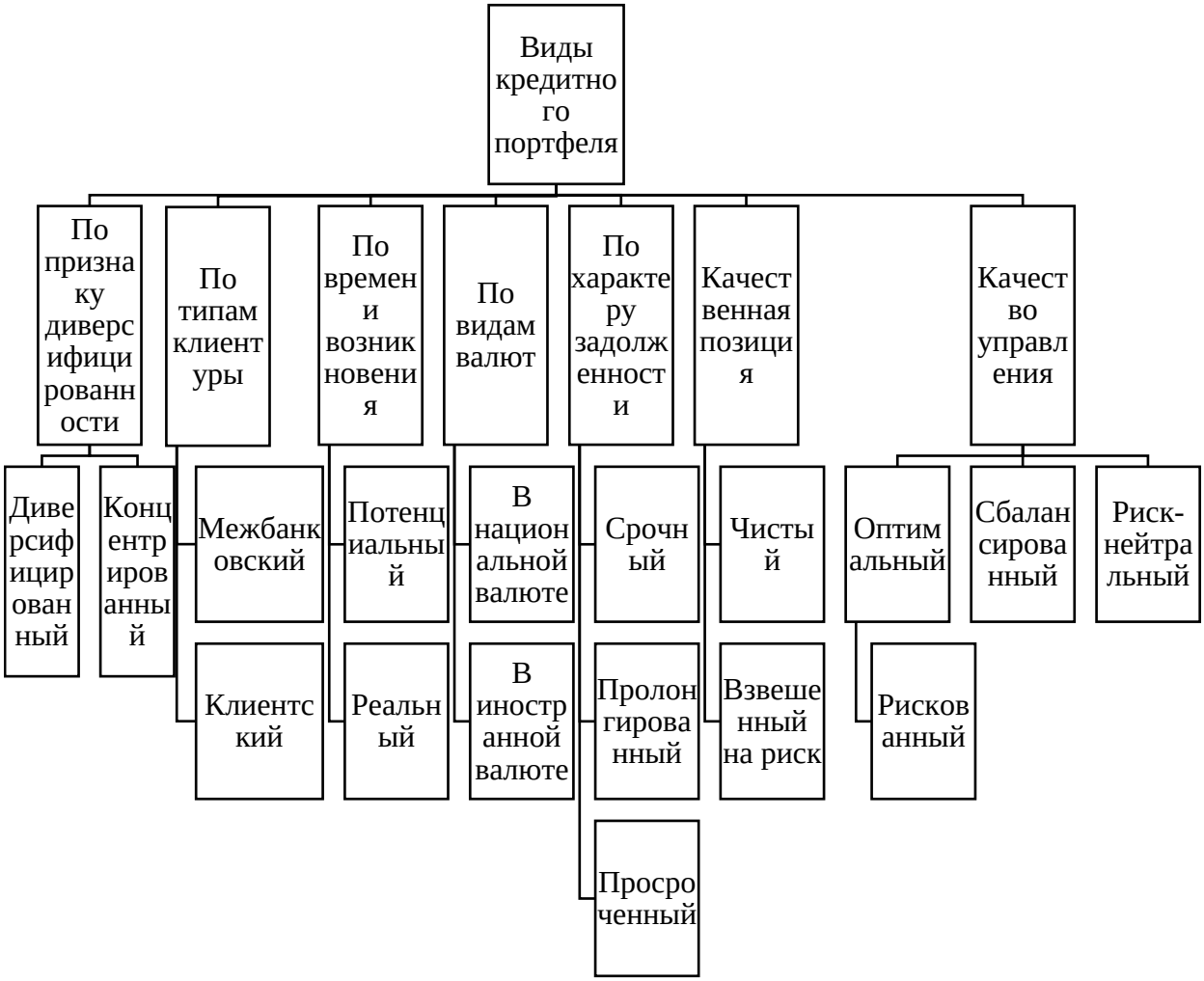


Рисунок 1 – Классификация кредитного портфеля

Таким образом, кредитный портфель – это система социально-экономических и финансовых отношений сложившаяся между банком и его клиентами, обеспечивающая возвратное движение ссудной задолженности заемщиков, представленной в виде различных структурируемых по группам качества активов кредитной организации, на основе риска, доходности, ликвидности и целенаправленности. С учетом признаков классификации совокупности кредитов, выданных коммерческим банком, можно выделить несколько видов кредитных портфелей. Наибольшее внимание из которых, привлекают оптимальный, сбалансированный, риск-нейтральный и рискованный кредитные портфели.

1.3 Теоретические и методологические основы управления кредитным портфелем

На протяжении десятилетий эффективное управление кредитным портфелем концентрировало большую часть своих усилий на осмотрительном утверждении кредитов и тщательном контроле за их исполнением. Хотя эти виды деятельности продолжают оставаться основой управления ссудным портфелем, анализ прошлых кредитных проблем ясно показал, что управляющие портфелем должны обращать на это более пристальное внимание. Традиционная практика слишком сильно полагается на скользящие индикаторы кредитного качества, такие как просрочка, отсутствие начислений и тенденции рейтингов риска. Банки обнаружили, что эти индикаторы не обеспечивают достаточного времени для принятия корректирующих действий при системном повышении риска[8].

Для того, чтобы эффективно управлять кредитным портфелем банка, согласно научным исследованиям и практическим выводам, в банке должна быть кредитная культура, состоящая из целей портфеля, политики и процедур кредитования, правил процесса внутренней кредитной проверки.

В зависимости от ситуации каждый банк может предпочесть ту или иную цель остальным. Основными задачами для эффективного управления ссудным портфелем является эффективное использование кредитных средств с достижением максимальной выгоды при минимальных затратах для банка (наивысшие экономический эффект), а также предоставлением клиентам наиболее выгодных условий для развития их бизнеса.

Принципы прибыльности, ликвидности и рискованности должны быть включены и их влияние должно оцениваться на всех этапах управления ссудным портфелем.

Для подавляющего большинства коммерческих банков основным видом деятельности является кредитование. Для обеспечения эффективного управления банковским кредитным портфелем, согласно научным исследованиям и практическим экзаменам, банк должен обладать кредитной

политикой, знать цели портфеля, политику и процедуры кредитования, а также внутренний процесс проверки кредитоспособности.

Американский экономист Роуз П. выделял следующие основные элементы грамотной кредитной политики:

1. Цель, согласно которой формируется кредитный портфель.

2. Описание полномочий в части выдачи кредитов.

3. Практика проверки, анализа и принятия решений по кредитным сделкам.

4. Документация по кредитной сделке, хранящаяся в дальнейшем в кредитном досье (финансовая отчетность, договоры залога и др.).

5. Основные правила в части приема, оценки и реализации имущества, принимаемого в залог по кредиту.

6. Четкая процентная политика (правила погашения займов, условия установления комиссий и процентов за пользование кредитом).

7. Указание применения стандартов качества по кредитам.

8. Ограничение максимального размера предоставляемых кредитов» [13].

К управлению ссудным портфелем можно подойти с помощью цикла Demiog «планирование-выполнение-проверка-действие», который представляет собой набор действий, направленных на постоянное совершенствование.

Планирование ссудного портфеля включает определение размера и лимитов ссудного портфеля банка, а также обеспечение диверсификации рисков. Этап оформления включает в себя процесс предоставления кредита, начиная с запроса на получение кредита и заканчивая подписанием кредитного соглашения.

Процесс проверки включает в себя мониторинг выполнения планов, банковской стратегии, кредитной культуры, контроль каждой ссуды и всего портфеля, а также выявление конкретных рисков.

Эффективный процесс управления ссудным портфелем должен включать этапы планирования, выполнения, проверки и действий, и на каждом этапе следует проводить оценку и согласование доходности, ликвидности и

рискованности[11].

Ниже представим основные направления, по которым должен проводиться анализ кредитного портфеля банка:

1.Диверсификации кредитного портфеля банка.

2.Качество кредитного портфеля банка.

3.Доходность кредитного портфеля банка.

В ходе проведения анализа кредитных операций, информация может быть получена из следующих источников:

1) ф.No101 "Оборотная ведомость по счетам кредитной организации" и расшифровки к синтетическим счетам;

2) ф.No102 "Отчет о прибылях и убытках";

3) ф. No806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)";

4) ф.No115 "Информация о качестве ссуд, ссудной и приравненной к задолженности";

5) ф.No118 "Данные о крупных кредитах";

6) ф.No128 "Данные о средневзвешенных процентных ставках по кредитам, предоставленным кредитной организацией";

7) ф.No 302 "Сведения о кредитах и задолженности по кредитам, выданным заемщикам различных регионов";

8) ф.No325 "Процентные ставки по межбанковским кредитам";

9) ф.No501 "Сведения о межбанковских кредитах и депозитах.

Понимание кредитной культуры банка необходимо для успешного управления ссудным портфелем. Из-за значимости кредитной деятельности банка влияние кредитной культуры часто распространяется на другие виды деятельности банка. Кредитная культура банка – это сумма его кредитных ценностей, убеждений и поведения. Это то, что необходимо сделать и как этого достичь. Кредитная культура оказывает сильное влияние на управление кредитованием и кредитными рисками банка. Ценности и поведение, которые вознаграждаются, станут стандартами и будут иметь приоритет над письменными политиками и процедурами. (рис.2)



Рисунок 2 – Схема взаимодействия для успешного управления кредитным портфелем

Одна из ключевых ролей системы мер управления кредитным портфелем отводится процессу формирования и применения кредитной политики банка, в ходе которой формулируется общая стратегическая задача и разрабатываются способы ее реализации, такие как: приемлемые и неприемлемые для банка виды активных операций, приоритетные направленности кредитных вложений, желательный круг заемщиков и т.д. Максимальная сбалансированность кредитного портфеля банка также представляет собой решающий фактор в процессах его формирования и управления. Это обусловлено необходимостью компенсации высокой степени риска одних кредитов с помощью надежности и доходности других[19].

Процесс управления кредитным портфелем банка осуществляется в ходе специального алгоритма, отображенного на рисунке 3.

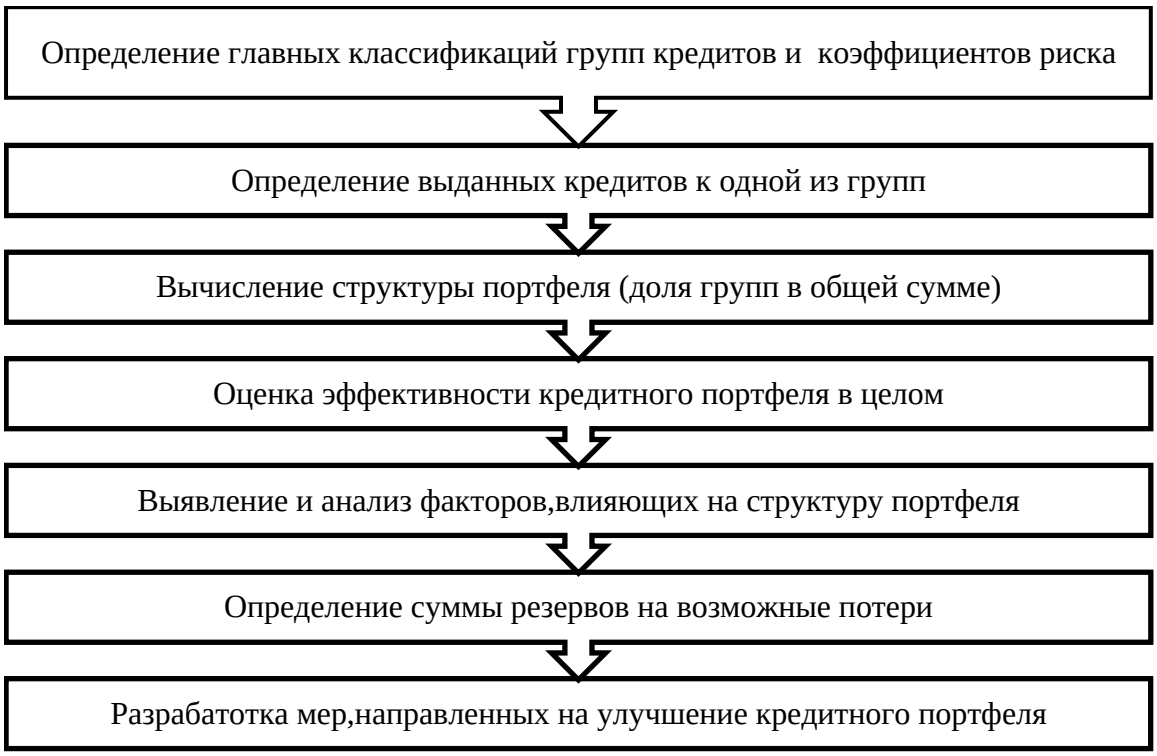


Рисунок 3 – Основные этапы управления кредитным портфелем банка

Также существенное значение в ходе управления кредитной политикой банка имеет эффективность кредитного портфеля. Оценка эффективности осуществляется на основе специальной системы коэффициентов, содержащей совокупность абсолютных и относительных показателей, характеризующих величину просроченных и выданных кредитов и отдельные значения объема выданных кредитов в структуре кредитного портфеля.

Управление кредитным портфелем банка зависит не только от фактора выбора оценивания каждого взятого в отдельности кредита, но и их общей совокупности. Необходимость формирования резерва обуславливается наличием кредитных рисков, характерных для банковской деятельности.

Резерв для целей вероятного обесценения ссуды (кредита) создается в банке, он понимается как вероятная потеря ссудой полной или частичной стоимости в результате последствий кредитного риска, связанного с данной ссудой. Его величина отражается в виде разницы между балансовой оценкой ссуды (остатка задолженности по ссуде, отраженного на счетах учета банка на момент ее оценки) и ее так называемой справедливой стоимостью на момент оценки (текущей рыночной оценки). Осуществление справедливой оценки

стоимости ссуды должно происходить систематически непосредственно с самого момента выдачи. Также банку необходимо устанавливать значение расчетного резерва, который рассчитывается в ходе его создания в зависимости от имеющейся категории ссуды[24].

Как правило, для кредитного портфеля должны быть установлены цели, задачи и стратегии, направленные на следующие области:

-качество. Цели и задачи должны быть направлены на желаемый уровень кредитного риска в портфеле.

Этот уровень риска должен определяться посредством анализа банком внутренних и внешних факторов, с особым упором на достаточность капитала банка, прибыльность и общую способность нести риски;

-желаемый состав портфеля и уровень диверсификации для ограничения концентрации кредита относительно постоянного капитала банка или фондов риска.

Концентрация товаров или продуктов в кредитном портфеле существует, когда группа схожих заемщиков имеет одни и те же источники погашения, обеспечения, экономические или географические характеристики, которые могут привести к аналогичному влиянию изменений экономических или других условий на их способность выполнять договорные обязательства;

-желаемая доходность кредитного портфеля. Эти цели и задачи должны основываться на уровне риска кредитного портфеля, операционных издержках, потребности в капитале и конкурентной позиции банка.

Стратегии, которые могут быть использованы для достижения целей и задач в этой области, включают изменение политики и процедур ценообразования ссуд, определение и мониторинг прибыльности по каждому ссуде и по секторам портфеля, или корректировки спреда процентной ставки, или метода сбора процентов по ссудам;

-рост и рыночная доля необходимы банкам, чтобы выжить в постоянно меняющейся и конкурентной отрасли финансовых услуг. Возможности для

роста или увеличения доли рынка должны быть определены посредством анализа банком внешних и внутренних факторов.

Кредитная политика и процедуры являются ключевыми элементами управления кредитным портфелем. Политика и процедуры кредитования обеспечивают эффективное управление кредитными операциями и контроль над ними. Кроме того, политики и процедуры должны конкретно касаться анализа и документации ссуд, требований по обслуживанию ссуд и процесса оценки обеспечения.

Однако, как минимум, направление, обеспечиваемое кредитной политикой, должно быть соизмеримо с воздействием программы на кредитные операции и поддерживать принципы разумного кредитования.

Политика кредитования должна быть гибкой, чтобы руководство могло реагировать на изменение конкурентной ситуации. Однако в то же время политика совета директоров должна определять уровни и типы рисков и методы кредитования, которые приемлемы и доступны для банка [29].

В ходе работы с плохими и проблемными ссудами выявилась необходимость формирования резерва. Банк создает резерв на возможные обесценение ссуды, т.е. для возмещения возможной потери стоимости кредита (полностью или частично) за счет резерва.

Таблица 2

Определение категории качества ссуды с учетом финансового положения заемщика и качества обслуживания долга

Обслуживание долга/ Финансовое положение	Хорошее	Среднее	Плохое
Хорошее	Стандартная (1категория качества)	Нестандартная (2категория качества)	Сомнительная (3категория качества)
Среднее	Нестандартная (2категория качества)	Сомнительная (3категория качества)	Проблемная (4 категория качества)
Плохое	Сомнительная (3категория качества)	Проблемная (4категория качества)	Безнадежная (5 категория качества)

В Положении Банка России 254-П от 26.03.2004г. указываются действия банков при классификации ссуд для определения резерва на возможные потери:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) —нет кредитного риска (вероятность обесценения ссуды равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) —имеется умеренный кредитный риск (есть вероятность обесценения ссуды на 1-20%);

III категория качества (сомнительные ссуды) —имеется значительный кредитный риск (есть вероятность обесценения ссуды на 21-50%);

IV категория качества (проблемные ссуды) —присутствует высокий кредитный риск (есть вероятность обесценения ссуды на 51-100%);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) —отсутствует вероятность возврата ссуды, т.е. она будет обесценена полностью (на 100%).

Обслуживание долга и финансовое положение заемщика – основные критерии, по которым осуществляется классификация кредитов по группам качества (табл. 3). Стоит также отметить, что банки создают портфели однородных кредитов, которым присущи ожидаемые (планируемые) качества. Здесь за счет резервов на возможные потери и маржи происходит компенсация непредвиденных убытков.

При определении размеров резервов учитывается как качеств обслуживания долга заемщиком, так и финансовая категория последнего. Иными словами, величина резервов зависит от категории качества кредита.

Таблица 3

Величина расчетного резерва по классифицированным ссудам

Категория качества	Наименование	Размер расчетного резерва, % от суммы основного долга по ссуде
1 категория	Стандартные	0
2 категория	Нестандартные	От 1 до 20

3 категория	Сомнительные	От 21 до 50
4 категория	Проблемные	От 50 до 100
5 категория	Безнадежные	100

На каждом этапе цикла управления кредитным портфелем необходимо принять финансовые решения по вопросам, которые необходимо рассмотреть на этом этапе. Рассмотрение вопросов и оценка специальных критериев требует многомерного подхода, который следует применять для эффективного управления портфелем. Однако наиболее очевидное применение многомерного подхода требуется на этапах планирования и выполнения.

Оценка риска может быть примером анализа с внутренней декомпозицией, в котором можно использовать многокритериальный подход. По мнению большинства исследователей (ссылки на мнения), возможность философии риска, риск -это возможность того, что события, как ожидаемые, так и неожиданные, могут оказать неблагоприятное влияние на прибыль или капитал банка[30].

Ключевой задачей в управлении рисками и портфелем является понимание взаимосвязи девяти факторов риска. Часто риски будут положительно или отрицательно коррелированы друг с другом. Действия или события аналогичным образом повлияют на коррелированные риски. Когда два риска отрицательно коррелируют, снижение одного типа риска может усилить другой.

Для успешной и надежной деятельности, и в долгосрочной перспективе прибыли, коммерческому банку также важно обеспечить ликвидность, для выполнения своих обязательств в любой момент, когда это может быть необходимо. И, несомненно, помимо упомянутых двух принципов доходности и ликвидности, для банка очень важна безопасность, т.е. минимизация рисков. Найти оптимальную взаимосвязь этих факторов достаточно сложно из-за их противоречивости[27].

-желая добиться более высокой доходности, банк должен максимизировать количество долгосрочных кредитов (более высокие проценты);

-желая сохранить необходимую ликвидность, банк должен оптимизировать (максимизировать) количество краткосрочных кредитов;

-желая обеспечить безопасность, банк должен избирательно подходить к выбору клиентов.

Таким образом, в современных условиях, с целью обеспечения организации эффективной кредитной деятельности, коммерческие банки разрабатывают собственную внутреннюю кредитную политику и внедряют практические механизмы ее реализации. Приоритеты кредитной деятельности, порядок и принципы организации кредитного процесса, методы и средства его реализации закрепляются в кредитной политике банка. Кредитная политика создает основу организации процесса банковского кредитования в соответствии с общей рыночной стратегии деятельности банка и должна четко определять цели кредитования, соответствующее документально-методическое обеспечение и правила их реализации.

Кредитный портфель – это система социально-экономических и финансовых отношений сложившаяся между банком и его клиентами, обеспечивающая возвратное движение ссудной задолженности заемщиков, представленной в виде различных структурируемых по группам качества активов кредитной организации, на основе риска, доходности, ликвидности и целенаправленности. С учетом признаков классификации совокупности кредитов, выданных коммерческим банком, можно выделить несколько видов кредитных портфелей. Наибольшее внимание из которых, привлекают оптимальный, сбалансированный, риск-нейтральный и рискованный кредитные портфели.

Для того, чтобы эффективно управлять кредитным портфелем банка, согласно научным исследованиям и практическим выводам, в банке должна

быть кредитная культура, состоящая из целей портфеля, политики и процедур кредитования, правил процесса внутренней кредитной проверки.

Так, в данном параграфе были рассмотрены основные моменты управления кредитным портфелем банка.

Понимание кредитной культуры банка необходимо для успешного управления ссудным портфелем. Из-за значимости кредитной деятельности банка влияние кредитной культуры часто распространяется на другие виды деятельности банка. Кредитная культура банка –это сумма его кредитных ценностей, убеждений и поведения. Это то, что необходимо сделать и как этого достичь. Кредитная культура оказывает сильное влияние на управление кредитованием и кредитными рисками банка.

Глава 2. АНАЛИЗ ЭФФЕКТИВНОСТИ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «Россельхозбанка»

2.1 Организационно-экономическая характеристика банка

АО «Россельхозбанк» является крупной российской коммерческой банковской организацией, которая специализируется на предоставлении финансовых услуг для аграрного сектора экономики и малого и среднего бизнеса. Банк был основан в 2000 году и является территориальным банком, предоставляющим услуги на всей территории России. АО «Россельхозбанк» предоставляет широкий спектр продуктов и услуг, включая депозиты, кредитование, платежные услуги, инвестиционные продукты и т.п. Кроме того, банк проводит активную работу по развитию программ поддержки различных отраслей агропромышленного комплекса, например, выделяет долгосрочные кредиты на развитие животноводства, предоставляет льготные условия кредитования на закупку техники и оборудования и т.д. За последние годы АО «Россельхозбанк» занял стабильную позицию на рынке финансовых услуг России и стал одним из самых крупных и надежных банков страны. Банк активно развивает свою инфраструктуру и технологии, внедряя новые услуги и продукты для своих клиентов. В целом, АО «Россельхозбанк» является важным игроком российской экономики, который оказывает значительное влияние на развитие аграрного сектора и сферы малого и среднего бизнеса в стране.

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

«Россельхозбанк», Банк ВТБ (ПАО), АО «Альфа- Банк», ПАО «Банк ФК Открытие», а также ряд других финансово-кредитных организаций. Основными конкурентами Банка в кредитовании физических лиц являются ПАО «Россельхозбанк», ВТБ 24 (ПАО), АО «Альфа-Банк».

В рейтинге Топ-1000 банков мира журнала «The Banker» Россельхозбанк занимает 330-е место. Ведущими международными рейтинговыми агентствами Банку присвоены следующие кредитные рейтинги (2021 г.):

В целях сохранения интереса и доверия к Банку со стороны инвестиционного и банковского сообщества, инвестиционной привлекательности долговых инструментов Банка обеспечивается регулярное информирование целевой аудитории о финансовых и операционных результатах деятельности Банка и стратегических планах развития.

Банк имеет генеральную лицензию Банка России от 25.07.2007 года (обновлена 12.08.2015 года) № 3349 на право совершения всех видов банковских операций в рублях и в иностранной валюте. С 14 марта 2005 года Банк под номером 760 участвует в Государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% суммы вкладов в кредитной организации, но не более 1 400 тыс. руб на одно физическое лицо и (или) индивидуального предпринимателя, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи (сумма возмещения установлена Федеральным законом от 29.12.2014 года № 451-ФЗ).

«Россельхозбанк» - один из крупнейших банков Российской Федерации, который был создан в 2000 году в целях развития национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора и сельских территорий страны. На сегодняшний день это универсальный банк, который предоставляет весь спектр банковских услуг и занимающий лидирующие позиции в финансировании агропромышленного комплекса РФ [18].

Группа «Россельхозбанк» развивается на базе мульти брендовой

платформы и охватывает значимую часть рыночного сегмента, а также включает в себя программу инновационного развития, направленного на завоевание позиции технологического лидерства в категории «банковские услуги». Это банк со 100% государственным участием, которому доверяют более семи миллионов клиентов. Кроме того, банк включён в перечень системно-значимых кредитных организаций.

Группа «Россельхозбанка» включает «Торговый дом «Агроторг», «РСХБ - Страхование», «РСХБ Управление Активами» «РСХБ-Лизинг», «РСХБ-Факторинг» [18]

Важной особенностью «Россельхозбанка» можно выделить активное внедрение новейших информационных, так как в России очень высокая конкуренция в банковском секторе, поэтому необходимо следить за развитием технологий и оперативно встраивать в работу компании, так как клиенты очень требовательны в отношении качества предоставляемых услуг. Кроме того, это позволяет увеличивать экономическую эффективность, благодаря чему обороты денег внутри организации увеличиваются.

«Россельхозбанк» предлагает самый широкий выбор банковских услуг для розничных клиентов: от традиционных депозитов и различных видов кредитов до банковских карт, денежных переводов, банковского страхования и брокерских услуг.

С середины 2017 года «Россельхозбанк» - один из ключевых участников федерального проекта «Экспорт продукции АПК», в рамках которого была поставлена цель достижение экспортного объема российской сельскохозяйственной продукции не менее 45 млрд долларов в денежном эквиваленте к 2024 году. [18]

В апреле 2020 года АКРА (Аналитическое кредитное рейтинговое агентство) присвоило АО «Российский Сельскохозяйственный банк» кредитный рейтинг «AA(RU)», прогноз «Стабильный». Кредитный рейтинг на уровне «AA(RU)» обусловлен высокой системной значимостью кредитной организации для российской экономики и очень сильной степенью влияния

государства на банк.

В 2020 году банку был присвоен кредитный рейтинг AA(RU) и прогноз «Стабильный» Аналитическим кредитным рейтинговым агентством «АКРА». Это говорит о том, что данная кредитная организация значима для российской экономики, а также о сильном влиянии государства на работу банка. Об этом также говорит, что 100% акций компании принадлежат «Росимуществу».

На текущий момент в организации работает 31770 сотрудников. [18]

Клиентская база клиентов составляет сейчас более 15 миллионов пользователей. 40% из этого числа составляют физические лица, немногим менее 57% составляют предприятия малого бизнеса и 3% корпоративные клиенты и индивидуальные предприниматели.

Клиентами АО «Россельхозбанк» были и являются такие компании, как ОАО «Росагролизинг», группа компаний «Оптифуд», птицефабрика «Задонская», компании агрохолдинга «Мордовзерноресурс», ОАО «ГМУ «Кавэлектромонтаж», ООО «СК Ремстройторг», ОАО «Птицефабрика Приморская» и др.

Помимо обслуживания корпоративных клиентов, АО «Россельхозбанк» развивает и розничное направление. Частные лица имеют возможность разместить свободные средства в депозиты, осуществить денежные переводы и платежи, арендовать индивидуальные сейфовые ячейки, воспользоваться кредитными продуктами, в том числе оформить кредитные и дебетовые карты Visa, MasterCard и «Мир». В июне 2016 года фининститут приступил к выпуску карт китайской платежной системы UnionPay, а в сентябре 2018 года стал первым российским банком, начавшим эмиссию чиповых карт UnionPay с технологией бесконтактной оплаты QuickPass. К услугам держателей карт свыше 3,5 тыс. банкоматов в регионах присутствия кредитной организации; кроме того, снимать наличные по платежным картам АО «Россельхозбанк» без дополнительных комиссий можно в банкоматах Альфа-Банка, Промсвязьбанка, Росбанка и Райффайзенбанка.

Рынком сбыта АО «Россельхозбанк» выступает практически вся

территория Российской Федерации. Везде, где имеются крупные населенные пункты, присутствуют отделения этой организации.

SWOT-анализ АО «Россельхозбанк» позволяет определить его сильные и слабые стороны (таблица 4).

Таблица 4

SWOT-анализ АО «Россельхозбанк»

	Сильные стороны	Слабые стороны
Возможности	- статус главного кредитора национальной экономики России; - известность как крупнейшего банка России; - универсальный подход банка; - глобальная сеть из более 19000 отделений; - развитая инфраструктура и технология массового обслуживания; - низкий уровень расходов обслуживания населения; - уверенность в банке и высокое доверие со стороны населения; - стабильный рост финансовых показателей; - высокий рейтинг надёжности от ведущих рейтинговых агентств; - выход на международные рынки (Индия и Китай); - привлечение новой клиентской базы; - при повышении уровня доходов населения, в том числе сбережений, будут увеличиваться вклады населения;	- высокая текучесть кадров на низших должностях; - организационная структура очень масштабна (нет возможности принимать оперативные решения в филиалах); - банковские риски.
Угрозы	- увеличение расходов на совокупные резервы; - рост организационной структуры может привести к усложнению внутреннего взаимодействия; - клиенты банков, попавших под блокирующие санкции, не могут переводить валюту за рубеж.	- случаи махинаций с кредитными картами; - ужесточение конкуренции приходом новых иностранных банков; - экономический кризис; - пандемия COVID-19;

По этим данным видно, что сильных сторон и возможностей у АО «Россельхозбанк» существенно больше, чем слабых сторон и угроз. Следовательно, разумная стратегия развития позволит нивелировать угрозы, наращивая потенциал организации. Таким образом, на сегодняшний день основополагающей целью Банка является сохранение его в глазах своих клиентов как лучшего банка страны, рост конкурентоспособности для того, чтобы успешно конкурировать с крупными мировыми игроками, такими как технологические компании.

В этой связи, главной задачей Банка является внедрение инноваций в свою деятельность, воспитание в своих клиентах нового качества, что в свою очередь положительно скажется как на клиентоориентированности Банка, оперативности и гибкости его обслуживания, так и на их эффективности и прибыльности за счет интенсификации осуществляемой деятельности.

Достичь этого можно, прежде всего, с помощью формирования лучшего клиентского опыта, причем не только в финансовой сфере, но и в других индустриях, через интеграцию современных технологий во все продукты, услуги и процессы банка, а также развития эффективного управления и обучения лучших сотрудников и постоянного совершенствования их рабочих компетенций.

Местом регистрации головного офиса банка является г. Москва, Гагаринский пер., д. 3. Банк осуществляет работу более чем в 80 субъектах РФ, и его филиальная сеть покрывает сельские территории, поселения, малые, средние и крупные города, в том числе территории, где отсутствуют другие кредитные организации. По состоянию на 01.01.2021 г. региональная сеть банка была представлена 66 филиалами и 1300 внутренними структурными подразделениями. Кроме того подразделения банка располагаются и за рубежом в виде представительств (Таблица 5).

Таблица 5

Подразделения АО «Россельхозбанк» на 01.01.2023 г.

Наименование подразделения	Количество, ед.

Филиалы	66, все в России
Представительства	4, все за рубежом: Беларусь, Казахстан, Армения, Китай
Дополнительные офисы	1 017
Операционные офисы	283

По размеру филиальной сети АО «Россельхозбанк» занимает в рейтинге российских банков 3-е место, т.е. обладает одной из крупнейших в стране сетью банковских офисов. Кроме офисного обслуживания банк развивает и дистанционное банковское обслуживание, представленное четырьмя видами каналов:

- интернет-банк для физических лиц и бизнеса;
- мобильное банковское приложение;
- собственные банкоматы и платежные терминалы;
- телефонный контактный центр [35]

Управление Банком осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Согласно Уставу Банка органами управления Банком являются Общее собрание акционеров, Совет директоров и исполнительные органы: коллегиальный (Правление) и единоличный (Председатель Правления).

Высший орган управления Банком — Общее собрание акционеров. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров. Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется исполнительными органами. Органы управления Банком, а также комитеты, образованные при них в соответствии с Уставом Банка, регулярно рассматривают вопросы управления деятельностью Банка в рамках своих компетенций и полномочий. Организационная структура управления банком представлена в ПРИЛОЖЕНИИ 1.

В 2022 году Банк сохранил высокое качество кредитного портфеля и сервисов, обеспечил рост объемов бизнеса по приоритетным направлениям и

положительную динамику ключевых финансовых показателей.

В отчетном году Россельхозбанк добился сильных результатов в развитии розничного бизнеса. Высокие темпы роста показателей в потребительском и ипотечном кредитовании — прочная основа для дальнейшего увеличения доли розницы в активах и совокупных доходах Банка

В 2022 году банк на 21% по сравнению с аналогичным периодом 2021 года нарастил выдачи заёмных средств АПК по льготной ставке – до 641 млрд рублей. На льготное кредитование пришлась почти половина общей суммы всех выдач агросектору, которая составила 1,5 трлн рублей.

Объём выданных по льготной ставке средств на сезонные работы достиг 512,1 млрд рублей, что на 44% выше результата 2021 года. Доля средств, выданных на сезонные работы по льготной ставке, составила 73%. В целом на сезонные полевые работы РСХБ выдал почти 700 млрд рублей, что на 32% превышает результат 2021 года.

2.2. Анализ кредитного портфеля банка

Сравнение качества и состава выданных банком кредитов со средними показателями рынка банковских услуг, которое возможно по результатам систематического исследования кредитной деятельности коммерческого банка, должно быть заложено в основу проводимого анализа кредитного портфеля последнего. Стоит отметить, что сам по себе анализ кредитного портфеля является лишь средством, посредством которого возможно получение необходимой в процессе принятия решений информации.

Абсолютным лидером на рынке потребительского кредитования является АО Россельхозбанк. Сбербанк является крупнейшим универсальным банком России, который оказывает банковские услуги юридическим и физическим лицам. Банк является участником системы страхования вкладов. АО Россельхозбанк занимает доминирующие позиции по доле на рынке банковских услуг в РФ и продолжает успешно удерживать или наращивать долю на российском рынке банковских услуг.

Анализ динамики статичного кредитного портфеля банка (как суммы остатков по счетам предоставленных кредитов на начало и конец анализируемого периода без учета сформированных резервов на возможные потери по ссудам) представлен в приложении 2.

Общая сумма кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» в течение 2019-2021 гг. увеличилась на 31,80%. В течение 2019 г. сумма кредитного портфеля увеличилась на 13,12%; в 2020 г. прирост составил 12,86%; в течение 2021 г. стоимость указанных вложений банка увеличилась на 3,24%. Рост кредитного портфеля является позитивной тенденцией и может свидетельствовать о расширении клиентской базы банка, увеличении источников получаемых доходов и обычно достаточно эффективном использовании имеющихся у банка ресурсов. Однако такой рост может рассматриваться и как негативная тенденция, возможно связанная с возникновением повышенных кредитных рисков, а также с увеличением доли «проблемных» кредитов.

Общую сумму кредитного портфеля банка можно представить как сумму текущей и просроченной задолженности (в том числе по начисленным процентам). Общая сумма текущей задолженности в течение 2019-2021 гг. увеличилась на 39,24%. В течение 2019 г. сумма текущей задолженности увеличилась на 15,49%; в 2020 г. прирост составил 15,92%; в течение 2021 г. стоимость указанных вложений банка увеличилась на 4,01%. Рост данного вида задолженности следует оценивать положительно, поскольку именно эта часть кредитных вложений банка генерирует процентные доходы.

Общая сумма просроченной задолженности по кредитам в течение 2019-2021 гг. снизилась на 30,87%. В течение 2019 г. сумма данного элемента кредитного портфеля снизилась на 14,69%; в 2020 г. снижение составило 16,20%; в течение 2021 г. сумма просроченной задолженности снизилась на 3,30%. Сокращение просроченной задолженности следует оценивать позитивно, поскольку при прочих равных условиях это способствует улучшению финансового состояния банка. Сумма текущей задолженности увеличивалась на фоне сокращения суммы просроченной задолженности,

следовательно, в течение анализируемого периода качество кредитного портфеля повысилось.

Общая сумма просроченной задолженности по процентам в течение 2019-2021 гг. снизилась на 2,42%. В течение 2019 г. сумма данного элемента кредитного портфеля увеличилась на 41,69%; в 2020 г. снижение составило 16,34%; в течение 2021 г. сумма просроченной задолженности снизилась на 17,68%. Сокращение просроченной задолженности следует оценивать позитивно, поскольку при прочих равных условиях это способствует улучшению финансового состояния банка. Сумма текущей задолженности увеличивалась на фоне сокращения суммы просроченной задолженности по процентам, следовательно, в течение анализируемого периода качество кредитного портфеля повысилось.

Динамика суммы кредитного портфеля банка определялась под влиянием проводимых банком кредитных операций. В частности, на протяжении 2019-2021 банк осуществлял кредитование банков (при этом осуществлялось кредитование как банков-резидентов, так и банков-нерезидентов) и клиентов, не являющихся банковскими учреждениями. Среди заемщиков-клиентов, не являющихся кредитными организациями, следует назвать государственные органы, в том числе финансовые органы субъектов РФ и органы местного самоуправления, организации, находящиеся в государственной (в том числе федеральной) собственности, в том числе финансовые организации, коммерческие организации, некоммерческие организации; негосударственные организации, в том числе финансовые организации, коммерческие организации, некоммерческие организации, организации-нерезиденты; а также индивидуальных предпринимателей, физических лиц (при этом осуществлялось кредитование как резидентов, так и нерезидентов).

Общая сумма кредитной задолженности банков-резидентов в течение 2019-2021 гг. снизилась на 64,42%. В течение 2019 г. сумма кредитов по данной группе заемщиков увеличилась на 45,31% (т.е. динамика с точки зрения возможности получения процентных доходов положительная), вместе с тем,

риск, связанный с данной группой заемщиков, снизился, поскольку сумма задолженности увеличилась на фоне неизменной суммы просроченной задолженности. В течение 2020 г. сумма кредитов по данной группе заемщиков снизилась на 58,27% (т.е. динамика с точки зрения возможности получения процентных доходов негативная), вместе с тем, риск, связанный с данной группой заемщиков, повысился, поскольку сумма задолженности снизилась на фоне неизменной суммы просроченной задолженности. В течение 2021 г. имело место снижение кредитных вложений по данной группе на 41,33% (т.е. динамика с точки зрения возможности получения процентных доходов негативная), вместе с тем, риск, связанный с данной группой заемщиков, повысился, поскольку сумма задолженности снизилась на фоне роста суммы просроченной задолженности.

Общая сумма кредитной задолженности банков-нерезидентов в течение 2019-2021 гг. увеличилась на 19,74%. Риск по данной группе заемщиков практически сведен к минимуму, поскольку отсутствует просроченная задолженность. В течение 2019 г. сумма кредитов по данной группе заемщиков увеличилась на 104,44% (т.е. динамика с точки зрения возможности получения процентных доходов положительная). В течение 2020 г. сумма кредитов по данной группе заемщиков снизилась на 31,90% (т.е. динамика с точки зрения возможности получения процентных доходов негативная). В течение 2021 г. сумма кредитов по данной группе заемщиков снизилась на 14,00% (т.е. динамика с точки зрения возможности получения процентных доходов негативная).

Общая сумма кредитной задолженности финансовых организаций, находящихся в государственной (в том числе федеральной) собственности в течение 2019-2021 гг. увеличилась на 12 436 тыс. руб. В течение 2019 г. сумма кредитов по данной группе заемщиков увеличилась на 188 тыс. руб. (т.е. динамика с точки зрения возможности получения процентных доходов положительная). В течение 2020 г. сумма кредитов по данной группе заемщиков снизилась на 94,15% (т.е. динамика с точки зрения возможности

получения процентных доходов негативная). В течение 2021 г. сумма кредитов по данной группе заемщиков увеличилась на 112 954,55% (т.е. динамика с точки зрения возможности получения процентных доходов положительная), вместе с тем, риск, связанный с данной группой заемщиков, снизился, поскольку сумма задолженности увеличивалась на фоне сокращения суммы просроченной задолженности.

Общая сумма кредитной задолженности коммерческих организаций, находящихся в государственной (в том числе федеральной) собственности в течение 2019-2021 гг. снизилась на 37,97%. В течение 2019 г. сумма кредитов по данной группе заемщиков увеличилась на 10,59% (т.е. динамика с точки зрения возможности получения процентных доходов положительная), вместе с тем, риск, связанный с данной группой заемщиков, повысился, поскольку сумма задолженности увеличивалась медленнее, чем сумма просроченной задолженности. В течение 2020 г. сумма кредитов по данной группе заемщиков снизилась на 89,13% (т.е. динамика с точки зрения возможности получения процентных доходов негативная), вместе с тем, риск, связанный с данной группой заемщиков, повысился, поскольку сумма задолженности снизилась на фоне роста суммы просроченной задолженности. В течение 2021 г. сумма кредитов по данной группе заемщиков увеличилась на 415,93% (т.е. динамика с точки зрения возможности получения процентных доходов положительная), вместе с тем, риск, связанный с данной группой заемщиков, снизился, поскольку сумма задолженности увеличивалась на фоне сокращения суммы просроченной задолженности.

Общая сумма кредитной задолженности некоммерческих организаций, находящихся в государственной (в том числе федеральной) собственности в течение 2019-2021 гг. увеличилась на 2 216 тыс. руб. В течение 2019 г. сумма кредитов по данной группе заемщиков увеличилась на 10 276 тыс. руб. (т.е. динамика с точки зрения возможности получения процентных доходов положительная). В течение 2020 г. сумма кредитов по данной группе заемщиков увеличилась на 75,50% (т.е. динамика с точки зрения возможности

получения процентных доходов положительная), вместе с тем, риск, связанный с данной группой заемщиков, снился, поскольку сумма задолженности увеличивалась быстрее, чем сумма просроченной задолженности. В течение 2021 г. сумма кредитов по данной группе заемщиков снизилась на 87,71% (т.е. динамика с точки зрения возможности получения процентных доходов негативная), вместе с тем, риск, связанный с данной группой заемщиков, повысился, поскольку сумма текущей задолженности снижалась быстрее, чем сумма просроченной задолженности.

Общая сумма кредитной задолженности негосударственных финансовых организаций в течение 2019-2021 гг. увеличилась на 117,37%. В течение 2019 г. сумма кредитов по данной группе заемщиков снизилась на 8,89% (т.е. динамика с точки зрения возможности получения процентных доходов негативная), вместе с тем, риск, связанный с данной группой заемщиков, повысился, поскольку сумма задолженности снизилась на фоне роста суммы просроченной задолженности. В течение 2020 г. сумма кредитов по данной группе заемщиков увеличилась на 73,01% (т.е. динамика с точки зрения возможности получения процентных доходов положительная), вместе с тем, риск, связанный с данной группой заемщиков, снизился, поскольку сумма задолженности увеличивалась на фоне сокращения суммы просроченной задолженности. В течение 2021 г. сумма кредитов по данной группе заемщиков увеличилась на 37,91% (т.е. динамика с точки зрения возможности получения процентных доходов положительная), вместе с тем, риск, связанный с данной группой заемщиков, снизился, поскольку сумма задолженности увеличивалась на фоне сокращения суммы просроченной задолженности.

Общая сумма кредитной задолженности негосударственных коммерческих организаций в течение 2019-2021 гг. увеличилась на 33,75%. В течение 2019 г. сумма кредитов по данной группе заемщиков увеличилась на 9,60% (т.е. динамика с точки зрения возможности получения процентных доходов положительная), вместе с тем, риск, связанный с данной группой заемщиков, снизился, поскольку сумма задолженности увеличивалась на фоне

сокращения суммы просроченной задолженности. В течение 2020 г. сумма кредитов по данной группе заемщиков увеличилась на 18,61% (т.е. динамика с точки зрения возможности получения процентных доходов положительная), вместе с тем, риск, связанный с данной группой заемщиков, снизился, поскольку сумма задолженности увеличивалась на фоне сокращения суммы просроченной задолженности. В течение 2021 г. сумма кредитов по данной группе заемщиков увеличилась на 2,88% (т.е. динамика с точки зрения возможности получения процентных доходов положительная), вместе с тем, риск, связанный с данной группой заемщиков, снизился, поскольку сумма задолженности увеличивалась на фоне сокращения суммы просроченной задолженности.

Общая сумма кредитной задолженности негосударственных некоммерческих организаций в течение 2019-2021 гг. снизилась на 55,39%. В течение 2019 г. сумма кредитов по данной группе заемщиков снизилась на 35,91% (т.е. динамика с точки зрения возможности получения процентных доходов негативная), вместе с тем, риск, связанный с данной группой заемщиков, повысился, поскольку сумма текущей задолженности снижалась быстрее, чем сумма просроченной задолженности. В течение 2020 г. сумма кредитов по данной группе заемщиков снизилась на 17,81% (т.е. динамика с точки зрения возможности получения процентных доходов негативная), вместе с тем, риск, связанный с данной группой заемщиков, снизился, посольку сумма задолженности снижалась медленее, чем сумма просроченной задолженности. В течение 2021 г. сумма кредитов по данной группе заемщиков снизилась на 15,32% (т.е. динамика с точки зрения возможности получения процентных доходов негативная), вместе с тем, риск, связанный с данной группой заемщиков, повысился, поскольку сумма текущей задолженности снижалась быстрее, чем сумма просроченной задолженности.

Общая сумма кредитной задолженности организаций-нерезидентов в течение 2019-2021 гг. увеличилась на 84 070 040 тыс. руб. В течение 2019 г. сумма кредитов по данной группе заемщиков увеличилась на 458 тыс. руб. (т.е.

динамика с точки зрения возможности получения процентных доходов положительная). В течение 2020 г. сумма кредитов по данной группе заемщиков увеличилась на 19 799 658,08% (т.е. динамика с точки зрения возможности получения процентных доходов положительная), вместе с тем, риск, связанный с данной группой заемщиков, снился, поскольку сумма задолженности увеличивалась быстрее, чем сумма просроченной задолженности. В течение 2021 г. сумма кредитов по данной группе заемщиков снизилась на 7,29% (т.е. динамика с точки зрения возможности получения процентных доходов негативная), вместе с тем, риск, связанный с данной группой заемщиков, повысился, поскольку сумма задолженности снизилась на фоне роста суммы просроченной задолженности.

Общая сумма кредитной задолженности индивидуальных предпринимателей в течение 2019-2021 гг. снизилась на 5,57%. В течение 2019 г. сумма кредитов по данной группе заемщиков снизилась на 4,96% (т.е. динамика с точки зрения возможности получения процентных доходов негативная), вместе с тем, риск, связанный с данной группой заемщиков, повысился, поскольку сумма задолженности снизилась на фоне роста суммы просроченной задолженности. В течение 2020 г. сумма кредитов по данной группе заемщиков снизилась на 1,48% (т.е. динамика с точки зрения возможности получения процентных доходов негативная), вместе с тем, риск, связанный с данной группой заемщиков, снизился, посольку сумма задолженности снижалась медленее, чем сумма просроченной задолженности. В течение 2021 г. сумма кредитов по данной группе заемщиков увеличилась на 0,86% (т.е. динамика с точки зрения возможности получения процентных доходов положительная), вместе с тем, риск, связанный с данной группой заемщиков, снизился, поскольку сумма задолженности увеличивалась на фоне сокращения суммы просроченной задолженности.

Общая сумма кредитной задолженности физических лиц-резидентов в течение 2019-2021 гг. увеличилась на 44,61%. В течение 2019 г. сумма кредитов по данной группе заемщиков увеличилась на 11,02% (т.е. динамика с точки

зрения возможности получения процентных доходов положительная), вместе с тем, риск, связанный с данной группой заемщиков, повысился, поскольку сумма задолженности увеличивалась медленнее, чем сумма просроченной задолженности. В течение 2020 г. имел место прирост задолженности по кредитам на 19,19% (т.е. динамика с точки зрения возможности получения процентных доходов положительная), вместе с тем, риск, связанный с данной группой заемщиков, снизился, поскольку сумма задолженности увеличивалась на фоне сокращения суммы просроченной задолженности. В течение 2021 г. сумма кредитов по данной группе заемщиков увеличилась на 9,28% (т.е. динамика с точки зрения возможности получения процентных доходов положительная), вместе с тем, риск, связанный с данной группой заемщиков, снизился, поскольку сумма задолженности увеличивалась на фоне сокращения суммы просроченной задолженности.

Общая сумма кредитной задолженности физических лиц-нерезидентов в течение 2019-2021 гг. снизилась на 99,99%. В течение 2019 г. сумма кредитов по данной группе заемщиков снизилась на 58,04% (т.е. динамика с точки зрения возможности получения процентных доходов негативная), вместе с тем, риск, связанный с данной группой заемщиков, повысился, поскольку сумма задолженности снизилась на фоне роста суммы просроченной задолженности. В течение 2020 г. имело место снижение задолженности по кредитам на 99,96% (т.е. динамика с точки зрения возможности получения процентных доходов негативная), вместе с тем, риск, связанный с данной группой заемщиков, повысился, поскольку сумма задолженности снизилась на фоне неизменной суммы просроченной задолженности.

Таким образом, повышенный кредитный риск сопровождает банковские операции АО «Россельхозбанк», связанные с кредитованием банков-резидентов, коммерческих организаций, находящихся в государственной (в том числе федеральной) собственности, физических лиц-нерезидентов.

Сопоставляя приведенные данные и учитывая, что чем больше средний срок кредита, тем выше риск ухудшения качества портфеля в перспективе,

можно сделать следующие выводы: сумма краткосрочных и среднесрочных кредитов увеличилась, что свидетельствует о положительном влиянии данного фактора на уровень риска при прочих равных условиях; сумма долгосрочных кредитов увеличилась, что свидетельствует о негативном влиянии данного фактора на уровень риска при прочих равных условиях; сумма прочих элементов портфеля (включая просроченную задолженность), по которым затруднительно определить возможный срок погашения, снизилась, что свидетельствует о положительном влиянии данного фактора на уровень риска при прочих равных условиях.

Анализ динамики динамичного кредитного портфеля банка (как суммы выданных в течение года кредитов) представлен в приложении 3.

На протяжении 2019-2021 гг. банк выдавал кредиты банкам-резидентам, банкам-нерезидентам, финансовым организациям, находящимся в государственной (в том числе федеральной) собственности, коммерческим организациям, находящимся в государственной (в том числе федеральной) собственности, некоммерческим организациям, находящимся в государственной (в том числе федеральной) собственности, негосударственным финансовым организациям, негосударственным коммерческим организациям, негосударственным некоммерческим организациям, организациям-нерезидентам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам-резидентам, физическим лицам-нерезидентам.

В 2019 г. больше всего кредитов было выдано банкам-резидентам (сумма составила 3 849 319 459 тыс. руб.). На втором месте кредиты, выданные негосударственным коммерческим организациям (2 221 403 629 тыс. руб.). На третьем месте оказались кредиты, выданные банкам-нерезидентам (2 065 112 253 тыс. руб.). На четвертом месте оказались кредиты, выданные физическим лицам-резидентам (200 654 033 тыс. руб.). Менее значимыми оказались кредиты, выданные коммерческим организациям, находящимся в государственной (в том числе федеральной) собственности (43 266 394 тыс. руб.).

В 2020 г. больше всего кредитов было выдано банкам-резидентам (сумма составила 4 241 393 973 тыс. руб.). На втором месте оказались кредиты, выданные негосударственным коммерческим организациям (2 978 379 418 тыс. руб.). На третьем месте оказались кредиты, выданные банкам-нерезидентам (761 607 349 тыс. руб.). На четвертом месте оказались кредиты, выданные физическим лицам-резидентам (297 539 270 тыс. руб.). Менее значимыми оказались кредиты, выданные организациям-нерезидентам (сумма составила 92 789 700 тыс. руб.).

В 2021 г. больше всего кредитов было выдано банкам-резидентам (сумма составила 3 960 489 538 тыс. руб. или + 111 170 079 тыс. руб. по сравнению с 2019 г.). На втором месте оказались кредиты, выданные негосударственным коммерческим организациям (2 504 727 028 тыс. руб. или + 283 323 399 тыс. руб. по сравнению с 2019 г.). На третьем месте оказались кредиты, выданные банкам-нерезидентам (1 667 178 060 тыс. руб. или -397 934 193 тыс. руб. по сравнению с 2019 г.). На четвертом месте были кредиты, выданные физическим лицам-резидентам (276 830 333 тыс. руб. или + 76 176 300 тыс. руб. по сравнению с 2019 г.). Менее значимыми были кредиты, выданные негосударственным финансовым организациям (151 652 328 тыс. руб. или + 144 279 527 тыс. руб. по сравнению с 2019 г.).

На протяжении 2019-2021 гг. увеличились суммы кредитов, выданных банкам-резидентам (это следует оценивать негативно с учетом выявленного выше повышенного риска по данной группе заемщиков), финансовым организациям, находящимся в государственной (в том числе федеральной) собственности, коммерческим организациям, находящимся в государственной (в том числе федеральной) собственности (это следует оценивать негативно с учетом выявленного выше повышенного риска по данной группе заемщиков), негосударственным финансовым организациям, негосударственным коммерческим организациям, организациям-нерезидентам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам-резидентам, физическим лицам-нерезидентам (это следует оценивать негативно с учетом выявленного выше

повышенного риска по данной группе заемщиков).

Относительно динамики суммы выданных кредитов по срокам их размещения можно сделать следующие выводы:

1) сумма кредитов, предоставленных при недостатке средств на корреспондентском счете (овердрафт) увеличилась на 20,17%;

2) сумма кредитов, предоставленных на срок, равный 1 дню, увеличилась на 14,50%;

3) сумма кредитов, предоставленных на срок от 2 до 7 дней, снизилась на 9,29%;

4) сумма кредитов, предоставленных на срок от 8 до 30 дней, снизилась на 15,76%;

5) сумма кредитов, предоставленных на срок от 31 до 90 дней, увеличилась на 9,02%;

6) сумма кредитов, предоставленных на срок от 90 до 180 дней, увеличилась на 7,64%;

7) сумма кредитов, предоставленных на срок от 181 дня до 1 года, увеличилась на 28,28%;

8) сумма кредитов, предоставленных на срок от 1 года до 3 лет, снизилась на 22,01%;

9) сумма кредитов, предоставленных на срок свыше 3 лет, увеличилась на 39,21%;

10) сумма кредитов, предоставленных до востребования, увеличилась с 0 тыс. руб. до 7 тыс. руб.;

11) сумма прочих предоставленных средств увеличилась на 272 800,27%.

Сопоставляя приведенные данные и учитывая, что чем больше средний срок кредита, тем выше риск ухудшения качества портфеля в перспективе, можно сделать следующие выводы: сумма краткосрочных и среднесрочных кредитов увеличилась, что свидетельствует о положительном влиянии данного фактора на уровень риска при прочих равных условиях; сумма выданных долгосрочных кредитов увеличилась, что свидетельствует о негативном

влиянии данного фактора на уровень риска при прочих равных условиях; сумма всех прочих элементов кредитного портфеля, по части которых затруднительно определить возможный срок погашения, увеличилась, что свидетельствует о негативном влиянии данного фактора на уровень риска при прочих равных условиях.

Банк выдавал кредиты и в национальной, и в иностранной валюте. В 2020 г. по сравнению с 2019 г. сумма кредитов, выданных в национальной валюте, увеличилась на 17,24%, сумма кредитов, выданных в иностранной валюте, снизилась на 38,57%. В 2021 г. по сравнению с 2020 г. сумма кредитов, выданных в национальной валюте, снизилась на 5,78%, сумма кредитов, выданных в иностранной валюте, увеличилась на 48,88%. В итоге в целом за рассматриваемый период сумма кредитов, выданных в национальной валюте, увеличилась на 10,47%, сумма кредитов, выданных в иностранной валюте, снизилась на 8,54%. Таким образом, сумма кредитов, выданных в национальной валюте, изменялась быстрее, чем в иностранной валюте.

Суммируя результаты проведенного анализа, следует сделать такие выводы. Общая сумма кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» в течение 2019-2021 гг. увеличилась на 31,80%. При этом сумма текущей задолженности в течение 2019-2021 гг. увеличилась на 39,24%. В свою очередь, сумма просроченной задолженности по кредитам в течение 2019-2021 гг. снизилась на 30,87%. Сумма текущей задолженности увеличивалась на фоне сокращения суммы просроченной задолженности, следовательно, в течение анализируемого периода качество кредитного портфеля повысилось. Динамика суммы кредитного портфеля банка определялась под влиянием проводимых банком кредитных операций. В частности, на протяжении 2019-2021 банк осуществлял кредитование банков (при этом осуществлялось кредитование как банков-резидентов, так и банков-нерезидентов) и клиентов, не являющихся банковскими учреждениями. Также банк выдавал кредиты и в национальной, и в иностранной валюте.

Анализ структуры статичного кредитного портфеля по типам заемщиков

представлен в приложении 4.

Удельный вес текущей задолженности в составе кредитного портфеля составлял: на 01.01.2019 – 88,62%, на 01.01.2020 – 90,48%, на 01.01.2021 – 92,93%, на 01.01.2022 – 93,63%. Таким образом, в течение рассматриваемого периода этот показатель увеличился на 5,00 процентных пунктов. Это означает, что роль текущей задолженности увеличилась. Данное обстоятельство положительно характеризует сложившуюся ситуацию, поскольку означает снижение удельного веса просроченной задолженности в составе кредитного портфеля (на 01.01.2019 – 11,38% (9,49+1,89), на 01.01.2020 – 9,52% (7,16+2,36), на 01.01.2021 – 7,07% (5,31+1,75), на 01.01.2022 – 6,37% (4,98+1,40)).

На 01.01.2019 наибольшая сумма задолженности была сформирована по кредитам, выданным негосударственным коммерческим организациям (их удельный вес составил 69,96%). На втором месте по значимости задолженность по кредитам, выданным физическим лицам-резидентам (с удельным весом 17,79%). На третьем месте - по кредитам, выданным банкам-резидентам (с удельным весом 5,81%). На четвертом месте - по кредитам, выданным индивидуальным предпринимателям (с удельным весом 1,86%). Еще менее значимой оказалась задолженность по кредитам, выданным коммерческим организациям, находящимся в государственной (в том числе федеральной) собственности (с удельным весом 1,80%).

На 01.01.2020 наибольшая сумма задолженности была сформирована по кредитам, выданным негосударственным коммерческим организациям (их удельный вес составил 67,78%). На втором месте по значимости задолженность по кредитам, выданным физическим лицам-резидентам (с удельным весом 17,46%). На третьем месте - по кредитам, выданным банкам-резидентам (с удельным весом 7,46%). На четвертом месте - по кредитам, выданным банкам-нерезидентам (с удельным весом 3,20%). Еще менее значимой оказалась задолженность по кредитам, выданным коммерческим организациям, находящимся в государственной (в том числе федеральной) собственности (с

удельным весом 1,76%).

На 01.01.2021 наибольшая сумма задолженности была сформирована по кредитам, выданным негосударственным коммерческим организациям (их удельный вес составил 71,24%). На втором месте по значимости задолженность по кредитам, выданным физическим лицам-резидентам (с удельным весом 18,44%). На третьем месте - по кредитам, выданным организациям-нерезидентам (с удельным весом 2,98%). На четвертом месте - по кредитам, выданным банкам-резидентам (с удельным весом 2,76%). Еще менее значимой оказалась задолженность по кредитам, выданным банкам-нерезидентам (с удельным весом 1,93%).

На 01.01.2022 наибольшая сумма задолженности была сформирована по кредитам, выданным негосударственным коммерческим организациям (их удельный вес составил 70,99%). На втором месте по значимости задолженность по кредитам, выданным физическим лицам-резидентам (с удельным весом 19,52%). На третьем месте - по кредитам, выданным организациям-нерезидентам (с удельным весом 2,68%). На четвертом месте - по кредитам, выданным банкам-нерезидентам (с удельным весом 1,61%). Еще менее значимой оказалась задолженность по кредитам, выданным банкам-резидентам (с удельным весом 1,57%).

Таким образом, в структуре задолженности повысилось значение кредитов, выданных негосударственным финансовым организациям, негосударственным коммерческим организациям, организациям-нерезидентам, физическим лицам-резидентам.

Изменения в структуре задолженности можно интерпретировать как положительные, поскольку по указанным группам заемщиков не отмечены факты увеличения удельного веса просроченной задолженности.

Важнейшим условием снижения кредитного риска является отсутствие излишней концентрации кредитного портфеля на однотипных видах кредитов. Банкам следует формировать диверсифицированные кредитные портфели, то есть избегать выдачи большого количества ссуд, на которые может повлиять

один и тот же внешний фактор.

Осуществим анализ структуры статичного кредитного портфеля по срокам предоставления кредитов (таблица 6).

Таблица 6

Анализ структуры статичного кредитного портфеля по срокам предоставления кредитов

Показатели	На 01.01.2019		На 01.01.2020		На 01.01.2021		На 01.01.2022	
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу
Краткосрочные кредиты - всего	510 537 185	21,44	725 796 296	26,95	782 490 948	25,74	706 487 622	22,51
включая:								
кредиты, предоставленные при недостатке средств на корреспондентском счете ("овердрафт")	4 655 177	0,20	5 225 983	0,19	4 924 302	0,16	6 378 483	0,20
на срок от 8 до 30 дней	150 370 000	6,32	293 258 790	10,89	119 487 217	3,93	100 712 979	3,21
на срок от 31 до 90 дней	57 929 164	2,43	42 266 924	1,57	25 850 001	0,85	55 870 177	1,78
на срок от 91 до 180 дней	26 980 085	1,13	83 319 962	3,09	99 711 222	3,28	57 293 569	1,83
на срок от 181 дня до 1 года	270 602 759	11,36	301 724 637	11,20	532 518 206	17,52	486 232 414	15,49
Среднесрочные кредиты (на срок от 1 года до 3 лет)	200 116 980	8,40	209 540 017	7,78	213 731 339	7,03	229 790 684	7,32
Долгосрочные кредиты - всего	1 399 484 750	58,78	1 501 653 858	55,75	1 828 795 914	60,16	1 990 384 527	63,42

Показатели	На 01.01.2019		На 01.01.2020		На 01.01.2021		На 01.01.2022	
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу
включая:								
на срок свыше 3 лет	1 399 484 750	58,78	1 501 653 858	55,75	1 828 795 914	60,16	1 990 384 527	63,42
Прочие предоставленные средства (без градации по срокам)	0	0,00	3 342	0,00	4 981	0,00	11 518 384	0,37
Просроченная задолженность	225 978 792	9,49	192 781 206	7,16	161 544 544	5,31	156 211 359	4,98
Просроченные проценты	44 901 293	1,89	63 620 702	2,36	53 224 078	1,75	43 813 010	1,40
ВСЕГО	2 381 019 000	100,00	2 693 395 421	100,00	3 039 791 804	100,00	3 138 205 586	100,00

На 01.01.2019 наибольшая сумма задолженности была сформирована по кредитам, выданным по кредитам, выданным на срок свыше 3 лет (их удельный вес составил 58,78%). На втором месте по значимости была задолженность по кредитам, выданным по кредитам, выданным на срок от 181 дня до 1 года (с удельным весом 11,36%). На третьем месте - по кредитам, выданным по кредитам, выданным на срок от 1 года до 3 лет (с удельным весом 8,40%). На четвертом месте - по кредитам, выданным по кредитам, выданным на срок от 8 до 30 дней (с удельным весом 6,32%). Еще менее значимой оказалась задолженность по кредитам, выданным по кредитам, выданным на срок от 31 до 90 дней (с удельным весом 2,43%).

На 01.01.2020 наибольшая сумма задолженности оказалась сформирована по кредитам, выданным по кредитам, выданным на срок свыше 3 лет (их удельный вес составил 55,75%). На втором месте по значимости оказалась задолженность по кредитам, выданным по кредитам, выданным на срок от 181 дня до 1 года (с удельным весом 11,20%). На третьем месте - по кредитам, выданным по кредитам, выданным на срок от 8 до 30 дней (с удельным весом 10,89%). На четвертом месте - по кредитам, выданным по кредитам, выданным на срок от 1 года до 3 лет (с удельным весом 7,78%). Еще менее значимой оказалась задолженность по кредитам, выданным по кредитам, выданным на срок от 91 до 180 дней (с удельным весом 3,09%).

На 01.01.2021 наибольшая сумма задолженности была сформирована по кредитам, выданным по кредитам, выданным на срок свыше 3 лет (их удельный вес составил 60,16%). На втором месте - задолженность по кредитам, выданным по кредитам, выданным на срок от 181 дня до 1 года (с удельным весом 17,52%). На третьем месте - по кредитам, выданным по кредитам, выданным на срок от 1 года до 3 лет (с удельным весом 7,03%). На четвертом месте - по кредитам, выданным по кредитам, выданным на срок от 8 до 30 дней (с удельным весом 3,93%). Еще менее значимой оказалась задолженность по кредитам, выданным по кредитам, выданным на срок от 91 до 180 дней (с удельным весом 3,28%).

На 01.01.2022 наибольшая сумма задолженности оказалась сформирована по кредитам, выданным по кредитам, выданным на срок свыше 3 лет (их удельный вес составил 63,42%). На втором месте по значимости задолженность по кредитам, выданным по кредитам, выданным на срок от 181 дня до 1 года (с удельным весом 15,49%). На третьем месте - по кредитам, выданным по кредитам, выданным на срок от 1 года до 3 лет (с удельным весом 7,32%). На четвертом месте - по кредитам, выданным по кредитам, выданным на срок от 8 до 30 дней (с удельным весом 3,21%). Еще менее значимой оказалась задолженность по кредитам, выданным по кредитам, выданным на срок от 91 до 180 дней (с удельным весом 1,83%).

Таким образом, в структуре задолженности повысилось значение кредитов, выданных по кредитам, выданным на срок от 91 до 180 дней, по кредитам, выданным на срок от 181 дня до 1 года, по кредитам, выданным на срок свыше 3 лет, по прочим предоставленным средствам.

В свою очередь, снизилось значение кредитов, выданных по кредитам, выданным на срок от 8 до 30 дней, по кредитам, выданным на срок от 31 до 90 дней, по кредитам, выданным на срок от 1 года до 3 лет.

Сопоставляя приведенные данные и учитывая, что чем больше средний срок кредита, тем выше риск ухудшения качества портфеля в перспективе, можно сделать следующие выводы: удельный вес выданных краткосрочных кредитов увеличился, что свидетельствует о положительном влиянии данного фактора на уровень риска при прочих равных условиях; удельный вес выданных среднесрочных кредитов снизился, что свидетельствует о негативном влиянии данного фактора на уровень риска при прочих равных условиях; удельный вес выданных долгосрочных кредитов увеличился, что свидетельствует о негативном влиянии данного фактора на уровень риска при прочих равных условиях; сумма всех прочих элементов кредитного портфеля, по части которых затруднительно определить возможный срок погашения,

снизилась, что свидетельствует о положительном влиянии данного фактора на уровень риска при прочих равных условиях.

Анализ структуры динамичного кредитного портфеля банка (как суммы выданных в течение года кредитов) представлен в таблице 7.

Таблица 7

Анализ структуры выданных банком кредитов по типу заемщиков

Показатели	2019 г.		2020 г.		2021 г.	
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу
1. Кредиты, выданные другим банкам - всего	5 914 431 712	70,32	5 003 001 322	58,76	5 627 667 598	63,72
в том числе:						
банкам-резидентам	3 849 319 459	45,77	4 241 393 973	49,82	3 960 489 538	44,84
банкам-нерезидентам	2 065 112 253	24,55	761 607 349	8,95	1 667 178 060	18,88
2. Кредиты, выданные клиентам, не являющимся кредитными организациями - всего	2 496 397 415	29,68	3 511 020 046	41,24	3 204 752 891	36,28
в том числе:						
организациям, находящимся в государственной (в том числе федеральной) собственности – всего	43 281 394	0,51	46 912 754	0,55	111 634 074	1,26
включая:						
кредиты финансовым организациям	0	0,00	0	0,00	16 292	0,00

Показатели	2019 г.		2020 г.		2021 г.	
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу
кредиты коммерческим организациям	43 266 394	0,51	46 875 504	0,55	111 617 694	1,26
кредиты некоммерческим организациям	15 000	0,00	37 250	0,00	88	0,00
негосударственным организациям - всего	2 229 232 670	26,50	3 138 805 643	36,87	2 786 429 610	31,55
включая:						
кредиты финансовым организациям	7 372 801	0,09	67 004 614	0,79	151 652 328	1,72
кредиты коммерческим организациям	2 221 403 629	26,41	2 978 379 418	34,98	2 504 727 028	28,36
кредиты некоммерческим организациям	456 240	0,01	631 911	0,01	312 054	0,00
кредиты организациям-нерезидентам	0	0,00	92 789 700	1,09	129 738 200	1,47
индивидуальным предпринимателям	23 228 558	0,28	27 756 629	0,33	29 839 997	0,34
физическим лицам – всего	200 654 793	2,39	297 545 020	3,49	276 849 210	3,13
включая:						
кредиты физическим лицам – резидентам	200 654 033	2,39	297 539 270	3,49	276 830 333	3,13
кредиты физическим лицам – нерезидентам	760	0,00	5 750	0,00	18 877	0,00

Показатели	2019 г.		2020 г.		2021 г.	
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу
ВСЕГО кредитный портфель	8 410 829 127	100,00	8 514 021 368	100,00	8 832 420 489	100,00

Структура кредитов, выданных банком, на протяжении 2019-2021 гг. была в целом стабильной. На первом месте оказались кредиты, выданные банкам-резидентам, удельный вес данного вида кредитной задолженности снизился с 45,77% до 44,84%. На втором месте по степени значимости для банка бали кредиты, выданные негосударственным коммерческим организациям, удельный вес данного вида кредитной задолженности увеличился с 26,41% до 28,36%. На третьем месте - кредиты, выданные банкам-нерезидентам, удельный вес данного вида кредитной задолженности снизился с 24,55% до 18,88%. Менее значимыми оказались кредиты, выданные физическим лицам-резидентам, удельный вес данного вида кредитной задолженности увеличился с 2,39% до 3,13%.

Таким образом, в структуре задолженности повысилось значение кредитов, выданных коммерческим организациям, находящимся в государственной (в том числе федеральной) собственности, негосударственным финансовым организациям, негосударственным коммерческим организациям, организациям-нерезидентам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам-резидентам.

Сопоставляя приведенные данные и учитывая, что чем больше средний срок кредита, тем выше риск ухудшения качества портфеля в перспективе, можно сделать следующие выводы: удельный вес краткосрочных и среднесрочных кредитов снизился, что свидетельствует о негативном влиянии данного фактора на уровень риска при прочих равных условиях; удельный вес выданных долгосрочных кредитов увеличился, что свидетельствует о

негативном влиянии данного фактора на уровень риска при прочих равных условиях сумма всех прочих элементов кредитного портфеля, по части которых затруднительно определить возможный срок погашения, увеличилась, что свидетельствует о негативном влиянии данного фактора на уровень риска при прочих равных условиях.

2.3. Оценка эффективности кредитной деятельности банка

В целях анализа эффективности кредитной деятельности банка можно использовать централизованный и децентрализованный методы анализа.

Централизованный метод основан на требованиях, предъявляемых ЦБ к банку в процессе управления им кредитным портфелем, и включает в себя ряд показателей, для которых устанавливается максимально возможное значение. Это такие нормативы, как Н7, Н9.1, Н10.1. Эти требования едины для всех российских банков, и поэтому данные нормативы обязательны для расчета всеми российскими банками (таблица 8).

Таблица 8

Значения нормативов, характеризующих кредитную деятельность банка

Наименование норматива	Обозначение	Нормативное значение	На 01.01.2019	На 01.01.2020	На 01.01.2021	На 01.01.2022	Темп изменения за 2019-2021 гг., %
1. Норматив максимального размера крупных кредитных рисков	Н7	не более 800%	216,676	208,138	263,600	280,116	29,28
2. Норматив	Н9.1	не более 50%	0,000	0,000	0,000	0,000	-

Наименование норматива	Обозначение	Нормативное значение	На 01.01.2019	На 01.01.2020	На 01.01.2021	На 01.01.2022	Темп изменения за 2019-2021 гг., %
максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)							
3. Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка	Н10.1	не более 3,00%	0,614	0,545	0,000	0,000	-100,00

Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7 показывает долю совокупной величины крупных кредитных рисков в собственном капитале банка. Его наибольшее значение составляет 800%. Фактические значения данного норматива составляли на 01.01.2019 – 216,676% (норма выполнялась); на 01.01.2020 – 208,138% (норма выполнялась, динамика положительная); на 01.01.2021 – 263,600% (норма выполнялась, динамика негативная); составляли на 01.01.2022 – 280,116% (норма выполнялась, динамика негативная). Как видно из приведенных данных, норматив Н7 на протяжении 2019-2021 гг. выполнялся.

Совокупная величина крупных кредитных рисков на акционеров (участников) банка Н9.1 рассчитывается как суммарное значение кредитных рисков по всем акционерам, вклад которых в уставный капитал банка превышает 5% от его зарегистрированной ЦБ РФ величины. Максимально допустимое значение данного норматива равно 50%. Фактические значения данного норматива на протяжении анализируемого периода не менялись и составляли 0,000%. Поскольку фактические значения анализируемого показателя равны нулю, можно сделать вывод, что АО «Россельхозбанк» не предоставляло кредиты своим акционерам.

Совокупная величина кредитов и займов, предоставленных своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, выданных в их пользу (Н10.1), должны составлять не более 3% от собственного капитала банка. Фактические значения данного норматива составляли на 01.01.2019 – 0,614% (норма выполнялась); на 01.01.2020 – 0,545% (норма выполнялась, динамика положительная); на 01.01.2021 – 0,000% (норма выполнялась, динамика положительная); на 01.01.2022 – 0,000% (норма выполнялась, показатель не изменился). Как видно из приведенных данных, норматив Н10.1 на протяжении 2019-2021 гг. выполнялся. При этом анализируемый норматив в целом за рассматриваемый период сократился (-0,614 процентных пунктов по сравнению со значением на начало анализируемого периода или -100% в относительном выражении). По данному критерию управление рисками по кредитам, предоставляемым инсайдерам АО «Россельхозбанк» улучшилось.

Децентрализованные методы управления кредитным портфелем связаны с разработанными методиками оценки качества кредитного портфеля, эффективности и риска по кредитным операциям. Эти методы управления кредитным портфелем у каждого банка свои и могут существенно различаться между собой. В таблице 9 систематизированы показатели, характеризующие кредитную деятельность банка.

Таблица 9

Коэффициентный анализ кредитного портфеля банка

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	Изменение в 2020 г. по сравнению с 2019 г.	2021 г.	Изменение в 2021 г. по сравнению с 2020 г.	Изменение в 2021 г. по сравнению с 2019 г.
Исходные данные:						
1. Сумма задолженности по кредитам на начало года, тыс. руб.	2 381 019 000	2 693 395 421	312 376 421	3 039 791 804	346 396 383	658 772 804
2. Сумма задолженности по кредитам на конец года, тыс. руб.	2 693 395 421	3 039 791 804	346 396 383	3 138 205 586	98 413 7 82	444 810 165
3. Темп роста кредитного портфеля, % (п. 2 × 100 / п. 1)	113,12	112,86	-0,26	103,24	-9,62	-9,88
4. Среднегодовая сумма задолженности по кредитам, тыс. руб. ((п. 1 + п. 2)/2)	2 537 207 211	2 866 593 613	329 386 402	3 088 998 695	222 405 083	551 791 485
в том числе по кредитам, выданным:						
банкам	233 685 1 47	214 729 0 45	-18 956 103	121 035 3 93	-93 693 652	-112 64 9 754

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	Изменение в 2020 г. по сравнению с 2019 г.	2021 г.	Изменение в 2021 г. по сравнению с 2020 г.	Изменение в 2021 г. по сравнению с 2019 г.
государственным органам и организациям в государственной (в том числе в федеральной) собственности	45 082 274	26 259 858	-18 822 416	15 867 949	-10 391 909	-29 214 325
негосударственным организациям	1 768 349 217	2 068 458 731	300 109 514	2 323 952 039	255 493 309	555 602 823
индивидуальным предпринимателям	43 134 774	41 725 106	-1 409 668	41 591 705	-133 401	-1 543 069
физическим лицам	446 955 800	515 420 874	68 465 075	586 551 610	71 130 736	139 595 810
5. Стоимость активов на начало года, тыс. руб.	3 338 448 141	3 217 927 268	-120 520 873	3 819 671 077	601 743 809	481 222 936
6. Стоимость активов на конец года, тыс. руб.	3 217 927 268	3 819 671 077	601 743 809	4 142 947 893	323 276 816	925 020 625
7. Темп роста активов, % (п. 6 × 100 / п. 5)	96,39	118,70	22,31	108,46	-10,24	12,07
8. Среднегодовая стоимость	3 278 187 705	3 518 799 173	240 611 468	3 981 309 485	462 510 313	703 121 781

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	Изменение в 2020 г. по сравнению с 2019 г.	2021 г.	Изменение в 2021 г. по сравнению с 2020 г.	Изменение в 2021 г. по сравнению с 2019 г.
активов, тыс. руб. ((п. 5 + п. 6)/2)						
9. Сумма резервов на возможные потери по ссудам на начало года, тыс. руб.	147 001 307	289 727 805	142 726 498	255 263 142	-34 464 663	108 261 835
10. Сумма резервов на возможные потери по ссудам на конец года, тыс. руб.	289 727 805	255 263 142	-34 464 663	230 900 917	-24 362 225	-58 826 888
11. Среднегодовая сумма резервов на возможные потери по ссудам, тыс. руб. ((п. 9 + п. 10)/2)	436 729 112	544 990 947	108 261 835	486 164 059	-58 826 888	49 434 947
12. Сумма просроченной задолженности (включая проценты) на начало года, тыс. руб.	270 880 085	256 401 908	-14 478 177	214 768 622	-41 633 286	-56 111 463
13. Сумма просроченной	256 401 908	214 768 622	-41 633 286	200 024 369	-14 744 253	-56 377 539

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	Изменение в 2020 г. по сравнению с 2019 г.	2021 г.	Изменение в 2021 г. по сравнению с 2020 г.	Изменение в 2021 г. по сравнению с 2019 г.
задолженности (включая проценты) на конец года, тыс. руб.						
14. Среднегодовая сумма просроченных кредитов (включая проценты), тыс. руб. ((п. 12 + п. 13)/2)	263 640 997	235 585 265	-28 055 732	207 396 496	-28 188 770	-56 244 501
в том числе по кредитам, выданным:						
банкам	180 561	180 561	0	189 422	8 861	8 861
государственным органам и организациям в государственной (в том числе в федеральной) собственности	2 082 707	2 534 428	451 721	2 141 654	-392 774	58 948
негосударственным организациям	218 352 220	190 217 982	-28 134 238	169 378 543	-20 839 439	-48 973 677
индивидуальным предпринима	19 825 765	17 695 949	-2 129 816	13 324 314	-4 371 635	-6 501 451

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	Изменение в 2020 г. по сравнению с 2019 г.	2021 г.	Изменение в 2021 г. по сравнению с 2020 г.	Изменение в 2021 г. по сравнению с 2019 г.
телям						
физическим лицам	23 199 745	24 956 347	1 756 602	22 362 563	-2 593 784	-837 182
15. Собственный капитал банка на начало года, тыс. руб.	313 055 173	174 318 317	-138 736 856	205 131 196	30 812 879	-107 923 977
16. Собственный капитал банка на конец года, тыс. руб.	174 318 317	205 131 196	30 812 879	234 540 364	29 409 168	60 222 047
17. Среднегодовая сумма собственного капитала, тыс. руб. ((п. 15 + п. 16)/2)	243 686 745	189 724 757	-53 961 989	219 835 780	30 111 024	-23 850 965
18. Обязательства на начало года, тыс. руб.	3 025 392 968	3 043 608 951	18 215 983	3 614 539 881	570 930 930	589 146 913
19. Обязательства на конец года, тыс. руб.	3 043 608 951	3 614 539 881	570 930 930	3 908 407 529	293 867 648	864 798 578
20. Среднегодовая сумма	3 034 500 960	3 329 074 416	294 573 457	3 761 473 705	432 399 289	726 972 746

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	Изменение в 2020 г. по сравнению с 2019 г.	2021 г.	Изменение в 2021 г. по сравнению с 2020 г.	Изменение в 2021 г. по сравнению с 2019 г.
обязательств, тыс. руб. ((п. 18 + п. 19)/2)						
21. Сумма обеспечений на начало года, тыс. руб.	2 096 917 747	2 196 889 029	99 971 282	2 364 673 772	167 784 743	267 756 025
22. Сумма обеспечений на конец года, тыс. руб.	2 196 889 029	2 364 673 772	167 784 743	2 471 461 865	106 788 093	274 572 836
23. Среднегодовая сумма обеспечений, тыс. руб. ((п. 21 + п. 22)/2)	2 146 903 388	2 280 781 401	133 878 013	2 418 067 819	137 286 418	271 164 431
Расчетные показатели:						
24. Уровень кредитной активности банка, % (п. 4 × 100 / п. 8)	77,40	81,47	4,07	77,59	-3,88	0,19
25. Коэффициент опережения (п. 3 / п. 7)	1,17	0,95	-0,22	0,95	0,00	-0,22
26. Коэффициент «агрессивности – осторожности	83,61	86,11	2,50	82,12	-3,99	-1,49

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	Изменение в 2020 г. по сравнению с 2019 г.	2021 г.	Изменение в 2021 г. по сравнению с 2020 г.	Изменение в 2021 г. по сравнению с 2019 г.
», % (п. 4 × 100 / п. 20)						
27. Чистый кредитный портфель, тыс. руб. (п. 4 - п. 11)	2 100 478 099	2 321 602 666	221 124 567	2 602 834 636	281 231 971	502 356 538
28. Коэффициент чистого кредитного портфеля, % (п. 27 × 100 / п. 4)	82,79	80,99	-1,80	84,26	3,27	1,47
29. Коэффициент достаточности резервов на покрытие возможных потерь по ссудам, % (п. 11 × 100 / п. 4)	17,21	19,01	1,80	15,74	-3,27	-1,47
30. Удельный вес просроченных кредитов в активах банка, % (п. 14 × 100 / п. 8)	8,04	7,97	-0,07	5,62	-2,35	-2,42
31. Коэффициент проблемност	10,39	8,22	-2,17	6,71	-1,50	-3,68

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	Изменение в 2020 г. по сравнению с 2019 г.	2021 г.	Изменение в 2021 г. по сравнению с 2020 г.	Изменение в 2021 г. по сравнению с 2019 г.
и кредитов - по всем видам кредитов, % (п. 14 × 100 / п. 4)						
По кредитам, выданным:						
банкам	0,08	0,08	0,01	0,16	0,07	0,08
государственным органам и организациям в государственной (в том числе в федеральной) собственности	4,62	9,65	5,03	13,50	3,85	8,88
негосударственным организациям	12,35	9,20	-3,15	7,29	-1,91	-5,06
индивидуальным предпринимателям	45,96	42,41	-3,55	32,04	-10,37	-13,93
физическим лицам	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
32. Коэффициент покрытия убытков по кредитам (п. 11 / п. 14)	1,66	2,31	0,66	2,34	0,03	0,69

Наименование показателя	2019 г.	2020 г.	Изменение в 2020 г. по сравнению с 2019 г.	2021 г.	Изменение в 2021 г. по сравнению с 2020 г.	Изменение в 2021 г. по сравнению с 2019 г.
33. Коэффициент соотношения кредитных вложений и собственных средств, % (п. 4 × 100 / п. 17)	1 041,18	1 510,92	469,75	1 405,14	-105,78	363,96
34. Коэффициент обеспечения, % (п. 20 × 100 / п. 4)	84,62	79,56	-5,05	78,28	-1,28	-6,34

В 2019 г. удельный вес кредитов в активах банка составлял 77,40%, в 2020 г. - 81,47% и в 2021 г. - 77,59%. Кредитный портфель занимает более 50% стоимости совокупных активов банка, следовательно, банк специализируется на кредитных операциях. Динамика рассматриваемого показателя свидетельствует об увеличении кредитной активности банка. При этом банк осуществлял операции с ценными бумагами, следовательно, необходимо ориентироваться на норму показателя кредитной активности на уровне 40%. На протяжении анализируемого периода фактические значения данного коэффициента превышали норму. Как видно, расчетные значения оказались выше допустимых норм, это означает, что банку необходимо обратить внимание на управление активами, в том числе с целью обеспечения ликвидности баланса. Также необходимо отметить, что превышение рассматриваемым показателем границы в 65% генерирует повышенный

кредитный риск.

Коэффициент опережения представляет собой отношение темпа роста кредитного портфеля к темпу роста активов. Данный показатель характеризует общий уровень кредитной политики банка. В 2019 г. темп роста кредитного портфеля составлял 113,12%, в 2020 г. - 112,86% и в 2021 г. - 103,24%. За эти же временные интервалы темпы роста совокупных активов банка были равны: 96,39% в 2019 г., 118,70% в 2020 г. и 108,46% в 2021 г. Отношение темпов роста кредитного портфеля и темпов роста активов должно быть больше 1. Чем в большей степени данный показатель превышает 1, тем выше кредитная активность банка. Данное требование выполнялось только в отдельные периоды.

Коэффициент «агрессивности – осторожности» кредитной политики банка представляет собой выраженное в процентах отношение кредитного портфеля к привлеченным средствам банка. Данный показатель определяет направление кредитной политики банка: если больше 70%, банком проводится «агрессивная» кредитная политика (верхний предел – 85%, свыше – неоправданно опасная кредитная политика); если меньше 70%, банком проводится «осторожная» кредитная политика (нижний предел – 50%, если меньше, возможно, у банка присутствует угроза недополучения прибыли и возникновения убытков). В 2019 г. значение данного показателя составляло 83,61%, в 2020 г. - 86,11% и в 2021 г. - 82,12%. Полученные значения свидетельствуют, что в 2019 г. банком проводилась «агрессивная» кредитная политика; в 2020 г. на протяжении анализируемого периода банком проводилась неоправданно опасная кредитная политика; в 2021 г. банком проводилась «агрессивная» кредитная политика. В целом в течение рассматриваемого периода степень агрессивности кредитной политики снизилась.

Разница между кредитным портфелем и суммой резервов на возможные

потери по ссудам носим название «чистый кредитный портфель». Данный показатель позволяет определить, какой объем размещенных кредитов вернется банку при наихудших обстоятельствах. Сумма чистого кредитного портфеля увеличилась на 221 124 567 тыс. руб. (+10,53%) в 2020 г. по сравнению с 2019 г., затем выросла на 281 231 971 тыс. руб. (+12,11%) в 2021 г. по сравнению с 2020 г. В целом за рассматриваемый период сумма чистого кредитного портфеля выросла на 502 356 538 тыс. руб. (+23,92%). Рост чистого кредитного портфеля позитивно характеризует кредитную деятельность банка. Однако для полной оценки следует проанализировать коэффициент чистого кредитного портфеля. Динамика данного показателя означает увеличение доли чистого портфеля в совокупном кредитном портфеле банка с 82,79% в 2019 г. до 84,26% в 2021 г. Рост коэффициента чистого кредитного портфеля положительно характеризует деятельность банка и свидетельствует как о снижении кредитного риска, так и о потенциально возможном росте доходности кредитных операций.

Соотношение между резервом на покрытие убытков по кредитам и объемом кредитного портфеля представляет собой общий коэффициент достаточности резервов (этот показатель также еще называют показателем средней степени кредитного риска). В 2019 г. значение данного показателя составляло 17,21%, в 2020 г. - 19,01%, в 2021 г. - 15,74%. В разных источниках рекомендуемое значение данного показателя колеблется от 5 до 20%. Значение рассматриваемого показателя соответствовало указанным нормам на протяжении всего анализируемого периода. Снижение данного показателя является позитивной стороной деятельности банка, так как свидетельствует о снижении риска.

Удельный вес просроченных кредитов в 2019 г. составлял 8,04%, в 2020 г. - 7,97%, в 2021 г. - 5,62% от общей стоимости активов банка. Рекомендуемое значение показателя – не более 1-2% совокупных активов. Как видно из

приведенных расчетов, граничное значение данного показателя было превышено, что свидетельствует о повышенном кредитном риске. В целом за рассматриваемый период значение удельного веса просроченных кредитов в активах снизилось, что положительно характеризует динамику данного показателя.

Коэффициент проблемности кредитов, представляющий собой удельный вес просроченных кредитов в общей сумме предоставленных кредитов, в 2019 г. составлял 10,39%, в 2020 г. - 8,22%, в 2021 г. - 6,71%. В целом за рассматриваемый период значение коэффициента проблемности кредитов снизилось, что положительно характеризует динамику данного показателя. Из мировой практики банковского дела известно, что если доля «плохих» кредитов в активах превышает 7%, то будущее банка проблематично. Как видно из приведенных расчетов, граничное значение данного показателя было превышено, что свидетельствует о повышенном кредитном риске. На протяжении 2019-2021 гг. в структуре проблемных кредитов имели место весьма значительные изменения. В 2019 г. на первом месте по степени проблемности были кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям, удельный вес просрочки по данному виду кредитов составлял 45,96%. На втором месте оказались кредиты, предоставленные негосударственным организациям, удельный вес просрочки по данному виду кредитов составлял 12,35%. Третье место по степени проблемности кредиты, выданные физическим лицам, с удельным весом просрочки на уровне 5,19%. В 2020 г. на первом месте по степени проблемности были кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям, удельный вес просрочки по данному виду кредитов составлял 42,41%. На втором месте оказались кредиты, предоставленные государственным органам и организациям в государственной (в том числе в федеральной) собственности, удельный вес просрочки по данному виду кредитов составлял 9,65%. На следующем месте по

степени проблемности кредиты, выданные негосударственным организациям, с удельным весом просрочки на уровне 9,20%. В 2021 г. на первом месте по степени проблемности были кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям, удельный вес просрочки по данному виду кредитов составлял 32,04%. На втором месте оказались кредиты, предоставленные государственным органам и организациям в государственной (в том числе в федеральной) собственности, удельный вес просрочки по данному виду кредитов составлял 13,50%. Третье место по степени проблемности кредиты, выданные негосударственным организациям, с удельным весом просрочки на уровне 7,29%. Именно этим видам кредитов банку следует уделить повышенное внимание при разработке кредитной политики и совершенствовании кредитного процесса.

Коэффициент покрытия убытков по кредитам позволяет определить уровень покрытия проблемных кредитов. Его значение в 2019 г. составляло 1,66, в 2020 г. - 2,31, в 2021 г. - 2,34. В целом за рассматриваемый период значение данного коэффициента увеличилось, что положительно характеризует динамику данного показателя. Рекомендуемое значение – более 1. Как видно из приведенных расчетов, фактические значения данного показателя были выше граничного значения, что свидетельствует об удовлетворительном уровне кредитном риске.

Коэффициент обеспечения позволяет определить достаточность принятого банком обеспечения от клиентов-заемщиков по предоставленным кредитам. Рекомендуемое значение показателя – больше 100%. В 2019 г. коэффициент обеспечения выданных кредитов составлял 84,62%, в 2020 г. - 79,56% и в 2021 г. - 78,28%. Динамика рассматриваемого показателя свидетельствует о снижении степени обеспеченности кредитов, выданных банком.

Глава 3. РАЗРАБОТКА РЕКОМЕНДАЦИЙ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

3.1. Направления совершенствования управления кредитным портфелем

На текущий момент управление кредитным портфелем АО Россельхозбанк осуществляется на основе комплексного подхода, который включает в себя несколько этапов:

1. Оценка рисков Перед выдачей кредита банк проводит анализ финансового состояния заемщика, его платежеспособности и возможностей по возврату задолженности. Также оцениваются риски связанные с конкретной отраслью экономики, в которой работает заемщик.

2. Принятие решения о выдаче кредита. На основании результатов оценки рисков комиссия банка принимает решение о выдаче или отказе в предоставлении кредита.

3. Мониторинг исполнения договора. После того как заемщик получил кредит, банк следит за исполнением договора и своевременным погашением задолженности. В случае нарушения обязательств со стороны заемщика, банк принимает меры по возврату задолженности.

4. Работа с проблемными кредитами. Если заемщик не может погасить свой долг, то кредит переходит в категорию проблемных. Банк начинает работать с ним индивидуально, предлагая различные программы реструктуризации и урегулирования задолженности.

Также АО Россельхозбанк использует современные технологии для автоматизации процессов управления кредитным портфелем, что повышает эффективность работы банка и помогает быстрее выявлять потенциальные риски.

Одним из основных направлений совершенствования управления

кредитным портфелем АО Россельхозбанк является определение рисков и принятие решений по управлению ими. Кредитный портфель банка представляет собой набор кредитных обязательств, которые могут быть связаны со значительными рисками. Определение этих рисков и принятие правильных решений в отношении каждого из них может помочь банку минимизировать потенциальные потери.

Для того чтобы успешно управлять кредитным портфелем, необходимо понимать основные типы рисков, с которыми сталкивается банк. Они могут включать в себя следующие:

1. Кредитный риск – это возможность того, что заемщик не будет выполнять свои обязательства по возврату займа. Это может произойти по различным причинам: финансовые трудности компании или ее бизнес-модели, изменения национального законодательства или экономической конъюнктуры.

2. Рыночный риск – это возможность потерь в результате изменения цены активов на финансовых рынках. Рыночный риск может проявляться как на уровне отдельных активов, так и на уровне всего кредитного портфеля.

3. Ликвидность – это возможность того, что банк не сможет быстро продать свои активы или привлечь дополнительные средства для покрытия текущих затрат. Если ликвидность недостаточна, то банк может столкнуться со значительными проблемами в управлении своими обязательствами и кредитным портфелем.

4. Операционный риск – это возможность потерь из-за ошибок в операционной деятельности банка, например из-за системных сбоев или мошенничества со стороны клиентов или работников банка.

Для успешного определения и управления этими рисками необходимы различные инструменты и методики анализа данных. Важно иметь доступ к информации о каждом заемщике и его финансовом состоянии, чтобы правильно оценивать вероятность того, что он будет выполнять свои

обязательства по возврату займа. Ключевой аспект этого процесса заключается в использовании моделей скоринга, которые позволяют оценить кредитный риск на основе различных факторов, таких как история заемщика, текущее финансовое состояние его компании и т.д.

Кроме того, банк должен использовать методы анализа данных для определения рыночного и ликвидностного риска. Это может включать в себя мониторинг изменений цен на активы на финансовых рынках или расчет потенциальной ликвидности каждого из активов в кредитном портфеле.

Наконец, принятие правильных управленческих решений по управлению кредитным портфелем – это неотъемлемая часть процесса определения и управления рисками. Банк должен иметь стратегию по управлению своими обязательствами и кредитным портфелем, а также готовность быстро адаптироваться к изменениям экономической конъюнктуры или других факторов.

Определение рисков и принятие правильных управленческих решений является ключевой задачей при управлении кредитным портфелем АО Россельхозбанк. Для ее успешного выполнения необходимо использовать различные инструменты анализа данных, включая модели скоринга и методы анализа рисков на уровне отдельных активов и всего кредитного портфеля. Кроме того, банк должен иметь готовность быстро адаптироваться к изменениям экономической конъюнктуры и принимать правильные решения по управлению своими обязательствами и кредитным портфелем.

В современном мире, где технологии и цифровизация проникают во все сферы жизни, банки также сталкиваются с необходимостью использования новых инструментов для управления своими кредитными портфелями. Автоматизация процессов и использование аналитических инструментов позволяют значительно повысить эффективность управления кредитным портфелем и минимизировать риски.

Одним из основных направлений развития технологий для управления кредитным портфелем является использование систем автоматического принятия решений (АПР). Эти системы позволяют быстрее обрабатывать заявки на кредит, оценивать качество заемщика и определять вероятность невозврата долга. При этом АПР используют большое количество данных о клиенте: от информации из банковских баз данных до данных из социальных сетей. Такой подход позволяет получить более полную картину о заемщике и принять решение на основе факторов, которые не всегда можно учесть при ручной проверке.

Кроме того, важной задачей при управлении кредитным портфелем является прогнозирование рисков. С помощью аналитических инструментов можно проводить более глубокий анализ данных о клиентах, выявлять закономерности и тренды, которые могут повлиять на возвратность кредита. Например, с помощью анализа социально-экономических показателей можно определить вероятность возникновения экономического кризиса или ухудшения финансового положения отдельных секторов экономики. Эта информация может быть использована для корректировки стратегии управления кредитным портфелем.

Еще одним важным инструментом при управлении кредитным портфелем является система мониторинга задолженности (СМЗ). Эта система позволяет автоматизировать процесс контроля за текущим состоянием задолженности клиентов и своевременно оповещать об изменении статуса заемщика. Банк может настроить СМЗ таким образом, чтобы получать сообщение о каждой новой задолженности или только при достижении определенного порога.

Также необходимо упомянуть о значительном развитии онлайн-банкинга и мобильных приложений. Большинство банков предоставляют своим клиентам возможность управления кредитным портфелем через интернет или мобильное приложение. Это позволяет заемщикам быстрее получать информацию о своей

задолженности, совершать платежи и контролировать свое финансовое положение.

Наконец, стоит отметить значительный прогресс в разработке блокчейн-технологий. Блокчейн может быть использован для создания безопасной и надежной системы хранения данных о кредитном портфеле. Например, все данные о заемщиках можно хранить в распределенной базе данных блокчейна, что обеспечит высокую степень защиты информации от несанкционированных доступов.

Использование технологий и инструментов является важным направлением для эффективного управления кредитным портфелем АО Россельхозбанк. Автоматизация процессов, анализ больших данных и использование новых технологий помогают повышать эффективность работы банка и минимизировать риски.

Одной из ключевых задач при планировании управления кредитным портфелем является определение групп клиентов, которые могут оказаться наиболее рискованными для банка. Для этого используются различные методы анализа данных, такие как статистический анализ или моделирование поведения клиентов.

Другая важная задача при планировании управления кредитным портфелем – это разработка стратегий по сбалансированному распределению рисков. Для этого банк использует оценку вероятности возникновения рисковых событий и определение мер по их минимизации.

Также важно обеспечить грамотную диверсификацию кредитного портфеля, чтобы минимизировать потери в случае невозврата кредитов. Для этого АО Россельхозбанк использует современные методы анализа данных, такие как прогнозирование поведения клиентов и выявление скрытых зависимостей между различными параметрами, такими как возраст, доходы или другие социально-экономические характеристики.

Кроме того, при планировании управления кредитным портфелем необходимо учитывать факторы внешней среды, которые могут повлиять на его эффективность. Сюда относятся изменение экономической конъюнктуры на рынке, политическая стабильность в стране или изменение правительственной политики в отношении банковской системы.

Для достижения эффективного управления кредитным портфелем АО Россельхозбанк использует различные методы и инструменты. Одним из них является автоматизированный анализ данных, который позволяет быстро обрабатывать большие объемы информации и выявлять скрытые зависимости между различными параметрами.

Кроме того, банк использует современные методы риск-менеджмента, такие как статистический анализ или моделирование поведения клиентов. Эти методы позволяют более точно оценивать вероятность возникновения рисковых событий и определять меры по их минимизации.

Важную роль в управлении кредитным портфелем играют также специализированные подразделения банка, которые занимаются анализом данных и принимают решения по предоставлению кредитов. Эти подразделения работают в тесном контакте с другими отделами банка, такими как юридический отдел или отдел по работе с дебиторской задолженностью.

Таким образом, планирование и стратегическое развитие управления кредитным портфелем АО Россельхозбанк – это важный процесс, который позволяет банку эффективно управлять своими ресурсами и минимизировать потери в случае невозврата кредитов. Для достижения этой цели банк использует современные методы анализа данных, автоматизированный анализ и специализированные подразделения.

3.2. Мероприятия по совершенствованию управления кредитным портфелем

Улучшение качества кредитного портфеля позволяет решать самые острые проблемы в управлении банком и обеспечивает безопасное управление кредитного портфеля, при одновременном снижении риска банка.

Одной из целей управления кредитным портфелем является достижение наилучшего сочетания всех показателей риска, а также доходности и ликвидности портфелей. Отсюда следует, что поставленные задачи подразумевают обеспечение предсказуемости потерь, которые могут появиться в случае невозврата части задолженности, а также максимизацию доходов по портфелю и поддержание необходимого уровня ликвидности.

Считается, что цель управления качеством кредитного портфеля будет достигнута в полном объеме при решении следующих задач:

1) Расширение практики реструктуризации кредитной задолженности физических лиц.

2) Внедрение нового кредитного предложения - Кредит «Презент от АО Россельхозбанк.

Рассмотрим первое мероприятие. В настоящее время экономическая ситуация характеризуется снижением реальных доходов населения, что не может не приводить к задержкам исполнения заемщиками своих обязательств по кредитам и росту просроченной задолженности. В этих условиях эффективным инструментом предотвращения просроченной задолженности может стать реструктуризация - внесение изменений в первоначальные существенные условия заключенного с должником кредитного договора в более благоприятную для него сторону, не предусмотренное первоначальными существенными условиями кредитного договора.

Типовые варианты реструктуризации предполагают увеличение срока пользования кредитом, изменение порядка погашения задолженности по

кредиту, отказ от взимания неустоек полностью или частично, изменение валюты кредита. Предлагается модель администрирования проблемных кредитов (рисунок 4).

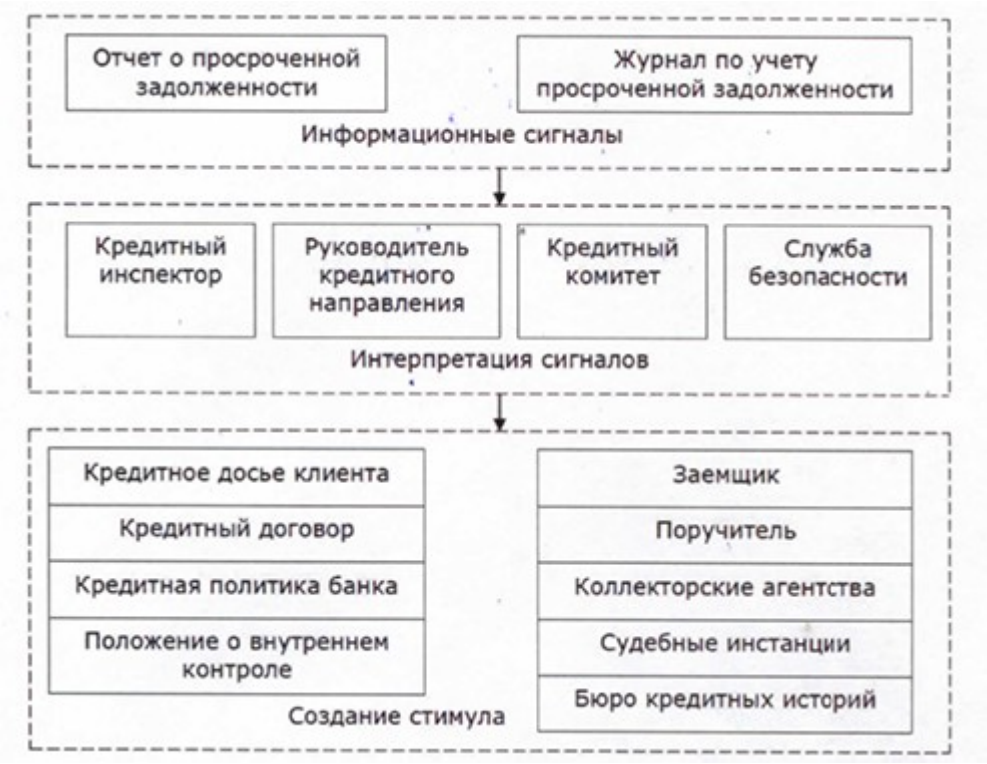


Рисунок 4 - Рекомендуемая схема управления просроченной задолженностью

Формализованное представление деятельности по управлению просроченной задолженностью в банке, согласно предлагаемой модели включает три последовательных этапа: готовности к информационным сигналам, интерпретации сигналов и создания стимула.

Представленная на рис. 4 модель позволяет получить представление о том, что организация работы с просрочкой в АО «Россельхозбанк» должна носить комплексный характер, охватывать всю кредитную деятельность банка с целью своевременного обнаружения и урегулирования возникающих проблем. Область ее распространения охватывает не только кредитное досье клиента и профессиональное суждение о категории качества ссуды, но включает также принятие управленческих решений о внесении изменений во внутренние

документы банка и совершение на основе полученных данных управленческих действий в отношении заемщика, поручителя, обращение в коллекторские агентства, судебные органы, взаимодействие с бюро кредитных историй.

Принципиально важное значение в модели управления просроченной задолженностью имеет интерактивный способ взаимодействия между участниками информационного обмена внутри банка; на рисунке они представлены сотрудниками кредитного подразделения, его руководителем, членами кредитного комитета и службой безопасности банка. Такой способ коммуникации обеспечивает оперативное формирование, передачу и обработку информационных сигналов, и создание стимула для реакции на них.

Информационные сигналы возникают в банке в результате мониторинга, ежедневное проведение которого следует вменить в обязанность кредитного инспектора. Документально результаты мониторинга просроченной ссудной задолженности целесообразно отразить в отчете о просроченной задолженности, формирование которого позволит банку разделить заемщиков на 2 группы - подающие надежды и безнадежные - с ожиданием прибыли от первых и убытка от вторых, выявить состав заемщиков, неоднократно нарушивших условия заключенных договоров в части сроков погашения задолженности по основному долгу или процентам.

Согласно представленной на рисунке схеме, на первом этапе работы кредитный менеджер интерпретирует содержащиеся в отчете информационные сигналы для выбора последовательности процедур, осуществляемых в ответ на поступившую информацию. Многовариантность поведения сотрудника кредитного подразделения целесообразно формализовать в зависимости от продолжительности допущенных заемщикамипросроченных платежей, поскольку организация аналитического учета ссудной задолженности, в соответствии с законодательством предусматривает ее классификацию по видам заемщиков и срокам, а создание резерва на возможные потери по ссудам,

объединенным в Портфель однородных ссуд, зависит от продолжительности просроченных платежей.

Для определения состава мероприятий при работе с просроченной задолженностью, в рамках отчета ее стоит определить в одну из следующих групп (рисунок 5).



Рисунок 5 - Классификация просроченной задолженности для определения состава процедур и структурных подразделений банка по работе с ней

В момент возникновения просроченная задолженность попадает в категорию «сроком до 31 дня», а в дальнейшем может происходить ее миграция в другие категории (на рис. 5) либо вывод задолженности из состава просроченной. Получая информационный сигнал о возникновении просроченной задолженности после формирования отчета, кредитному инспектору следует установить ее причины и уже в зависимости от причин определить способ управления.

Возникновение просроченной задолженности может быть обусловлено следующими причинами:

- временной невозможностью внести очередной платеж по объективным причинам (когда заемщик оказался в больнице, был направлен в командировку и т.д.) В этом случае пропуск платежа может считаться однократным и вероятнее всего не повторится в будущем;

- технической ошибкой (когда просрочка возникает по причине сбоя в работе банкоматов и терминалов самообслуживания). Такие случаи не требуют применения каких-либо специальных мер со стороны кредитного специалиста, в большей степени находятся в компетенции подразделений по техническому обслуживанию банкоматов;

- невнимательностью клиента, в результате которой он, имея средства и возможность, забывает вовремя внести платеж. Как правило, срок просроченной задолженности по • данной причине составляет не более 5 рабочих дней и ликвидируется заемщиком посредством уведомления кредитным инспектором, желательно, в течение трех рабочих дней после возникновения просроченной задолженности с помощью телефонного звонка или СМС информирования с напоминанием о внесении платежа и выяснения причины просрочки;

- нецелевым использованием кредитных средств и мошенническими действиями. В таком случае в процесс работы с заемщиком подключается Служба безопасности банка для дальнейшего выяснения причины возникновения просроченной задолженности.

Своевременное и достоверное установление причин просрочки в момент ее возникновения позволяет адекватно определить состав мероприятий по работе с ней: если задолженность имеет случайный характер, то специальных управленческих мер воздействия не потребуется, однако если причина имеет длящийся характер и присутствует вероятность роста продолжительности просроченных платежей в будущем, необходимо уже на этапе возникновения просроченной задолженности либо в момент ее миграции, к примеру, из группы сроком до 31 дня в следующую категорию, и предпринять соответствующие меры.

Факты взаимодействия с заемщиком и их результаты кредитному инспектору следует зафиксировать в журнале по учету просроченной

задолженности. На основании данных журнала руководитель кредитного подразделения принимает решение о возможности изменения графика платежей по кредитному договору, вариантах реструктуризации или рефинансировании задолженности по кредиту, передаче дела на рассмотрение Кредитного комитета банка. В свою очередь, результаты мониторинга просроченной задолженности подшиваются в кредитное досье заемщика и передаются в Бюро Кредитных Историй.

Состав рекомендуемых мероприятий по сокращению просроченной задолженности, исходя из сроков и причин их возникновения, сформирован автором с учетом вероятности погашения кредита на каждой стадии просрочки.

Состав задействованных в реализации мероприятий подразделений и служб расширяется с увеличением продолжительности существования просроченной задолженности. Так, мероприятия по работе с задолженностью сроком до 31 дня реализуются кредитным инспектором при поступлении информационных сигналов, интерпретация которых создает стимул для внесения изменений в кредитное досье и передачи данных в Бюро Кредитных историй. При миграции задолженности в категорию «сроком от 31 до 61 дня» возрастают риски банка, поэтому рациональным представляется принятие управленческих решений кредитным инспектором совместно с руководителем кредитного подразделения.

По результатам такой двусторонней коммуникации в отношении просроченной задолженности может быть согласовано одно из следующих мероприятий:

- реструктуризация задолженности (изменение графика погашения задолженности/срока погашения задолженности);

- конверсия обязательств по кредитному договору (в последнее время данная мера становится все более востребованной, поскольку нестабильная финансовая ситуация на рынке валют в условиях геополитического шока

заметно отразилась на заемщиках, когда курс доллара и евро резко пошел вверх, увеличив размер обязательств в пересчете на национальную валюту);

- изменение объема штрафных санкций; Корректировка объема и состава обеспечения (получение дополнительного обеспечения/частичной реализации);
- пересмотр условий кредитного договора;
- предъявление требований о досочном погашении задолженности; переоформление задолженности на третье лицо;
- заключение договора об отступном.

Кроме того, на данном этапе управления при невозможности установить связь с заемщиком к работе подключается Служба безопасности банка, а при обнаружении фактов мошенничества - правоохранительные органы.

В процессе работы с задолженностью сроком свыше 90 дней представляется целесообразным тесное взаимодействие Кредитного подразделения и Службы безопасности банка, вовлечение в процесс принятия управленческих решений Кредитного комитета при решении вопроса о передаче дела в судебные инстанции.

Внедрение предложенной модели работы с просроченной задолженностью в практику банка позволит оптимизировать процесс управления ею благодаря отчетливому разделению обязанностей и полномочий структурных подразделений банка, систематизации причин образования просрочки и ее видов, а в соответствии с ними - методов управления ею.

Рассмотрим второе мероприятие по проведению акции сезонного кредита, приуроченного к сезону отпусков.

Кредитование физических лиц является одной из основных и прибыльных форм кредитования. Более четверти кредитов в общей структуре кредитного портфеля приходится на розничное кредитование, в котором значительная роль принадлежит потребительскому кредиту без определенной цели.

В настоящее время АО «Россельхозбанк» предлагает 3 основных вида кредитов наличными населению (таблица 10).

Таблица 10

Сравнение кредитов наличными в АО «Россельхозбанк»

Показатель	Кредит на любые цели	Рефинансирование кредитов	Кредит для клиентов, ведущих личное подсобное
Сумма кредит	От 30000 руб. до 5 млн. руб.	- До 500000 руб. - 12,5% От 500000 руб. - 11,5%	Не более 1,5 млн. руб. на одно хозяйство
Срок кредита	3-60 мес.	3-60 мес.	3-60 мес.
Ставка кредита	от 12,9% до 19,9%	От 11,5% до 12,5%	17%

Последние годы в российской банковской системе существует практика предоставления акционных продуктов для привлечения новых клиентов и формирования положительного имиджа банка. К таким продуктам можно отнести и предлагаемый кредит.

Условия предлагаемого кредита «Презент от АО Россельхозбанк:

- вид кредитования - потребительский;
- валюта - российский рубль;
- срок кредитования - 3 мес. - 7 лет;
- максимальная кредитная сумма - 3 млн. руб. (зарплатным
- клиентам - 5 млн. руб.);
- минимальная - 30 тыс. руб.;
- обеспечение не потребуется;
- погашение - аннуитетными платежами;

- досрочное погашение (полное или частичное) на основании заявления заемщика;
- за досрочное погашение комиссионный сбор не взыскивается;
- неустойка за просрочку выплат составляет 20% годовых.

На поучение займа могут рассчитывать граждане, соответствующие таким требованиям:

возраст - не моложе 21 года и не старше 65 лет. Для клиентов, получающих зарплату в банке, возрастной порог снижен до 18 лет.

трудовой стаж - от полугода на нынешнем месте работы, общий - не менее 1 года за последние 5 лет (для клиентов на базовых условиях). Для «зарплатников» стаж — минимум 3 месяца, для работающих пенсионеров - минимум 3 месяца на текущей работе и полгода за последние 5 лет.

Величина процентной ставки определяется с учётом «параметров» заёмщика (возраст, место работы, уровень дохода, трудовой стаж и т.п.), прибыльности банка, экономических факторов (инфляция, конкуренция в банковской сфере, уровень жизни населения и его доходов и т.п.), а также действующей ставки рефинансирования. Таким образом, процентная ставка по кредиту складывается из множества факторов.

Следуя основным принципам стратегии финансовой компании, кредит предлагается оформить в онлайн режиме, т.е. в личном кабинете «Сбербанк Онл@йн», либо в отделении банка.

Кредитная организация всегда заинтересована в привлечении заемщиков с проверенным доходом, поэтому предоставляет льготы тем, кто оформил зарплатную карту или пенсию в данном учреждении. В этом случае процентная ставка будет снижена на 1%. Минимальная ставка 11,9% будет действовать при подаче заявки в Сбербанк Онлайн на срок от 3 до 60 месяцев.

Процентные ставки предлагаемой кредитной программы представлены в таблице 11. Как видно из таблицы, процентная ставка более привлекательна для

клиента при использовании онлайн-банкинга. Так как эта форма размещения кредита связана для банка с меньшими затратами. Также предлагаемые ставки ориентируют клиентов на большие суммы.

Таблица 11

Процентные ставки кредитной программы «Презент от АО Россельхозбанк

Срок кредита	Сумма кредита	в Сбербанк Онлайн	в офисе Сбербанка
3-60 месяцев	до 300000 ₽	от 13,9% до 18,9%	от 14,4% до 19,4%
	от 300000 ₽ до 1000000 ₽	от 11,9% до 15,9%	от 13,4% до 16,9%
	от 1000000 ₽	11,9%	12,4%
61-84 месяца	до 300000 ₽	от 14,9% до 19,9%	
	от 300000 ₽ до 1000000 ₽	от 13,9% до 17,9%	
	от 1000000 ₽	13,9%	

По сравнению с предыдущими акциями, которые проводил Сбербанк, новое предложение имеет определенные преимущества:

– больший срок кредитования - до 7 лет (на данный момент можно получить кредит без залога максимум на 5 лет);

– выдача больших сумм (максимум 5 млн. руб.);

– возможность тратить полученные деньги на собственные нужды без объяснения кредитору цели расходов;

– сниженные проценты;

– отправка онлайн-заявки на выдачу заемных средств по более выгодной ставке.

Предлагая выгодные для клиента условия, банк планирует нарастить объемы розничного кредитования, которое является на порядок более

доходным, чем кредитование клиентов-юридических лиц. Внедрение предложенных мероприятий позволит улучшить качество кредитного портфеля, сократить кредитный риск банка.

3.3. Экономическая эффективность предложенных мероприятий

Расчет эффективности мероприятий по расширению практики реструктуризации кредитов АО «Россельхозбанк» представлен таблице 14.

Предполагается, что в результате ранней диагностики проблемных кредитов и внедрения предлагаемого механизма реструктуризации розничных кредитов, объем просроченной задолженности физических лиц сократится на 30%, на такую же величину увеличится объем работающих кредитов, способных принести Сбербанку как процентные, так и дополнительные комиссионные доходы.

Расчет внедрения предложения по организации акции сезонного кредитования проведем на основе следующих допущений:

1) Количество выданных кредитов на сумму до 1000000 руб. составляет 900 шт.

2) Ссудную задолженность физических лиц по кредитам определим по формуле:

$$Зфл = Кл \times Кк, \quad (1)$$

где Зфл - ссудная задолженность физических лиц по кредитам, руб.;

Кл - сумма кредита, руб.

Кк - количество выданных кредитов, шт.

Ссудная задолженность физических лиц по кредитам составит 900000000 руб. (1000000 руб. х 800 шт.).

3) Процентные доходы от выданных кредитов определим по формуле:

$$Пд = Зфл \times Пк , \quad (2)$$

где Пд - процентные доходы от выданных кредитов, руб.;

Зфл - ссудная задолженность физических лиц по кредитам, руб.;

Пк - ставка по кредиту, %.

Процентные доходы от выданных кредитов составят 103200000 руб. (900000000 руб. х 12,9%).

Результаты расчета мероприятия по проведению акции: «Презент от АО Россельхозбанк представлены в таблице 12.

Таблица 12

Расчет мероприятия по проведению акции «Презент от АО Россельхозбанк

Показатель	Значение
Сумма кредита, руб.	1000000
Проценты по кредиту, %	12,9
Количество выданных кредитов, шт.	900
Ссудная задолженность физических лиц по кредиту, руб.	900000000
Процентные доходы от выданных кредитов, руб.	103200000

По данным таблицы 15 можно сделать вывод, что при внедрении данного мероприятия АО «Россельхозбанк» получит прирост процентных доходов в размере 103,2 млн. руб. Ссудная задолженность физических лиц по кредитам составит 900 млн. руб.

Сводные результаты расчетов по предложенным мероприятиям представлены в таблице 13.

Таблица 13

Экономический эффект от предложенных мероприятий

Показатель	Значение, млрд. руб.		Изменение (+,-)
	2020 г.	Прогнозный	
Ссудная задолженность по кредитам	8600,2	9000,0	300,8
Просроченная задолженность по кредитам	278,1	234,7	-43,4

Текущая задолженность	4687,7	5531,1	1616,5
Доля просроченной задолженности	9,2	4,07	-5,13
Реструктурированные кредиты	277,90	361,33	83,43
Прогнозируемые убытки от просроченной	36,3	30,51	-5,79
Процентные доходы от реструктурированны кредитов, млрд. руб.	-	47,0	47,0
Процентные доходы от увеличения кредитного портфеля, млрд. руб.	-	0,10	0,10

По данным таблицы 13 видно, что в случае внедрения предложенных мероприятий ссудная задолженность по кредитам физических лиц в прогнозном году увеличится до 9000,0 млрд, руб., при этом просроченная задолженность в прогнозном году снизится до 234,7 млрд. руб. при условии реструктуризации 30% от просроченных кредитов текущего периода и сохранении уровня просроченной задолженности по предоставляемым акционным кредитам «Презент от АО Россельхозбанк на уровне 5%, что соответствует практике проведения такого рода акций. Тем не менее, доля просроченной задолженности в розничном кредитном портфеле снизится с 9,2% до 4,07%, т.е. чуть более, чем в два раза. Также банк сможет снизить убытки от неработающих кредитов на сумму 5,79 млрд. руб. и получить процентные доходы от увеличения работающих кредитов на сумму 47,1 млрд. руб. Таким образом, совокупный положительный экономический эффект составит 41,31 млрд, руб., что позволяет оценить предлагаемые мероприятия как достаточно эффективные для АО «Россельхозбанк».

На основе проведенного анализа можно сделать следующие выводы.

Считается, что цель управления качеством кредитного портфеля будет достигнута в полном объеме при решении следующих задач: расширение практики реструктуризации кредитной задолженности физических лиц;

внедрение нового кредитного предложения - Кредит «Презент от АО Россельхозбанк.

В данной главе был рассмотрен процесс внедрения данных мероприятий.

В целом, предложенные мероприятия экономически обоснованы и могут применяться в процессе текущей деятельности банка, что оптимизирует кредитный портфель банка, повысит эффективность кредитных операций, а также повысит эффективность деятельности банка в целом.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Сельское хозяйство является ключевым сегментом кредитного портфеля АО Россельхозбанк. Большая часть кредитования данной отрасли связана с кредитованием сезонных потребностей и приобретения сельскохозяйственной техники и оборудования, а также кредитов на расширение и модернизацию сельскохозяйственных производств. Кредитный портфель корпоративных клиентов включает крупные предприятия и госструктуры, такие как ОАО «Металлоинвест», ПАО «Россети», Министерство обороны РФ, Роскосмос и др. Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам, обычно связаны с финансированием проектов в различных отраслях экономики, таких как энергетика, строительство, транспорт, коммунальное хозяйство и т.д. Кредитный портфель мелкого и среднего бизнеса АО Россельхозбанк включает кредиты, предоставленные предприятиям в сфере производства, торговли, услуг, а также кредиты на развитие сельскохозяйственного бизнеса, включая кредиты на приобретение земли и на капитальные вложения. В целом, кредитный портфель АО Россельхозбанк представлен многообразным набором кредитных продуктов и клиентов, который позволяет банку оставаться одним из крупнейших игроков на рынке финансовых услуг в России в течение многих лет.

Кредитная политика коммерческого банка является сложным и

неотъемлемым инструментом по регулированию процессов кредитования физических и юридических лиц. Она опирается на общие и специфические принципы. Главная цель коммерческого банка заключается в максимизации прибыли и сокращении издержек и рисков, поэтому необходимо учитывать влияние ряда внешних и внутренних факторов. Грамотное определение вектора кредитной политики создает необходимые предпосылки качественной работы коммерческого банка, систематизирует усилия персонала, сокращает вероятность совершения ошибок и принятия иррациональных решений.

Неблагоприятные события на мировых рынках напрямую сказались на платежеспособности заемщиков многих банков. Рост дефолтов большинства заемщиков повлек рост неплатежей по выданным кредитам, что стало причиной роста просроченной задолженности, снижения доходности и возникновения проблем с ликвидностью в деятельности банков. Последние кризисные явления в мировой, и российской в том числе, экономике продемонстрировали несостоятельность используемых методов по оценке и управлению кредитным риском в банковской деятельности, а также несовершенство используемых методов управления кредитными портфелями коммерческих банков.

На сегодняшний день в российском банковском секторе наблюдается неоднозначная картина в области организации управления кредитным портфелем. Согласно полученным результатом, только Сбербанк, Газпромбанк и Московский кредитный банк активно наращивают как объем кредитного портфеля, так и величину получаемой чистой прибыли.

АО Россельхозбанк является основным кредитором российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. На его долю приходится 46% вкладов населения, 38,7% кредитов физическим лицам и 32,2% кредитов юридическим лицам. Основным акционером и учредителем АО Россельхозбанк является Центральный банк Российской Федерации, который

владеет 50% уставного капитала плюс одна голосующая акция.

Проведенный анализ эффективности кредитной политики АО Россельхозбанк показал, что объем кредитного портфеля АО Россельхозбанк на протяжении анализируемого периода имеет положительную динамику.

Результатами проведенного в работе исследования стали экономически обоснованные выводы и разработанные практически значимые рекомендации по повышению эффективности и доходности операций по кредитованию в АО Россельхозбанк.

По нашему мнению, следует отметить несколько основных направлений для снижения рисков кредитования, следуя которым можно также улучшить качество кредитного портфеля:

В целях совершенствования кредитной деятельности АО Россельхозбанк рекомендовано:

1) Расширение практики реструктуризации кредитной задолженности физических лиц.

2) Новый кредит для физических лиц - Кредит «Презент от АО Россельхозбанк.

Проведенный анализ и расчеты показали, что внедрение предложенной модели работы с просроченной задолженностью в практику банка позволит оптимизировать процесс управления ею благодаря четкому разделению обязанностей и полномочий структурных подразделений банка, систематизации причин образования просрочки и ее видов, а в соответствии с ними - методов управления ею, включая более широкое использование возможностей реструктуризации. Данный подход позволит сократить уровень просроченной задолженности розничного кредитного портфеля с 9,20% до 4,07% и снизить убытки от неработающих кредитов на сумму 5,79 млрд. руб.

Проведение акции по выдаче нецелевого кредита наличными «Презент от АО Россельхозбанк позволит нарастить кредитный портфель розничных

кредитов на 900 млн. руб. или 16,1%, получить дополнительные процентные доходы, которые в совокупности с процентными доходами от увеличения работающих кредитов составят 47,1 млрд. руб. Таким образом, предлагаемые мероприятия можно оценить, как целесообразные для АО Россельхозбанк.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Федеральный закон РФ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации".- 23.12.2003 г.-№177-ФЗ (ред. от 05.12.2022) // Российская газета от 27 декабря 2003 г. N 261

2. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" (ред. от 05.12.2022) // Ведомости съезда народных депутатов РСФСР от 6 декабря 1990 г. N 27 ст. 357

3. Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (ред. от 30.12.2021) (с изм. и доп., вступ. в силу с 29.05.2022) // Российская газета от 13 июля 2002 г. N 127

4. Федеральный закон "О кредитных историях" от 30.12.2004 N 218-ФЗ (20.10.2022) // Российская газета от 13 января 2005 г. N 2

5. Бибикова, Е.А. Кредитный портфель коммерческого банка : учеб. пособие / Е.А. Бибикова, С.Е. Дубова. — 3-е изд., стер. — Москва : ФЛИНТА, 2019. - 128 с.

6. Вайн, С. Оптимизация ресурсов современного банка / Саймон Вайн. – 2-е изд., доп. и перераб. – Москва : Альпина Паблишер, 2020. – 196 с.

7. Вайн, С. Оптимизация ресурсов современного банка / Саймон Вайн. — 2-е изд., доп. и перераб. - Москва : Альпина Паблишер, 2020. - 196 с.

8. Вешкин, Ю. Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка : учебное пособие / Ю. Г. Вешкин, Г. Л. Авагян. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2020. — 432 с.

9. Гамза, В. А. Основы банковского дела: безопасность банковской деятельности : учебник для среднего профессионального образования / В. А. Гамза, И. Б. Ткачук, И. М. Жилкин. – 5-е изд., перераб. и доп. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 455 с.

10. Герасимова, Е. Б. Анализ финансовой устойчивости банка : учебник / Е.Б. Герасимова. — Москва : ИНФРА-М, 2020. — 366 с.

11. Герасимова, Е. Б. Анализ финансовой устойчивости банка : учебник / Е.Б. Герасимова. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 366 с.

12. Горелая, Н. В. Основы банковского дела : учебное пособие / Н.В. Горелая, А.М. Карминский; Под ред. А.М. Карминского. - Москва : ИД "ФОРУМ" : ИНФРА-М, 2022. - 272 с.

13. Звонова, Е. А. Деньги, кредит, банки : учебник / под ред. Е.А. Звоновой. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 592 с.

14. Золотой стандарт. Теория, история, политика : монография / пер. с англ. А. Куряева, А. Мальцева, Г. Покатович, Гр. Сапова. — 2-е изд. - Москва ; Челябинск : Социум, 2020. - 576 с.

15. Исаев, Р. А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг : в 2 томах. Том 1 / Р. А. Исаев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2020. – 286 с.

16. Исаев, Р. А. Банковский менеджмент и бизнес-инжиниринг : в 2 томах. Том 2 / Р. А. Исаев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 336 с.

17. Исаев, Р. А. Секреты успешных банков: бизнес-процессы и технологии : пособие / Р.А. Исаев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : ИНФРА-М, 2021. – 222 с.

18. Казимагомедов, А. А. Банковское дело: организация деятельности центрального банка и коммерческого банка, небанковских организаций : учебник / А.А. Казимагомедов. - Москва : ИНФРА-М, 2020. - 502 с.

19. Кашин, В. А. Основы банковского дела : учебное пособие. — 2-е изд., перераб. / В.А. Кашин, С.В. Кашин. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2022. — 124 с.

20. Котелкин, С. В. Международный финансовый менеджмент : учебное пособие / С.В. Котёлкин. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2022. — 608 с.

21. Лупей, Н. А. Финансы : учебное пособие / Н. А. Лупей, В. И. Соболев.

— 3-е изд., испр. и доп. — Москва : Магистр : ИНФРА-М, 2020. — 448 с.

22. Мизес, Л. Теория денег и кредита : монография / Л. фон Мизес. - 2-е изд. - Москва ; Челябинск : Социум, 2020. - 806 с.

23. Наточеева, Н. Н. Банковское дело : учебное пособие для бакалавров / Н. Н. Наточеева, Э. И. Абдюкова. - 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К"», 2019. - 158 с.

24. Национальная экономика : учебник / под ред. П.В.Савченко. — 5-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 806 с.

25. Николаева, Т. П. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / Т. П. Николаева. – 2-е изд., стер. – Москва : ФЛИНТА, 2020. – 377 с.

26. Основы банковского дела : учебное пособие для среднего профессионального образования / под ред. Г. Г. Коробовой, Ю. И. Коробова. — Москва : Магистр, 2022. — 448 с.

27. Проектирование систем управления рисками хозяйствующих субъектов : учебное пособие / В.И. Авдийский, В.М. Безденежных, А.В. Дадалко, В.В. Земсков, Н.Г. Синявский ; под общ. ред. А.В. Дадалко. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 203 с.

28. Райзберг, Б. А. Курс экономики : учебник / Б.А. Райзберг, Е.Б. Стародубцева ; под ред. Б.А. Райзберга. — 5-е изд., испр. — Москва : ИНФРА-М, 2022. — 686 с.

29. Ротбард, М. Государство, деньги и центральный банк : монография/ М. Ротбард ; пер. с англ. и фр. - 2-е изд. - Москва ; Челябинск : Социум, 2020. - 318 с.

30. Стародубцева, Е. Б. Банковское дело : учебник / Е. Б. Стародубцева. - Москва : ФОРУМ : ИНФРА-М, 2022. - 464 с.

31. Управление банковскими рисками : учебник / Е. В. Бережная, С. В. Зенченко, М. В. Сероштан, О. В. Бережная. - Москва : Дашков и К, 2020. - 180 с.

32. Уэрта, Х. Социально-экономическая теория динамической эффективности : монография / Х. Уэрта де Сото ; пер. с англ. В. Кошкина. — 2-е изд. - Москва ; Челябинск : Социум, 2020. - 427 с.

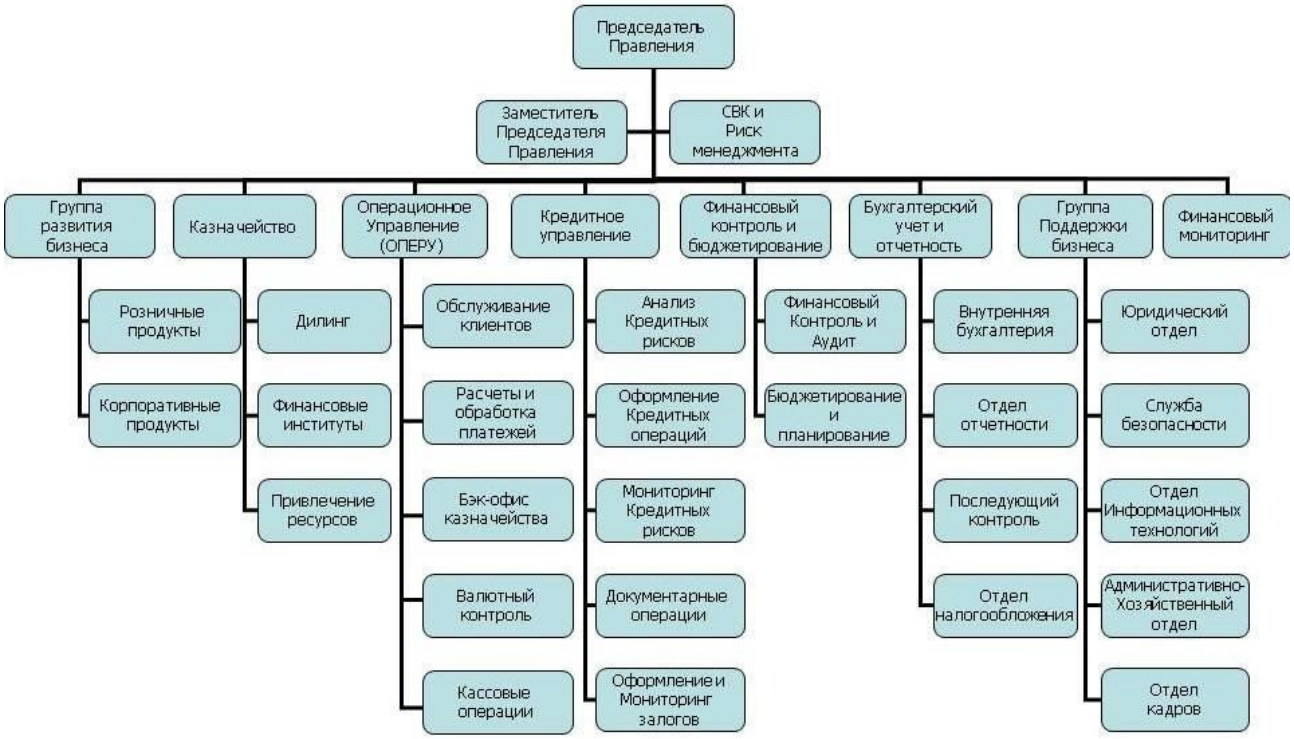
33. Фалько, С. Г. Контроллинг в банке : учебное пособие / А.М. Карминский, С.Г. Фалько, А.А. Жевага, С.А. Зубов, А.В. Моргунов ; под ред. А.М. Карминского, С.Г. Фалько. — Москва: ИД «ФОРУМ»: ИНФРА-М, 2022. — 288 с.

34. Хасянова, С. Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке : учебное пособие / С.Ю. Хасянова. — Москва : ИНФРА-М, 2023. — 196 с.

35. Шапкин, А. С. Экономические и финансовые риски. Оценка, управление, портфель инвестиций : учебное пособие / А. С. Шапкин, В. А. Шапкин. - 12-е изд. перераб. - Москва : Издательско-торговая корпорация «Дашков и К°», 2023. - 538 с.

ПРИЛОЖЕНИЯ

Приложение 1



Приложение 2

Анализ динамики статичного кредитного портфеля банка по типу заемщиков

Показатели	На 01.01.2019, тыс. руб.	На 01.01.2020, тыс. руб.	Изменение за 2019 г.		На 01.01.2021, тыс. руб.	Изменение за 2020 г.		На 01.01.2022, тыс. руб.	Изменение за 2021 г.		Изменение в целом за 2019-2021 гг.	
			абсолютное, тыс. руб.	относительное, %		абсолютное, тыс. руб.	относительное, %		абсолютное, тыс. руб.	относительное, %	абсолютное,	относительное, %
1. Кредиты, выданные другим банкам – всего	**180 377 854**	**286 992 440**	**106 614 586**	**59,11**	**142 465 649**	**-144 526 791**	**-50,36**	**99 605 137**	**-42 860 512**	**-30,08**	**-80 772 717**	**-44,78**
в том числе:												
банкам-резидентам:	138 280 561	200 930 561	62 650 000	45,31	83 854 445	-117 076 116	-58,27	49 198 283	-34 656 162	-41,33	-89 082 278	-64,42
текущая задолженность	138 100 000	200 750 000	62 650 000	45,37	83 673 884	-117 076 116	-58,32	49 000 000	-34 673 884	-41,44	-89 100 000	-64,52
просроченная задолженность по кредиту	179 255	179 255	0	0,00	179 255	0	0,00	196 977	17 722	9,89	17 722	9,89
просроченная задолженность по процентам	1 306	1 306	0	0,00	1 306	0	0,00	1 306	0	0,00	0	0,00
банкам-нерезидентам:	42 097 293	86 061 879	43 964 586	104,44	58 611 204	-27 450 675	-31,90	50 406 854	-8 204 350	-14,00	8 309 561	19,74
текущая задолженность	42 097 293	86 061 879	43 964 586	104,44	58 611 204	-27 450 675	-31,90	50 406 854	-8 204 350	-14,00	8 309 561	19,74
просроченная задолженность по кредиту	0	0	0	-	0	0	-	0	0	-	0	-

Показатели	На 01.01.2019, тыс. руб.	На 01.01.2020, тыс. руб.	Изменение за 2019 г.		На 01.01.2021, тыс. руб.	Изменение за 2020 г.		На 01.01.2022, тыс. руб.	Изменение за 2021 г.		Изменение в целом за 2019-2021 гг.	
			абсолютное, тыс. руб.	относительное, %		абсолютное, тыс. руб.	относительное, %		абсолютное, тыс. руб.	относительное, %	абсолютное,	относительное, %
просроченная задолженность по процентам	0	0	0	-	0	0	-	0	0	-	0	-
2. Кредиты, выданные клиентам, не являющимся кредитными организациями - всего	**2 200 641 146**	**2 406 402 981**	**205 761 835**	**9,35**	**2 897 326 155**	**490 923 174**	**20,40**	**3 038 600 449**	**141 274 294**	**4,88**	**837 959 303**	**38,08**
в том числе:												
государственным органам - всего	**0**	**18**	**18**	**-**	**1**	**-17**	**-94,44**	**0**	**-1**	**-100,00**	**0**	**-**
включая:												
кредиты финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления:	0	18	18	-	1	-17	-94,44	0	-1	-100,00	0	-
текущая задолженность	0	0	0	-	0	0	-	0	0	-	0	-

Показатели	На 01.01.2019, тыс. руб.	На 01.01.2020, тыс. руб.	Изменение за 2019 г.		На 01.01.2021, тыс. руб.	Изменение за 2020 г.		На 01.01.2022, тыс. руб.	Изменение за 2021 г.		Изменение в целом за 2019-2021 гг.	
			абсолютное, тыс. руб.	относительное, %		абсолютное, тыс. руб.	относительное, %		абсолютное, тыс. руб.	относительное, %	абсолютное,	относительное, %
просроченная задолженность по кредиту	0	18	18	-	1	-17	-94,44	0	-1	-100,00	0	-
просроченная задолженность по процентам	0	0	0	-	0	0	-	0	0	-	0	-
организациям, находящимся в государственной (в том числе федеральной) собственности - всего	**42 810 056**	**47 354 473**	**4 544 417**	**10,62**	**5 165 223**	**-42 189 250**	**-89,09**	**26 570 673**	**21 405 450**	**414,41**	**-16 239 383**	**-37,93**
включая:												
кредиты финансовым организациям:	0	188	188	-	11	-177	-94,15	12 436	12 425	112 954,55	12 436	-
текущая задолженность	0	0	0	-	0	0	-	12 430	12 430	-	12 430	-
просроченная	0	188	188	-	11	-177	-94,15	6	-5	-45,45	6	-

Показатели	На 01.01.2019, тыс. руб.	На 01.01.2020, тыс. руб.	Изменение за 2019 г.		На 01.01.2021, тыс. руб.	Изменение за 2020 г.		На 01.01.2022, тыс. руб.	Изменение за 2021 г.		Изменение в целом за 2019-2021 гг.	
			абсолютное, тыс. руб.	относительное, %		абсолютное, тыс. руб.	относительное, %		абсолютное, тыс. руб.	относительное, %	абсолютное,	относительное, %
задолженность по кредиту												
просроченная задолженность по процентам	0	0	0	-	0	0	-	0	0	-	0	-
кредиты коммерческим организациям:	42 810 056	47 344 009	4 533 953	10,59	5 147 178	-42 196 831	-89,13	26 556 021	21 408 843	415,93	-16 254 035	-37,97
текущая задолженность	41 169 076	44 820 156	3 651 080	8,87	2 603 326	-42 216 830	-94,19	24 817 487	22 214 161	853,30	-16 351 589	-39,72
просроченная задолженность по кредиту	1 327 980	1 886 944	558 964	42,09	1 826 367	-60 577	-3,21	1 217 759	-608 608	-33,32	-110 221	-8,30
просроченная задолженность по процентам	313 000	636 909	323 909	103,49	717 485	80 576	12,65	520 775	-196 710	-27,42	207 775	66,38
кредиты некоммерческим организациям:	0	10 276	10 276	-	18 034	7 758	75,50	2 216	-15 818	-87,71	2 216	-
текущая	0	9 902	9 902	-	17 476	7 574	76,49	1 870	-15 606	-89,30	1 870	-

Показатели	На 01.01.2019, тыс. руб.	На 01.01.2020, тыс. руб.	Изменение за 2019 г.		На 01.01.2021, тыс. руб.	Изменение за 2020 г.		На 01.01.2022, тыс. руб.	Изменение за 2021 г.		Изменение в целом за 2019-2021 гг.	
			абсолютное, тыс. руб.	относительное, %		абсолютное, тыс. руб.	относительное, %		абсолютное, тыс. руб.	относительное, %	абсолютное,	относительное, %
задолженность												
просроченная задолженность по кредиту	0	374	374	-	434	60	16,04	346	-88	-20,28	346	-
просроченная задолженность по процентам	0	0	0	-	124	124	-	0	-124	-100,00	0	-
негосударственным организациям - всего	**1 689 990 091**	**1 846 708 342**	**156 718 251**	**9,27**	**2 290 209 119**	**443 500 777**	**24,02**	**2 357 694 959**	**67 485 840**	**2,95**	**667 704 868**	**39,51**
включая:												
кредиты финансовым организациям	20 213 017	18 415 475	-1 797 542	-8,89	31 860 138	13 444 663	73,01	43 936 977	12 076 839	37,91	23 723 960	117,37
текущая задолженность	19 862 283	18 023 299	-1 838 984	-9,26	31 506 394	13 483 095	74,81	43 675 767	12 169 373	38,63	23 813 484	119,89
просроченная задолженность по кредиту	308 555	308 420	-135	-0,04	281 792	-26 628	-8,63	205 207	-76 585	-27,18	-103 348	-33,49
просроченная задолженность по	42 179	83 756	41 577	98,57	71 952	-11 804	-14,09	56 003	-15 949	-22,17	13 824	32,77

Показатели	На 01.01.2019, тыс. руб.	На 01.01.2020, тыс. руб.	Изменение за 2019 г.		На 01.01.2021, тыс. руб.	Изменение за 2020 г.		На 01.01.2022, тыс. руб.	Изменение за 2021 г.		Изменение в целом за 2019-2021 гг.	
			абсолютное, тыс. руб.	относительное, %		абсолютное, тыс. руб.	относительное, %		абсолютное, тыс. руб.	относительное, %	абсолютное,	относительное, %
процентам												
кредиты коммерческим организациям	1 665 741 932	1 825 706 229	159 964 297	9,60	2 165 540 434	339 834 205	18,61	2 227 887 928	62 347 494	2,88	562 145 996	33,75
текущая задолженность	0	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0	0,00	0	0,00
просроченная задолженность по кредиту	187 613 163	156 303 287	-31 309 876	-16,69	129 333 292	-26 969 995	-17,25	128 340 139	-993 153	-0,77	-59 273 024	-31,59
просроченная задолженность по процентам	38 560 408	47 727 708	9 167 300	23,77	42 417 341	-5 310 367	-11,13	34 914 389	-7 502 952	-17,69	-17,69	-9,46
кредиты некоммерческим организациям	4 035 142	2 586 180	-1 448 962	-35,91	2 125 655	-460 525	-17,81	1 800 014	-325 641	-15,32	-2 235 128	-55,39
текущая задолженность	556 670	308 147	-248 523	-44,64	496 223	188 076	61,03	293 507	-202 716	-40,85	-263 163	-47,27
просроченная задолженность по кредиту	2 466 921	1 484 791	-982 130	-39,81	1 006 191	-478 600	-32,23	926 804	-79 387	-7,89	-1 540 117	-62,43
просроченная	1 011 551	793 242	-218 309	-21,58	623 241	-170 001	-21,43	579 703	-43 538	-6,99	-431 848	-42,69

Показатели	На 01.01.2019, тыс. руб.	На 01.01.2020, тыс. руб.	Изменение за 2019 г.		На 01.01.2021, тыс. руб.	Изменение за 2020 г.		На 01.01.2022, тыс. руб.	Изменение за 2021 г.		Изменение в целом за 2019-2021 гг.	
			абсолютное, тыс. руб.	относительное, %		абсолютное, тыс. руб.	относительное, %		абсолютное, тыс. руб.	относительное, %	абсолютное,	относительное, %
задолженность по процентам												
кредиты организациям - нерезидентам	0	458	458	-	90 682 892	90 682 434	19 799 658,08	84 070 040	-6 612 852	-7,29	84 070 040	-
текущая задолженность	0	0	0	-	90 682 400	90 682 400	-	84 069 500	-6 612 900	-7,29	84 069 500	-
просроченная задолженность по кредиту	0	458	458	-	492	34	7,42	540	48	9,76	540	-
просроченная задолженность по процентам	0	0	0	-	0	0	-	0	0	-	0	-
индивидуальным предпринимателям	**44 232 851**	**42 036 697**	**-2 196 154**	**-4,96**	**41 413 515**	**-623 182**	**-1,48**	**41 769 895**	**356 380**	**0,86**	**-2 462 956**	**-5,57**
текущая задолженность	24 451 457	22 166 562	-2 284 895	-9,34	25 891 753	3 725 191	16,81	30 643 030	4 751 277	18,35	6 191 573	25,32
просроченная задолженность по кредиту	16 619 038	14 870 424	-1 748 614	-10,52	11 421 254	-3 449 170	-23,19	8 012 479	-3 408 775	-29,85	-8 606 559	-51,79

Показатели	На 01.01.2019, тыс. руб.	На 01.01.2020, тыс. руб.	Изменение за 2019 г.		На 01.01.2021, тыс. руб.	Изменение за 2020 г.		На 01.01.2022, тыс. руб.	Изменение за 2021 г.		Изменение в целом за 2019-2021 гг.	
			абсолютное, тыс. руб.	относительное, %		абсолютное, тыс. руб.	относительное, %		абсолютное, тыс. руб.	относительное, %	абсолютное,	относительное, %
просроченная задолженность по процентам	3 162 356	4 999 711	1 837 355	58,10	4 100 508	-899 203	-17,99	3 114 386	-986 122	-24,05	-47 970	-1,52
физическим лицам - всего	**423 608 148**	**470 303 451**	**46 695 303**	**11,02**	**560 538 297**	**90 234 846**	**19,19**	**612 564 922**	**52 026 625**	**9,28**	**188 956 774**	**44,61**
включая:												
кредиты физическим лицам – резидентам:	423 601 430	470 300 632	46 699 202	11,02	560 538 296	90 237 664	19,19	612 564 921	52 026 625	9,28	188 963 491	44,61
текущая задолженность	404 327 057	443 175 516	38 848 459	9,61	537 750 721	94 575 205	21,34	590 627 372	52 876 651	9,83	186 300 315	46,08
просроченная задолженность по кредиту	17 463 880	17 747 046	283 166	1,62	17 495 454	-251 592	-1,42	17 311 101	-184 353	-1,05	-152 779	-0,87
просроченная задолженность по процентам	1 810 493	9 378 070	7 567 577	417,98	5 292 121	-4 085 949	-43,57	4 626 448	-665 673	-12,58	2 815 955	155,54
кредиты физическим лицам – нерезидентам	6 718	2 819	-3 899	-58,04	1	-2 818	-99,96	1	0	0,00	-6 717	-99,99
текущая	6 718	2 818	-3 900	-58,05	0	-2 818	-100,00	0	0	-	-6 718	-100,00

Показатели	На 01.01.2019, тыс. руб.	На 01.01.2020, тыс. руб.	Изменение за 2019 г.		На 01.01.2021, тыс. руб.	Изменение за 2020 г.		На 01.01.2022, тыс. руб.	Изменение за 2021 г.		Изменение в целом за 2019-2021 гг.	
			абсолютное, тыс. руб.	относительное, %		абсолютное, тыс. руб.	относительное, %		абсолютное, тыс. руб.	относительное, %	абсолютное,	относительное, %
задолженность												
просроченная задолженность по кредиту	0	1	1	-	1	0	0,00	1	0	0,00	1	-
просроченная задолженность по процентам	0	0	0	-	0	0	-	0	0	-	0	-
ВСЕГО кредитный портфель	**2 381 019 000**	**2 693 395 421**	**312 376 421**	**13,12**	**3 039 791 804**	**346 396 383**	**12,86**	**3 138 205 586**	**98 413 782**	**3,24**	**757 186 586**	**31,80**
в том числе:												
текущая задолженность	2 110 138 915	2 436 993 513	326 854 598	15,49	2 825 023 182	388 029 669	15,92	2 938 181 217	113 158 035	4,01	828 042 302	39,24
просроченная задолженность по кредиту	225 978 792	192 781 206	-33 197 586	-14,69	161 544 544	-31 236 662	-16,20	156 211 359	-5 333 185	-3,30	-69 767 433	-30,87
просроченная задолженность по процентам	44 901 293	63 620 702	18 719 409	41,69	53 224 078	-10 396 624	-16,34	43 813 010	-9 411 068	-17,68	-1 088 283	-2,42

Приложение 3

Анализ динамики суммы выданных банком кредитов по типу заемщиков

Показатели	2019 г., тыс. руб.	2020 г., тыс. руб.	Изменение в 2020 г. по сравнению с 2019 г.		2021 г., тыс. руб.	Изменение в 2021 г. по сравнению с 2019 г.		Изменение в целом за 2019-2021 гг.	
			абсолютное, тыс. руб.	относительное, %		абсолютное, тыс. руб.	относительное, %	абсолютное,	относительное, %
1. Кредиты, выданные другим банкам – всего	**5 914 431 712**	**5 003 001 322**	**-911 430 390**	**-15,41**	**5 627 667 598**	**624 666 276**	**12,49**	**-286 764 114**	**-4,85**
в том числе:									
банкам-резидентам	3 849 319 459	4 241 393 973	392 074 514	10,19	3 960 489 538	-280 904 435	-6,62	111 170 079	2,89
банкам-нерезидентам	2 065 112 253	761 607 349	-1 303 504 904	-63,12	1 667 178 060	1 667 178 060	118,90	-397 934 193	-19,27
2. Кредиты, выданные клиентам, не являющимся кредитными организациями - всего	**2 496 397 415**	**3 511 020 046**	**1 014 622 631**	**40,64**	**3 204 752 891**	**-306 267 155**	**-8,72**	**708 355 476**	**28,38**
в том числе:									
организациям, находящимся в государственной (в том числе федеральной) собственности - всего	**43 281 394**	**46 912 754**	**3 631 360**	**8,39**	**111 634 074**	**64 721 320**	**137,96**	**68 352 680**	**157,93**
включая:									
кредиты финансовым организациям	0	0	0	-	16 292	16 292	-	16 292	-
кредиты коммерческим организациям	43 266 394	46 875 504	3 609 110	8,34	111 617 694	64 742 190	138,12	68 351 300	157,98
кредиты некоммерческим организациям	15 000	37 250	22 250	148,33	88	-37 162	-99,76	-14 912	-99,41
негосударственным организациям - всего	**2 229 232 670**	**3 138 805 643**	**909 572 973**	**40,80**	**2 786 429 610**	**-352 376 033**	**-11,23**	**557 196 940**	**25,00**
включая:									

Показатели	2019 г., тыс. руб.	2020 г., тыс. руб.	Изменение в 2020 г. по сравнению с 2019 г.		2021 г., тыс. руб.	Изменение в 2021 г. по сравнению с 2019 г.		Изменение в целом за 2019-2021 гг.	
			абсолютное, тыс. руб.	относительное, %		абсолютное, тыс. руб.	относительное, %	абсолютное,	относительное, %
кредиты финансовым организациям	7 372 801	67 004 614	59 631 813	808,81	151 652 328	84 647 714	126,33	144 279 527	1 956,92
кредиты коммерческим организациям	2 221 403 629	2 978 379 418	756 975 789	34,08	2 504 727 028	-473 652 390	-15,90	283 323 3997	12,75
кредиты некоммерческим организациям	456 240	631 911	175 671	38,50	312 054	-319 857	-50,62	-144 186	-31,60
кредиты организациям-нерезидентам	0	92 789 700	92 789 700	-	129 738 200	36 948 500	39,82	129 738 200	-
индивидуальным предпринимателям	**23 228 558**	**27 756 629**	**4 528 071**	**19,49**	**29 839 997**	**2 083 368**	**7,51**	**6 611 439**	**28,46**
физическим лицам - всего	**200 654 793**	**297 545 020**	**96 890 227**	**48,29**	**276 849 210**	**-20 695 810**	**-6,96**	**76 194 417**	**37,97**
включая:									
кредиты физическим лицам – резидентам	200 654 033	297 539 270	96 885 237	48,28	276 830 333	-20 708 937	-6,96	76 176 300	37,96
кредиты физическим лицам – нерезидентам	760	5 750	4 990	656,58	18 877	13 127	228,30	18 117	2 383,82
ВСЕГО кредитный портфель	8 410 829 127	8 514 021 368	103 192 241	1,23	8 832 420 489	318 399 121	3,74	421 591 362	5,01

Анализ динамики суммы выданных банком кредитов по сроку кредитования

Показатели	2019 г., тыс. руб.	2020 г., тыс. руб.	Изменение в 2020 г. по сравнению с 2019 г.		2021 г., тыс. руб.	Изменение в 2021 г. по сравнению с 2019 г.		Изменение в целом за 2019-2021 гг.	
			абсолютное, тыс. руб.	относительное, %		абсолютное, тыс. руб.	относительное, %	абсолютное,	относительное, %
Краткосрочные кредиты - всего	7 526 711 947	7 288 969 979	-237 741 968	-3,16	7 709 241 763	420 271 784	5,77	182 529 816	2,43
включая:									
кредиты, предоставленные при недостатке средств на	51 733 993	51 239 376	-494 617	-0,96	62 170 913	10 931 537	21,33	10 436 920	20,17

Показатели	2019 г., тыс. руб.	2020 г., тыс. руб.	Изменение в 2020 г. по сравнению с 2019 г.		2021 г., тыс. руб.	Изменение в 2021 г. по сравнению с 2019 г.		Изменение в целом за 2019-2021 гг.	
			абсолютное, тыс. руб.	относительное, %		абсолютное, тыс. руб.	относительное, %	абсолютное,	относительное, %
корреспондентском счете ("овердрафт")									
на 1 день	2 965 554 374	2 451 673 431	-513 880 943	-17,33	3 395 476 221	943 802 790	38,50	429 921 847	14,50
на срок от 2 до 7 дней	2 032 000 064	1 823 435 119	-208 564 945	-10,26	1 843 150 665	19 715 546	1,08	-188 849 399	-9,29
на срок от 8 до 30 дней	1 534 210 088	1 656 732 201	122 522 113	7,99	1 292 494 777	-364 237 424	-21,99	-241 715 311	-15,76
на срок от 31 до 90 дней	273 363 369	244 043 286	-29 320 083	-10,73	298 017 655	53 974 369	22,12	24 654 286	9,02
на срок от 91 до 180 дней	200 222 297	306 987 401	106 765 104	53,32	215 514 419	-91 472 982	-29,80	15 292 122	7,64
на срок от 181 дня до 1 года	469 627 762	754 859 165	285 231 403	60,74	602 417 113	-152 442 052	-20,19	132 789 351	28,28
Среднесрочные кредиты (на срок от 1 года до 3 лет)	195 860 816	250 346 456	54 485 640	27,82	152 751 391	-97 595 065	-38,98	-43 109 425	-22,01
Долгосрочные кредиты – всего	688 251 858	974 701 947	286 450 089	41,62	958 130 449	-16 571 498	-1,70	269 878 591	39,21
включая:									
на срок свыше 3 лет	688 251 858	974 701 947	286 450 089	41,62	958 130 442	-16 571 505	-1,70	269 878 584	39,21
до востребования	0	0	0	-	7	7	-	7	-
Прочие предоставленные средства (без градации по срокам)	4 506	2 986	-1 520	-33,73	12 296 886	12 293 900	411 718,02	12 292 380	272 800,27
ВСЕГО кредитный портфель	8 410 829 127	8 514 021 368	103 192 241	1,23	8 832 420 489	318 399 121	3,74	421 591 362	5,01

Анализ динамики суммы выданных банком кредитов по валюте

Показатели	2019 г., тыс. руб.	2020 г., тыс. руб.	Изменение в 2020 г. по сравнению с 2019 г.		2021 г., тыс. руб.	Изменение в 2021 г. по сравнению с 2019 г.		Изменение в целом за 2019-2021 гг.	
			абсолютное, тыс. руб.	относительное, %		абсолютное, тыс. руб.	относительное, %	абсолютное,	относительное, %
Кредиты, выданные:									
в рублях	5 997 039 345	7 031 141 057	1 034 101 712	17,24	6 624 767 185	-406 373 872	-5,78	627 727 840	10,47

Показатели	2019 г., тыс. руб.	2020 г., тыс. руб.	Изменение в 2020 г. по сравнению с 2019 г.		2021 г., тыс. руб.	Изменение в 2021 г. по сравнению с 2019 г.		Изменение в целом за 2019-2021 гг.	
			абсолютное, тыс. руб.	относительное, %		абсолютное, тыс. руб.	относительное, %	абсолютное,	относительное, %
в иностранной валюте	2 413 789 782	1 482 880 311	-930 909 471	-38,57	2 207 653 304	724 772 993	48,88	-206 136 478	-8,54
ВСЕГО кредитный портфель	8 410 829 127	8 514 021 368	103 192 241	1,23	8 832 420 489	318 399 121	3,74	421 591 362	5,01

Приложение 4

Анализ структуры статичного кредитного портфеля по типам заемщиков

Показатели	На 01.01.2019		На 01.01.2020		На 01.01.2021		На 01.01.2022	
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу
1. Кредиты, выданные другим банкам – всего	**180 377 854**	**7,58**	**286 992 440**	**10,66**	**142 465 649**	**4,69**	**99 605 137**	**3,17**
в том числе:								
банкам-резидентам:	138 280 561	5,81	200 930 561	7,46	83 854 445	2,76	49 198 283	1,57
текущая задолженность	138 100 000	5,80	200 750 000	7,45	83 673 884	2,75	49 000 000	1,56
просроченная задолженность по кредиту	179 255	0,01	179 255	0,01	179 255	0,01	196 977	0,01
просроченная задолженность по процентам	1 306	0,00	1 306	0,00	1 306	0,00	1 306	0,00
банкам-нерезидентам:	42 097 293	1,77	86 061 879	3,20	58 611 204	1,93	50 406 854	1,61
текущая задолженность	42 097 293	1,77	86 061 879	3,20	58 611 204	1,93	50 406 854	1,61

Показатели	На 01.01.2019		На 01.01.2020		На 01.01.2021		На 01.01.2022	
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу
просроченная задолженность по кредиту	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
просроченная задолженность по процентам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
2. Кредиты, выданные клиентам, не являющимся кредитными организациями - всего	**2 200 641 146**	**92,42**	**2 406 402 981**	**89,34**	**2 897 326 155**	**95,31**	**3 038 600 449**	**96,83**
в том числе:								
государственным органам - всего	**0**	**0,00**	**18**	**0,00**	**1**	**0,00**	**0**	**0,00**
включая:								
кредиты финансовым органам субъектов РФ и органов местного самоуправления:	0	0,00	18	0,00	1	0,00	0	0,00
текущая задолженность	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
просроченная задолженность по кредиту	0	0,00	18	0,00	1	0,00	0	0,00
просроченная задолженность по процентам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
организациям, находящимся в	**42 810 056**	**1,80**	**47 354 473**	**1,76**	**5 165 223**	**0,17**	**26 570 673**	**0,85**

Показатели	На 01.01.2019		На 01.01.2020		На 01.01.2021		На 01.01.2022	
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу
государственной (в том числе федеральной) собственности - всего								
включая:								
кредиты финансовым организациям:	0	0,00	188	0,00	11	0,00	12 436	0,00
текущая задолженность	0	0,00	0	0,00	0	0,00	12 430	0,00
просроченная задолженность по кредиту	0	0,00	188	0,00	11	0,00	6	0,00
просроченная задолженность по процентам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
кредиты коммерческим организациям:	42 810 056	1,80	47 344 009	1,76	5 147 178	0,17	26 556 021	0,85
текущая задолженность	41 169 076	1,73	1,66	1,66	2 603 326	0,09	24 817 487	0,79
просроченная задолженность по кредиту	1 327 980	0,06	1 886 944	0,07	1 826 367	0,06	1 217 759	0,04
просроченная задолженность по процентам	313 000	0,01	636 909	0,02	717 485	0,02	520 775	0,02
кредиты некоммерческим организациям:	0	0,00	10 276	0,00	18 034	0,00	2 216	0,00
текущая задолженность	0	0,00	9 902	0,00	17 476	0,00	1 870	0,00

Показатели	На 01.01.2019		На 01.01.2020		На 01.01.2021		На 01.01.2022	
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу
просроченная задолженность по кредиту	0	0,00	374	0,00	434	0,00	346	0,00
просроченная задолженность по процентам	0	0,00	0	0,00	124	0,00	0	0,00
негосударственным организациям - всего	**1 689 990 091**	**70,98**	**1 846 708 342**	**68,56**	**2 290 209 119**	**75,34**	**2 357 694 959**	**75,13**
включая:								
кредиты финансовым организациям:	20 213 017	0,85	18 415 475	0,68	31 860 138	1,05	43 936 977	1,40
текущая задолженность	19 862 283	0,83	18 023 299	0,67	31 506 394	1,04	43 675 767	1,39
просроченная задолженность по кредиту	308 555	0,01	308 420	0,01	281 792	0,01	205 207	0,01
просроченная задолженность по процентам	42 179	0,00	83 756	0,00	71 952	0,00	56 003	0,00
кредиты коммерческим организациям:	1 665 741 932	69,96	1 825 706 229	67,78	2 165 540 434	71,24	2 227 887 928	70,99
текущая задолженность	1 439 568 361	60,46	1 621 675 234	60,21	1 993 789 801	65,59	2 064 633 400	65,79
просроченная задолженность по кредиту	187 613 163	7,88	156 303 287	5,80	129 333 292	4,25	128 340 139	4,09
просроченная задолженность по процентам	38 560 408	1,62	47 727 708	1,77	42 417 341	1,40	34 914 389	1,11
кредиты	4 035 142	0,17	2 586 180	0,10	2 125 655	0,07	1 800 014	0,06

Показатели	На 01.01.2019		На 01.01.2020		На 01.01.2021		На 01.01.2022	
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу
некоммерческим организациям:								
текущая задолженность	556 670	0,02	308 147	0,01	496 223	0,02	293 507	0,01
просроченная задолженность по кредиту	2 466 921	0,10	1 484 791	0,06	1 006 191	0,03	926 804	0,03
просроченная задолженность по процентам	1 011 551	0,04	793 242	0,03	623 241	0,02	579 703	0,02
кредиты организациям-нерезидентам:	0	0,00	458	0,00	90 682 892	2,98	84 070 040	2,68
текущая задолженность	0	0,00	0	0,00	90 682 400	2,98	84 069 500	2,68
просроченная задолженность по кредиту	0	0,00	458	0,00	492	0,00	540	0,00
просроченная задолженность по процентам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
индивидуальным предпринимателям	**44 232 851**	**1,86**	**42 036 697**	**1,56**	**41 413 515**	**1,36**	**41 769 895**	**1,33**
текущая задолженность	24 451 457	1,03	22 166 562	0,82	25 891 753	0,85	30 643 030	0,98
просроченная задолженность по кредиту	16 619 038	0,70	14 870 424	0,55	11 421 254	0,38	8 012 479	0,26
просроченная задолженность по процентам	3 162 356	0,13	4 999 711	0,19	4 100 508	0,13	3 114 386	0,10
физическим лицам – всего	**423 608 148**	**17,79**	**470 303 451**	**17,46**	**560 538 297**	**18,44**	**612 564 922**	**19,52**

Показатели	На 01.01.2019		На 01.01.2020		На 01.01.2021		На 01.01.2022	
	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу	тыс. руб.	в % к итогу
включая:								
кредиты физическим лицам – резидентам:	423 601 430	17,79	470 300 632	17,46	560 538 296	18,44	612 564 921	19,52
текущая задолженность	404 327 057	16,98	443 175 516	16,45	537 750 721	17,69	590 627 372	18,82
просроченная задолженность по кредиту	17 463 880	0,73	17 747 046	0,66	17 495 454	0,58	17 311 101	0,55
просроченная задолженность по процентам	1 810 493	0,08	9 378 070	0,35	5 292 121	0,17	4 626 448	0,15
кредиты физическим лицам – нерезидентам:	6 718	0,00	2 819	0,00	1	0,00	1	0,00
текущая задолженность	6 718	0,00	2 818	0,00	0	0,00	0	0,00
просроченная задолженность по кредиту	0	0,00	1	0,00	1	0,00	1	0,00
просроченная задолженность по процентам	0	0,00	0	0,00	0	0,00	0	0,00
ВСЕГО кредитный портфель	**2 381 019 000**	**100,00**	**2 693 395 421**	**100,00**	**3 039 791 804**	**100,00**	**3 138 205 586**	**100,00**
в том числе:								
текущая задолженность	2 110 138 915	88,62	2 436 993 513	90,48	2 825 023 182	92,93	2 938 181 217	93,63
просроченная задолженность по кредиту	225 978 792	9,49	192 781 206	7,16	161 544 544	5,31	156 211 359	4,98
просроченная задолженность по процентам	44 901 293	1,89	63 620 702	2,36	53 224 078	1,75	43 813 010	1,40

Выпускная квалификационная работа выполнена мной совершенно самостоятельно. Все использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

«_____» _____ 202__ г.

___ _____/Шалинцев Д.А.

(подпись) (Ф.И.О.)