

Вашему вниманию предлагается выпускная квалификационная работа на тему – Совершенствование управления кредитным портфелем АО «Россельхозбанк».

Цель работы – совершенствованию кредитной деятельности АО «Россельхозбанк».

Для достижения данной цели 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.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

Таким образом, Цель работы достигнута. Спасибо за внимание!