

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ.
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

АВТОРЕФЕРАТ

**Банковское кредитование физических лиц на примере
ПАО «Россельхозбанк»**

Аношиной Полины Олеговны

Студентки 4 курса 413 группы
направления 38.03.01 «Экономика»,
профиль «Финансы и кредит»
экономического факультета

Научный руководитель
доцент кафедры
финансов и кредита,
к.э.н., доцент

дата, подпись

Балаш О.С.

Заведующий кафедрой
финансов и кредита
к.э.н., доцент

дата, подпись

Балаш О.С.

Саратов 2017

Кредит – самая первая предпосылка развития современной экономики, которая является всеобъемлющим элементом экономического роста. Им пользуются и крупные, и малые торговые предприятия. Его используют как государства и правительства, так и отдельные граждане. Кредит обеспечивает постоянное движение капитала и различных общественных фондов. Благодаря кредиту в народном хозяйстве производительно используются средства, которые высвобождаются в процессе деятельности предприятий, в процессе выполнения государственного бюджета, а также сбережения населения и ресурсы банков.

Актуальность выбранной темы обусловлена тем, что почти все предприятия на некоторых этапах производственного процесса испытывают недостаток средств для осуществления хозяйственных операций, и возникает необходимость в привлечении дополнительных средств извне. Казалось бы, в такой ситуации самый логичный выход — получение банковского кредита, но на практике эта задача оказывается непосильной для ряда предприятий.

Анализ кредитного портфеля коммерческих банков показывает, что, в основном, преобладают краткосрочные ссуды, т.е. ссуды сроком до года, а среди них ссуды сроком от трёх до шести месяцев. Это объясняется не только потребностями хозяйства в таких кредитах, но и отсутствием у российских банков достаточного объема ресурсов долгосрочного характера для авансирования капитальных затрат в расширенное воспроизводство. Усиление взаимодействия банков с реальным сектором экономики по активному кредитованию производства и инвестиционным программам может быть обеспечено лишь при соблюдении этих двух условий: создание экономических предпосылок в реальном секторе экономики и усиление базы капитала коммерческих банков и повышения их заинтересованности в размещении своих активов в производство.

Они теснейшим образом связаны между собой, и для их успешного выполнения необходимы корректировки в государственной экономической политике. Т.е. необходимо повысить платёжеспособность и финансовую

устойчивость предприятий; ограничить цены естественных монополий; развить системы гарантирования банковских кредитов в инвестиционные проекты; активизировать функционирование Центробанка для осуществления целевых государственных программ, которые будут доступны для предприятий по расширенному воспроизводству основных фондов; стимулировать внедрение новых банковских услуг в виде лизинга, факторинга и т.д. Реализация на практике вышеперечисленных указаний позволит активизировать успешное банковское кредитование различных отраслей экономики, которым будет проще возвращать кредиты, благодаря государственной поддержке, эффективно используя их в целях развития производства.

Актуальность этих вопросов и послужило выбором данной темы.

Целью выпускной квалификационной работы является изучение формирования кредитного портфеля в коммерческом банке и пути его совершенствования.

Объектом исследования был выбран ПАО «Россельхозбанк».

Для достижения поставленной цели в выпускной работе были выдвинуты следующие задачи: изучить теоретические аспекты формирования кредитного портфеля; рассмотреть развитие банковского кредитования в России; проанализировать современное состояние ПАО «Россельхозбанка»; изучить организацию кредитного процесса в ПАО «Россельхозбанк»; предложить пути совершенствования формирования кредитного портфеля.

Основой исследования послужили нормативные и законодательные акты, труды банковских специалистов и деятелей, статистические данные, исследовательская литература.

В работе были использованы статистические сборники, материалы монографических исследований, нормативные и законодательные документы государственных органов Российской Федерации.

При анализе изучаемой проблемы использовались методологические подходы, в рамках которых широко применялись различные методы

экономических исследований: экономико-математический, сравнительный, графический, статистического анализа и прогнозирования.

В первой главе «Теоретические аспекты формирования кредитного портфеля в коммерческом банке» были рассмотрены фундаментальные вопросы экономической жизни.

Термин «кредитный портфель» приобрёл свое истинное значение в период развития рыночной банковской системы, в советской экономике было понятие «кредитные вложения». Сейчас, под кредитным портфелем понимают совокупность всех видов кредитных услуг, предлагаемых клиентам с целью получения прибыли в виде процентов. Управление кредитным портфелем позволяет банку диверсифицировать общие кредитные риски, повышать ликвидность и доходность банка, что в общей сумме положительно сказывается на деятельности банка. Уровень доходности кредитного портфеля зависит от его структуры, объёма и также от уровня процентных ставок по каждому выданному кредиту.

Кредитование физических лиц проводится в форме потребительского кредитования. Кредитование органов государственной власти проходит в режиме аккумуляции временно свободных денежных средств. Кредитование юридических лиц идёт в нескольких направлениях: лизинг; в форме векселей; факторинг.

Важным моментом при оформлении кредитования является оценка кредитоспособности заёмщика. Осуществляется эта оценка по многим показателям (табл. 1.1).

Для юридических лиц	Для банка-заёмщика	Для физических лиц
Платёжеспособность	Соблюдение экономических нормативов и норм обязательного резервирования	Общее материальное состояние
Финансовая устойчивость	Качество активов и пассивов	Социальная стабильность
Объём реализации	Анализ прибыльности и убыточности	Возраст
Обороты по счетам (анализ денежных потоков)	Информация о предоставлении или получении межбанковских кредитов	Интенсивность использования банковских кредитов в прошлом и своевременность их погашения
Состав и динамика дебиторской и кредиторской задолженности	Выполнение ранних обязательств	Деловая репутация
Себестоимость продукции		
Прибыль и убытки		

Табл. 1.1 Минимально необходимые показатели при оценке кредитоспособности

В результате этой оценки, заёмщика относят к одной из классов заемщиков и у каждой из них своя специфика. Чем выше эта оценка, тем выше вероятность одобрения кредита и, соответственно, лучшие условия оформления этого кредита.

Главными характеристиками оформления кредитной сделки: срочность, возвратность, платность.

Население оформляет кредиты на различные цели: на неотложные нужды, на приобретение товаров длительного пользования, на приобретение имущества (как движимого, так и недвижимого). Кредитование органов местной власти не получили такого развития, как например, на западе, в связи с большим риском, характерным для российской экономики. Наибольший же объём в кредитном портфеле коммерческих банков принадлежит кредитам, предоставленные юридическим лицам. По направлениям кредиты распределены по следующим категориям: сезонные кредиты; кредиты на финансирование; целевые кредиты на оборудование.

Принципы кредитования подробно раскрываются при рассмотрении кредитного договора. Возвратность подразумевается в оплате своего ежемесячного платежа клиентом, то есть возврат кредитных средств обратно в банк. Срочность указывается в сроках погашения выданного кредита, указанных в кредитном договоре. Платность раскрывается в процентной ставке и процентах, которые заёмщик уплачивает банку за пользование кредитом. В последние годы к этим трём элементам добавляют четвёртый – обеспеченность. Она означает, что к договору прикрепляется залог (имущество, ценности, недвижимость), который даёт банку реальное обеспечение денежных средств.

Сущность кредита проявляется в его функциях: распределительная; эмиссионная; контрольная.

Первая заключается в распределении денежных средств на основе возвратности между организациями. Суть эмиссионной функции заключается в создании средств обращения и замещения наличности. Контрольная функция состоит в контроле эффективности деятельности экономических субъектов.

Изучение платёжеспособности и кредитоспособности – важнейшие условия для предоставления кредита каждому отдельному заёмщику.

Для оценки финансового состояния заёмщика используются коэффициенты, распределённые в следующие группы: оборачиваемости; рентабельности; ликвидности; финансовой независимости.

Для получения других характеристик используют дополнительные показатели: общая кредитная история, уровень риска, состояние дебиторской и кредиторской задолженности, оценка менеджмента и т.д. Наиболее достоверная и полная оценка кредитоспособности заёмщика возможна при специальной методике, в которую будет включён полный комплекс показателей. У такой методики будет реальная оценка потенциального клиента, желающего оформить кредит. У каждого коммерческого банка своя оригинальная методика, которая помогает адекватно оценить клиента.

При оценке кредитоспособности такого заёмщика, как предприятие, причём для качественной оценки, следует основываться на следующих признаках: финансовое положение; уровень организации управления; конкурентоспособность; характер сделки; кредитная история; уровень прибыли.

В некоторых случаях данная оценка может пополниться анализом ликвидности текущих активов. В практике отечественных банков все показатели используются в различных комбинациях.

Для усиления взаимодействия между государством и банкам можно предпринять определённые действия, такие как: повышение платёжеспособности и финансовой устойчивости предприятий; проведение реструктуризации задолженности; расширение льготного режима налогообложения; развитие системы инвестирования; усиление помощи Центробанка коммерческим банкам; внедрение в банках новых услуг и так далее.

Ключевое воздействие будет от использования проектного финансирования. Существует несколько операций осуществления проектного финансирования: коммерческие, финансовые и страховые. Благодаря всем этим

методам можно решить сразу две задачи: снижение ответственности и затрата по кредитам и повышение перспектив на позитивное финансовое будущее.

При проведении анализа кредитной активности нужно учитывать, что на экономический рост влияют инвестиции, а не кредитование всей экономики. Тот факт, что в кредитном портфеле коммерческих банков преобладают краткосрочные ссуды, является, на мой взгляд, серьёзным изъяном.

Анализируя структуру кредитного портфеля отечественных банков, можно сделать вывод, что преобладают краткосрочные кредиты. Более долгосрочный характер имеют валютные ссуды, которые, в основном, оформлены крупными предприятиями-заёмщиками.

При оценивании роста кредитования нужно внимательно изучить качество потенциальных клиентов, что в перспективе способно улучшить финансовое состояние клиентов и снизить риски.

Во второй главе «Анализ кредитного портфеля коммерческого банка на примере ПАО «Россельхозбанк» проводился анализ важных показателей деятельности.

Проведя анализ структуры совокупного кредитного портфеля банков по срокам, легко сделать вывод, что в нём преобладают краткосрочные кредиты. Исключением являются валютные кредиты, они носят более долгосрочный характер. Связано это с тем, что банки стремятся работать с менее рискованными и более стабильными заёмщиками, которыми являются крупные экспортёры.

Проанализировав уровень просроченной задолженности шести крупных российских банков, можно увидеть неоднозначную картину. Из-за кризиса, который характеризовался падением курса рубля, банки терпели снижение активов, проходило колоссальная ликвидация «слабых» банков, что, естественно сказалось на количестве просроченных кредитов не в лучшую сторону. Увеличение доли просроченных кредитов проходило по всем банкам, т.к. у большинства клиентов не было возможности обеспечить выплату своего кредита. К началу 2016 г. темп возрастания просроченной задолженности

несколько снизился. Возможно, повлиял тот факт, что крупные банки разработали долговременные стратегии развития, которые включали в себя: создание более комфортных для клиентов тарифных планов, уменьшение процентной ставки по выдаваемым кредитам и многое другое. На мой взгляд, именно это помогло преодолеть трудную экономическую ситуацию и вернуться к докризисному уровню рентабельности, а зачастую и превысить прибыльные показатели.

Главной частью работы является рассмотрение финансового состояния ПАО «Россельхозбанк», крупнейшего российского банка, являющегося лидером рынка по обслуживанию товаропроизводителей в сфере агропромышленного комплекса. Несмотря на объективные сложности, последние два года «Россельхозбанк» решал поставленные задачи поддержки АПК России, ускоренного импортозамещения и обеспечения продовольственной безопасности страны.

Для привлечения дополнительных финансовых ресурсов в отечественной и иностранной валюте, под приемлемые проценты и на долгосрочной основе, «Россельхозбанк» активно сотрудничает с широким кругом российских и зарубежных контрагентов. Но стоит заметить, что в последнее время, из-за нестабильной экономической ситуации, всё труднее принимать инвестирование из заграницы. В течение 2015 года кредитный портфель был увеличен на 256,6 млрд. рублей и составил 1 701,7 млрд. рублей. Доля кредитов, выданных юридическим лицам, выросла на 20,6%, а физическим – на 5,7%. Активы банка возросли на 21,4% и достигли 2 511 млрд. рублей.

Развитие продуктовой линейки и расширения перечня услуг для клиентов банка в сочетании с работой по повышению эффективности офисов, позволили увеличить долю средств клиентов в объёме привлечённых средств банка, что поспособствовало снижению его зависимости от иностранных рынков капитала и диверсификации по срокам и стоимости привлекаемого банком фондирования на внутреннем финансовом рынке. Средства клиентов были увеличены на 47,5% – с 1 218 млрд. до 1 796 млрд.

Основную долю кредитного портфеля традиционно составляют кредиты, предоставленные корпоративным заёмщикам. В 2015 году этой группе клиентов было выдано кредитов на сумму 1 182 млрд. рублей. По состоянию на 01.01.2016 г. доля корпоративного кредитного портфеля составила 82,8% от суммарного портфеля, а его размер достиг 1 409,2 млрд. рублей, увеличившись с начала отчётного года на 20,6%, что составляет 240,8 млрд. рублей.

Фермерским хозяйствам (далее ФХ) в 2015г. было предоставлено 3,2 тыс. кредитов объёмом в 11,1 млрд. рублей. Розничных кредитов выдано на сумму 121,1 млрд. рублей, 91% из которых – ипотечные кредиты и потребительские. Объём выданных ипотечных кредитов составил 37,7 млрд. руб.

Розничный кредитный портфель составил 292,5 млрд. рублей, увеличившись с начала года на 15,8 млрд. рублей, или же 5,7%.

Основные направления кредитной поддержки российского агропромышленного комплекса обусловлены активным участием банка в реализации Государственной программы АПК.

В заключительной главе «Пути совершенствования формирования кредитного портфеля коммерческом банке» были изложены проблемные моменты и приведены примеры их разрешения. В настоящее время нужно поддерживать тенденцию наращивания объёмов кредитных и депозитных операций, обеспечивая насыщение рынка банковских услуг.

На данный момент, основными факторами роста являются: благоприятная макроэкономическая динамика; сохранение рублёвой ликвидности на высоком уровне в финансовой системе; изменение сберегательных предпочтений населения; уменьшение ограничений по внешним заимствованиям для отечественных банков.

Для российских банков 2016 год стал очень непростым, однако к концу года статистика приобрела более позитивную характеристику. По данным ЦБ РФ, в период с 1 января по 1 декабря кредитный портфель кредитов, выданных физическим лицам, вырос на 1% и составил 10,79 трлн.руб. Динамика не столь впечатляющая, но к слову, в 2015 г. объём розничных кредитов упал на 5,7%.

Немало важным фактором играет повышение издержек по кредиту с возрастанием объёмов кредитования. Процедуры оформления кредитных заявок, оценка потенциальных клиентов и регулирование уровня задолженности становятся всё более затратными. Рост издержек увеличивает конкуренцию между банками, в которой прослеживается конкуренция по части технологий создания кредитных продуктов и их выдачи клиентам. Как правило, оптимизацию бизнес-процессов проводят крупные банки, у которых имеются значительные средства на такие цели. Из-за ограниченности этих ресурсов, повышается роль факторов, непосредственно связанных с формированием и повышением эффективности инфраструктуры процесса кредитования.

Эта инфраструктура охватывает совокупность институтов, в которую включены коллекторские агентства, бюро кредитных историй, оценочные компании и т.д. Немало важную роль в управлении рисками играют страховые компании. Страхование кредитов даёт банку дополнительную защиту при невовзрате кредита, т.е. снижает риск дефолта, но при этом не исключая его.

В ближайшем будущем формирование полноценной кредитной инфраструктуры станет важнейшим условие оптимизации кредитных портфелей по доходности, рискам и затратам. Также, большое значение приобретает укрепление законодательных и институциональных основ кредитной инфраструктуры, что в свою очередь предполагает обсуждения этих вопросов внутри банков, и также их сотрудничество с ЦБ РФ, органами власти.

Для повышения доступности кредитов для населения и увеличения выгоды для банков, необходимо совершенствование самого процесса кредитования. Для этого нужно предпринять определённые шаги. Например, разработка новых ипотечных тарифов, которые предусмотрят выгоду, как для клиента, так и для банка. Что касается потребительского кредитования, здесь упор стоит делать на выдачу кредитных карт. Для российской банковской системы необходимо совершенствование кредитного процесса в целях повышения доступности.

В заключении были предложены мероприятия по управлению кредитным портфелем. Изучение современной практики кредитования показывает, что в кредитном портфеле доминируют кредиты до года. Тому причина не столько потребность в краткосрочном кредите, сколько отсутствием у отечественных банков достаточного объёма ресурсов долгосрочного характера.

Кредитование связано с действием различных факторов риска, которые могут повлечь за собой невозврат кредита заёмщиком в установленный договором срок. Вот почему до заключения кредитного договора банк проводит анализ кредитоспособности клиента. Проблема оценки кредитоспособности заёмщика недостаточно разработана в отечественной экономической литературе, следовательно, российские банки опираются на опыт зарубежных банков в своей повседневной практике. Зарубежные банки на протяжении многих лет при оценке кредитоспособности клиента исходили из трёх моментов: дееспособность заёмщика; его положительная репутация; наличие у него капитала; наличие обеспечения ссуды; состояние экономической конъюнктуры.

Важным этапом кредитного процесса выступает контроль над погашением кредита и выплатой процентов по нему. Он заключается в периодическом анализе кредитной истории клиента, проведении аудиторских проверок и пересмотре кредитного портфеля банка.

Кредитный портфель является основным источником доходов банка и одновременно, он – главный источник риска размещения активов. От качества и структуры кредитного портфеля в бóльшей степени зависит репутация банка, его устойчивость, финансовый успех. По этой причине в коммерческих банках проводится контроль качества кредитов в портфеле, проводится независимая экспертиза для выявления случаев отклонения от стандартов и целей банковской кредитной политики. Сотрудники анализируют состав портфеля с целью выявления избыточной концентрации кредитов в определённых отраслях или у отдельных заёмщиков, а также проблемных кредитов, требующих

вмешательства банка. Некоторые банки в процессе постоянных контрольных проверок присваивают кредитам рейтинг, представляющую собой итоговую оценку по группе параметров. Классификация кредитов по рейтингу даёт банку контроль за структурой кредитного портфеля.

На основе сделанного анализа формирования кредитного портфеля ПАО «Россельхозбанка» в выпускной квалификационной работе предлагается проведение ряда мероприятий по управлению кредитным портфелем:

- 1) Контроль за ходом погашения кредита и выплатой процентов по нему;
- 2) Контроль за качеством кредитов, находящихся в портфеле банка;
- 3) Классификация кредитов по рейтингу, что позволяет банку контролировать состав кредитного портфеля;
- 4) Анализ кредитоспособности заёмщика.

Следовательно, эти рекомендации по улучшению работы кредитного отдела помогут эффективной организации кредитного процесса.