

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

АВТОРЕФЕРАТ

на выпускную квалификационную работу (бакалаврскую работу)

по направлению 38.03.01 Экономика

профиль «Финансы и кредит»

студентки 5 курса экономического факультета

Башминовой Маргариты Евгеньевны

**Повышение эффективности кредитной деятельности
коммерческого банка**

Научный руководитель:

профессор кафедры финансов и кредита,

д.э.н., доцент

_____ С.С. Голубева

Зав. кафедрой финансов и кредита,

к.э.н., доцент

_____ О. С. Балаш

Саратов 2023

ВВЕДЕНИЕ

Анализ деятельности коммерческого банка – это процесс изучения финансового и операционного состояния банка с целью оценки его эффективности и конкурентоспособности на рынке. Анализ деятельности банка проводится как внутренними службами банка, так и внешними аналитическими организациями.

Основными элементами анализа деятельности коммерческого банка являются:

1. Финансовый анализ. Включает анализ бухгалтерской отчетности банка и оценку его финансового состояния. Оцениваются такие показатели, как активы, капитал, доходы, расходы, прибыль, рентабельность, ликвидность, риски и т.д.

2. Кредитный анализ. Оценка качества кредитного портфеля банка, оценка кредитного риска и эффективности кредитной политики, анализ кредитного процесса и механизмов управления рисками.

3. Оценка операционной деятельности банка. Анализ эффективности операционных процессов, оценка качества обслуживания клиентов, анализ каналов продаж, оценка уровня управления рисками и соответствия внутренним и внешним регуляторным требованиям.

4. Анализ рынка. Оценка конкурентной ситуации на рынке, анализ тенденций развития рынка, оценка потенциала рынка и возможностей для расширения бизнеса.

В результате анализа деятельности коммерческого банка, формируется общая картина его финансового и операционного состояния, определяются сильные и слабые стороны, выявляются проблемные моменты и риски, что позволяет улучшить управление банком, повысить его эффективность и конкурентоспособность, а также принимать более обоснованные решения по развитию бизнеса.

Объектом исследования является коммерческий банк АО «Россельхозбанк»

Субъектом выпускной квалификационной работы выступает деятельность коммерческого банка АО «Россельхозбанк».

Цель работы состоит в том, чтобы выявить и оценить деятельность коммерческого банка АО «Россельхозбанк», а также предложить методы по модернизации кредитной деятельности.

Чтобы достичь поставленные цели, были разработаны задачи, такие как:

- изучить основные понятия эффективности работы коммерческого банка;
- рассмотреть понятия и этапы проведения системного анализа эффективности работы коммерческого банка;
- выявить методические подходы системного анализа эффективной работы коммерческого банка;
- рассмотреть общую характеристику, миссию и цели банка;
- дать оценку и анализ ресурсов и активов коммерческого банка;
- провести анализ эффективности кредитной деятельности Банка;
- проанализировать перспективные направления совершенствования банковских продуктов и услуг в кредитной сфере;
- предложить методы по совершенствованию кредитной деятельности.

Выпускная квалификационная работа включает в себя введение, три главы, заключение, список использованных источников.

1. Теоретические основы оценки эффективности работы коммерческого банка

Коммерческие банки являются активным элементом рыночной экономики. Банки накапливают средства юридических и физических лиц и размещают их от имени на условиях оплаты, погашения, а также расчеты наличными, комиссионные и посреднические, доверительные операции,

операции с ценными бумагами, кредитные карты, валюта, лизинг, факторинг, страхование и другие.

Оценка эффективности работы банка является важным инструментом для управления банком и принятия решений по его развитию. При оценке эффективности работы банка необходимо учитывать его цели и стратегию развития, а также особенности рынка и конкурентов.

Системный анализ эффективности работы коммерческого банка – это комплексный подход к оценке деятельности банка, который позволяет выявить проблемные области и определить способы их устранения.

Основными задачами системного анализа коммерческого банка являются:

1. Оценка эффективности работы банка.
2. Идентификация проблем и узких мест в работе банка.
3. Разработка рекомендаций по оптимизации работы банка.
4. Разработка стратегии развития банка.

Оценка эффективности работы банка может включать в себя анализ различных показателей, таких как:

1. Финансовые показатели: Рентабельность активов, рентабельность собственного капитала, коэффициент капитала, коэффициент ликвидности и другие.
2. Качество активов: отражает качество портфеля заемщиков банка, его уровень риска и надежности.
3. Качество обслуживания клиентов: отражает уровень удовлетворенности клиентов банка и их лояльность.
4. Управление рисками: отражает уровень контроля и управления рисками, связанными с деятельностью банка.
5. Эффективность управления банком: отражает уровень эффективности управления банком, его стратегией и бизнес-процессами.
6. Инновационность: отражает уровень инноваций и развития банка, его способность адаптироваться к изменениям в экономической среде.

Определяющим методом при оценке эффективности деятельности коммерческого банка, выступает анализ деятельности на основе балансовых обобщений, в том числе: уравнение динамического бухгалтерского баланса, основное балансовое уравнение, капитальное уравнение баланса, модифицированное балансовое уравнение.

Банковский сектор постоянно развивается. В банковские системы постоянно внедряются новые технологии, а лидеры банковской отрасли продолжают внедрять новаторские финансовые продукты и услуги. Были осуществлены стратегические инвестиции в последние банковские продукты посредством краудсорсинга, пилотного проекта, сотрудничества и партнерства для разработки революционных банковских решений. В связи с постоянно меняющимся банковским сектором были разработаны новые правила и пересмотренные банковские стандарты.

2. Анализ деятельности коммерческого банка (на примере деятельности АО «Россельхозбанк»)

АО «Россельхозбанк» зарегистрировано и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации. Банк создан в форме акционерного общества в соответствии с требованиями российского законодательства.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации, главным образом, кредитование агропромышленных предприятий. Основные задачи деятельности Банка заключаются в следующем:

– участие в реализации кредитно-денежной политики Российской Федерации в сфере агропромышленного производства;

– формирование в сфере агропромышленного производства национальной кредитно-финансовой системы обслуживания отечественных сельскохозяйственных товаропроизводителей;

участие в обеспечении эффективного и бесперебойного функционирования системы расчетов в агропромышленном комплексе на всей территории Российской Федерации.

Кредитная политика должна быть эффективной, иначе скажется на финансовом состоянии банка. Поэтому следует регулярно оценивать ее эффективность для корректировки отдельных направлений такой политики.

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» (АО «Россельхозбанк», Россельхозбанк, РСХБ) – один из крупнейших банков в России. АО «Россельхозбанк» входит в число самых крупных и устойчивых банков страны по размеру активов и капитала. Кредитный портфель банка на 1 октября 2019 г. составляет 2,3 трлн руб.

Россельхозбанк входит в четверку лидеров-банков по таким показателям как капитал и кредитный портфель. Ведущими международными рейтинговыми агентствами Fitch и Moody's АО «Россельхозбанк» присвоены долгосрочные кредитные рейтинги BBB- и Ba1 – прогноз стабильный [53].

Основной задачей РСХБ остается всесторонняя поддержка агропромышленного комплекса. Аграриями достигнуты и перевыполнены ключевые пороговые показатели Доктрины продовольственной безопасности и 2018 г. изменил стратегический вектор дальнейшего развития АПК: от импортозамещения страна перешла к реализации экспортного потенциала.

Анализ и оценку кредитной политики банка целесообразно проводить на основе целого ряда относительных показателей и коэффициентов, которые характеризуют кредитную деятельность с разных сторон. Для того, чтобы оценить, насколько «кредитноактивен» банк Россельхозбанк необходимо рассчитать показатели (табл. 18).

Таблица 18 – Оценка кредитной активности банка АО «Россельхозбанк»

Наименование показателя	2	2	2	Нормативное значение
	021 г.	020 г.	019 г.	
Уровень кредитной активности банка	7 2	7 6	7 4	$\geq 40\%$
Коэффициент «агрессивности-осторожности» кредитной политики банка	6 7	7 0	7 0	$60\% < K_a \leq 70\%$
Показатель соотношения кредитных вложений к собственным средствам банка	8 1	8 3	8 0	$\geq 80\%$
Коэффициент опережения	1	1	1	≥ 1

Уровень кредитной активности банка (этот показатель также называют показателем доли кредитного сегмента в активах) отражает в целом кредитную активность банка, степень специализации банка в области кредитования [36]. Считается, что чем выше расчетное значение коэффициента, тем выше кредитная активность банка. У АО «Россельхозбанк» в 2019г. и 2020г. кредитная активность составляла 74-76%, в 2020г. наблюдается снижение на 2 процентных пункта и составило 72%, но все же это выше установленного нормативного значения.

Коэффициент «агрессивности-осторожности» кредитной политики банка характеризует направленность кредитной политики банка. Рассчитываемый коэффициент больше 70% в 2019 г. составляет 71%, в 2017 г. – 70%, это говорит о том, что АО «Россельхозбанк» проводит «агрессивную» кредитную политику, т.е. «мягкую» политику по отношению к покупателям и «агрессивную» по отношению к конкурентам. Механизмом реализации политики такого типа является распространение кредита на более рискованные группы покупателей продукции; увеличение периода предоставления кредита и его размера; снижение стоимости кредита до минимально допустимых размеров; предоставление покупателям возможности пролонгирования кредита.

Оценка эффективности кредитной деятельности банка позволяет определить эффективность проводимой кредитной политики банка на предмет ее приемлемости и необходимости развития. В рамках такой оценки рассчитываются следующие показатели (табл. 19).

Таблица 19 – Оценка эффективности кредитной деятельности банка АО «Россельхозбанк»

Наименование показателя	2021 г.	2020 г.	2019 г.
Коэффициент доходности кредитного портфеля	6,13	6,76	6,58
Коэффициент доходности кредитов, предоставленных юридическим лицам	8,59	9,45	8,87
Коэффициент доходности кредитов, предоставленных физическим лицам	26,7	32,5	30,4

Коэффициент эффективности кредитных операций банка	0,06	0,01	- 3,43
--	------	------	-----------

Коэффициент доходности кредитного портфеля отражает реальную доходность кредитного портфеля банка, которая представляет собой доход, полученный на единицу активов, вложенных в кредиты, за анализируемый период. Рекомендуемое значение коэффициента доходности кредитного портфеля 3,5-7%. У АО «Россельхозбанк» данный коэффициент составлял в 2016 г. – 6,58%, в 2017 г. – 6,76%, в 2018 г. – 6,13%, т.е. находится в пределах рекомендуемого значения, но в динамике снижается за три года на 0,33 процентных пункта.

Коэффициент доходности кредитов, предоставленных юридическим лицам в среднем за анализируемый период, составляет 9%, а коэффициент доходности кредитов, предоставленных физическим лицам в среднем – 31%. Анализ показал, что наибольший доход АО «Россельхозбанку» приносят операции по кредитованию физических лиц. Это можно объяснить тем, что кредиты, предоставляемые физическим лицам, выдаются на срок до года или от года до трех лет, т.е. они являются ликвидными, так как срок погашения быстрый, и процентная ставка по ним в среднем от 18% до 23%. Также на сегодняшний день довольно доходным для банков является предоставление денежных средств населению во временное пользование посредством пластиковых карточек.

Коэффициент эффективности кредитных операций банка (показатель рентабельности кредитования), который определяется как отношение балансовой (чистой) прибыли банка к общему объему кредитных вложений. Показывает сколько балансовой или чистой прибыли приходится на 1 рубль кредитных вложений банка, отражая общую эффективность размещения банком кредитов [36].

Поскольку АО «Россельхозбанк» в 2019 г. по результатам деятельности получил убыток в размере 75209 млн руб., в 2020 г. прибыль в размере 515 млн. руб., в 2021 г. Также прибыль на сумму 1767 млн руб. это

непосредственно отразилось при расчете коэффициента эффективности кредитных операций банка, который составил в 2019 г. минус 3,43%, в 2017 г. – 0,01%, в 2018 г. – 0,06%. Положительным моментом является увеличение данного показателя в динамике.

В соответствии со стратегии АО «Россельхозбанк» до 2023 г. цель банка нарастить кредитный портфель в сегменте «Крупный бизнес» более чем на 50%. Увеличить до 6,4-6,7 тысяч количество клиентов среднего бизнеса и нарастить средства клиентов до 73-94 млрд руб. Планируется расширить сферу обслуживания крупных межрегиональных холдингов и компаний крупного регионального бизнеса. Расширить линейку оборотного кредитования, в том числе на цели финансирования сезонных работ. Осуществлять поддержку действующих инвестиционных проектов.

Подводя итог, следует отметить, что, реализуя свою кредитную политику АО «Россельхозбанк» ориентируется, прежде всего, на клиентов, осуществляющих свою деятельность в сфере АПК. Анализ основных показателей финансово-экономической деятельности АО «Россельхозбанк» показал, что кредитный портфель, активы, обязательства, источники собственных средств, чистая прибыль АО «Россельхозбанк» в динамике за анализируемый период увеличивается, также растет объем кредитования юридических и физических лиц.

Оценка кредитной активности банка АО «Россельхозбанк» показала, что банк проводил достаточно активную кредитную политику. Доказательством этого являются значения таких коэффициентов, как показатель уровня кредитной активности банка, результаты которого превосходят нормативное значение практически в 2 раза на протяжении всего исследуемого периода, так и коэффициент опережения, результаты которого также соответствуют установленной норме. В 2019-2020 гг. АО «Россельхозбанк» проводит «агрессивную» кредитную политику. В 2021 г. коэффициент «агрессивности-осторожности» кредитной политики составил 61%.

Улучшение процесса проверки кредитоспособности заемщиков: кредитные компании могут использовать более точные методы оценки кредитоспособности, такие как анализ больших данных и машинное обучение, чтобы принимать более обоснованные решения о выдаче кредитов.

Улучшение процесса проверки кредитоспособности заемщиков является важным шагом для банков и других кредиторов, которые хотят уменьшить риски потери средств и повысить свою прибыльность.

Ниже рассмотрим некоторые из способов, которые могут помочь улучшить процесс проверки кредитоспособности заемщиков:

1. Использование данных из различных источников.
2. Автоматизация процесса проверки.
3. Использование аналитических инструментов.
4. Улучшение взаимодействия с заемщиком.
5. Развитие системы мониторинга кредитов.
6. Использование искусственного интеллекта.

Развитие технологий в кредитной деятельности является ключевым фактором, который позволяет банкам и другим кредиторам улучшать свои процессы и предоставлять более эффективные услуги.

Ниже рассмотрим некоторые из технологий, которые в настоящее время используются в кредитной деятельности:

1. Искусственный интеллект и машинное обучение.
2. Блокчейн.
3. Цифровые платформы.
4. Биг-дата.
5. Интернет вещей.

В целом, развитие технологий в кредитной деятельности позволяет банкам и кредиторам улучшать свои процессы и предоставлять более эффективные услуги. Это позволяет уменьшить риски потери средств, повысить прибыльность и улучшить уровень обслуживания заемщиков.

В целом, развитие технологий в кредитной деятельности позволяет банкам и кредиторам улучшать свои процессы и предоставлять более эффективные услуги. Это позволяет уменьшить риски потери средств, повысить прибыльность и улучшить уровень обслуживания заемщиков.