

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика

(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит

(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля коммерческого
банка в современной банковской практике

Студент

Е.П. Надежкина

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

док. экон. наук, профессор Д.Л. Савенков

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2020

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Е.П. Надежкина

Тема работы: «Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка в современной банковской практике»

Научный руководитель: д.э.н., профессор Д.Л. Савенков

Цель исследования – проведение структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка для дальнейшей разработки мероприятий по его совершенствованию.

Объект исследования – Акционерное общество «Россельхозбанк»

Предмет исследования – показатели кредитного портфеля АО «Россельхозбанк».

Методы исследования – факторный анализ, синтез, прогнозирование, статистическая обработка результатов, дедукция и т.д.

Краткие выводы по бакалаврской работе: в результате проведения структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля провели оценку экономической эффективности реструктуризации ссудной задолженности со сроком просрочки платежа свыше 91 дней. В итоге в АО «Россельхозбанк» сократится просроченная ссудная задолженность свыше 91 дней физических и юридических лиц на 6,15 %, что повлияет на улучшение качества кредитного портфеля в прогнозном периоде на 0,06 %.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, 3-х разделов, заключения, списка литературы из 32 источников и 4 приложений. Общий объем работы, без приложений, 46 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 7, рисунков – 21.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы кредитного портфеля как составляющая кредитной политики коммерческого банка.....	6
1.1 Понятие и классификация кредитного портфеля коммерческого банка	6
1.2 Процесс формирования кредитного портфеля коммерческого банка	10
1.3 Методы структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка в современной банковской практике.....	14
2 Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля АО «Россельхозбанк»	20
2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «Россельхозбанк»	20
2.2 Структурный анализ кредитного портфеля АО «Россельхозбанк»	25
2.3 Оценка качества кредитного портфеля АО «Россельхозбанк».....	28
3 Разработка мероприятий по совершенствованию кредитного портфеля АО «Россельхозбанк»	34
3.1 Мероприятия по совершенствованию кредитного портфеля АО «Россельхозбанк»	34
3.2 Экономическое обоснование разработанных мероприятий.....	37
Заключение	42
Список используемой литературы	44
Приложение А Отчет о финансовом положении на 31.12.2019 г.	47
Приложение Б Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе на 31.12.2019 г.	48
Приложение В Отчет о финансовом положении на 31.12.2018 г.	49
Приложение Г Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе на 31.12.2018 г.	50

Введение

За счет кредитных операций коммерческого банка формируется большая часть чистой прибыли, которая отчисляется в резервные фонды и выплачивается в виде дивидендов акционерам. Структура и качество кредитного портфеля коммерческого банка связана с возникновением рисков, поэтому проведение структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля является основополагающей функцией кредитных подразделений, что и обуславливает актуальность выбранной темы исследования.

Целью бакалаврской работы является проведение структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка для дальнейшей разработки мероприятий по его совершенствованию.

Для достижения поставленной цели необходимо реализовать следующие задачи:

- рассмотреть теоретические основы кредитного портфеля как составляющую кредитной политики коммерческого банка;
- провести структурный анализ и оценку качества кредитного портфеля АО «Россельхозбанк»;
- разработать мероприятия по совершенствованию кредитного портфеля АО «Россельхозбанк».

В качестве объекта исследования бакалаврской работы выбрано Акционерное общество «Россельхозбанк».

В качестве предмета исследования бакалаврской работы выступают показатели кредитного портфеля АО «Россельхозбанк».

Бакалаврская работа состоит из введения, трех частей, заключения, списка используемой литературы и приложений.

Первая глава бакалаврской работы включает в себя рассмотрение теоретических основ кредитного портфеля как составляющую кредитной политики коммерческого банка, а именно понятие и классификацию, процесс

формирования, методы структурного анализа и оценку качества кредитного портфеля коммерческого банка.

Во второй главе проведен структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля АО «Россельхозбанк», предоставлена организационно-экономическая характеристика коммерческого банка.

Третья глава бакалаврской работы включает в себя разработку мероприятий по совершенствованию кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» и экономическое обоснование разработанных мероприятий.

Методической основой исследования послужили структурно – функциональный метод, методы финансового и экономического анализа, метод обобщения, сравнительный метод.

Теоретической базой исследования послужили нормативно правовые акты, постановления и распоряжения, положения и инструкции а также труды отечественных и зарубежных авторов в области исследования.

Практическая значимость работы заключается в том, что отдельные её положения в виде материала подразделов 2.2, 2.3, 3.1 и приложения могут быть использованы специалистами организации, являющейся объектом исследования.

1 Теоретические основы кредитного портфеля как составляющая кредитной политики коммерческого банка

1.1 Понятие и классификация кредитного портфеля коммерческого банка

Существует большое количество определений понятия «кредитный портфель», которые отражают особенности подхода разных ученых к рассмотрению данной категории.

Белобородов М.О. утверждает: «Кредитный портфель - это результат деятельности банка, который включает в себя совокупность всех выданных банком кредитов за определенный период времени» [8, с. 359].

Демин С.А. дает следующее понятие: «Кредитный портфель это - совокупность остатков задолженности по активным кредитным операциям на определенную дату» [12, с. 399].

По мнению Жигалова П.О. «Кредитный портфель - это совокупность требований банка по кредитам, которые классифицированы по критериям, связанным с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него» [14, с. 411].

Игнатенко Л.Н. толкует «Кредитный портфель - это характеристика структуры и качества выданных кредитов, классифицированных по определенным критериям (совокупность требований банка по предоставленным кредитам)» [15, с. 182].

Коновалов В.В. дает следующее понятие: «Клиентский кредитный портфель - это остаток задолженности по кредитным операциям банка с физическими и юридическими лицами на определенную дату» [16, с. 207].

Следовательно, кредитный портфель представляет собой ссудную задолженность на определенную дату времени по основному долгу активных кредитных операций коммерческого банка.

Классификация кредитного портфеля коммерческого банка по признаку диверсифицированности представлена на рисунке 1.

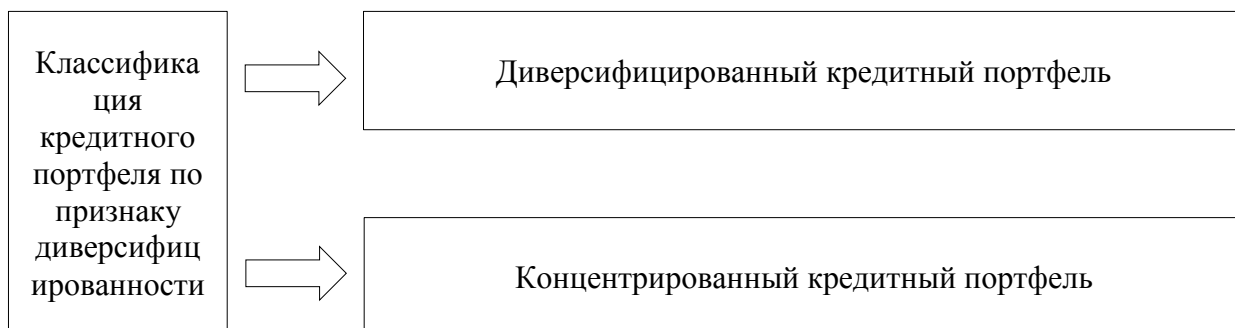


Рисунок 1 - Классификация кредитного портфеля коммерческого банка по признаку диверсифицированности

По признаку диверсифицированности кредитный портфель подразделяется на диверсифицированный кредитный портфель, удовлетворяющий требованиям диверсификации по срокам, видам, доходности и континенту размещения кредитных операций, и концентрированный кредитный портфель, характеризующийся высоким удельным весом определенного вида или категории кредитных операций.

Классификация кредитного портфеля коммерческого банка по типу клиентуры представлена на рисунке 2.

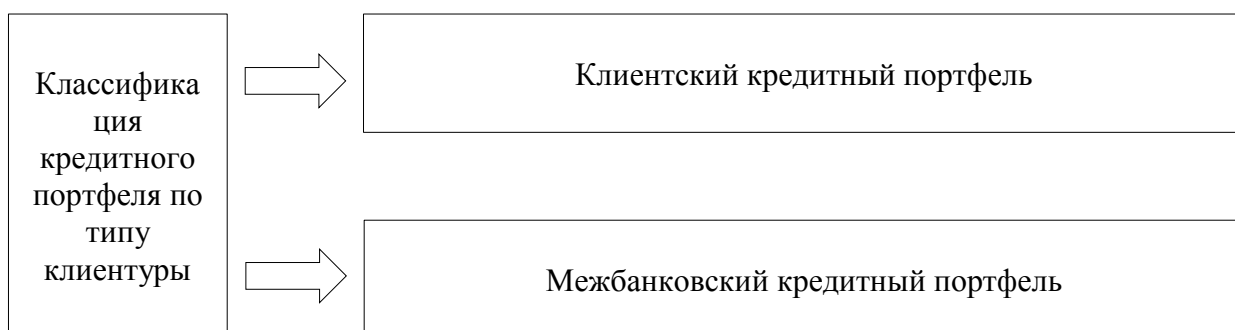


Рисунок 2 - Классификация кредитного портфеля коммерческого банка по типу клиентуры

По типу клиентуры кредитный портфель коммерческого банка подразделяется на клиентский кредитный портфель, включающий в себя задолженность государственных коммерческих организаций, физических лиц, частного сектора, небанковских финансовых организаций, и межбанковский кредитный портфель, включающий в себя кредитные вложения в другие банки [19, с. 91].

Классификация клиентского кредитного портфеля коммерческого банка представлена на рисунке 3.



Рисунок 3 - Классификация клиентского кредитного портфеля коммерческого банка

Клиентский кредитный портфель коммерческого банка подразделяется на деловой кредитный портфель, отражающий остаток ссудной задолженности юридических лиц по кредитным операциям, персональный кредитный портфель, отражающий остаток ссудной задолженности физических лиц по кредитным операциям и розничный кредитный портфель, отражающий остаток ссудной задолженности по определенным условиям кредитования физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Деловой кредитный портфель коммерческого банка дополнительно классифицируется по типам контрагентов, по видам кредитных операций, по отраслевой принадлежности заемщика, по способу обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору [21, с. 67].

Классификация кредитного портфеля коммерческого банка по характеру задолженности представлена на рисунке 4.

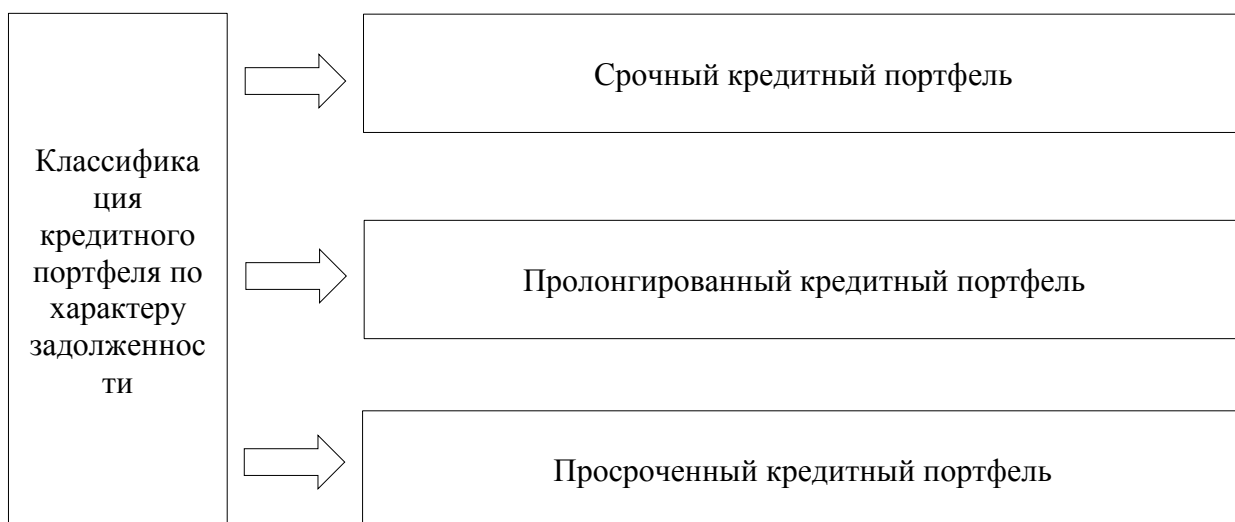


Рисунок 4 - Классификация кредитного портфеля коммерческого банка по характеру задолженности

По характеру задолженности кредитный портфель коммерческого банка подразделяется на срочный кредитный портфель, срок погашения ссудной задолженности по которому не наступил, пролонгированный кредитный портфель, срок по которому был продлен по уважительной причине и просроченный кредитный портфель, обязательства по которому были не выполнены со стороны заемщика банку, у заемщика образовалась просроченная задолженность.

По времени возникновения кредитный портфель коммерческого банка подразделяется на реальный и потенциальный, по видам валют кредитный портфель коммерческого банка подразделяется на национальный и валютный кредитный портфель.

Следовательно, кредитный портфель представляет собой ссудную задолженность на определенную дату времени по основному долгу активных кредитных операций коммерческого банка. Кредитный портфель коммерческого банка классифицируется по признаку диверсифицированности, по типу клиентуры, по характеру задолженности, по времени возникновения и по видам валют.

1.2 Процесс формирования кредитного портфеля коммерческого банка

Основным этапом реализацией кредитной политики коммерческого банка является процесс формирования кредитного портфеля. Процесс формирования кредитного портфеля представлен на рисунке 5.

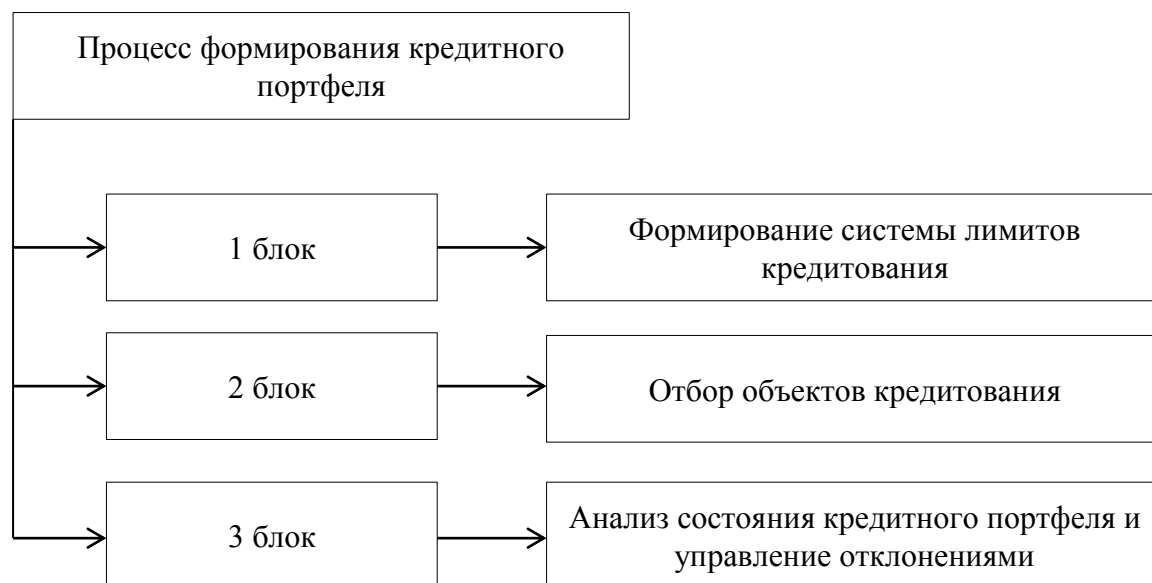


Рисунок 5 – Процесс формирования кредитного портфеля коммерческого банка

Коммерческий банк способен сформировать кредитный портфель, если выполнены следующие условия: сформулирована цель кредитной политики коммерческого банка, разработана стратегия развития коммерческого банка, проведен анализ конъюнктуры рынка и внешней среды, учтены собственные возможности.

Процесс формирования кредитного портфеля коммерческого банка подразделяется на три блока: формирование системы лимитов кредитования, отбор объектов кредитования, анализ состояния кредитного портфеля и управление отклонениями.

Первый блок процесса формирования кредитного портфеля коммерческого банка включает в себя формирование системы лимитов

кредитования в соответствии с целью и стратегией развития кредитной политики банка. При установлении лимитов кредитования коммерческий банк учитывает факторы кредитных рисков.

По мнению Петровой Е.В. «Установление лимитов кредитования – это основной способ контроля формирования кредитного портфеля, используемый для уменьшения рисков и улучшения долгосрочной жизнеспособности» [18, с. 251].

С помощью установленных лимитов коммерческий банк осуществляет кредитование с помощью оптимизации разных видов кредитов в структуре кредитного портфеля с целью сокращения концентрации и получения стабильной прибыли.

Второй блок процесса формирования кредитного портфеля коммерческого банка включает в себя отбор объектов кредитования. Отбор объектов кредитования в коммерческом банке, как правило, производится на основании кредитоспособности заемщика.

Третий блок процесса формирования кредитного портфеля коммерческого банка включает в себя анализ состояния кредитного портфеля и управление отклонениями.

Анализ состояния кредитного портфеля коммерческого банка включает в себя мониторинг по движению займов по отраслям, срокам погашения, процентным ставкам, возвратности и обеспеченности ссуд.

Благодаря мониторингу можно оценить в целом состояние кредитного портфеля и выявить факторы, влияющие на качество и структуру портфеля, а также причины и отклонения от кредитной политики банка.

На основании данных коммерческий банк разрабатывает меры по устранению нарушений.

Механизм формирования кредитного портфеля коммерческого банка представлен на рисунке 6.



Рисунок 6 – Механизм формирования кредитного портфеля в коммерческом банке

Согласно механизму формирования кредитного портфеля первым этапом является определение лимитов и возможных рисков по группам кредитов. Далее каждый выдаваемый кредит по качеству и характеристикам относят к той или иной группе.

Третьим этапом формирования кредитного портфеля в коммерческом банке является формирование структуры кредитного портфеля с учетом новых выдаваемых кредитов. Далее проводится оценка рисков кредитного портфеля, и выявляются возможности выдачи кредита тому или иному объекту.

Пятым этапом проводится процесс соответствия кредитной политики банка сформированного портфеля. Далее создаются резервы по выданные кредиты.

Седьмым этапом, созданные резервы сравниваются с совокупным риском кредитного портфеля коммерческого банка. После чего анализируются факторы, влияющие на структуру и качество кредитного портфеля.

После выявления факторов, влияющих на структуру и качество кредитного портфеля коммерческого банка, разрабатываются мероприятия, направленные на его улучшения и проводится постоянный мониторинг кредитного портфеля [24, с. 153].

Регулярный мониторинг кредитного портфеля позволяет выявить проблемные стороны выдаваемых кредитов, а также недоставки кредитной политики банка в целом.

Следовательно, процесс формирования кредитного портфеля коммерческого банка подразделяется на три блока: формирование системы лимитов кредитования, отбор объектов кредитования, анализ состояния кредитного портфеля и управление отклонениями.

Для формирования кредитного портфеля в коммерческом банке используется механизм, с помощью которого определяется оптимальный кредитный портфель.

1.3 Методы структурного анализа и оценки качества кредитного портфеля коммерческого банка в современной банковской практике

Методы структурного анализа и оценку качества кредитного портфеля используют с целью определения возможности коммерческого банка в вопросах размещения кредитов и выявления кредитных рисков. Для определения качества кредитного портфеля коммерческого банка используются формулы расчета абсолютных и относительных показателей.

Формулы расчета финансовых коэффициентов качества кредитного портфеля в зависимости от степени кредитного риска:

$$K1 = \frac{С_{кр}}{КП}; \quad (1)$$

где $С_{кр}$ – сумма совокупного кредитного риска коммерческого банка за исследуемый период;

$КП$ – кредитный портфель коммерческого банка за исследуемый период.

$$K2 = \frac{С_{кр}}{СК}, \quad (2)$$

где $С_{кр}$ – сумма совокупного кредитного риска коммерческого банка за исследуемый период;

$СК$ – собственный капитал коммерческого банка за исследуемый период.

Коэффициенты $K1$ и $K2$ отражают количественную оценку степени кредитного риска коммерческого банка.

$$K3 = \frac{Р_{пус}}{КЗ_{нд}}, \quad (3)$$

где $Р_{пус}$ – резерв на покрытие убытков по ссудам коммерческого банка за исследуемый период;

КЗнд – кредиторская задолженность коммерческого банка, не приносящая доход за исследуемый период.

$$K4 = \frac{CCзр}{ОСД}, \quad (4)$$

где ССзр – списанные суммы коммерческого банка за счет резервов за исследуемый период;

ОСД – остаток ссудной задолженности коммерческого банка за исследуемый период.

$$K5 = \frac{ПС}{ОСД}, \quad (5)$$

где ПС – просроченные ссуды коммерческого банка за исследуемый период;

ОСД – остаток ссудной задолженности коммерческого банка за исследуемый период.

$$K6 = \frac{НР}{Снд}, \quad (6)$$

где НР - несозданный резерв ссуды коммерческого банка за исследуемый период;

Снд – ссуды коммерческого банка, не приносящие доход за исследуемый период.

$$K7 = \frac{РНУс}{РР}, \quad (7)$$

где РНУс - резерв на покрытие убытков коммерческого банка по ссудам за исследуемый период;

РР – расчетный резерв коммерческого банка за исследуемый период.

$$K8 = \frac{\Phi P}{P P}, \quad (8)$$

где ΦP - фактический резерв коммерческого банка за исследуемый период;

$P P$ – расчетный резерв коммерческого банка за исследуемый период.

$$K9 = \frac{У_{пс}}{Ос}, \quad (9)$$

где $У_{пс}$ – убытки по ссудам коммерческого банка за исследуемый период;

$Ос$ – общая сумма ссуд коммерческого банка за исследуемый период.

$$K10 = \frac{P_{пс}}{З_{ср}}, \quad (10)$$

где $P_{пс}$ – резервы коммерческого банка под потери по ссудам за исследуемый период;

$З_{ср}$ – средний размер задолженности по ссудам коммерческого банка за исследуемый период.

$$K11 = \frac{K_{АН}}{K_{П}}, \quad (11)$$

где $K_{АН}$ – неработающие кредитные активы коммерческого банка за исследуемый период;

$K_{П}$ - кредитный портфель коммерческого банка за исследуемый период.

Коэффициенты $K3$ – $K11$ отражают степень защиты коммерческого банка от риска.

Формулы расчета финансовых коэффициентов качества кредитного портфеля в зависимости от доходности кредитного портфеля:

$$K12 = \frac{ПЗпод}{Осд}, \quad (12)$$

где ПЗпод – просроченная задолженность коммерческого банка по основному долгу за исследуемый период;

Осд – остатки ссудной задолженности коммерческого банка за исследуемый период.

$$K13 = \frac{(Пп-Пу)}{Осд}, \quad (13)$$

где Пп – полученные проценты коммерческого банка за исследуемый период;

Пу – уплаченные проценты коммерческого банка за исследуемый период;

Осд – остатки ссудной задолженности коммерческого банка за исследуемый период.

$$K14 = \frac{(Пп-Пу)}{УК}, \quad (14)$$

где Пп – полученные проценты коммерческого банка за исследуемый период;

Пу – уплаченные проценты коммерческого банка за исследуемый период;

УК – уставный капитал коммерческого банка.

$$K15 = \frac{Пп}{Спд}, \quad (15)$$

где Пп – полученные проценты коммерческого банка за исследуемый период;

Спд – ссуды коммерческого банка приносящие доход за исследуемый период.

$$K16 = \frac{(Пп - Пу)}{Спд}, \quad (16)$$

где Пп – полученные проценты коммерческого банка за исследуемый период;

Пу – уплаченные проценты коммерческого банка за исследуемый период;

Спд – ссуды коммерческого банка приносящие доход за исследуемый период.

$$K17 = \frac{Снпд}{А}, \quad (17)$$

где Снпд – ссуды коммерческого банка не приносящие доход за исследуемый период;

А – активы коммерческого банка за исследуемый период.

Формулы расчета финансовых коэффициентов качества кредитного портфеля в зависимости от ликвидности кредитного портфеля:

$$K18 = \frac{Осд}{Др}, \quad (18)$$

где Осд – остатки ссудной задолженности коммерческого банка за исследуемый период;

Др – депозитные ресурсы коммерческого банка за исследуемый период.

$$K19 = \frac{(Сстз - РР)}{К}, \quad (19)$$

где Сстз – совокупная сумма требований к заемщику коммерческого банка за исследуемый период;

РР – расчетный резерв коммерческого банка за исследуемый период;

К – капитал коммерческого банка за исследуемый период.

$$K20 = \frac{(Сккр-PP)}{K}, \quad (20)$$

где $Сккр$ – совокупная величина крупных кредитных рисков коммерческого банка за исследуемый период;

PP – расчетный резерв коммерческого банка за исследуемый период;

K – капитал коммерческого банка за исследуемый период.

Следовательно, кредитный портфель представляет собой ссудную задолженность на определенную дату времени по основному долгу активных кредитных операций коммерческого банка. Кредитный портфель коммерческого банка классифицируется по признаку диверсифицированности, по типу клиентуры, по характеру задолженности, по времени возникновения и по видам валют.

Процесс формирования кредитного портфеля коммерческого банка подразделяется на три блока: формирование системы лимитов кредитования, отбор объектов кредитования, анализ состояния кредитного портфеля и управление отклонениями.

Для формирования кредитного портфеля в коммерческом банке используется механизм, с помощью которого определяется оптимальный кредитный портфель.

Методы структурного анализа и оценку качества кредитного портфеля используют с целью определения возможности коммерческого банка в вопросах размещения кредитов и выявления кредитных рисков. Для определения качества кредитного портфеля коммерческого банка используются формулы расчета абсолютных и относительных показателей.

2 Структурный анализ и оценка качества кредитного портфеля

АО «Россельхозбанк»

2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «Россельхозбанк»

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк», сокращенное наименование АО «Россельхозбанк» создано в 2000 г.

Юридический адрес: 119034, г. Москва, переулок гагаринский, дом 3.

Основные цели деятельности АО «Россельхозбанк»:

- комплексное банковское обслуживание товаропроизводителей в сфере агропромышленного производства всех форм собственности и видов деятельности;
- участие в реализации кредитно-денежной и финансово-экономической политики государства в агропромышленном комплексе;
- внедрение инструментов развитого финансового рынка в механизм финансирования товарного сельскохозяйственного производства и его инфраструктуры.

Основные банковские операции АО «Россельхозбанк»:

- привлечение на вклады денежных средств юридических и физических лиц, а также драгоценных металлов;
- открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты;
- осуществление денежных переводов;
- инкассация денежных средств, расчетных и платежных документов юридических и физических лиц;
- кредитование юридических и физических лиц.

Структура управления АО «Россельхозбанк» является линейной, высшим органом управления выступает Общее собрание акционеров, представлена на рисунке 7.

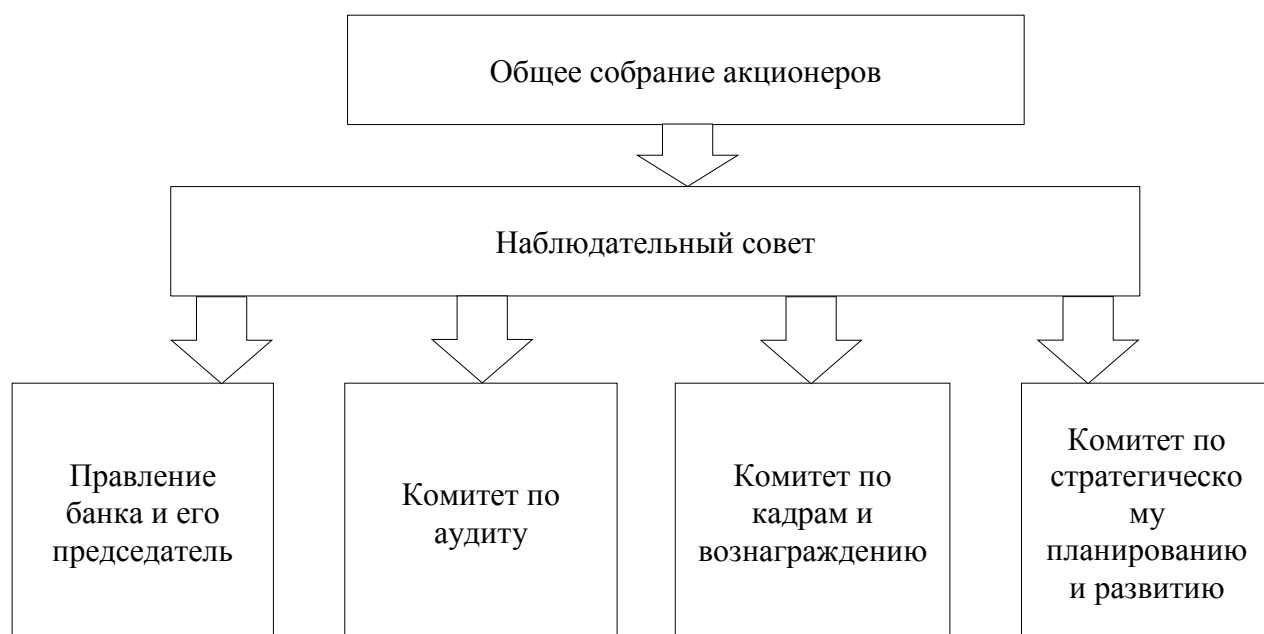


Рисунок 7 - Структура управления АО «Россельхозбанк»

По данным отчетности проведем анализ основных экономических показателей АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. (Приложения А-Г). Анализ финансового положения АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. представлен в таблице 1.

Таблица 1 - Анализ финансового положения АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. 2019-2017	Темп роста 2019/2017
Активы	2889019	3114782	3215749	326730	111,31
Обязательства	2698603	2963061	3016499	317896	111,78
Капитал	190416	151721	199250	8834	104,64

В результате проведения анализа финансового состояния АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. выявлено, что активы коммерческого

банка возросли на 326730 млн. руб. или на 11,31 % в большей степени за счет выданных кредитов и авансов клиентам.

Обязательства АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. увеличились на 317896 млн. руб. или 11,78 % в большей степени за счет выпущенных облигаций и средств клиентов.

Динамика изменения активов, обязательств и капитала АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 8.

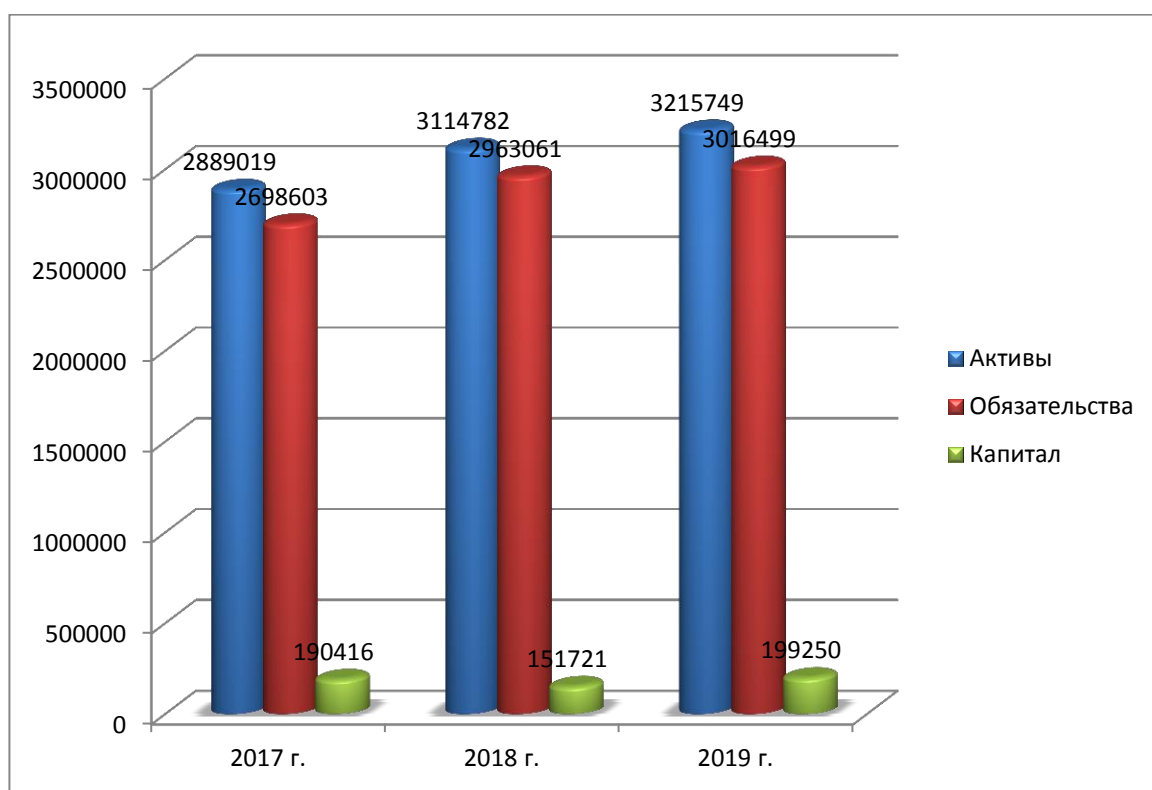


Рисунок 8 - Динамика изменения активов, обязательств и капитала АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. в млн. руб.

Капитал АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. возрос на 8834 млн. руб. или 4,64 % в большей степени за счет увеличения уставного капитала.

Анализ прибылей и убытков АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. представлен в таблице 2.

Таблица 2 - Анализ прибылей и убытков АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. 2019-2017	Темп роста 2019/2017
Процентные доходы	232592	228701	243561	10969	104,72
Прочие процентные доходы	2738	3316	4968	2230	181,45
Процентные расходы	172056	164617	171281	-775	99,55
Чистые процентные доходы	63274	67400	77248	13974	122,08
Чистые процентные доходы после расходов по кредитным убыткам	1444	8800	37694	36250	2610,39
Прибыль до налогообложения	-14635	7500	8441	23076	-57,68
Прибыль за период	-19479	1525	4017	23496	-20,62

В результате проведенного анализа прибылей и убытков АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. выявлено, что увеличились процентные доходы на 10969 млн. руб. или 4,72 % и прочие процентные доходы на 2230 млн. руб. или 81,45 %. Динамика изменения процентных доходов и расходов АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 9.

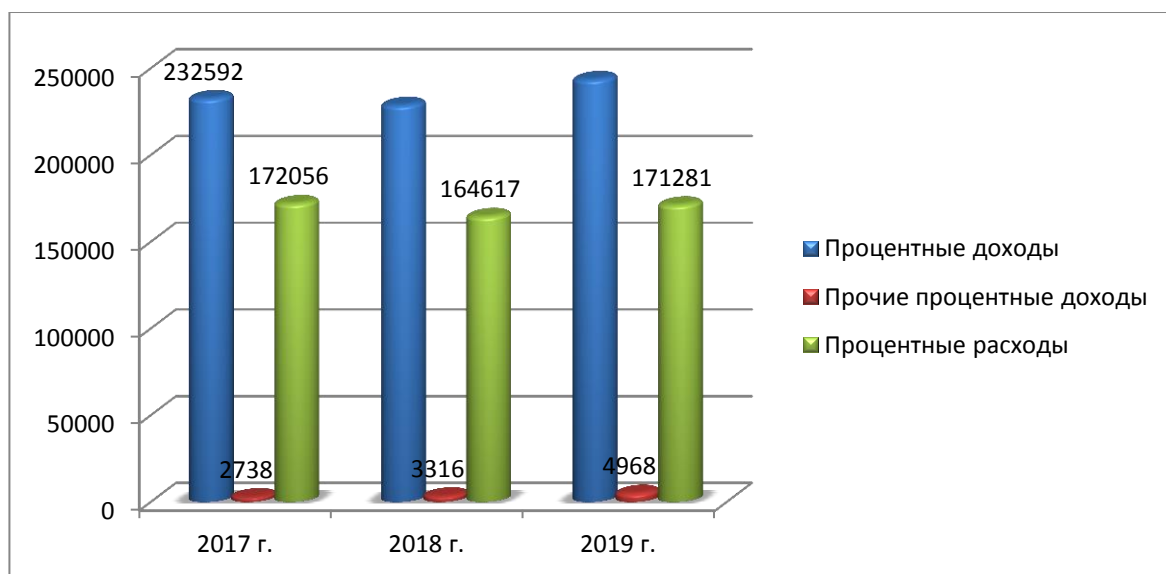


Рисунок 9 - Динамика изменения процентных доходов и расходов АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг.

Процентные расходы АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. сократились на 775 млн. руб. или 0,45 %. В результате изменения процентных доходов и расходов чистые процентные доходы коммерческого банка за период исследования увеличились на 13974 млн. руб. или 22,08 %.

Чистые процентные доходы после расходов по кредитным убыткам АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. возросли на 36250 млн. руб., увеличились прибыль до налогообложения на 23076 млн. руб.

Динамика изменения чистых процентных доходов, чистых процентных доходов после расходов по кредитным убыткам, прибыли до налогообложения и прибыли за период АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 10.

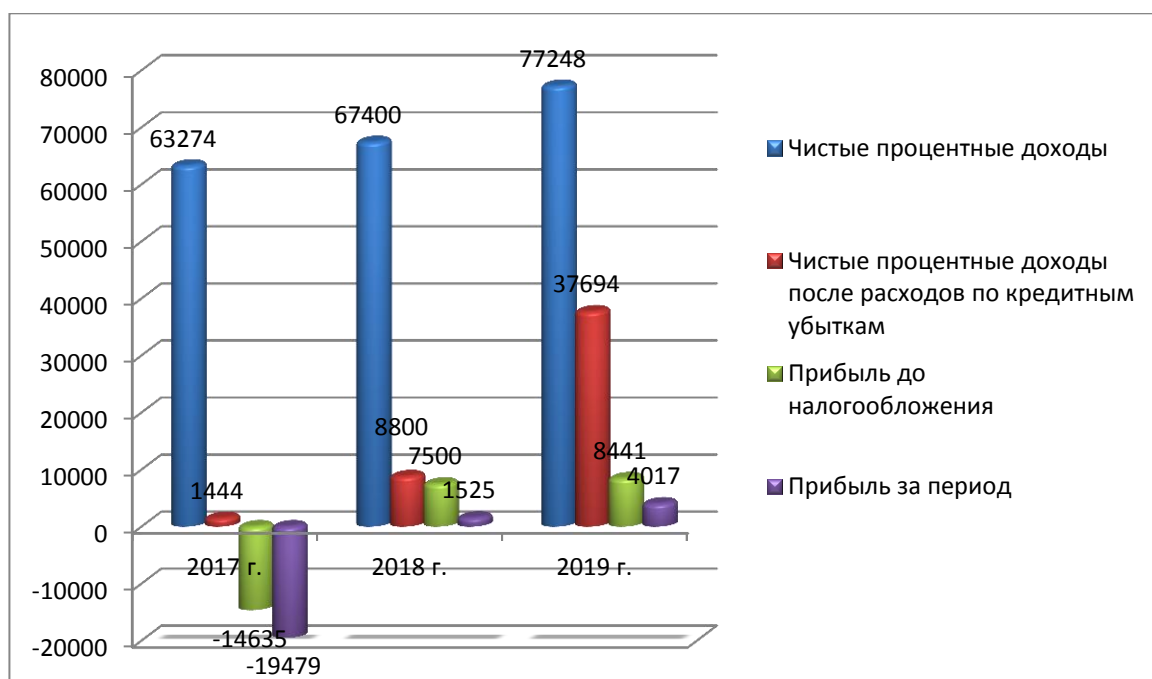


Рисунок 10 - Динамика изменения чистых процентных доходов, чистых процентных доходов после расходов по кредитным убыткам, прибыли до налогообложения и прибыли за период АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. в млн. руб.

Прибыль АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. увеличилась на 23496 млн. руб., что свидетельствует об эффективности финансовой деятельности коммерческого банка.

2.2 Структурный анализ кредитного портфеля АО «Россельхозбанк»

Проведем структурный анализ кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг., представлен в таблице 3.

Таблица 3 - Анализ кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. 2019-2017	Темп роста 2019/2017
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.:	1602154	1830924	1942145	339991	121,22
Корпоративным клиентам	1565696	1801780	1923038	357342	122,82
Кредитование продовольственных интервенций	36458	29144	19107	-17351	52,41
Субфедеральные облигации	3279	0	0	-3279	0,00
Кредиты физическим лицам	363408	434233	473008	109600	130,16
Итого кредитов и авансов клиентам	1968841	2265157	2415153	446312	122,67

В результате проведения анализа кредитного портфеля выявлено, что кредиты юридическим лицам коммерческого банка возросли на 339991 млн. руб. или 21,22 % за счет роста кредитов корпоративным клиентам и кредитования продовольственных интервенций.

Субфедеральные облигации АО «Россельхозбанк» за период исследования уменьшились на 3279 млн. руб.

В АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. кредиты физическим лицам увеличились на 109600 млн. руб. или 30,16 %.

Динамика изменения кредитов юридическим и физическим лицам АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 11.

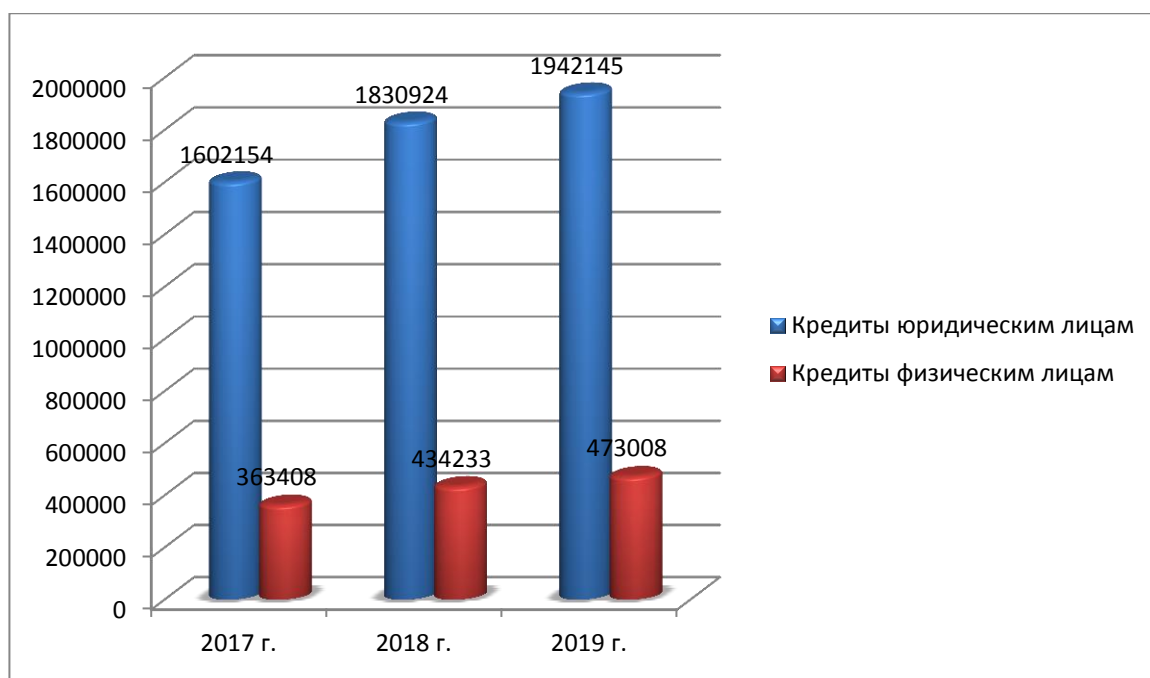


Рисунок 11 - Динамика изменения кредитов юридическим и физическим лицам АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. в млн. руб.

В результате изменения показателей кредитный портфель АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. возрос на 446312 млн. руб. или 22,67 %.

Анализ структуры кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. по отраслям экономики представлен в таблице 4.

Таблица 4 - Анализ структуры кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. по отраслям экономики в %

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. 2019-2017
Сельское хозяйство	48	43	48	0
Физические лица	18	19	19	1
Нефть и газ	8	11	12	4
Строительство	9	8	7	-2
Промышленность	9	9	3	-6
Торговля	2	2	3	1
Прочее	6	8	8	2
Итого кредитов и авансов клиентам	100	100	100	0

В результате проведения анализа структуры кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. по отраслям экономики выявлено, что

наибольшую долю в структуре кредитов и авансов клиентам составляет сельское хозяйство, а именно в 2019 г. – 48 %. Физические лица в структуре кредитного портфеля увеличились на 1 % и в 2019 г. составили 19 %.

Структура кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за 2019 гг. по отраслям экономики представлена на рисунке 12.

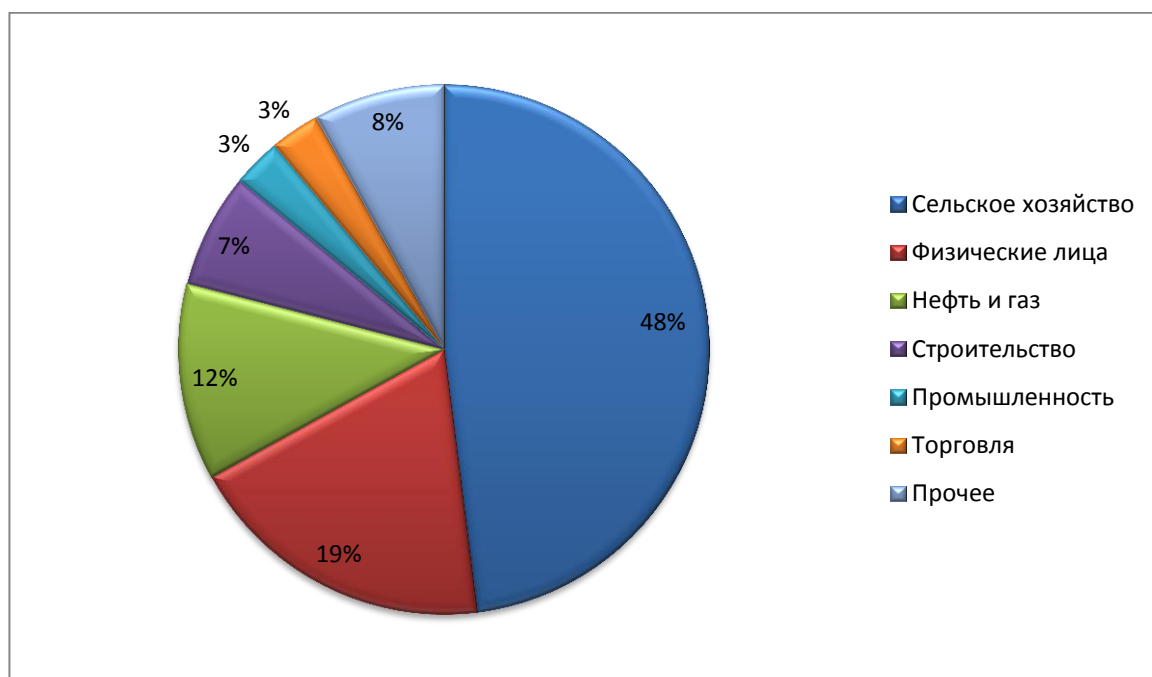


Рисунок 12 - Структура кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за 2019 гг. по отраслям экономики

Возросла доля нефти и газа на 4 % и в 2019 г. составила 12 %, уменьшилась доля строительства и промышленности на 2 % и 6 % соответственно.

В структуре кредитов и авансов клиентам АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. увеличились доля торговли на 1 % и в 2019 г. составила 3 % и прочие на 2 % и в 2019 г. составили 8 %.

Следовательно, в результате проведения структурного анализа кредитного портфеля выявлено, что он возрос в АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. возрос на 446312 млн. руб. или 22,67 %. Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля составляет сельское хозяйство – 48 %.

2.3 Оценка качества кредитного портфеля АО «Россельхозбанк»

Проведем оценку качества кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг., используя для расчета формулы 1-20. Оценка качества кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. представлена в таблице 5.

Таблица 5 - Оценка качества кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Абс. изм. +/- %
K1	0,08	0,08	0,10	0,02
K2	0,34	0,32	0,39	0,05
K3	0,14	0,16	0,21	0,07
K4	0,05	0,06	0,11	0,06
K5	0,05	0,07	0,09	0,04
K6	0,13	0,17	0,19	0,06
K7	0,89	0,91	0,95	0,06
K8	0,90	0,93	0,98	0,08
K9	0,03	0,06	0,08	0,05
K10	1,02	1,05	1,06	0,04
K11	0,23	0,24	0,29	0,06
K12	0,01	0,02	0,03	0,02
K13	0,01	0,01	0,02	0,01
K14	1,91	2,01	2,12	0,21
K15	0,28	0,33	0,35	0,07
K16	2,70	2,80	2,59	-0,11
K17	0,01	0,02	0,03	0,02
K18	0,07	0,08	0,11	0,04
K19	0,15	0,17	0,22	0,07
K20	0,12	0,15	0,21	0,09

В результате проведения анализа качества кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. выявлено, что финансовые коэффициенты K1 и K2 за период исследования возросли на 0,02 % и 0,05 %, это свидетельствует о том, что кредитный риск коммерческого банка с каждым годом растет.

За 2017-2019 гг. увеличились коэффициенты K3 и K4 на 0,07 % и 0,06 % соответственно, АО «Россельхозбанк» ежегодно увеличивает размер резерва на покрытие убытков по ссудам.

Динамика изменения коэффициентов К1-К4 АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 13.

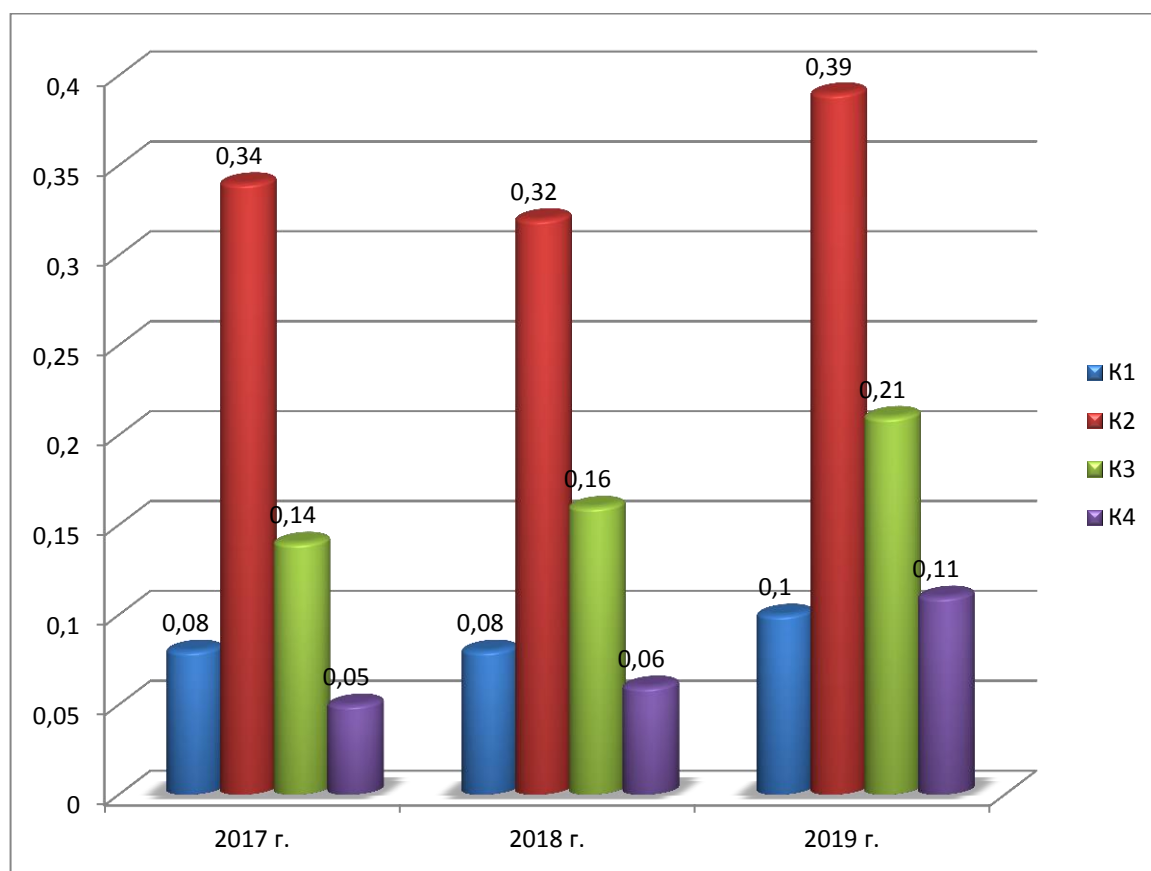


Рисунок 13 - Динамика изменения коэффициентов К1-К4 АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. в %

В АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. возросли коэффициенты К5 и К6 на 0,04 % и 0,06 % соответственно, это свидетельствует о росте просроченных ссуд.

Коэффициенты К7 и К8 за период исследования увеличились на 0,06 % и 0,08 %, АО «Россельхозбанк» в состоянии покрыть кредитный риск за счет созданных резервов.

Динамика изменения коэффициентов К5-К8 АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 14.

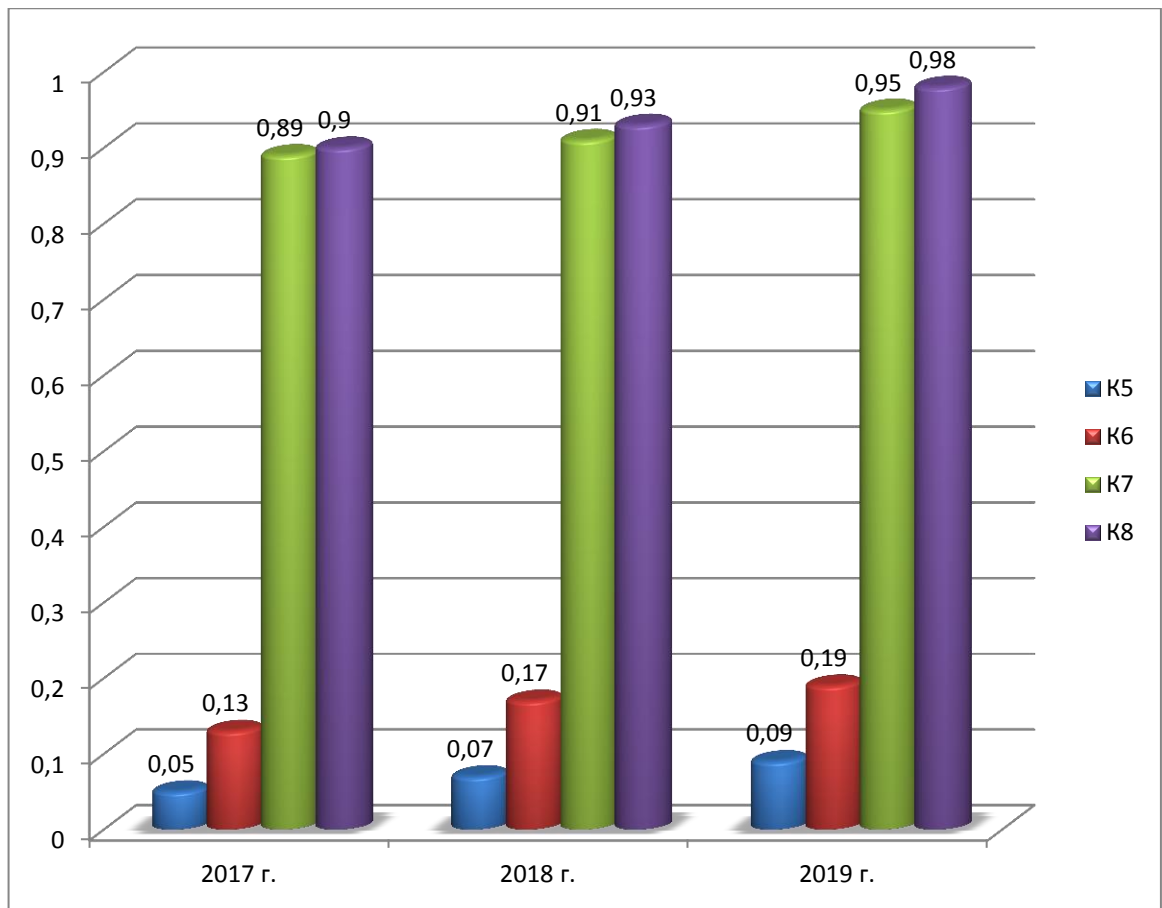


Рисунок 14 - Динамика изменения коэффициентов К5-К8 АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. в %

В АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. увеличились коэффициенты К9 и К10 на 0,05 % и 0,04 % соответственно, в связи с ростом убытков по ссудам коммерческого банка.

Коэффициенты К11 и К12 за период исследования возросли на 0,06 % и 0,02 % соответственно, за счет роста неработающих активов и просроченной задолженности АО «Россельхозбанк».

Динамика изменения коэффициентов К9-К12 АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 15.

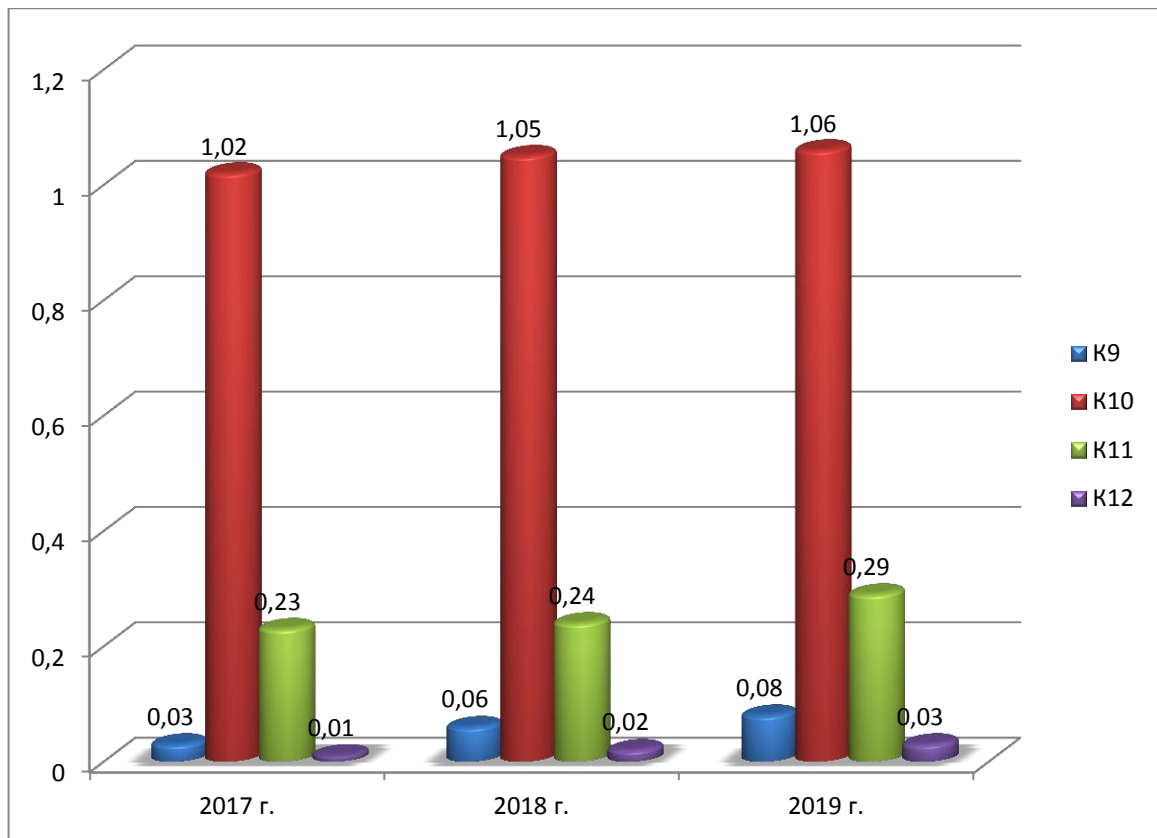


Рисунок 15 - Динамика изменения коэффициентов K9-K12 АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. в %

За период исследования в АО «Россельхозбанк» увеличились коэффициенты K13-K14 на 0,1 % и 0,21 %, K15 на 0,07 % в связи с ростом процентных доходов по отношению к процентным расходам и ссудам приносящих доход.

Коэффициент K16 за 2017-2019 гг. уменьшился на 0,11 % за счет темпа роста полученных процентов по ношению к уплаченным процентам банка.

Динамика изменения коэффициентов K13-K16 АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 16.

В АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. возросли коэффициенты K17 и K18 на 0,02 % и 0,04 % за счет роста ссуд не приносящих доход, активов и депозитных ресурсов.

За период исследования коэффициенты K19 и K20 увеличились на 0,07 % и 0,09 % соответственно, это свидетельствует о том, что кредитный риск коммерческого банка с каждым годом растет.

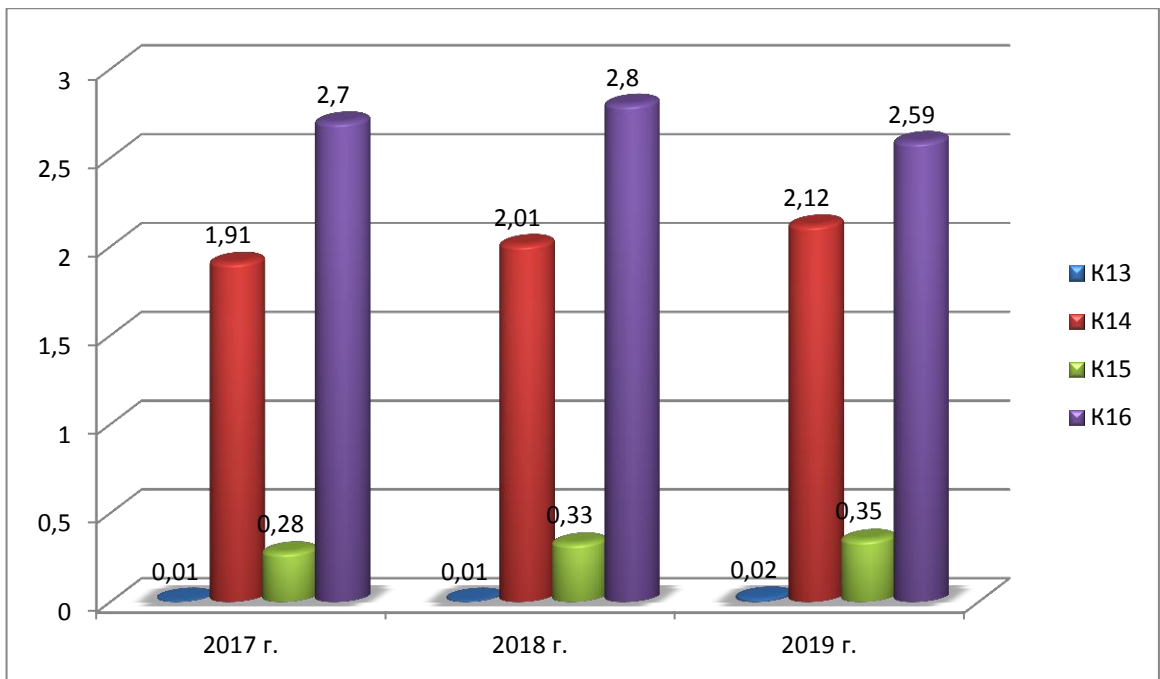


Рисунок 16 - Динамика изменения коэффициентов K13-K16 АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. в %

Динамика изменения коэффициентов K17-K20 АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. представлена на рисунке 17.

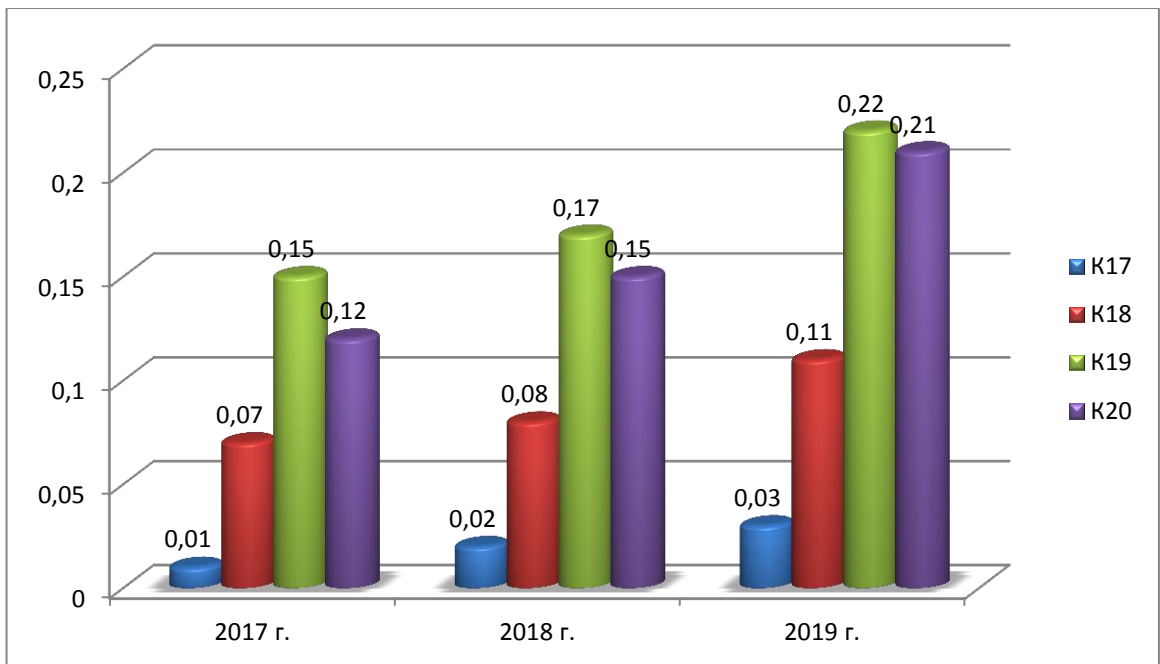


Рисунок 17 - Динамика изменения коэффициентов K17-K20 АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. в %

Следовательно, в результате проведения оценки качества кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за период исследования выявлено, что в коммерческом банке наблюдается рост кредитного риска.

Прибыль АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. увеличилась на 23496 млн. руб., что свидетельствует об эффективности финансовой деятельности коммерческого банка.

В результате проведения структурного анализа кредитного портфеля выявлено, что он возрос в АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. возрос на 446312 млн. руб. или 22,67 %. Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля составляет сельское хозяйство – 48 %.

На основании проведенного анализа разработаем мероприятия, направленные на улучшение качества кредитного портфеля АО «Россельхозбанк».

3 Разработка мероприятий по совершенствованию кредитного портфеля АО «Россельхозбанк»

3.1 Мероприятия по совершенствованию кредитного портфеля АО «Россельхозбанк»

С целью удержания лидерских позиций и повышения конкурентоспособности на экономическом рынке АО «Россельхозбанк» рекомендуется:

- расширить региональную сеть на территории России;
- усовершенствовать спектр предоставляемых услуг;
- модернизировать процесс ускорения обслуживания клиентов по кредитованию и обслуживанию клиентов;
- пересмотреть кредитные лимиты с целью повышения качества кредитного портфеля;
- выявить альтернативные каналы продаж и в дальнейшем их интенсивно развивать;
- продолжать работу по развитию бренда коммерческого банка.

Используя рекомендации АО «Россельхозбанк» может усилить и закрепить лидерские позиции на экономическом рынке, источниками будущих доходов коммерческого банка станут прибыль от операционной и иной деятельности, прибыль до налогообложения и после налогообложения и чистая прибыль, полученные доходы от кредитования.

АО «Россельхозбанк» рекомендуется сократить портфель просроченной задолженности и оптимизировать процедуру управления проблемной задолженностью.

Также с целью совершенствования кредитного портфеля предлагается проводить рефинансирование валютного кредитного портфеля в рубли.

Финансовая деятельность АО «Россельхозбанк» должна быть направлена на совершенствование существующих и разработку новых банковских продуктов.

На основании изложенного планируется внедрить в АО «Россельхозбанк» специальные предложения по ипотечному кредитованию в виде предоставления ссуд с переменными процентными ставками и накопительной системы первоначального взноса.

Также АО «Россельхозбанк» рекомендуется проводить реструктуризацию кредитов, по которым заемщик испытывает трудности в исполнении обязательств.

В рамках программы реструктуризации кредитов предусмотрено уменьшение аннуитетного платежа по кредитному продукту до 50%, что повлияет на уменьшение ежемесячной платежной нагрузки бюджета заемщика.

В АО «Россельхозбанк» рекомендуется использовать программу поддержки заемщиков, которые пользуются кредитными картами в виде уменьшения суммы ежемесячного платежа, предоставление льготных платежей, увеличение срока кредитования.

Для оценки платежеспособности клиента АО «Россельхозбанк» рекомендуется внедрить математическую модель, данная модель уже участвовала в пилотном проекте по продукту «Кредит наличными без обеспечения».

Математическая модель оценки платежеспособности заемщика будет распространяться на ипотечное кредитование и кредитование субъектов малого и среднего бизнеса.

С помощью математической модели в АО «Россельхозбанк» будет ускорен процесс принятия решений по кредитованию, что повлияет на рост кредитования заемщиков и тем самым уменьшит вероятность возникновения дефолта.

С целью совершенствования проведения процедур с проблемной задолженностью АО «Россельхозбанк» рекомендуется модернизировать систему Collection путем внедрения системы Collection scoring, которая представляет собой рейтинговую систему классификации заемщиков с точки вероятности возврата по ссудной задолженности.

Внедрение данного мероприятия повлияет на сокращение операционных затрат, а также ускорит процедуру возврата заемщика с дефолта в нормальный платежный график.

Следовательно, разработанные мероприятия окажут существенное влияние на развитие АО «Россельхозбанк» в области кредитования, а именно увеличат объемы кредитования, усовершенствуют процесс работы с проблемной задолженностью и расширят клиентскую базу коммерческого банка.

Для оптимизации формирования и управления кредитным портфелем АО «Россельхозбанк» рекомендуется использовать комплекс мероприятий:

- в соответствии с выбранной стратегией формировать кредитный портфель с корректировкой на рыночную стоимость и с учетом показателей кредитных рисков, рентабельности и ликвидности;
- повысить уровень квалификации и предоставить четкую мотивацию сотрудникам коммерческого банка;
- проводить мониторинг кредитных активов на предмет отказа от кредитных продуктов или показателей ухудшения по ним;
- регулировать концентрацию кредитов путем определения целевых показателей с целью достижения устойчивого показателя рентабельности;
- проводить мониторинг кредитного портфеля коммерческого банка с целью выявления отклонений от стратегии кредитования и своевременного оповещения руководства для принятия необходимых управленческих решений.

Для оптимизации формирования и управления кредитным портфелем АО «Россельхозбанк» рекомендуется принять следующие меры по

управлению совокупным риском, организацией кредитного процесса по операциям и неработающим кредитным портфелем, проводить оценку политики ограничения кредитных рисков по лимитам и управлению кредитными рисками, оценку резервирования возможных потерь.

При анализе кредитных рисков неработающего кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» необходимо учитывать информацию по неработающим кредитам и дням просрочки платежа, влияние на ухудшение качества кредитного портфеля, в том числе влияние на прибыль и убытки коммерческого банка, разрабатывать мероприятия по улучшению ситуации.

3.2 Экономическое обоснование разработанных мероприятий

Проведем оценку экономического обоснования разработанных мероприятий, в случае применения в АО «Россельхозбанк» реструктуризации просроченной ссудной задолженности свыше 91 дня. Структура кредитов с задержкой платежа, предоставленных физическим лицам АО «Россельхозбанк» за 2019 г. представлена на рисунке 18.

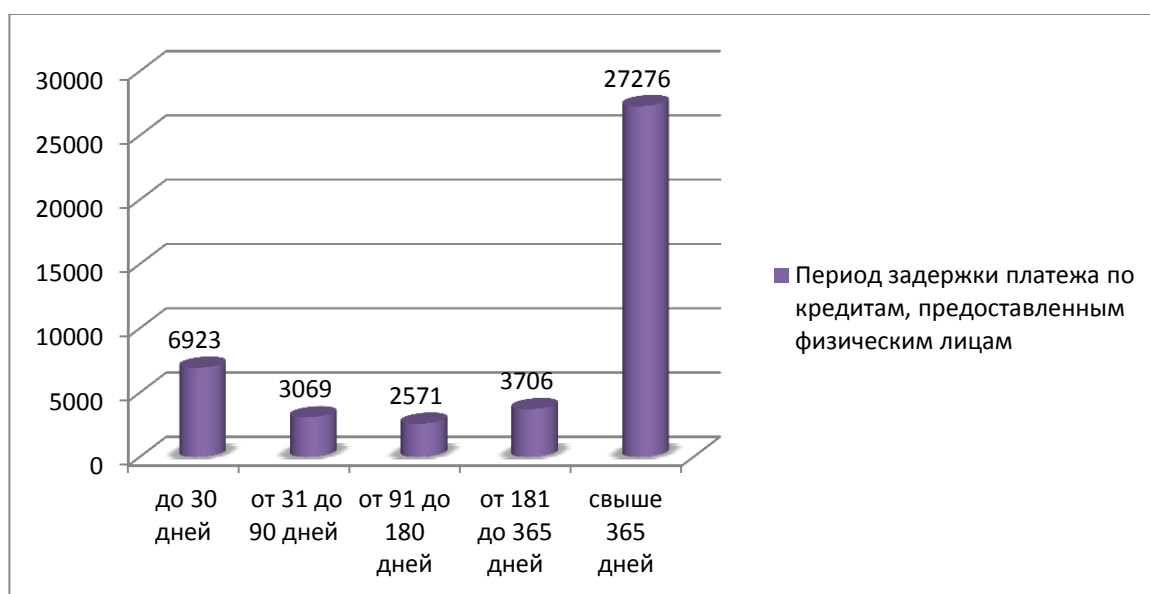


Рисунок 18 - Структура кредитов с задержкой платежа, предоставленных физическим лицам АО «Россельхозбанк» за 2019 г. в млн. руб.

В АО «Россельхозбанк» за 2019 г. просроченная ссудная задолженность составила 43545 млн. руб., в том числе ссудная задолженность свыше 91 дней по кредитованию физических лиц составила 33553 млн. руб.

Структура кредитов с задержкой платежа, предоставленных юридическим лицам АО «Россельхозбанк» за 2019 г. представлена на рисунке 19.

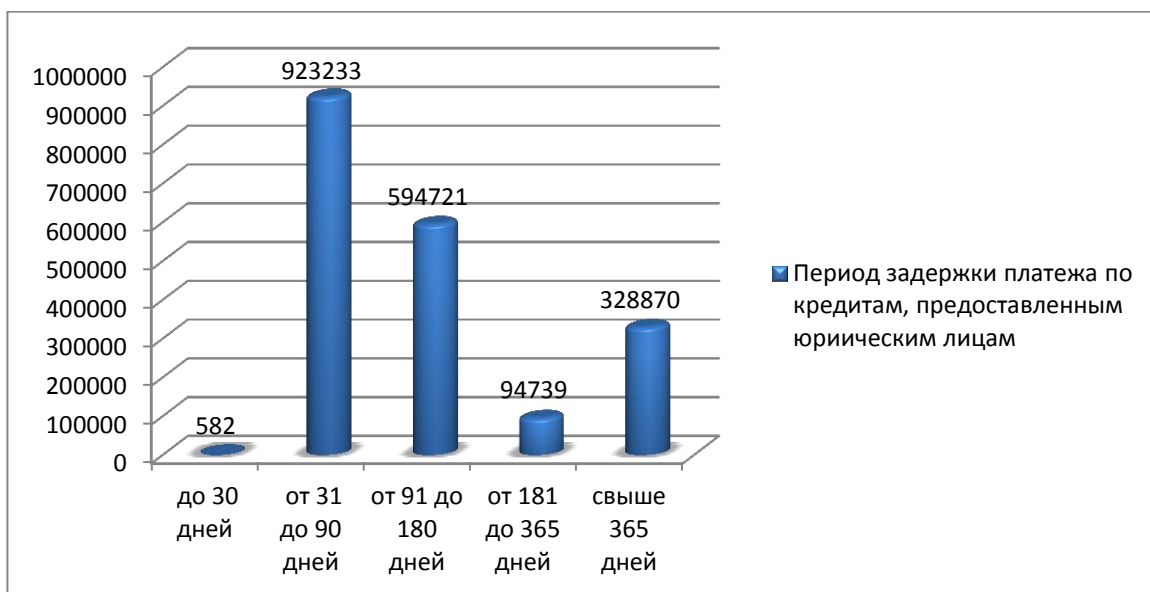


Рисунок 19 - Структура кредитов с задержкой платежа, предоставленных юридическим лицам АО «Россельхозбанк» за 2019 г.

В АО «Россельхозбанк» за 2019 г. просроченная ссудная задолженность юридических лиц составила 1942145 млн. руб., в том числе ссудная задолженность свыше 91 дней по кредитованию юридических лиц составила 1018330 млн. руб.

Проведем расчет прогнозного значения ссудной задолженности свыше 91 дней АО «Россельхозбанк» в результате применения реструктуризации ссудной задолженности. Расчет прогнозного значения ссудной задолженности свыше 91 дней АО «Россельхозбанк» в результате применения реструктуризации ссудной задолженности представлен в таблице 6.

Таблица 6 - Расчет прогнозного значения ссудной задолженности свыше 91 дней АО «Россельхозбанк» в результате применения реструктуризации ссудной задолженности

Наименование показателя	До внедрения мероприятия	После внедрения мероприятия	Абс. изм. +/-	Темп роста, %
Просроченная ссудная задолженность по кредитованию физических лиц свыше 91 дня	33553	32024	-1529	95,44
Просроченная ссудная задолженность по кредитованию юридических лиц свыше 91 дня	1018330	955194	-63136	93,80
Просроченная ссудная задолженность по кредитованию свыше 91 дня	1051883	987218	-64665	93,85

Динамика изменения реструктуризации ссудной задолженности физических и юридических лиц АО «Россельхозбанк» с просрочкой платежа свыше 91 дня представлена на рисунке 20.



Рисунок 20 - Динамика изменения реструктуризации ссудной задолженности физических и юридических лиц АО «Россельхозбанк» с просрочкой платежа свыше 91 дня в млн. руб.

В результате расчета выявлено, что в случае применения реструктуризации ссудной задолженности физических лиц со сроком просрочки свыше 91 дня просроченная ссудная задолженность уменьшится на 1529 млн. руб. или 4,56 %.

Просроченная ссудная задолженность по кредитованию юридических лиц свыше 91 дня АО «Россельхозбанк» уменьшится на 63136 млн. руб. или 6,2 %. В результате изменения показателей общая ссудная задолженность с просрочкой свыше 91 дня уменьшится на 64665 млн. руб. или 6,15 %.

В результате уменьшения ссудной задолженности по кредитованию юридических лиц свыше 91 дня АО «Россельхозбанк» увеличится качество кредитного портфеля. Расчет прогнозного значения качества кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» представлен в таблице 7.

Таблица 7 - Расчет прогнозного значения качества кредитного портфеля АО «Россельхозбанк»

Наименование показателя	До внедрения мероприятия	После внедрения мероприятия	Абс. изм. +/-	Темп роста, %
Просроченная ссудная задолженность по кредитованию свыше 91 дня, млн. руб.	1051883	987218	-64665	93,85
Общая ссудная задолженность, млн. руб.	1985690	1921025	64665	96,74
Качество кредитного портфеля, %	1,89	1,95	0,06	103,08

В результате расчета выявлено, что качество кредитного портфеля улучшится на 0,06 % и составит 1,95 % в прогнозном периоде после внедрения мероприятия.

Динамика изменения качества кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» представлена на рисунке 21.



Рисунок 21 – Динамика изменения качества кредитного портфеля АО «Россельхозбанк»

Следовательно, в результате применения мероприятия по реструктуризации ссудной задолженности со сроком просрочки платежа свыше 91 дней в АО «Россельхозбанк» сократится просроченная ссудная задолженность свыше 91 дней физических и юридических лиц на 6,15 %, что повлияет на улучшение качества кредитного портфеля в прогнозном периоде на 0,06 %.

Заключение

Кредитный портфель представляет собой ссудную задолженность на определенную дату времени по основному долгу активных кредитных операций коммерческого банка. Кредитный портфель коммерческого банка классифицируется по признаку диверсифицированности, по типу клиентуры, по характеру задолженности, по времени возникновения и по видам валют.

Процесс формирования кредитного портфеля коммерческого банка подразделяется на три блока: формирование системы лимитов кредитования, отбор объектов кредитования, анализ состояния кредитного портфеля и управление отклонениями.

Для формирования кредитного портфеля в коммерческом банке используется механизм, с помощью которого определяется оптимальный кредитный портфель.

Методы структурного анализа и оценку качества кредитного портфеля используют с целью определения возможности коммерческого банка в вопросах размещения кредитов и выявления кредитных рисков. Для определения качества кредитного портфеля коммерческого банка используются формулы расчета абсолютных и относительных показателей.

В результате проведения оценки качества кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» за период исследования выявлено, что в коммерческом банке наблюдается рост кредитного риска.

Прибыль АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. увеличилась на 23496 млн. руб., что свидетельствует об эффективности финансовой деятельности коммерческого банка.

В результате проведения структурного анализа кредитного портфеля выявлено, что он возрос в АО «Россельхозбанк» за 2017-2019 гг. возрос на 446312 млн. руб. или 22,67 %. Наибольшую долю в структуре кредитного портфеля составляет сельское хозяйство – 48 %.

С целью удержания лидерских позиций и повышения конкурентоспособности на экономическом рынке АО «Россельхозбанк» рекомендуется расширить региональную сеть на территории России, усовершенствовать спектр предоставляемых услуг, модернизировать процесс ускорения обслуживания клиентов по кредитованию и обслуживанию клиентов, пересмотреть кредитные лимиты с целью повышения качества кредитного портфеля, выявить альтернативные каналы продаж и в дальнейшем их интенсивно развивать, развить бренд коммерческого банка.

Планируется внедрить в АО «Россельхозбанк» специальные предложения по ипотечному кредитованию в виде предоставления ссуд с переменными процентными ставками и накопительной системы первоначального взноса.

Также АО «Россельхозбанк» рекомендуется проводить реструктуризацию кредитов, по которым заемщик испытывает трудности в исполнении обязательств.

В результате применения мероприятия по реструктуризации ссудной задолженности со сроком просрочки платежа свыше 91 дней в АО «Россельхозбанк» сократится просроченная ссудная задолженность свыше 91 дней физических и юридических лиц на 6,15 %, что повлияет на улучшение качества кредитного портфеля в прогнозном периоде на 0,06 %.

Список используемой литературы

1. Абрамова Н.Н. Финансы и кредит: учебник. – М.: КНОРУС, 2017 – 109 с.
2. Александрова В.Б. Формирование кредитного портфеля коммерческого банка: учебник для вузов. – М.: Экономика, 2016 – 601с.
3. Анащенко В.В. Финансовый анализ: учебник. – М.: Финансы и банки, 2017 – 367с.
4. Белобородов М.О. Кредитный портфель коммерческого банка: учебник. – М.: Инфра-М, 2016 – 438с.
5. Боровских С.Л. Финансы и кредит: учебник. – СПб.: Питер, 2016 – 563с.
6. Волкова А.А. Экономика организации: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2017 – 411с.
7. Гришина В.А. Правовые основы кредитования в РФ: учебник для вузов. – М.: Деньги и кредит, 2018 – 218с.
8. Демин С.А. Кредитный портфель как составляющая кредитной политики коммерческого банка: учебник. – М.: Инфра-М., 2016 – 482с.
9. Еремина О.Л. Финансовый анализ: учебник. – М.: Экономика и финансы, 2017 – 501с.
10. Жигалов П.О. Современные подходы к определению понятия «кредитный портфель»: учебник. – М.: Финансы и кредит, 2017 – 460с.
11. Игнатенко Л.Н. Финансы и кредит: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 193с.
12. Коновалов В.В. Структурный анализ кредитного портфеля: учебник. – М.: Финансы и кредит, 2016 – 277 с.
13. Лихачев Р.А. Анализ финансово – хозяйственной деятельности предприятия: учебник. – СПб.: Питер, 2017 – 110с.
14. Михайлов В.В. Анализ финансового состояния предприятия и пути его улучшения: учебник. – М.: Инфра – М, 2017 – 308с.

15. Нестеренко Ю.В. Оценка качества кредитного портфеля: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2018 – 116с.
16. Орешкина В.Д. Финансы организации (предприятия): учебник для вузов. – М.: Экономика и финансы, 2016 – 205с.
17. Положение Банка России от 31.08.1998 г. № 54-П «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитным организациям денежных средств и их возврата (погашения)» (последняя редакция).
18. Положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности".
19. Приказ Банка России от 30.01.1996 г. № 02-23 «О введении в действие Инструкции № 1 «О порядке регулирования деятельности кредитных организаций»» (последняя редакция).
20. Рзянин М.О. Финансы: учебник. – М.: Инфра-М, 2017 – 129с.
21. Станюкова Е.Н. Анализ финансового состояния коммерческого банка: учебник. – СПб: Экономика, 2016 – 144с.
22. Тараканников Н.И. Экономика предприятий: учебник. – М.: ЮНИТИ, 2016 – 509с.
23. Усачев П.О. Финансы и кредит: учебник. – И.: Финансы и кредит, 2016 – 209с.
24. Фахтуллин Р.Р. Основные направления анализа и прогнозирования финансового состояния по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности организации: учебник. – М.: Финансы и кредит, 2016 – 380с.
25. Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (последняя редакция).
26. Чеснова Т.А. Кредитный портфель коммерческого банка: учебник. – М.: Экономика и финансы, 2016 – 227с.
27. Официальный сайт АО «Россельхозбанк» <https://www.rshb.ru/>

28. Kalishi V. D. Finance of the organization (enterprise): textbook for universities. - M.: Economics and Finance, 2018-245s.
29. Lukas M. N. Credit portfolio of a commercial Bank: textbook. - M.: Economics and Finance, 2017-324 s.
30. Nikoli R. O. Economics of enterprises: textbook. - M.: UNITY, 2018 - 311 s.
31. Peteron L. D. Finance: textbook. - M.: Infra-M, 2018-429 s.
32. Truncish L. L. Finance: textbook. - M.: Infra-M, 2017-229 s.

Приложение А

Отчет о финансовом положении на 31.12.2019 г.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2019 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	403 564	390 585
Обязательные резервы на счетах в Банке России		22 334	20 651
Торговые ценные бумаги	7	21 974	19 226
Средства в других банках	8	50 543	38 717
Производные финансовые инструменты	33	18 265	17 767
Кредиты и авансы клиентам	9	2 164 906	1 957 767
Инвестиционные ценные бумаги	10	432 303	532 185
Инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам репо	10	-	40 264
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		597	573
Отложенный налоговый актив	26	16 298	16 298
Нематериальные активы	11	7 423	6 113
Основные средства и активы в форме права пользования	11	51 470	50 186
Прочие активы	12	24 938	23 810
Активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи	36	1 134	640
Итого активы		3 215 749	3 114 782
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	33	4 782	9 213
Средства других банков	13	109 519	171 530
Средства клиентов	14	2 486 108	2 421 051
Выпущенные векселя	15	47 358	42 341
Выпущенные облигации	16	174 954	142 609
Текущее обязательство по налогу на прибыль		469	89
Отложенное налоговое обязательство	26	2 221	1 658
Прочие обязательства	17	56 999	27 291
Итого обязательства до субординированных обязательств		2 882 410	2 815 782
Субординированные обязательства	18	134 089	147 279
Итого обязательства		3 016 499	2 963 061
Капитал			
Уставный капитал	20	440 233	410 598
Бессрочные облигации	19	48 398	38 378
Фонд переоценки недвижимости		2 829	2 890
Фонд переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		6 733	(3 769)
Накопленный убыток		(298 842)	(298 074)
Капитал Акционера Банка		199 351	150 021
Неконтролирующая доля участия		(101)	1 700
Итого капитал		199 250	151 721
Итого обязательства и капитал		3 215 749	3 114 782

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 18 марта 2020 года.


Б.П. Листов
Председатель Правления




Е.А. Романова
Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Приложение Б

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе на 31.12.2019

Г.

*Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2019 года*

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2019	2018
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	21	243 561	228 701
Прочие процентные доходы	21	4 968	3 316
Процентные расходы	21	(171 281)	(164 617)
Чистые процентные доходы		77 248	67 400
Расходы по кредитным убыткам	22	(39 554)	(58 600)
Чистые процентные доходы после расходов по кредитным убыткам		37 694	8 800
Коммиссионные доходы	23	23 450	24 586
Коммиссионные расходы	23	(2 780)	(3 069)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с торговыми ценными бумагами		284	(613)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и кредитами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 054	196
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		1 495	1 646
Расходы за вычетом доходов от переоценки иностранной валюты		(10 352)	(9 419)
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		16 120	18 685
Доходы за вычетом расходов по торговым операциям с иностранной валютой		4 108	2 053
Доходы от небанковской деятельности		17 426	13 782
Расходы от небанковской деятельности		(16 352)	(12 375)
Доходы от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости		-	23 119
Прочие операционные доходы/(расходы)		823	(1 215)
Административные и прочие операционные расходы	25	(65 529)	(58 676)
Прибыль до налогообложения		8 441	7 500
Расходы по налогу на прибыль	26	(4 424)	(5 975)
Прибыль за период		4 017	1 525
Доход/(убыток), приходящийся на:			
Акционера Банка		4 015	1 558
Неконтролирующую долю участия		2	(33)
Прибыль за период		4 017	1 525
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Чистые доходы/(расходы) по операциям с долговыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		15 160	(8 841)
- Реализация фонда переоценки (при выбытии)		(1 495)	(1 646)
- Изменения резерва по ожидаемым кредитным убыткам по долговым ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(532)	696
(Налог на прибыль)/возмещение по налогу на прибыль	26	(2 631)	2 097
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налога		10 502	(7 694)
Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
- Переоценка недвижимости		7	2 348
- Чистые доходы по операциям с долевыми ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		24	-
- Налог на прибыль		(1)	(470)
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		30	1 878
Итого прочий совокупный доход/(убыток)		10 532	(5 816)
Итого совокупный доход/(убыток) за период		14 549	(4 291)
Итого совокупный доход/(убыток), приходящийся на:			
Акционера Банка		14 547	(4 258)
Неконтролирующую долю участия		2	(33)
Итого прочий совокупный доход/(убыток) за период		14 549	(4 291)

Приложение В

Отчет о финансовом положении на 31.12.2018 г.

Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Консолидированный отчет о финансовом положении
по состоянию на 31 декабря 2018 года

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	6	390 585	586 437
Обязательные резервы на счетах в Банке России		20 651	19 112
Торговые ценные бумаги	7	19 226	17 507
Средства в других банках	8	38 717	25 937
Производные финансовые инструменты	33	17 767	50 114
Кредиты и авансы клиентам	9	1 957 767	1 765 760
Инвестиционные ценные бумаги	10	532 185	340 629
Инвестиционные ценные бумаги, переданные по договорам репо	10	40 264	-
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль		573	407
Отложенный налоговый актив	26	16 298	16 298
Нематериальные активы	11	6 113	3 861
Основные средства	11	50 186	37 438
Прочие активы	12	23 810	25 181
Активы, классифицируемые как удерживаемые для продажи	36	640	338
Итого активы		3 114 782	2 889 019
Обязательства			
Производные финансовые инструменты	33	9 213	3 363
Средства других банков	13	171 530	52 757
Средства клиентов	14	2 421 051	2 203 577
Выпущенные векселя	15	42 341	36 946
Выпущенные облигации	16	142 609	244 561
Текущее обязательство по налогу на прибыль		89	20
Отложенное налоговое обязательство	26	1 658	512
Прочие обязательства	17	27 291	23 423
Итого обязательства до субординированных обязательств		2 815 782	2 565 159
Субординированные обязательства	18	147 279	133 444
Итого обязательства		2 963 061	2 698 603
Капитал			
Уставный капитал	20	410 598	385 598
Бессрочные облигации	19	38 376	15 000
Фонд переоценки недвижимости		2 890	1 052
Фонд переоценки ценных бумаг, отражаемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		(3 769)	3 001
Накопленный убыток		(298 074)	(214 214)
Капитал Акционера Банка		150 021	190 437
Неконтролирующая доля участия		1 700	(21)
Итого капитал		151 721	190 416
Итого обязательства и капитал		3 114 782	2 889 019

Утверждено к выпуску и подписано от имени Правления 21 марта 2019 года.


Б.П. Листов
Председатель Правления




Е.А. Романькова
Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Приложение Г

Отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе на 31.12.2018

Г.

**Группа «Российский Сельскохозяйственный банк»
Консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе
за год, закончившийся 31 декабря 2018 года**

<i>(в миллионах российских рублей)</i>	Прим.	2018	2017
Процентные доходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	21	228 701	232 592
Прочие процентные доходы	21	3 316	2 738
Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке	21	(164 617)	(172 056)
Чистые процентные доходы		67 400	63 274
Расходы по кредитным убыткам	22	(58 600)	(64 718)
Чистые процентные доходы/(расходы) после расходов по кредитным убыткам		8 800	(1 444)
Комиссионные доходы	23	24 586	22 897
Комиссионные расходы	23	(3 069)	(2 707)
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов по операциям с торговыми ценными бумагами		(613)	631
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми инструментами и кредитами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		196	156
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи)		1 646	9 802
(Расходы за вычетом доходов)/доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты		(9 419)	19 310
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по операциям с производными финансовыми инструментами		18 685	(15 969)
Доходы за вычетом расходов/(расходы за вычетом доходов) по торговым операциям с иностранной валютой		2 053	(2 742)
Доходы от небанковской деятельности		13 782	10 388
Расходы от небанковской деятельности		(12 375)	(9 652)
Доходы от первоначального признания финансовых инструментов по справедливой стоимости	4	23 119	-
Прочие операционные (расходы)/доходы		(1 215)	2 209
Административные и прочие операционные расходы	25	(58 676)	(47 514)
Прибыль/(убыток) до налогообложения		7 500	(14 635)
Расходы по налогу на прибыль	26	(5 975)	(4 844)
Прибыль/(убыток) за период		1 525	(19 479)
Доход/(убыток), приходящийся на:			
Акционера Банка		1 558	(19 462)
Неконтролирующую долю участия		(33)	(17)
Прибыль/(убыток) за период		1 525	(19 479)
Прочий совокупный доход/(убыток), подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
Долговые ценные бумаги, отражаемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход:			
- Чистые (расходы)/доходы по операциям с долговыми ценными бумагами, отражаемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (2017: чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи)		(8 841)	6 389
- Реализация фонда переоценки (при выбытии)		(1 646)	(9 802)
- Изменения резерва по ожидаемым кредитным убыткам по долговым ценным бумагам, отражаемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		696	н/п
Налог на прибыль	26	2 097	674
Прочий совокупный убыток, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налога		(7 694)	(2 739)
Прочий совокупный доход/(убыток), не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах			
- Переоценка недвижимости		2 348	-
- Налог на прибыль		(470)	-
Прочий совокупный доход, не подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах		1 878	-
Итого прочий совокупный убыток		(5 816)	(2 739)
Итого совокупный убыток за период		(4 291)	(22 218)
Итого совокупный убыток, приходящийся на:			
Акционера Банка		(4 258)	(22 201)
Неконтролирующую долю участия		(33)	(17)
Итого прочий совокупный убыток за период		(4 291)	(22 218)