

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра «Финансы и кредит»

Организация кредитного процесса в коммерческом банке

название темы выпускной квалификационной работы полужирным шрифтом

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студентка 5 курса 562 группы
направления 38.03.01 «Экономика»
код и наименование направления
Экономический факультет,
наименование факультета, института, колледжа
Сафоновой Марины Александровны
фамилия, имя, отчество

Научный руководитель
доцент кафедры «Финансы и кредит»

к.ф.-м.н., доцент

должность, уч. степень, уч. звание

_____ дата, подпись

Солодка Т.И.

фамилия, инициалы

Заведующий кафедрой
«Финансы и кредит»

к.э.н., доцент

должность, уч. степень, уч. звание

_____ дата, подпись

Балаш О.С.

фамилия, инициалы

Саратов 2019 год

Актуальность выпускной работы. Стабильность и эффективность работы современного коммерческого банка во многом зависит от того, насколько в стратегическом и тактическом плане грамотно сформирована его организационная структура. Одну из ключевых позиций в организационной структуре коммерческого банка, безусловно, занимает организация кредитного процесса. Важнейшая активная работа банка состоит в предоставлении кредитов.

С другой стороны, результаты мирового финансового кризиса оказались весьма неблагоприятными для банков. Произошло сокращение масштабов кредитования российскими коммерческими банками, ужесточились условия предоставления кредита.

Тема выпускной работы актуальна также потому, что квалифицированная организация кредитного процесса в коммерческом банке позволит адаптироваться к изменяющимся условиям внешней и внутренней среды банков, справиться с современными условиями неопределенности в сфере кредитных отношений.

Несомненно, что изучение вопросов, связанных с организацией кредитного процесса в коммерческом банке, является актуальным как с научной, так и с практической стороны, что и определило цель и задачи выпускной квалификационной работы.

Объектом исследования является АО «Россельхозбанк», основными видами деятельности которого являются оказание услуг связи.

Предмет исследования – кредитный процесс в АО «Россельхозбанк».

Целью данного исследования является организация кредитного процесса в коммерческом банке для повышения эффективности деятельности АО «Россельхозбанк».

Для достижения поставленной цели ставятся следующие основные задачи исследования:

– рассмотреть сущность и функции кредита;

- проанализировать этапы процесса кредитования и методика кредитоспособности заемщика;
- охарактеризовать организационно-экономическая характеристика АО «Россельхозбанк»;
- дать анализ кредитного портфеля АО «Россельхозбанк»;
- проанализировать проблемы, возникающие при кредитовании физических лиц АО «Россельхозбанк»;
- разработать пути решения проблем возникающих при кредитовании физических лиц АО «Россельхозбанк».

В выпускной квалификационной работе использованы общенаучные методы и методы статистического анализа. Применение этих методов позволило целостно и всесторонне изучить объект и предмет исследования в их взаимосвязи и взаимозависимости.

Структура выпускной квалификационной работы. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, объединяющих в параграфы, заключения, списка использованной литературы.

В первой главе «Теоретические основы организации кредитного процесса в коммерческом банке» выявлены основные этапы организации процесса кредитования, факторы, определяющие реализацию данного процесса. Обобщены методологические подходы к понятию «кредитный процесс».

Во второй главе «Общая характеристика АО «Россельхозбанка» проведен анализ кредитного портфеля АО «Россельхозбанк». Выявлены особенности организации процесса кредитования в АО «Россельхозбанк».

Кредиты, которые предоставляются физическим лицам – гражданам Российской Федерации в возрасте от 18 лет при условии, что срок возврата кредита по договору наступает до исполнения 75 лет. При предоставлении Заемщику кредита в сумме, не превышающей 100 долларов США, и на срок, не более 6 месяцев, максимальный возрастной ценз не устанавливается.

Рассмотрение вопроса о предоставлении кредита.

1. Оценка платежеспособности заемщика.

При обращении клиента в Банк за получением кредита уполномоченный сотрудник кредитующего подразделения выясняет у клиента цель, на которую испрашивается кредит, разъясняет ему условия и порядок предоставления кредита, знакомит с перечнем документов, необходимых для получения кредита, также предоставляет заявление на получение кредита.

2. Предоставление кредита.

Выдача кредита в рублях производится, в соответствии с условиями кредитного договора, как наличными деньгами, так и в безналичном порядке путем:

- зачисления на счет Заемщика по вкладу до востребования;
- зачисления на счет пластиковой карточки Заемщика;
- оплаты счетов торговых и других организаций;
- перечисления на счета гражданам-предпринимателям.

Выдача кредита в иностранной валюте производится только в безналичном порядке зачислением на счет по вкладу до востребования или счет пластиковой карточки Заемщика, что должно быть предусмотрено в кредитном договоре.

Несмотря на то, что возвратность – объективное свойство кредита как экономической категории, на практике это не означает автоматической его реализации. В современных условиях данная проблема носит не столько теоретический, сколько практический характер.

Полное и своевременное погашение кредита является неременным обязательством Заемщика, которое предусматривается кредитным договором. Однако, как свидетельствует практика, наличие номинального обязательства не означает гарантии его выполнения.

Под формой обеспечения возвратности кредита в настоящее время следует понимать юридические и экономические обязательства Заемщика, указывающие на дополнительные конкретные источники погашения кредита в случаях его невозврата за счет основных источников. К таким обязательствам относятся:

- гарантии, Поручительства;
- договор о страховании ответственности за непогашение кредита;
- соглашение о цессии в пользу банка требований к третьему лицу.

Заемщик по согласованию с банком может использовать одну или одновременно несколько форм. Выбранный вариант обеспечения фиксируется в кредитном договоре, к которому, как правило, прилагается соответствующий документ.

Одной из самых распространенных форм обеспечения возвратности выступает залог, означающий, что кредитор приобретает право первоочередного удовлетворения требований погашения кредита и получения причитающихся процентов из стоимости заложенного имущества в случае. Институт залога, как свидетельствует практика, является неотъемлемым и эффективным инструментом рыночной экономики.

Рассмотрим в второй главе миссию АО «Россельхозбанк» на перспективу состоит в следующем:

Обеспечение доступного, качественного и эффективного удовлетворения потребностей сельскохозяйственных товаропроизводителей и сельского населения Российской Федерации в банковских продуктах и услугах, всемерное содействие формированию и функционированию современной национальной кредитно-финансовой системы агропромышленного сектора России, поддержка развития агропромышленного комплекса и сельских территорий Российской Федерации. Российский Сельскохозяйственный банк - государственный Агент для развития сектора сельского хозяйства. Его миссия состоит в том, чтобы осуществить правительственные финансы и кредитную политику в сельском хозяйстве и сельские районы в России.

Для представления ультрасовременного сельского хозяйства, финансируя российский Сельскохозяйственный банк, есть следующие стратегические цели:

- расширенный доступ, чтобы финансировать сельское хозяйство и сельское население
- участия увеличения в секторе сельского хозяйства, поскольку один из

ключевых секторов российской экономики

- развивается, новые возможности роста сельского хозяйства
- гарантируют устойчивость

По итогам деятельности «Россельхозбанка» за 2018 год:

- Совокупные активы банка составили почти 628,31 млрд.руб;
- Капитал банка увеличился в 1,6 раза и составил порядка 51,92 млрд.руб.;
- Кредитный портфель банка превысил 450 млрд.руб.(прирост за год на 11%);
- Средства частных клиентов, размещенные во вкладах, составляет 35,5 млрд.руб.

Информация о деятельности открытого акционерного общества «Россельхозбанк» по состоянию на 1 января 2019 года представлена на рисунке 1.

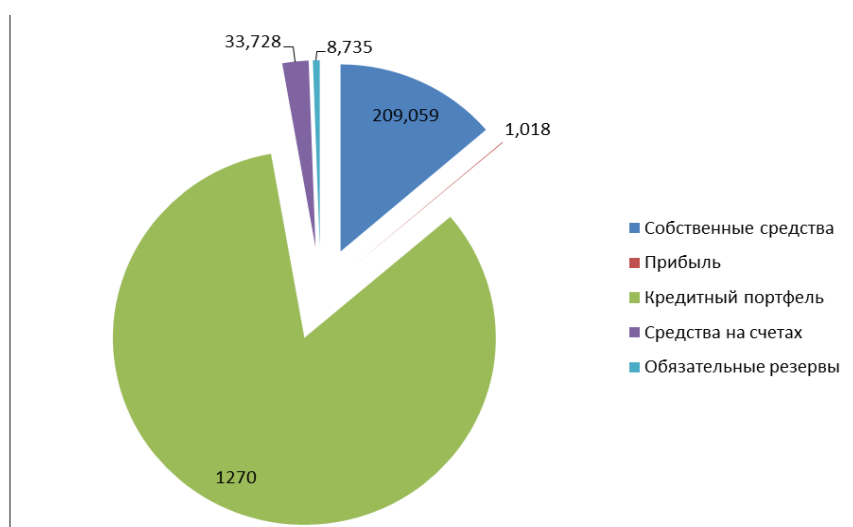


Рисунок 1 – Основные показатели деятельности АО «Россельхозбанк» по состоянию на 1 января 2019 года, млрд. руб.

По данным финансовой отчетности, представленной на официальном сайте АО «Россельхозбанк» на 1 января 2019 года общий кредитный портфель банка, составил 1 трлн. 270 млрд. рублей, в том числе юридические лица составили 1 трлн. 023 млрд. рублей, а физических лиц — 247 млрд рублей. Также хотелось бы отметить, что кредиты малому и среднему бизнесу составляют около 570 млрд. рублей, а кредиты крупному бизнесу составляют

453 млрд. руб., что в процентном соотношении составляет 55%/45% соответственно (рис. 2).

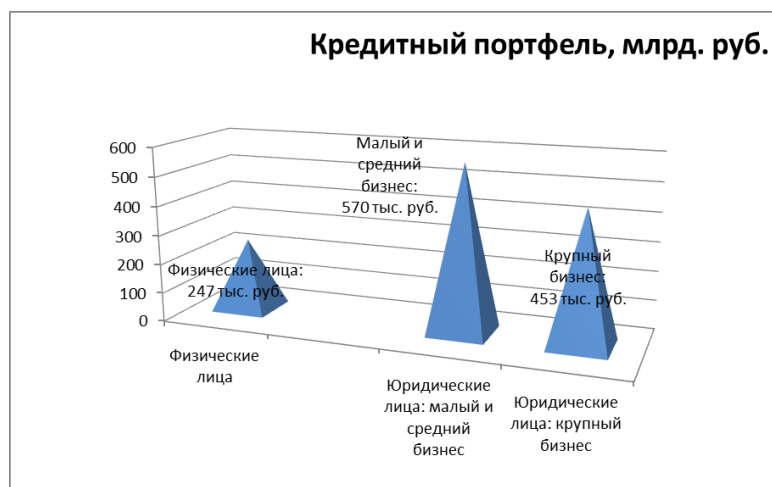


Рисунок 2 – Состав кредитного портфеля АО «Россельхозбанка» по состоянию на 1 января 2019 года, млрд. руб.

2.1 Анализ кредитного портфеля и организация процесса кредитования АО «Россельхозбанк»

Рассмотрим структуру кредитного портфеля по категориям заемщиков в процентном соотношении (рис.3).

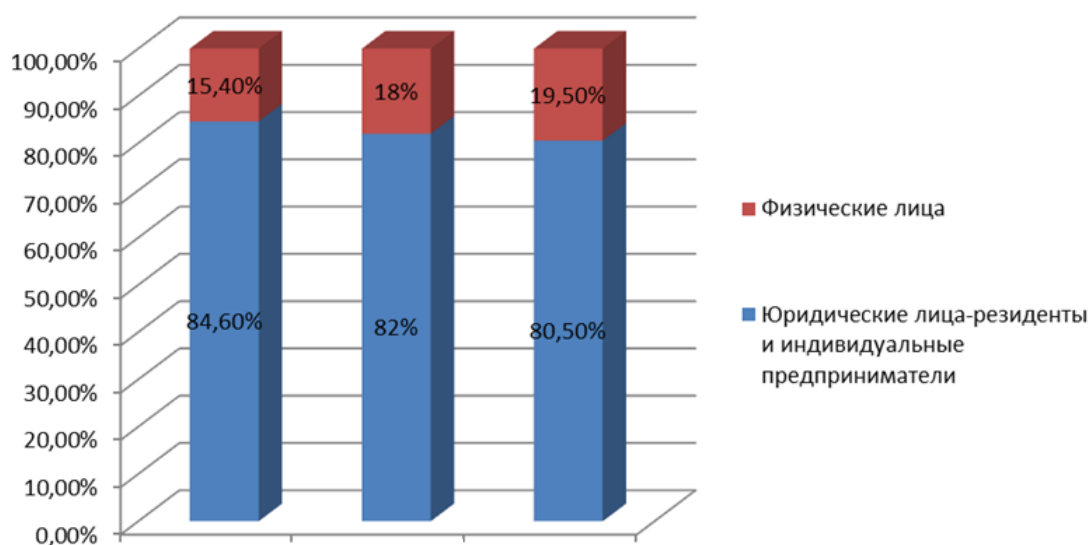


Рисунок 3 – Структура кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» по категориям заемщиков на 2016 – 2018 гг., %.

Как показано на данном рисунке в анализируемый период наблюдается незначительное снижение доли кредитов, выданных юридическим лицам-резидентам и индивидуальным предпринимателям. Если по состоянию на 01.01.2016 г. доля данных кредитов составляла 84,6%, то к 01.01.2018 г. составила 80,5%. Причинами такой ситуации мог стать снизившийся спрос на кредиты со стороны индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, а также повышение требований банка к оценке платежеспособности заемщиков.

Можно сделать вывод о том, что просроченная задолженность вначале возросла, а потом упала. Другими словами, нельзя сделать точных прогнозов о том, что с ней будет происходить дальше.

Анализ проблем, связанных с процессом кредитования клиентов коммерческими банками, имеет большую значимость и является актуальным в современных условиях экономического кризиса.

Операции банков по кредитованию являются потенциально самыми доходными, и соответственно связаны с высоким уровнем риска. Поэтому выбор формы обеспечения, тщательный отбор заемщиков, и постоянный контроль их финансово-хозяйственной деятельности составляет основу кредитной политики банка. Сложность этой проблемы очевидна, но без ее решения невозможна активизация банковского кредитования хозяйства.

Банк должен очень хорошо разбираться в текущих проблемах своего клиента, понимать, что раскрывает (или, наоборот, скрывает) тот или иной показатель в финансовой отчетности, насколько перспективна та область, в которой сегодня работает предприятие.

Коммерческие банки в определенной мере компенсируют риск невозврата кредита повышением процентных ставок, что в свою очередь делает кредитные ресурсы все более труднодоступными для заемщиков. Повышение процентных ставок можно оправдать предоставлением услуг банка с высоким сервисом обслуживания, при минимальном пакете документов, необходимых для оформления кредита. С другой стороны, в связи, как с общим недостатком ликвидности, так и с возросшими рисками банки вынуждены предъявлять

повышенные требования к потенциальным заемщикам с точки зрения их финансовой устойчивости и надежности.

Опыт последних лет показывает, что в данном вопросе региональные банки жизнеспособнее, с экономической точки зрения, и обладают рядом преимуществ, которыми не следует пренебрегать, а именно:

- руководители и служащие банков являются выходцами из тех же мест и хорошо знают местный менталитет и местные обычаи и проблемы;

- приближение региональных банков к своим клиентам дает возможность более эффективного рассмотрения вопроса целесообразности выдачи кредитных ресурсов предприятиям, что в свою очередь обеспечивает минимизацию кредитного риска;

- услуги, оказываемые клиентам, персонифицированы и базируются на знании и взаимном доверии, адаптированы к потребностям клиентов;

- зная задачи и проблемы своего региона, быстрее и лучше реагируют на потребности своих клиентов;

- они готовы кредитовать мелкие и средние предприятия, финансовое положение которых выглядит шатким, в то время как их акционеры владеют значительным имуществом и перспективы развития предприятия, с их точки зрения, весьма оптимистичны;

- органам инспектирования и надзора легче контролировать мелкие и средние банки.

Из всего вышесказанного можно сделать вывод, что в настоящий момент важнее не прибыль, а устойчивость. Ничего трагического в том, что доходность в 2019 году будет меньше, чем в предшествующие годы. Ведь на рынке банковского бизнеса останутся лишь сильнейшие его участники. Поэтому сейчас самое главное - пережить кризис, справиться с текущими проблемами.

В связи с Концепцией развития до 2020 года АО «Россельхозбанк» ожидает средних темпов роста экономики России, постепенного улучшения страновых макропоказателей. При этом Банк предполагает рост

рентабельности, повышение качества кредитного портфеля, существенное увеличение количества розничных клиентов, поддержку отрасли государством.

В целом проведенный анализ деятельности АО «Россельхозбанк» в сфере кредитования показал, что работа банка с населением идет достаточно успешно.

Ключевыми элементами управления кредитными рисками в банке являются:

- кредитная политика;
- организация кредитного процесса;
- эффективное управление кредитным портфелем;
- контроль.

Степень кредитного риска зависит от организации кредитного процесса банком. Наличие инструктивных и методологических документов, регулирующих кредитные операции банка, разработка четкой процедуры рассмотрения и разрешения ссуды, определение требований к кредитной документации, создание системы эффективного контроля за обоснованностью выдачи ссуды и реальностью источников ее погашения, хорошая постановка аналитической работы в банке и высокий уровень информации о клиентах - все это в значительной мере уменьшает риск кредитных сделок банка.

Основная задача диверсификации кредитного портфеля — существенное улучшение его качества, минимизация рисков, снижение доли и уровня проблемной задолженности, формирование дополнительных доходов в первую очередь комиссионных.

Банк будет двигаться к установленным пропорциям кредитного портфеля и структуры доходов поэтапно — на временных горизонтах до 2014, 2017 и 2020 гг. При достижении доли целевых сегментов на указанном уровне будет приниматься отдельное решение о целесообразности дальнейшей диверсификации.

Банк стремится стать неотъемлемой частью всей цепочки создания и доведения до потребителей продукции своих целевых сегментов. Это значит,

что состав продуктов и услуг Банка позволяет удовлетворить потребности клиентов на всех этапах создания ценности по всем направлениям деятельности.

В условиях ВТО Банк будет придерживаться двух стратегий:

— защитной, нацеленной на поддержку отечественных производителей и переработчиков;

— развития, способствующей реализации производственного и экспортного потенциала отечественными производителями и переработчиками.

В целевых сегментах Банк должен обеспечить:

— широкий охват банковскими услугами сельских территорий, поселений, малых и средних городов;

— внедрение современных форм хозяйствования;

— снижение рисков кредитования;

— технологии продаж и обслуживания по принципу «одного окна»;

— формирование группы в целях комплексного развития Банка и бизнеса его клиентов (проектное финансирование, страхование, управляющая компания, пенсионное обеспечение, лизинг и пр.), оптимизации затрат (централизованные ресурсы и обеспечение), управления рисками (работа с залогами, проблемными активами).

Таким образом к 2020 году банковская группа АО «Россельхозбанк» будет включать в себя:

— инвестиционную (управляющую) компанию, созданную в целях развития инвестиционных продуктов, управления проектами, активами, инвестиционными фондами и привлечения в них инвесторов;

— негосударственный пенсионный фонд, специализирующийся на обслуживании населения сельских территорий, малых и средних городов.

Создание НПФ.

В заключении хотелось сказать, что квалификационная работа выполнена по теме «Организация кредитного процесса в коммерческом банке на примере АО «Россельхозбанк».

На основании проведенного в работе исследования можно сделать следующие выводы, что для любого коммерческого банка очень важна правильная и эффективная организация кредитного процесса. Кредитный процесс банка представляет собой комплекс управленческих воздействий, направленных на достижение динамического состояния внутренней и внешней упорядоченности, согласованности и взаимодействия структурных подразделений банка на всех этапах движения кредита. В более узком понимании, под кредитным процессом подразумеваются приемы и способы реализации кредитных отношений, расположенные в определенной последовательности и принятые данным банком.

Основная работа по организации кредитного процесса общепризнано представляется в виде следующих этапов, на каждом из которых уточняются характеристики ссуды, способы ее выдачи, использования и погашения:

- 1) рассмотрение кредитной заявки и собеседование с заемщиком;
- 2) изучение кредитоспособности клиента;
- 3) подготовка и заключение кредитного договора, предоставление кредита;
- 4) кредитный мониторинг и возврат кредита.

Банковская конкуренция - это совершающийся в динамике процесс соперничества коммерческих банков и прочих кредитных институтов, в ходе которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке кредитов и банковских услуг.

Банк является универсальным кредитным учреждением с акцентом на отдельные виды банковских операций. Конкурентоспособность банка достаточно высокая.

Исходя из анализа деятельности АО «Россельхозбанк» следует, что Банку и дальше необходимо развивать кредитные отношения с физическими лицами.

В качестве расширения целевого кредитования предлагается увеличить процент кредитования населения на образование и снизить проценты за пользование кредитом.

Таким образом, подводя итог работы, следует выделить следующее. АО «Россельхозбанк» планирует усилить развитие ключевых направлений:

- кредитование малых форм хозяйствования (МФХ), малого и среднего бизнеса, удлинение сроков кредитования;
- проектное финансирование;
- внедрение комплексного обслуживания клиентов банка;
- развитие комиссионных банковских продуктов;
- развитие продуктового ряда в рамках «зеленой корзины» ВТО: модернизация и инфраструктура АПК;
- адаптация продуктового ряда к объемам и ограничениям «желтой корзины» ВТО;
- диверсификация в рамках целевых сегментов будет проводиться по направлениям цепочки от производителя до потребителя, для обеспечения равномерной пропускной способности товарно-денежных потоков.