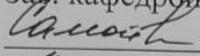


Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов
Направление подготовки 38.03.01 – Экономика
Направленность (профиль) образовательной программы Финансы и кредит

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ

Зав. кафедрой

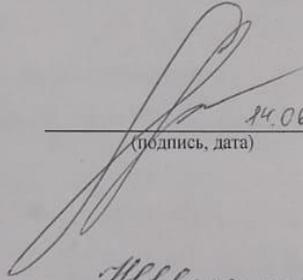
 Е.А. Самойлова
« 14 » 06 20 22 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему: Оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка (на примере АО «Россельхозбанк»)

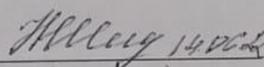
Исполнитель

студент группы 871- об

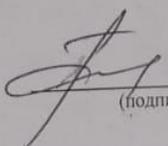
 14.06.22 А.В. Алексеева
(подпись, дата)

Руководитель

канд. техн. наук,
доцент

 14.06.22 Н.В. Шелепова
(подпись, дата)

Нормоконтроль
ассистент

 14.06.2022 С.Ю. Колупаева
(подпись, дата)

Благовещенск 2022

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
АМУРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ
(ФГБОУ ВО «АмГУ»)

Факультет экономический
Кафедра финансов

УТВЕРЖДАЮ

Зав. кафедрой

Самойлова
«29» 03

Е.А. Самойлова
2022 г.

ЗАДАНИЕ

К выпускной квалификационной работе студента Синкеевой Арины
Викторовны

1. Тема выпускной квалификационной работы: Оценка качества кредитного портфеля коммерческого банка (на примере АО «Россельхозбанк»)

(утверждена приказом от 20.05.22 № 1064-пз)

2. Срок сдачи студентом законченной работы 14.06.2022

3. Исходные данные к выпускной квалификационной работе: Финансовая отчетность банка, научное пособие по экономическому анализу

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов): 1. Теоретические основы кредитного портфеля

2. Характеристика деятельности и анализ финансового положения

3. Три оптимальных кредитных портфеля

5. Перечень материалов приложения: (наличие чертежей, таблиц, графиков, схем, программных продуктов, иллюстративного материала и т.п.) 66 страниц, 12 рисунков, 22 таблицы, 5 диаграмм, 3 приложения: Бух. баланс, Отчет об фин. результатах

6. Консультанты по выпускной квалификационной работе (с указанием относящихся к ним разделов) нет

7. Дата выдачи задания 29.03.2022 г.

Руководитель выпускной квалификационной работы Н.В. Шеннова, к.т.н.,

доцент

(фамилия, имя, отчество, должность, ученая степень, ученое звание)

Задание принял к исполнению (дата): 29.03.2022 г.

(подпись студента)

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа содержит 66 с., 12 рисунков, 22 таблицы, 50 источников, 3 приложения.

КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ, ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ, ОТЧЕТНОСТЬ, ОЦЕНКА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ, СТРУКТУРА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ.

Цель данной работы заключается в оценке качества кредитного портфеля, а также разработке мероприятий по совершенствованию кредитного портфеля.

Объект исследования — АО «Россельхозбанк».

Предмет исследования — кредитный портфель АО «Россельхозбанка».

В первой главе рассмотрены теоретические основы, связанные с кредитным портфелем коммерческого банка. А именно сущность, функции, структура. Кроме того, рассмотрены методы управления кредитным портфелем, а также методы оценки.

Во второй главе проанализирована организационно-правовая характеристика, а также рассмотрено экономическое состояние АО «Россельхозбанка». Произведен анализ основной финансовой отчетности, а именно бухгалтерского баланса банка и отчета о финансовых результатах.

Также оценен кредитный портфель АО «Россельхозбанк» в разрезе кредитования юридических и физических лиц, а также межбанковского кредитования.

В третьей главе рассмотрены основные проблемы, выявленные при оценке кредитного портфеля. Предложены пути решения и оптимизации, произведен анализ эффективности предложенных мероприятий.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	5
1 Теоретические основы о кредитном портфеле коммерческого банка	6
1.1 Кредитный портфель банка: сущность, структура, функции	6
1.2 Методы управления кредитным портфелем коммерческого банка	11
1.3 Методика анализа и оценки качества кредитного портфеля	15
2 Характеристика деятельности и анализ финансового положения АО «Россельхозбанк»	20
2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «Россельхозбанк»	20
2.2 Анализ финансового состояния АО «Россельхозбанк»	28
2.3 Оценка качества кредитного портфеля АО «Россельхозбанк»	41
3 Пути оптимизации кредитного портфеля коммерческого банка на примере АО «Россельхозбанк»	55
3.1 Основные мероприятия, направленные на улучшение качества кредитного портфеля АО «Россельхозбанк»	55
3.2 Экономическая эффективность предложенных мероприятий	58
Заключение	60
Библиографический список	62
Приложение А Бухгалтерский баланс АО «Россельхозбанк» за 2018 - 2020 гг.	67
Приложение Б Отчет о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» за 2018 - 2020 гг.	75
Приложение В Справка о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований	84

ВВЕДЕНИЕ

Кредитование — это один из основных видов деятельности коммерческого банка, потому как кредитные операции приносят банку значительный доход в рамках разумной кредитной политики.

Качество кредитного портфеля является основным показателем эффективности кредитной политики банка.

Оценка кредитного портфеля банка позволяет выявить проблемные области не только в управлении, но и в формировании и структуре кредитного портфеля, направлении кредитной политики. Данная тема актуальна тем, что кредитный портфель является одним из основных источников дохода банка.

Цель данной работы заключается в оценке качества кредитного портфеля, а также разработке мероприятий по совершенствованию кредитного портфеля.

Объектом исследования является АО «Россельхозбанк».

Предметом исследования — кредитный портфель банка.

В рамках данной работы были рассмотрены основные показатели, характеризующие финансовое состояние АО «Россельхозбанка».

Для достижения поставленной цели были выполнены следующие задачи:

- 1) Систематизировать теоритические основы о кредитном портфеле коммерческого банка;
- 2) Провести анализ финансового состояния АО «Россельхозбанк»;
- 3) Оценить качество кредитного портфеля АО «Россельхозбанк»;
- 4) Разработать мероприятия, направленные на улучшение качества кредитного портфеля АО «Россельхозбанк».

Методы исследования: диалектический метод; анализ и синтез; системный метод (анализ процесса управления кредитным портфелем как совокупности всех его частей); формально-логический метод; сравнительно-правовой метод и т.д.

В данной работе будут рассмотрены основные формы финансовой отчетности, в целях оценки и анализа финансового состояния АО «Россельхозбанк».

1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ О КРЕДИТНОМ ПОРТФЕЛЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1 Кредитный портфель банка: сущность, структура, функции

Коммерческие банки являются одной из основных частей рыночных отношений, благодаря которой осуществляется функционирование экономики и ее развитие. Банки играют немаловажную роль также и в становлении кредитной системы государства, способствуя процветанию экономики страны.

Портфель коммерческого банка представляет собой обширную централизованную систему, включающую в себя различные связанные между собой подсистемы: кредитный портфель, депозитный портфель, инвестиционный портфель и др.

В работах соотечественника О.И. Лаврушина сказано, что «кредитный портфель – это совокупность выданных ссуд, которые классифицируются на основе критериев, связанных с различными факторами кредитного риска или способами защиты от него»¹.

Однако, стоит учесть, что трактовок данного определения довольно много. Поэтому после анализа имеющихся данных, можно дать следующее определение понятию «Кредитный портфель» – это совокупность кредитов, которые предоставил банк в определенный момент времени.

Учитывая то, что кредитный портфель представляет собой совокупность различных кредитных предложений, выдвигаемых банком, то рассмотрение функций кредитного портфеля более целесообразно производить через функции кредита².

Основными функциями можно считать перераспределительную и функцию замещения действительных денег кредитными операциями.

Перераспределительная функция для кредитного портфеля заключается в распределении временного освободившихся финансовых ресурсов (ссудного капитала) по субъектам кредитования, а именно по отраслевому признаку.

1 Лаврушин О.И. Банковское дело. М., 2017. С. 78.

2 Бибикина Е.А. Кредитный портфель коммерческого банка. М., 2019. С. 128.

Говоря о функции замещения, отметим, что ее сущность состоит в замене реальных денежных средств кредитными операциями. Данная функция заключается в создании таких платежных средств, которые позволяют снизить издержки обращения. Являясь одной из основных функций для кредитного портфеля, замещение позволяет избежать роста инфляции, потому как при выдаче кредитов создается вспомогательный спрос, позволяющий исключить кризис перепроизводства.

Стоит учесть, что выполнение функции ускорения концентрации капитала важно для кредитного портфеля. Данная функция заключается в обеспечении экономическими ресурсами первостепенных областей деятельности. Важным условием выполнения функции является в установлении приоритетов именно в сфере кредитования, а не в направлении свободных денежных средств только в отдельные прибыльные сферы экономики.

Кредитный портфель также может выполнять функцию развития научно-технического прогресса, но только в том случае, если одним из основных направлений кредитования станет кредитование структур, занимающихся развитием научной сферы.

К не менее важным функциям кредитного портфеля также нужно отнести функцию возвратности кредитов. Данная функция заключается в постоянном мониторинге информации о количестве выданных кредитов, что позволит снизить кредитный риск. Также вышеупомянутую функцию можно охарактеризовать, как функцию минимизации кредитных рисков.

Итак, объединив вышеизложенную информацию, можно сделать вывод о том, что кредитный портфель выполняет следующие функции:

- 1) перераспределительную;
- 2) функцию замещения реальных денежных средств кредитными операциями;
- 3) функцию ускорения концентрации капитала;
- 4) функцию развития научно-технического прогресса;
- 5) функцию возвратности кредитов;

б) функцию минимизации кредитных рисков.

Говоря о структуре и объеме кредитного портфеля, отметим, что данные показатели определяются при исполнении ряда следующих факторов:

– специфика сектора рыночных отношений, на котором банк ведет обслуживание. В данном случае, объем и структура кредитного портфеля коммерческого банка напрямую зависят от конъюнктуры рынка;

– размер собственного капитала банка. Данный фактор является ограничивающим, потому как устанавливает предельную сумму кредита, которую банк может предоставить заемщику;

– кредитная политика банка. В данном случае устанавливаются цели и основные направления кредитной деятельности банка, что напрямую влияет на структуру и объем кредитного портфеля;

– ожидаемая прибыль банка от осуществления кредитных операций. Банк будет использовать более выгодные для себя виды кредитования, а именно те, что принесут наибольший доход.

Кредитный портфель коммерческого банка имеет деление по виду заемщиков, а именно:

- 1) деловой кредитный портфель;
- 2) персональный кредитный портфель;
- 3) межбанковский кредитный портфель.

Также в современных условиях стоит отметить, что кредитный портфель может подразделяться по портфели кредитов в российских рублях и валютные портфели.

Кредитные портфели подразделяют на нейтральный, рискованный, оптимальный и сбалансированный. Проанализируем каждый из них.

Нейтральный кредитный портфель отличается невысокой степенью рискованности, а также невысоким уровнем прибыльности.

В отличие от вышеупомянутого, рискованный кредитный портфель имеет не только высокую степень доходности, но и повышенный риск.

Наиболее подходящим для коммерческого банка по объему и структуре

кредитный портфель называется оптимальным.

При рассмотрении сбалансированного кредитного портфеля банка, указывается, что это такой портфель кредитных продуктов, который наиболее точно решает вопрос, связанный с критерием «риск – прибыльность».

Отметим, что кредитный портфель банка создается при помощи кредитных операций. На рисунке 1 представлены виды кредитных операций, участвующих в создании кредитного портфеля.



Рисунок 1 – Кредитные операции, участвующие в формировании кредитного портфеля коммерческого банка

Кредитный портфель коммерческого банка формируется в 3 этапа. Рассмотрим каждый из них более подробно.

Этап 1. Установление лимитных значений выдачи ссуд, согласно кредитной политике банка. При исполнении данного этапа стоит учитывать возможные факторы, способствующие созданию кредитного риска:

- 1) уровень концентрации внимания банка на кредитования той или иной сферы деятельности;
- 2) количество выданных ссуд, с которыми впоследствии возникали проблемы;
- 3) усовершенствование деятельности банка по выдаче кредитов, в том числе создание новых кредитных продуктов и др.

Лимитирование объемов выданных ссуд является одним из основных инструментов, связанных с формированием кредитного портфеля коммерческого банка. Данный инструмент используется в качестве регулятора, позволяющего снизить риски.

Данный инструмент используется для оптимизации составных частей кредитного портфеля банка. Рассматриваются виды кредитных продуктов, входящих в состав портфеля, с учетом возможных ресурсов банка.

Этап 2. Структурирование объектов кредитования в составе кредитного портфеля.

На данном этапе происходит рассмотрение возможных сфер кредитования и установление основных объектов кредитования.

Определение сферы кредитования производится при помощи анализа кредитоспособности заемщиков.

Основной целью является формирование условий, позволяющих более детально подойти к выбору объектов кредитования³.

Основной стадией рассмотрения кредитной заявки банком, является анализ кредитоспособности заемщика. Финансовые способности заемщика анализируются при помощи вертикального и горизонтального анализа, а также производится расчет финансовых коэффициентов и сравнение полученных значений с нормативными.

Не менее важным фактором является качество менеджмента банка, что позволяет наиболее четко определить, может ли заемщик воплотить кредитуе-

³ Гамза В.А. Основные элементы стратегии развития банковской системы // Финансы и кредит. 2017. № 13. С. 28 - 32.

мый проект и обеспечить необходимый оборот заемных денежных средств.

Этап 3. Исследование состояния кредитного портфеля, внесение корректировок.

Проведение детального исследования состояния кредитного портфеля производится при помощи анализа его структуры в каждом из экономических секторов по различным показателям. Данная мера позволяет определить возможные риски, связанные с кредитным портфелем, а также установить размеры резервов.

Подводя итог, отметим, что процесс формирования кредитного портфеля коммерческого банка строится в несколько этапов:

- 1) определение лимитов основных групп, расчет коэффициентов риска;
- 2) формирование структуры кредитного портфеля с учетом вероятностных изменений;
- 3) оценка рисков для конкретного кредитного портфеля;
- 4) анализ возможностей банка для предоставления ссуды заемщику;
- 5) формирование соотношения кредитного портфеля и кредитной политики банка;
- 6) формирование резервов;
- 7) рассмотрение факторов, влияющих на качество кредитного портфеля;
- 8) принятие мер по повышению качества кредитного портфеля.

Качество кредитного портфеля напрямую влияет на всю кредитную деятельность коммерческого банка, в том числе и на ее итоги. Поэтому важно выявлять слабые стороны кредитного портфеля, для дальнейшего его совершенствования.

1.2 Методы управления кредитным портфелем коммерческого банка

Управление кредитным портфелем является одной из важнейших частей кредитной политики коммерческого банка. В такой системе руководства значительную роль играют такие показатели как корректировка концепции регулирования сроками активов и пассивов, прибыльность и др.

В работе Л.В. Ильиной и К.Н. Никитина при исследовании системы

управления кредитным портфелем коммерческого банка выдвигаются принципы управления в качестве базисных основ, на основании которых рекомендуется строить систему регулирования портфельных доходов.⁴

Стоит отметить, что четко сформулированного перечня принципов управления кредитным портфелем в современной литературе не изложено. Однако систематизация данных принципов позволит улучшить систему управления кредитным портфелем, повысить доходность.

При рассмотрении различной литературы были выделены несколько исследований, в которых были рассмотрены принципы управления кредитным портфелем.

В работе А.В. Славянского были выдвинуты следующие принципы регулирования:

1) кредитный портфель определяет структуру пассивов и активов коммерческого банка, также влияет на прибыльность и экономическую устойчивость банка;

2) для более детального исследования кредитного портфеля используются все кредитные предложения банка;

3) управление кредитным портфелем осуществляется на основе постоянного мониторинга результатов кредитной деятельности банка⁵.

Выдвинутый перечень не является конкретным, потому как данные положения основываются больше на фактическом управлении кредитным портфелем, но не являются принципами.

Более конкретный перечень принципов управления кредитным портфелем приводят Р.Т. Балакина и П.В. Галдецкий:

1) систематичность анализа (изучение данных о кредитном портфеле в динамике, через определенные равные промежутки времени);

2) составной характер кредитного портфеля (Портфель должен состоять из нескольких частей. При этом регулирование должно осуществляться по от-

⁴ Ильина Л.В. О принципах управления портфелями однородных банковских ссуд // Экономические науки. 2017. № 8. С. 189.

⁵ Славянский А.В. Управление кредитным портфелем как один из элементов системы управления кредитным риском // Аудит и финансовый анализ. 2018. № 6. С. 23.

ношению к каждой из них);

3) взаимозависимость (управление не только сферой кредитования, но и иными банковскими сферами);

4) многоступенчатость управления (управление осуществляется как на уровне всего банка, так и на уровне каждого из подразделений в частности).

Отметим, что вышеизложенный перечень аналогичен с перечнем А.В. Славянского, однако, имеет более конкретный характер.

Важно понимать, что правильно построенная система управления кредитным портфелем определяет финансовое положение банка.

К основным принципам управления кредитным портфелем относят:

1) целеполагание – установление банком определенных задач, решение которых позволит получить наибольший процентный доход;

2) комплексность – изучение различных уровней банковской системы с целью снижения кредитного риска, а также определения степени доходности и ликвидности кредитного портфеля;

3) иерархичность – управление качеством кредитного портфеля на всех уровнях банковской деятельности;

4) полнота анализа – исследование кредитоспособности заемщика для определения возможных кредитных рисков

5) непрерывность – координация качества кредитного портфеля на протяжении всего срока действия договора между кредитором и заемщиком;

6) последовательность – удерживание постоянной и неделимой связи каждого их этапов регулирования качеством кредитного портфеля.

Кроме того существует еще ряд принципов, которые участвуют в создании кредитного портфеля коммерческого банка:

1) приоритетность – больший интерес проявляется по отношению к ссудам с более длительным сроком;

2) избирательность – кредитование клиентов с устойчивым финансовым положением и чистой кредитной историей;

3) гибкость – своевременные изменения в структуре кредитного портфеля

ля.

Анализируя вышеизложенную информацию, отметим, что принципы управления кредитным портфелем играют важную роль в его формировании.

На рисунке 2 показана схема управления кредитным портфелем.

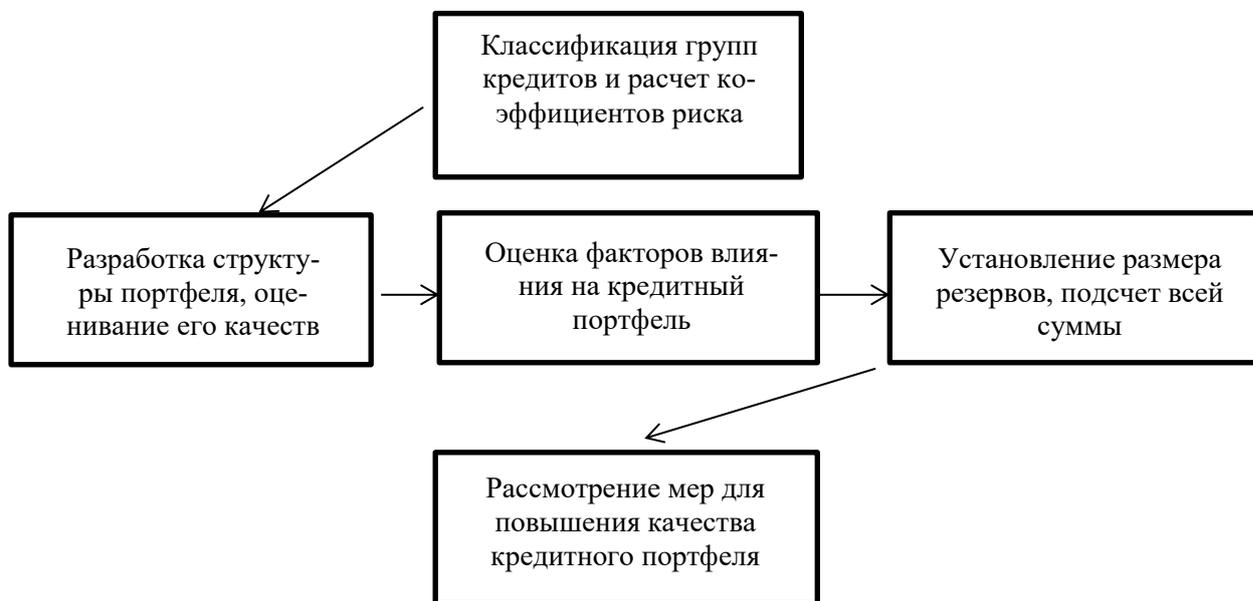


Рисунок 2 – Этапы управления кредитным портфелем
коммерческого банка

Одним из главенствующих условий регулирования кредитного портфеля является выбор показатель качества не только кредитного портфеля, но и отдельных кредитных предложений.

Резервы на возможные потери по кредитам формируются с целью страховки средств банка, в том случае если заемщик не вернет ссуду в установленный договором кредитования момент.

Кредитор, в лице банка, анализирует все возможные риски, структурирует их, после чего формирует резервы, в том случае, если это является необходимой мерой.

Анализ финансового положения заемщика также является важным условием при рассмотрении рисков, связанных с кредитным портфелем.

Основной информационной базой о заемщике являются его документы, в состав которых входят бухгалтерская, налоговая отчетность и др. Также стоит

учесть, что банк имеет право получить любую информацию о заемщике, которая впоследствии будет записана в личное дело. К данному документу имеет доступ ограниченный круг лиц.

Регулирование кредитного портфеля осуществляется посредством двух основных функций: аналитическая и обеспечение диверсификации кредитного риска. Рассмотрим каждую из них.

Аналитическая функция представляет собой действия банка, направленные на анализ основных показателей.

Обеспечение диверсификации кредитного риска – это условия, при которых банк, профессионально управляя кредитным портфелем.

1.3 Методика анализа и оценки качества кредитного портфеля

В современных реалиях основной кредитной деятельностью банком можно считать обслуживание физических лиц, а также юридических лиц, к которым относятся компании, индивидуальные предприниматели и др.

Не существует единой кредитной политики для всех банков, поэтому каждый из них занимается разработкой своей, более выгодной.

На рисунке 3 представлены этапы оценки кредитного портфеля.



Рисунок 3 – Этапы оценки кредитного портфеля.

Анализ полученных значение коэффициентов позволяет определить положительные или отрицательные изменения, при сравнении с нормированными значениями данных коэффициентов.

Под качеством кредитного портфеля понимается свойство структуры, которое позволяет гарантировать максимальный уровень прибыльности, в условиях допустимого значения риска.

Существует несколько методов оценки кредитного портфеля банка. К ним относятся метод балансовой стоимости, метод рыночной стоимости, экспертный метод и метод регламентации.

Рассмотрим каждый из методов более детально.

Метод балансовой стоимости дает возможность наблюдения за динамикой активов, кредитного портфеля. В основном данный метод применяется в Банке России, коммерческих банках, а также в рейтинговых агентствах.

Аналогичную область применения имеет метод регламентации, суть которого заключается в следующем: производится сравнение фактических значений с экономическими нормативами, которые утверждены Банком России.

Метод рыночной стоимости подходит для изучения влияния кредитов и активов банка на его финансовую устойчивость. Данный метод позволяет понять, где произошла потеря качества, указывает на причины снижения стоимости активов.

Экспертный метод, основываясь на количественных и качественных показателях, позволяет охарактеризовать состояние активов отдельных групп, в частности кредитов.

Рассмотрим как общие, так и специфические принципы оценки кредитного портфеля коммерческого банка.

Общие принципы:

1) принцип целенаправленности – обеспечивает получение коммерческим банком процентных доходов от заемщика, которые обусловлены кредитным договором;

2) принцип комплексности – основывается на охвате сфер кредитной деятельности, позволяя устанавливать приемлемый уровень кредитного риска;

3) принцип иерархичности – структурирует все уровни организационной структуры банка.

Специфические принципы:

1) принцип приоритетности – основывается на выборе кредитных предложений в структуре портфеля, с большим сроком выплат и др.;

2) принцип дифференцированности – принцип позволяет выбрать заемщика с более устойчивым финансовым положением, хорошей кредитной историей;

3) принцип сбалансированности – рассчитывает оптимальное соотношение срока выплаты кредита и его стоимости.

Вышеперечисленные принципы позволяют наиболее эффективно разместить имеющиеся ресурсы банка, для обеспечения допустимых значений доходности, ликвидности и рисков.

Для оценки кредитного портфеля рассчитываются следующие коэффициенты по формулам (1) – (5):

$$K1 = \frac{C_{кр}}{C_{к}}, \quad (1)$$

где $C_{кр}$ – совокупный кредитный риск;

$C_{к}$ – собственный капитал;

$$K2 = \frac{C_{кр}}{КП}, \quad (2)$$

где $C_{кр}$ – совокупный кредитный риск;

КП – кредитный портфель;

$$K_{ккп} = \frac{ПЗС}{ЗС}, \quad (3)$$

где $K_{ккп}$ – коэффициент качества кредитного портфеля;

ПЗС – просроченная задолженность по ссудам;

ЗС – задолженность по ссудам;

$$K_p = \frac{СЗ-РВПС}{ЗС}, \quad (4)$$

где K_p – коэффициент риска кредитного портфеля;

$ЗС$ – задолженность по ссудам;

$РВПС$ – расчетные резервы на возможные потери по ссудам;

$$P_y = \frac{РВПС}{ЗС4}, \quad (5)$$

где P_y – коэффициент покрытия ссудной задолженности;

$ЗС4$ – задолженность по ссудам, относящиеся к 4 группе;

$РВПС$ – расчетные резервы на возможные потери по ссудам.

При помощи вышеизложенной информации возможно провести расчеты, которые позволят оценить способности коммерческого банка к выдаче кредитов, а также для оценки рисков и качества кредитного портфеля.

Рассмотрим внешние факторы, влияющие на становление кредитного портфеля.

К внешним факторам относятся:

- 1) политическая и экономическая обстановка в стране;
- 2) доверие физических и юридических лиц банку – заемщику;
- 3) обеспеченность банковской сферы новыми технологиями;
- 4) процентная ставка, ставка рефинансирования, а также нормативы обязательных резервов.

Важным условием для более обширного исследования качества кредитного портфеля является проработка внешних факторов влияния, а именно работа с клиентами. Помимо этого нужно анализировать политическую и экономическую ситуацию в стране, для достижения наилучших результатов при совершенствовании кредитного портфеля.

В целом, анализ и оценка кредитного портфеля проводится с целью выполнения следующих задач:

1) проанализировать условия, которые могут оказать влияние на процесс формирования кредитного портфеля;

2) рассмотреть состав кредитного портфеля, учитывая информацию о заемщиках и др.;

3) определить доходность вложений банка и дать характеристику региональным особенностям кредитных процессов банка;

4) продиагностировать основные проблемы, связанные с кредитным портфелем банка, проанализировать убытки.

Также рассмотрим структуру оценки качества кредитного портфеля. В нее входят:

1) выбор аспектов и методов оценки качества элементов кредитного портфеля;

2) систематизация составных частей кредитного портфеля по группе риска;

3) оценка качества кредитного портфеля при помощи расчета коэффициентов сравнение полученных результатов с нормативными.

По результатам анализа можно выявить, нужно внести изменения в уже существующую кредитную политику банка или сформулировать новую.

2 ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И АНАЛИЗ ФИНАНСОВОГО ПОЛОЖЕНИЯ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК».

2.1 Организационно-экономическая характеристика АО «Россельхозбанк»

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» – один из крупнейших банков в России.

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» было основано 15 марта 2000 года.

Основной целью создания банка являлось развитие национальной кредитно-финансовой системы сельскохозяйственного сектора России. На сегодняшний день банк является универсальным, занимается предоставлением различных банковских услуг. Кроме того, занимает первенствующие позиции в обеспечении агропромышленного сектора Российской Федерации.

Банк с самого начала деятельности имел значительные темпы роста. Получив от Центрального Банка лицензию на осуществление банковской деятельности в июле 2000 года, с сентября смог начать обслуживание клиентов, а также открывать корреспондентские счета. Начиная с декабря 2002 года, Россельхозбанк осуществляет операции со средствами физических лиц.

Не менее важным этапом в становлении банка является участие в проекте «Развитие АПК» в 2006 году. Целью данного проекта являлось развитие агропромышленного сектора, а также создание безопасных условий для продовольственного обеспечения страны. В процессе осуществления проекта за 2006 и 2007 года банк предоставил кредитов более чем на 150 млрд. руб.

В рамках пятилетней государственной программы развития сельского хозяйства Россельхозбанк стал одной из ключевых участников. Перед банком были поставлены важные для государства задачи, в том числе увеличение показателя финансовой устойчивости сельского хозяйства посредством предоставления отечественным сельхозпроизводителям доступа к кредитным средствам.

По состоянию на 2022 год АО «Россельхозбанк» является коммерческим банком, предоставляющим все виды услуг. Кроме того банк занимает первен-

ствующие позиции в осуществлении финансирования агропромышленного сектора Российской Федерации.

Имея универсальную лицензию, банк может осуществлять все виды банковских операций, предусмотренных в законе «О банках и банковской деятельности». Важным аспектом является то, что полный пакет акций банка принадлежит Российской Федерации, а именно Федеральному агентству по управлению государственным имуществом.

Главным управляющим органом АО «Россельхозбанк» считается общее собрание акционеров. Каждый год руководство банка проводится собрание акционеров, но не раньше чем через 2 месяца и не позже чем через 6 месяцев после окончания финансового года. В числе акционеров банка находятся Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, владеющее 100 % обыкновенных именных акций, а также Министерство финансов РФ, во владении которого 100 % привилегированных акций. Кроме того, акционером является государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», владеющее 100 % привилегированных акций типа А.

Схематично акционеры АО «Россельхозбанк» представлены на рисунке 4.



Рисунок 4 – Акционеры АО «Россельхозбанк»

Акционерами банка избирается подотчетный им наблюдательный совет, основной задачей которого является обеспечение руководства и контроля над деятельностью исполнительных органов в лице председателя правления и органов правления.

Председателем правления является Борис Павлович Листов, вступивший

в должность в июне 2018 года. С октября 2009 года по июнь 2018 являлся Первым заместителем председателя Правления «Россельхозбанка».

Управление кредитной организацией осуществляется непосредственно при помощи ведения бухгалтерского учета, а именно систематизации данных о состоянии и движении денежных потоков, кредитов и др. Ответственным лицом за ведение бухгалтерского и налогового учета является главный бухгалтер. Кроме того, в его обязанности входит формирование учетной политики банка. Главный бухгалтер в АО «Россельхозбанк» подчиняется непосредственно председателю правления.

Во всех регионах страны работают 65 филиалов АО «Россельхозбанка». По размерам филиальной сети банк занимает 2 место. В России насчитывается 1337 дополнительных офисов «Россельхозбанка». Банк имеет представительства и за рубежом: в Китайской Народной Республике, Республике Беларусь, Республике Армения и в Республике Казахстан.

Также стоит отметить, что по сумме выданных кредитов «Россельхозбанк» занимает 6 место в стране.

К руководящим должностям в банке относятся также директор и главный бухгалтер регионального филиала.

К основным должностным обязанностям директора филиала относятся:

- 1) управление деятельностью филиала;
- 2) организация разработки и реализации стратегии деятельности филиала в перспективе;
- 3) обеспечение выполнения бизнес-плана, который выдвинут региональному филиалу;
- 4) обеспечение качества кредитного портфеля.

Основной обязанностью корпоративного секретаря является обеспечение условий для соблюдения банком корпоративных процедур, связанных с осуществлением прав акционеров. Корпоративный секретарь находится в подчинении у Председателя Правления банка.

Схематично организационную структуру АО «Россельхозбанк» можно

обозначить следующим образом, рисунок 5.

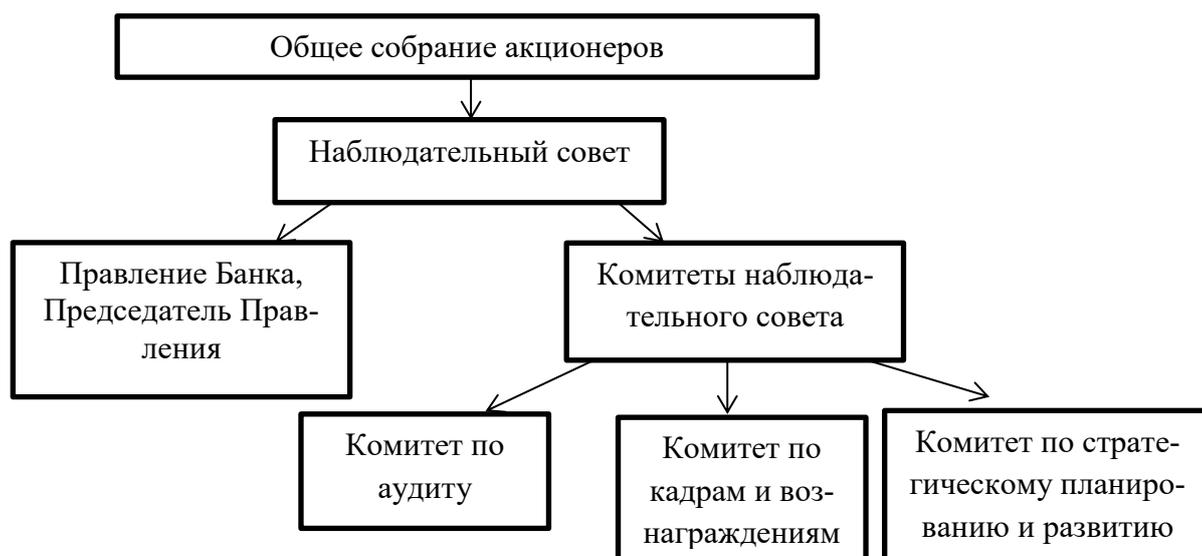


Рисунок 5 – Организационная структура АО «Россельхозбанк»

Как было сказано ранее, главной задачей «Россельхозбанка» является развитие агропромышленного, лесопромышленного комплексов, а также рыбной промышленности.

Для реализации поставленной задачи банк выдвигает следующие цели:

- 1) установление первенствующих позиций в кредитовании агропромышленного комплекса страны, а также смежных отраслей;
- 2) расширение источников дохода при помощи усиления позиций банка в кредитовании наиболее важных экономических отраслей и др.

«Россельхозбанк», имея универсальную лицензию, осуществляет следующие операции:

- предоставление кредитов;
- продажу и покупку ценных бумаг;
- продажа и покупка иностранной валюты;
- вовлечение денежных средств во вклады;
- осуществление посреднических операций и др.

Для «Россельхозбанка» приоритетным направлением деятельности является поддержание и развитие малого, среднего и крупного бизнеса, а также достижение выдвинутых государством целей по программе импортозамещения.

Основываясь на развитии крупного бизнеса, а именно агрохолдингов, межрегиональных компаний, банк выдвигает специальные индивидуальные программы для каждого заемщика, что способствует достижению инвестиционных целей организаций.

Важными направлениями кредитования «Россельхозбанк» считает вложения в развитие и модернизацию проектов, связанных с:

- 1) растениеводством;
 - а) приобретение нового оборудования в целях развития растениеводства;
 - б) присоединение земель в целях увеличения посевных площадей;
- 2) животноводством;
 - а) приобретение племенных животных;
 - б) покупка, как отечественной техники, так и импортной;
- 3) рыбоводством и прочие.

Не менее важной целью является развитие малого и среднего предпринимательства. Данные субъекты экономики имеют значительный потенциал, связанный с развитием сельского хозяйства и экономики страны.

При рассмотрении направлений развития среднего бизнеса банк преследует цели достижения основных показателей по государственным программам поддержки сельского хозяйства. Кроме того банк ориентирован на увеличение числа кредитных предложений для представителей среднего бизнеса.

Для банка приоритетным направлением является повышение комиссионных доходов, для чего активно развиваются транзакционные продукты для среднего бизнеса.

Особое внимание уделяется развитию малого и микробизнеса. В данном случае используется методика постепенного наращивания объемов кредитования.

При работе с данным сектором, банк осуществляет поддержку крестьянско-фермерских хозяйств (КФХ), кредитует малый бизнес, обеспечивает развитие деятельности на сельских территориях.

С целью увеличения непроцентных доходов банк в усиленном темпе

формирует транзакционные и комиссионные предложения для различных клиентских секторов. Среди них:

- кредитные карты;
- проекты по заработной плате;
- депозитные предложения для физических лиц.

В таблице 1 указаны основные экономические показатели, характеризующие деятельность банка.

Таблица 1 – Основные финансовые показатели АО «Россельхозбанк» в период с 2018 по 2020 гг.

Показатель	2018, млн. руб.	2019, млн. руб.	2020, млн. руб.	2019 к 2018, в процентах	2020 к 2019, в процентах
Активы	3 289 878	3 207 812	3 808 750	-2,49	18,73
Пассивы	3 017 948	3 036 561	3 605 788	0,62	18,75
Собственный капитал	483 655	506 244	522 273	4,67	3,17
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 319 582	2 436 240	2 899 820	5,03	19,04
Процентные доходы	241 400	250 880	234 246	3,91	-6,64
Процентные расходы	172 409	177 792	162 218	3,13	-8,77
Прибыль (убыток) за отчетный год	2 194	4 266	1 221	94,40	-71,38
Прибыль (убыток) до налогообложения	7 898	10 272	5 709	30,05	-44,42

Наиболее детально данные показатели рассмотрены в главе 2.

Обратимся к организационной структуре Амурского регионального филиала АО «Россельхозбанк», которая представлена на рисунке 6.

Представленные на рисунке 6 блоки, включающие в себя различные отделы и службы, находятся в подчинении у директора филиала посредством заместителей. Также есть службы, отделы, которые находятся в подчинении директора напрямую.

К таким службам относятся:

- 1) служба планирования и экономического анализа;



Рисунок 6 – Организационная структура Амурского филиала АО «Россельхозбанк»

- 3) служба безопасности;
- 4) служба оценки и контроля рисков;
- 5) отдел сопровождения кредитных проектов;
- 6) отдел по работе с обеспечением исполнения обязательств;
- 7) специалист по работе с непрофильными активами.

Кроме того, в прямом подчинении у директора Амурского регионального филиала находятся внутренние структурные подразделения, а именно дополнительные офисы, находящиеся на территории Амурской области.

Всего дополнительных офисов АО «Россельхозбанка» на территории области 16, в числе которых:

- 1) ДО № 3349/23/01 п. Архара;
- 2) ДО № 3349/23/02 с. Тамбовка;
- 3) ДО № 3349/23/03 с. Екатеринославка;
- 4) ДО № 3349/23/04 с. Ивановка;
- 5) ДО № 3349/23/05 с. Константиновка;
- 6) ДО № 3349/23/06 п. Серышево;
- 7) ДО № 3349/23/07 с. Поярково;
- 8) ДО № 3349/23/08 г. Свободный;
- 9) ДО № 3349/23/09 с. Ромны;
- 10) ДО № 3349/23/10 п. Новобурейский;
- 11) ДО № 3349/23/11 с. Новокиевский Увал;
- 12) ДО № 3349/23/12 г. Белогорск;
- 13) ДО № 3349/23/13 г. Зея;
- 14) ДО № 3349/23/14 г. Завитинск;
- 15) ДО № 3349/23/15 г. Шимановск;
- 16) ДО № 3349/23/16 г. Благовещенск.

Подводя итог, отметим, что АО «Российский сельскохозяйственных банк» относится к числу системно-значимых кредитных организаций.

Системно-значимыми банками называются самые крупные банки страны, финансовая устойчивость которых имеет значительный вес в работе банков-

ской системы страны.

2.2 Анализ финансового состояния АО «Россельхозбанк»

О лидирующих позициях АО «Россельхозбанка» на российском рынке свидетельствуют экономические показатели. Проведем анализ активов банка в период с 2019 по 2021 гг.

Таблица 2 – Активы АО «Россельхозбанка» за 2018 - 2020 гг.

Наименование показателя	2018, млн. руб.	2019, млн. руб.	2020, млн. руб.	2019 к 2018, в процентах	2020 к 2019, в процентах
1	2	3	4	5	6
1 Денежные и средства и эквиваленты	150 180	60 131	66 420	-59,97	10,46
2 Средства в центральных банках	91 934	96 929	116 442	5,43	20,13
2.1 Средства в Центральном банке РФ	91 934	96 929	116 442	5,43	20,13
2.1.1 Обязательные резервы	20 651	22 335	24 999	8,15	11,93
3 Средства в кредитных организациях	11 017	27 086	6 216	145,86	-77,05
4 Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	2 300 008	2 482 468	2 928 606	7,93	17,97
4.1 кредиты (займы) и дебиторская задолженность, в том числе:	2 300 008	2 431 345	2 902 148	5,71	19,36
4.1.1 кредиты (займы) кредитным организациям	209 282	302 732	274 584	44,65	-9,29
4.1.2 кредиты (займы) юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, и физическим лицам	2 075 726	2 128 614	2 627 565	2,55	23,44
4.2 долговые ценные бумаги	-	51 123	26 459	-	-48,24
5 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	275 999	312 984	-	13,40
6 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	110 650	199 526	-	80,32
7 Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	4 432	3 187	7 535	-28,10	136,47
8 Инвестиции, учитываемые по методу долевого участия	0	0	0	-	-
9 Основные средства и материальные запасы	42 850	42 812	53 657	-0,09	25,33
9.1 инвестиционное имущество	1 908	1 317	833	-30,96	-36,76

Продолжение таблицы 2

1	2	3	4	5	6
10 Нематериальные активы, в том числе:	5 544	7 376	10 683	33,04	44,84
10.1 нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)	5 544	7 376	10 683	33,04	44,84
10.2 права на обслуживание ипотечных кредитов	0	0	0	-	-
11 Налоговые активы, в том числе:	22 219	21 507	20 490	-3,20	-4,73
11.1 отложенные налоговые активы, в том числе:	22 177	21 507	20 490	-30,3	-4,73
11.1.1 отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам	-	11 566	11 555	-	-0,09
11.1.2 отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам	-	9 941	8 935	-	-10,12
12 Прочие активы	140 851	78 557	84 677	-44,23	7,79
13 Активы и группы активов, предназначенные для продажи	562	1 114	1 520	98,24	36,37
14 Всего активов	3 289 879	3 207 812	3 808 750	-2,49	18,73

Наибольший удельный вес в структуре активов составляют финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Так в 2020 году сумма по данному показателю составила 2 928 605 млн. руб. или 76,8 % от общей суммы активов. В 2019 году – 2 482 467 млн. руб. или 77,3 %; в 2018 году – 2 300 007 млн. руб. или 69,9 %.

Общая сумма активов банка в 2020 году составила 3 808 749 млн. руб., что на 18,74 % больше, чем в 2019 году и на 15,77 % выше по сравнению с 2018 годом.

Итак, рассмотрим, изменение каких статей повлекло за собой перемену значений за последние три года.

Объем денежных средств банка сократился в 2019 году по сравнению с 2018 на 59,97 %. Однако показатель имел рост в 2020 году по сравнению с 2019 на 10,46 %.

Не малая часть АО «Россельхозбанк» находится на корреспондентском счете в Центральном банке Российской Федерации, а также на счетах в других коммерческих банках.

Важно отметить, что создание корреспондентского счета в расчетном подразделении Банка России является обязательным для российских банков. Данное условие обусловлено ролью Центробанка в обеспечении развития и безопасности банковской системы страны. Открытие счетов в других банках является добровольным.

Сумма средств АО «Россельхозбанк» в Центральном банке увеличивалась в течение трех лет. Так в 2018 году составляла 91 934 млн. руб., в 2019 – 96 928 млн. руб., что на 5,43 % выше, чем в предыдущем году. В этот же период средства в кредитных организациях составили в 2018 г. – 11 016 млн. руб., а в 2019 г. – 27 085 млн. рублей. В данном случае прирост составил 145,86 %.

При анализе данных за 2020 год было выявлено, что средства, находящиеся на счетах в Центральном банке РФ, составили 116 441 547 тыс. руб., что на четверть больше, чем в 2019 году. Также стоит отметить, что сумма средств в кредитных организациях в 2020 году была равна 6 215 743 тыс. руб. Это на 77,05 % меньше, чем в предыдущем году.

«Россельхозбанк» занимается инвестированием в дочерние компании, такие как «РСХБ – Страхование», «Торговый дом «Агроторг» и другие. Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы в 2018 году составила почти 4,5 млрд. руб., в 2019 г. – 3 млрд. руб., в 2020 г. – 7,5 млрд. руб. В 2020 году сумма инвестиций увеличилась на 136,47 % по сравнению с 2019 годом. Это обуславливает заинтересованность банка в развитии дочерних компаний и привлечении дополнительной прибыли.

Инвестирование «Россельхозбанка» в собственное имущество, в составе основных средств и материальных запасов, снизилось в 2019 году по сравнению с 2018 годом на 30,96 % и составило 1 316 887 тыс. руб., тогда как в 2018 году сумма была равна 1 907 440 тыс. руб.

В 2020 году также происходит снижение по отношению к предыдущему году на 484 077 тыс. руб. или на 36,76 %.

Также при анализе вышеизложенных данных было выявлено, что сумма прочих активов банка значительно сократилась в период с 2018 по 2020 гг. В

2018 году сумма составила 140 850 844 тыс. руб., а в 2019 – 78 556 566 тыс. руб., что на 44,23 % меньше по сравнению с предыдущим годом. В 2020 году происходит незначительный рост показателя на 7,79 %.

В состав прочих активов входят драгоценные металлы в монетах, активы, переданные в доверительное управление, расчеты по финансовым обязательствам и приобретенным правам и другое.

Происходит снижение показателя «налоговые активы». Так в 2018 году сумма составляла 22 218 824 тыс. руб., в 2019 – 21 507 130 тыс. руб., к 2020 году данный показатель снизился до 20 489 644 тыс. руб.

Для более полного анализа баланса АО «Россельхозбанк» рассмотрим структуру пассивов с 2018 по 2020 гг.

Пассивами является ресурсная база коммерческого банка. К пассивам относятся уставный капитал банка, эмиссионный доход, средства клиентов на депозитных счетах, ценные бумаги и прочее.

В таблице 3 представлены данные о структуре пассивов банка в период с 2018 по 2020 года.

Таблица 3 – Пассивы баланса АО «Россельхозбанк» за 2018 - 2020 гг.

Наименование показателя	2018, тыс. руб.	2019, тыс. руб.	2020, тыс. руб.	2019 к 2018, в процентах	2020 к 2019, в процентах
1	2	3	4	5	6
15 Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости, в том числе:	3 041 056 426	3 016 910 828	3 577 864 048	-0,79	18,59
15.1 кредиты, депозиты и прочие средства центральных банков	71 132 660	0	0	0	-
15.2 кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	71 132 660	45 282 167	87 104 648	-36,34	92,35
15.3 средства кредитных организаций	115 956 404	58 394 841	162 948 957	-49,64	179,04
15.4 средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 492 152 034	1 350 943 709	1 593 831 343	-45,79	17,98
15.5 средства физических лиц	1 059 306 251	1 225 858 577	1 376 166 955	15,82	12,26
15.6 выпущенные долговые ценные бумаги	290 682 668	336 431 534	357 812 145	15,74	6,35

Продолжение таблицы 3

1	2	3	4	5	6
16 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 081 405	4 006 085	5 457 222	-55,89	36,22
17 Налоговые обязательства, в том числе:	437 790	1 951 061	1 414 641	345,66	-27,49
17.1 отложенные налоговые обязательства	403 278	1 540 561	1 414 641	282,0	-8,17
18 Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи	0	0	0	-	-
19 Прочие обязательства	37 081 465	11 986 087	19 933 742	-67,68	66,31
20 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 423 611	1 707 351	1 118 524	19,93	-34,49
21 Всего обязательств	3 017 948 037	3 036 561 412	3 605 788 177	0,62	18,75

Гарантом надежности для клиентов банка и вкладчиков выступают собственные средства коммерческого банка. Важным фактором является то, что объем собственных средств является благонадежным не только для одного определенного банка, но и для всей банковской системы в целом. В связи с этим контроль за размером собственного капитала осуществляют государственные органы.

Одной из наибольших статей пассива баланса в рассматриваемом периоде является «финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Так в 2018 году сумма составила 9 081 405 тыс. руб., в 2019 – 4 006 085 тыс. руб., что на 55,89 % меньше по отношению к предыдущему году. В 2020 году сумма составила 5 457 222 тыс. руб., прирост произошел на 36,22 %.

Сумма резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон имеет различную динамику в представленном периоде. В 2018 году сумма составила 1 423 611 тыс. руб., а в 2019 – 1 707 351 тыс. руб., что на 19,93 % больше, чем в предыдущем. Однако в 2020 году сумма уменьшилась до

1 118 524 тыс. руб., снизившись на 34,49 %.

Целью создания резервного фонда является покрытие убытков банковской деятельности. Формирование резерва происходит за счет прибыли в отчетном году, остающейся после взимания налогов и иных платежей. Нормативное значение фиксируется общим собранием акционеров. Установленным значением для Россельхозбанка является 15 % от суммы уставного капитала.

На данный момент наибольшая часть операций, совершаемых банком, основывается на заемных кредитных средствах, что является обязательствами банка. Данный ресурс является наибольшей, не принадлежащей банку суммы, которая используется в качестве источника финансов.

Наибольший удельный вес в структуре пассивов баланса имеют средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, средства физических лиц и средства кредитных организаций.

Так рассматривая каждый из выдвинутых показателей, отметим:

1) средства кредитных организаций в период с 2018 по 2019 года снизились на 49,64 %, однако в 2020 году происходит резкий рост показателя, а именно на 179,04 %, сумма составила 162 948 957 тыс. руб.;

2) средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, имеют подобную предыдущему показателю динамику. В 2019 году по отношению к предыдущему происходит снижение суммы на 45,79 %, но в 2020 году показатель возрастает на 17,98 %, и составляет 1 593 831 343 тыс. руб.;

3) средства физических лиц также имеют тенденцию к росту. Так в 2019 году значение показателя составило 1 225 858 577 тыс. руб., что на 15,82 % больше, чем в предыдущем году. Сума увеличивается и в 2020 году, достигнув значения 1 376 166 955 тыс. руб. Увеличение произошло на 12,26 %.

Проанализировав вышеизложенную информацию, можно сказать, что подобная тенденция увеличения числа вкладов положительна для банка. Подобный показатель говорит о заинтересованности клиентов в продуктах, предлагаемых банком.

Ключевым направлением развития депозитной политики является увели-

чение количества депозитных счетов с различным функционалом. «Россельхозбанк» предложил банковские продукты для всех типов клиентов: физические лица, индивидуальные предприниматели, малый и средний бизнес, микробизнес, крупный бизнес и др.

Собственные средства являются для банка одним из немаловажных источников финансового обеспечения. Также собственные средства выступают бесплатным источником покрытия собственных затрат банка, осуществления доходных операций.

В таблице 4 представлены данные об источниках собственных средств Россельхозбанка.

Таблица 4 – Горизонтальный анализ источников собственных средств АО «Россельхозбанк» в период с 2018 по 2020 гг.

Наименование Показателя	2018, тыс. руб.	2019, тыс. руб.	2020, тыс. руб.	2019 к 2018, в процентах	2020 к 2019, в процентах
Средства акционеров (участников)	409 848 000	469 983 000	439 483 000	14,67	-6,49
Резервный фонд	9 001 242	10 070 039	14 221 331	11,87	41,22
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	-5 895 367	556 663	-288 644	-	-
Переоценка основных средств и НМА	1 313 211	1 314 614	1 313 959	0,11	-0,05
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	841 642	893 283	-	6,14
Неиспользованная прибыль (убыток)	2 194 312	-277 947 641	-280 991 733	-	-
Всего источников собственных средств	313 055 173	174 318 317	205 131 196	-44,32	17,68

При анализе представленных данных было выявлено, что в 2019 году средства акционеров возросли на 60 135 000 тыс. руб. или на 14,67 %. В 2020 году происходит снижение показателя до 439 483 000 тыс. руб. (-6,49 %).

Тенденцию к росту имеет сумма резервного фонда. В 2019 году прирост составил 11,87 % по отношению к предыдущему году, в 2020 – 41,22 %.

Общая сумма источников собственных средств за весь рассматриваемый

период уменьшилась. Так в 2018 году сумма составляла 313 055 173 тыс. руб., но в 2020 году заметно снижение до 205 131 196 тыс. руб.

Рассмотрим структуру источников формирования собственных средств банка. В таблице 5 произведен вертикальный анализ показателей.

Таблица 5 – Вертикальный анализ источников формирования собственных средств АО «Россельхозбанк» за 2018 - 2020 гг.

Наименование показателя	2018, тыс. руб.	Доля, в процентах	2019, тыс. руб.	Доля, в процентах	2020, тыс. руб.	Доля, в процентах
Средства акционеров (участников)	409 848 000	130,92	469 983 000	259,61	439 483 000	224,24
Резервный фонд	9 001 242	2,88	10 070 039	5,38	14 221 331	6,96
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов	-5 895 367	-1,89	556 663	0,32	-288 644	-0,14
Переоценка основных средств и НМА	1 313 211	0,42	1 314 614	0,68	1 313 959	0,64
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	-	-	841 642	0,48	893 283	0,44
Непокрытые убытки прошлых лет	-103 406 225	-33,03	-	-	-	-
Неиспользованная прибыль (убыток)	2 194 312	0,70	-277 947 641	-166,47	-280 991 733	-131,88
Всего источников собственных средств	313 055 173	100	174 318 317	100	205 131 196	100

При проведении вертикального анализа было выявлено, что наибольший удельный вес в структуре источников формирования собственных средств банка имеют средства акционеров (участников). Так в 2018 году доля составила 130,92 %, в 2019 – 259,61 %, в 2020 – 224,24 %.

Непокрытые убытки прошлых лет в 2018 году снизили сумму источников собственных средств на 33,03 %. Также как и непокрытый убыток в 2019 и 2020 году снизил сумму источников на 166,47 % и 131,88 % соответственно.

Банк не имеет эмиссионных доходов.

Для более детального анализа финансового состояния АО «Россельхозбанк» был произведен анализ финансовых результатов деятельности банка за 2019 - 2021 гг. Наиболее подробная информация об «Отчете о финансовых результатах» изложена в приложении А.

Таблица 6 – Основные показатели «Отчета о финансовых результатах» АО «Россельхозбанк» за 2018-2020 гг.

Наименование показателя	2018, тыс. руб.	2019, тыс. руб.	2020, тыс. руб.	2019 к 2018, в процентах	2020 к 2019, в процентах
Процентные доходы всего	241 399 910	250 879 997	234 245 625	3,93	-6,63
Процентные расходы всего	172 408 768	177 791 423	162 217 903	3,12	-8,76
Чистые процентные доходы	68 991 142	73 088 574	72 027 722	5,94	-1,45
Чистые процентные доходы после создания резервы на возможные потери	72 551 051	48 787 501	38 441 601	-32,75	-21,2
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	1 182 383	3 440 315	-	190,97
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 954 566	6 532 573	1 887 395	-6,07	-71,11
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-254 517	-11 860 540	16 063 697	-	-
Комиссионные доходы	24 854 776	24 031 067	26 929 291	-3,31	12,06
Комиссионные расходы	3 063 853	2 739 062	3 357 871	-10,60	22,59
Прочие операционные доходы	19 960 724	18 738 666	24 002 314	-6,12	28,09
Чистые доходы (расходы)	125 949 286	98 371 002	93 819 993	-21,90	-4,63
Операционные расходы	118 051 729	88 099 877	88 110 677	-25,37	0,01
Прибыль (убыток) за отчетный период	2 194 312	4 265 745	1 220 948	94,40	-71,38

Основополагающим направлением банковской деятельности является максимизация прибыли и минимизация расходов. Данные о полученной прибыли и убытке говорят об эффективности выполненных банком активных и пассивных операций.

Наибольшая часть банковских доходов составляют процентные доходы. Так в 2019 году сумма составила 250 879 997 тыс. руб., что на 3,93 % больше, по отношению к предыдущему периоду. В 2020 году сумма уменьшилась до 234 245 625 тыс. руб. (- 6,63 %). Говоря о процентных доходах банка, отметим, что они состоят из доходов от размещения средств в кредитных организациях, а также от вложений в ценные бумаги и от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями.

Сумма процентных расходов в 2019 году увеличилась по сравнению с

2018 годом и составила 177 791 423 тыс. руб. (+3,12 %). Однако в 2020 году произошел спад до 162 217 903 тыс. руб.

Процентные расходы строятся из расходов банка по привлеченным средствам кредитных организаций, по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитной организацией, а также из расходов по выпущенным ценным бумагам.

В 2020 году банк получил существенную прибыль от переоценки иностранной валюты. В 2019 году показатель имел отрицательное значение, то есть был убыточным, однако в 2020 году произошел значительный рост на 27 924 237 тыс. руб.

Стоит отметить, что в 2018 году расходы от переоценки иностранной валюты были значительно меньше, по сравнению с 2019 годом.

В анализируемом периоде «Россельхозбанк» получал комиссионные доходы. Так в 2018 году сумма составила 24 854 776 тыс. руб., в 2019 – 24 031 067 тыс. руб., что на 3,31 % меньше, чем в предыдущем году. 2020 год оказался более прибыльным – 26 929 291 тыс. руб. Прирост составил 12,06 %.

Комиссионными доходами банка являются те средства, которые банк взимает за совершение различных операций, таких как перевод денежных средств, получение комиссии за осуществление платежей и др.

«Россельхозбанк» за каждый год из рассматриваемого периода получал более 20 трлн. руб., что говорит об эффективном взаимодействии клиентами банка.

В рассматриваемом периоде наибольшая прибыль была получена в 2019 году, а именно 4 265 745 тыс. руб., что на 94,40 % больше, чем в 2018. Однако в 2020 показатель резко снизился до 1 220 948 тыс. руб.

Прибыль является основным показателем финансового результата деятельности банка. Из полученной прибыли банк выплачивает дивиденды акционерам, происходит увеличение капитала. Кроме того, акционеры и инвесторы банка заинтересованы в росте прибыли потому как данный показатель рассматривается в качестве норматива по вложенным ресурсам. Для клиентов банка

прибыль банка является гарантом выплаты процентов по вкладам, выдачи кредитов и др.

На рисунке 7 представлены сравнительные диаграммы процентных доходов АО «Россельхозбанка» за 2018 и 2020 гг.



Рисунок 7 – Сравнение данных о процентных доходах за 2018 и 2020 гг.

Анализируя представленные данные, можно сделать следующие выводы:

- 1) объем доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, увеличился в 2020 году примерно на 5 %;
- 2) доходы от вложений в ценные бумаги сократились в 2020 году по сравнению с 2018 на 2 %;
- 3) также произошло снижение процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях, примерно на 3 %.

Далее рассмотрены процентные расходы за 2018 и 2020 год на рисунке 8.

Отметим, что соотношение показателей в структуре расходов не изменяется. Однако в 2020 году по отношению к 2018 происходит снижение процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями примерно на 3 %.



Рисунок 8 – Сравнение данных о процентных расходах АО «Россельхозбанк» за 2018 и 2020 гг.

Также замечен рост процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций и по выпущенным долговым обязательствам на 1 % и 2 % соответственно.

Для наиболее детальной оценки финансового состояния банка нужно проанализировать показатели ликвидности, рентабельности.

Благонадежность коммерческого банка оценивается при помощи обязательных нормативов, выдвигаемых Центральным Банком.

В таблице 6 приведены данные по обязательным нормативам, рассчитанным для АО «Россельхозбанк». Также в таблице указаны минимальные обязательные значения.

Таблица 7 – Данные по обязательным нормативам для АО «Россельхозбанк» за 2018 - 2020 год

Наименование норматива	Обозначение	Нормативное значение, в процентах	Расчетное значение, в процентах		
			2018 г.	2019 г.	2020 г.
1	2	3	4	5	6
Достаточность собственного капитала	H1	Min 0,8	15,5	15,2	15,1

1	2	3	4	5	6
Достаточность основного капитала	H1.2	Min 6,0	11,0	10,6	11,3
Мгновенной ликвидности	H2	Min 15,0	126,2	191,0	133,8
Текущей ликвидности	H3	Min 50,0	181,3	213,9	247,6
Долгосрочной ликвидности	H4	Max 120,0	53,8	54,1	52,1
Максимального размера риска на одного заемщика	H6	Max 25.0	17,2	16,5	18,7

Отметим, что значения коэффициентов находятся в пределах нормы. Это говорит о том, что банк имеет возможности к расширению, так как присутствует дополнительный запас, а также банк удовлетворяет всем требованиям Центрального банка.

Рассмотри нормативы ликвидности, а именно H2, H3, H4. На рисунке 9 показана динамика показателей ликвидности.

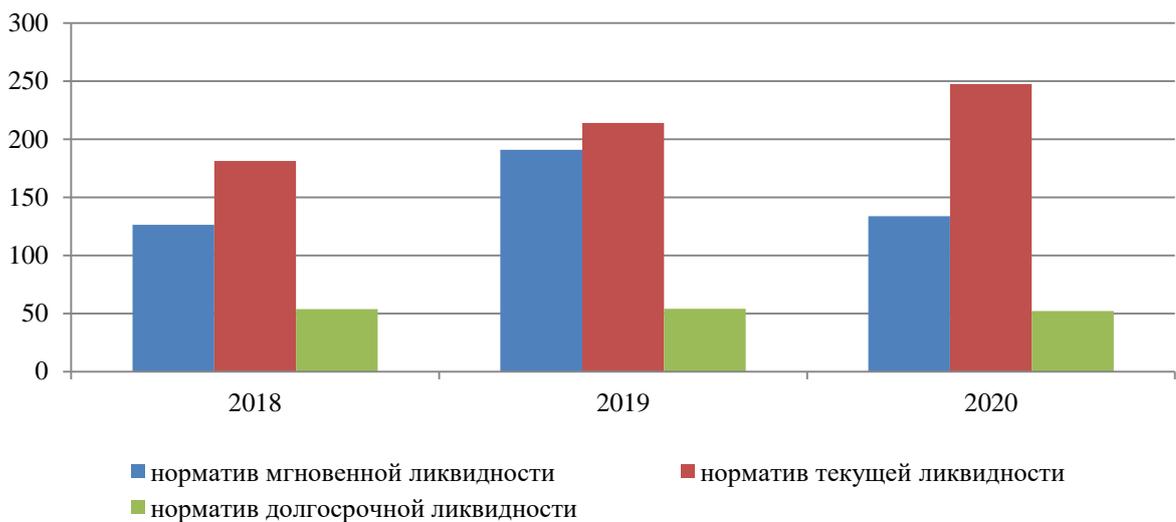


Рисунок 9 – Динамика показателя нормативов ликвидности за 2018 - 2020 гг.

Значение по нормативу текущей ликвидности за весь рассматриваемый период имело тенденцию к росту. Норматив текущей ликвидности показывает возможность банка стать банкротом в течение 30 дней.

Норматив мгновенной ликвидности в 2019 году возрос, но в 2020 году значение коэффициента резко снизилось. Данный норматив показывает возможности банка осуществлять обязательства в течение одного дня.

Норматив долгосрочной ликвидности показывает возможности банка выполнять обязательства в долгосрочной перспективе. Из вышеизложенных данных следует, что значение коэффициента держится примерно на равном уровне за весь исследуемый период.

Рассмотрим показатели рентабельности для АО «Россельхозбанк».

Таблица 8 – Показатели рентабельности Россельхозбанка в период с 2018 по 2020 гг.

в процентах

Наименование показателя	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Рентабельность капитала	0,72	1,75	1,09
Рентабельность активов	0,06	0,07	0,03

В период с 2018 по 2019 год заметен рост рентабельности капитала и активов банка, что говорит о значительном росте показателя чистой прибыли. Однако в 2020 году происходит снижение показателей рентабельности.

Снижение сумм чистой прибыли в 2020 году может быть обусловлено сложившейся эпидемиологической обстановкой в стране в связи с пандемией COVID-19.

Подводя итог, можно сделать следующие выводы:

- 1) банк ведет успешную экономическую деятельность, о чем свидетельствует стабильное увеличение показателя чистой прибыли;
- 2) удовлетворены нормативы, выдвинутые Центральным Банком России;
- 3) основным источником финансирования банковской деятельности являются привлеченные средства как юридических, так и физических лиц, что говорит об ориентированности банка на развитие предлагаемые клиентам продуктов.

2.3 Оценка качества кредитного портфеля АО «Россельхозбанк»

Для банковской деятельности важно правильно сформировать кредитную политику банка. Под кредитной политикой подразумевается совокупность факторов, определяющих основные направления кредитной деятельности, также

При анализе качества кредитного портфеля используются следующие

критерии:

- 1) субъект кредитования;
- 2) объект назначения кредита;
- 3) сроки и размеры кредита;
- 4) стоимость кредита;
- 5) отраслевая принадлежность заемщика и др.

Рассмотрим состав и структуру чистой ссудной задолженности АО «Россельхозбанк» в период с 2018 по 2020 гг.

Таблица 9 – Анализ чистой ссудной задолженности АО «Россельхозбанк» за 2018 - 2020 гг.

Наименование показателя	2018, млн. руб.	Доля, в процентах	2019, млн. руб.	Доля, в процентах	2020, млн. руб.	Доля, в процентах	2019 к 2018, в процентах	2020 к 2019, в процентах
Кредиты юридическим лицам (включая учтенные векселя)	1 823 467	74,28	1 987 962	71,95	2 137 377	76,44	9,02	18,58
Кредиты физическим лицам	421 854	17,18	472 823	17,11	563 206	18,26	12,08	19,12
Межбанковские кредиты	209 587	8,54	302 100	10,94	163 297	5,30	44,14	-45,95
Итого	2 454 908	100	2 762 884	100	3 083 881	100	12,55	11,62

Анализ чистой ссудной задолженности показал следующие результаты:

- 1) кредитование юридических и физических лиц в рассматриваемом периоде имело тенденции к росту;
- 2) наибольший прирост в сумме выданных кредитов юридическим лицам произошел в 2020 году и составил 18,58 %;
- 3) сумма кредитов физическим лицам возросла в 2019 году по отношению к предыдущему году на 12,08 %, в 2020 – 19,12 %.
- 4) показатели межбанковских кредитов выросли в 2019 году на 44,14 %, но в 2020 году сумма сократилась на 45,95 % по отношению к 2018 гг.;

На рисунке 10 показана динамика чистой ссудной задолженности АО «Россельхозбанка» за 2018 - 2020 гг.

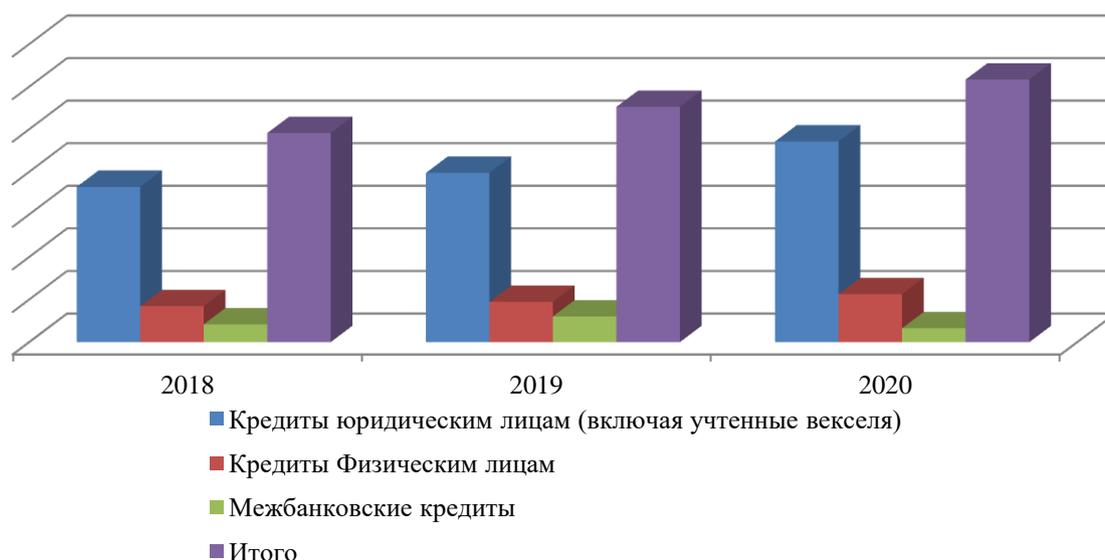


Рисунок 10 – Динамика чистой ссудной задолженности АО «Россельхозбанк» в период с 2018 по 2020 гг.

Также наиболее подробно рассмотрим кредитование физических лиц. В таблице 10 произведен анализ выданных ссуд физическим лицам по основным отраслям кредитования.

Таблица 10 – Данные по кредитованию физических лиц по отраслям в период с 2018 по 2020 гг.

Наименование показателя	2018, тыс. руб.	2019, тыс. руб.	2020, тыс. руб.	2019 к 2018, в процентах	2020 к 2019, в процентах
Итого	421 853 791	472 822 612	563 206 381	12,08	19,12
Жилищные и ипотечные ссуды	238 921 393	273 721 039	357 776 475	14,57	30,71
Потребительские ссуды	182 546 830	196 736 391	205 231 504	7,77	4,32
Автокредиты	331 486	365 182	198 248	10,17	-45,75

Кредитный портфель физических лиц в рассматриваемом периоде стабильно растет.

Наибольшую долю в кредитном портфеле занимает жилищное и ипотечное кредитование. Так в 2019 году прирост составил 14,57 % или 34 799 646 тыс. руб. В 2020 году сумма выданных ипотечных ссуд увеличилась на 30,71 % по отношению к предыдущему году.

Потребительские ссуды также имели тенденцию к росту. В 2019 и 2020

году показатель возрастал на 7,77 % и 4,32 % соответственно.

При анализе кредитного портфеля не менее важно рассмотреть объемы и сроки просроченной ссудной задолженности. Данные приведены в таблице 10.

Таблица 11 – Анализ показателей просроченной задолженности АО «Россельхозбанка» за 2018 - 2020 гг.

Срок просрочки	2018, млн. руб.	Доля, в процентах	2019, млн. руб.	Доля, в процентах	2020, млн. руб.	Доля, в процентах	2019 к 2018, в процентах	2020 к 2019, в процентах
До 30 дней	7 040	2,75	4 724	2,44	9 037	5,75	-32,9	91,29
31 - 90 дней	20 377	7,95	7 252	3,74	1 307	0,83	-64,41	-81,98
91 - 180 дней	10 478	4,09	1 831	0,95	801	0,51	-82,53	-56,26
Свыше 180 дней	218 372	85,21	180 321	92,87	145 959	92,91	-17,42	-19,06
Итого	256 267	100	194 127	100	157 104	100	-	-

Анализ вышеизложенных данных показал, что показатели ссудной задолженности в целом сокращаются в каждом из периодов. Однако в 2020 году происходит рост просроченной ссудной задолженности с периодом просрочки до 30 дней. Также наибольшая задолженность наблюдается для ссуд, просрочка по выплатам которых составила более 180 дней.

Рассмотрим более детально данный период, а также объемы просроченной задолженности по каждому контрагенту.

Таблица 12 – Горизонтальный анализ просрочки по ссудной задолженности до 30 дней за 2019 - 2020 год

Наименование контрагента	Сумма просроченной задолженности, 2020 год, тыс. руб.	Сумма просроченной задолженности, 2019 год, тыс. руб.	2020 к 2019, в процентах
Выданные кредиты, в том числе	16 997 398	11 460 697	48,31
юридическим лицам	9 037 150	4 723 961	91,30
физическим лицам	7 960 796	6 736 736	18,17
Начисленные процентные доходы, в том числе	189 984	439 139	-56,74
юридических лиц	27 515	300 655	-90,85
физических лиц	162 469	138 484	17,32
Всего	17 187 382	11 899 836	44,44

Из данных таблицы 12 следует, что рост просрочки по ссудной задолженности со сроком до 30 дней произошел из-за увеличения таких показателей как «Выданные кредиты» юридическим и физическим лицам, а также по причине роста показателя «Начисленные процентные доходы физических лиц».

Далее произведен анализ показателей кредитного портфеля физических и юридических лиц Регионального Филиала Амурской АО «Россельхозбанк» за 2019 - 2021 гг.

Таблица 13 – Горизонтальный анализ показателей кредитного портфеля Амурского Филиала АО «Россельхозбанк» за 2018 - 2020 гг.

Наименование показателя	2018, тыс. руб.	2019, тыс. руб.	2020, тыс. руб.	2019 к 2018, в процентах	2020 к 2019, в процентах
Кредитный портфель юридических лиц, том числе	608 648	7 075 173	7 657 862	1062,21	8,24
областной и муниципальных администраций	0	0	0	-	-
просроченный	55 266	178 386	172 118	222,78	3,51
Кредитный портфель физических лиц, в том числе	4 139 317	7 026 697	7 183 665	69,76	2,23
просроченный	959 895	146 158	150 161	-84,78	2,74
ипотека, в т.ч.	125 970	4 609 870	4 730 493	3 559,49	2,62
просроченные кредиты	5 036	26 030	23 831	416,87	-8,45
автокредитование, в т.ч.	51 751	424	423	-99,1	-0,24
просроченные кредиты	33 502	424	423	-98,74	-0,24
Кредитный портфель предпринимателей, в т.ч.	45 468	1 360 210	1 263 614	2891,58	-7,10
просроченный	10 575	77 656	76 672	634,34	-1,27

При горизонтальном анализе показателей кредитного портфеля Амурского филиала АО «Россельхозбанк» было выявлено, что в исследуемом периоде значительно увеличился кредитный портфель юридических лиц, а именно в 2019 году прирост составил 1062,21 %, однако в 2020 году рост сократился до 8,24 %.

Также стоит отметить, что увеличилась доля просроченной задолженности в кредитном портфеле юридических лиц. В 2019 году рост составил 123 120 тыс. руб. (или + 222,78 %). В 2020 году прирост был незначительным, 3,51 %.

Рассмотрим данные о кредитном портфеле физических лиц. Объем кре-

дитного портфеля с каждым годом увеличивается, так в 2019 году увеличение произошло на 69,76 %, а в 2020 году – 2,23 %.

Стоит отметить, что просроченная задолженность по кредитам, выданным физическим лицам в 2019 году по отношению к 2018 сократилась на 84,78 %, но во 2020 году был отмечен незначительный прирост в 2,74 %.

В 2019 году происходит резкое увеличение доли ипотечного кредитования на 4 483 900 тыс. руб., что составило 3 559,49 % от суммы за 2018 год. Также по данному виду кредитования в 2019 году увеличилась сумма просроченной задолженности на 416,87. В 2020 году происходит снижение суммы задолженности на 8,45 %.

Говоря об автокредитовании отметим, что сумма выданных ссуд по данному виду кредитования в 2019 году по отношению к предыдущему сократилась почти на 100 %, так же как и просроченная задолженность за данный период. В 2020 году также происходит снижение по обоим показателям, но темпы значительно замедлились.

Анализ кредитного портфеля предпринимателей показал, что в 2019 году резко возросло кредитование предпринимательства, на 2891,58 %.

Как можно заметить из представленных данных, увеличивается доля кредитования юридических лиц, как в Амурском филиале, так и по стране в целом. Это связано с тем, что юридические лица не могут функционировать только за счет собственных средств, в связи с экономической ситуацией в стране. Для дальнейшего осуществления деятельности им требуется привлекать заемные средства.

Банк занимается кредитованием различных секторов экономики, но основной упор делается на кредитование агропромышленного комплекса и сельского хозяйства.

В таблице 14 произведен анализ структуры отраслей кредитования юридических лиц.

Таблица 14 – Структура кредитования юридических лиц по отраслям за 2018 - 2020 гг.

Наименование	2018, тыс. руб.	Доля, в процентах	2019, тыс. руб.	Доля, в процентах	2020, тыс. руб.	Доля, в процентах
Сельское, лесное хозяйство	660 065 708	39,66	764 402 421	37,26	935 449 748	48,27
Добыча полезных ископаемых	206 833 817	16,73	200 516 704	9,78	405 166 942	19,48
Финансовая и страховая деятельность	249 638 067	19,96	275 247 847	13,42	358 103 805	14,65
Обрабатывающие производства	352 166 561	18,28	350 462 466	17,08	333 942 095	13,66
Строительство	127 805 632	7,63	124 292 096	6,06	103 486 045	4,24
Научная деятельность	126 323 835	6,66	104 321 364	5,08	88 389 562	3,62
Торговля	93 941 596	4,88	115 214 013	5,62	86 389 562	3,54
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	70 056 005	0,37	60 160 398	2,94	85 505 759	3,70
Транспортировка	23 054 669	1,20	32 330 068	1,58	26 396 264	1,17
Обеспечение энергией	1 839 746	0,10	3 218 447	0,16	14 218 465	0,58
Административная деятельность	4 424 001	0,23	4 624 295	0,23	3 823 093	0,16
Водоснабжение	1 351 277	0,07	1 561 385	0,08	1 159 354	0,05
Здравоохранение	239 666	0,01	129 920	0,01	841 813	0,03
Гостиничный бизнес	751 248	0,04	469 839	0,03	376 910	0,01
Предоставление прочих видов услуг	89 590	0,01	67 724	0,01	371 174	0,01
Деятельность в области информации и связи	8 202 190	0,43	14 571 005	0,01	165 754	0,01
Деятельность в области культуры	57 971	0,01	29 573	0,01	35 627	0,01
Итого	1 926 859 657	100	2 051 626 614	100	2 444 294 125	100

Наибольшей долей в структуре кредитования юридических лиц обладает кредитование сельского и лесного хозяйства.

Также банк кредитует юридических лиц, занимающихся добычей полезных ископаемых. Показатель нестабилен, так в 2018 году в структуре кредитования доля составляла 16,73 %, в 2019 году произошло снижение до 9,78 %, а в 2020 доля выросла до 19,48 %.

Финансовая и страховая деятельность также имеет не малый удельный вес в структуре кредитования юридических лиц. В 2018 году значение было равно 19,96 %, в 2019 году произошло сокращение доли в структуре кредитования до 13,42 %, в 2020 году показатель возрос до 14,65 %

Доля кредитования обрабатывающих производств за весь рассматриваемый

мый период имела тенденцию к снижению. В 2018 году доля составляла 18,26 %, а уже в 2020 – 13,66 %.

Кредитование в области строительства с каждым годом занимает все меньшую долю в структуре кредитования юридических лиц. В 2018 году данный показатель был равен 127 805 623 тыс. руб. и составлял 7,63 % от общей суммы кредитования. В 2020 году сумма сократилась до 103 486 045 тыс. руб., что составляет 4,24 %.

К наименее кредитваемым банком отраслям относятся здравоохранение, гостиничный бизнес, деятельность в области культуры и предоставление прочих видов услуг.

Группировка по категориям риска с учетом использования шкалы качества заемщиков позволяет наиболее точно оценить кредитный портфель коммерческого банка.

Основой данного метода оценки кредитного портфеля является Положение ЦБ РФ № 590-П. Согласно данному положению рассматривается 5 категорий качества:

– I (высшая категория) – ссуды, не имеющие кредитного риска (стандартные ссуды);

– II категория – нестандартные ссуды, имеющие умеренный кредитный риск (1 - 20 %);

– III категория – сомнительные ссуды, имеющие значительный кредитный риск (21 - 50 %);

– IV категория – проблемные ссуды, имеющие высокий кредитный риск (51 - 100 %);

V категория – безнадежные ссуды, в данном случае возможность возврата ссуды полностью отсутствует, произойдет обесценивание (на 100 %).

На основании официальных данных АО «Россельхозбанк», в таблице 15 были сгруппированы ссуды по категориям качества.

Таблица 15 – Группировка ссуд по критериям качества за 2019-2020 гг.

Категория качества ссудной задолженности	2019		2020	
	сумма, тыс. руб.	удельный вес, в процентах	сумма, тыс. руб.	удельный вес, в процентах
I	979 952	0,05	5 947 021	0,25
II	973 307 771	48,96	1 256 060 704	53,28
III	597 988 819	30,08	762 786 297	32,36
IV	94 596 649	4,76	82 484 868	3,50
V	321 088 347	16,15	250 118 490	10,61
Итого	1 987 961 538	100	2 357 377 380	100

Наибольший удельный вес занимают ссуды второй категории качества, а именно нестандартные ссуды, имеющие умеренный кредитный риск. Так в 2019 году сумма таких ссуд составила 973 307 771 тыс. руб., что в общей структуре равно 48,96 %. В 2020 данный показатель равен 1 256 060 704 тыс. руб. и имеет удельный вес 53,28 %.

Также присутствуют ссуды третьей категории качества, с риском от 21 до 50 процентов. Данные по этому показателю в 2019 году равны 597 988 819 тыс. руб. с удельным весом 30,08 %, а в 2020 году – 762 786 297 тыс. руб. и 32,36 % соответственно.

Стоит отметить, что в анализируемом периоде возросли ссуды первой, второй и третьей категорий качества. Ссуды, относящиеся к четвертой и пятой категориям, имеют тенденцию к снижению.

На рисунке 11 представлена динамика ссуд, сгруппированным по критериям качества.

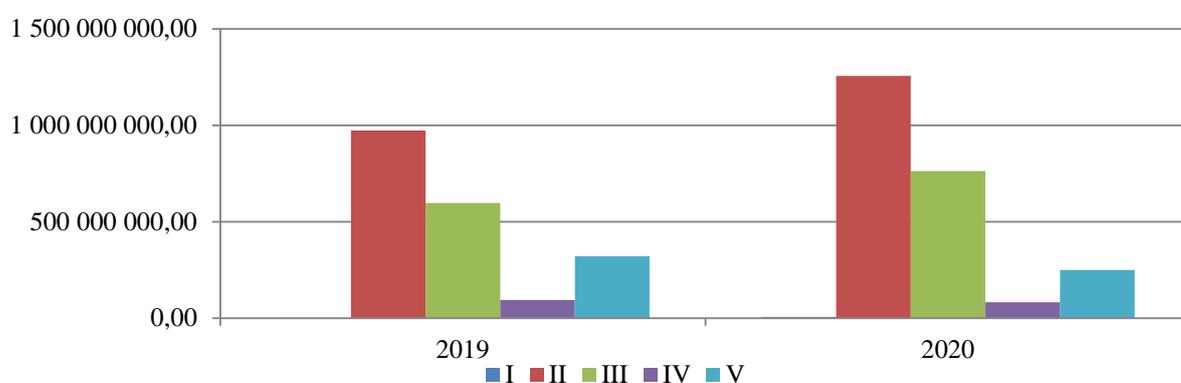


Рисунок 11 – Динамика сумм ссуд, сгруппированных по критериям риска

Для более детальной оценки качества кредитного портфеля АО «Россель-

хозбанк» рассчитаем коэффициент доходности для ссуд, выданных физическим, юридическим лицам и для межбанковского кредитования.

Таблица 16 – Расчет коэффициента доходности кредитного портфеля по каждому типу заемщиков в период с 2018 по 2020 гг.

Наименование заемщика	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Юридические лица	7,71	7,68	6,17
Физические лица	13,55	12,10	9,86
Межбанковское кредитование	7,14	3,56	4,24

Из вышеизложенных данных можно сделать вывод о том, что наиболее доходным является кредитный портфель физических лиц, потому как за весь исследуемый период коэффициент доходности данного показателя в сравнении с остальными самый высокий.

На втором месте по доходности находится кредитный портфель юридических лиц. На третьем – межбанковское кредитование.

Стоит отметить, что доходность каждого из кредитных портфелей банка снижается в период с 2018 по 2020 гг. Но межбанковское кредитование возросло в 2020 году по отношению к предыдущему периоду.

Анализ показал, что доходность кредитного портфеля АО «Россельхозбанк» в целом не стабильна.

Уменьшение доходности кредитного портфеля может быть связано с рядом причин, например, таких как избыточное кредитование (превышение возможных пределов кредитования заемщика), техническая некомпетентность (влечет за собой неоцененность кредитных рисков) и др.

Подводя итог, можно сделать следующие выводы:

- 1) в целом происходит увеличение объемов кредитования всех типов клиентов, как физических и юридических лиц, так и межбанковское кредитование;
- 2) агропромышленная сфера является наиболее приоритетной для Россельхозбанка, в связи с чем наибольшая доля кредитов выдается юридическим лицам, приоритетной деятельностью которых является сельское хозяйство;
- 3) происходит увеличение суммы ссуд, относящихся ко второй и третьей

категории рискованности, что не совсем благоприятно влияет на кредитный портфель банка;

4) значительно сокращаются показатели просроченной ссудной задолженности, что говорит об эффективной кредитной политике банка.

Для более детальной оценки качества кредитного портфеля воспользуемся методикой оценки, разработанной И.О. Лаврушиным.

Данные представлены в таблице 17.

Таблица 17 – Оценка качества кредитного портфеля по методике И.О. Лаврушина в период с 2018 - 2020 гг.

Наименование показателя	Расчет	Нормативное значение	Значение показателя		
			2018	2019	2020
К3.1 – по группе кредитования юридических лиц	Просроченная ссудная задолженность, деленная на сумму совокупной ссудной задолженности	Не более 6 %	16,73	12,66	8,82
К3.2 – по группе кредитования физических лиц			7,89	9,08	6,53
К4	Чистый кредитный портфель, деленный на валовый кредитный портфель	стремится к тах	-	0,97	0,99
К5	Процентные доходы минус процентные расходы, деленные на величину кредитного портфеля	стремится к тах	0,03	0,03	0,02
К6	Совокупная ссудная задолженность, деленная на депозиты	стремится к единице	0,68	0,69	0,72
К8	Просроченная задолженность, деленная на РВПС	стремится к min	-	6,70	7,62

В исследуемом периоде коэффициент качества К3.1 и К3.2 имеет значительные отклонения от норматива. Так в 2018 году данные показателя по группе кредитования юридических лиц был выше нормы почти в 2,5 раза. Это говорит о повышенных рисках кредитования. Однако данные показателя снижаются в исследуемом периоде, есть вероятность того, что в перспективе рискованность выдачи ссуд уменьшится.

Также не менее важно, что коэффициент К3.2 выше нормы и по группе кредитования физических лиц. В 2019 году произошел скачек на 1,19 %, но в 2020 году показатель почти пришел в норму.

Показатель К6 говорит о доле кредитной задолженности в депозитах. По

расчетным данным можно сделать вывод о нормальном уровне ликвидности, потому как показатель стремится к единице.

Доля чистого кредитного портфеля в валовом, а именно показатель К7, за весь исследуемый период имеет небольшой рост.

При анализе полученных данных показателя К8, свидетельствующего о доле просроченной ссудной задолженности в сумме резервов на возможные потери, отметим имеющееся увеличение. Это говорит о том, что доля кредитов, которые нужно покрыть резервами, увеличилась в исследуемом периоде.

Оценка качества кредитного портфеля по методике И.О. Лаврушина позволяет сделать вывод о том, что рискованность кредитного портфеля в значительной степени повышают ссуды, выданные юридическим лицам. Также стоит отметить, что количество ссуд, которые могут быть не выплачены, увеличилось.

Одной из основных методик, которая позволит повысить доходность кредитного портфеля коммерческого банка, является разработка Н. И. Куликова, И. Р. Унанян и Л. С. Тишиной.

Также данная методика позволяет оценить рискованность кредитного портфеля и его проблемность.

Для анализа кредитного портфеля по предложенной выше методике, будут использованы следующие данные таблицы 18.

Таблица 18 – Данные для оценки кредитного портфеля за 2018 - 2020 гг.

Показатель	Значение показателя, тыс. руб.		
	2018	2019	2020
Активы	3 338 448 141	3 217 927 268	3 819 671 077
Итого чистая ссудная задолженность	2 319 581 861	2 436 240 036	2 899 820 137
Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	159 703 706	159 778 308	146 362 345
Просроченные ссуды на конец периода	339 026 096	295 419 919	245 808 984
Собственный капитал	483 655 892	506 244 430	522 272 626
Чистая прибыль	2 194 312	4 265 745	1 220 948
Процентные доходы	212 720 854	220 641 149	207 712 020

Рассмотрим основные показатели, применяемые в методике Н. И. Куликова, И. Р. Унанян и Л. С. Тишиной в период с 2018 по 2020 гг.

Таблица 19 – Оценка качества кредитного портфеля АО «Россельхозбанк»

в процентах

Показатель	Рекомендуемое значение	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Уровень кредитной активности	50 - 55	69,48	75,71	75,92
Общий коэффициент достаточности РПВС	$\geq 20 \%$	6,89	6,56	5,05
Коэффициент покрытия убытков по ссудам	> 100	47,11	54,09	59,55
Коэффициент проблемности кредитов	Тенденция к сокращению в динамике	14,62	12,13	8,48
Доля просроченной задолженности в активах банка	$\leq 2 \%$	10,16	9,18	6,44
Коэффициент степени защиты банка от совокупного кредитного риска	Имеет тенденцию к уменьшению	33,02	31,56	28,02

При анализе вышеизложенных показателей было выявлено, что уровень кредитной активности значительно выше рекомендованного. Это говорит о том, что в структуре активов ссудная задолженность занимает немалый объем.

Коэффициент общей достаточности резервов на возможные потери по ссудам имеет тенденцию к сокращению, также значение данного коэффициента значительно меньше норматива. Это обосновывается тем, что сумма резервов на возможные потери по ссудам имеет меньшие темпы роста по сравнению с ссудной задолженностью.

Расчетные данные по коэффициенту проблемности кредитного портфеля говорят о том, что банком проводится успешная кредитная политика, потому как показатель стремится вниз. Это говорит о том, что доля проблемной (просроченной) задолженности в сумме общей ссудной задолженности уменьшается.

При анализе данных о доле просроченной задолженности в структуре активов Россельхозбанка было выявлено, что полученные результаты не соответствуют нормативным, но имеют тенденцию к снижению.

Коэффициент степени защиты банка от совокупного кредитного риска не имеет нормативных значений. Однако стоит отметить, значительное снижение

данного коэффициента в исследуемом периоде.

Коэффициент степени защиты банка от совокупного риска в динамике имеет тенденцию к уменьшению. Это положительно характеризует кредитный портфель Россельхозбанка, потому как данный показатель свидетельствует о более высоких темпах роста собственных средств банка, а не резервов на возможные потери.

3 ПУТИ ОПТИМИЗАЦИИ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ПРИМЕРЕ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

3.1 Основные мероприятия, направленные на улучшение качества кредитного портфеля АО «Россельхозбанк»

Дальнейшая работа Россельхозбанка направлена на сохранение основных позиций на рынке кредитования юридических и физических лиц, а также на увеличение эффективности деятельности банка.

Стоит отметить, что сложившаяся политическая ситуация также повлияла на экономику, в том числе и на сектор кредитования. Так, например, в феврале-марте 2022 году было значительное увеличение ключевой ставки кредитования и банки делали основной упор на привлечение вкладов от населения под высокий процент. Также до 30 июня 2022 года отменена предельная ставка. Не менее важно то, что экономика страны еще не до конца оправилась от последствий пандемии коронавируса. Данные обстоятельства значительно повлияли на сферу кредитования.

Главными направлениями кредитования для Россельхозбанка также останутся кредитование агропромышленного комплекса страны, жилищное и ипотечное кредитование.

Из данных, представленных выше, можно сделать вывод о том, что основными направлениями усовершенствования кредитования, в целях улучшения качества кредитного портфеля, являются:

- ужесточение требований к заемщикам, как к физическим, так и к юридическим лицам;
- проведение мероприятий по снижению кредитных рисков;
- наращивание кредитования как корпоративных клиентов, так и физических лиц;
- применение иной методики для оценки качества кредитного портфеля;
- проработка условий формирования резервов на возможные потери по ссудам и др.

Оценка кредитоспособности заемщика может производиться по следую-

щей методике, рисунок 12.



Рисунок 12 – Методика оценки кредитоспособности заемщика

На рисунке 12 детально изображена методика оценки кредитоспособности заемщика. Данная методика позволит сократить кредитные риски как при выдаче ссуды корпоративному клиенту, так и физическому лицу.

Отметим, что повышение доходности кредитного портфеля является одной из первичных целей кредитной политики банка.

Методикой, позволившая более детально оценить качество кредитного портфеля, является разработка Н. И. Куликова, И. Р. Унанян и Л. С. Тишиной. В связи с этим, выявим основные проблемы, рассмотрим возможные пути их решения.

Говоря об уровне кредитной активности банка, отметим, что расчетные значения данного коэффициента не являются нормативными, что говорит о высоком уровне ссудной задолженности в структуре активов банка.

Существует два вида факторов, влияющих на кредитную политику банка:

- 1) макроэкономические (уровень инфляции в стране, политическая и экономическая ситуация, уровень деятельности конкурирующих банков и др.);
- 2) микроэкономические (объем привлеченных активов банка, ресурсы, которыми располагает банк, уровень квалификации сотрудников и др.)

Не менее важным фактором является ключевая ставка центрального банка, потому как она напрямую влияет на кредитную активность банка, а также на инфляцию посредством изменения стоимости активов, которые могут быть ис-

пользованы в качестве обеспечения по ссудам.

При рассмотрении коэффициента достаточности резервов на возможные потери по ссудам также было отмечено, что расчетные значения не подходят под нормативные значения. Это говорит о том, что сумма резервов недостаточна для покрытия просроченной ссудной задолженности. Однако, согласно Налоговому кодексу Российской Федерации, банк не может создавать резервы на возможные потери больше 10 % от суммы годовой выручки.

Анализируя коэффициент покрытия убытков по ссудам, отметим, что показатель растет в исследуемом периоде, но все же не достаточен. Данный показатель оценивает уровень покрытия резервами на возможные потери ссудной задолженности.

Одним из основных решений по данному вопросу является принятие решений в области кредитной политики, позволяющих сократить объем задолженности. Данная мера позволит повысить возможности банка в области покрытия убытков по ссудам. Основное внимание должно быть обращено на кредитование юридических лиц, потому как наибольшее количество ссуд выдается именно этой категории заемщиков.

Стоит отметить, что доля просроченной задолженности в активах банка имеет тенденцию к снижению. Но все же больше нормативного значения. В данном случае стоит обратить пристальное внимание на просроченные ссуды четвертой и пятой категории качества. Управленческие решения по снижению суммы просроченной задолженности позволят повысить качество кредитного портфеля.

В таблице 20 приведены выявленные проблемы при оценке качества кредитного портфеля АО «Россельхозбанк», а также возможные пути их решения.

Таблица 20 – Пути решения выявленных проблем.

Проблема	Возможные пути решения
1	2
Снижение коэффициента доходности кредитного портфеля	Воздействие на микроэкономические факторы, влияющие на уровень кредитной активности банка – привлечение новых ресурсов, повышение

1	2
	квалификации работников Оптимизация структуры кредитования юридических и физических лиц
Снижение показателя достаточности резерва покрытия убытков по ссудам	
Низкий уровень коэффициента покрытия убытков по ссудам	Принятие управленческих и финансовых решений, позволяющих снизить сумму просроченной задолженности
Несоответствие доли просроченной задолженности в активах банка нормативным значениям	

Оптимизация такого показателя как коэффициент покрытия убытков по ссудам, а также снижение доли просроченной задолженности в активах банка способствует улучшению качества кредитного портфеля АО «Россельхозбанк», что является основной целью данной работы.

3.2 Экономическая эффективность предложенных мероприятий

Рассмотрим такой показатель как уровень коэффициента покрытия убытков по ссудам.

Из данных таблицы 19 можно сделать вывод о том, что сумма просроченной ссудной задолженности превышает объемы резервов на возможные потери по ссудам. Для нормирования полученных данных наиболее сокращение суммы просроченной задолженности для юридических и физических лиц посредством продажи долга коллекторскому агентству.

Банк может продать агентству задолженности на основании ст. 382 -390 Гражданского кодекса РФ, а также на основании Федерального закона № 395-1 (ст. 33). Подобная процедура может быть проведена без разрешения суда, или же согласия должника.

Стоит отметить, что передача долга осуществляется только в том случае, если просрочка составляет более 6 месяцев или 180 дней. Такие ссуды называются безнадежными.

В том случае, если коллекторскому агентству будут переданы ссуды, выданных юридическим лицам, признанных безнадежными, этом случае значительно сократится сумма просроченной задолженности, что благоприятно

повлияет на уровень коэффициента покрытия убытков по ссудам. Кроме того, улучшится качество кредитного портфеля банка.

В таблице 21 представлены данные по просроченной задолженности за вычетом суммы ссуд в размере 130 млн. руб., выданных юридическим лицам, просрочка по которым составила более 180 дней.

Таблица 21 – Изменение суммы просроченной задолженности юридических лиц

Объект кредитования	2020 г., млн. руб.	Прогнозное значение
Итого просроченной задолженности	188 682	58 681
Сумма просроченной задолженности юридических лиц	157 104	27 103
Сумма просроченной задолженности юридических лиц с просрочкой свыше 180 дней	145 959	15 958

Меры, предложенные выше, позволили значительно сократить сумму просроченной задолженности юридических лиц. Также было рассчитано значение общей суммы просроченной задолженности банка.

Рассчитаем коэффициент покрытия убытков по ссудам, используя данные, приведенные в таблице 21.

Таблица 22 – Расчет коэффициента покрытия убытков по ссудам

в процентах

Наименование	Рекомендованное значение	2020 г.	Прогнозное значение
Коэффициент покрытия убытков по ссудам	> 100	59,55	159,42

Из полученных данных можно сделать вывод о том, что передача коллекторам просроченной ссудной задолженности юридических лиц со сроком просрочки свыше 180 дней, позволила сократить общую сумму просроченной задолженности банка, а также повысила уровень коэффициента покрытия убытков по ссудам. Данная мера позволит улучшить достаточность кредитного портфеля АО «Россельхозбанк».

Для оптимизации показателя кредитной активности банка произведем из-

менение структуры кредитного портфеля, а именно сократим количество выдаваемых кредитов юридическим лицам и увеличим кредитный портфель физических лиц. Сокращение объема кредитного портфеля именно юридических лиц обусловлено тем, что данный кредитный портфель имеет наименьшую доходность по данным таблицы 16.

При сокращении выбранного показателя на 15% получим следующие результаты.

Таблица 22 — Изменение структуры кредитного портфеля.

Наименование показателя	2020, млн. руб.	Прогнозное значение, млн. руб.
Кредиты юридическим лицам (включая учтенные векселя)	2 137 377	1 894 795
Кредиты физическим лицам	563 206	1 025 788
Межбанковские кредиты	163 297	163 297
Итого	3 083 880	3 083 880

Предложенная мера позволит повысить доходность кредитного портфеля АО «Россельхозбанк». В таблице 23 представлен расчет вышеуказанного показателя после сокращения объема кредитного портфеля юридических лиц.

Таблица 23 — Расчет коэффициента доходности кредитного портфеля АО «Россельхозбанк».

в процентах

Наименование	2020 г.	Прогнозное значение
Юридические лица	6,17	6,17
Физические лица	9,86	9,86
Межбанковское кредитование	4,24	4,24
Доходность кредитного портфеля в целом	6,75	7,30

Анализ вышеизложенных данных показал, что сокращение доли кредитования юридических лиц и увеличение доли физических лиц позволило увеличить доходность кредитного портфеля банка. Данная мера способствует улучшению качества кредитного портфеля.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Акционерное общество «Российский сельскохозяйственный банк» было создано в 2000 году с целью восстановления и стимуляции развития агропромышленного комплекса страны.

Главным управляющим органом АО «Россельхозбанка» считается общее собрание акционеров. Также банк имеет самую большую сеть филиалов и дополнительных офисов в стране.

Анализ финансовой отчетности показал, что банк стабильно развивается. Доходы по основным показателям возрастают. Также Россельхозбанк занимается инвестиционной деятельностью, имеет ряд дочерних компаний, таких как «РСХБ – Страхование» и другие.

Увеличивается объем привлеченных денежных средств как физических, так и юридических лиц. Тенденция увеличения вкладов и привлеченных средств говорит о высоком уровне доверия клиентов банку.

В формировании источников капитала наибольшую долю занимают средства акционеров.

Говоря о доходах банка, отметим, что показатели имеют различную динамику, потому как в период с 2018 по 2019 гг. происходил заметный рост, однако в 2020 году наблюдалось снижение. Вероятно, данные изменения связаны с пандемией COVID – 19, которая повлияла на экономическую ситуацию в стране, в том числе и на деятельность банков.

Анализ кредитного портфеля показал, что наибольшая доля кредитования принадлежит сегменту предпринимательства, крупного бизнеса и др.

В разрезе кредитования физических лиц наиболее популярным кредитным продуктом является жилищное и ипотечное кредитование.

Наблюдается снижение сумм задолженности по просроченным ссудам, а также количество ссуд относящихся к 4 и 5 категориям качества.

Наибольшей доходностью обладают кредиты, выданные физическим лицам.

При проведении оценки качества кредитного портфеля были выявлены

основные проблемы, влияющие на его качество. Были предложены мероприятия, позволяющие повысить основные показатели, а также улучшить качество кредитного портфеля.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

- 1 Алабина, Т. А. Банковский менеджмент : учебное пособие для среднего профессионального образования / Т. А. Алабина, И. Г. Грентикова, А. А. Юшкова. – М. : Юрайт, 2021. – 107 с.
- 2 Алексеева, Д.Г. Банковское кредитование : учебник и практикум для вузов / Д.Г. Алексеева, С.В. Пыхтин. – М. : Юрайт. 2020. – 128 с.
- 3 Алкадарская, М.Ш. Совершенствование политики коммерческих банков по кредитованию физических лиц / М.Ш. Алкадарская // Экономика и управление: научно-практический журнал. – 2020. – № 2. – С. 100.
- 4 Андреевская, К.Д. Банковский кредит и его виды / К.Д. Андреевская // Теоретические и практические аспекты науки и образования. – 2019. – № 2 (32). – С. 6 – 13.
- 5 АО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : <https://www.rshb.ru>.– 16.05.2022.
- 6 Банки и банковское дело : учебник и практикум для вузов : в 2 ч. / В. А. Боровкова [и др.]. – М. : Юрайт, 2021. – Ч.1. – 422 с.
- 7 Банковские риски : учебное пособие / под ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой – М. : КНОРУС, 2018. – 232 с.
- 8 Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. - М. : Высшее образование, 2019. – 424 с.
- 9 Бибикова, Е.А. Кредитный портфель коммерческого банка: учебное пособие / Е.А. Бибикова, С.Е. Дубова. – М. : Флинта, 2019. – 128 с.
- 10 Болгов, С.А. Банковские риски и их классификация / С.А. Болгов // Экономика и бизнес: теория и практика. – 2020. – № 8 (66). – С. 27 - 32.
- 11 Боровкова, В.А. Банки и банковское дело: учебник для академического бакалавриата / В.А. Боровкова. – М. : Юрайт, 2019. – 422 с.
- 12 Воробьева, А.В. Модели и методы управления рисками ипотечного кредитования / А.В. Воробьева // Вестник РЭУ им. Г.В. Плеханова. – 2017. – № 3. – С. 151 - 161.

- 13 Галимова, Д. И. Управление кредитным портфелем коммерческого банка / Д.И. Галимова // Символ науки. – 2015. – № 4. – С. 74 – 75.
- 14 Гамза, В.А. Основные элементы стратегии развития банковской системы / В.А. Гамза // Финансы и кредит. – 2017. – № 13. – С. 28 – 32.
- 15 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
- 16 Гребеник, Т.В. Современные особенности эффективного управления качеством кредитного портфеля / Т.В. Гребеник // Науковедение. – 2016. – № 5 (24). – С. 56 - 60.
- 17 Гребеник, Т.В. Управление качеством кредитного портфеля коммерческого банка в период посткризисного развития : дисс. ... канд. экон. наук / Т.В. Гребеник. – М., 2017. – 230 с.
- 18 Гришина, Е.А. Банковские продукты и услуги: современное состояние и перспективы развития в России / Е.А. Гришина // Финансы и кредит. – 2017. – № 39. – С. 759.
- 19 Деньги, кредит, банки. Денежный и кредитный рынки : учебник и практикум для среднего профессионального образования / М. А. Абрамова [и др.]. – М. : Юрайт, 2021. – 436 с.
- 20 Донских, А.М. Тенденция развития банковской системы России / А.М. Донских // Банковское дело. – 2017. – № 12. – С. 25 - 26.
- 21 Дорожкина, Н.И. К вопросу о роли собственного капитала коммерческого банка как гаранта его стабильности / Н.И. Дорожкина, А.Ю. Федорова // Социально-экономические явления и процессы. – 2017. – № 3. – С. 59.
- 22 Завгородная, М.А. Тенденции развития банковской деятельности / М.А. Завгородная // Мировая экономика и международные отношения. – 2016. – № 10. – С. 6 - 12.
- 23 Ильина, Л.В. О принципах управления портфелями однородных банковских ссуд / Л.В. Ильина, К.Н. Никитин // Экономические науки. – 2017. - № 8. – С. 189.

- 24 Коваленко, С. Б. Кредитный портфель банка и его роль в предотвращении кредитного риска / С.Б. Коваленко // Вестник Саратовского государственного социально-экономического университета. – 2019. – № 1 (75). – С. 101 - 104
- 25 Лаврушин, О.И. Банковское дело / О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонтова, Н.И. Валенцова. – М. : КНОРУС, 2006. – 78 с.
- 26 Лаврушин, О.И. Банковское дело : учебное пособие / О.И. Лаврушин. – М. : КНОРУС, 2016. – 800 с.
- 27 Лазуткин, Е.А. Сущность кредитования малого и среднего бизнеса в России и зарубежных странах / Е.А. Лазуткин, И.А. Газизулина // Academy. – 2018. – № 6. – С. 33.
- 28 Ларин, А. М. Проблемы и перспективы развития банковского сектора в условиях глобальной турбулентности / А. М. Ларин // Молодой ученый. – 2021. – № 7 (349). – С. 159 - 162.
- 29 Лысова, И.А. Методология управления финансовыми результатами предприятия / И.А. Лысов, Н.В. Колачева // Вестник НГИЭИ. – 2017. – № 1 (44). – С. 54 – 59.
- 30 Маркова, О. Анализ и оценка рисков кредитного портфеля коммерческого банка / О. Маркова. - М. : LAP Lambert Academic Publishing, 2019. – 197 с.
- 31 О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федеральный закон от 02 декабря 1990 г. № 395-1 (ред. от 27.12.2019). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
- 32 О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : положение Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
- 33 О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России) [Электронный ресурс] : федеральный закон от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ (ред. от 03.04.2020). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».
- 34 Об обязательных нормативах банков [Электронный ресурс] : ин-

струкция ЦБ РФ № 139-И от 03 декабря 2012 г. (с учетом изменений и дополнений). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

35 Об оценке экономического положения банков [Электронный ресурс] : указание Банка России от 03 апреля 2017 г. № 4336-У. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

36 Пашков, А.И. Оценка качества кредитного портфеля / А.И. Пашков // Бухгалтерия и банки. – 2016. – № 3. – С. 29.

37 Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс] : утв. Банком России 26 марта 2004 г. № 254-П (ред. от 14.11.2016). Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

38 Рождественская, Т. Э. Банковское право. Публично-правовое регулирование : учебник и практикум для вузов / Т. Э. Рождественская, А. Г. Гузнов. – М. : Юрайт, 2021. – 222 с.

39 Романовский, М.В. Финансы, денежное обращение и кредит / М.В. Романовский, О.В. Врублевская. – М. : Юрайт-Издат, 2014. – 544 с.

40 Савинов, О.Г. Кредитные портфели коммерческого банка и их взаимосвязь с кредитной политикой / О.Г. Савинов // Проблемы совершенствования организации производства и управления промышленными предприятиями. - 2017. - № 1. – С. 364 – 369.

41 Сандакова, Е.Л. Направления развития банковских операций / Е.Л. Сандакова // Бенефициар. - 2018. - № 6. – С. 2 – 4.

42 Симонов, А.П. Сущность кредитного риска и кредитоспособности заемщика / А.П. Симонов // Сибирская финансовая школа. – 2019. – № 1 (132). – С. 82 - 86.

43 Славянский, А.В. Управление кредитным портфелем как один из элементов системы управления кредитным риском / А.В. Славянский // Аудит и финансовый анализ. – 2018. - № 6. – С. 23.

44 Терновская, Е.П. Качество кредитного портфеля российских банков.

Особенности оценки и управления : монография / Е.П. Терновская. - М. : Проспект, 2019. – 302 с.

45 Туманова, Е.А. Сущность и классификация кредитных портфелей / Е.А. Туманова, А. Каракаш // Сборник научных трудов V Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. – 2020. – С. 304 - 307.

46 Центральный Банк Российской Федерации [Электронный ресурс] : офиц. сайт. – Режим доступа : <https://cbr.ru>. – 12.05.2022.

47 Челноков, В.А. Деньги, кредит, банки / В.А. Челноков. – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2013. – 234 с.

48 Черкасов, В.Е. Банковские операции: финансовый анализ / В.Е. Черкасов. – М. : Консалтбанкир, 2014. – 326 с.

49 Чичуленков, Д.А. Особенности управления портфелем банковских активов / Д.А. Чичуленков // Финансы и кредит. – 2018. – № 12 (348). – С. 41.

50 Янов, В. В. Деньги, кредит, банки : учебное пособие / В. В. Янов, И. Ю. Бубнова. - М. : КноРус, 2017. - 424 с.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Бухгалтерский баланс АО «Россельхозбанк» за 2018 - 2020 гг.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52750822	3349

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2020 год

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3.

Код формы по ОКУД 0409805
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	17	66 419 199	60 130 916
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	17	116 441 547	98 928 229
2.1	Обязательные резервы	17	24 908 963	22 334 156
3	Средства в кредитных организациях	17	6 188 718	27 088 176
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18,19	199 883 594	111 087 050
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	19	2 899 820 137	2 436 240 036
5а	Чистая ссудная задолженность		-	-
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	255 850 328	226 431 271
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	18	26 458 010	51 011 844
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		-	-
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	18	72 282 585	63 672 603
9	Требование по текущему налогу на прибыль		211	1 079
10	Отложенный налоговый актив		16 684 576	17 691 631

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Бухгалтерский баланс АО «Россельхозбанк» за 2018 - 2020 гг.

11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	22	63 690 395	49 124 854
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		1 356 117	994 890
13	Прочие активы	23	94 595 660	77 544 689
14	Всего активов	7	3 819 671 077	3 217 927 268
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	24, 47	87 104 642	45 282 167
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	24, 47	3 171 287 505	2 667 309 734
16.1	средства кредитных организаций	24, 47	162 948 957	58 394 843
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25, 47	3 008 338 548	2 608 914 891
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1 376 166 253	1 209 818 675
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45	5 416 476	4 782 329
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	26	329 807 790	312 063 011
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	26	329 807 790	312 063 011
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		414 435	415 788
20	Отложенные налоговые обязательства		330 083	467 820
21	Прочие обязательства	27	19 060 418	11 569 821
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	44	1 118 524	1 718 281
23	Всего обязательств	7	3 614 539 881	3 043 608 951
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	28	469 983 000	439 483 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход		-	-
27	Резервный фонд		14 221 331	10 070 039
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		- 288 644	556 683
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 313 959	1 314 614
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		893 283	841 642

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Бухгалтерский баланс АО «Россельхозбанк» за 2018 - 2020 гг.

35	Неиспользованная прибыль (убыток)	7	- 280 991 733	- 277 947 641
36	Всего источников собственных средств	37	205 131 196	174 318 317
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		897 194 754	441 322 849
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		151 820 048	104 348 986
39	Условные обязательства некредитного характера		-	-

Председатель Правления



Б.П. Листов

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

30 марта 2021 года

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Бухгалтерский баланс АО «Россельхозбанк» за 2018 - 2020 гг.

Код территории по ОКАТО	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52750822	3349

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 2019 год

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3.

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	19	60 130 916	150 180 112
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	19	96 928 229	91 933 648
2.1	Обязательные резервы	19	22 334 156	20 650 751
3	Средства в кредитных организациях	19	27 068 176	10 998 195
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20, 21, 47	111 087 050	27 644 528
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	21	2 436 240 036	-
5a	Чистая ссудная задолженность	21	-	2 319 581 861
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	226 431 271	-
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	20	-	444 493 107
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	20	51 011 844	-
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20	-	55 513 518
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	20	63 672 603	32 583 764
9	Требование по текущему налогу на прибыль		1 079	2 188
10	Отложенный налоговый актив		17 691 631	19 140 323
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24	49 124 854	46 554 697

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Бухгалтерский баланс АО «Россельхозбанк» за 2018 - 2020 гг.

12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		994 890	546 475
13	Прочие активы	25	77 544 689	139 275 725
14	Всего активов	7	3 217 927 268	3 338 448 141
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	26, 49	45 282 167	71 132 660
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости (стр. 16.1 + стр. 16.2)	26, 49	2 667 309 734	2 643 013 641
16.1	средства кредитных организаций	26, 49	58 394 843	115 956 404
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26, 49	2 608 914 891	2 527 057 237
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	27	1 209 818 675	1 059 306 251
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	47	4 782 329	9 081 405
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		-	-
18	Выпущенные долговые ценные бумаги (стр. 18.1 + стр. 18.2)	28	312 063 011	263 302 220
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	28	312 063 011	263 302 220
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		415 788	590 051
20	Отложенные налоговые обязательства		467 820	328 302
21	Прочие обязательства	29	11 569 821	36 521 078
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	46	1 718 281	1 423 611
23	Всего обязательств	7	3 043 608 951	3 025 392 968
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	30	439 483 000	409 848 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		-	-
26	Эмиссионный доход		-	-
27	Резервный фонд		10 070 039	9 001 242
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		556 663	-5 895 367
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 314 614	1 313 211
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования		-	-
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		-	-
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		841 642	-

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Бухгалтерский баланс АО «Россельхозбанк» за 2018 - 2020 гг.

35	Неиспользованная прибыль (убыток)	7	-277 947 641	-101 211 913
36	Всего источников собственных средств (стр. 24 + стр. 25 + стр. 26 + стр. 27 + стр. 28 + стр. 29 + стр. 30 + стр. 31 + стр. 32 + стр. 33 + стр. 34 + стр. 35)	39	174 318 317	313 055 173
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	46	441 322 849	393 854 198
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	46	104 348 988	168 761 654
39	Условные обязательства некредитного характера		-	-

Председатель Правления

Б.П. Листов

Заместитель Председателя Правления
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

27 марта 2020 г.



Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Бухгалтерский баланс АО «Россельхозбанк» за 2018 - 2020 гг.

ИНДИВИДУАЛЬНАЯ ОТЧЕТНОСТЬ

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52750822	3349

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на «01» января 2019 года

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Головая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	5.1.1, 5.1.3.1,5.4.1	150 180 112	148 409 581
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1, 5.1.3.1, 5.4.1	91 933 648	81 227 002
2.1	Обязательные резервы	5.1.1	20 650 751	19 111 669
3	Средства в кредитных организациях	3.2, 5.1.1, 5.1.3.1, 5.4.1	10 998 195	2 863 280
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2, 5.1.2, 5.1.3.1	27 644 528	21 534 645
5	Чистая ссудная задолженность	3.2, 5.1.3.1, 5.1.4	2 319 581 861	2 285 830 416
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.2, 5.1.2, 5.1.3.1, 5.2.1	477 076 871	265 009 148
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.2, 5.1.2	32 583 764	30 464 015
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.2, 5.1.2, 5.2.1	55 513 518	68 506 651
8	Требование по текущему налогу на прибыль	5.2.7	2 188	531
9	Отложенный налоговый актив	5.2.7	19 140 323	17 692 961
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.5	46 554 697	22 683 528
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		546 475	277 943
12	Прочие активы	5.1.3.1, 5.1.6	139 275 725	163 480 194
13	Всего активов	3.2	3 338 448 141	3 077 515 880
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.2, 5.1.3.1, 5.1.7	71 132 660	21 430 974

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ А

Бухгалтерский баланс АО «Россельхозбанк» за 2018 - 2020 гг.

15	Средства кредитных организаций	3.2, 5.1.3.1 5.1.7	115 956 404	71 792 303
16	Средства клиентов, не включенных в кредитными организациями	3.2, 5.1.3.1, 5.1.8	2 527 057 237	2 423 252 137
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	3.2, 5.1.3.1, 5.1.8	1 059 306 251	874 707 920
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.3.2	9 081 405	3 266 835
18	Выпущенные долговые обязательства	5.1.10, 5.1.11	263 302 220	224 369 902
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		590 051	428 618
20	Отложенные налоговые обязательства		328 302	819 050
21	Прочие обязательства	5.1.12	36 521 078	36 471 036
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.3.5, 6.1.1.5	1 423 611	1 099 248
23	Всего обязательств	3.2	3 025 392 968	2 782 930 103
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.2, 5.1.13, 5.3.1	409 848 000	384 848 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		9 001 242	8 117 580
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		- 5 895 367	1 945 885
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1 313 211	1 324 999
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		- 103 406 225	- 103 418 014
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	2 194 312	1 767 327
35	Всего источников собственных средств	5.3.3	313 055 173	294 585 777
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	6.1.1.5	393 854 186	163 290 036
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	6.1.1.5	166 761 654	194 384 164
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Б.П. Листов

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова



ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Отчет о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» в период с 2018 по 2020 гг.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (физлица)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52750822	3349

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ (публикуемая форма) за 2018 год

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Часть I. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3.2, 5.2.2	241 399 910	255 634 738
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	5.2.2	14 972 384	27 263 906
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	5.2.2	197 756 836	206 589 779
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	5.2.2	28 670 690	21 781 053
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	3.2, 5.2.2	172 408 768	186 918 182
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	5.2.2	5 408 080	13 036 886
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	5.2.2	145 527 494	149 316 538
2.3	по вынужденным долговым обязательствам	5.2.2	21 473 194	24 564 758
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3.2	68 991 142	68 716 556
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2, 5.2.1	3 559 909	- 7 055 287
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	5.2.1	- 1 119 478	- 4 320 215
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3.2	72 551 051	61 661 269
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.2	5 008 930	- 1 105 934
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оце-		- 338	50

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Отчет о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» в период с 2018 по 2020 гг.

8	принадлежности по справедливой стоимости через прибыль или убыток Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	5.1.2	1 607 118	8 923 258
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	5.1.2	- 28 721	- 68 499
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.6	6 954 566	- 1 206 576
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2.5	- 254 517	7 248 543
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		364 579	22 306
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	5.1.2	575 193	193 212
14	Коммиссионные доходы	3.2, 5.2.3	24 854 776	22 827 236
15	Коммиссионные расходы	3.2, 5.2.3	- 3 063 853	- 2 416 411
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	5.2.1	0	500
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	5.2.1	0	- 8 924
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2.1	- 2 580 222	- 3 382 920
19	Прочие операционные доходы	5.2.4	19 960 724	15 714 316
20	Чистые доходы (расходы)		125 949 286	108 401 426
21	Операционные расходы	3.2, 5.2.4	- 118 051 729	- 102 246 576
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	5.2.7	7 897 557	6 154 850
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2.7	5 703 245	4 387 523
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.3	2 411 403	1 839 160
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	4.3	- 217 091	- 71 833
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	2 194 312	1 767 327

Раздел 2. Прочий совокупный доход

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	3.2	2 194 312	1 767 327
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 14 735	- 69 196
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		- 14 735	- 69 196
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	5.2.7	- 2 947	- 13 839
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 11 788	- 55 357
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 9 776 416	- 3 118 720
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		- 9 776 416	- 3 118 720
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		- 1 935 163	- 623 744
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 7 841 253	- 2 494 976

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Отчет о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» в период с 2018 по 2020 гг.

9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		- 7 853 041	- 2 550 333
10	Финансовый результат за отчетный период		- 5 658 729	- 783 006

Председатель Правления

Б.Л. Лыustin

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е.А. Романькова



Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Отчет о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» в период с 2018 по 2020 гг.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	52750822	3349

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 год

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3.

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	31	250 879 997	241 399 910
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	31	10 761 801	14 972 384
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	31	211 621 363	197 756 836
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги	31	28 496 833	28 670 690
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	31	177 791 423	172 408 768
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	31	5 225 946	5 408 080
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	31	147 343 347	145 527 494
2.3	по выгуженным ценным бумагам	31	25 222 130	21 473 194
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	31	73 088 574	68 991 142
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	20, 32	-24 301 073	3 559 909
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	20, 32	-10 236 456	-1 119 478
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		48 787 501	72 551 051

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Отчет о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» в период
с 2018 по 2020 гг.

6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	16 495 341	5 008 930
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20	-	-338
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20	1 182 383	-
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	20	-	1 607 118
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	20	111 363	-
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	20	-	-28 721
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	35	6 532 573	6 954 566
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	36	-11 860 540	-254 517
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		17 953	364 579
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		2 199 296	575 193
14	Комиссионные доходы	33	24 031 087	24 854 776
15	Комиссионные расходы	33	2 739 062	3 063 853
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	20, 32	425 832	-
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		-	-
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	20, 32	-92 763	-
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		-	-
18	Изменение резерва по прочим потерям	32	-5 458 628	-2 580 222
19	Прочие операционные доходы	34	18 738 666	19 960 724
20	Чистые доходы (расходы)	7	98 371 002	125 949 286
21	Операционные расходы	34	88 099 877	118 051 729
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	38	10 271 125	7 897 557
23	Возмещение (расход) по налогам	38	6 005 380	5 703 245
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		4 377 283	2 411 403
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-111 538	-217 091
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7, 43	4 265 745	2 194 312

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Отчет о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» в период с 2018 по 2020 гг.

Раздел 2. Прочий совокупный доход

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	7, 43	4 285 745	2 194 312
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		1 756	-14 735
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		1 756	-14 735
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		352	-2 947
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		1 404	-11 788
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		7 347 258	-9 776 416
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		7 347 258	-
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-9 776 416
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		1 587 856	-1 935 163
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		5 759 402	-7 841 253
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		5 760 806	-7 853 041
10	Финансовый результат за отчетный период		10 026 551	-5 658 729

Председатель Правления



Б. П. Листов

Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Е. А. Романькова

27 марта 2020 г.

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Отчет о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» в период
с 2018 по 2020 гг.

Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	52750822	3349

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2020 год

Кредитной организации Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»
(АО «Россельхозбанк»)

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 119034, Москва, Гагаринский пер., д.3.

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	29	234 245 625	250 879 997
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	29	6 928 849	10 761 801
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	29	203 898 549	211 621 363
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		-	-
1.4	от вложений в ценные бумаги	29	23 418 227	28 495 833
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	29	162 217 903	177 791 423
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	29	5 883 015	5 225 946
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	29	131 536 558	147 343 347
2.3	по выпущенным ценным бумагам	29	24 798 330	25 222 130
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	29	72 027 722	73 088 574
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	18, 30	- 33 586 121	- 24 301 073
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	18, 30	- 6 626 670	- 10 236 456
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		38 441 601	48 787 501
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18	- 10 980 089	16 495 341

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Отчет о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» в период
с 2018 по 2020 гг.

7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18	3 440 315	1 182 383	
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	18	38 783	111 363	
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	33	1 887 395	6 532 573	
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	34	16 083 697	- 11 860 540	
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		854 224	17 853	
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		241 031	2 199 296	
14	Комиссионные доходы	31	26 929 291	24 031 087	
15	Комиссионные расходы	31	3 357 871	2 739 062	
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18, 30	- 64 896	425 832	
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	18, 30	- 48 741	- 92 753	
18	Изменение резерва по прочим потерям	30	- 3 647 041	- 5 458 628	
19	Прочие операционные доходы	32	24 002 314	18 738 666	
20	Чистые доходы (расходы)	7	93 819 893	98 371 002	
21	Операционные расходы	32	88 110 677	88 099 877	
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	36	5 709 316	10 271 125	
23	Возмещение (расход) по налогам	36	4 488 368	6 005 380	
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1 281 307	4 377 283	
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		- 60 359	- 111 538	
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7, 41	1 220 948	4 265 745	

Продолжение ПРИЛОЖЕНИЯ Б

Отчет о финансовых результатах АО «Россельхозбанк» в период
с 2018 по 2020 гг.

Раздел 2. Прочий совокупный доход

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	7, 41	1 220 948	4 265 745
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 874	1 756
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		- 874	1 756
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		- 218	352
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 656	1 404
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		- 931 173	7 347 258
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		- 931 173	7 347 258
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	-
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		-	-
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		- 137 508	1 587 856
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		- 793 655	5 759 402
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		- 794 321	5 760 806
10	Финансовый результат за отчетный период		426 627	10 026 551

Председатель Правления



Б.П. Листов

Заместитель Председателя Правления
главный бухгалтер

Е.А. Романькова

30 марта 2021 года

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Справка о результатах проверки текстового документа на
наличие заимствований



СПРАВКА

о результатах проверки текстового документа
на наличие заимствований

ПРОВЕРКА ВЫПОЛНЕНА В СИСТЕМЕ АНТИПЛАГИАТ.ВУЗ

Автор работы: Алексеева Арина Викторовна
Самоцитирование
рассчитано для: Алексеева Арина Викторовна
Название работы: Документ Microsoft Word.docx
Тип работы: Выпускная квалификационная работа
Подразделение:

РЕЗУЛЬТАТЫ

■ ОТЧЕТ О ПРОВЕРКЕ КОРРЕКТИРОВАЛСЯ: НИЖЕ ПРЕДСТАВЛЕНЫ РЕЗУЛЬТАТЫ ПРОВЕРКИ ДО КОРРЕКТИРОВКИ

ЗАИМСТВОВАНИЯ	20.94%	ЗАИМСТВОВАНИЯ	20.94%
ОРИГИНАЛЬНОСТЬ	72.65%	ОРИГИНАЛЬНОСТЬ	72.65%
ЦИТИРОВАНИЯ	6.41%	ЦИТИРОВАНИЯ	6.41%
САМОЦИТИРОВАНИЯ	0%	САМОЦИТИРОВАНИЯ	0%

ДАТА ПОСЛЕДНЕЙ ПРОВЕРКИ: 08.06.2022

ДАТА И ВРЕМЯ КОРРЕКТИРОВКИ: 08.06.2022 02:26

Модули поиска: ИПС Адилет; Модуль поиска "АмГУ"; Библиография; Сводная коллекция ЭБС; Интернет Плюс; Сводная коллекция РГБ; Цитирование; Переводные заимствования (RuEn); Переводные заимствования по eLIBRARY.RU (EnRu); Переводные заимствования по Интернету (EnRu); Переводные заимствования издательства Wiley (RuEn); eLIBRARY.RU; СПС ГАРАНТ; Медицина; Диссертации НББ; Перефразирования по eLIBRARY.RU; Патенты СССР, РФ, СНГ; СМИ России и СНГ; Кольцо вузов; Издательство Wiley; Переводные заимствования

Работу проверил: Шелепова Наталья Васильевна
ФИО проверяющего

Дата подписи: 08.06.2022

Подпись проверяющего



Чтобы убедиться
в подлинности справки, используйте QR-код,
который содержит ссылку на отчет.

Ответ на вопрос, является ли обнаруженное заимствование
корректным, система оставляет на усмотрение проверяющего.
Предоставленная информация не подлежит использованию
в коммерческих целях.