

ЧОУ ВО «Курский институт менеджмента, экономики и бизнеса»

Факультет подготовки магистров

Кафедра экономики

Направление подготовки:

38.04.01 Экономика

Профиль: «Государственные и муниципальные финансы»

ОТЧЕТ ПО

УЧЕБНОЙ ПРАКТИКЕ:

**ПРАКТИКЕ ПО ПОЛУЧЕНИЮ ПЕРВИЧНЫХ
ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ УМЕНИЙ И НАВЫКОВ**

Отчеты по практике
8 (800) 505-77-31

Выполнил

Руководитель практики от кафедры

Курск –2019

Совместный план–график
прохождения
УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ:
ПРАКТИКИ ПРАКТИКА ПО ПОЛУЧЕНИЮ ПЕРВИЧНЫХ
ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ УМЕНИЙ И НАВЫКОВ

№ п/п	Дата	Этап	Краткое содержание выполненной работы	Отметка о выполне нии
	1–ая неделя: 1–ый рабочий день	Организа ционный	Рабочее совещание (групповое). Согласование индивидуального задания и совместного рабочего графика (плана) прохождения практики с руководителем практики от вуза. Инструктаж по технике безопасности на рабочем месте. Согласование индивидуального задания и совместного рабочего графика (плана) прохождения практики с руководителем практики от предприятия.	Вып.
	1–ая неделя: 2,3–й рабочие дни	Основной	Уточнение и корректировка темы диссертационного исследования	Вып.
	1–ая неделя: 4,5–й рабочие дни		Обоснование, постановка целей и задач диссертационного исследования	Вып.
	2–ая неделя: 1,2,3,4,5–ый рабочие дни		Изучение учебной и научной литературы по теме диссертационного исследования	
	3–я недели: 1,2,3–й рабочие дни		Изучение основной нормативной документации по теме диссертационного исследования	Вып.
	3–я неделя: 4,5–ый рабочие дни		Изучение и анализ зарубежного опыта по теме исследования	Вып.
	4–ая неделя: 1,2,3,4,5– ыйрабочие дни	Заключит ельный	Подбор и анализ материалов для первой главы магистерской диссертации. Оформление отчета о практике. Защита результатов прохождения практики.	Вып.

Руководитель практики от кафедры:

_____/_____
Подпись

Магистрант:

_____/_____
Подпись

ИНДИВИДУАЛЬНОЕ ЗАДАНИЕ ДЛЯ ПРОХОЖДЕНИЯ УЧЕБНОЙ ПРАКТИКИ: ПРАКТИКИ ПО ПОЛУЧЕНИЮ ПЕРВИЧНЫХ ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ УМЕНИЙ И НАВЫКОВ

студенту (–тке) _____

(фамилия, имя, отчество)

Направление подготовки: 38.04.01 Экономика

Профиль: «Государственные и муниципальные финансы»

Кафедра: экономики

Исходные данные, необходимые для выполнения задания: научная и учебная литература, нормативно-правовая документация по теме исследования, статистические данные.

Форма предоставления на кафедру выполненного задания: отчет в печатном и электронном виде

Содержание и планируемые результаты:

№ п/п	Содержание практики
1.	Ознакомиться с содержанием практики.
2.	Согласовать индивидуальное задание на практику и совместный рабочий график (план) проведения практики с руководителем практики от МЭБИК.
3.	Пройти инструктаж по технике безопасности на рабочем месте.
4.	Согласовать индивидуальное задание на практику и совместный рабочий график (план) проведения практики с руководителем практики от организации.
5.	Уточнить и при необходимости откорректировать тему диссертационного исследования
6.	Обосновать, сформулировать цели и задачи диссертационного исследования
7.	Изучить учебную и научную литературу по теме диссертационного исследования
8.	Изучить основную нормативную документацию по теме диссертационного исследования
9.	Изучить и проанализировать зарубежный опыт по теме исследования
10.	Подобрать и проанализировать материалы для первой главы магистерской диссертации.
11.	Выполнить индивидуальное задание.
12.	Провести систематизацию материала для выпускной квалификационной работы.
13.	Оформить отчет о практике.
14.	Защитить результаты прохождения практики.
	Планируемые результаты (освоение компетенций)
	ОК–1; ОК–3; ПК–1; ПК–3; ПК–9

Дата выдачи задания «__» _____ 2019 г.

СОГЛАСОВАНО

Зав. кафедрой

Руководитель практики от МЭБИК

_____/_____

(подпись)

(расшифровка подписи)

«__» _____ 2019 г.

_____/ Огороков В.М.

(подпись)

(расшифровка подписи)

«__» _____ 2019 г.

Задание принял к исполнению

«__» _____ 2019 г.

Подпись студента _____

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	5
1. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА КРЕДИТОВАНИЯ АГРАРНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ	7
2. ПРАКТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК».....	22
2.1. Характеристика банка	22
2.2. Анализ кредитных продуктов для АПК	25
2.3. Проблемы кредитования АПК и основные направления развития банковских услуг в 2019 году	27
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	36
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	38

praktikantu.ru
Отчеты по практике
8 (800) 505-77-31

ВВЕДЕНИЕ

Практика проходила в структурном подразделении АО «Россельхозбанк», дополнительный офис 3349114105, г. Калач. Деятельность современного коммерческого банка является систематизированным механизмом, имеющим ярко выраженную специфику.

Основой практического исследования является анализ кредитования АПК. Стратегическими задачами аграрного сектора являются:

- обеспечение продовольственной безопасности государства;
- формирование системы полного импортозамещения в условиях санкций;
- вывод российской сельскохозяйственной продукции на мировой рынок.

Аграрный сектор является важным элементом экономической инфраструктуры государства. Сфера АПК является крайне восприимчивой к экономическим условиям. Следует отметить, что сельскохозяйственная продукция до недавнего времени в основном объеме поставлялась из-за рубежа. Санкционное давление нанесло значительный вред экономике России в целом и развитию сельского хозяйства в частности, что потребовало незамедлительной корректировки экономической политики государства и разработки государственных программ, направленных на повышение эффективности отрасли.

Целью прохождения практики является изучение деятельности кредитного учреждения (на материалах АО «Россельхозбанк»), подготовка практического материала для написания диссертационной работы.

Объектом исследования является отчетность АО «Россельхозбанк», внутренние регламенты и положения.

Предметом исследования являются организационно-экономические формы и методы управления банка.

Достижение поставленных целей определяет необходимость решения следующих задач:

- изучить материалы российских и зарубежных исследований по теме

диссертации;

- изучить деятельность рассматриваемого коммерческого банка;
- рассмотреть экономические показатели, провести оценку экономического положения банка;
- выявить условия и принципы кредитных продуктов.

Методы исследования. При написании отчета использованы методы системного и статистического анализа, синтеза полученных результатов.

Информационной базой исследования послужили материалы АО «Россельхозбанк», в частности выделенных филиалов, внутренние регламенты финансовые отчеты.

praktikantu.ru
Отчеты по практике
8 (800) 505-77-31

1. СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕХАНИЗМА КРЕДИТОВАНИЯ АГРАРНОГО СЕКТОРА ЭКОНОМИКИ

Сформулируем основные направления исследования в диссертации.

Актуальность исследования. В последние годы благодаря поддержке государства сельское хозяйство остается драйвером экономического развития страны. Вместе с тем в АПК сохраняется множество нерешенных вопросов, в том числе касающихся механизмов государственной поддержки отрасли. Кредитование является важным условием развития отрасли в современных условиях.

Целью исследования является определение объективных факторов развития кредитования отрасли сельского хозяйства, изучение процесса управления кредитованием сельхозпроизводителей АО «Россельхозбанк»

Достижение указанной цели обусловило постановку и решение следующих задач:

- определить современные условия развития агропромышленного комплекса в РФ;
- изучить деятельность АО «Россельхозбанк»;
- рассмотреть понятие и сущность кредитных продуктов, и их роль в деятельности банка;
- изучить особенности управления кредитным риском при кредитовании сельхозпроизводителей;
- рассмотреть возможные пути совершенствования системы управления кредитованием предприятий АПК.

Объектом исследования является АО «Россельхозбанк».

Предметом исследования общественные отношения, влияющие на развитие кредитования сельского хозяйства в стране.

Развитие агропромышленного комплекса России, как полагают многие аналитики, происходит в целом в рамках тех же закономерностей. Поэтому предприятия, основной профиль которых, к примеру – это

сельскохозяйственное производство, также формируют в своей корпоративной структуре подразделения, ответственные за логистику, продажи и иные направления деятельности, релевантные рассматриваемой сфере. Экономике РФ сейчас нужны новые драйверы роста, и АПК в этом смысле имеет большой, пока что не реализованный в полной мере потенциал, полагают эксперты.

Финансирование госпрограммы развития сельского хозяйства на 2019 год составляет 241,446 млрд. рублей, что на 987,5 млн. рублей меньше, чем было предусмотрено ранее, сообщается в пояснительной записке к проекту федерального закона «О федеральном бюджете на 2019 год и на плановый период 2020 и 2021 годов».

Действовавшие до начала 2017 года Правила субсидированного кредитования сельскохозяйственных предприятий и организаций регулировали порядок предоставления им субсидий в виде возмещения части затрат на уплату процентов по кредитам, полученным в российских кредитных организациях, и займам, полученным в сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативах.

Управлением агропромышленным комплексом занимается Министерство сельского хозяйства Российской Федерации. Его важной задачей является удовлетворение потребностей русского народа и повышение уровня производства в российском АПК.

Организация агропромышленного комплекса в России такова, что в нем накапливается немалое количество проблем. Как говорилось ранее, есть проблемы с землей, с оборудованием, с обеспеченностью сырьем. Из-за эрозии ежегодно происходят потери 1.5 млрд. тонн плодородного слоя почвы. Вследствие этого образуются овраги, которых в стране уже более 400 тысяч. Также техника и сельскохозяйственные работы в России отличаются высокой ценой при сравнительно невысоком качестве. Отечественное производство не может полностью обеспечивать потребности населения, поэтому имеет место зависимость его от других государств.

В некоторых видах промышленности значительно количество отходов. Часто это оказывает существенное влияние на окружающую среду. Отечественная промышленность долгое время развивалась в условиях закрытой экономики. Поэтому недостаточна ее оснащенность техникой. Качества выпускаемой продукции также не всегда является самым высоким. Таковы проблемы важнейшего межотраслевого комплекса России. Их решение приведет к повышению уровня экономического развития страны и улучшению уровня жизни россиян.

Таблица 1. Целевые показатели развития сельского хозяйства к 2030 году ¹

Показатель	Инерционный вариант	Целевой вариант
Индекс производства продукции сельского хозяйства в хозяйствах всех категорий (в сопоставимых ценах), в % к 2016 г.	112	136
Индекс производства продукции растениеводства в хозяйствах всех категорий (в сопоставимых ценах), в % к 2016 г.	105	122
Индекс производства продукции животноводства в хозяйствах всех категорий (в сопоставимых ценах), в % к 2016 г.	123	154
Индекс производства пищевых продуктов, включая напитки (в сопоставимых ценах), в % к 2016 г.*	150	165
Индекс физического объема инвестиций в основной капитал сельского хозяйства, в % к 2016 г.	115	270
Уровень занятости сельского населения, %	65,5	68–69
Отношение заработной платы в сельском хозяйстве к среднему значению по экономике, %	80,0	95–100
Соотношение среднедушевых располагаемых ресурсов сельских и городских домохозяйств, %	90,0	102–105
Уровень бедности (доля сельского населения с денежными доходами ниже прожиточного минимума), %	x	9–10
Общая площадь жилых помещений на одного сельского жителя, м ²	33	35–36
Удельный вес общей площади жилых помещений в сельских населенных пунктах, оборудованной всеми видами благоустройства, %	45	60–65
Удельный вес сельских населенных пунктов, имеющих связь по дорогам с твердым покрытием с сетью автомобильных дорог, %	80,0	95–100

Решение проблемы доступности заемных средств предполагает как увеличение финансовых ресурсов, выделяемых на поддержку кредитования,

¹ Стратегические направления развития сельского хозяйства России в условиях углубления интеграции в ЕАЭС. – М.: РАН. – 2017. 48 с.

так и повышение общего уровня доходности основной части сельскохозяйственных товаропроизводителей, обеспечивающего их равноправные отношения с банковским сектором.

Объекты субсидированного кредитования и виды сельскохозяйственных товаропроизводителей (кроме граждан, ведущих личное подсобное хозяйство, и сельскохозяйственных потребительских кооперативов) подлежащих субсидированию, определялись Минсельхозом России по утвержденному Постановлением перечню.

Субсидии предоставлялись в зависимости от отраслевой принадлежности сельскохозяйственных товаропроизводителей и целевой направленности выданных кредитов соответственно в размере 67, 80, 95 и 100 процентов ставки рефинансирования (учетной ставки) Банка России.

Агропромышленный комплекс в России является одним из основных, так как обеспечивает ее жителей продовольствием. Основная задача АПК – производство пищевой продукции, а также продукции легкой промышленности.

Вопросы эффективного развития АПК, обеспечения продовольственной безопасности страны неизменно находятся в числе значимых приоритетов государственной политики Российской Федерации. И это приносит позитивные результаты. В последнее время в сельском хозяйстве нашей страны активно внедряются инновационные технологии, реализуются крупные инвестиционные проекты, новых успехов добиваются российские фермеры. Россия уже вышла в лидеры глобального рынка зерна, при этом важно, что структура экспорта становится все более разнообразной. Нарастают поставки за рубеж мяса, сахара, подсолнечного масла, намечаются хорошие перспективы для продвижения продукции глубокой переработки с высокой добавленной стоимостью. Важнейшей задачей является сохранение и наращивание набранных темпов развития агропромышленного комплекса.



Рисунок 1. Динамика ВВП в РФ (в %)²

В 2018 году более 40% средств государственной поддержки было направлено на стимулирование инвестиций по приоритетным для отрасли «точкам роста», а это молочное и мясное скотоводство, овощеводство и садоводство, модернизация техники и оборудования.

В 2017 году аграрии приобрели со скидкой 26,4 тыс. единиц техники (на эту меру направлено 15,7 млрд. руб.) – практически столько же, что и за предыдущие 4 года реализации этой меры поддержки. Доля российской техники на внутреннем рынке в 2017 году впервые за всю постсоветскую историю превысила 56%.

Особенности ведения сельского хозяйства в нашей стране широко различаются, в зависимости от регионов. Благодаря этому накапливается уникальный опыт использования средств и механизмов господдержки с учетом региональной специфики.

² Государственная федеральная служба статистики//Режим доступа: gks.ru

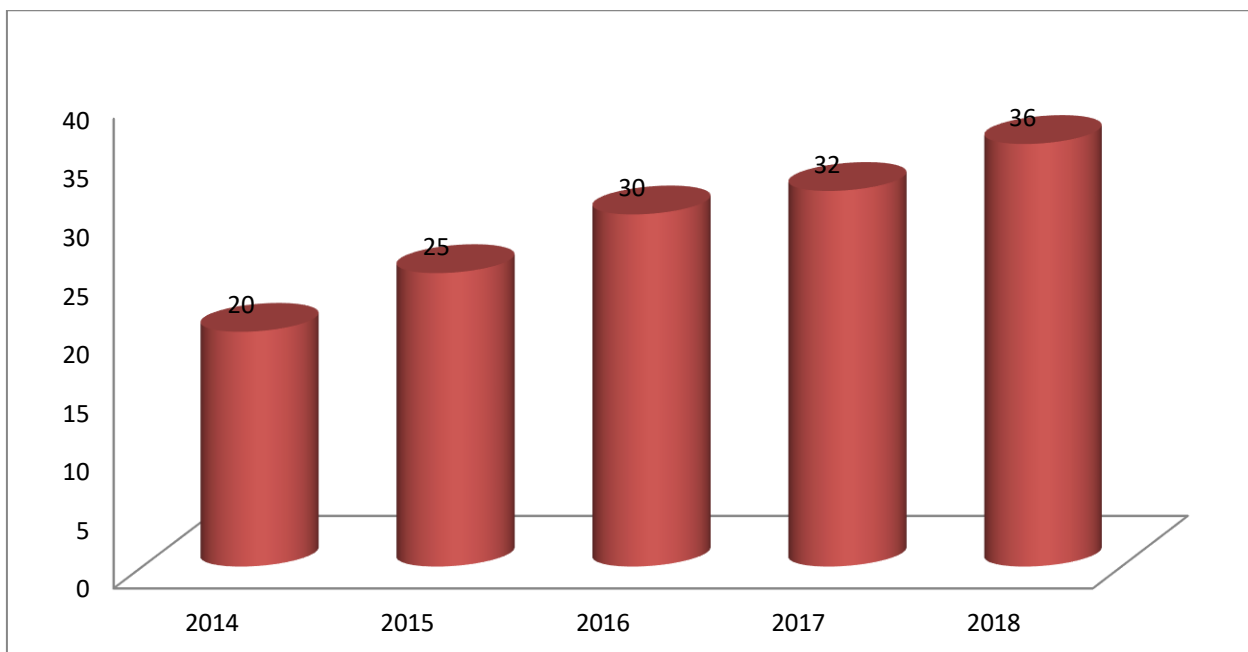


Рисунок 2. Производство сельхозпродукции на каждый рубль государственной поддержки

Действующая государственная программа развития сельского хозяйства обеспечила, в период 2014–2018 годов, стабильный и высокий объем средств государственной поддержки.

Лидеры по объемам полученной государственной поддержки в период 2014 – 2018 годов это Татарстан, Белгородская, Брянская, Воронежская области и Башкортостан.

Агропромышленный комплекс состоит из трех тесно взаимосвязанных частей, или звеньев. Подробно рассмотрим каждое из них. Первое звено – фундамент АПК. Без него фактически невозможно развитие данного комплекса. Первое звено обеспечивает хозяйство всем, что необходимо для агропромышленного производства.

Главное звено АПК оснащает его в первую очередь техникой и оборудованием. Сельскохозяйственная техника крайне разнообразна. Это и тракторы, и сеялки, и комбайны различного назначения, и оборудование для проведения мелиоративных мероприятий и рекультивации и т. д. Также первое звено обеспечивает комплекс удобрениями и ядохимикатами (например,

биопестициды, инсектициды, десиканты). Без этих веществ невозможна организация растениеводства.

Следовательно, данное звено АПК является основой для существования и развития земледелия. Без главного звена невозможно и животноводство (или скотоводство), так как необходимы различные комбинированные корма для питания скота. Однако именно в данном звене обнаруживаются важнейшие проблемы агропромышленного комплекса России.

К ним относятся:

- уплотнение почв, которое происходит в основном из-за значительной массы сельскохозяйственных машин, которые утрамбовывают их;
- недостаточное количество видов производимой техники; высокие цены оборудования при его невысоком качестве; недостаточный уровень механизации сельского хозяйства;
- значительное число убыточных фермерских и индивидуальных хозяйств.

Итак, первое звено агропромышленного комплекса занимается производством машинного оборудования, удобрений и пестицидов, комбикормов.

Второе звено – сельское хозяйство. Важнейшая часть комплекса, его основа. Однако площадь сельскохозяйственных угодий в России составляет всего 13% от территории страны (~223 млн гектар).

Сельское хозяйство сильно отличается от других сфер производства. Во-первых, на сельское хозяйство оказывают решающее влияние природные условия. Так, оно зависит от климатических условий, рельефа, водного режима территорий и т. д. Стоит отметить, что природные условия на обширной территории Российской Федерации крайне разнообразны.

В связи с этим особенности ведения сельского хозяйства в России зависят от конкретной местности.

Во-вторых, сельское хозяйство использует землю и многочисленные живые организмы, от нее зависящие. Из этого следует, что данное звено АПК

существует и развивается, учитывая биологические основы развития живых существ.

Основной предмет труда второго звена комплекса – растения и животные.

В-третьих, с/х-деятельность отличается такая особенность, как сезонность производства. То есть продукты сельскохозяйственного производства (за исключением некоторых) различны в зависимости от сезона. Данная особенность, так же как и природные условия на территории России, неоднородна. Поэтому производства сосредотачиваются в районах, природные условия которых наиболее приемлемы для них.

Важнейшей особенностью второго звена агропромышленного комплекса РФ является его разделение на две основных отрасли: земледелие и животноводство.

Разберем каждую из них. Земледелие (растениеводство) Земледелие Российской Федерации имеет достаточно сложный состав. Это связано с различиями в природных условиях российских территорий, а также с многообразием растений. Однако из двух отраслей агропромышленного комплекса растениеводство является более развитым.

Так, территории, занятые пашнями, больше тех, которые заняты пастбищами. К тому же, пашни лучше защищаются от воздействия неблагоприятных природных условий. Поэтому в дополнительной защите нуждаются лишь 58% их территорий.

Тем не менее 20% российских земель подвержены переувлажнению и заболачиванию, 18% – засолению, 23% – водной и ветровой эрозии, до 77% – засухе.

В каждой области нашей страны существуют департаменты агропромышленного комплекса, основной задачей которых является контроль за состоянием сельскохозяйственных угодий и принятие своевременных мер для их защиты.

Несмотря на обширнейшие территории РФ, пашни занимают лишь 7% от них (~120 млн гектар). Основой земледелия является полеводство, занимающееся зерновым хозяйством.

Выращиваемые полевые культуры делят на яровые (высеваемые весной) и озимые (высеваемые осенью). Доля Российской Федерации в мировом зерновом производстве составляет всего 3%.

Самая распространенная на территории России культура. Пшеница составляет более 50% сбора зерновых культур. Она достаточно требовательна к климатическим условиям. Ей требуются теплые температуры и не кислые почвы. Поэтому отделами агропромышленного комплекса в районах России осуществляется контроль за посевом пшеницы в благоприятных для нее условиях. Пшеница подразделяется на яровую и озимую.

Урожайность озимой выше, однако на территории России из-за ее сурового климата предпочтение отдается яровой. Ее посевы осуществляются в степной зоне Урала, Поволжья и Сибири. Озимая пшеница выращивается в местностях, не подверженных воздействию сильных морозов (Центрально-Черноземный район России, север Кавказа).

Широко распространенная на территории России культура, занимает второе место по сбору (~20%). В отличие от пшеницы, ячмень малотребователен к температурам и почвам. Он может переносить как низкие, так и высокие температуры; хорошо произрастает в кислых почвах. Ячмень, наряду с озимой пшеницей, выращивается в Центрально-Черноземном районе страны, на севере Кавказа, а также в Поволжье. Интересно, что из него делают перловую крупу, которая окраской похожа на речной жемчуг. Из обработанного ячменя готовится перловая каша.

Также очень востребованная зерновая культура. Сбор ржи составляет меньшую часть по сравнению с предыдущими культурами. Как и ячмень, переносит различные температуры, может расти на кислых почвах. Рожь как необходимая для постоянного питания людей культура выращивается в средней полосе страны.

Значительны ее посевы в Европейской части России. Из ржаной муки пекут черный и серый хлеб, а также другие мучные изделия. Среди зерновых культур также можно выделить следующие: просо; кукуруза; рис; гречиха. Другой важнейшей отраслью растениеводства является выращивание технических культур. Они используются в качестве основного или вспомогательного сырья в различных отраслях промышленности (преимущественно в легкой и пищевой).

Для выращивания технических культур используются значительные затраты труда, поэтому их посевы и необходимые для этого предприятия агропромышленного комплекса размещаются компактными центрами.

В первую очередь, это культуры, используемые в легкой промышленности. Значительное место здесь занимает текстильная промышленность, в которой используются следующие растения: хлопчатник; лен-долгунец; джут; конопля (для получения пеньки). Также технические культуры используются в пищевой промышленности. Среди них можно выделить бахчевые, масличные растения, а также сахарную свеклу.

К масличным относятся:

- подсолнечник;
- соя;
- горчица;
- рапс;
- арахис;
- какао;
- масличная пальма.

Для накопления масла или сахара в плодах необходим сухой и жаркий климат (особенно в теплое время года). К тому же такие культуры требовательны к почвам и не могут переносить их кислотность. Поэтому посевы масличных культур и сахарной свеклы сосредоточены на территории Центрально–Черноземного района России и Северного Кавказа. Растениеводство также включает в себя выращивание различных овощей.

Например: картофель (~ 90% посевов); свекла; морковь; капуста; редис; лук; тыква; баклажан и другие. Крупными отраслями растениеводства являются садоводство и виноградарство. Они сосредоточены в южных районах нашей страны.

Пастбища составляют приблизительно 6% от всей территории России. При этом около 95% из них нуждаются в дополнительной защите от неблагоприятных природных условий, в проведении мелиоративных мероприятий.

В агропромышленном комплексе России выделяется несколько отраслей животноводства. Рассмотрим некоторые из них. Разведение крупного рогатого скота (скотоводство) Данная отрасль занимает первое место по поголовью скота. Она также дает самый большой объем продукции. К КРС относятся в первую очередь коровы.

Скотоводство подразделяется на два вида: молочное (используются сочные корма) и мясное (используются грубые корма и концентраты). Разведение скота на территории России широко распространено.

Молочное скотоводство сконцентрировано в европейской части страны (преимущественно север и северо-запад), а мясное – в степной зоне Урала, Поволжья, Сибири и Европейского Юга. Свиноводство Широко распространенная отрасль животноводства. Стоит отметить, что свиньи практически всеядны, поэтому особенная кормовая база им не требуется. Также свиньи не нуждаются в пастбищах.

В связи с этим свиноводческие хозяйства размещаются преимущественно в пригородах больших городов, где животные питаются отходами пищевого производства. Также нередко размещение баз свиноводства вблизи полей, на которых выращиваются зерновые культуры или овощи.

Овцеводство – универсальная отрасль животноводства. От овец получают мясо, высококачественную шерсть, а также овечью шкуру – овчину. К тому же, они считаются очень неприхотливыми животными: переносят выпас на склонах гор, постоянное содержание в пастбищах, могут употреблять растения,

непригодные для других животных. Поэтому для содержания овец выбирают территории, неприемлемые для ведения какого-либо другого хозяйства. Овцеводство делят на тонкорунное (тонкая шерсть) и овчинно-шубное.

На территории Российской Федерации более распространенным является овчинно-шубное овцеводство. Это связано с суровым и непостоянным климатом российских территорий. В зависимости от вида овец и их возможности обитать в определенном климате овцеводство размещается как на севере и в центре, так и на юге России.

Птицеводство – отрасль животноводства, распространенная в России повсеместно. Большое количество работников агропромышленного комплекса занято именно в разведении различных видов птиц. Кур, гусей, уток, перепелов, индюков, фазанов разводят преимущественно в районах выращивания зерновых культур и в пригородах крупных городов. Это связано с тем, что для питания птиц необходима хорошая кормовая база, состоящая по большей части из различного зерна. От домашних птиц получают мясо, яйца и перья.

Оленеводство – данная отрасль животноводства не очень распространена на территории России. Олени преимущественно разводятся на Крайнем Севере Сибири и Дальнего Востока. Такое размещение баз оленеводства связано с тем, что животные эти лучше всего чувствуют себя в условиях достаточно низких температур. К тому же, их кормовую базу составляют в первую очередь мхи и лишайники, место распространения которых – северные территории страны. Оленей разводят для получения мяса, шкуры, ценных рогов, а также для использования их для передвижения на северных территориях.

Разведение лошадей в России, наряду с оленеводством, не очень распространено. От них получают ценное мясо, которое входит в состав твердых колбас, и кобылье молоко, используемое при приготовлении кумыса. Также лошадей используют в качестве вида транспорта (не очень часто) и в спорте. Основные местности, в которых размещается коневодство – юг европейской части России и Урала. Звероводством называют

разведение пушных зверей, таких как лисы, норки, соболи, горностаи, бобры и некоторые другие. Таких зверей разводят для получения ценных шкур.

Размещение пушного звероводства тяготеет к южным районам Российской Федерации. Однако получение шкур животных в России осуществляется крайне жестокими способами. В связи с этим различные организации, а также мирные жители организуют движения протеста против подобного обращения с животными.

На сегодняшний день нет заметных результатов таких демонстраций. В агропромышленных комплексах областей РФ развиты и другие отрасли животноводства. К ним относятся: пчеловодство; козоводство; кролиководство; рыбоводство (рыболовство); ословодство и муловодство. Перейдем к третьему звену агропромышленного комплекса.

Третье звено – готовые продукты АПК. Основная суть третьего звена АПК – это заготовка, переработка и реализация готовых продуктов. В состав данного звена входят легкая и пищевая промышленность, торговля, а также общественное питание.

Основная задача пищевой промышленности – производство пищевых продуктов и доведение их до населения. Многие продукты перед непосредственным потреблением проходят промышленную обработку. Осуществляя ее, необходимо обеспечить безопасность продуктов и их пригодность к потреблению. Общественное питание является частью пищевой промышленности, осуществляемой в агропромышленных комплексах областей РФ. В рамках пищевой промышленности выделяют отрасли трех групп:

1. Отрасли первой группы. При размещении отраслей первой группы ориентируются на районы производства сырья. Центры агропромышленного комплекса в данном случае ориентируются на наличие сырья на определенных территориях. К тому же, при их размещении важно учитывать размеры сырьевой базы, которые должны соответствовать мощности установленного оборудования. К отраслям первой группы относятся сахарная, чайная, консервная, рыбная, маслодельная и крупяная промышленности.

2. Отрасли второй группы. Отрасли второй группы ориентируются прежде всего на потребителя. Продовольствие в данном случае уже прошло первичную переработку. Предприятия отраслей второй группы размещаются непосредственно в городах или поселках. К ним относятся чаеразвесочный, макаронный, хлебопекарный и кондитерский промыслы.

3. Отрасли третьей группы. Немногочисленная группа, объединяющая в себе отрасли, которые ориентируются как на сырье, так и на потребителя. К таким промыслам относятся молочный, мясной и мукомольный.

Развитие агропромышленного комплекса в области легкой промышленности достаточно перспективно. Однако в ней присутствуют и определенные географические проблемы, которые связаны со следующими особенностями: значительное влияние продукции легкой промышленности на жизнь людей; зависимость от нее других отраслей промышленности; небольшие размеры предприятий; отсутствие потребности в значительном количестве энергии и воды (то есть при размещении предприятий не ориентируются на расположение крупных энергетических, водных и других ресурсов); высокий процент женского труда в легкой промышленности (до 80%). Основная отрасль легкой промышленности – текстильная.

В текстильной промышленности используется сельскохозяйственное сырье, получаемое при выращивании технических культур и при разведении домашних животных: хлопок, лен, шерсть, кожа, шелк. В связи с этим в легкой промышленности также выделяют подотрасли: хлопчатобумажную, льняную, шерстяную и кожевенную. Кожа, получаемая от животных, используется преимущественно в обувной и кожевенной промышленности. Однако в наше время расширяется применение синтетических и химических волокон и красителей.

В развитии агропромышленного комплекса России наметилась тенденция зависимости страны от сырья, импортируемого из других стран. За счет собственных ресурсов возможно удовлетворение на 90–95% потребности в шерсти, льноволокне, искусственных волокнах, а также в кожевенном и

меховом сырье. В то же время импортируется 100% хлопка, 50% синтетических волокон и 25% химических нитей.

Серьезной проблемой является также невысокое качество отечественного сырья. В текстильной промышленности определена «цепочка» производства: сырье – волокно – пряжа – суровье – отделка – готовая ткань – раскрой ткани – пошив.

Важнейшим потребителем продукции текстильной промышленности являются также предприятия швейной промышленности. Расположены они практически в каждом российском городе.

Таким образом, мы ознакомились с географией агропромышленного комплекса, с его особенностями и проблемами. Данный комплекс играет важную роль в жизни каждого человека, поэтому необходимо делать все возможное для его развития и совершенствования.

Сегодня агропромышленный комплекс РФ находится на подъёме, что подтверждается рекордными урожаями, лидерством в экспортных поставках зерновых, ускоренным решением задач по импортозамещению на внутреннем рынке и по повышению уровня продовольственной безопасности страны.

Оценивая эффективность мер господдержки сельского хозяйства, введенных в прошлом году, можно заключить, что они были успешны. Одной из таких мер была единая субсидия, которая собрала в себе 26 различных субсидий. Такой механизм расширил возможности регионов, позволяя самостоятельно определять приоритеты поддержки АПК с учётом местной специфики. Кроме того, данная субсидия позитивно отразилась и на рентабельности хозяйств за счет ускоренного процесса ее получения.

Еще одним успешным нововведением можно считать льготное кредитование сельхозтоваропроизводителей по ставке до 5 %. По словам премьер-министра, в прошлом году уполномоченные банки заключили почти 8 тыс. кредитных договоров.

2. ПРАКТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ КРЕДИТНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК»

2.1. Характеристика банка

Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный Банк» – один из крупнейших банков в России. Созданный в 2000 году в целях развития национальной кредитно–финансовой системы агропромышленного сектора и сельских территорий Российской Федерации.

Банк имеет государственное происхождение. Главное предназначение – финансирование агропромышленной отрасли. Размер собственного капитала и активов позволил войти в десятку крупнейших банков страны. По состоянию на 2018 год его активы превысили 2302 миллиардов рублей. Особо стоит отметить количество подразделений. Операции совершаются в 120 офисах, полноценные подразделения насчитывают 78, к услугам населения готовы более 3000 банкоматов по всей стране. Также банк имеет свои представительства за пределами страны. Активно сотрудничает с международными платежными системами Visa и MasterCard. Сервис банкоматов тесно аффилирован с «Альфа банком» и «Промсвязьбанком». Их клиенты могут воспользоваться рядом услуг бесплатно.

АО «Россельхозбанк» занимает второе место в России по размеру филиальной сети – во всех регионах страны работает 69 филиалов. Представительства Банка открыты в Белоруссии, Казахстане, Азербайджане, Армении и Китае.

В 2019 году Россельхозбанк продолжил расширять поддержку российской экономики, работая над повышением эффективности своей деятельности.

Международные и отечественные рейтинговые агентства дают позитивные прогнозы кредитоспособности банка (табл. 2).

Таблица 2. Рейтинг кредитоспособности банка «Россельхозбанк» от аккредитованных рейтинговых агентств (по состоянию на 15 июля 2019 г.)³

Агентство	Долгосрочный	Краткосрочный	Национальный	Прогноз
Moody's	Ba2 (Сравнительно небольшая уязвимость)			Позитивный (рейтинг может быть повышен)
Fitch	BB+(Спекулятивный рейтинг)	B (Спекулятивный уровень краткосрочной кредитоспособности)		позитивный
АКРА			AA(RU) (Высокий уровень кредитоспособности)	стабильный

При оценке общей величины пассивов можно отметить их рост, если на 31.12.2015 г. в абсолютном значении они составляют 2 651 582 тыс. руб.

Таблица 3. Вертикальный анализ АО «Россельхозбанк»⁴

Наименование статьи	На 31.12.2016		На 31.12.2017		На 31.12.2018	
	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
Пассивы, в т.ч.:	2 651 582 259	100	2 813 841 227	100	3 222 544 848	100
Собственные средства	240 919 893	9,1	246 126 849	8,8	295 827 017	9,2
Привлеченные средства	2 410 662 366	90,9	2 567 714 378	91,2	2 926 717 831	90,8

При этом рост пассивов был вызван, прежде всего, ростом привлеченных средств.

Таблица 4. Структура и динамика собственных ресурсов АО «Россельхозбанк»

Наименование статьи	На 31.12.2016		На 31.12.2017		На 31.12.2018	
	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %	в тыс. руб.	в %
Собственные средства, в т.ч.:	240 919 893	100	246 126 849	100	295 827 017	100
Уставный капитал	326 848 000	135,5	334 848 000	136,1	384 848 000	130,2
Резервный фонд	7 868 630	3,3	7 868 630	3,2	8 117 580	2,7
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	144 671	0,1	4 235 775	1,7	1 582 596	0,5
Переоценка основных средств	1 823 684	0,8	1 725 446	0,7	1 672 661	0,6

³ Пресс-релиз Банка России от 01.06.2018 «Об установлении процентных ставок по операциям Банка России»

⁴ Официальный сайт АО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.rshb.ru> (Дата обращения: 23.07.2019)

Нераспределенная прибыль прошлых лет	-26 557 922		-103 460 242		-103 418 014	
Неиспользованная прибыль за отчетный год	-69 207 170		909 240	0,4	3 024 194	1

Анализ структуры собственных средств (см. табл. 3) выявил небольшие изменения. Так, первую позицию в структуре собственных средств АО «Россельхозбанк» занимает уставный капитал, величина которого в общем объеме собственных средств на 31.12.2016 г. составляла 326 848 000 тыс. руб., на 31.12.2018 г. она увеличилась на 58000000 тыс. руб. и составила 384 848 000 тыс. руб.

Кредитный портфель в АО «Россельхозбанк» в исследуемом периоде показал высокие темпы роста. В 2017 году наблюдается увеличение кредитного портфеля на 18,6% по сравнению с 2016 годом, а в 2018 году по сравнению с 2017 годом – на 1,2%. Наблюдаемые изменения носят позитивный характер, так как рост кредитного портфеля характеризует эффективную политику банка в сфере повышения предложения кредитных ресурсов, нацеленную на привлечение заемщиков.

Популярность карт на основе займовых средств среди населения растет с каждым годом. Причин для этого несколько, однако главные из них – увеличение финансовой грамотности граждан и более благоприятные условия банков на выдачу кредитной карты.

Сейчас большинство потребительских кредитов выдаются банком с помощью кредитных пластиковых карт.

В отличие от стандартной зарплатной карты, кредитная подчиняется ряду дополнительных правил пользования: в частности, начисление процентов за пользование кредитными средствами банка, которое может различаться в зависимости от срока (истек льготный период или нет).

Поэтому наличие актуальной информации о состоянии своего кредитного счета, безусловно, поможет заемщику распланировать выплату кредита так, чтобы не переплатить проценты.

2.2. Анализ кредитных продуктов для АПК

Россельхозбанк, основной участник государственной программы льготного кредитования АПК, увеличил объем средств, предоставленных аграриям с начала 2018 года по ставке не выше 5% годовых, до 86,8 млрд. рублей. По сравнению с аналогичным периодом 2017 года данный показатель продемонстрировал прирост в 23%. При этом 19 млрд рублей было направлено на поддержку отечественных предприятий – малых форм хозяйствования.

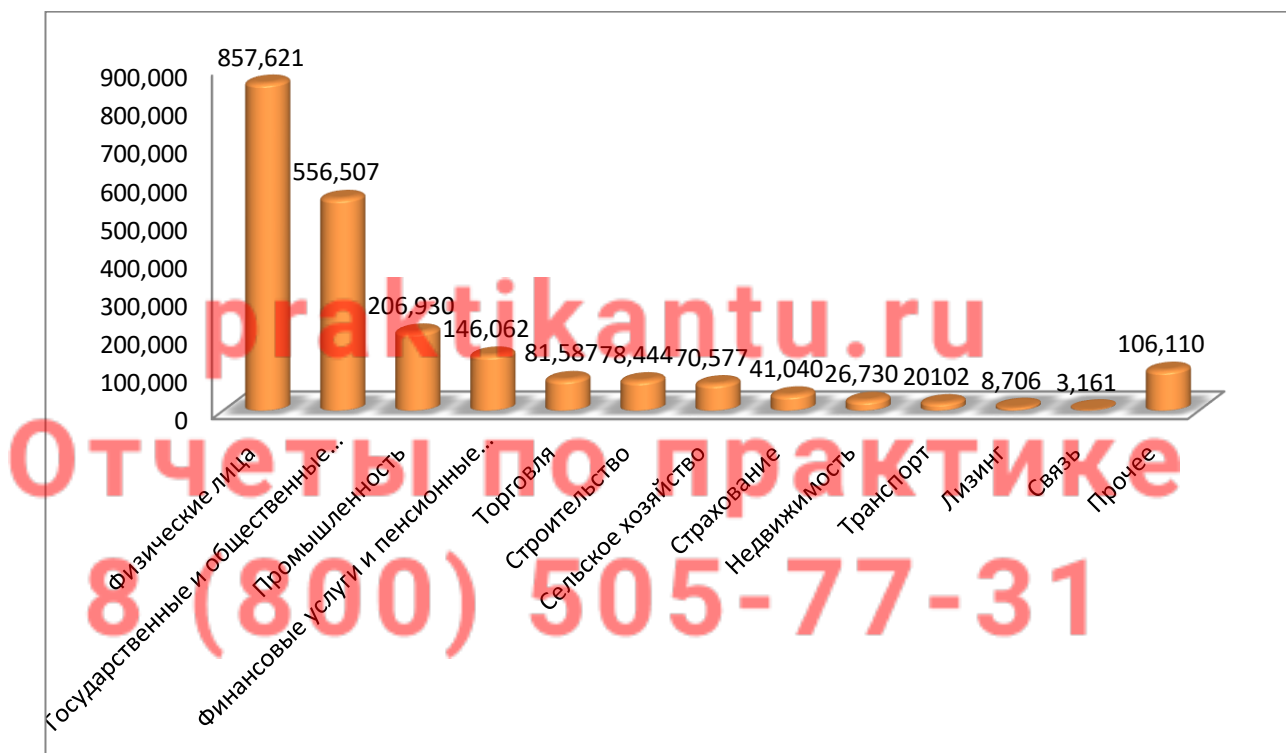


Рисунок 3. Отраслевая структура кредитования

В соответствии с условиями программы клиенты Банка из различных сегментов агробизнеса могут получить финансирование как на инвестиционные, так и на текущие цели, в том числе на проведение сезонных сельскохозяйственных работ. Активное участие Банка в реализации программы способствует повышению эффективности доведения государственной поддержки до сельхозтоваропроизводителей, содействует решению задачи по повышению уровня продовольственной безопасности страны и росту экспортного потенциала отрасли АПК.

АО «Россельхозбанк» в 2019 году приступил к выпуску дебетовой и кредитной банковских карт для сотрудников, акционеров и участников организаций–членов Ассоциации крестьянских (фермерских) хозяйств и сельскохозяйственных кооперативов (АККОР) на базе платежной системы «Мир».

РСХБ предлагает бесплатно оформить платежную карту в любом регионе России. Комиссия за годовое обслуживание не взимается. Держатели таких карт получают дополнительную выгоду, возвращая кэшбэк при совершении покупок до 10%. Также клиенты могут участвовать в программе лояльности платежной системы «Мир». По дебетовой карте без комиссии доступно снятие наличных в устройствах сторонних банков на территории РФ до 150 тыс. рублей в месяц, а льготный период кредитования по кредитной карте составляет до 55 дней.

Россельхозбанк традиционно поддерживает фермеров, предлагая наиболее выгодные программы для заемщиков малого и среднего бизнеса в АПК. В тесном взаимодействии с АККОР были разработаны продукты для юридических лиц на проведение сезонных работ и розничный кредит на любые цели для глав КФХ. РСХБ одним из первых начал эмиссию национальной платежной карты «Мир» и сегодня ведет активную работу по выпуску российских карт в соответствии с Законом «О национальной платежной системе». На 01.03.2019 более 4,5 млн клиентов используют платежные карты Россельхозбанка.

Кредитный риск и результативность управления – это ключевой фактор, от которого зависит успешность деятельности финансового учреждения. Но в моменты возникновения кризисов важность эффективной системы дополнительно возрастает, ведь она позволяет выжить в жесткой конкуренции со стороны многих других банковских организаций и предлагаемых продуктов. Также она позволяет минимизировать негативное влияние из-за несовершенства и нестабильности финансового законодательства⁵.

⁵ Актуальные вопросы теории и практики банковского дела: Научный сборник / Под ред. Г.Г. Коробовой, С.Б.

Банки должны постоянно контролировать свой портфель ссуд и его качественный состав. Здесь необходимо упомянуть о дилемме «доходность – риск». Из-за ее неумолимого влияния приходится ограничивать норму прибыли. Это сделано с целью страхования от излишних рисков. Необходимо проводить политику рассредоточения. Не нужно допускать концентрации кредитов у нескольких больших заемщиков. Ведь это чревато значительными последствиями, если ссуду не сможет погасить один из них. Также банк не должен рисковать деньгами своих вкладчиков, обеспечивая финансирование спекулятивных (пускай и высокоприбыльных) проектов. За этим внимательно следят контролирующие органы во время периодических ревизий. Чтобы банк осуществлял эффективную деятельность, кредитный портфель должен быть представлен по влияющим на него факторам: Доходности и риску отдельных ссуд. Спроса со стороны заемщиков на отдельные виды кредитов.

Структуре кредитных ресурсов в разрезе сроков их погашения. Необходимо стараться, чтобы был сбалансированный кредитный портфель, когда повышенный риск в одном случае компенсируется надежностью и доходностью в другом. Небольшое отступление о деятельности и оценки. Следует отметить, что кредитные операции сами по себе рисковые. Поэтому, необходимо добиваться снижения уровня проблем. Для этого, в основном, используются такие методы⁶:

2.3. Проблемы кредитования АПК и основные направления развития банковских услуг в 2019 году

В результате снижения ставок в 2018 году произошло оживление на рынке розничного кредитования: тренд от сберегательной модели поведения плавно перешел в потребительский. Наблюдается увеличение числа человек, которые, к примеру, стали больше пользоваться кредитными картами, чего не

Коваленко. Саратов: СГСЭУ, 2014, С. 114

⁶ Актуальные вопросы теории и практики банковского дела: Научный сборник / Под ред. Г.Г. Коробовой, С.Б. Коваленко. Саратов: СГСЭУ, 2014, С. 119

было ранее. Основная проблема АО «Россельхозбанк» в массовой просрочке кредитов, что определяет необходимость постоянного контроля платежеспособности заемщика на этапе принятия решения о кредитовании. Банку необходимо снизить риски и выполнить следующие этапы:

Оценка платежеспособности заемщика и присвоение ему кредитного рейтинга.

Использование политики диверсификации ссуд.

Их деление производится по группам заемщиков, видам, размерам.

Формирование эффективной организационной структуры финансового учреждения.

Создание резервов для перекрытия возможным потерь по имеющимся ссудам.

Самое важное – нужна адекватная оценка кредитного риска.

Если отнестись к этому легкомысленно – в не очень сложной ситуации может оказаться, что был упущен важный момент, и денег для дальнейшей работы не хватает. Если формировать очень большое количество резервов, то понижается доходность и банк может закончить отчетный период с убытками. Все это необходимо учитывать. В российских реалиях для этого широко используются внешние источники информации, корпоративное управление рисками, а также оценка платежеспособности потенциальных клиентов.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II–V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 590–П.

Далее представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01 января 2019 г. в тыс. руб.:

Таблица 5. Сформированные резервы

Состав активов	Сумма	Категория качества					Фактически сформированный резерв				
	требования	1	2	J	4	5	Итого	2	3	4	S
Задолженность по ссудам	13032662	12962662				70000	70000				70000
Задолженность по ссудам	5554979	691320	333405	2916724	493761	1119769	1481307	34178	611866	285493	549769
Задолженность по ссудам	115290412	122931	56154063	12685545	3011149	43317724	45481591	1422117	1090732	1349769	41618973
Итого	133878053	13776913	56487468	15601269	3503910	44507493	47032898	1456295	1702598	1635262	42238742

В таблице 3.12 далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 01 октября 2017 г. в тыс. руб.

Таблица 6. Обеспечение по выданным кредитам

Показатели	Корпоративные кредиты	Потребительские кредиты	Итого
Обеспечение I категории	355 498	—	355 198
Обеспечение II категории	21 990 906	1 419 261	23 410 167
Прочее обеспечение, не принимаемое в уменьшение расчетного резерва на	20 024 725	55 853 280	75 878 005
Итого	42 370 828	57 272 541	99 643 369

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Традиционно процесс оценки заемщика в АО «Россельхозбанк» состоит из нескольких этапов. В банк (подает заявку человек, желающий получить заем.

Таблица 7. Сведения об обремененных и необремененных активах (тыс. руб.)

Номер и/и	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком	всего	в том числе пригодных для предоставления в
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	5 672 964	0
2.1.	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными	0	0	5 672 964	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	13 616 068	8 157 457
3.1.	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 299 853	1 173 371
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной	0	0	1 299 853	1 173 371
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной	0	0	0	0
3.2.	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	12 316 215	6 984 086
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредита с	0	0	10 361 266	6 984 086
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной	0	0	1 954 949	0
4	Средства на корреспондентских счетах	0	0	3 738 743	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	36 449	0	568 738	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными	624 122	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	83 864 777	0
8	Основные средства	0	0	20 681 723	0
9	Прочие активы	0	0	8 154 977	0

Специалистом проводится первоначальная оценка кредитоспособности заемщика АО «Россельхозбанк» и определяется его рейтинг как должника (он выражается в баллах и включает в себя множество количественных показателей.) Далее банк оценивает свои кредитные возможности с учетом суммы, запрашиваемой потенциальным клиентом. После чего проводится

заседание кредитного комитета банка, где и принимается решение о выдаче средств. В случае, если данное решение будет положительным, определяются все условия кредитного договора.

В основе качественного анализа лежит информация, которую невозможно выразить количественно. Чтобы изучить платежеспособность заемщика требуются не только те сведения, которые он предоставил, но и данные службы безопасности, информация банковской базы данных. В целом, необходимо оценить все риски: производственные, отраслевые, управленческие, акционерные и прочие.

Причиной не возврата кредита могут быть не только платежные способности и личные качества заемщика, но и такой риск, когда заемщик просто больше не сможет зарабатывать денежные средства. Это связано со здоровьем и жизнью заемщика, если рассматривать на примере физического лица, а также с не добровольной потерей работы. Именно поэтому банки стараются принудить к страхованию всех заемщиков, для того чтобы уйти хоть от этого риска.

Рассмотрим на примере АО «Россельхозбанк» процесс определения кредитоспособности физического лица.

При расчете платежеспособности заемщика порядок действий такой:

Рассчитывается среднемесячный доход заемщика (как правило на основании подтверждающих документов);

Из среднемесячного дохода вычитаются все обязательные платежи, которые указывает заемщик:

обязательства по другим кредитам;

50 % от суммы обязательств по авердрафным дебетовым картам;

А также по данным кредитных отчетов БКИ:

кредиты в размере ежемесячного платежа;

5 % от суммы лимита по кредитной карте, независимо от того пользуется клиент ей или нет;

обязательства по поручительствам.

При определении обязательства по кредитам с дифференцированным платежом, платеж рассчитывается по основному долгу. По кредитам с аннуитетом – по сумме ежемесячного платежа.

Платежеспособность корректируется на коэффициент, который зависит от величины дохода. Чем выше доход, тем выше коэффициент.

Порядок получения кредита не сложен:

Клиент обращается в банк для подачи заявки на кредит. На этот момент он является потенциальным заемщиком для банка.

Подает документы для рассмотрения заявки. Их количество и состав зависит от категории заемщика:

для тех, кто является клиентом зарплатного проекта (получает заработную плату на счета АО «Россельхозбанк» это только паспорт;
для клиентов, получающих пенсию на счета АО «Россельхозбанк» паспорт и выписка с пенсионного счета;

для прочих клиентов – в зависимости от вида деятельности.

Разработка системы управления кредитным процессом в АО «Россельхозбанк» должен включать нижеперечисленные мероприятия.

1. Совершенствования системы оценки кредитоспособности.
2. Формирование стратегии управления проблемной задолженностью.
3. Дальнейшее развитие инноваций в системе кредитной работы банка.

Рассмотрим зарубежный опыт организации кредитования. Кредитоспособность заемщика может быть представлена кредитными рейтингами или кредитными баллами (скоринговыми баллами).

Кредитный скоринг – модель, которая используется для оценки платежеспособности клиентов. Он дает возможность на основе конкретных характеристик существующих клиентов определить риски кредитования.

Банки используют 3 вида скоринга: аппликационный, поведенческий и коллекторский⁷.

⁷ Черкашенко В.Н. Управление рисками кредитования малого и среднего бизнеса // «Банковское кредитование» - 2012 - № 4

Аппликационный скоринг ориентирован на определение социальноэкономического положения и принятие решения.

Для этого необходима следующая информация:

Основные данные (паспортные данные, контактные данные).

Данные о занятости (данные о стаже, об образовании, направлении деятельности).

Доход (сведения о доходах, их динамике, о сбережениях и иных источниках доходов).

Данные о семейном положении.

Данные об имуществе.

Кредитная история и частота использования услуг (данные о счетах в банках и имеющихся банковских карт).

Информация о контактном лице.

Данные о финансовом положении (чистый доход, обязательства по кредитам в других банках, алименты).

Информация о расходах семьи.

Информация о выбранном кредитном продукте.

Внешняя оценка и оценка анкетных данных.

Проверка по базам данных.

Такая информация поступает в скоринговую систему, которая присваивает ей скоринговый балл. Перечень необходимой информации условен, кредитная организация может дополнять и изменять ее, назначать систему весов для присвоения баллов.

Поведенческий скоринг – оценка состояния кредитоспособности клиента в динамике, основанная на сведениях об операциях по его счетам. Результатом такого скоринга является рекомендация банка воспользоваться другими банковскими услугами и одобрение последующих кредитов.

Collection–scoring (коллектинг) позволяет разделить на группы всех заемщиков. Для каждой группы вырабатывается определенная последовательность шагов по взысканию.

Более значимые переменные в коллекторских скоринговых картах, как правило, связаны с кредитной историей клиента: динамика ссудной задолженности, максимальный и минимальный срок просроченной задолженности и т.д.

Fraud–scoring – модель, направленная на установление мошенничества с использованием всевозможных фильтров. У кредитных организаций существуют «черные списки», которые являются элементами системы fraud–scoring. В подобные списки включают мошенников, сведения о поддельных документах и прочие данные. Многое зависит и от сотрудника банка, так как именно на него ложится проверка подлинности документов, соответствие целей кредитования финансовому положению заемщика.

Что бы обеспечить успешную кредитную работу АО «Россельхозбанк» при условии нарастающей конкуренции, необходимо:

1. Развивать розничную сеть. Расширение филиальной сети позволит активизировать выдачу кредитов, соответственно получить доходы от кредитования. Предлагается пересмотреть расположение кредитных офисов, и сформировать географическую структуру в регионах активной реализации аграрного развития. К таким регионам следует отнести Воронежскую область, амурскую область регионы Дальневосточного региона в которых реализуется программ «Дальневосточный гектар. С учетом того, что обустройство одного операционного офиса АО «Россельхозбанка» обходится в среднем от 5000000, до 100000 рублей, а прибыль составляет от 12000000 до 20000000 данное предложение может принести прибыль банку.
2. Стимулировать сбыт. Стимулирование сбыта является важным элементом коммуникационной политики. Расширенная рекламная компания с определением ключевых предложений на ресурсах, связанных с аграрным сектором может быть

эффективной. Данное предложение можно связать с предыдущим и реализовать массированную рекламу в региональных субъектах присутствия операционных офисов.

3. Расширить предложение Интернет-банкинга. На современном этапе АО «Россельхозбанк» проигрывает другим кредитным учреждениям, и не предоставляет систему активных платежных карт с форматом кэш-бэка. Данная карта может быть разработана специально для фермеров и использоваться при оплате за потребляемые ресурсы для сельскохозяйственного производства.

Позиции АО «Россельхозбанк» являются достаточно устойчивыми. Предлагаемые продукты и технические решения в кредитном процессе являются актуальными и востребованными, что позволяет рассчитывать на высокую конкурентоспособность рассматриваемой компании.

Отчеты по практике
8 (800) 505-77-31

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подведем итоги своих исследований. В первой главе осуществлен общетеоретический анализ системы кредитного обеспечения АПК.

В практической части работы определены принципы организации деятельности и работы с персоналом АО «Россельхозбанк».

Учитывая длительность инвестиционного цикла в АПК, в ближайшие годы такие регионы, как Татарстан, Белгородская и Брянская области потребуют особого внимания, продуманного сотрудничества между государством и бизнесом.

Важно, что из числа крупнейших получателей господдержки наибольший рост на рубль вложенных государственных средств показал Юг России – Краснодарский и Ставропольский края, Ростовская область. Также интересен опыт Тамбовской и Курской областей, обеспечивших высокие показатели роста.

Распространение лучшего регионального опыта, прозрачные и сопоставимые показатели эффективности – ключевой элемент роста качества использования государственных средств в сельском хозяйстве России.

Госфинансирование АПК в бюджете РФ на 2018 год было заложено на уровне 222,27 млрд. руб. Государственное финансирование программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия в бюджете РФ 2018 год заложено на уровне 222,27 млрд. руб. Об этом говорится в сопроводительных документах к проекту бюджета РФ на 2018–2020 годы.

Бюджетные ассигнования, предусмотренные в законопроекте на реализацию государственной программы развития сельского хозяйства и регулирования рынков сельскохозяйственной продукции, сырья и продовольствия на 2013–2020 гг., в 2018 г. составят 222,27 млрд. руб., в 2019 г. – 222,21 млрд. руб., в 2020 г. – 222,22 млрд. руб.

Объемы льготного кредитования АПК в 2018 году по сравнению с 2017 годом увеличился более чем в два раза.

С 1 января 2017 года, когда начал действовать новый механизм льготного представления кредитов по ставке не выше 5%, по 20 декабря 2018 года банки предоставили аграриям 1 трлн. 787,5 млрд. рублей кредитов, в том числе 1 трлн. 123,8 млрд. рублей – в 2018 году. Таким образом, кредитование в этом году увеличилось более чем в два раза по сравнению с прошлым годом (663,7 млрд. рублей).

Всего в 2017–2018 гг. было заключено 23,7 тыс. льготных кредитных договоров, из них краткосрочных 17,9 тыс., инвестиционных – 5,8 тыс. кредитных договоров. В частности, в 2018 году было заключено 15,9 тыс. договоров. Основной объем кредитования приходится на Россельхозбанк и Сбербанк (MOEX: SBER).

К льготному кредитованию сельхозпроизводителей могут быть допущены не только крупные банки, но и небольшие региональные игроки, в том числе работающие с базовой лицензией.

На начало 2019 года предоставлять кредиты в рамках льготных программ кредитования с господдержкой могут всего 44 банка: 10 системно значимых, 33, отобранных Минсельхозом.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации//Редакция от 03.08.2018 (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019) //Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/Дата обращения: 26.08.2019)
2. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 N 395–1, Редакция от 27.12.2018 (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019)//[Электронный ресурс]//Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/(Дата обращения: 26.08.2019)
3. Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 N 86–ФЗ (последняя редакция 27.12.2018) //Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/Дата обращения: 26.08.2019)
4. Анохина, А. А. Банковская система: проблемы и перспективы / А.А. Анохина // Образование и наука в современных условиях: изд–во: ООО «Центр научного сотрудничества «Интерактив плюс», 2015. – С. – 272–274.
5. Атажанов Б.А. Финансовый анализ деятельности кредитных организаций // Аудит и финансовый анализ. – 2014. – №3. – с. 54–78.
6. Виханский О.С. Стратегическое управление: учебник. 2–е изд., перераб. и доп. М. : Гардарики, 2018.
7. Официальный сайт АО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.rshb.ru> (Дата обращения: 26.08.2019).
8. Официальный сайт Банка России [Электронный ресурс]. Режим доступа: www.cbr.ru (дата обращения 26.08.2019).
9. Коробейников М. Аграрная политика России : крестьянство и власть // Предпринимательство. – 2014. – N 1/2. – С. 74–82.

10. Ли В.О. Об оценке кредитоспособности заемщика // Деньги и кредит. 2013. №2. С.50–54.
11. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент банка: Учеб. Пособие для вузов. – М.: ЮНИТИ–ДАНА, 2012. – 399 с.
12. Масленченков Ю.С. Финансовый менеджмент в коммерческом банке: Фундаментальный анализ. – М.: Перспектива, 2016. – 122 с.
13. Никитина Т.В. Банковский менеджмент. – СПб.: Питер, 2017. – 160 с.
14. Оленина Е.А. К оценке потенциального спроса населения на ипотечный кредит // Деньги и кредит. – 2017. – N 5. – С.42–46.
15. Сенина В. С., Караваева Ю. С. Формирование цены кредита и факторы, влияющие на снижение ссудного процента // Наука, образование, инновации: апробация результатов исследований. Материалы Международной научно–практической конференции. НИЦ «Поволжская научная корпорация». 2016. С.224–226.
16. Финансовый рынок России: современные характеристики, инструменты, регуляторы. Монография / Под общей редакцией А. Г. Рулинской. Москва, 2015. 150 с.

praktikantu.ru
Отчеты по практике
8 (800) 505-77-31