

Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/glava-diploma/153617>

**Тип работы:** Глава диплома

**Предмет:** Экономика

3.Совершенствование механизмов кредитования аграрного сектора в ПАО «Россельхозбанк» 3

3.1.Перспективные направления кредитования в ПАО «Россельхозбанк» 3

3.2.Проблемы обеспечения механизмов кредитования в банке 13

3.3.Социально-экономическая оценка эффективности улучшения системы кредитования 18

Список использованных источников 27

Приложения 33

3.Совершенствование механизмов кредитования аграрного сектора в ПАО «Россельхозбанк»

3.1.Перспективные направления кредитования в ПАО «Россельхозбанк»

На сегодняшний день уровень доверия населения страны к коммерческой организации, занимающийся кредитно-денежными операциями, достаточно низок, так как экономический кризис подорвал банковскую систему страны.

Но многие экономисты утверждают, что ситуация в банковской сфере начала стабилизироваться за счет корпоративных клиентов, доля спроса которых выросла, по сравнению с концом прошлого года. Таким образом, можно констатировать факт, что в связи с падением уровня жизни населения не только спрос на кредитные продукты изменился, но и само доверие к банку и его услугам.

В настоящий момент банковские предложения ПАО «Россельхозбанк» сфокусированы на следующих услугах:

- депозиты;
- кредитование аграрного сектора экономики;
- выпуск и обслуживание карт;
- открытие и обслуживание счета;
- переводы;
- аренда сейфов;
- оплата услуг.

Наибольшее распространение среди банковских услуг, оказываемых лицам, занимает, безусловно, кредитование для удовлетворения различных нужд в сельском хозяйстве.

Увеличивая платежеспособный спрос населения, кредиты позволяют получить материальные блага без предварительного накопления средств, ускорять реализацию товарных запасов, услуг, тем самым обеспечивая расширенное воспроизводство в экономике страны.

С падением уровня жизни вниз падает и спрос на банковские кредитные услуги, поскольку лица не могут отвечать по своим обязательствам перед банками. Банк старается удерживать клиентов с помощью изменений условий по кредитным сделкам.

Можно выделить следующие тенденции, которые будут влиять на выбор перспективных направлений кредитования ПАО «Россельхозбанк» в современных условиях экономики:

- спад спроса на кредитные услуги, который связан с падением уровня жизни населения;
- ужесточение ставок на кредитные продукты, вследствие инфляции и политики Центрального Банка России;
- жесткий отсев сомнительных заемщиков, частый отказ от выдачи займов новым клиентам.

Выявим наиболее перспективные направления кредитования ПАО «Россельхозбанк».

В 2020 году пандемия коронавируса и связанные с ней ограничительные меры и новые вызовы для экономики изменили отношение россиян к кредитным продуктам ПАО «Россельхозбанк». Наряду со снижением числа выданных кредитов и кредитных карт отмечается рост среднего объема заемных средств. Это может свидетельствовать о более взвешенном и ответственном подходе населения к оформлению кредитов. К таким выводам пришли специалисты Россельхозбанка, проанализировав собственную

статистику по потребительским кредитам и кредитным картам за 2020 год.

Общий объем заемных средств по потребительским кредитам и по кредитным картам банка в период с января по ноябрь 2020 года составил 103,7 млрд. рублей, что на 8% больше, чем за аналогичный период годом ранее.

При этом количество оформленных кредитов сократилось на 10%, и рост общего объема выдач объясняется увеличением среднего размера займа в течение года на 31% - до 478,3 тыс. рублей.

Аналогичная тенденция наблюдается и по кредитным картам: количество новых выпущенных карт снизилось на 9% при росте среднего лимита по карте на 28%.

Таблица 1. Стратегические цели банка на конец 2021 года  
показатель значение

Акционерный капитал, млрд.руб. 406,3

Кредитный портфель, млрд.руб. 2268-2556

Остаток ссудной задолженности по кредитам, выданным на развитие АПК, млрд.руб. 1475

Клиентские пассивы, млрд.руб. 1600-1890

Рыночная доля в кредитовании АПК, % Больше 30

Рыночная доля в финансировании сезонных работ, % Больше 75

Количество точек доступа, тыс. 8,6-8,8

Пандемия и ограничительные меры внесли свои корректировки в поведение заемщиков ПАО «Россельхозбанк». Рост среднего размера кредита на фоне снижения количества выдач свидетельствует о том, что в 2020 году россияне стали более взвешенно оценивать свои финансовые возможности и использовали займы для наиболее важных приобретений.

Текущий 2021 год ПАО «Россельхозбанк» уже начал с более высоких показателей по кредитным продуктам по сравнению с 2019 годом. Так, в январе объем выданных потребительских кредитов на 24% превышал показатель аналогичного периода прошлого года.

Общий объем использованных средств по кредитным картам банка был выше показателя 2019 года на 11%. В апреле 2020 года с началом периода нерабочих дней и ужесточения ограничений в отдельных регионах в связи с распространением коронавирусной инфекции спрос на кредитные продукты ПАО «Россельхозбанк» в стране заметно снизился. По сравнению с мартом 2020 года количество оформленных кредитов сократилось почти в 3 раза, в сравнении год к году показатель снизился в 3,5 раза.

На восстановление кредитной активности россиянам потребовался месяц. Уже в июне 2020 года общий объем заемных средств по потребительским кредитам ПАО «Россельхозбанк» превзошел показатель марта, а рост в годовом выражении составил 13%. Объем заемных средств по кредитным картам в первом месяце лета приблизился к среднегодовому уровню.

В дальнейшем по мере снятия ограничительных мер кредитная активность россиян продолжила расти по сравнению с показателями прошлого года, что может объясняться активными расходами россиян на покупки, которые были отложены из-за введения режима самоизоляции. При этом по сравнению с докарантинным периодом основной рост продолжился в сегменте потребительских кредитов. Наибольшее число кредитов и на самые большие суммы были оформлены клиентами ПАО «Россельхозбанк» в августе 2020 года.

ПАО «Россельхозбанк» готовит новую стратегию развития на 2021-2025 годы, в которой хочет в перспективе получить достаточно прибыли, чтобы не прибегать к помощи государства.

Действующая стратегия развития крупнейшего кредитора агропромышленного комплекса была утверждена в 2012 году и действует до 2020 года. В 2016 году банк скорректировал стратегию, снизив целевые цифры по наращиванию кредитного портфеля. Банк в новой стратегии развития также планирует оставаться основным кредитором АПК.

ПАО «Россельхозбанк» сейчас выходит на тендерные процедуры по консультанту. Параллельно он сам строит свою работу на ближайшие пять лет. Через пять лет банк хочет быть банком, который получит достаточно прибыли, чтобы обеспечивать рост кредитного портфеля и выполнять акционерные задачи без поддержки государства. ПАО «Россельхозбанк» хочет на 100% операционные расходы покрывать транзакционными и комиссионными доходами. И быть при этом полноценной группой, объединяющей в себе несколько эффективных компаний.

Сейчас в состав ПАО «Россельхозбанк» входят управляющая компания, факторинговая и лизинговая компании, а также группа страховых компаний. Одной из основных задач готовящейся стратегии станет

100-процентная омниканальность на всех рынках - корпоративном и розничном.

К 2025 году ПАО «Россельхозбанк» должен обеспечить одинаковую работу удаленных и физических каналов.

Банк планирует обеспечить планы по привлечению средств бюджета в капитал на этот год. Если акционер ставит задачи роста кредитования экономики, включая стратегический сектор АПК, он под эти задачи дает капитал. Каждый рубль капитала обусловлен обязательством по увеличению кредитования сектора АПК. В 2021 году наиболее перспективными с экономической точки зрения станут следующие кредиты.

- «Подарки всем»;
- потребительский кредит без обеспечения для самозанятых граждан;
- акция «Газомоторное топливо»;
- пакет с динамическим %;
- потребительский кредит без обеспечения;
- потребительский кредит без обеспечения для зарплатных клиентов;
- акция на рефинансирование;
- пенсионный кредит;
- потребительский займ под залог жилья;
- займ для приобретения машины;
- кредиты для развития подсобных территорий;
- пользовательский кредит без обеспечения для участников «Союза садоводов»;
- акция «садовод»;
- инженерные коммуникации.

«Подарки всем» – опция для клиентов компании.

Пользовательский кредит для занятых людей – предложение для всех граждан России. Согласно

1. Гражданский кодекс РФ
2. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ
3. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1
4. Банки и банковские операции: Учебник для вузов/ Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, О.М. Маркова и др.; Под ред. проф.Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2016. – 470 с.
5. Безрукова Т.Л., Борисов А.Н., Шанин И.И. Анализ финансово-хозяйственной деятельности организаций // Общество: политика, экономика, право. - 2015. - № 1. - С. 44-50.
6. Белоглазова Б.Н. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика, 2016. – 448 с.
7. Белотелова, Н.П. Деньги, кредит, банки. – М.: Дашков и К, 2019. – 266 с.
8. Бердников В. Основы бизнес – моделирования. – М.: КНОРУС, 2018. – 495 с.
9. Бертонеш М. Управление денежными потоками/М. Бертонеш. – М.: Юнити-Дана, 2018. – 382 с.
10. Бланк И.А. Финансовый менеджмент. – Киев: Ника-Центр Эльга, 2018. – 656 с.
11. Боннер, Е. А. Банковское кредитование / Е.А. Боннер. - М.: Городец, 2016. - 160 с.
12. Бudyко Е.В. Несостоятельность и банкротство предприятий в России // Глобальный научный потенциал. - 2018. - № 13. - С. 62-66.
13. Бутов Д.В. Диагностика предприятия с помощью финансовых коэффициентов // Справочник экономиста. - № 9. - 2015. - С. 51
14. Бушуев П. Управленческая отчетность в группе компаний: достоверная и оперативная // Финансовый директор. - № 2. - 2016. - С.121.
15. Гаврилова А.Н. Финансы организации. – М.: Мнорус, 2016. – 608 с.
16. Глинн Дж. Стратегия банковского бизнеса. – Новосибирск: РАН, 2016. – 313 с.
17. Грачев А.В. Платежеспособность – основа финансовой устойчивости предприятия // Аудит и финансовый анализ. - № 4. - 2017. - С.88.
18. Грачева М.Е. Факторы влияния на современный финансовый анализ и его характерные черты // Аудит и финансовый анализ. - № 4. - 2018. - С.43-58.
19. Гусев, А. Ипотечное жилищное кредитование. Жилье взаимности / А. Гусев. - М.: Феникс, 2017. - 690 с.
20. Даниленко, С. А. Банковское потребительское кредитование / С.А. Даниленко, М.В. Комиссарова. - М.: Юстицинформ, 2016. - 384 с.
21. Делопроизводство в банках. Нормативные акты. - М.: Приор, 2016. - 160 с.
22. Деньги. Кредит. Банки / под ред. Ровенского Ю.А. – М.: ООО «Оригинал-макет», 2016. - с. 320.

23. Деревягин А.С. Оценка платежеспособности компании: российский и зарубежный опыт // Справочник экономиста. - № 8. - 2016. - С. 63.
24. Егорова О. Типовая схема криминального банкротства кредитной организации // Банки и деловой мир - №7.- 2018. - С.116.
25. Жуков, Е.Ф. Банки и банковские операции. - СПб.: Питер, 2018. - 234 с.
26. Жуков, Е. Ф. Деньги. Кредит. Банки / Е.Ф. Жуков, Н.М. Зеленкова, Л.Т. Литвиненко. - М.: Юнити-Дана, 2016. - 704 с.
27. Крюков, Р. В. Банковское дело и кредитование / Р.В. Крюков. - М.: А-Приор, 2016. - 236 с.
28. Кузнецова, Е. И. Деньги, кредит, банки / Е.И. Кузнецова. - М.: Юнити-Дана, 2016. - 528 с.
29. Лаврушин, О. И. Банковское дело. Современная система кредитования / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко. - М.: КноРус, 2017. - 264 с.
30. Лобанова, Т.Н. Банки: организация и персонал. Современная концепция управления. Специализированный обучающий кейс-курс / Т.Н. Лобанова. - М.: БДЦ-пресс, 2016. - 108 с.
31. Новикова, Н.А. 100 вопросов о кредите: теряем или приобретаем? / Н.А. Новикова, Н.В. Орлова. - М.: Ростов н/Д: Феникс, 2017. - 284 с.
32. Проданова, Н. А. Деньги, кредит, банки / Н.А. Проданова, Е.В. Мульченко. - Москва: Высшая школа, 2016. - 192 с.
33. Разумова, И.А. Ипотечное кредитование / И.А. Разумова. - М.: СПб: Питер, 2017. - 208 с.
34. Самодурова, Н. В. Всемирный банк: кредитование экономики / Н.В. Самодурова. - М.: Финансы и статистика, 2017. - 144 с.
35. Свиридов, О. Ю. Деньги, кредит, банки / О.Ю. Свиридов. - М.: Издательский центр "МарТ", ИКЦ "МарТ", 2017. - 480 с.
36. Свиридов, О.Ю. Деньги, кредит, банки: Учебное пособие / О.Ю. Свиридов. - М.: МарТ, 2016. - 480 с.
37. Солодкина, Людмила Александровна Анализ Системы Долгосрочного Кредитования Агропредприятий / Солодкина Людмила Александровна. - Москва: ИЛ, 2016. - 535 с.
38. Титов Личные финансы на кончиках пальцев / Титов, Валерий. - М.: ООО ИПЦ Маска", 2017. - 256 с.
39. Тютюнник, А.В. Информационные технологии в банке / А.В. Тютюнник, А.С. Шевелев. - М.: БДЦ-пресс, 2016. - 368 с.
40. Щегорцов, В. А. Деньги, кредит, банки / В.А. Щегорцов, В.А. Таран. - М.: Юнити-Дана, 2016. - 416 с.
41. Исик Л.В. Мониторинг финансового состояния и оценка возможности банкротства предприятия // Финансовый менеджмент. - № 2. - 2016. - С.21-26.
42. Исправникова Н.Р., Мжачих И.Е. Институт банкротства как часть системы определения и защиты прав собственности в рамках рыночной экономики // Политика и общество. - № 10. - 2017. - С. 125-131.
43. Ланг П.П. Институт несостоятельности (банкротства) самостоятельная процедура юридического процесса // Вопросы экономики и права. - № 55. -2017. - С. 43-47.
44. Ларионова И.К. Стратегическое управление. - М.: Дашков и К, 2016. - 274 с.
45. Лунеев Е.Д. Банкротство компаний: причины и следствия // Директор по маркетингу и сбыту. - № 5. 2017. - С. 5-12.
46. Львова О.А., Пеганова О.М. Факторы и причины банкротства компаний в условиях современной экономики // Государственное управление. Электронный вестник. - № 44. 2016. - С. 64-82.
47. Марьина Н.Н. Банкротство как экономико-правовое явление и факторы, определившие установление уголовной ответственности за нарушение его процедуры // Общество и право. - № 1 (43).- 2015. - С. 110-118.
48. Морозова Ю.В. «Несостоятельность» и «банкротство» // Аспирант и соискатель. - № 1.-2019. - С. 76-79.
49. Мохова Е.В. Несостоятельность, осложненная иностранным элементом: вызовы российской судебной практики // Предпринимательское право. - № 2. -2018. - С. 2-10.
50. Навроцкая Е.В. Некоторые проблемы определения процессуального положения лиц, участвующих в деле о банкротстве // Арбитражный и гражданский процесс. - № 6. -2015. - С. 38-43.
51. Наумова Е.В. Несостоятельность (банкротство) как комплексный правовой институт в системе финансового права // Научное мнение. - № 12.-2015. - С. 219-226.
52. Новоселов Е.В. Банкротство как инструмент поглощения: практические аспекты // Управление человеческим потенциалом. - № 1. - 2016. - С. 36-40.
53. Островская А.А. Эволюция понятия и института «банкротство» // Экономические системы. - № 4. - 2015. - С. 48-49.
54. Поздышев В.А. Банковское регулирование в 2016-2017 гг.// Деньги и кредит. - №1. - 2017. - с.9-17
55. Савицкая Г. В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия/ Г.В. Савицкая.- 5-ое издание, перераб.

и доп. - М.: Инфра-М, 2019. – 536 с.

56. Торкановский Е. Антикризисное управление // Хозяйство и право. - № 1.-2015.-С. 14-30.

57. Турманидзе Т.У. Финансовый анализ хозяйственной деятельности предприятия/ Т.У. Турманидзе . - М.: РДЛ, 2017. - 159 с.

58. Фомичева Л.П. Антикризисные меры: управление кредиторской задолженностью // Финансовый менеджмент. - № 1. – 2015. – С.33.

59. Шепелев О.М., Кондраков О.В. Банкротство юридических лиц и экономическая безопасность региона // Социально-экономические явления и процессы. - № 6 (052). - 2017. - С. 154-159.

60. теория и практика финансового учета [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://gaar.ru/>, свободный

61. коэффициенты и анализ платежеспособности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.audit-it.ru>, свободный

62. расчет финансовых показателей [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://finance0.ru/> , свободный

63. анализ коэффициентов ликвидности [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://economuch.com> , свободный

64. экономический портал [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://institutiones.com> , свободный

65. журнал «Финансовый директор» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://fd.ru/> , свободный

66. финансы и кредит [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.fin-izdat.ru> , свободный

67. финансовый менеджмент [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.finman.ru> , свободный

68. журнал «Управленческий учет» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.upruchet.ru> , свободный

69. журнал «Финансовый вестник» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [finance-journal.ru](http://finance-journal.ru) , свободный

70. ПАО «Россельхозбанк» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.rshb.ru/>

*Эта часть работы выложена в ознакомительных целях. Если вы хотите получить работу полностью, то приобретите ее воспользовавшись формой заказа на странице с готовой работой: <https://stuservis.ru/glava-diploma/153617>*