СОДЕРЖАНИЕ

Введение 3

1. Теоретико-методические основы залогового обеспечения банковских кредитов 10
   1. Виды обеспечения банковских кредитов при кредитовании юридических лиц 10
   2. Залог и ключевые особенности его использования как вида обеспечения.17
   3. Влияние наличия залогового обеспечения, в структуре банковских сделок, на качество кредитного портфеля банка 22
2. Анализ залогового обеспечения банковских кредитов для юридических лиц на примере АО «Россельхозбанк» 35
   1. Характеристика банка и анализ основных финансовых показателей его деятельности 35
   2. Кредитный портфель АО «Россельхозбанк»: компаративный анализ структуры и качества 46
   3. Анализ залоговых операций при кредитовании юридических лиц в АО

«Россельхозбанк» 62

1. Проблемы и пути совершенствования залогового обеспечения банковского кредитования в РФ 77
   1. Проблематика и направления совершенствования залогового обеспечения банковского кредитования в РФ 77
   2. Разработка мероприятий по улучшению залогового обеспечения банковского кредитования АО «Россельхозбанк» и оценка их экономической эффективности 89

Заключение 106

Список использованных источников 109

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Залоговое обеспечение рассматривается банками, как один из вариантов снижения риска невозвратности кредита, а также в случае плохой платежеспособности Заемщика, при наличии залога в кредитной сделке, Банк нивелирует потери от недополучения выданных средств, в части реализации заложенного имущества.

На текущий момент наличие залогового обеспечения банковских кредитов позволяет предоставлять клиентам кредиты на более выгодных условиях, расширяет цели кредитования, увеличивает возможный объем кредитных средств, снижает риски дефолта. Однако практика показывает, что наличие залога в сделке в кризисной ситуации, вне зависимости от уровня проблемы, будь то кризис в мире, стране, отрасли или на предприятии, не способен устранить все риски, связанные с невозвратностью кредитных средств.

Об актуальности темы исследования свидетельствуют следующие обстоятельства:

* увеличение числа выгодных предложений для Заемщиков с залоговым обеспечением, например в части снижения количества ковенант и процентной ставки;
* повышение качества кредитных портфелей банков;
* устойчивое положение банков в условиях пандемии, при критическом положении Заемщиков;
* введение Банком России 310 формы обязательной отчетности о предметах залога.

Кроме того, до настоящего времени не сформировался системный подход к оценке залогового обеспечения кредитными организациями, который позволил бы объединить теоретические и правовые основы оценочных

постулат, а также практические подходы к формированию кредитного портфеля банка.

Несмотря на повышенный интерес к данной теме, остается ряд не раскрытых вопросов, возникших из-за отсутствия единого подхода к залоговому обеспечению в банках, а также из-за реальных практических проблем в части формирования качественного кредитного портфеля банка.

Обсуждение вопроса, связанного с влиянием залогового обеспечения банковских кредитов на качество кредитного портфеля банка в условиях совершенствования банковского сектора, получило отражение в научных и прикладных исследованиях.

Основу диссертационного исследования составили труды российских ученых в сфере банковской системы таких как Л. И. Юзвович, М. С. Марамыгин, М. П. Логинов Н. Н. Мокеева, О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, и др.

Значительный вклад в формирование теории залогового обеспечения, используемый автором в научном исследовании экономической сущности и наличия залогового обеспечения в банковских кредитах, внесли представители российской академической школы, такие как М. Б Вайсов, Л. К. Соколов, А. А. Г. Тарасов, А. А. Хачатрян а также зарубежных авторов А. Дамодаран, J. Pritchard, K. Treece.

Фундаментальное обоснование влияния наличия залогового обеспечения на кредитный портфель банка рассматривается в трудах А. А. Данилова, А. М. Карминского, О. Д. Хона, В. А. Черненко, А. С. Вовк.

Теоретическое обоснование кредитования с залоговым обеспечением в современных условиях представлено в работах М. С. Марамыгин, О. М. Ермоленко, Н. Н. Мокеева, А. А. Помулев, Е. А. Мичурина, М.А. Юстус.

Концептуальное обоснование финансирования аграрного сектора кредитными организациями содержится в работах С. С. Акманова, С. А. Гурфовой, М. Ю. Мишина, О. Н. Кузнецова, А. В. Зверев, Т. Р. Киреева.

В настоящее время исследование проблем и путей совершенствования залогового обеспечения банковского кредитования в РФ подразумевает их системный анализ. Особое влияние на научное исследование оказали труды Л. В. Ильина, Ю. Е. Копченко, Е. А. Мичурина, Е. С. Гура, С. А. Гурфова.

Практическую часть информационной базы исследования составили федеральные законы и нормативно-правовые акты Российской Федерации по вопросам залогового обеспечения банковских кредитов, официальные статистические материалы Банка России, аналитическая и финансовая отчетность исследуемого предприятия.

Несмотря на существенный вклад перечисленных авторов в изучение данной проблемы, системный подход к исследованию влияния залогового обеспечения банковских кредитов на качество кредитного портфеля банка нуждается в постоянном дополнении и уточнении.

Цель исследования выпускной квалификационной работы – исследование теоретических и методических подходов к процессу залогового обеспечения банковских кредитов, построение и аргументация сценариев его влияния на качество кредитного портфеля банка.

Поставленная в выпускной квалификационной работе цель потребовала решения конкретных теоретических, методологических и практических задач исследования:

* систематизировать теоретико-методические основы залогового обеспечения банковских кредитов с целью выявления внешних и внутренних факторов влияния на качество кредитного портфеля банка;
* предоставить рекомендации по формированию залогового обеспечения банковских кредитов для юридических лиц коммерческого банка в рамках совершенствования банковского сектора;
* исследовать проблемы и пути совершенствования залогового обеспечения банковского кредитования в РФ в условиях динамичной экономической среды.

Объект исследования – АО «Россельхозбанк».

Предмет исследования – экономические отношения, возникающие в процессе залогового обеспечения банковских кредитов.

Теоретической и методологической основой выпускной квалификационной работы послужили труды отечественных и зарубежных авторов в области теории денег и кредита, залогового обеспечения, кредитного портфеля банка, банковского дела и банковских операций кредитных организаций, научные и методические публикации, статьи в отечественной и зарубежной периодической печати, материалы научных конференций, дискуссий, а также законодательные и нормативные акты, которые регулируют банковский сектор Российской Федерации.

В исследовании использовались общенаучные методы познания, статистические методы обработки информации, методы системного, сравнительного, функционального и факторного анализа. В работе использовались графические и компаративные методы обработки информации.

Информационную базу исследования составили федеральные законы и нормативно-правовые акты Российской Федерации и ее субъектов по вопросам залогового обеспечения банковских кредитов, официальные статистические материалы Банка России, результаты авторских исследований и расчетов, материалы научно-практических конференций, экспертные сведения периодических изданий, справочные материалы, электронные системы информации, аналитическая и финансовая отчетность исследуемого предприятия.

Репрезентативность информационной базы позволяет характеризовать ее как надежную основу для формирования комплексного подхода к определению влияния залогового обеспечения на кредитный портфель банка.

Научная новизна выпускной квалификационной работы исследования состоит в развитии теоретических, методических положений и разработке

рекомендаций по совершенствованию процесса залогового обеспечения банковских кредитов.

Результаты исследования, обладающие, по мнению автора, признаками научной новизны:

* систематизированы теоретико-методические основы залогового обеспечения банковских кредитов, в том числе: сформулировано понятие залог, как показателя, минимизирующего финансовые риски банков, а также определена ключевая особенность его использования как вида обеспечения; определена базовая роль залогового обеспечения в кредитовании, позволяющее сформировать перечень внешних и внутренних факторов его влияния на качество кредитного портфеля банка; раскрыты виды обеспечения банковских кредитов при кредитовании юридических лиц;
* предоставлены рекомендации по формированию залогового обеспечения банковских кредитов для юридических лиц коммерческого банка в рамках совершенствования банковского сектора, а именно: разработана авторская схема формирования залогового обеспечения банковских кредитов для минимизации рисков представлен алгоритм использования рекомендаций по формированию залогового обеспечения банковских кредитов для юридических лиц коммерческого банка. Предлагаемые авторские рекомендации позволят эффективнее взаимодействовать с залоговым обеспечением и поддерживать высокий уровень качества кредитного портфеля банка;
* на основе выявленных проблем и в результате изучения направлений совершенствования залогового обеспечения банковского кредитования в РФ разработаны мероприятия по улучшению залогового обеспечения банковского кредитования, в том числе предложены пути минимизации риска утраты залога и риска некорректной оценки объектов, эффективность предложений подкреплена расчетами.

Теоретическая значимость исследования заключается в расширении и дополнении теоретических аспектов залогового обеспечения банковских

кредитов и обосновании его влияния на кредитный портфель банка, исходя из обобщения и систематизации обширного описания процесса кредитования в коммерческом банке. Выводы и положения, обоснованные в выпускной квалификационной работе, позволяют расширить и углубить научный базис залогового обеспечения.

Практическая значимость работы заключается в возможности использовать полученные результаты научного исследования в целях дальнейшего совершенствования взаимодействия с залоговым обеспечением банковских кредитов. Реализация рекомендаций, выработанных в ходе исследования, позволит улучшить качество кредитного портфеля банков.

Апробация и реализация результатов исследования. Основные выводы и рекомендации докладывались, обсуждались и были одобрены на конференциях: «XI Международная конференция по оценочной деятельности» (Москва, 2021), «XII Международная конференция по оценочной деятельности» (Москва, 2022), панельной дискуссии «Девелоперы и банки: диалог 22/23» (Москва, 2022), также основные идеи выпускной квалификационной работы нашли свое отражение в публикациях в научных изданиях, индексируемых в РИНЦ.

По результатам теоретических, методических и практических исследований по теме выпускной квалификационной работы опубликовано 4 работы объемом 1,75 п. л. (из них авторских – 1,06 п. л.), в том числе 4 статьи в индексируемых научных журналах РИНЦ общим объемом авторского текста 1,06 п. л. («Актуальные вопросы современной экономики», «Бизнес и общество», «Научный аспект»).

Структура работы определяется логикой исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы, изложенных на 118 страницах машинописного текста. Цифровой и графический материал представлен в 27 таблицах и 17 рисунках. Список литературы содержит 71 наименований.

Во введении обоснована актуальность темы исследования, определены цель и задачи, выделены объект и предмет исследования, рассмотрена методологическая и информационная база, раскрыты научная новизна и практическая значимость работы, приведена апробация результатов исследования.

В первой главе «Теоретико-методические основы залогового обеспечения банковских кредитов» определяется базовое место обеспечения банковских кредитов при кредитовании юридических лиц; раскрываются и обосновываются сущность и содержание понятия залога и его ключевых особенностей при использовании как вида обеспечения; проведен анализ научных положений, раскрывающих сущность и содержание влияния залогового обеспечения на качество кредитного портфеля банка.

Во второй главе «Анализ залогового обеспечения банковских кредитов для юридических лиц на примере АО «Россельхозбанк» проводится компаративный анализ основных финансовых показателей деятельности банка; предлагаются рекомендации и авторская схема формирования залогового обеспечения банковских кредитов с помощью минимизации рисков; определяется структура залоговых операций при кредитовании юридических лиц в АО «Россельхозбанк».

В третьей главе работы «Проблемы и пути совершенствования залогового обеспечения банковского кредитования в РФ» выделяются проблемы и направления совершенствования залогового обеспечения банковского кредитования в РФ; разработаны мероприятия по улучшению залогового обеспечения банковского кредитования АО «Россельхозбанк» и произведена оценка их экономической эффективности

В заключении выпускной квалификационной работы подводятся итоги проведенного исследования; делаются основные выводы и обобщаются предложения по совершенствованию залогового обеспечения банковского кредитования в России.

1. ТЕОРЕТИКО-МЕТОДИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ЗАЛОГОВОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ
   1. ВИДЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ БАНКОВСКИХ КРЕДИТОВ ПРИ КРЕДИТОВАНИИ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ

«Инструментарий рынка ссудных капиталов представлен в первую очередь экономической категорией кредит» [23].

По мнению М. С. Марамыгина, кредит «представляет собой движение ссуженной стоимости на условиях возвратности, срочности, платности» [7, с. 172]. Согласно точке зрения авторов О.И. Лаврушина, О.Н. Афанасьевой

«Кредитование как процесс предоставления временной финансовой помощи предполагает предоставление кредита на возвратной основе. Специфика кредита заключается в возвращении средств, предоставляемых заемщику во временное пользование. Поэтому, в силу сущности кредита, цель кредитования  обеспечение интересов кредитора и заемщика на основе возвратного движения ссужаемых средств» [8, с. 14].

В связи с этим, понятие кредит можно изложить как экономические отношения между сторонами (кредитором и заемщиком), при которых возникает движение ссудного капитала на условиях возвратности, срочности, платности, обеспеченности, а также целевого характера.

Форма кредита – это различия ссуд, в первую очередь в источниках их финансирования.

Различают следующие формы кредитов:

* банковский кредит. Источником финансирования являются привлеченные средства. Для данного вида кредитования используют свободные денежные остатки на счетах как физических, так и юридических лиц. Возвращается такой кредит с прибылью в виде процентов;