

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Сегодня коммерческий банк в развитой рыночной экономике способен предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Широкая диверсификация операций позволяет банкам сохранять клиентов и оставаться рентабельными даже при весьма неблагоприятной конъюнктуре. Не случайно во всех странах с рыночной экономикой они остаются главным операционным звеном кредитной системы.

Кредитные операции являются важнейшей доходообразующей статьей в деятельности российских банков. За счет этого источника формируется основная часть чистой прибыли, отчисляемой в резервные фонды и идущей на выплату дивидендов акционерам банка. Кредиты банков служат основным источником пополнения оборотных средств. Кредитные операции, играя важную роль в развитии и банков и предприятий, определяют эффективность функционирования экономики страны в целом.

Организация финансово-кредитного обслуживания предприятий, организаций и населения, функционирование кредитной системы играют исключительно важную роль в развитии хозяйственных структур. От эффективности и бесперебойности функционирования кредитно-финансового механизма зависят не только своевременное получение средств отдельными хозяйственными единицами, но и темпы экономического развития страны в целом. Вместе с тем, эволюция кредитной системы и кредитного дела в полной мере определяется экономической ситуацией в стране, господствующими формами и механизмом хозяйствования. Каждому этапу историко-экономического развития народного хозяйства соответствуют свой тип организации кредитного дела, своя структура кредитной системы, отвечающие соответствующим потребностям в кредитно-финансовом обслуживании отдельных звеньев экономики.

Коммерческий статус дает банку значительную самостоятельность в определении целей, условий и сроков кредитования, уровня процентных ставок, развитии разнообразных форм банковской деятельности, в использовании полученной прибыли, определении штатов и уровня оплаты труда своих работников,

укреплении материально-технической базы и решении других вопросов.

Банковский кредит - тоже весьма удобная и во многих случаях незаменимая форма финансовых услуг, которая позволяет гибко учитывать потребности конкретного заемщика и приспособлять к ним условия получения ссуды (в отличие, например, от рынка ценных бумаг, где сроки и другие условия займа стандартизированы).

Целью исследования данной работы является поиск путей совершенствования организации кредитной работы в ОАО "Сбербанк России" для целей кредитных операций.

Предмет данной работы - кредитная система и кредитные операции коммерческого банка.

Объект данной работы - ПАО "Сбербанк России"

Поставленная цель обуславливает выполнение следующих задач:

- рассмотреть основы банковского кредитования;
- изучить технологии кредитования клиентов в коммерческом банке;
- предложить мероприятия по совершенствованию организации кредитной работы в коммерческом банке.

Методологическую основу исследования составили диалектический метод познания, предопределяющий изучение экономических явлений в их постоянном развитии и взаимосвязи; труды отечественных и зарубежных ученых в области теории и практики рассматриваемых проблем; нормативные акты Банка России по вопросам оценки и регулирования рисков; стратегия развития российской банковской системы.

Глава 1. Концептуальные вопросы совершенствования кредитной работы в коммерческом банке

1.1. Кредит, его виды, классификация, границы его применения

Кредитная операция является основной операцией банка. Не случайно банк иногда называют крупным кредитным учреждением. И это действительно так: в общей сумме активов банка основной удельный вес составляют кредитные операции. Чаще всего за счет кредитования клиентов банк получает и большую часть дохода.

В системе экономических отношений кредит занимает особое положение как самостоятельная экономическая категория. Кредитные отношения позволяют организации за счет дополнительных средств расширить производство, увеличить свои ресурсы, а также ускорить достижение различных намеченных целей. В целом же кредит может способствовать укреплению экономического потенциала общества.

Воздействие кредита на экономику определяется по-разному. По этому вопросу существуют по меньшей мере три точки зрения. Сторонники первой отрицают воздействие кредита на экономику и даже отмечают в нем негативное начало. Здесь кредит, как и деньги - техническая категория, которая не оказывает существенного влияния на экономический процесс, влияет только на цены, а не на производство, представляет собой только переход средств от одного к другому, имеет микроэкономическое значение для инвестора, у которого появляется возможность инвестировать с помощью кредита сверх собственных источников, не является капиталом и не создает никакого капитала, является причиной экономических кризисов. Вторая точка зрения, напротив, основана на идее существенного воздействия на экономическое развитие государства. Согласно этому, кредит — «гениальное изобретение», так как не только вырастает из условий воспроизводства, но и способствует его расширению, т.е. производство может быть организовано лишь с его помощью, а значит, он является основным элементом экономического развития. Согласно третьей точке зрения кредиту (как и деньгам) отводится умеренная роль, т.е. он не вредит экономике, но и не улучшает товарное обеспечение, поскольку даже при дополнительном кредите объем реальных капиталов от него не зависит.

Такое различие в толковании воздействия кредита на экономику связано с отсутствием четкого о нем представления.

Кредит изначально имеет как положительную, так и отрицательную сторону, но при этом последняя является не объективным его проявлением, а субъективным — при неправильном его использовании.

Объединенный при помощи кредита денежный поток превращается в новую мощную «энергетическую» силу, способную создать дополнительный экономический эффект там, где его используют. Безусловно, достижение этого эффекта зависит от правильности использования созидательной силы кредита.

Действие кредита распространяется не только на денежный оборот, но и на весь производственный процесс и отдельные его фазы, а также на объем производства, занятость, цены, и т.д.

Экономическая основа появления и развития кредитных отношений — кругооборот и оборот капитала, отличающийся непрерывностью и в то же время различными колебаниями в зависимости от потребности в ресурсах и источниках их покрытия.

Таким образом, в кругообороте и обороте капитала заложена возможность возникновения кредитных отношений, но для ее реализации необходимо наличие еще нескольких условий: по меньшей мере необходимы существование субъектов кредитных отношений и взаимное согласование их интересов.

Итак, под кредитом следует понимать отношения, связанные оставлением кредитором на основании соответствующего договора ресурсов (высвобождаемых в процессе кругооборота капитала) заемщику для их использования на платной основе и на условиях возвратности в целях получения дополнительного экономического эффекта.

Возвратное предоставление средств является важным аспектом кредита, но это не просто «выдача» или «передача», а определенные экономические взаимоотношения, так как отношения нельзя передать или выдать с дальнейшим их возвратом.

Кредит представляет собой категорию обмена. При продаже своего продукта, при покупке сырья, оборудования и прочих товаров, необходимых для продолжения деятельности, товаропроизводители испытывают значительную потребность в дополнительных платежных средствах. Являясь важным инструментом платежа, кредит применяется для удовлетворения разнообразных потребностей заемщика. Эти потребности зарождаются не только в обмене, где разрыв в платежном обороте наиболее проявляется, но и в других стадиях воспроизводства. Выступая

категорией обмена, кредит используется для удовлетворения потребностей производства, распределения и потребления валового продукта.

Кредит подразделяется на виды и в зависимости от их отраслевой направленности.

Таким образом, вид кредита - это более детальная его характеристика по организационно-экономическим признакам, используемая для классификации кредитов.

Классификация кредита по видам зависит и от его обеспеченности. Обеспеченность различают по характеру, степени (полноте) и формам. По характеру обеспечения выделяют ссуды, имеющие прямое и косвенное обеспечение. Прямое обеспечение содержат, например, ссуды, выданные под конкретный материальный объект, на покупку конкретных видов товарно-материальных ценностей. Косвенное обеспечение могут иметь, например, ссуды, выданные на покрытие разрыва в платежном обороте.

По степени обеспеченности можно выделить кредиты с полным (достаточным), неполным (недостаточным) обеспечением и без обеспечения. Полное обеспечение имеется в том случае, если размер обеспечения равен или выше размера предоставляемого кредита. Неполное обеспечение возникает тогда, когда его стоимость меньше размера кредита. Кредит может и не иметь обеспечения. Такой кредит называют бланковым. Чаще всего он предоставляется при наличии достаточного доверия банка к заемщику, уверенности банка в возврате средств, предоставляемых заемщику во временное пользование.

При классификации кредита в зависимости от срочности кредитования выделяют краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные ссуды.

Кредит можно классифицировать по видам и в зависимости от платности за его использование. Выделяют платный и бесплатный, дорогой и дешевый кредиты. За основу такого деления берется размер процентной ставки, установленный за пользование ссудой. Бесплатный кредит существует в очень ограниченных размерах (при кредитовании инсайдеров (акционеров банка), при личных (дружеских) формах кредита и др).

В рамках платности за кредит применяются понятия дорогого и дешевого кредитов. Понятие дорогого кредита связано со взыванием процентной ставки, размер которой выше его рыночного уровня. Как правило, такая ставка установлена по кредитам, имеющим повышенный риск невозврата ссуды (из-за

низкого класса кредитоспособности заемщика, сомнительного обеспечения и пр.). Другие кредиты (с повышенной процентной ставкой) применяются также как своеобразная санкция за несвоевременный возврат ссуды, а также нарушения, противоречащие кредитному договору с клиентом.

Чаще всего размер платности кредитор дифференцирует в зависимости от срока кредита, качества обеспечения, платежеспособности заемщика. Платность меняется с учетом экономического цикла - подъема, депрессии или экономического кризиса.

В мировой практике нет единого подхода к классификации кредитов, так как различные его формы зависят от многих факторов, в частности от экономического развития страны, ее традиций, исторически сложившихся способов их предоставления и погашения.

Конкретная форма кредита зависит от многих как субъективных, так и объективных параметров, определяемых потребностями конкретного заемщика, возможностями кредитора и многими другими факторами, закрепляемыми в кредитном договоре. При всем многообразии потребностей конкретных заемщиков трудно выделить один критерий, на основе которого можно было бы классифицировать кредиты по их форме.

Тем не менее можно определить следующие основные группы кредитов по разным классификационным признакам (табл.1.1).

Таблица 1.1.Классификация кредитов

Признак

Группа

По видам кредиторов

Государственный, банковский, предоставленный кредитной организацией (кроме банка), смешанные

По виду заемщиков

Предоставленный государству, хозяйствующему субъекту, физическому лицу, другому банку, международному субъекту

По источникам привлечения

Внутренние, внешние

По сфере применения

В сфере производства, в сфере обращения

По объему предоставления

Мелкие, средние, крупные

По назначению использования

Бюджетные, промышленные, сельскохозяйственные, торговые, инвестиционные, потребительские и т.д.

По способу предоставления

Компенсационные, платные

По сроку использования

До востребования, срочные, просроченные, пролонгированные

По виду обеспечения

Обеспеченные, необеспеченные

По порядку погашения

Погашаемые единовременно, кредиты с рассрочкой платежа

По виду процентных ставок

С фиксированной, плавающей, смешанной процентным ставкам

По способу расчета процентной ставки по кредитам

Годовая процентная ставка, простые проценты, дисконтная ставка, процентные накидки (сложение)

По валюте предоставления

В валюте страны-кредитора, в валюте страны-заемщика, в валюте третьей страны, мультивалютные

По форме предоставления

Предоставление реальных средств, рефинансирование, переоформление долга

По числу кредиторов

Предоставленные одним кредиторам, синдицированные, параллельные

Определение обоснованных границ применения кредита и их соблюдение имеют важное значение для отдельных участников кредитных операций и для экономики в целом.

При определении границ применения кредита важно учитывать, что кредит - это метод возвратного предоставления средств, и потому предоставление ссуд возможно исходя из наличия необходимых условий возврата заемных средств.

Таким образом, при определении границ применения кредита требуется учитывать: необходимость участия заемных средств в решении задач обеспечения бесперебойности и развития процессов производства и реализации продукции; качество коммерческой деятельности предприятий; экономное использование ресурсов хозяйства; вопросы повышения благосостояния населения; потребности обеспечения оборота платежными средствами и др.

Границы применения кредита на микроуровне регулируются в соответствии с:

- потребностью заемщиков в средствах и их заинтересованностью в уменьшении издержек по платежам за пользование заемными средствами связи с использованием кредита;
- заинтересованностью кредиторов и прежде всего банков в расширении кредитных вложений;
- необходимостью учитывать кредитоспособность заемщиков как предпосылки своевременного погашения задолженности по предоставленным кредитам;
- ограничениями возможности предоставления средств в займы, обусловленных наличием ресурсов, особенно при коммерческом кредитовании, и необходимостью соблюдения банками установленных нормативов, регулирующих их деятельность.

1.2. Организация кредитного процесса в коммерческом банке

Кредитованный процесс условно можно разделить на несколько этапов, на каждом из которых уточняются характеристики ссуды, способы ее выдачи и погашения:

- рассмотрение кредитной заявки и изучение кредитоспособности клиента;
- подготовка и заключение кредитного договора, выдача кредита;
- формирование резерва на возможные потери по ссудам;
- контроль банка за выполнением условий договора и погашением кредита (сопровождение кредита);
- работа банка с проблемными ссудами.

Клиент, обращающийся в банк за получением кредита, должен представить заявление-ходатайство (кредитную заявку) в произвольной форме, в которой указывается:

- цель кредита, с краткой характеристикой предприятия и возможным экономическим эффектом в результате использования кредита;
- сумма кредита;
- срок использования;
- предполагаемое обеспечение;
- приемлемая для предприятия процентная ставка,

В банк вместе с заявкой предоставляются следующие сопроводительные документы:

- технико-экономическое обоснование потребности в кредите (ТЭО);
- финансовый отчет, включающий баланс и отчет о прибылях и убытках, годовые и на последние отчетные даты с отметками ФМС об их принятии.
- отчет о движении кассовых поступлений;
- внутренние финансовые отчеты;
- внутренние управленческие отчеты;

- прогноз финансирования, содержащий оценки будущих доходов, расходов, издержек, дебиторской задолженности;
- бизнес-планы;
- документы, удостоверяющие право собственности на имущество, недвижимость, заверенные нотариально;
- обязательства по обеспечению своевременного возврата кредита (гарантии, поручительства, страховые полисы, ценные бумаги);
- справки, акты налоговых органов, пенсионного фонда и других внебюджетных фондов.

Для клиентов-заемщиков, имеющих расчетные счета в других банках, к указанному выше перечню необходимо представить нотариально заверенные: устав, свидетельство о регистрации, учредительный договор, протокол собрания учредителей, карточки с образцами подписей распорядителей счета и оттиском печати.

Заявка на получение кредита поступает к соответствующему кредитному работнику и в течение одного-двух дней должна быть рассмотрена им на предмет принятия ее либо отказа.

Так как банк оперирует в основном заемными капиталами, значительная часть которых может быть востребована владельцами (вкладчиками) в краткие сроки, то, рассматривая заявку на получение кредита, банк должен учитывать перспективу погашения обязательств перед вкладчиками. Поэтому перед тем как выдать кредит, необходимо оценить связанный с ним риск и в первую очередь — вероятность непогашения ссуды в срок. Сохранность основной суммы долга — один из главных принципов, который всегда должен соблюдаться при проведении банком кредитных операций.

Если в ходе предварительного обследования банк не получит удовлетворительного ответа на ключевые вопросы, связанные с выдачей ссуды, заявку следует безоговорочно отвергнуть.

Вместе с тем необходимо иметь в виду, что лишь немногие заявки на кредит являются безукоризненными со всех точек зрения. Профессиональная подготовка руководителей и рядовых работников банка заключается в том, чтобы дать взвешенную оценку сильных и слабых сторон предполагаемой сделки и принять

обоснованный риск, который в той или иной степени присутствует в каждой конкретной операции.

После рассмотрения заявки и перед проведением переговоров с заемщиком ответственный работник банка знакомится с представленными ему документами. Собеседование дает возможность заемщику лично обосновать необходимость кредита, а работнику банка — оценить характер и искренность его намерений.

Рассматривая кредитную заявку по существу, банк может отказать в кредите по следующим причинам:

- если цели и средства ее достижения, указанные в кредитной заявке, расходятся с основными принципами кредитной политики банка;
- если доля ссудозаемщика-собственника в общем капитале его предприятия незначительна;
- если нет уверенности в целесообразности выдачи кредита;
- если есть сомнения по поводу личностей, участвующих в кредитной сделке.

В этом случае заявка подшивается в отдельное дело по заявкам, не получившим одобрения.

Если же банк по итогам рассмотрения кредитной заявки и предварительного интервью решает продолжить работу с клиентом, то наступает следующий этап — этап определения кредитоспособности заемщика.

Решение о целесообразности выдачи кредита принимается либо уполномоченным должностным лицом, либо соответствующим органом управления банка (кредитным комитетом).

Кредитный комитет — это специальный орган, уполномоченный рассматривать или принимать решения по большинству вопросов, связанных с кредитованием, и лишь в особых случаях выносить их на рассмотрение правления. В состав кредитного комитета входят представители правления, кредитного, юридического, валютного и коммерческого отделов, а также главный бухгалтер банка.

Пакет документов для рассмотрения кредитным комитетом включает заявку, заключение кредитного эксперта, анкетный лист заемщика, заключение службы безопасности, заключение юридической службы.

В случае принятия кредитным комитетом решения об отказе в выдаче кредита кредитный эксперт: уведомляет клиента, направляя ему мотивированный отказ за подписью руководителя кредитного подразделения; делает отметку об отказе в выдаче кредита в Книге регистрации заявок; возвращает по просьбе клиента представленные им документы, оставляя в кредитном деле копии этих документов; помещает в дело отказов о выдаче кредитов: кредитную заявку, пакет документов, протокол первичного собеседования, копию отказного письма клиенту, заключение кредитного эксперта, заключение службы безопасности, заключение юридической службы, протокол согласования кредитным комитетом, служебную записку о принятом решении вышестоящим кредитным комитетом.

В случае положительного решения о выдаче кредита кредитный эксперт: доводит до клиента решение кредитного комитета в письменном виде; делает пометку о положительном решении в Книге регистрации заявок; готовит кредитное дело.

После того как получено разрешение на предоставление ссуды, банк приступает к разработке кредитного договора. Этот этап называется структурированием ссуды. В процессе структурирования банк определяет основные характеристики ссуды (вид кредита, сумму, срок, способ погашения, обеспечение, цену кредита, прочие условия) и заводит кредитное досье.

Банк должен хранить в кредитном досье следующие документы: заключение кредитного работника с визой начальника кредитного отдела или его особым мнением, выписку из протокола заседания кредитного комитета, все ранее перечисленные документы по выдаче ссуды, за исключением учредительных, которые хранятся в операционном отделе, кредитный договор, договор залога или другие виды обеспечения возвратности кредита (поручительство, гарантия, страховой полис), акт оценки заложенного имущества, справки заключений юридической службы и службы безопасности банка, анализ банком деятельности заемщика за истекший период, распоряжения операционному отделу на открытие ссудного счета и выдачу ссуды.

Кредитный договор представляет собой развернутый документ, подписываемый обеими сторонами кредитной сделки и содержащий подробное изложение всех условий. Основные разделы кредитного договора: общие положения (именование договаривающихся сторон, предмет договора, вид кредита, его сумма, срок, цель, процентная ставка, условия обеспечения исполнения обязательств по кредиту; порядок выдачи и погашения кредита, а также порядок начисления и уплаты процентов за кредит), права и обязанности заемщика, права и обязанности банка,

ответственность сторон, порядок разрешения споров, срок действия договора, юридические адреса сторон.

Кредитный договор вступает в силу с момента его подписания банком и заемщиком, если иное не предусмотрено договором. После подписания договора один его экземпляр передается клиенту, а другой с сопроводительными документами идет в кредитное досье банка.

В соответствии с кредитным договором, в котором определены основные экономические и юридические параметры ссуды, осуществляется выдача кредита.

Кредитные операции являются высокорисковыми видами деятельности коммерческих банков, В целях снижения этих рисков банки с 1 января 1995 г. стали формировать специальный резерв на возможные потери по ссудам.

Указанный резерв обеспечивает создание банкам более стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли банков в связи со списанием потерь по ссудам.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

- 1) высшая категория качества (стандартные ссуды) — отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);
- 2) категория качества «нестандартные ссуды» — умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20%);
- 3) категория качества «сомнительные ссуды» — значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50%);
- 4) категория качества «проблемные ссуды» — высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо надлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 до 100%);

5) низшая категория качества «безнадежные ссуды» — отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает ее полное (в размере 100%) обесценение.

Оценка кредитного риска по каждой выделенной ссуде (профессиональное суждение) должна проводиться на постоянной основе.

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении кредитной организации информации о любых рисках заемщика, включая сведения о его внешних обязательствах, о функционировании рынка, на котором он работает.

Вся информация о заемщике, включая информацию о рисках, фиксируется в досье заемщика.

Формирование резерва осуществляется кредитной организацией на момент получения информации о появлении кредитного риска. При изменении финансового положения заемщика, изменении качества обслуживания ссуды, а также при наличии иных сведений о рисках заемщика кредитная организация обязана осуществить реклассификацию ссуды и при наличии оснований уточнить размер резерва.

Финансовое положение заемщика оценивается в соответствии с методикой, утвержденной внутренними документами кредитной организации, соответствующими требованиям Положения № 254-П.

Возврат банковских ссуд означает своевременное и полное погашение заемщиками выданных им ссуд и соответствующих сумм процентов за пользование заемными средствами. Обеспечение возврата кредита — это сложная целенаправленная деятельность банка, включающая систему организационных, экономических и правовых мер, составляющих особый механизм, определяющий способы выдачи ссуд, источники, сроки и способы их погашения, документацию, обеспечивающую возврат ссуд.

Источники возврата ссуд подразделяются на первичные и вторичные (дополнительные). Первичным источником является доход заемщика (для юридических лиц — выручка в наличной или/и безналичной форме, для физических

лиц — заработная плата или/и другие поступления). Вторичными (дополнительными) считаются выручка от реализации заложенного имущества, перечисление средств гарантом или страховой организацией.

После того как кредит выдан, главной задачей банка является активная работа по наблюдению за кредитом с целью управления им. Условия, при которых предоставлялся кредит, постоянно меняются, что имеет определенные последствия для финансового положения заемщика и его возможности погасить кредит. Поэтому в период действия кредитного договора кредитный работник осуществляет контроль за исполнением заемщиком условий договора, целевым использованием кредита, финансовым состоянием заемщика (т.е. осуществляет сопровождение кредита до полного его погашения).

Сопровождение кредита включает в себя: оценку финансового состояния заемщика и его кредитоспособности в течение всего периода кредитования; проверку сохранности заложенного имущества, его ликвидности; контроль за своевременным поступлением процентов за кредит, при частичном погашении кредита — за поступлениями в соответствии с; графиками платежей заемщика; ежемесячную корректировку резерва на возможные потери по ссудам в зависимости от качества обеспечения и изменений кредитного договора; ведение деловой переписки с клиентом и проведение деловых встреч; ежемесячное проведение анализа ссудного портфеля.

По отношению к заемщику, не выполняющему своих обязательств по кредитному договору, а также при выявлении случаев недостоверности в отчетности или запущенности бухгалтерского учета, банк-кредитор может применять следующие меры воздействия:

- предупредить заемщика о прекращении дальнейшего кредитования, если в согласованные сроки не будут выполнены требования банка;
- приостановить дальнейшую выдачу предусмотренного договором кредита;
- в случае неуплаты очередного взноса в погашение кредита и бесперспективности его своевременного погашения в дальнейшем — предъявить оставшуюся на день платежа часть долга по данному кредиту к взысканию;
- при систематическом невыполнении заемщиком условий кредитного договора и рекомендаций банка — потребовать досрочного

погашения всех ранее предоставленных ему кредитов.

Банк осуществляет контроль за выполнением условий кредитного договора, главная цель которого — обеспечить регулярную уплату очередных взносов в погашение ссуды и процентов по долгу.

Трудности с погашением ссуд чаще всего возникают не случайно и не сразу. Опытный работник банка может еще на ранней стадии заметить признаки зарождения финансовых трудностей, испытываемых клиентом, и принять меры к исправлению ситуации и защите интересов банка.

Основные причины возникновения трудностей с погашением ссуд могут быть по вине как банка, так и заемщика.

- Ошибки, допущенные персоналом банка при рассмотрении кредитной заявки, разработке условий соглашения и последующем контроле.

Наиболее часто встречаются следующие нарушения: недостаточно строгое отношение к заемщику, непрофессионально проведенный финансовый анализ, плохое структурирование ссуды как следствие недостаточного знакомства кредитного работника с потребностями предприятия, спецификой отрасли, недостаточное обеспечение ссуды, ошибки в документальном оформлении ссуды, плохой контроль над заемщиком в период погашения ссуды.

- Неэффективная работа компании, получившей ссуду: слабое руководство, ухудшение качества продукции и вытеснение ее с рынка, неэффективный маркетинг из-за отсутствия плана рекламной кампании, ошибок в оценке будущих рынков, слабый контроль за финансами компании.

Кроме того, важную роль могут сыграть факторы, которые не находятся под контролем банка: ухудшение экономической конъюнктуры, изменение законодательства, технологические прорывы.

В период действия кредита заемщик обязан представлять банку балансы, отчеты о прибылях и убытках, отчеты о поступлении наличности и другие материалы. Их тщательный анализ и сопоставление с прошлыми отчетами может указать на возникающую опасность. Банк должен обратить внимание на непредставление финансовых отчетов в установленные сроки, резкое увеличение дебиторской задолженности, замедление оборачиваемости оборотных средств, снижение коэффициентов ликвидности, снижение объема продаж, рост просроченных

долгов, неуплату налогов и платежей во внебюджетные фонды, частые просьбы по изменению срока гашения ссуды, наличие тенденции к снижению прибыльности предприятия.

Для банка важно постоянно поддерживать персональные контакты с клиентом: посещать компанию и ее филиалы, встречаться с руководящими кадрами, что позволяет выявить наличие неустановленного оборудования, незанятого персонала, избыточных запасов.

При выявлении неблагополучной (проблемной) ссуды необходимо немедленно принять меры для обеспечения погашения кредита.

Если намеченная программа проходит успешно, то ссуда достаточно быстро погашается. Если ситуация осложняется, то могут быть следующие варианты:

- ссуду удастся вернуть после продажи залога;
- погашению ссуды предшествует решение суда о банкротстве и реализации активов заемщика;
- если банком не были приняты меры своевременно, он несет убытки.

При продаже залога следует, прежде всего, проверить все документы и установить безусловное право банка на распоряжение залогом. При этом выясняются возможности реализации залога с целью покрытия всех издержек банка, связанных с данным кредитом.

В случае объявления заемщика банкротом банк должен действовать без промедлений, поскольку при необходимости в этом случае платить ГНИ, внебюджетным фондам, страховой компании он окажется в длинной очереди кредиторов, требующих возмещения долга. В этом случае гарантии возвращения средств нет.

Использование РВПС осуществляется при списании основного долга с банка в случае его безнадёжности и нереальности к взысканию по решению совета банка.

Глава 2. Финансово-кредитная деятельность ПАО “Сбербанк России”

2.1. Анализ и оценка организации кредитного процесса в банке

Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество), был создан в 1991 году. Учредитель и основной акционер Банка — Центральный банк Российской Федерации (Банк России). Ему принадлежит свыше 60% голосующих акций. Акционерами Банка являются более 240 тысяч юридических и физических лиц. На сегодняшний день Сбербанк России является крупнейшим банком Российской Федерации и Центральной и Восточной Европы, занимает лидирующие позиции в основных сегментах финансового рынка России и входит в двадцатку крупнейших по капитализации банков мира.

Основными направлениями деятельности банка являются:

- увеличение клиентской базы, прежде всего за счет предприятий малого и среднего бизнеса, а также физических лиц;
- наращивание количественных показателей активных и пассивных операций;
- расширение параметров среднесрочного и долгосрочного кредитования;
- привлечение инвестиций и удешевление стоимости ресурсной базы в целях создания повышенной комфортности и максимальной доступности банковских продуктов для клиентов;
- расширение зоны своего присутствия, в том числе посредством открытия новых дополнительных офисов и других структурных подразделений;
- повышение технологичности обслуживания клиентов, как корпоративных, так и физических лиц.

Организационная структура ПАО “Сбербанк России” приведена в Приложении 1.

Утвержденная в Банке организационная структура дает возможность эффективного управления основными подразделениями Банка и предполагает возможность ее гибкого изменения при необходимости расширения сфер деятельности в условиях постоянно меняющейся экономической ситуации.

Все отделы и управления осуществляют свою деятельность в соответствии с действующим законодательством РФ, Уставом Банка, Положениями об управлениях и отделах. Все управления и отделы в соответствии с вышеуказанной схемой курируются руководителями Банка, на которых возложено осуществление данных полномочий. Существующая структура управления обеспечивает банку возможность сохранять финансовую стабильность и выполнять пруденциальные нормы деятельности.

Комплекс оперативных мер механизма кредитования в ПАО «Сбербанк России» осуществляет управление активных и пассивных операций совместно с отделом кредитования и отделом анализа банковских рисков.

В рамках темы дипломного исследования рассмотрим задачи и функции этих подразделений.

Отдел кредитования обеспечивает эффективное извлечение Банком максимальной прибыли и защиты его коммерческих интересов путем проведения экономически обоснованной и сбалансированной кредитной политики, состоящей в наиболее выгодном размещении денежных средств путем предоставления кредитов.

Отдел анализа банковских рисков и финансово- хозяйственной деятельности является самостоятельным структурным подразделением Банка, предназначенным для организации и осуществления работы по:

- анализу банковских рисков и формированию на ежедневной основе отчетности для принятия управленческих решений по операциям несущим риск потерь;
- планированию финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- анализу финансового состояния на основе фактических данных;
- расчету эффективности проведения отдельных финансовых операций;
- предоставлению отчетности и информации об операциях Банка, требуемой Председателем Правления Банка, его Заместителем или другими подразделениями Банка;
- прогнозированию финансового результата и экономических нормативов;
- совершенствованию используемых методик анализа, поиск и внедрение новых методик, необходимых для решения поставленных задач.

Информационной макроаналитической поддержке руководства Банка, включая формирование аналитических обзоров промышленных и финансовых рынков (макроанализ), осуществление детального анализа стран, отраслей промышленности и т.п.

Управление активных и пассивных операций является структурным подразделением банка и в рамках организации процесса кредитования осуществляет следующие функции:

- проводит работу по выдаче кредитов физическим и юридическим лицам, а также осуществляет контроль за ходом выполнения обязательств по договорам;
- занимается информационно-аналитической деятельностью, прогнозированием финансово-экономических показателей банка;
- выполняет работу по организации основных направлений кредитования:
- проверяет порядок соблюдения кассовой дисциплины предприятиями и организациями – клиентами банка;
- устанавливает лимиты остатка кассы предприятия;
- осуществляет контроль за выдачей наличных денег по чекам клиентов.

Целью кредитной работы является получение ПАО “Сбербанк России” стабильных доходов на условиях полной возвратности кредитов.

Среднемесячная величина кредитного портфеля за 2017 год в размере 1 216 млн. руб. занимает в совокупных активах банка 73% и 90% в работающих активах.

Прирост кредитного портфеля с начала года составил 415 млн. руб., в т.ч. кредитный портфель физических лиц вырос на 168 млн. руб.

Продолжает развиваться ипотечное кредитование и кредитование физических лиц на потребительские цели. Преимущественно банк кредитует физических лиц, сотрудников корпоративных клиентов, что позволяет последним с помощью банка решать социальные вопросы своих сотрудников, а банку минимизировать банковские риски.

Увеличилась доля кредитов в национальной валюте: с 80% до 87% от общего объема кредитного портфеля. Это обусловлено де-долларизацией российской экономики.

75%

67%

77%

76%

79%

0%

10%

20%

30%

40%

50%

60%

70%

80%

90%

100%

На 01.01.14 г.

На 01.01.15 г.

На 01.01.16 г.

На 01.01.17 г.

На 01.01.18 г.

ДОЛЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ В ВАЛЮТЕ БАЛАНСА

Доля кредитного портфеля

Валюта баланса

75%

67%

77%

76%

79%

0%

10%

20%

30%

40%

50%

60%

70%

80%

90%

100%

На 01.01.14 г.

На 01.01.15 г.

На 01.01.16 г.

На 01.01.17 г.

На 01.01.18 г.

ДОЛЯ КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ В ВАЛЮТЕ БАЛАНСА

Доля кредитного портфеля

Валюта баланса

Рис.2.1. Доля кредитного портфеля в валюте баланса

ПАО "Сбербанк России"

В целом качество кредитного портфеля хорошее. По состоянию на 31.12.2017 г. совокупная сумма кредитов 1-ой категории качества составляет около 81 % от общего кредитного портфеля, кредиты 2-ой категории качества составляют более 18 %, совокупная сумма просроченной задолженности составляет 3,6 млн. руб. или 0,2 % от общего кредитного портфеля.

ДИНАМИКА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ (млн. руб.)

1 517

1 102

780

514

256

1 920

1 447

1 015

766

339

0

500

1 000

1 500

2 000

2 500

На 31.12.14 г.

На 31.12.15г.

На 31.12.16 г.

На 31.12.17 г.

На 31.12.18 г.

Величина кредитного портфеля

Валюта баланса

ДИНАМИКА КРЕДИТНОГО ПОРТФЕЛЯ (млн. руб.)

1 517

1 102

780

514

256

1 920

1 447

1 015

766

339

0

500

1 000

1 500

2 000

2 500

На 31.12.14 г.

На 31.12.15г.

На 31.12.16 г.

На 31.12.17 г.

На 31.12.18 г.

Величина кредитного портфеля

Валюта баланса

Рис.2.2. Динамика кредитного портфеля ПАО “Сбербанк России”

В 2017 году по ипотеке для приобретения жилья заключено кредитных договоров на 124 млн. руб.

Рис.2.3. Структура кредитного портфеля ПАО “Сбербанк России” за конец 2017 года

Доля ссудной задолженности физических лиц в общем объеме кредитного портфеля составляет 20%, за 2016 год – 9%.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации крупных кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

Таблица 2.1. Концентрация кредитного риска за 2015 – 2017 гг.

Норматив

2015 г.

2016 г.

2017 г.

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу заемщиков (Н6)

<25%

2,51%

3,12%

3,46%

Доля ссуд 10 крупнейшим заемщикам

-

15,4%

15,78%

15,76%

Доля кредитов десяти крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков) на 31 декабря 2017 года составила 15,8% кредитного портфеля. Среди крупнейших заемщиков Банка — предприятия различных отраслей экономики. Таким образом, кредитный риск Банка в достаточной степени диверсифицирован.

Таблица 2.2. Десять крупнейших заемщиков (групп связанных заемщиков)

В целях обеспечения устойчивости в условиях развивающегося кризиса, банк продолжал придерживаться консервативного подхода к принимаемым на себя кредитным рискам и создавал адекватные резервы на возможные потери по кредитам. Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с внутренними нормативными документами, разработанными на основе Положения Банка России N 254-П13. При создании резервов банк проводил тщательный анализ заемщика, уровня его текущей ликвидности и долговой нагрузки, принимая в расчет источники погашения кредита и их надежность, качество и ликвидность обеспечения. Уровень сформированного банком резерва на возможные потери по ссудам на 31 декабря 2017 года составил 4,1%, при этом объем созданных резервов превышает объем просроченной задолженности банка в 2,6 раза.

2.2. Особенности кредитных операций в банке при кредитовании физических лиц

Рассмотрим динамику и особенности кредитования физических лиц ПАО «Сбербанк России», а затем проведем анализ управления кредитными рисками в рамках данного состава заемщиков.

Структура кредитного портфеля частным клиентам ПАО «Сбербанк России» в разрезе кредитных продуктов на 01 января 2018 года следующая:

- Жилищные кредиты 40,1%
- Кредиты на потребительские цели, в т.ч. 59,9%
- Кредиты "На неотложные нужды" 46,5%
- "Автокредиты" 8,3%
- Прочие кредиты 5,1%

Высоким спросом пользовались жилищные кредиты, в том числе ипотечные и кредиты молодым семьям на улучшение жилищных условий. За год банком выдано более 300 тыс. жилищных кредитов на сумму 291 млрд руб. В результате, портфель жилищных кредитов увеличился в 1,7 раза и составил около 500 млрд руб. При этом жилищные кредиты обеспечили две трети прироста всего портфеля розничных кредитов.

Банк продолжил кредитование частных клиентов по индивидуальным программам в рамках соглашений с администрациями субъектов Федерации и местных органов власти и с компаниями-корпоративными клиентами банка. Большинство программ ориентированы на улучшение жилищных условий молодых семей, работников бюджетной сферы, жителей села и предусматривают снятие с заемщиков нагрузки по уплате процентов по кредиту за счет субсидий бюджетов исполнительных органов власти либо предприятий работодателей. За год количество программ увеличилось с 242 до 316, по ним было выдано 21 тыс. кредитов более чем на 24 млрд руб.

Высокими темпами банк развивал автокредитование – за год предоставлено более 200 тыс. кредитов на приобретение автомобиля на сумму 89 млрд руб, что обеспечило банку лидерство в данном сегменте рынка. Успех во многом обеспечен развитием и укреплением партнерских отношений с компаниями – участниками автомобильного рынка.

Портфель автокредитов по итогам года увеличился почти вдвое и превысил 100 млрд руб.

Кредиты на неотложные нужды пока остаются самым массовым продуктом банка на них приходится более 46% совокупного кредитного портфеля. Тем не менее, их доля продолжает снижаться в результате развития банком целевых кредитных продуктов.

Кризисные явления в экономике и банковской сфере внесли ряд корректив в подходах банка к розничному кредитованию, что нашло отражение в “Кредитной политике” по отношению к физическим лицам. Так, среди приоритетов:

- повышение доступности кредитов путем предложения различных способов их погашения
- усиление внимания к индивидуальной платежеспособности клиента при выдаче нового кредита для предотвращения принятия на себя клиентами чрезмерной долговой нагрузки
- сохранение и дальнейшая оптимизация всей линейки розничных кредитных продуктов с учетом сохранения качества кредитного портфеля
- повышение финансовой грамотности населения путем консультаций и разъяснений
- усиление работы по сохранению и повышению качества кредитного портфеля, тщательная оценка финансовых возможностей заемщиков и предлагаемого обеспечения.

В конце 2017 года банк подготовил программу реструктуризации потребительских кредитов, предложив своим заемщикам помощь по снижению долговой нагрузки. Все филиалы наделены полномочиями по предоставлению отсрочки погашения основного долга сроком до 1 года по ряду программ. Данная отсрочка может быть предоставлена заемщику в связи с сокращением его рабочего места или резким уменьшением его дохода при предоставлении соответствующих подтверждающих документов. Одновременно, филиалы наделены полномочиями по изменению валюты кредитов, предоставленных в иностранной валюте, путем конверсии остатка срочной ссудной задолженности в рубли при обращении заемщика.

Совместно с уполномоченными государственными органами и Агентством по ипотечному жилищному кредитованию ПАО “Сбербанк России” прорабатываются

возможные пути поддержки заемщиков, получивших жилищные кредиты.

2.3. Анализ кредитных операций в банке при кредитовании юридических лиц

Далее более подробно рассмотрим структуру кредитных вложений ПАО “Сбербанк России” в разрезе юридических лиц за 2015 – 2017 гг.

Таблица 2.3. Структура кредитных вложений ПАО “Сбербанк России”, 2015-2017гг, тыс.руб.

Субъект кредитования – юридическое лицо

2017

2016

2015

Отклонение (2017 от 2015)

Темп роста (2017 к 2015),%

Общий объем кредитных вложений

158397,15

66978,7

24278,7

134118,45

652,41

в т.ч. процент проблемных кредитов

до 15,7%

до 10,5%

до 5%

более +50%

более +50%

По данным табл.2.3 можно определить, что объемы проблемных кредитов с 2015 года по 2017 год выросла более чем на 50%. При этом и объем кредитных вложений составил: 85,81% с 2015 году, 85,95% в 2016 году, 92,95% в 2017 году в силу сложившегося конъюнктурного спроса на кредитные ресурсы в связи с улучшениями условий инвестирования в экономику.

Из данных, представленных в табл. 2.4 видно, что наибольший удельный вес в структуре объемов кредитования юридических лиц занимают кредитные вложения в торгово-посредническую деятельность: 10131,9 тыс. руб. или 41,73% в 2015 г., 29674,8 тыс. руб. или 44,3% в 2016 г., 65054 тыс. руб. или 42,41% в 2017 г.

Удельный вес кредитных вложений в промышленность составил 6083,1 тыс. руб. или 25,06% в 2015 г., 17401,2 тыс. руб. или 25,98% в 2016 г., 41384,5 тыс. руб. или 26,98% в 2017 г.

Таблица 2.4. Структура объемов кредитования юридических лиц ПАО "Сбербанк России" по отраслевой принадлежности, 2015-2017гг, тыс.руб.

Отраслевая принадлежность клиентов

2017

2016

2015

Отклонение (2017 от 2015), тыс.руб.

Темп роста (2017 к 2015),%

сумма

уд. вес, %

сумма

уд. вес, %

сумма

уд. вес, %

Промышленность

41384,5

26,98

17401,2

25,98

6083,1

25,06

35301,4

680,32

Строительство

612

0,40

2532,6

3,78

1754,2

7,23

-1142,2

34,89

Банки

0

0,00

3093,7

4,62

1892,8

7,80

-1892,8

0

Сельское хозяйство

0

0,00

202,6

0,30

183,9

0,76

-183,9

0

Торгово-посредническая деятельность

65054

42,41

29674,8

44,30

10131,9

41,73

54922,1

642,07

Прочие отрасли

46346,7

30,21

14073,7

21,01

4232,7

17,43

42114

1094,96

Итого

153397,2

100,00

66978,6

100,00

24278,6

100,00

137112,2

584,61

Значительный объем заемных средств в анализируемом периоде получили прочие отрасли экономики: 4232,7 тыс. руб. или 17,43% в 2015 г., 14073,7 тыс. руб. или 21,01% в 2016 г., 46376,7 тыс. руб. или 30,21% общего объема кредитных вложений ПАО "Сбербанк России" в 2017 г.

Незначительный удельный вес в объеме кредитных вложений составило кредитование строительных предприятий, банков и сельского хозяйства в 2015-2016 гг.

Таким образом, из данных анализа видно, что наибольший объем кредитных вложений направляется в предприятия наиболее динамично развивающихся отраслей экономики.

Рассмотрим классификацию кредитов в зависимости от цели кредитования (табл.2.5). Из данных табл.2.5 следует, что наибольший удельный вес в структуре объемов выданных ПАО “Сбербанк России” кредитов по целевой принадлежности имеет финансирование потребностей юридических лиц в оборотном капитале (58,4% в 2015 году, 58,4% в 2016 году, 59,1% в 2017 году), что обусловлено значительной нехваткой оборотных средств у большинства предприятий вследствие длительной продолжительности операционного цикла и неудовлетворительной платежно-договорной дисциплиной.

Таблица 2.5. Структура объемов выданных кредитов ПАО “Сбербанк России” по целевой принадлежности, 2015-2017гг, тыс.руб.

Отраслевая принадлежность клиентов

2017

2016

2015

Отклонение (2017 от 2015), тыс.руб.

Темп роста (2017 к 2015),%

сумма

уд. вес, %

сумма

уд. вес, %

сумма

уд. вес, %

Финансирование инвестиций в основной капитал

52308,4

34,1

23576,5

35,2

8837,4

36,4

43471,0

591,90

Финансирование инвестиций в оборотный капитал

90657,7

59,1

39115,5

58,4

14178,7

58,4

76479,0

639,39

Финансирование временных потребностей

7056,3

4,6

2880,1

4,3

995,4

4,1

6060,8

708,87

Прочее целевое финансирование

3374,7

2,2

1406,6

2,1

267,1

1,1

3107,7

1263,64

Итого

153397,2

100

66978,6

100

24278,6

100

137112,2

584,61

Большой удельный вес в структуре объемов выданных ПАО "Сбербанк России" кредитов по целевой принадлежности имеет финансирование инвестиций в основной капитал (58,4% в 2015 году, 58,4% в 2016 году, 59,1% в 2017 году), что связано с высокой потребностью юридических лиц, особенно крупных предприятий

в обновлении и капитальном ремонте производственных мощностей.

Удельный вес объемов финансирования временных потребностей юридических лиц составил 4,1% в 2015 году, 4,3% в 2016 году, 4,6% в 2017 году и относится, главным образом, к ликвидации последствий чрезвычайных обстоятельств.

Удельный вес объемов прочего целевого финансирования юридических лиц составил 1,1% в 2015 году, 2,1% в 2016 году, 2,2% в 2017 году.

В процессе кредитования банк отдает предпочтение клиентам, имеющим прочную репутацию и зарекомендовавшим себя в качестве надежных финансовых партнеров. Кредиты предоставляются, после всестороннего рассмотрения ходатайств предприятий на кредитном комитете, под полноценное обеспечение: высоколиквидные ценные бумаги, поручительства надежных, платежеспособных организаций.

В течение прошлого года уделялось большое внимание повышению качества кредитного портфеля. В его структуре нет нестандартных и сомнительных ссуд. Практически все выданные кредиты возвращаются в банк, а это большая гарантия сохранности средств клиентов банка.

В целях снижения кредитных рисков и поддержания устойчивого курса деятельности банка, в истекшем году размер отчислений в резервы на возможные потери по ссудам доведен до расчетного показателя, утвержденного Банком России.

Управлением активно-пассивных операций совместно с руководством банка принимаются меры ко взысканию просроченных кредитов. В результате удельный вес просроченной задолженности по кредитам составляет всего лишь 0,12% к общему объему кредитных вложений, против 2,22% в 2004 году (табл.2.6).

Таблица 2.6 Динамика текущей и просроченной кредиторской задолженности юридических лиц ПАО "Сбербанк России" , 2015-2017 гг.

Наименование отрасли

2015

2016

2017

тыс. руб.

% к итогу

тыс. руб.

% к итогу

тыс. руб.

% к итогу

Просроченная задолженность

540

2,22

73,5

0,11

186

0,12

Текущая задолженность

23738,6

97,78

66905,1

99,89

153211,2

99,88

Итого задолженность

24278,6

100,00

66978,6

100,00

153397,2

100,00

Рассмотрим основные показатели просроченной кредиторской задолженности юридических лиц ПАО "Сбербанк России" (табл.2.7)

Таблица 2.7. Динамика просроченной кредиторской задолженности ПАО "Сбербанк России" в разрезе юридических лиц, 2015-2017 гг.

Характер возвратности ссуд

2015

2016

2017

тыс. руб.

% к итогу

тыс. руб.

% к итогу

тыс. руб.

% к итогу

Просроченная задолженность юридических лиц

540

79,4

73,5

72,9

186

38,3

По данным табл. 2.7 можно определить, что объем просроченной ссудной задолженности банку снизился за период с 680 тыс. руб. до 486 тыс. руб.

В общем объеме просроченной кредиторской задолженности в 2004-2005 гг. наибольший удельный вес имела просроченная задолженность юридических лиц: в 2015 г. - 540 тыс. руб. или 79,4%, в 2016 г. - 73,5 тыс. руб. или 72,9%; в 2017 г. удельный вес просроченной задолженности юридических лиц в общей сумме просроченной ссудной задолженности снизился до 38,3%, тем не менее увеличившись по абсолютному значению до 186 тыс. руб.

Соответственно удельные веса просроченной задолженности физических лиц составили за период 20,6% в 2015 г., 27,1% в 2016 г., 61,7% в 2017 г.

Таблица 2.8. Динамика просроченной кредиторской задолженности юридических лиц ПАО "Сбербанк России" , 2015-2017 гг.

Наименование отрасли

2015

2016

2017

тыс. руб.

% к итогу

тыс. руб.

% к итогу

тыс. руб.

% к итогу

Промышленность

-

-

-

-

-

-

Сельское хозяйство

-

-

6,6

8,98

-

-

Строительство

230

42,59

41,9

57

88

47,31

Торговля

250

46,30

12,5

17,01

13
6,99
Прочие
60
11,11
12,5
17,01
85
45,70
Итого
540
100,00
73,5
100,00
186
100,00

В анализируемом периоде наибольший удельный вес в общей сумме просроченной кредиторской задолженности юридических лиц имеет задолженность строительных организаций: 230 тыс.руб. или 42,59% в 2015 г., 41,9 тыс. руб. или 57% в 2016 г., 88 тыс. руб. или 47,31 в 2017 г., что обусловлено низкой оборачиваемостью оборотных средств строительной отрасли.

Значительный удельный вес имеет задолженность предприятий торговли и прочих отраслей экономики.

Задолженность торговых предприятий составила за период: 250 тыс. руб. или 46,30% в 2015 г., 12,5 тыс. руб. или 17,01% в 2016 г., 13 тыс. руб. или 6,99% в 2017. Высокий удельный вес задолженности торговых предприятий в 2015 г. обусловлен

последствиями финансового кризиса 1998 г.

Просроченная ссудная задолженность предприятий сельского хозяйства имела место лишь в 2016 г. в сумме 6,6 тыс. руб. (8,98%).

Таким образом, основными факторами, воздействующими на объем просроченной кредиторской задолженности в 2015-2017 годах, явились:

а) инфляционные процессы;

б) последствия финансового кризиса начала 2017 года, вследствие которого предприятия многих отраслей утратили свою платежеспособность, восстановив ее к 2015 году, что подтверждается данными о кредиторской задолженности на 2015-2017 год - кредиторская задолженность снижается с 680 тыс. рублей в 2015 году до 486 тыс. рублей в 2017 году

По промышленным предприятиям в рассматриваемый период кредиторской задолженности зафиксировано не было.

Глава 3. Совершенствование организации кредитной работы в ПАО “Сбербанк России”

3.1. Использование отечественных методик по оценке кредитоспособности ссудозаемщиков

При оценке кредитоспособности заемщиков – физических лиц ПАО “Сбербанк России” банк использует:

1. Скоринговая оценка.

Скоринговая оценка. При кредитовании физических лиц выделяют экспертный скоринг, статистический скоринг, поведенческий скоринг, макроэкономический скоринг.

Модуль экспертного скоринга является программным решением, которое позволяет Банку проводить автоматизированную оценку кредитоспособности заемщиков физических лиц при недостаточности или отсутствии статистики по выданным

кредитам. Принципы построения модели, на которой основан экспертный скоринг, обеспечивают для данного решения все возможности, присущие статистическому скорингу – динамическая оценка качества модели, адаптация модели в меняющихся рыночных условиях.

Преимущества использования скоринговая оценка

Увеличение эффективности при кредитовании населения.

Уменьшение времени оценки кредитоспособности потенциального заемщика и увеличение точности оценок за счет использования наиболее качественной модели позволяют банку увеличить клиентскую базу, снизить объемы просроченной задолженности и безнадежных ссуд, что приводит к повышению эффективности розничного кредитования.

Соблюдение нормативов достаточности капитала.

Использование качественной модели статистического скоринга, адаптированной под регион присутствия банка, его клиентскую базу и кредитные продукты, позволяет поддерживать резервы под кредиты на невысоком уровне, что снижает вероятность нарушения норматива достаточности капитала.

Увеличение удовлетворенности и лояльности клиентов.

2. Изучение кредитной истории

В основе оценки кредитоспособности физического лица по кредитной истории — изучение его кредитной истории, связанной с получением и возвратом кредитов. Банк использует сведения, содержащиеся в заявлении на выдачу ссуды: имя, адрес местожительства, номер пенсионного свидетельства. На основе этих данных собирают информацию о случаях неплатежа у различных кредитных организациях и любых других получателей платежей от физических лиц (налоговых, коммунальных и т.д.). Таким образом составляется кредитная история. В России действует Федеральный закон "О кредитных историях", создаются специальные бюро по кредитным историям.

Собрав все необходимые сведения о клиенте, кредитный отдел банка проводит расчет располагаемого дохода клиента по следующей схеме:

1. Месячный доход

2. Месячный расход

1. Зарплата за вычетом налога

2. Пособия

3. Пенсия

4. Проценты по вкладам и ценные бумаги

5. Рента

6. Прочие доходы

1. Текущие расходы

2. Обслуживание предыдущих кредитов (при их наличии)

3. Квартплата

4. Взносы по страхованию имущества

5. Прочие расходы

Соответственно, располагаемый доход составит сумму месячный доход минус месячный расход.

Далее банк сравнивает доход клиента с месячной суммой по обслуживанию долга (проценты + сумма долга) и определяет кредитоспособность, если на обслуживание долга расходуется не более 60 % дохода.

3. Бальная оценка

В ряде случаев при оценке риска банк может использовать модели балльной оценки репутации заемщика. В этом случае заемщику предлагается заполнить специальные анкеты. Баллы (очки) начисляются в зависимости от возраста, пола, семейного положения, месячного дохода, оседлости, занятости и срока работы на конкретном месте, наличия счета в банке, недвижимости и страхового полиса. Для принятия положительного решения необходимо, чтобы итоговая сумма баллов превысила определенный уровень.

В качестве примера можно привести модель балльной оценки заемщика потребительского кредита, основанную на девяти факторах, которую в начале

1940-х годов предложил американский экономист Д. Дюран:

1. Возраст заемщика: 0,01 балла за каждый год сверх 20 лет при максимуме в 0,3 балла.
2. Пол: 0,4 балла — женский, 0 — мужской.
3. Оседлость: 0,042 балла за каждый год, прожитый в данной местности, при максимуме в 0,42 балла.
4. Занятость: 0,55 балла за профессии с низким уровнем риска для жизни, 0 — с высоким уровнем, 0,16 — за все остальные.
5. Отрасль: 0,21 балла — для работников коммунальных служб, государственных и банковских служащих, 0 — для остальных.
6. Стабильность занятости: 0,059 балла за каждый год на данном месте работы при максимуме в 0,59 балла.
7. Наличие сберегательного счета в банке: 0,35 балла.
8. Наличие недвижимости: 0,35 балла.
9. Страхование жизни: 0,19 балла.

Критической в данной модели является сумма баллов в 1,25, т. е. если итоговый балл клиента ниже указанного уровня, то кредит ему предоставлен не будет.

4. Метод коэффициентов

Метод коэффициентов является более детальным анализом экономического состояния заемщика. Поэтому особое внимание банкиры во всем мире придают анализу финансовых коэффициентов, например, показателей ликвидности, оборачиваемости средств, обеспеченности собственными средствами, прибыльности или на основе денежного потока, в результате чего определяется класс кредитоспособности заемщика и его рейтинг.

Для установления размера адекватного покрытия кредитного риска по потребительским ссудам целесообразно рассчитать специальные показатели, коэффициенты, характеризующие минимальный размер платежей в погашение ссуды и максимально допустимый размер задолженности по отношению к доходам клиента:

- руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов Банка;
- Служба внутреннего контроля (подразделение Банка);
- Служба финансового мониторинга (подразделение Банка);
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Порядок образования Органов внутреннего контроля и их полномочия предусмотрены в соответствующих положениях о них, утвержденных в установленном Уставом порядке.

Система внутреннего контроля в Банке базируется на следующих принципах:

Контрольная среда и культура контроля.

Качественные характеристики системы управления Банком и системы корпоративного управления Банком являются определяющим фактором среды осуществления контроля. В 2018 году Банк продолжил развитие системы корпоративного управления. Базовыми принципами корпоративного управления являются:

- справедливость - равное отношение ко всем участникам Банка и предоставление возможности эффективной защиты их прав;
- ответственность - признание интересов всех заинтересованных лиц (акционеров, клиентов и контрагентов, сотрудников, участников финансовых рынков, государства (прежде всего, в лице надзорного органа), общественности), стремление к сотрудничеству с ними и соблюдение необходимого баланса интересов при принятии управленческих решений как оперативного, так и стратегического характера;
- прозрачность - своевременное раскрытие достоверной информации обо всех существенных фактах, касающихся функционирования Банка, обеспечение доступа заинтересованных лиц к информации в строгом соответствии с действующим законодательством и с учетом лучшей отечественной и международной практики корпоративного управления;

- подотчетность - подотчетность Совета директоров Банка – акционерам Банка, исполнительных органов – Совету директоров Банка, сотрудников – исполнительному руководству;
- достаточный внутренний контроль – постоянное поддержание уровня развития системы внутреннего контроля в соответствии с масштабами деятельности Банка.

Следование принципам направлено на формирование и внедрение в ежедневную практику деятельности Банка норм и традиций корпоративного поведения, соответствующих лучшим образцам отечественной и международной практики корпоративного управления и способствующих созданию положительного образа Банка в глазах его акционеров, клиентов и сотрудников, на достижение наиболее полной реализации прав акционеров и повышение их информированности о деятельности Банка, а также на контроль и снижение рисков, поддержание устойчивого роста положительных финансовых результатов деятельности Банка и успешное осуществление его уставной деятельности.

В целях укрепления взаимного доверия участников рынка финансовых услуг, Банк придерживается принципов профессиональной этики, принимаемых саморегулируемыми организациями, членом которых он является, и доводит информацию о применении в своей деятельности указанных принципов до сведения кредиторов, вкладчиков, иных клиентов и контрагентов и прочих заинтересованных лиц.

Выявление и оценка рисков.

Банк продолжает совершенствовать систему управления рисками, которая позволяет все больше охватывать операционные, финансовые и нефинансовые риски. Конкуренентоспособность Банка в условиях нестабильности экономической ситуации в стране в значительной мере определяется ее возможностью быстро и эффективно реагировать на происходящие перемены. Поэтому основными направлениями Банка в 2018 г. было продолжение совершенствования системы управления рисками, которая позволяла все больше охватывать всевозможные риски. Принимая во внимание действующее законодательство, нормативные документы и рекомендации Банка России, рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и стандартные подходы, используемые в международной банковской практике, Банк продолжает уделять повышенное внимание мониторингу и управлению, оценке и минимизации основных банковских рисков. В этих целях Банк уделяет особое внимание рискам, присущим новым продуктам и

операциям, и следит за тем, чтобы до их введения или реализации они были учтены в соответствующих инструкциях и системе контроля. Большинство нововведений, связанных с хеджированием риска или управлением риском, заблаговременно одобряются Правлением Банка или специально созданным Комитетом, а новые для Банка продукты и виды деятельности подвергаются тщательному и предварительному анализу, позволяющему гарантировать понимание характера связанных с ними рисков и возможность учета его в процессе управления ими. До введения нового продукта и стратегии хеджирования рисков руководство Банка утверждает адекватные функциональные инструкции и систему контроля рисков.

Деятельность по осуществлению контроля.

Под деятельностью по осуществлению контроля понимается ежедневное выполнение внутренних процедур, которые позволяют гарантировать четкое разделение видов деятельности и полномочий, что обеспечивает избежание конфликтов интересов и повышает качество операционных процессов Банка с учетом расширения филиальной сети. В 2017 г., Банк продолжал уделять большое внимание организации работы по описанию и оптимизации бизнес-процессов. Данные работы представляют собой комплекс взаимосвязанных управленческих, организационных, информационных мероприятий, объединенных единой технологией, направленной на улучшение показателей, как отдельных бизнес-процессов, так и корпоративных показателей деятельности кредитной организации с целью удовлетворения потребностей заинтересованных сторон.

Мониторинг.

Банк в своей деятельности будет совершенствовать систему внутреннего контроля, исходя из потребностей и масштабов развития бизнеса, требований надзорного органа, а также отечественной и международной финансовой практики. Одним из основных принципов развития системы внутреннего контроля является соответствие компетенций, что означает постоянное поддержание уровня знаний и навыков участников системы внутреннего контроля объемам и специфике бизнеса, а для эффективной работы системы внутреннего контроля необходимы постоянный мониторинг и обратная связь. Мониторинг системы контроля является частью общей системы риск-менеджмента и ежедневной операционной деятельности Банка, при этом важную роль в обнаружении потенциально слабых мест в системе отводится Службе внутреннего контроля.

В целях осуществления мониторинга системы создана Служба внутреннего контроля, основной задачей которой является оценка эффективности системы внутреннего контроля Банка, непосредственная помощь менеджменту в обеспечении эффективной работы Банка путем осуществления аудита и представления независимых и объективных рекомендаций, направленных на повышение эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления.

Основной целью службы является осуществление контроля за качеством и эффективностью финансово-хозяйственной деятельности Банка, надежности и полноты финансовой и управленческой информации и соблюдением в ходе осуществления этой деятельности законодательства, иных правовых актов и внутренних процедур.

Основными функциями Службы внутреннего контроля является:

Проверка и оценка эффективности существующей в Банке системы внутреннего контроля, процессов и процедур внутреннего контроля, разработка предложений и рекомендаций по совершенствованию системы внутреннего контроля;

Анализ распределения полномочий между структурными подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и сделок, исключения конфликта интересов и условий его возникновения путем надлежащего распределения функций и должностных обязанностей между сотрудниками Банка;

Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;

Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности Банка и их тестирование, а так же надежности и своевременности сбора и предоставления информации и отчетности;

Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля, использования в Банке автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличия планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;

Проверка соответствия внутренних нормативных документов Банка требованиям нормативно-правовых актов Российской Федерации и стандартам

саморегулируемых организаций;

Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и сделок;

Оценка бизнес-процессов Банка и разработка рекомендаций по их оптимизации;

Проверка соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

Участие в разработке внутренних документов Банка, в части согласования и экспертизы, с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства Российской Федерации и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;

Контроль за принятием мер по устранению нарушений, выявленных Службой внутреннего контроля, в ходе проведения проверок деятельности структурных подразделений Банка;

Другие функции, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

В 2017 году одним из наиболее важных направлений деятельности Службы является аудит региональных филиалов Банка, с учетом важности данного подхода Служба внутреннего контроля составляла План проверок Банка.

Данный План был создан с учетом возможности проведения оперативных проверок, в случае поступления таких указаний от руководства Банка.

В соответствии с утвержденным Советом Директоров Планом, проводились проверки (аудит) основных направлений деятельности Головного Банка и филиалов.

При проведении проверок (аудита) Банка Служба особое внимание уделяла направлению организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также анализу и минимизации банковских рисков присущих операциям/ сделкам совершаемых Банком.

В 2017 году Служба внутреннего контроля эффективно взаимодействовала с надзорными органами Банка России при проведении тематической проверки, а также с внешними аудиторами во время проведения аудиторских проверок. Рабочей группе Банка России и внешним аудиторам предоставлялись Акты проверок, а также другая информация, собранная и проанализированная Службой.

Служба внутреннего контроля функционально подчинена Совету Директоров, кроме того Служба находится в административном подчинении Председателя Правления, что позволяет оперативно доводить информацию о состоянии системы внутреннего контроля до высшего руководства Банка.

Руководитель Службы не реже двух раз в год отчитывается перед Советом Директоров Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля вправе непосредственно обращаться к Совету Директоров и Председателю Правления по вопросам, входящим в компетенцию Службы, и доводит до сведения Совета Директоров и Председателя Правления любые предложения по совершенствованию существующих систем, политик, процессов, процедур и методов ведения деятельности, а также комментарии по любым вопросам, относящимся к компетенции Службы внутреннего контроля.

Система управления рисками Банка направлена на ограничение рисков, принимаемых Банком, и обеспечение порядка проведения операций и сделок, которые способствуют достижению установленных Банком целей.

В Банке разработаны и утверждены уполномоченными органами управления внутрибанковские документы по управлению основными рисками, присущими деятельности Банка и процедуры их оценки.

Управление рисками строится на принципе комплексного подхода к каждому виду риска и достаточности капитала Банка для покрытия величины допустимых потерь.

Учитывая специфику деятельности и характер банковских операций, Банк уделяет особое внимание управлению следующим рискам: кредитный, страновой, ликвидности, рыночный, операционный, стратегический, правовой и репутационный.

Кредитный риск.

Банк проводит постоянную работу по минимизации кредитного риска. Банк контролирует индивидуальный риск контрагента (по балансовым и внебалансовым инструментам) и общий кредитный риск.

Управление кредитным риском в банке базируется на анализе финансового состояния заемщиков и контрагентов, установлении лимитов на проведение балансовых и внебалансовых операций, диверсификации вложений и резервировании.

Банк производит анализ финансового положения клиентов, контрагентов, в том числе кредитных организаций, как при установлении отношений, так и регулярный последующий анализ на основании утвержденных в Банке методик. В случае выявления существенного ухудшения финансового положения контрагента Банк регулирует риск возникновения потерь с помощью пересмотра категории качества учитываемой ссуды и регулирования соответствующих резервов.

Для дополнительного снижения кредитного риска по операциям с определенными контрагентами Банк заключает с ними соглашения, предусматривающие зачет взаимных обязательств, получение залога и/или выдачу гарантий третьих сторон, возможность расторжения или изменения условий сделки по прошествии определенного срока либо при наступлении определенного кредитного события.

Риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Банк выделяет следующие виды рыночного риска: фондовый, валютный и процентный.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Таким образом, для коммерческих банков кредитование является одним из самых доходных видов их деятельности, но вместе с тем и высокорисковым. Это обязывает банки осуществлять тщательный контроль за соблюдением установленных принципов кредитования, а также за целевым использованием кредита заемщиками и его эффективностью в целом, учитывая, что банки в процессе кредитования оказывают активное влияние на хозяйственную и финансовую деятельность заемщиков.

Охарактеризуем проблемы, возникающие в потребительском кредитовании с точки зрения заемщика.

1. Переложение рисков.

На данном этапе проблему собственных юридических рисков банки решили довольно просто: они переложили свои риски на потребителей за счет повышенных процентов за пользование кредитом. Чем выше риски - тем выше кредитные ставки. Однако в ближайшем будущем мы ожидаем ужесточения борьбы за потребителя, что будет требовать от банков понижения кредитных ставок.

2. Информирование заемщика.

Нередко банки прибегают к сложной системе расчетов процентов, из которой заемщик не может вычислить реальную стоимость кредита. Впоследствии оказывается, что кредит оказался намного дороже, чем предполагал заемщик.

3. Некачественный товар.

Товар, приобретенный в кредит, оказался некачественным. Возврат или обмен такого товара регулируется Законом «О защите прав потребителя». А что делать с кредитом? Кредитные договоры далеко не всегда содержат ответ на этот вопрос.

4. Договорные условия для заемщика.

Договор потребительского кредита - это договор присоединения. Банк использует разработанные им формы, в которых заемщику отведена сравнительно невыгодная роль. Банку выгодно получать проценты и невыгодна излишняя свобода заемщика. Поэтому заемщик оказывается лишенным возможности досрочно погасить кредит или потребовать расторжения кредитного договора.

Таким образом, после проведенного анализа становится понятно, что в области потребительского кредитования существует ряд неразрешенных юридических проблем. Эти проблемы связаны с недостаточностью нормативной базы, отсутствием необходимой правоприменительной практики, а также невысокой пока культурой потребительского кредитования населения.

Однако практика российских банков в этой сфере финансовых услуг вселяет определенную надежду на то, что эти проблемы носят временный характер и найдут свое разрешение в недалеком будущем. Как уже было отмечено, ведется законодательная работа по созданию необходимой нормативной базы - закона «О

потребительском кредитовании» и закона «О бюро кредитных историй». Усилия по совершенствованию нормативной базы в области потребительского кредита предпринимает также Центральный банк.

Темпы роста объемов потребительского кредита в России позволяют говорить о росте доверия населения к кредитным продуктам. Позитивный опыт накапливается и самими банками. Можно надеяться, что указанные факторы в ближайшие годы приведут к созданию в России стабильного рынка потребительского кредита.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

- Гражданский Кодекс РФ
- Налоговый кодекс РФ
- Федеральный закон 10 июля 2002 г. N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".
- Федеральный закон от 2 декабря 1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
- Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ "О валютном регулировании и валютном контроле".
- Положение Банка России от 16.12.2003 N 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах".
- Положение Банка России от 24.09.1999 N 89-П "О порядке расчета кредитными организациями размера рыночных рисков".
- Инструкция Банка России от 16.01.2004 N 110-И "Об обязательных нормативах банков".
- Положение Банка России от 26.03.2004 N 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности".
- Письмо Банка России от 23.06.2004 N 70-Т "О типичных банковских рисках".
- Указание Банка России от 16.01.2004 N 1379-У "Об оценке финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе

страхования вкладов".

- Указание оперативного характера от 17.01.2005 N 2-Т "О совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении".
- Письмо Банка России от 24.05.2005 N 76-Т "Об организации управления операционным риском в кредитных организациях".
- Агарков М.М. Основы банковского права. - М.: Финансы и статистика, 2014.
- Балабанов И.Т. Пассивные операции банков. - М: Финансы и статистика, 2015.
- Балабанов И.Т. Основы финансового менеджмента. - М.: Финансы и статистика, 2015.
- Банки и банковские операции: Учебник для вузов / Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2014
- Банковское дело / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: "Роспотребрезерв", 2014
- Богданова О.М. Коммерческие банки России. - М., 2011.
- Вишняков Я.Д., Радаев Н.Н. Общая теория рисков. - М.: Академия, 2014.
- Введение в банковское дело: Учеб. пособие / Рук. авт. кол. проф. Г.Асхауэр. - М.: БЕК, 2015.
- Банковское дело/ Подред Г.Н. Белоглазовой и Л.Н. Кроливецкой. - СПб.: Питер, 2015.
- Грачева Е.Ю., Соколова Э.Д. Финансовое право. - М.: Юрист, 2015.
- Международные валютно-кредитные и финансовые отношения: Учебник. /Под ред. Красавиной Л.Н. -М.:Финансы и статистика, - 2014.
- Нестерова Т.Н. Банковские операции. Часть четвертая. Банковское обслуживание внешнеэкономической деятельности. Москва, Инфра-М, 2014.
- Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском. 4-е изд. - Мн.: Новое знание, 2015.
- Колесникова В.И., Л.П. Кроливец и др. Банковское дело. М, Финансы и статистика, 2014.

- Общая теория денег и кредита. Учебник для ВУЗов/Под ред. Е.Ф.Жукова—Банки и биржи, ЮНИТИ, 2014.
- Жуков Е.Ф. Деньги. Кредит. Банки. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2014.
- Дробозина Л.А. Финансы, денежное обращение, кредит. М.:, 2015.
- Иголина Л.Л. Инвестиции. М.: Юристъ, 2014
- Коробов Ю.И. Банковский маркетинг. Саратов: Издат. центр Сарат. экон. Академии, 2015.
- Ковалева А.М. Финансы: Учебное пособие. М., 2015.
- Кунгурякова Е.Н., Синявина М.С. Финансы и кредит: Курс лекций. – М.: Дашков и К, 2014.
- Основы банковской деятельности / Под ред. Тагирбекова К.Р. М.: Инфра-М, 2014.
- Питер С. Банковский менеджмент. - М.: "Дело ЛТД", 2014.
- Платонов В.В., Хиггинс М.Р. Банковское дело: стратегическое руководство. – М., 2014.
- Тосунян Г.А. Банковское дело в России: опыт проблемы, перспективы. – М.: Наука, 2014.
- Усоскин В.М. Современный коммерческий банк. - М.: ИПЦ "Вазар-Ферро", 2015.
- Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском. 4-е изд. - Мн.: Новое знание, 2014.
- Ларионова И. Кредитные риски // Экономика и жизнь. - 2014. - № 41.
- Марьин С. Управление кредитными рисками -основа надежности банка // Экономика и жизнь. - 2014. -№ 23.
- Кредитный риск-менеджмент как инструмент борьбы с возникновением проблемной задолженности. Петров Д.А., Помазанов М.В.// "Банковское кредитование", 2015, N 6
- Подходы к оценке кредитного риска (опыт органов банковского надзора России и США). Остапкович Е.Г.// "Регламентация банковских операций. Документы и

комментарии", 2014, N 1

- Управление кредитными рисками в России и Европе: сравнительный анализ. Сухов А.В.// "Управление в кредитной организации", 2015, N 6
- Кредитный риск-менеджмент как инструмент борьбы с возникновением проблемной задолженности. Петров Д.А., Помазанов М.В. // "Банковское кредитование", 2015, N 6
- Внутренний рейтинг в системе управления кредитным риском. Ефимова Ю.В.// "Банковское кредитование", 2015, N 2
- Оценка кредитного риска в коммерческом банке. Качаева М.И.// "Банковское кредитование", 2014, N 1
- Влияние стандартов Базельского комитета на банки в развивающихся странах. Зулфугаров А.А.// "Банковское кредитование", 2015, N 2

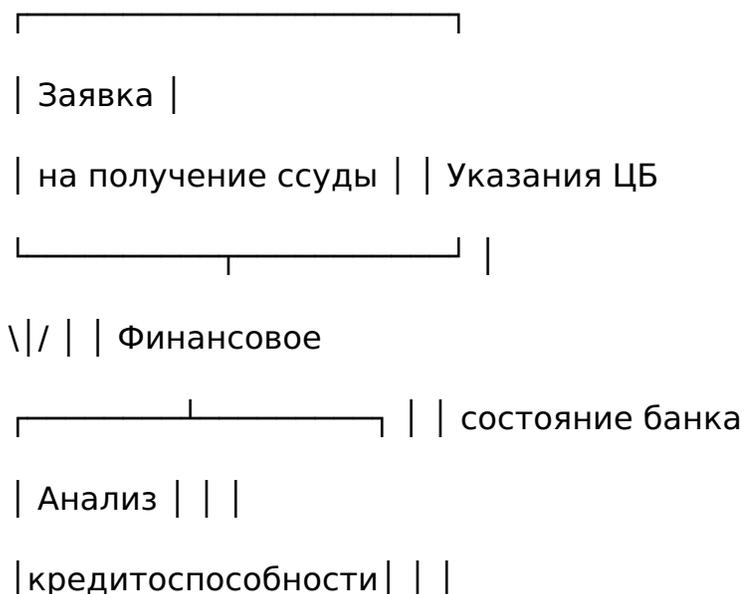
Приложения

Приложение 1

Структура ПАО "Сбербанк России"

Приложение 2

Алгоритм выбора параметров, управляющих кредитным риском банка



| заемщика: | | | | Предпочтения

| Q(ДЕЛЬТАt) и др. | | | | ЛПР

┌──────────┐ | | |

\|/\|/\|/\|/\|/

┌──────────┐ ┌──────────┐ ┌──────────┐

<──────────┐ Принятие решения | <──────────┐ Кредитная политика: |

приемл ┌──────────┐ | критерии приемлемости |

Q(ДЕЛЬТАt) > Q : | ┌──────────┐

отказ в кредите | приемл

(уклонение от риска) | Q(ДЕЛЬТАt) <= Q (принятие риска)

|

| пред

\|/ W > W (ограничение риска)

┌──────────┐ ┌──────────┐ ┌──────────┐

| Уточнение ставки | ─> | Реализация кредитного проекта |

| процента i(i) | | {Q(T), W(T), i} |

| пр | ┌──────────┐

┌──────────┐ | Первичный риск R

/|\|/

| ┌──────────┐

| | Определение параметров, |

| управляющих кредитным риском

| | ┌──────────┐ |

Приложение 3

Зависимость вероятных потерь и необходимого размера резерва от вероятности банкротства заемщика и справедливой стоимости залога

/|\

| Размер кредита

┌──┬──────────────────────────┬──┐

| | | Стоимость залога | |

| | | | |

| | | Справедливая стоимость залога | |

| | | | |

| | | | |

| | | | |

| | | | |

| | ┌──┬──────────────────────────┬──┐

| | | | Залоговый риск . .

| | | | . .

| | | | . .

| | | | . .

| | | | . .

Вероятные | | | | / . .

потери R, | | | | ┌──┬──────────────────────────┬──┐

руб. | | | | / . .

| | | | . .

| | / ..

| | ..

| | / ..

| | □ ..

| | / | | ..

| | | | Необходимый резерв .

| | / | | ..

| | | | ..

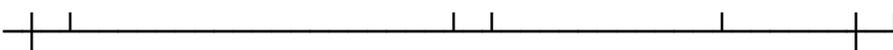
| | / | | .*****.

| | | | .*****.

| | / | | .*****.

| | | | .*****.

| | / | | |*****|



0 / \ приемл | 1

$\Gamma \cap Q$ |

| | Отказ в кредите

└ (уклонение

Вероятность банкротства Q от риска)

Приложение 4

Баланс ПАО "Сбербанк России" на 31 декабря 2017 года (тыс. руб.)

№ п/п

Наименование статей

Сумма

АКТИВЫ

1.

Денежные средства и счета в Центральном банке РФ

41801

2.

Государственные долговые обязательства

6605

3.

Средства в кредитных организациях

7851

4.

Чистые вложения в ценные бумаги для перепродажи.

828

4.1.

Ценные бумаги для перепродажи (балансовая стоимость)

918

4.2.

Резерв под обесценение ценных бумаг

90

5.

Ссудная и приравненная к ней задолженность

171100

6.

Проценты начисленные (включая просроченные)

1238

7.

Средства, переданные в лизинг

0

8.

Резервы на возможные потери

2419

9.

Чистая ссудная задолженность

168681

10.

Основные средства и нематериальные активы, хозяйственные материалы и малоценные быстроизнашивающиеся предметы

19799

11.

Чистые долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли

1401

11.1.

Долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли (балансовая стоимость)

1500

11.2.

Резерв под обесценение ценных бумаг и долей

99

12.

Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на
наращенные доходы

666

13.

Прочие активы

573

14.

Всего активов

249443

ПАССИВЫ

15.

Кредиты, полученные банками от Центрального банка РФ

0

16.

Средства кредитных организаций

14855

17.

Средства клиентов

182513

17.1.

в том числе вклады физических лиц

78739

18.

Доходы будущих периодов по другим операциям

0

19.

Выпущенные долговые обязательства

16180

20.

Прочие обязательства

6316

21.

Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами, риски и обязательства

508

22.

Всего обязательств

220372

СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

23.1.

Уставный капитал - (Средства акционеров (участников)), в т.ч.:

17100

23.1.

Зарегистрированные обыкновенные акции и доли

15380

23.2.

Зарегистрированные привилегированные акции

1720

23.3.

Незарегистрированный уставный капитал неакционерных банков

0

24.

Собственные акции, выкупленные у акционеров (участников)

0

25.

Эмиссионный доход

0

26.

Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации, в том числе:

1722

26а.

Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)

27.

Переоценка основных средств

9990

28.

Чистая прибыль (убыток) за отчетный период

686

29.

Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года

421

30.

Распределенная прибыль (исключая дивиденды)

6

31.

Нераспределенная прибыль

259

32.

Расходы и риски, влияющие на собственные средства

0

33.

Всего собственных средств

29071

34.

Всего пассивов

249443

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

35.

Безотзывные обязательства кредитной организации

18294

36.

Гарантии, выданные кредитной организацией

1146

Приложение 5

Баланс ПАО "Сбербанк России" на 31 декабря 2016 года (тыс. руб.)

№ п/п

Наименование статей

Сумма

АКТИВЫ

1.

Денежные средства и счета в Центральном банке РФ

19980

2.

Государственные долговые обязательства

1635

3.

Средства в кредитных организациях

6723

4.

Чистые вложения в ценные бумаги для перепродажи.

110

4.1.

Ценные бумаги для перепродажи (балансовая стоимость)

216

4.2.

Резерв под обесценение ценных бумаг

106

5.

Ссудная и приравненная к ней задолженность

77926

6.

Проценты начисленные (включая просроченные)

655

7.

Средства, переданные в лизинг

-

8.

Резервы на возможные потери

1401

9.

Чистая ссудная задолженность

76525

10.

Основные средства и нематериальные активы, хозяйственные материалы и малоценные быстроизнашивающиеся предметы

9937

11.

Чистые долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли

1399

11.1.

Долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли (балансовая стоимость)

1497

11.2.

Резерв под обесценение ценных бумаг и долей

98

12.

Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на
наращенные доходы

551

13.

Прочие активы

5

14.

Всего активов

117520

ПАССИВЫ

15.

Кредиты, полученные банками от Центрального банка РФ

-

16.

Средства кредитных организаций

5035

17.

Средства клиентов

78980

17.1.

в том числе вклады физических лиц

40659

18.

Доходы будущих периодов по другим операциям

-

19.

Выпущенные долговые обязательства

15320

20.

Прочие обязательства

400

21.

Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами, риски и обязательства

2

22.

Всего обязательств

99737

СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

23.1.

Уставный капитал - (Средства акционеров (участников)), в т.ч.:

11991

23.1.

Зарегистрированные обыкновенные акции и доли

11020

23.2.

Зарегистрированные привилегированные акции

971

23.3.

Незарегистрированный уставный капитал неакционерных банков

-

24.

Собственные акции, выкупленные у акционеров (участников)

-

25.

Эмиссионный доход

-

26.

Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации, в том числе:

1470

26а.

Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)

-

27.

Переоценка основных средств

4183

28.

Чистая прибыль (убыток) за отчетный период

831

29.

Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года

242

30.

Распределенная прибыль (исключая дивиденды)

450

31.

Нераспределенная прибыль

139

32.

Расходы и риски, влияющие на собственные средства

-

33.

Всего собственных средств

17783

34.

Всего пассивов

117520

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

35.

Безотзывные обязательства кредитной организации

2416

36.

Гарантии, выданные кредитной организацией

2200

Приложение 6

Баланс ПАО "Сбербанк России" на 31 декабря 2015 года (тыс руб)

АКТИВЫ

1. Денежные средства и счета в Центральном Банке РФ

8769

2. Государственные долговые обязательства

1655

5. Средства в кредитных организациях

587

4. Чистые вложения в ценные бумаги для перепродажи

520

4.1. Ценные бумаги для перепродажи (балансовая стоимость)

625

4 2 Резерв под возможное обесценение ценных бумаг

105

5. Ссудная и приравненная к ней задолженность

29288

5а. Проценты начисленные (включая просроченные)

401

6. Средства, переданные в лизинг

-

7. Резервы на возможные потери

1556

8. Чистая ссудная задолженность

27952

9. Возмещение разницы между расчетным и созданным резервами на возможные потери по ссудам в 1994 году

-

10. Основные средства и нематериальные активы, хозяйственные материалы и малоценные и быстроизнашивающиеся предметы

5557

11. Чистые долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли

154

11.1. Долгосрочные вложения в ценные бумаги и доли (балансовая стоимость)

228

1 1.2. Резерв под возможное обесценение ценных бумаг и долей

94

12. Нарощенные доходы

225

15. Прочие активы

49

14. Всего активов

45827

ПАССИВЫ

15. Кредиты, полученные банками от Центрального Банка РФ

-

16. Средства кредитных организаций

2257

17. Средства клиентов

25697

171 В том числе вклады физических лиц

15866

18. Нарощенные расходы

-

19. Выпущенные долговые обязательства

6740

20. Прочие обязательства

576

21. Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами, риски и обязательства

-

22. Всего обязательств

55070

СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА

25. Уставный капитал (Средства акционеров (участников)), в т.ч.:

9060

25.1. Зарегистрированные обыкновенные акции и доли

8840

25.2. Зарегистрированные привилегированные акции

220

25.5. Незарегистрированный уставный капитал неакционерных банков

-

24. Собственные акции, выкупленные у акционеров (участников)

-

24а. Разница между уставным капиталом кредитной организации и ее собственными средствами (капиталом)

-

25. Эмиссионный доход

-

26. Фонды и прибыль, оставленная в распоряжении кредитной организации

1106

27. Переоценка основных средств

510

28. Чистая прибыль (убыток) отчетного периода

1555

29. Дивиденды, начисленные из прибыли текущего года

508

50. Распределенная прибыль (исключая дивиденды)

922

51. Нераспределенная прибыль

105

52. Расходы и риски, влияющие на собственные средства

-176

55. Всего собственных средств

10757

54. Всего пассивов

45827

ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

55. Безотзывные обязательства кредитной организации

794

56. Гарантии, выданные кредитной организацией

-

Приложение 7

Отчет о прибылях и убытках ПАО "Сбербанк России" за 2017 год (тыс. руб.)

№ п/п

Наименование статей

Сумма

Проценты полученные и аналогичные доходы от:

1.

Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках

665

2.

Ссуд, предоставленных другим клиентам

28882

3.

Средств, переданных в лизинг

0

4.

Ценных бумаг с фиксированным доходом

528

5.

Других источников

0

6.

Итого проценты полученные и аналогичные доходы (сумма ст. с 1 по 5)

30075

Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:

7.

Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты

1234

8.

Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты

10138

9.

Выпущенным долговым ценным бумагам

1190

10.

Арендной плате

507

11.

Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы (сумма ст. с 7 по 10)

13069

12.

Чистые процентные и аналогичные доходы (ст.6-ст.11)

17006

13.

Комиссионные доходы

5705

14.

Комиссионные расходы

150

15.

Чистый комиссионный доход (ст. 13-ст. 14)

5555

Прочие операционные доходы:

16.

Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы

3059

17.

Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества

46

18.

Доходы, полученные в форме дивидендов

292

19.

Другие текущие доходы

245

20.

Итого прочие операционные доходы: (ст. 16+17+18+19)

3642

21.

Текущие доходы: (ст.12+15+20)

26203

Прочие операционные расходы:

22.

Расходы по оплате труда

10001

23.

Эксплуатационные расходы

8568

24.

Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы

92

25.

Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, операций РЕПО, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг

19

26.

Другие текущие расходы

2468

27.

Всего прочих операционных расходов (сумма ст. с 22 по 26)

21148

28.

Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов: (ст.21 - ст.27)

5055

29.

Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам

1017

30.

Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг

-14

31.

Изменение величины прочих резервов

508

32.

Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов: (ст.28-29-30-31)

3544

33.

Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов

-75

34.

Чистый доход до выплаты налога на прибыль (ст. 32 + ст.33)

3469

35.

Налог на прибыль

2783

36.

Отсроченный налог на прибыль

0

36а.

Непредвиденные расходы после налогообложения прибыли

0

37.

Чистая прибыль (убыток) за отчетный период: (ст.34 - ст. 35 - ст.36 -ст. 36а)

686

Приложение 8

Отчет о прибылях и убытках ПАО "Сбербанк России" за 2016 год (тыс. руб.)

№ п/п

Наименование статей

Сумма

Проценты полученные и аналогичные доходы от:

1.

Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках

239

2.

Ссуд, предоставленных другим клиентам

14877

3.

Средств, переданных в лизинг

-

4.

Ценных бумаг с фиксированным доходом

376

5.

Других источников

-

6.

Итого проценты полученные и аналогичные доходы (сумма ст. с 1 по 5)

15492

Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:

7.

Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты

589

8.

Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты

4505

9.

Выпущенным долговым ценным бумагам

1113

10.

Арендной плате

342

11.

Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы (сумма ст. с 7 по 10)

6549

12.

Чистые процентные и аналогичные доходы (ст.6-ст.11)

8943

13.

Комиссионные доходы

3143

14.

Комиссионные расходы

35

15.

Чистый комиссионный доход (ст. 13-ст. 14)

3108

Прочие операционные доходы:

16.

Доходы от операций с иностранной валютой и с другими валютными ценностями, включая курсовые разницы

3750

17.

Доходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества

180

18.

Доходы, полученные в форме дивидендов

87

19.

Другие текущие доходы

84

20.

Итого прочие операционные доходы: (ст. 16+17+18+19)

4101

21.

Текущие доходы: (ст.12+15+20)

16152

Прочие операционные расходы:

22.

Расходы по оплате труда

5856

23.

Эксплуатационные расходы

5115

24.

Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы

38

25.

Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, операций РЕПО, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг

9

26.

Другие текущие расходы

2490

27.

Всего прочих операционных расходов (сумма ст. с 22 по 26)

13508

28.

Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов: (ст.21 - ст.27)

2644

29.

Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам

66	
30.	
Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг	
4	
31.	
Изменение величины прочих резервов	
2	
32.	
Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов: (ст.28-29-30-31)	
2572	
33.	
Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов	
-136	
34.	
Чистый доход до выплаты налога на прибыль (ст. 32 + ст.33)	
2436	
35.	
Налог на прибыль	
1605	
36.	
Отсроченный налог на прибыль	
-	
36а.	

Непредвиденные расходы после налогообложения прибыли

-

37.

Чистая прибыль (убыток) за отчетный период: (ст.34 - ст. 35 - ст.36 -ст. 36а)

831

Приложение 9

Отчет о прибылях и убытках ПАО "Сбербанк России" за 2015 год, тыс. руб.

Наименование статей

Сумма

Проценты полученные и аналогичные доходы от:

1. Размещения средств в банках в виде кредитов, депозитов, займов и на счетах в других банках

170

2 Ссуд, предоставленных другим клиентам

9692

5. Средств, переданных в лизинг

-

4. Ценных бумаг с фиксированным доходом

576

5. Других источников

-

6. Итого проценты полученные и аналогичные доходы (сумма ст. с 1 по 5)

10258

Проценты уплаченные и аналогичные расходы по:

7. Привлеченным средствам банков, включая займы и депозиты

572

8. Привлеченным средствам других клиентов, включая займы и депозиты

5605

9. Выпущенным долговым ценным бумагам

825

10. Арендной плате

215

11. Итого проценты уплаченные и аналогичные расходы (сумма ст. с 7 по 10)

5015

12. Чистые процентные и аналогичные доходы (ст.б-ст. 11)

5225

15. Комиссионные доходы

1686

14. Комиссионные расходы

16

15. Чистый комиссионный доход (ст. 15-ст. 14)

1670

Прочие операционные доходы:

16. Доходы от операции с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы

1546

17. Доходы от операции по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, положительные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества

475

18. Доходы, полученные в форме дивидендов

19

19. Другие текущие доходы

204

20. Итого прочие операционные доходы (сумма ст. с 16 по 19)

2044

21. Текущие доходы (ст. 12 + ст. 15 + ст. 20)

8959

Прочие операционные расходы:

22. Расходы по оплате труда

5199

25. Эксплуатационные расходы

2590

24. Расходы от операций с иностранной валютой и другими валютными ценностями, включая курсовые разницы

17

25. Расходы от операций по купле-продаже драгоценных металлов, ценных бумаг и другого имущества, операций РЕПО, отрицательные результаты переоценки драгоценных металлов, ценных бумаг

60

26. Другие текущие расходы

1059

27. Всего прочих операционных расходов (сумма ст. с 22 по 26)

6725

28. Чистые текущие доходы до формирования резервов и без учета непредвиденных доходов (ст.21 и ст.27)

2214

29. Изменение величины резервов на возможные потери по ссудам

1040

30. Изменение величины резервов под обесценение ценных бумаг

-94

31. Изменение величины прочих резервов

-67

32. Чистые текущие доходы без учета непредвиденных доходов (ст. 28 - ст. 29 - ст. 50 - ст. 51)

1555

33. Непредвиденные доходы за вычетом непредвиденных расходов

-

34. Чистый доход до выплаты налога на прибыль (ст.52 + ст.55)

1555

35. Налог на прибыль

-

36. Отсроченный налог на прибыль

-

36а. Непредвиденные расходы после налогообложения

-

37. Чистая прибыль (убыток) за отчетный период (ст.34-ст.35- ст.36-ст. 36а)

1555