

## **Содержание:**

### **Введение**

Актуальность темы курсовой работы состоит в том, что кредит имеет отношение к числу центральных категорий экономической науки в современных на сегодняшний день рыночных условиях. Тем самым у различных предприятий всех форм собственности все чаще появляется потребность привлечения заемных средств с целью осуществления своей деятельности, а также извлечения прибыли. Таким образом, наиболее распространенной формой привлечения данных средств является приобретение банковской ссуды согласно кредитному договору. При этом его применяют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые предприятия. А также следует сказать и то, что им пользуются как сами государства и правительства, так и отдельные граждане. Следовательно, необходимо сказать, что кредит обслуживает движение капитала, а также устойчивое движение разнообразных общих фондов.

Степень разработанности темы, а именно кредит, его сущность, виды, формы, законы подтверждается работами таких авторов как А. Трошин, Г. Белоглазова, Е. Кузнецова и многие другие. Также данная тема довольно изучена, однако необходима ее дальнейшие разработки, вследствие постоянного изменения экономики, а также в результате изменения конъюнктуры рынка.

Целью данной курсовой работы является раскрытие сущности “кредита”, а также видов кредитных операций и кредитов на примере Городского отделения № 2363 Сибирского банка, которое является подразделением Сбербанка России (ПАО).

Объектом исследования в работе является кредитная политика Городского отделения № 2363 Сибирского банка, которое является подразделением Сбербанка России (ПАО) - юридического лица, являющегося кредитным учреждением, реализующее свою деятельность на основании генеральной лицензии на осуществление банковских операций №1481 от 03.10.2002 г.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- изучить теоретические основы процесса кредитования;

- исследовать особенности организации взаимодействия банка и заёмщика, а также специфические аспекты кредитования;
- провести анализ деятельности Городского отделения № 2363 Сбербанка России (ПАО) в сфере кредитования юридических и физических лиц;

В процессе выполнения данной работы использовались следующие методы:

- метод анализа и синтеза научной литературы;
- метод сравнения;
- метод агрегирования.
- дедукция и индукция.

Практическая значимость работы заключается в возможности более глубокого изучения темы, посвященной кредиту, его видам, формам и законам, а также для дальнейшего более углубленного изучения курса деньги, кредит, банки.

Структура курсовой работы определена целью и задачами исследования, таким образом, включает в себя введение, три главы, при этом каждая глава состоит из пунктов, заключение, глоссарий, список использованных источников, и приложения. В первой главе рассматривается понятие кредита, функции, во второй – законы кредита, его виды, в третьей – процентная ставка.

## **Глава 1 Определение и основополагающие функции кредита**

### **1.1 Определение кредита**

Кредит выступает неотъемлемым элементом рыночных отношений, который выражает непосредственное влияние на процессы расширенного производства как на макроуровне, так и на уровне отдельно взятого предприятия. [З,С.78]

Однако с юридической точки зрения, кредит представляет собой сделку либо договор между юридическими, либо физическими лицами о займе, или ссуде. Тем самым как экономическая категория кредит это обусловленный вид общественных

отношений, которые связаны с движением стоимости. Данное движение полагает передачу денежных средств — ссуды на время, при этом за ссудополучателем сберегается право собственности.

Тем не менее, в результате процесса движения, как основного, так и оборотного капитала совершается высвобождение ресурсов. Тем самым у одних субъектов экономики появляется временный избыток средств, а другие ощущают в них недостаток. При этом создается вероятность возникновения кредитных отношений, то есть экономических отношений, которые выражены в перераспределении денежных средств на условиях возврата.

Также необходимо отметить и то, что кредит употребляют как крупные предприятия и объединения, так и малые производственные, сельскохозяйственные и торговые структуры, государство, правительства, а также отдельные граждане. Тем самым предприятие-заемщик на основе кредита располагает возможностью усилить свои ресурсы, расширить хозяйство, активизировать достижение производственных целей. Однако граждане, которые воспользовались кредитом, имеют право: либо использовать способности и приобретенные дополнительные ресурсы с целью расширения своего дела, или активизировать достижение потребительских целей, при этом получить в свое распоряжение такие вещи, предметы, ценности, которыми они могли бы владеть только лишь в будущем. При этом кредитные отношения определены непрерывностью кругооборота средств в хозяйстве, а также дают возможность эффективно использовать все фонды денежных средств с целью на нужды как производства, так торговли и потребления. Таким образом, надобность в кредите активизирована неритмичностью кругооборота индивидуальных капиталов. При этом он представляется в качестве формы разрешения противоречия между накоплением временно свободных денежных средств у одних экономических субъектов и потребностью в них — у других.

Отметим, что объектом кредитных отношений является ссуженная стоимость либо ссудный капитал, главным образом, она является своеобразной нереализованной стоимостью.

Тем самым субъектами кредитных отношений выступают кредитор и заемщик. При этом кредитором могут выступать специальные кредитные организации, такие как: банки, гаранты и государство. Он дает ссуду на время, при этом оставаясь собственником ссуженной стоимости. Таким образом, для этого ему нужно обладать определенными свободными средствами. Их источником могут быть

собственные накопления, а также заемные средства, которые получены от иных хозяйствующих субъектов. Однако заемщиками могут быть как физические, так и юридические лица, такие как: предприниматели, государство, отдельные граждане. [5,С.25]

Также следует сказать и то, что ссуды относятся к числу самых существенных видов банковских активов и доставляют банкам основополагающую часть их доходов. Тем самым банк как посредник аккумулирует свои временно свободные средства, при этом формируя ссудный капитал, и дает его во временное распоряжение тем лицам, которые чувствуют потребность в привлечении дополнительных финансовых ресурсов на обусловленных условиях. При этом заемщик приобретает ссуду и обязуется ее вернуть к определенному сроку. Однако заемщик не выступает собственником ссуженного капитала, он только временный его владелец. Также он использует ссуду в производстве либо обращении для того, чтобы извлечь доход, и отдает ссуду после ее участия в кругообороте и приобретении дополнительной прибыли. Тем самым заемщик оплачивает за кредит ссудный процент, при этом он в обязательном порядке должен располагать обусловленным имущественным обеспечением, который гарантирует возврат кредита на основании требования кредитора. Взаимодействие кредитора и заемщика выступает как единство, а также борьба противоположностей. При этом как участники кредитной сделки они, безусловно, заинтересованы друг в друге. Вместе с тем кредитор и заемщик располагают противоположными интересами, а именно: кредитор заинтересован в получении более высокого процента, а заемщик заинтересован в более низком проценте.

Тем не менее, источником для ссудного капитала служат, высвобождающиеся из кругооборота денежные средства, то есть средства, которые предназначены для восстановления основного капитала, часть оборотного капитала, которая высвобождается в денежной форме в связи с несовпадением времени продажи товаров и покупки сырья, топлива, материалов. При этом капитал, временно свободный в период между поступлением денежных средств от реализации товаров и выплатой заработной платы. Иным источником ссудного капитала выступают денежные доходы, а также накопления персонального личного сектора. Тем самым в качестве третьего источника ссудного капитала выступают денежные накопления государства, размеры которых обуславливаются масштабами государственной собственности, а также долей валового национального продукта.

Отметим, что сторонами кредитной сделки могут также выступать и государство, предприятия и организации, а также отдельные граждане. В особенности

существенна роль кредита в результате пополнения оборотных средств, потребности в которых у какого-либо предприятия не постоянны, а именно: то увеличиваются, то уменьшаются. Величины остатков готовых изделий и потребных предприятию денежных средств также зависят от определенных условий поставки, сроков получения платежей от покупателей, оплаты счетов поставщиков, выплаты заработной платы и т. д. В результате, несмотря на размеренный процесс производства, у предприятий даже несезонных отраслей в процессе кругооборота средств устойчиво образуются кратковременные отклонения от поставленных средних величин. Тем самым объективный процесс как притока, так и оттока средств у некоторых предприятий требует гибкой системы организации движения капитала.

Также необходимо сказать и о том, что огромна роль кредита и в результате процесса воспроизводства основных фондов. При этом предприятиям довольно часто необходимы средства до того, как они накопят прибыль в размерах, которые будут достаточны для инвестиций. Тем самым применение заемных средств позволяет усовершенствовать технологию производства, довольно быстро переходить к выпуску более новых видов продукции, а, следовательно, расширять либо неизменно поддерживать на рынке свою долю реализуемой продукции. Поэтому сочетание собственных ресурсов предприятий с заемными средствами дает вероятность им эффективно эксплуатировать основные фонды, а также наращивать объемы производства конкурентоспособной продукции. Также не стоит забывать и о том, что огромное значение кредит имеет и в регулировании ликвидности банковской системы, а также в создании эффективного механизма финансирования государственных расходов. Тем самым аккумуляция ресурсов в ссудном фонде происходит в результате накопления ценностей и осуществления инвестиционного процесса, в случае своевременного выполнения обязательств государства и возврата ссуд средства ссудного фонда с целью формирования бюджета могут не использоваться.

Таким образом, можно сделать вывод, что кредит – это предоставление ссуды во временное пользование, на условиях срочности, возвратности и платности.

## **1.2 Основополагающие функции кредита**

Сущность кредита как экономической категории обнаруживается в основополагающих его функциях. Тем самым они располагают объективным

характером, а также отражают его взаимодействие с внешней сферой.

Таким образом, основополагающими функциями кредита являются: перераспределительная функция, контрольная функция, функция экономии издержек обращения, функция замещения наличных денег кредитными, функция ускорения концентрации капитала и стимулирующая функция. [9,С.156]

Рассмотрим каждую функцию.

1. Перераспределительная функция. В условиях рыночной экономики кредит передвигает денежный капитал, то есть разнообразные товарно-материальные ценности из одних сфер хозяйственной деятельности в иные, при этом снабжая последним довольно высокую прибыль. Тем самым движение ссуженной стоимости разрешает удовлетворить потребность в ресурсах одних субъектов экономических отношений за счет капитала иных.

Тем самым данный перераспределительный процесс затрагивает не только лишь стоимость, как валового продукта, так и национального дохода, но также в отдельные периоды и национального богатства. В результате кредит выступает сознательным регулятором на макроэкономическом уровне, при этом перераспределяя стоимость, временно высвобожденную между отраслями, территориями, то есть, можно сказать, что перераспределительная функция кредита выражает существенное воздействие на структурные сдвиги в экономике. Поэтому она ведет к сосредоточению капитала в более доходных отраслях и в более доходных видах деятельности. В отдельных случаях перераспределительная функция, возможно, вызовет непропорциональность структуры рынка

2. Контрольная функция. Данная функция выражается в соблюдении принципов кредитования, а также контроле каждым участником кредитной сделки выполнения своих обязательств, то есть: кредитор берет на себя обязательство предоставить ссуду, а заемщик берет обязательство возратить ссуду с осуществлением требований, которые указаны в кредитном договоре.

3. Функция замещения наличных денег кредитными деньгами. В результате кредит активизирует не только товарное, но и денежное обращение, при этом вытесняя из него наличные деньги. Тем самым в сфере денежного обращения появляются такие кредитные инструменты, как векселя, банкноты, чеки, банковские карты. В связи с заменой наличных денег безналичными операциями упрощается механизм экономических отношений на рынке, а также убыстряется денежный оборот.

4. Функция ускорения концентрации и централизации капитала. С целью роста масштабов производства довольно часто недостаточными выступают средства некоторых субъектов, таким образом, денежные средства, которые поступают от разрозненного множества экономических субъектов, аккумулируются в кредитных учреждениях и, завоевав существенных размеров, деятельно способствуют процессу расширенного производства. Тем не менее, сосредоточению подвергаются и свободные денежные средства населения. При этом заемный капитал, который предоставляет аккумулированные денежные средства, дает вероятность предпринимателю расширить масштабы производства и при этом приобрести дополнительную прибыль. Несмотря на надобность оплачивать проценты за кредит, привлечение капитала на условиях займа всегда выгодно. Тем самым концентрация капитала, даже в незначительных масштабах, ведет к положительным экономическим результатам.

5. Стимулирующая функция. Кредитные отношения, которые предполагают возврат временно позаимствованной стоимости с приращением в виде процента, иницируют заемщика к более целесообразному употреблению ссуды, к более разумному ведению хозяйства.

Таким образом, отметим, что существуют пять основополагающих функций кредита, которые определяют само значение кредита в современных нынешних рыночных отношениях: перераспределительная, контрольная, функция замещения наличных денег кредитными деньгами, функция ускорения концентрации и централизации капитала, стимулирующая функция.

### **1.3 Основные законы кредита**

Для более полной характеристики кредита нужно в обязательном порядке рассмотреть и основные законы его функционирования – экономические законы, которые представляют собой беспристрастно имеющиеся, необходимые, стабильные причинно-следственные связи, а также взаимозависимости кредита и иных экономических категорий. В них обнаруживается более типичные, значительные черты функционирования кредитных отношений.

Тем самым законы кредита объективны и носят исторический характер. При этом это говорит о том, что они действуют самостоятельно от сознания людей, а их содержание, способ действия и способ проявления могут трансформироваться в процессе развития производительных сил, а также в результате экономических

отношений общества.

Тем не менее, законы кредита выступают, чаще всего, как законы движения ссуженной стоимости, потому как кредитное отношение невозможно возникнуть и функционировать без наличия передачи стоимости от кредитора заемщику и обратно, так как оно имеется только на основе пространственного перемещения ссужаемых средств. При этом движение ссуженной стоимости, таким образом, выступает главнейшим сущностным свойством кредита, который подчиняется установленным экономическим законам. [4,С.251]

Закон возвратности кредита выступает основополагающим законом кредита. Тем самым его содержание проявляется в возвращении ссуженной стоимости к начальному пункту движения, то есть передачи ее собственно от заемщика к кредитору.

Важно отметить, что в этом случае совершается возврат одной и той же стоимости, что ссужалась поначалу, с теми же потребительскими свойствами, потому как в любой кредитной сделке, несмотря на ее вид, происходит отсрочка возврата средств в денежной форме. Надобно также учесть, что возвратность ссуженной стоимости содержит не только процесс ее передачи от заемщика к кредитору. Потому как она должна предварительно высвободиться в хозяйстве заемщика, то есть должна возвратиться к заемщику после того, как завершит свое движение в его воспроизводственном процессе.

Закон сохранения ссуженной стоимости связан с определением кредита как стоимостного отношения, который основывается на эквивалентности обмена. При этом содержание данного закона проявляется в том, что на всех этапах возвратного движения ссуженной стоимости она сберегает свою ценность, при этом равносильна количественно. Иными словами, кредитор в результате истечения срока кредита должен обязательно получить от заемщика стоимость, по ценности равноправную выданной ссуде.

Однако на практике исполнение закона сохранения ссуженной стоимости зависит от характера применения приобретенного кредита заемщиком, а также от стабильности покупательной способности денежных единиц, то есть от уровня инфляции, потому как ссуженная стоимость возвращается кредитору, чаще всего, в денежной форме. Тем самым непроизводительное и нерациональное применение полученных в ссуду средств, возможно, приведет к ухудшению кредитоспособности заемщика, и в результате этого он не сможет в срок целиком



погасить задолженность кредитору. Наряду с этим, в случае, если заемщик отдает кредит в полной сумме и в установленные сроки в условиях весьма высокой инфляции, тогда вследствие обесценивания денег он передает кредитору в реальности стоимость по ценности меньшую, чем получаемая им в ссуду.

Закон равновесия между высвобождаемыми и перераспределяемыми на началах возвратности ресурсами раскрывает стабильную связь ссуженной стоимости с ее источником. При этом его содержание изображает зависимость движения кредита от источников образования кредитных ресурсов.

Закон срочности кредита отражает временный характер кредитного отношения, то есть присутствие его временных границ его функционирования.

Как известно, особенность кредитной сделки заключается в предоставлении ссуженной стоимости только лишь во временное пользование. Это обусловлено, с одной стороны, тем, что высвобождение средств у кредитора носит временный характер и в результате всей кредитной сделки он сохраняет право собственности на них, а с другой стороны – тем, что потребность заемщика в дополнительных ресурсах также носит временный характер.

Таким образом, кредит как отношение, которое возникает на основе возвратного движения стоимости, ограничен во времени, возникает, развивается и прекращает свое существование на обусловленном временном отрезке. Тем самым временный характер кредитных отношений обнаруживается в том, что их функционирование зависит от длительности высвобождения ресурсов в хозяйстве кредитора и продолжительности кругооборота и оборота ссуженной стоимости в хозяйстве заемщика.

Итак, рассмотренные законы движения кредита располагают для практики огромным значением. При этом в результате отклонения от их требований, нарушение их сущности может негативно подействовать на денежный оборот, уменьшить роль кредита в народном хозяйстве. Тем самым нарушение возвратности кредита дестабилизирует денежное обращение, ведет к банкротству банков, а также усиливает социальные противоречия, при этом вызывая недовольство вкладчиков тех банков, которые огласили о своей несостоятельности. Тем не менее, отсутствие дисбаланса между ресурсами, которые вовлекаются в процесс кредитования, усиливает денежную массу, ведет к уменьшению покупательной способности денежной единицы. Также следует отметить и то, что нарушение сохранения ссуженной стоимости ведет к

девальвации ресурсов кредитора, понижению размера действительных стоимостей, которые предоставляются в порядке помощи народному хозяйству. Также не стоит забывать и том, что знание и учет законов кредита выступают наиболее значительной задачей как самого государства, так и банков в регулировании экономики страны в целом.

Таким образом, существуют 4 центральных закона кредита: закон возвратности кредита; закон сохранения ссуженной стоимости; закон равновесия между высвобождаемыми и перераспределяемыми ресурсами; закон срочности кредита.

## **1.4 Важнейшие формы и виды кредита**

Форма кредита представляет собой совокупность ряда элементов, которые определяют ключевые черты кредитного отношения, которые находятся во взаимной связи и рассчитаны на конкретный тип кредитного отношения. [6, С.189]

Тем самым в зависимости от вещественной формы ссуженной стоимости выделяют такие важнейшие формы кредита как: товарную, денежную и смешанную формы кредита.

При этом товарная форма кредита располагает передачу во временное пользование конкретной вещи, которая определена родовыми признаками. Тем самым товарная форма кредита исторически предшествует его денежной форме. В нынешних условиях товарной формой кредита является поставка товаров с отсрочкой оплаты, чаще всего, от производителя в адрес торговой организации, продажа в рассрочку, аренду имущества, лизинг оборудования, товарная ссуда, некоторые варианты ответственного хранения. В результате в ряде случаев возвращать подобает то же самое либо сходное имущество с добавочной оплатой либо без таковой.

Денежная форма кредита является одной из наиболее типичных форм, которая превалирует в нынешнем хозяйстве, потому как деньги выступают всеобщим эквивалентом в результате обмена товарных стоимостей, универсальным средством, как обращения, так и платежа. При этом денежная форма кредита располагает передачу во временное пользование оговоренного количества денег. Тем самым эта форма кредита деятельно применяется всеми субъектами экономических отношений как внутри страны, так и во внешнем экономическом обороте. Также следует отметить и то, что в денежной форме кредита не

существует эквивалентного товарно-денежного обмена, а имеется в наличии только передача стоимости во временное пользование с условием возврата через определенное время и, как правило, с уплатой процентов за пользование ей.

Следующая форма - смешанная форма кредита возникает случае, когда кредит был дан в форме товара, а возвращен деньгами либо наоборот — предоставлен деньгами, а возвращен в виде товара. Последний вариант, чаще всего, применяется в международных расчетах, когда за приобретенные денежные ссуды расчет производится поставками товаров. Согласно внутренней экономике продажа товаров в рассрочку сопровождается постепенным возвращением кредита в денежной форме.

Вид кредита представляет собой более детальную его характеристику по организационно-экономическим признакам, которая используется для классификации кредитов.

Выделяются следующие основные виды кредита: ростовщические кредиты, коммерческие кредиты, потребительские кредиты, международные кредиты, ипотечные кредиты, государственные кредиты, ломбардные кредиты, банковские.

1) Самой простейшей, неразвитой формой кредита считается ростовщический кредит. Он был историческим предшественником всех современных форм кредита. Благодаря кредиту, денежное богатство превращалось в стоимость, приносящую доход в виде ссудного процента, т.е. капитал. По ростовщическому проценту требовалось обязательное материальное обеспечение ссуды.

Ростовщический кредит обладал своими особенностями, такими как: полученные деньги, употреблялись не как капитал, а как платежное либо покупательное средство, были весьма высокие процентные ставки за кредит: обычно превышали 100% и часто достигали 300-500% годовых.

С возникновением банков монополия ростовщичества была ликвидирована, а движение ссудного капитала подчинено интересам расширенного воспроизводства. В настоящее время в большинстве развитых стран ростовщический кредит запрещён законом.

2) Коммерческий кредит — это предоставление товара продавцом покупателю с отсрочкой платежа. Поскольку немедленной оплаты не происходит, то срок кредита — это срок отсрочки платежа. Причиной возникновения коммерческого кредита является различие в сроках производства и реализации товара у

различных производителей, разница в продолжительности производственного цикла. Коммерческий кредит способствует реализации товара, ускоряя процесс рыночного обмена, благодаря чему обеспечивается непрерывность кругооборота и оборота средств в промышленности и торговле. Расширению возможностей использования коммерческого кредита способствуют кредитные средства обращения и платежа: вексель, чек.

3) Потребительский кредит — это кредит, который предоставляется непосредственно конечному потребителю (домашним хозяйствам) с целью приобретения предметов потребления. Данный кредит берут не только для покупки товаров длительного пользования, но и для прочих покупок. Тем самым он выступает либо в форме продажи товаров с отсрочкой платежа, либо в форме обеспечения банковской ссуды на потребительские цели, в том числе посредством кредитных карт. В результате взимается довольно высокий процент. основополагающими характеристиками данного вида кредита являются:

- заемщиками выступают физические лица;
- целевое назначение таких ссуд заключается в использование их с целью удовлетворения конечных потребностей населения.

4) Государственный кредит - выступает в форме займов государства у населения, юридических лиц, иностранных государств для того, чтобы покрыть дефицит госбюджета либо финансирования государственных расходов.

5) Международный кредит - это предоставление ссуд одних стран иным во временное пользование в сфере международных отношений. Данные отношения реализовываются посредством предоставления валютных и товарных ресурсов иностранным заемщикам на условиях возвратности и уплаты процента, прежде всего, в виде займов. При этом кредиторами и заемщиками по международному кредитованию выступают государства и юридические лица, то есть банки и фирмы.

Международный финансовый кредит дает возможность закупать товары на любом рынке. Довольно часто он не связан с торговыми операциями и предполагает использование средств на иные цели, такие как: инвестиции, покупку ценных бумаг, наращивание валютных резервов, поддержание валютного курса.

6) Ипотечный кредит — это предоставление долгосрочной ссуды под залог недвижимого имущества (земли, жилища и прочее) юридическому или физическому лицу. Данный кредит предоставляется на длительные сроки, под

залог недвижимого имущества. Сумма ипотечного кредита, которую получить субъект, зависит от:

- размера дохода;
- срока кредитования;
- стоимости приобретаемой недвижимости;
- первоначального взноса.

7) Ломбардный кредит — это краткосрочный финансовый кредит под залог легкорезализуемого движимого имущества или имущественных прав (включая товары, товарораспорядительные документы, драгоценные металлы, ценные бумаги и т.д.). Если ломбардный кредит предоставляется под залог ценных бумаг (а не товаров), залогодатель передает кредитору не право на ценные бумаги, а сами ценные бумаги. При этом при залоге именных ценных бумаг в договоре о залоге указываются условия и момент перехода собственности на эти ценные бумаги от должника к кредитору. Банки предоставляют кредит главным образом под залог тех ценных бумаг, которые имеют официальную котировку на фондовых биржах. Сумма кредита зависит от: вида ценных бумаг, сложности их реализации на рынке, сроков погашения и т.д..

8) Банковский кредит — это предоставление ссуды кредитополучателю в основном кредитным учреждением (банком) на условиях возврата, платы, на срок и на строго оговоренные цели, а также чаще всего под гарантии или под залог. Получателями банковского кредита могут быть и физические, и юридические лица.

Это основной вид кредита в современных нынешних условиях. Объектом банковского кредита служит денежный капитал.

Таким образом, банк — это учреждение, которое торгует кредитами, формирующимися из денег, мобилизуемых на вклады. Так как прибыль банка складывается из разности ссудного и депозитного процента, то банк должен поддерживать соотношение, при котором уровень ссудного процент будет выше депозитного.

Таким образом, выгодность ссуд выражается в норме процента, которая представляет собой отношение суммы процента к величине ссудного капитала. Норма процента представляет собой динамичную величину и зависит, преимущественно, от соотношения, как спроса, так и предложения ссудного

капитала, которые, в свою очередь, определяются многими факторами, например [6, С.124]:

- масштабами производства;
- размерами денежных накоплений, сбережений всех классов и слоев общества;
- соотношением между размерами кредитов, предоставленных государством, и его задолженностью;
- циклическими колебаниями производства;
- его сезонными условиями;
- темпом инфляции (при её усилении процентные ставки растут);
- государственным регулированием процентных ставок;
- международными факторами (неуравновешенностью платежных балансов, колебаниями валютных курсов, бесконтрольной деятельностью мирового рынка ссудных капиталов и т.д.).

Банковский кредит обладает целым рядом особенностей, таких как: [8, С. 324]

- а) участие в кредитной сделке одного из кредитных учреждений;
- б) широкий спектр участников;
- в) денежная форма предоставления ссуды;
- г) широкая вариация сроков ссуды;
- д) дифференциация условий кредита.

А также классификация кредитов по типам представлена в Приложение А курсовой работы.

Кредит может быть в товарной форме, денежной, смешанной, может быть представлен разнообразными видами: ростовщические, коммерческие, потребительские, международные, ипотечные, государственные, ломбардные, банковские.

# **Глава 2 Анализ кредитных операций городского отделения №2363 Сбербанка России (ПАО)**

## **2.1 Характеристика Городского отделения № 2363 Сбербанка России (ПАО)**

Городское отделение № 2363 является структурным подразделением Сберегательного банка России, то есть входит в единую организационную структуру Сбербанка России и является его филиалом, осуществляющим функции Сбербанка РФ на территории городов Новокузнецка, Осинники и Новокузнецкого района.

В своей деятельности Городское отделение № 2363 руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными актами Центрального Банка Российской Федерации, носящими обязательный характер, Уставом Банка, а также Положением об отделении (филиале) "Сбербанка России".

Городское отделение № 2363 не является юридическим лицом. Оно вступает в хозяйственные, договорные, кредитно-расчетные отношения от имени Сбербанка России.

Городское отделение № 2363 имеет отдельный баланс, являющийся неотъемлемой частью баланса Сибирского банка Сбербанка России. В соответствии с правилами, установленными ЦБ РФ, филиал в составе сводного баланса Сибирского банка Сбербанка России обеспечивает:

- соблюдение экономических нормативов и показателей ликвидности;
- депонирование части привлеченных средств в фонде обязательных резервов, предусмотренных действующим в РФ законодательством о банках;
- создание внутри банковских резервов и страховых фондов.

Целями и предметом деятельности банка является:

- привлечение денежных средств от юридических и физических лиц (клиентов) и размещение их на условиях возвратности, платности, срочности;
- осуществление расчетно-кассового обслуживания клиентов;

- осуществление операций с иностранной валютой и ценными бумагами, иных банковских операций;
- обеспечение сохранности денежных средств, вверенных банку.

Современный Сбербанк - это универсальное предприятие. Осуществляя "пакетное" обслуживание, Сбербанк стремится развивать как можно больше видов услуг. Реализация банковских продуктов и услуг - важнейший этап деятельности любого банка в условиях рынка. Целью политики банка и всех его служб является привлечение клиентуры путем расширения сферы сбыта своих продуктов и услуг, завоевание рынка и в конечном итоге увеличение прибыли.

В настоящее время конкуренция на банковском рынке возросла настолько, что для того чтобы выжить, банки должны научиться продавать полный набор банковских продуктов и услуг, т.е. создавать своего рода банковский универмаг с обслуживанием клиента с одного прилавка. Широкая диверсификация операций позволяет банкам, как сохранить клиентов, так и увеличить их число за счет притока новых.

Деятельность современных банков подвергается постоянным изменениям. Меняются формы банковской деятельности, резко расширились сами операции. Сегодня коммерческие банки способны предложить клиенту до 200 видов разнообразных банковских продуктов.

Кредитная политика Городского отделения № 2363 определяется с учетом конъюнктуры финансового рынка, направлена на повышение качества кредитного портфеля и оптимизацию системы управления кредитными рисками.

Операции по кредитованию физических лиц осуществляются в Отделе кредитования физических лиц. Цели и задачи стоящие перед отделом кредитования физических лиц, аналогичны целям, стоящим перед отделом кредитования юридических лиц, а именно обеспечение роста кредитного портфеля с сохранением его качества на должном уровне.

В 2009 году в Городском отделении № 2363 по распоряжению Сибирского Банка СБ РФ, были созданы два новых структурных подразделения Отдел по работе с просроченной задолженностью физических лиц на поздних сроках и Сектор по работе с проблемными активами. Основная цель деятельности, стоящая перед вышеназванными подразделениями - это работа с просроченной ссудной задолженностью, срок нахождения которой на счетах просроченной ссудной задолженности составляет свыше 90 дней. Данные подразделения были



сформированы по причине того, что существенно увеличился объем просроченной ссудной задолженности как юридических, так и физических лиц, и необходимы подразделения, которые бы осуществляли деятельность по возврату просроченной задолженности и координировали данную работу в других ответственных подразделениях.

В таблице 1 представлены основные экономические показатели деятельности Городского отделения № 2363 Сбербанка России по состоянию на 01 января 2009 г.

Из таблицы видно, что в 2008 году отделением были выполнены практически все запланированные показатели. Активы банка составляют 17764 млн. руб., при этом доля работающих активов составляет 89%. Кредитный портфель отделения составляет 67 % от объема работающих активов и 59,9 % активов отделения. Следует отметить, что объем просроченной задолженности составляет 5,4% кредитного портфеля.

### **Таблица 1**

#### **Экономические показатели деятельности Городского отделения 2363 Сбербанка России ПАО по состоянию на 01.01.2016 г. тыс. руб.**

Наименование показателей	План 01.01.16	Факт 01.01.16	Выполнение, %
Итого активов	17934201	17764706	99,1 %
Работающие активы	15 937 679	15 814 428	99,2 %
Кредитный портфель юр. лиц	5342 052	4683 946	87 ,7%
Кредитный портфель физ. лиц	6 203 000	5 966 425	96,2 %
Кредитный портфель всего	11 545 052	10 650 371	92,3 %

Кредитный портфель-нетто, кредиты-нетто	10 699 291	9 931 219	92,8 %
Просроченная задолженность по кредитам юр.лиц	277 052	270 608	выполнен
Просроченная задолженность по кредитам физ.лиц	311 000	312 288	не выполнен
Итого пассивов	17 934 201	17 764 706	99,1%
Платные пассивы	17307 881	16752 212	96,8 %
Обязательства	17 442 111	17 229 030	98,8%
Средства юридических лиц	3 378 257	3 480 078	103,0%
Расчетные счета юридических лиц	2 563 749	2 152 196	83,9%
Срочные депозиты юридических лиц	531 102	1 037 506	195,3%
Средства физических лиц	13699 783	13182 994	96,2 %
Вклады физических лиц	13 529 690	13 007 200	96,1 %
Сберегательные сертификаты	169 493	175 246	103,4%

Прочие обязательства	134 230	158 870	118,4%
Собственные средства	492 090	535 676	108,9%
Накопленная нераспределенная прибыль	258 564	302 152	116,9 %
Финансовые результаты			
Процентные доходы	1 578 156	1 608 457	101,9%
Процентные расходы	683 816	709 194	103,7%
Чистый процентный доход	894 340	899 263	100,6 %
Чистый процентный доход после резервов	579 731	642 440	110,8 %
Комиссии полученные	392 164	409 399	104,4 %
Комиссии уплаченные	2 376	1 912	80,5%
Чистый доход по конверсионным операциям	47 676	45 518	95,5 %
Чистый доход по сделкам с драг. металлами	12484	12622	101,1 %
Непроцентные доходы	60 952	55 835	91,6%
Операционные доходы	1030 470	1105 763	107,3%

Операционные расходы	577 035	593 629	102,9%
Прибыль до налогов на прибыль	453 435	512 133	112,9%
Чистая прибыль	453 435	504 865	111,3%

В структуре пассивов отделения 96,9 % занимают привлеченные средства и 3,1% собственные средства банка. В структуре привлеченных средств 20,2 % - это средства юридических лиц, при этом 2152,19 млн. руб. (12,5%) составляют средства юридических лиц на расчетных счетах. 76,5% в общем объеме привлеченных средств составляют средства, привлеченные от физических лиц. При этом остаток средств во вкладах физических лиц по состоянию на 01.01.16 равен 13007,2 млн. руб. За 2015 год Городским отделением № 2363 было получено 504,8 млн. руб. чистой прибыли. По-прежнему, наибольший объем доходов отделение получает от операций кредитования 1608,45 млн. руб. Чистый процентный доход составил 899 тыс. руб. За счет создания и до создания резервов на возможные потери по ссудам ЧПД составил 642,4 млн. руб. Объем комиссионных доходов составил 409 млн. руб. В связи с существенным снижением ставки рефинансирования, и выполнением требований правительства России, Сбербанк так же проводит внутреннюю политику по снижению процентных ставок, как по кредитным продуктам, так и по вкладам. С целью сохранения достигнутых в 2015 г. объемов чистой прибыли, банку желательно увеличивать объемы комиссионных доходов.

## 2.2 Анализ структуры кредитного портфеля

Кредитный портфель ГОСБ № 2363 представляет собой совокупность требований банка по предоставленным кредитам.

В состав кредитного портфеля банка входят, таблица 2:

- кредиты организациям (юридическим лицам) и ИПБЮЛ;
- кредиты частным (физическим) лицам;

### Таблица 2

Кредитный портфель ГОСБ № 2363 Сбербанка России тыс. руб.

Показатели	На	На	На	Отклонение	
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	2014	2015
Ссуды юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	6 232 800	5 674 329	4 683 946	- 1548 854	- 990 383
Ссуды физическим лицам	6 967 789	6 678 935	5 966 425	- 1 001 364	- 712 510
Ссудный портфель банка	13 200 589	12 353 264	10 650 371	- 2550 218	- 1 702 893
Просроченная ссудная задолженность, в т.ч.:	157 399	411 543	582 896	+ 425 497	+ 171 353
Просроченная ссудная задолженность юр. лиц	58 832	198 780	270 608	+ 211 776	+71 828
Удельный вес просроченной ссудной задолженности юр. лиц в кредитном портфеле	0,9%	3,5%	5,7 %	+ 4,8%	+ 2,2 %
Просроченная ссудная задолженность физ. лиц	98 567	212 763	312 288	+ 213 721	+ 99 525

Удельный вес просроченной ссудной задолженности физ. лиц в кредитном портфеле	1,4 %	3,2 %	5,2 %	+ 3,8 %	+ 2,0 %
---	-------	-------	-------	------------	------------

Из таблицы видно, что кредитный портфель отделения почти в равных долях состоит из ссудной задолженности юридических и физических лиц, с небольшим перевесом в сторону задолженности физических лиц. В течение анализируемого периода 2014-2015 г.г. произошло существенное уменьшение кредитного портфеля по ссудам, предоставленным как юридическим лицам, так и физическим лицам.

Темп снижения в целом кредитного портфеля за анализируемый период составил 19 %

В то же время отмечается существенный рост просроченной задолженности, т.е. снижается качество кредитного портфеля. Так, при уменьшении ссудной задолженности в 0,8 раза, просроченная задолженность увеличилась в 3,7 раза.

Данные негативные изменения в кредитном портфеле объясняются тем, что на анализируемый период 2015 г. приходится экономический кризис, который затронул большинство стран мира, в том числе и Россию. Сложившаяся экономическая ситуация во второй половине 2015 г. негативно отразилась на платежеспособности большинства субъектов малого предпринимательства.

## **2.3 Выявленные проблемы при анализе процесса кредитования**

В силу специфики банковского бизнеса, кредитные операции являются основополагающими для кредитно-финансовых институтов. Кредитная деятельность направлена в первую очередь на повышение доходности банка, а также на обеспечение ликвидности.

Рост экономики России позволил банкам существенно увеличить объемы кредитных портфелей. Поскольку крупных заемщиков мало, банки осваивали незанятые ниши, кредитуя менее надежные компании, малый бизнес и потребителей. По опыту развития банковских кризисов известно, что при резком увеличении кредитования доля традиционных надежных заемщиков уменьшается,

а менее надежных – увеличивается. К тому же для наращивания темпов роста кредитного портфеля банки снижают требования к кредитоспособности заемщиков.

Кредитный портфель отделения представлен ссудной задолженностью юридических и физических лиц. В течение анализируемого периода наблюдается отлив в кредитном портфеле отделения. Основная причина данной негативной тенденции – это кризисная ситуация на финансовом рынке как в стране, так и в мире. Кроме того, у Сберегательного Банка на территории г. Новокузнецка увеличивается присутствие банков-конкурентов, которые предлагают конкурентоспособные кредитные продукты.

Экономическая конъюнктура, сложившаяся в регионе, который обслуживает ГОСБ № 2363, не совсем благоприятна для ведения банковских операций и риск наступления форс-мажорных ситуаций достаточно высок. Контроль региональных рисков включает в себя анализ экономической конъюнктуры, политической ситуации, состояния банковского сегмента. Главная отрасль в г. Новокузнецка – металлургическая и угольная, которые принадлежат крупным холдинговым компаниям, которые располагаются в областных городах, а, следовательно, и банковское обслуживание (кредитование, валютные операции и т.д.) данных компаний осуществляется в основном по месту их регистрации. Следовательно, существенного потенциала наращивания кредитного портфеля у отделения нет. Основной объем кредитного портфеля (47%) принадлежит торгово-закупочным организациям, которые существенно, подвержены риску макроэкономической зависимости.

Операции кредитования осуществляются в рамках внутренних нормативных документов, разработанных в соответствии с законодательной базой Российской Федерации. Соблюдение всех норм является необходимым, но не всегда достаточным условием для эффективной работы кредитной организации.

Проведенный анализ кредитного портфеля ГОСБ № 2363, по кредитам, предоставленным юридическим лицам и ИПБОЮЛ, показал, что за анализируемый период объем данного портфеля уменьшился в 0,25 раза или на 24,9 %. При этом существенно возросла доля просроченной ссудной задолженности 4,5 раза.

Одним из основных препятствий развития данного сегмента кредитования является нежелание заемщиков предоставлять банку информацию о своем бизнесе, ведь ни для кого не секрет, что большинство малых предприятий

работает с применением так называемых серых схем. Вторая причина – довольно долгий срок рассмотрения кредитной заявки: часто заемщикам деньги нужны "прямо сейчас". Банк отдает предпочтение заемщикам, которые планируют свои финансовые потоки и заранее приходят за кредитом. Кредитное решение действует в течение 60 дней, что позволяет заемщику заранее подготовиться к "высокому" сезону, собрать все документы, получить кредитное решение и взять деньги в тот момент, когда они ему будут необходимы.

Для выхода из данной ситуации необходимо повышать доверие между банками и заемщиками. Банк и клиент должны выступать как деловые партнеры. Заемщики должны понимать, что банку выгодно, чтобы бизнес заемщика работал прибыльно. Более того, банк должен выступать в качестве финансового консультанта для клиентов. Нужно проводить консультации своих клиентов по всем возникающим финансовым вопросам, что помогает клиенту лучше оценивать и развивать свой бизнес.

Основными проблемами кредитования бизнеса являются несколько причин:

- многие представители бизнеса не могут взять кредит, поскольку их финансовая отчетность не соответствует жестким требованиям банка;
- низкий уровень прозрачности, проблемы с ликвидным обеспечением, необходимость выстраивания специальных технологий по выдаче кредитов малым предприятиям;
- наличие "черной кассы" в большинстве малых предприятий и, соответственно, бухгалтерская отчетность, пригодная только для минимизации выплаты налогов. Отсюда следует, что кредит таким предприятиям давать очень дорого, так как требуется тщательная проверка.

В Сбербанке эта проблема решается при помощи беззалоговых кредитов. Хотя их размер может составлять около 1 млн руб., размеры все равно ограничены в связи с высокими рисками, которые несет банк. Возможен также вариант, при котором лимит беззалогового кредитования определяется в зависимости от оборотов по расчетному счету – это овердрафт по расчетному счету. Однако многие предприятия малого и среднего бизнеса до сих пор не полностью проводят обороты по расчетному счету, в результате чего снижается лимит кредитования.

Еще одна проблема в отсутствии четкого механизма поддержки малого и среднего бизнеса на федеральном уровне. Существующая в настоящее время



законодательная база утверждает необходимость поддержки малого и среднего бизнеса, предусматривает определенные программы, но при этом набор конкретных мер, направленных на реализацию заявленных целей, очень ограничен.

У рынка кредитования малого и среднего бизнеса очень хорошие перспективы. В ближайший год сохранятся текущие тенденции – это снижение ставок по кредитам, увеличение сроков кредитования, упрощение процедуры получения кредита. Поэтому Сбербанку необходимо удержать уже завоеванную нишу в кредитовании малого и среднего бизнеса, а также по возможности увеличивать объемы данного сегмента кредитования.

Рассмотренная структура кредитного портфеля по кредитам, предоставленным физическим лицам, позволила выявить следующий негативный момент, а именно, увеличение абсолютной и относительной величины просроченных кредитов, предоставленных частным клиентам (темп роста составил 316%), что говорит о существовании угрозы невозврата денежных средств. Кроме того, потребительское кредитование является наиболее рискованной сферой кредитования. За анализируемый период увеличилась доля "Доверительных" кредитов, предоставляемых без обеспечения. Т.е. с целью привлечения клиентов и увеличения кредитного портфеля, банк пренебрегает обеспеченностью кредита.

Проблемы при управлении кредитным риском часто связаны с тем, что кредитная организация иногда предоставляет кредиты своим постоянным клиентам, не считаясь с установленными лимитами, иначе она рискует потерять партнеров.

Кроме того, при определении степени кредитного риска не учитывается региональная структура кредитного портфеля. Так, если ссудный портфель представлен кредитами, выданными в одном регионе, то ухудшение общего экономического состояния в данном регионе может привести к появлению соответствующих проблем у банка, и велика вероятность стать заложником внутрирегиональных проблем и рисков.

Следует отметить, что банку необходимо анализировать диверсификацию поручителей. Так наличие у банка разных поручителей, дифференцированных по банковским продуктам, снижает рискованность вложений, так как проблемы с исполнением обязательств одним поручителем не мешают другому исполнить свои обязательства в полном объеме.

Несмотря на то, что работа отдела по кредитованию физических лиц Городского отделения № 2363 Сбербанка в целом характеризуется как успешная, существуют отдельные проблемы, решение которых приведет к повышению прибыли и улучшению имиджа банка. Среди основных проблем потребительского кредитования Городского ОСБ можно назвать следующие:

1. Продолжительный срок рассмотрения кредитной заявки потенциального заемщика;
2. Несовершенство системы погашения кредитной задолженности и процентов по кредиту.

Рассмотрим подробнее эти проблемы и варианты их решения.

Для получения потребительского кредита в Сбербанке заемщику необходимо подготовить пакет документов. После чего соответствующие службы банка рассматривают эти документы и принимают решения о представлении или непредставлении ссуды. Рассмотрение кредитной заявки клиента занимает минимум 7 рабочих дней. Естественно, многих потенциальных заемщиков не устраивает такой продолжительный срок принятия решения, и они обращаются за кредитом в другой банк.

Для решения данной проблемы отделениям Сбербанка можно воспользоваться опытом других кредитных организаций, например Банк "Русский стандарт" сократил период рассмотрения кредитной заявки потенциальных клиентов до 15 минут. Это стало возможным благодаря внедрению автоматической системы моментальной оценки кредитных рисков, на основе скоринговой системы оценки кредитоспособности, закупленной у американской фирмы "NCR". Претенденту на кредит нужно заполнить специально составленную анкету. Ответы сверяются с характеристиками смоделированного в системе "добросовестного плательщика". Таким образом, внедрив автоматизированную систему оценки кредитоспособности, Сбербанк и его отделения смогут ускорить работу кредитной службы и сократить срок обработки предоставленных потенциальным заемщиком сведений.

Проблема возврата кредита и процентов по нему также достаточно актуальна. Некоторые заемщики в силу своей занятости не всегда вовремя вносят платежи. В практике заемщики Сбербанка вынуждены тратить свое время, простаивая в очередях у касс, принимающих платежи, а также у банкоматов или терминалов самообслуживания.

Решить эту проблему достаточно просто. Например, при выдаче так называемого корпоративного кредита Сбербанк может заключить договор с предприятием, на котором работает заемщик о перечислении денежных средств непосредственно со счета предприятия на ссудный счет клиента в период выплаты заработной платы. Это не только сэкономит время клиента, но и позволит Сбербанку снизить риск невозврата кредита. Кроме того, необходимо предоставлять детальную информацию о возможности погашения кредита с использованием он-лайн доступа, либо научить клиентов пользоваться данной услугой.

Несмотря на то, что в настоящее время Сбербанк стал уделять должное внимание рекламной и маркетинговой деятельности, многие кредитные продукты до сих пор оказываются невостребованными. Особенно это характерно для периферии, где население недостаточно активно интересуется банковскими новинками, а удовлетворяется традиционными видами кредитных продуктов. Для решения данной проблемы можно предложить активизировать рекламную деятельность, а также создание маркетингового подразделения, которое бы взяло бы на себя мероприятия по посещению предприятий и организаций города с целью проведения презентаций кредитных продуктов.

Хотя при планировании своей деятельности Городское ОСБ ориентируется на цели, установленные территориальными отделениями Сбербанка, для улучшения экономических и финансовых показателей ему необходимо анализировать существующие тенденции местного банковского рынка. Схемы потребительского кредитования, предлагаемые банками-конкурентами должны тщательно анализироваться. Результаты этого анализа помогают определить перспективы развития банка и его отделений.

Кроме того, целесообразно уделить большое внимание развитию таких перспективных новинок, как прием платежей в погашение кредитов через Интернет и использование кредитных карт.

Привычные среднему классу всего мира кредитные карты, дающие свободу потребительского поведения, стали массовым продуктом и на российском рынке. Рынок потребительского кредита в России вступил в новую фазу. Чтобы быть конкурентоспособным, Сбербанку необходимо также наращивать объемы предоставления кредитных карт, тем более что у Сбербанка в наличии большая база заемщиков, имеющих положительную кредитную историю.

Следует отметить, что для более успешной работы отделений Сбербанка имеет смысл предоставить им более широкие полномочия. В частности отделения могли бы самостоятельно устанавливать схемы кредитования, соответствующие специфике конкретных регионов и населенных пунктов. Это позволило бы оптимизировать их деятельность и повысить доходы по кредитам.

Сравнивая изменения показателей деятельности ГОСБ № 2363 за 2007-2009 годы с общероссийскими показателями по банковскому сектору, можно говорить о том, что динамика и направление деятельности Банка соответствуют общей тенденции развития.

Операции кредитования физических лиц в Городском отделении № 2363 осуществляются в Отделе кредитования частных клиентов.

Решение о предоставлении кредита принимается членами коллегиального органа – Комитетом по предоставлению кредитов частным клиентам, путем большинства голосов.

С целью снижения кредитного риска территориальным банком ежеквартально устанавливается для подчиненных отделений лимит максимального размера риска на одного или группу связанных заемщиков, а так же лимит по видам кредитных продуктов.

Отделением предоставляется весь перечень кредитных продуктов частным клиентам, установленный Сбербанком России.

Рассмотрим структуру данного кредитного портфеля по видам кредитных продуктов. (Таблица 3)

В целом анализируемый кредитный портфель за 2 года уменьшился в 0,144 раза или на 14,4 % (темп снижения данного кредитного портфеля за анализируемый период меньше, чем темп снижения кредитного портфеля по ссудам, предоставленным юридическим лицам). В целом за анализируемый период структура кредитного портфеля не претерпела существенных изменений, за исключением кредитов, предоставленных на неотложные нужды, доверительных кредитов и автокредитов. Так доля кредитов, предоставленных на неотложные нужды, в кредитном портфеле снизилась с 37,8% до 24,4 %, а доля доверительных кредитов выросла с 13,9% до 22,4%.

### **Таблица 3**

Структура кредитного портфеля по видам кредитных продуктов тыс. руб.

Вид кредита	На	На	На	Отклонение 2016	
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2015	г. от 2014	2015
Кредиты на неотложные нужды	2635 382	2 218 364	1452 968	- 1182 414	- 765 396
Пенсионные кредиты	458 963	409 257	365 851	- 93 112	- 43406
Ипотечные кредиты	663 896	782 962	715 639	- 51743	67323
Кредиты на приобретение недвижимости	895 263	765 326	618 963	- 276300	- 146363
Доверительные кредиты	968 329	1 168 574	1 336 512	+ 368 183	+ 167 938
Кредиты на приобретение транспортных средств	968 897	1015 698	1184 263	+ 215 366	+168 565
Кредиты на развитие ЛПХ	1 589	4 695	3 968	+ 2 379	- 727
Образовательные кредиты	12 896	15 374	13 896	+ 1 000	- 1 478
Корпоративные кредиты	362 574	298 685	274 365	- 88 209	- 24 320
Итого	6 967 789	6678 935	5966 425	- 1001 364	- 712 510

Это связано с тем, что доверительные кредиты пользуются наибольшим спросом у клиентов, т.к. не требуют предоставления поручительств и срок рассмотрения кредита составляет 1-2 дня. Решение о предоставлении данного вида кредита принимается на основании наличия положительной кредитной истории потенциального заемщика. Собственная информационная база по заемщикам у Сбербанка довольно обширна. Рост доли автокредитов с 13,9% до 19,8% связано с продвижением Сбербанком Государственной программы поддержки отечественной автоиндустрии.

На рисунке 1 представлена структура кредитного портфеля по видам кредитов по состоянию на 01.01.2016

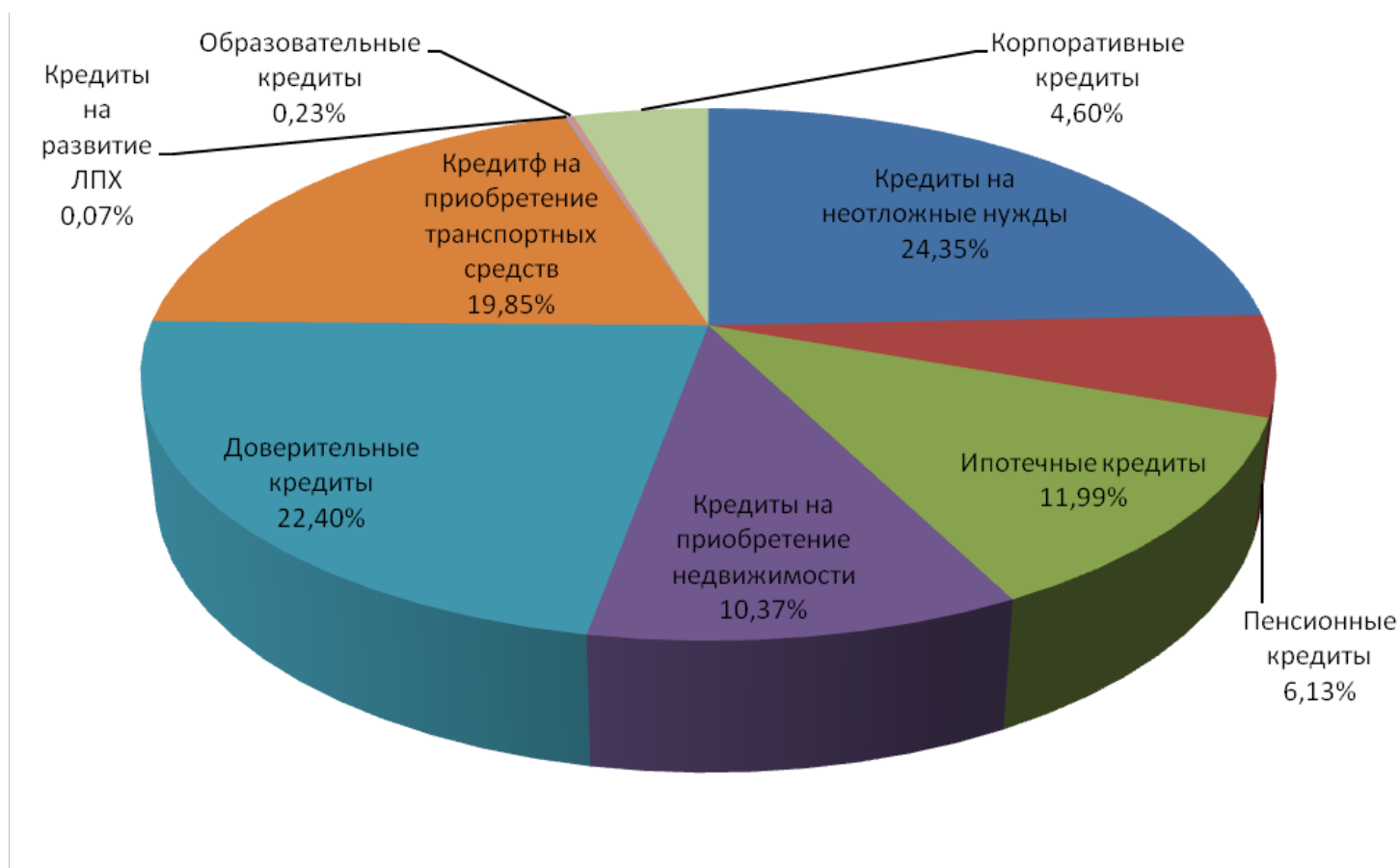


Рисунок 1 – Структура кредитного портфеля по видам кредитов по состоянию на 01.01.2016, %

Далее рассмотрим структуру анализируемого кредитного портфеля по срокам размещения (таблица 4).

**Таблица 4**

Структура кредитного портфеля по кредитам, предоставленным частным клиентам, по срокам размещения тыс. руб.

Сроки размещения	На	На	На
	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016
Краткосрочные - всего:	196365	236412	212693
- в т.ч. "овердрафт"	113 612	166 652	186 623
Среднесрочные (от 1 до 3 лет) всего, в т.ч.	1896918	2109854	2326572
- от 1 года до 1,5 лет включительно	-	-	-
Долгосрочные (свыше 3 лет)	4874 506	4332 669	3 427 160
Итого	6 967 789	6 678 935	5 966 425

Из данной таблицы видно, что кредиты, предоставляемые частным клиентам, носят долгосрочный характер (по состоянию на 01.01.2009 – 57,4% от кредитного портфеля), т.к. приоритетные виды кредитов предоставляются в основном на срок от 3 до 5 лет. На среднесрочный период предоставляются доверительные и корпоративные кредиты, по состоянию на 01.01.2009 на данный срок предоставлено 38,9% кредитного портфеля.

Анализ формирования РВПС по кредитам, предоставленным физическим лицам, данные таблицы 8, показал, что 77 % данного портфеля – кредиты II группы риска. Кредиты, перешедшие в III, IV и V группы риска уже несут за собой ту или иную проблемность, т.е. имеют просроченную ссудную задолженность. Фактически сформированный РВПС по V группе риска составляет 34,2 % в общей величине сформированного РВПС, а остатки ссудной задолженности по данной группе риска 3,4 % от совокупной ссудной задолженности физических лиц, т.е. возврат данного объема ссудной задолженности уже проблематичен, и возможен только через судебные органы. Коэффициент резервирования данного портфеля 9,9 %, следовательно, качество ссудного портфеля по кредитам, предоставленным

физическим лицам, пока отвечает соответствующему уровню. Но отрицательной является динамика роста просроченной задолженности, по данному кредитному портфелю, за анализируемые два года, тем роста 316 %.

С января 2012 года Главным отделением было принято решение о возможности списания на внебалансовые счета нереальной к взысканию ссудной задолженности, при условии, что после вступления в силу решений судебных органов о взыскании просроченной ссудной задолженности, как с заемщика, так и с поручителей, прошло не менее 1 года.

Процентные доходы, полученные от операций кредитования частных клиентов, в 2015 году составили 748790 тыс. руб., доходность данного кредитного портфеля равна 12,6 %. Наиболее доходными являются доверительные кредиты и кредиты на неотложные нужды, наименее доходными целевые кредиты.

Рассмотренная структура данного кредитного портфеля помогает выявить следующие зоны кредитного риска:

- увеличение абсолютной и относительной величины просроченных кредитов, предоставленных частным клиентам - существование угрозы невозврата денежных средств;
- увеличение доли потребительского кредитования - наиболее рискованная сфера кредитования.

## **Заключение**

Цель данной курсовой работы достигнута благодаря осуществлению поставленных задач. В результате исследования по теме “Формы, виды, функции и законы кредита в современных рыночных отношениях” можно сделать следующие выводы.

Кредит – это предоставление ссуды во временное пользование, на условиях срочности, возвратности и платности. Кредит играет огромную роль в современных условиях, при этом оказывая непосредственное влияние на процессы расширенного производства на макроуровне и на уровне отдельного предприятия. Он выступает в качестве формы разрешения противоречия между накоплением временно свободных денежных средств у одних экономических субъектов и потребностью в них – у других. В результате движения основного и оборотного капитала происходит высвобождение ресурсов. У одних субъектов экономики



появляется временный избыток средств, другие испытывают в них недостаток. Это создает возможность возникновения кредитных отношений.

Объектом кредитных отношений является ссуженная стоимость (ссудный капитал). Субъектами кредитных отношений выступают кредитор и заемщик.

Источником ссудного капитала служат высвобождающиеся из кругооборота денежные средства, денежные доходы и накопления личного сектора, денежные накопления государства.

Существуют пять основополагающих функций, которые определяют значение кредита в современных рыночных отношениях: перераспределительная, контрольная, функция замещения наличных денег кредитными, функция ускорения концентрации и централизации капитала, стимулирующая функция.

Законы кредита раскрывают наиболее типичные, существенные черты функционирования кредитных отношений. Выделяют 4 основных закона кредита: закон возвратности кредита; закон сохранения ссуженной стоимости; закон равновесия между высвобождаемыми и перераспределяемыми ресурсами; закон срочности кредита.

Банковское кредитование осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования:

- возвратность и срочность кредитования;
- дифференцированность кредитования;
- обеспеченность кредита;
- платность банковских ссуд;

Анализ кредитного портфеля Городского отделения № 2363 Сбербанка России (ПАО) показал, что кредитный портфель отделения почти в равных долях состоит из ссудной задолженности юридических и физических лиц, с небольшим перевесом в сторону задолженности физических лиц. В течение анализируемого периода 2014-2016 г.г. произошло существенное уменьшение кредитного портфеля по ссудам, предоставленным как юридическим лицам, так и физическим лицам.

Таким образом, на основе анализа можно сделать вывод, что управление процессом кредитования в Городском отделении № 2363 Сбербанка России

находится на должном уровне. В соответствии с принятой Стратегией развития Сбербанка до 2014 года в настоящее время идет процесс развертывания Производственной системы Сбербанка (ПСС). Приоритетной задачей является повышение эффективности работы банка. Задача касается всех направлений. Для достижения поставленных целей банку необходимо улучшать качество обслуживания, разрабатывать привлекательные банковские продукты для всех категорий клиентов, изменить стиль и характер работы, повысить навыки продаж сотрудников. Внедряя технологии "бережливого производства", на которых основана ПСС, будут высвобождены дополнительные мощности, занятые на сегодня неоптимальными процессами. Операции кредитования являются одними из основных направлений деятельности банка, источник основных доходов. Расширение работы банка в области кредитования должна быть связана с привлечением новых высококлассных клиентов и поддержанием кредитного портфеля на должном уровне.

## **Список использованных источников**

1. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 03.07.2016) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017) Собрание законодательства РФ", 05.02.1996, N 6, ст. 492
2. Российская Федерация. Центральный банк РФ. Положение от 26.03.2004 № 254-П / Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности//[Электронный ресурс] - ЗАО "КонсультантПлюс"
3. Российская федерация. Центральный банк РФ. Письмо от 24.05.2005 № 76-Т / Об организации управления операционным риском в кредитных организациях//[Электронный ресурс]-ЗАО "КонсультантПлюс"
4. Балабанов А. И. Банки и банковское дело: учебник для вузов - СПб.: Питер, 2014. - 448 с.
5. Белоглазова Г. Н. Банковское дело: учебник для вузов. - М.: Финансы и статистика, 2013. - 592 с.
6. Владимирова М. П. Деньги, кредит, банки . - М.: КноРус, 2014. - 285 с.
7. Жуков Е.Ф. Банковское дело: учебник. - М.: Юнити, 2015. - 575 с.
8. Журавлева Н. В. Кредитование и расчетные операции в России. - М.: Экзамен, 2016. - 284 с.
9. Кабушкин С.Н. Управление банковским кредитным риском: учебное пособие. - Минск: Новое знание, 2015. - 338 с.

10. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие- М.: Кнорус, 2014.- 264 с.
11. Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке: учебное пособие. – М.:КНОРУС, 2015. – 288 с.
12. Русанов, Ю. Ю. Теория и практика риск-менеджмента кредитных организаций России. - М.: Экономистъ, 2014. – 189 с.
13. Сазыкин Б.В. Управление операционным риском в коммерческом банке. – Москва :Вершина, 2015. – 272 с.
14. Тавасиев А. В. Банковское дело: управление и технологии. – М.: Юнити-Дана, 2015. – 671 с.
15. Томкович Р. Р. Банковские операции: правовое регулирование и практика обслуживания клиентов. – М.: Амалфея, 2016. – 752 с.
16. Фрост С. Настольная книга банковского аналитика. Деньги, риск и профессиональные приемы . – М.: Баланс Бизнес Букс, 2016. – 312 с.
17. Челнокова В. А. Банки и банковские операции. – М.: Высшая школа, 2014. – 291 с.