

Министерство образования и науки Российской Федерации
 федеральное государственное автономное образовательное учреждение
 высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
 ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Школа инженерного предпринимательства
 Направление подготовки: 38.03.01 Экономика

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

Тема работы
Регулирование кредитного риска как важнейший элемент функционирования национальной банковской системы на примере ПАО Сбербанк

УДК 336.722:336.77:005.334.4:005.52

Студент

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-ЗБЗБ1	Гончарик Анна Сергеевна		04.06.2018

Руководитель

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Ермушко Ж.А.	К.э.н		04.06.2018

КОНСУЛЬТАНТЫ:

По разделу «Социальная ответственность»

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Ермушко Ж.А.	К.э.н		04.06.2018

Нормоконтроль

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Программист	Долматова А.В.			04.06.2018

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ:

Руководитель ООП	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Профессор	Барышева Г.А.	Профессор		04.06.2018

Планируемые результаты обучения по направлению подготовки

Код	Результат обучения
<i>Универсальные компетенции</i>	
P1	Осуществлять коммуникации в профессиональной среде и в обществе в целом, в том числе на иностранном языке, разрабатывать документацию, презентовать и защищать результаты комплексной экономической деятельности.
P2	Эффективно работать индивидуально, в качестве <i>члена команды</i> , состоящей из специалистов различных направлений и квалификаций, с делением ответственности и полномочий за результаты работы и готовность <i>следовать корпоративной культуре</i> организации
P3	Демонстрировать <i>знания</i> правовых, социальных, этических и культурных аспектов хозяйственной деятельности, осведомленность в вопросах охраны здоровья и безопасности жизнедеятельности.
P4	<i>Самостоятельно учиться</i> и непрерывно <i>повышать квалификацию</i> в течение всего периода профессиональной деятельности
P5	Активно пользоваться основными методами, способами и средствами получения, хранения, переработки информации, навыками работы с компьютером как средством управления информацией, работать с информацией в глобальных компьютерных сетях
<i>Профессиональные компетенции</i>	
P6	Применять знания математических дисциплин, статистики, бухгалтерского учета и анализа для подготовки исходных данных и проведения расчетов экономических и социально-экономических показателей, характеризующих деятельность хозяйствующих субъектов на основе типовых методик с учетом действующей нормативно-правовой базы;
P7	принимать участие в выработке и реализации для конкретного предприятия рациональной системы организации учета и отчетности на основе выбора эффективной учетной политики, базирующейся на соблюдении действующего законодательства, требований международных стандартов и принципах укрепления экономики хозяйствующего субъекта;
P8	Применять глубокие знания основ функционирования экономической системы на разных уровнях, истории экономики и экономической науки для анализа социально-значимых проблем и процессов, происходящих в обществе, и прогнозировать возможное их развитие в будущем
P9	Строить стандартные теоретические и эконометрические модели исследуемых процессов, явлений и объектов, относящихся к области профессиональной деятельности, прогнозировать, анализировать и интерпретировать полученные результаты с целью принятия эффективных решений.
P10	На основе аналитической обработки учетной, статистической и отчетной информации готовить информационные обзоры, аналитические отчеты, в соответствии с поставленной задачей, давать оценку и интерпретацию полученных результатов и обосновывать управленческие решения.
P11	Внедрять современные методы бухгалтерского учета, анализа и аудита на основе знания информационных технологий, международных стандартов учета и финансовой отчетности
P12	осуществлять преподавание экономических дисциплин в общеобразовательных учреждениях, образовательных учреждениях начального профессионального, среднего профессионального, высшего профессионального и дополнительного профессионального образования.

Код	Результат обучения
P13	Принимать участие в разработке проектных решений в области профессиональной и инновационной деятельности предприятий и организаций, подготовке предложений и мероприятий по реализации разработанных проектов и программ с учетом критериев социально-экономической эффективности, рисков и возможных социально-экономических последствий
P14	Проводить теоретические и прикладные исследования в области современных достижений экономической науки в России и за рубежом, ориентированные на достижение практического результата в условиях инновационной модели российской экономики
P15	организовывать операционную (производственную) и коммерческую деятельность предприятия, осуществлять комплексный анализ его финансово-хозяйственной деятельности использовать полученные результаты для обеспечения принятия оптимальных управленческих решений и повышения эффективности.

Министерство образования и науки Российской Федерации
 федеральное государственное автономное образовательное учреждение
 высшего образования
**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
 ТОМСКИЙ ПОЛИТЕХНИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**

Школа инженерного предпринимательства
 Направление подготовки

УТВЕРЖДАЮ:
 Руководитель ООП
 _____ Барышева Г.А.
 (Подпись) (Дата) (Ф.И.О.)

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы

В форме:

Бакалаврской работы

(бакалаврской работы/магистерской диссертации)

Студенту:

Группа	ФИО
3-3БЗБ1	Гончарик Анна Сергеевна

Тема работы:

Регулирование кредитного риска как важнейший элемент функционирования национальной банковской системы на примере ПАО Сбербанк	
Утверждена приказом директора (дата, номер)	от 10.04.2018 г. № 2479/с

Срок сдачи студентом выполненной работы:	01.06.2018
--	------------

ТЕХНИЧЕСКОЕ ЗАДАНИЕ

<p>Исходные данные к работе <i>(наименование объекта исследования или проектирования; производительность или нагрузка; режим работы (непрерывный, периодический, циклический и т. д.); вид сырья или материал изделия; требования к продукту, изделию или процессу; особые требования к особенностям функционирования (эксплуатации) объекта или изделия в плане безопасности эксплуатации, влияния на окружающую среду, энергозатратам; экономический анализ и т. д.).</i></p>	<p>Объект исследования – ПАО Сбербанк. Предмет исследования – организация регулирования кредитного риска в коммерческом банке. Исходные данные - периодическая литература, таблицы, рисунки, Internet, аналитические материалы, статистические данные предприятия, данные внутренней аналитики организации.</p>
<p>Перечень подлежащих исследованию, проектированию и разработке вопросов <i>(аналитический обзор по литературным источникам с целью выяснения достижений мировой науки техники в рассматриваемой области; постановка задачи исследования, проектирования, конструирования; содержание процедуры исследования, проектирования, конструирования; обсуждение результатов выполненной работы; наименование дополнительных разделов, подлежащих разработке; заключение по работе).</i></p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) Функционирование коммерческих банков 2) Кредитование в коммерческом банке 3) Организация кредитного процесса в коммерческом банке 4) Регулирование кредитного риска 5) Краткая характеристика деятельности ПАО Сбербанк России 6) Анализ кредитных рисков в ПАО Сбербанк России 7) Предложения по снижению кредитных рисков в ПАО Сбербанк России

Перечень графического материала <i>(с точным указанием обязательных чертежей)</i>	Рисунки, таблицы, схемы
Консультанты по разделам выпускной квалификационной работы <i>(с указанием разделов)</i>	
Раздел	Консультант
Социальная ответственность	Ермушко Жанна Александровна
Нормоконтроль	Долматова Анна Валерьевна
Названия разделов, которые должны быть написаны на русском и иностранном языках:	

Дата выдачи задания на выполнение выпускной квалификационной работы по линейному графику	25.03.2018
---	------------

Задание выдал руководитель:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Ермушко Ж.А.	К.э.н.		25.03.2018

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-ЗБЗБ1	Гончарик Анна Сергеевна		25.03.2018

РЕФЕРАТ

Выпускная квалификационная работа содержит 81 страницу, 5 рисунков, 10 таблиц, 35 использованных источников.

Ключевые слова: банковские кредиты, кредитный риск банка, достаточность собственного капитала, кредит, ссуда, займ, потребительский кредит, ПАО Сбербанк России, кредитование, анализ, риски.

Объектом исследования является ПАО Сбербанк России.

Цель работы - в ходе анализа эффективности регулирования кредитного риска разработать рекомендации по повышению эффективности регулирования кредитного риска.

В дипломной работе для выполнения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- Изучить теоретические аспекты организации банковского кредитования;
- Описать организацию кредитного процесса;
- Проанализировать эффективность регулирования кредитными рисками;
- На основе анализа эффективности разработать пути повышения эффективности регулирования кредитными рисками.

Практическая значимость дипломного исследования заключается в разработке конкретных мероприятий по совершенствованию регулирования кредитного риска.

Экономическая эффективность/значимость работы: результаты исследования могут быть реализованы в отечественных проектах.

В будущем планируется применение полученных в ходе работы знаний на практике, в дальнейшей работе.

Определения, обозначения. сокращения, нормативные ссылки

В данной работе применены следующие термины с соответствующими определениями:

Кредит - экономические отношения, при которых банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Ссуда - одна сторона (ссудодатель) обязуется передать или передает вещь в безвозмездное временное пользование другой стороне (ссудополучателю), а последняя обязуется вернуть ту же вещь в том состоянии, в каком она ее получила, с учетом нормального износа или в состоянии, обусловленном договором.

Займ - предоставление одной стороной (займодавец) в собственность другой стороне (заемщику) денег или других вещей, определенных родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Потребительский кредит - представляет собой денежные средства, выданные кредитором заемщику в соответствии с заключенным кредитным договором, договором займа, включая электронные средства платежей. Ключевым условием выдачи займа остаются цели, не связанные с предпринимательской деятельностью.

Банковские кредитные карты - это платежные карты, с помощью которых клиент может оплачивать различные покупки за счет финансов банка. Классическое определение кредитных карт не предусматривает наличия на них личных денежных средств заемщика. В РФ данное понятие также подразумевает дебетовые карты с овердрафтом (владелец карты имеет возможность пользоваться как собственными, так и заемными

средствами).

Кредитный риск - это возможность возникновения убытков вследствие неоплаты или просроченной оплаты клиентом своих финансовых обязательств. Кредитному риску подвергается как кредитор (банк), так и кредитозаемщик (предприятие). Под кредитным риском понимают возможность того, что компания не сумеет погасить свои долги вовремя и полностью.

В данной работе применены следующие сокращения и обозначения с соответствующими определения:

ПАО – публичное акционерное общество.

КСО – корпоративная социальная ответственность.

ОГЛАВЛЕНИЕ

Реферат	6
Определения, обозначения, сокращения, нормативные ссылки	7
Введение	10
1 Организация банковского кредитования	12
1.1 Функционирование коммерческих банков	12
1.2 Кредитование в коммерческом банке	24
1.3 Организация кредитного процесса в коммерческом банке	37
1.4 Регулирование кредитного риска	44
2 Оценка регулирования кредитного риска на примере ПАО .Сбербанк России	47
2.1 Краткая характеристика деятельности ПАО .Сбербанк России	47
2.2 Анализ кредитных рисков в ПАО .Сбербанк России	57
2.3 Предложения по снижению кредитных рисков в ПАО Сбербанк России	63
3 Раздел "Социальная ответственность"	70
Заключение	76
Список использованных источников	79

Введение

Регулирование кредитного риска – это задача, которую разрешают кредиторы, в первую очередь банки, чтобы уменьшить возможность неисполнения контрагентами собственных обязательств в отношении полного возврата главной суммы долга и процентов по нему в сроки, которые установлены договорами.

Кредитный риск – это комплексное понятие, в которое включаются, как внутренние риски, так и риски, которые связаны с заемщиком.

Регулирование кредитного риска в настоящее время производится не лишь на этапе образования портфеля. Кредитные организации проводят постоянное наблюдение кредитного портфеля и его оптимизацию, пополняя или, наоборот, избавляясь от некоторых активов через цессию (договоры переуступок). Так, появляется вторичный рынок займов, который позволяет более активно производить управление над кредитными рисками.

Регулирование кредитного риска — это основной фактор, который определяет эффективность работы банка. В особенности важно обладать эффективной системой управления кредитным риском при финансовом кризисе, жесткой конкуренции среди большинства банковских продуктов и кредитных учреждений и несовершенства и нестабильности банковского законодательства.

Цель дипломной работы – в ходе анализа эффективности регулирования кредитного риска разработать рекомендации по повышению эффективности регулирования кредитного риска.

Объект исследования – ПАО Сбербанк России.

Предмет исследования – организация регулирования кредитного риска в коммерческом банке.

В дипломной работе для выполнения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

- Изучить теоретические аспекты организации банковского кредитования;
- Описать организацию кредитного процесса;
- Проанализировать эффективность регулирования кредитными рисками;
- На основе анализа эффективности разработать пути повышения эффективности регулирования кредитными рисками.

Практическая значимость дипломного исследования заключается в разработке конкретных мероприятий по совершенствованию регулирования кредитного риска.

Дипломная работа состоит из введения, трех основных частей, заключения, списка используемой литературы.

Теоретической и методологической основой исследования являются работы авторов, ученых, работы экономистов, таких как Жуков Е.Ф., Сидорова В.Н., Белоглазова Г.Н., Крюков Р.В., Иванова В.В., Радченко Т.В., Ковалев С.М. и другие.

1 Организация банковского кредитования

1.1 Функционирование коммерческих банков

Понятие коммерческого банка

Банковская система в любой стране – это основа основ экономики. От развития национальной банковской системы зависят темпы экономического роста, а, следовательно, экономическая безопасность страны и ее статус на международной арене.

В настоящее время институционально банковская система России соответствует установившемуся рыночному типу хозяйствования, т.е. является двухуровневой. На первом уровне находится главный эмиссионный банк страны – Центральный банк РФ (Банк России), на втором – все другие кредитные организации, которые непосредственно заняты банковским обслуживанием хозяйствующих субъектов и населения, выполняя для них широкий круг банковских операций и сделок. На 1 января 2015г. насчитывалось 834 действующих кредитных организаций, из них только 419 (50,24%) можно отнести к крупным и соответствующим требованиям по величине уставного капитала. [1, стр. 11]

Коммерческие банки являются вторым звеном кредитной системы. В зависимости от сферы деятельности они подразделяются на *специализированные коммерческие банки*, которые выполняют одну или две банковские операции или обслуживают установленную категорию клиентов, и *универсальные коммерческие банки*, которые обладают исключительным правом осуществлять такие банковские операции как: привлечение средств во вклады юридических и физических лиц; размещение денежных средств за свой счет и от своего имени на условиях срочности, возвратности, платности; открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц. Однако этим деятельность коммерческого банка не ограничивается. Он проводит операции с валютой и ценными бумагами, оказывает разнообразные консалтинговые услуги экономического

характера, выполняет разные финансовые услуги.

Современный коммерческий банк – это независимый хозяйствующий субъект, владеющий статусом юридического лица. По лицензии, полученной им от центрального банка, он выполняет посредническую деятельность в реализации специфических продуктов – валюты, кредита и ценных бумаг – и основной целью, которого является (в отличие от центрального банка) получение прибыли. [1, стр. 34]

В настоящее время наибольшее распространение приобрели универсальные коммерческие банки. В силу своей наименьшей рискованности они достаточно устойчивы и надежны, а в силу выполнения большого количества операций получают большой спрос у клиентов.

Цель и принципы деятельности

Целью любого коммерческого банка является получение максимальной прибыли при минимальном риске.

Совокупность оснований, которыми субъекты хозяйствования руководствуются в процессе деятельности, называются принципами.

Первым и основным принципом деятельности коммерческого банка является работа в пределах реально имеющихся ресурсов. Это означает, что коммерческий банк должен снабжать не только количественное соответствие между кредитными вложениями, своими ресурсами и другими активами, но и добиваться соответствия характера банковских активов специфике мобилизованных или ресурсов. Прежде всего, это относится к срокам. К примеру, если банк привлекает средства основным образом на короткие сроки, а вкладывает их непосредственно в долгосрочные ссуды, то его способность отвечать по обязательствам (ликвидность) оказывается под угрозой.

Второй важнейший принцип, на котором основывается деятельность коммерческих банков – экономическая самостоятельность, подразумевающая и экономическую ответственность банка за результаты своей деятельности.

Экономическая самостоятельность предполагает:

- свободное распоряжение доходами банка;
- свободный выбор клиентов и вкладчиков;
- свободу распоряжения собственными средствами банка и привлеченными ресурсами.

Третий принцип заключается в том, что взаимоотношения коммерческого банка со своими клиентами строятся как обычные рыночные отношения. Предоставляя ссуды, банк, прежде всего, исходит из рыночных критериев ликвидности, риска и прибыльности.

Четвертый принцип работы, на котором основывается банк, состоит в том, что государство может осуществлять регулирование его деятельности только косвенными экономическими методами, а не прямыми приказами, т.е. без вмешательства в оперативную деятельность.

Организационная структура банка

В организационном отношении существуют различные формы организации коммерческого банка. Это зависит от таких факторов как, мощность и размер банка, виды операций и их масштабность, формы собственности.

Организационное устройство коммерческих банков в России представлено в нескольких вариантах. Рассмотрим наиболее распространенный вариант. Высшим органом коммерческого банка является собрание акционеров, которое должно проходить как минимум один раз в год. Общее руководство деятельностью банка осуществляет правление банка, а деятельностью коммерческого банка руководит непосредственно председатель правления. Он несет ответственность перед собранием акционеров и правлением банка.

Заседания правления банка проводятся на регулярной основе. Большинство голосов принимаются решения. Если количество голосов равное, то решающим будет голос председателя правления.

При правлении банка обычно формируется ревизионный и кредитный комитеты. Кредитный комитет занимается разработкой кредитной политики, структурой привлекаемых средств и их размещения, рассмотрением вопросов, связанных, с инвестированием. В распоряжение ревизионного комитета входят все необходимые для проведения ревизии материалы. Все результаты проведенных проверок комитет отправляет правлению банка.

Банк может организовать филиалы и представительства в целях оперативного кредитно-расчетного обслуживания клиентов, которые территориально удалены от места расположения коммерческого банка. Вопрос об открытии представительства или филиала необходимо согласовать с ГУ ЦБ РФ по месту открытия.

Филиал банка – это обособленное структурное подразделение, которое расположено вне места его нахождения и осуществляет все или часть функций банка.

Представительством считается обособленное структурное подразделение коммерческого банка, которое расположено вне места его нахождения и не имеющим самостоятельного баланса, а так же не обладающим правами юридического лица. Оно создается для обеспечения представительских функций банка, совершения сделок и иных правовых действий.

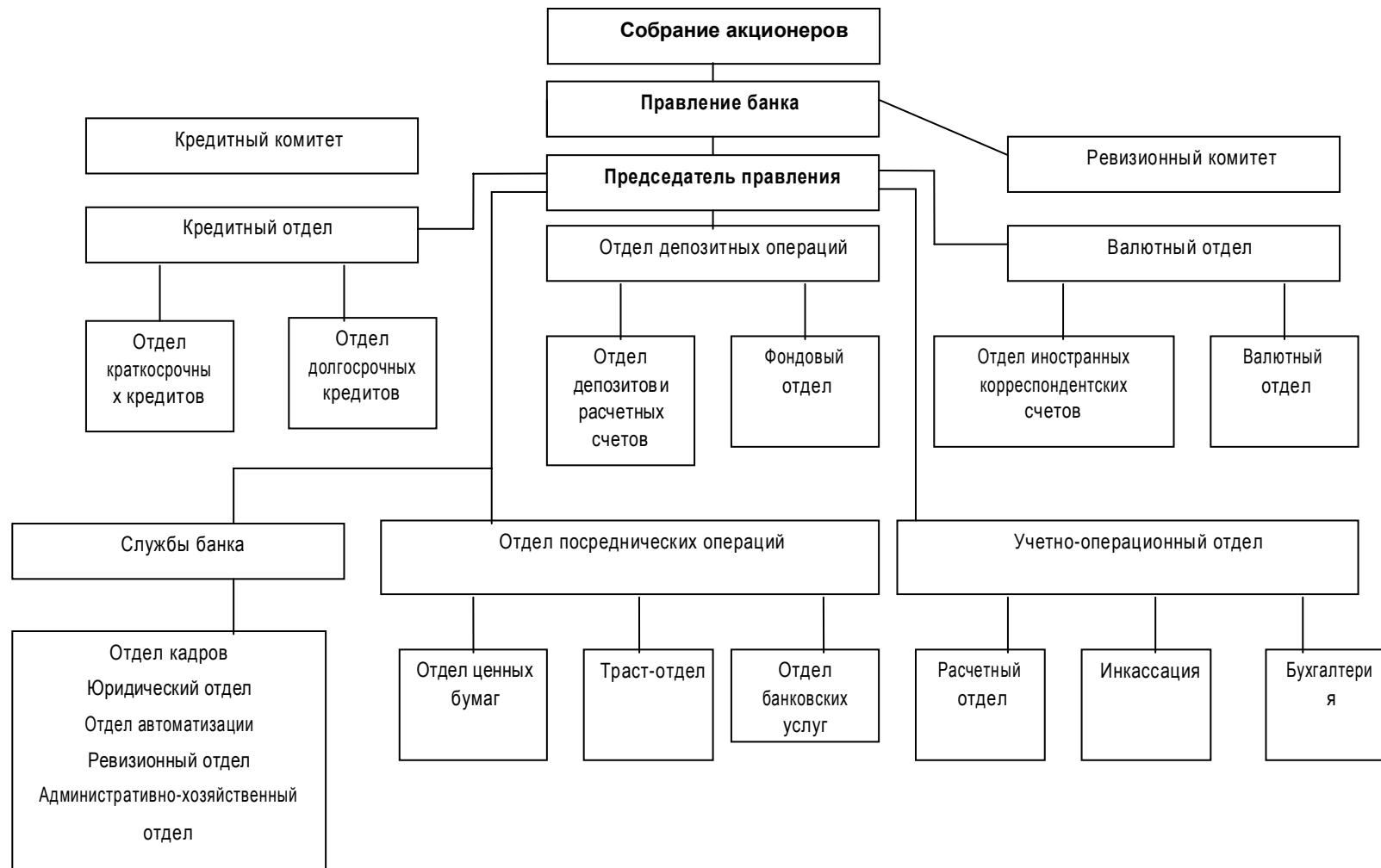


Рисунок 1 – Организационная структура банка в РФ

В организационной структуре банка выделяются два основных момента – структура управления банка и структура его функциональных подразделений и служб.

Выбор оптимальной организационной структуры – залог правильной организации труда в целом, успешной деятельности банка. Организационную структуру банка составляют управления (подразделения) и службы, имеющие определенные права и обязанности. Деятельность коммерческого банка во многом зависит от банковских кадров, от профессионального уровня специалистов, как руководящего состава, так и работников служб. Чтобы обеспечить высокое качество работы, в банке должна быть сформирована сильная команда, способная создать и поддержать авторитет коммерческого банка.[2, стр. 74]

Функции банка

Банки выполняют в рыночном хозяйстве следующие важные функции:

1. Посредничество в кредите между денежными и функционирующими капиталистами;
2. Посредничество в платежах;
3. Мобилизацию денежных доходов и сбережений и превращение их в капитал;
4. Создание кредитных инструментов обращения.

Деятельность универсальных коммерческих банков определяется тремя основными функциями.

Функция аккумуляции и мобилизации временно свободных денежных средств. Коммерческие банки играют ведущую роль в привлечении свободных денежных средств хозяйствующих субъектов - людей, предприятий и государства, и превращения их в активы для получения прибыли. Изначально, для осуществления своей деятельности, коммерческие банки использовали только свои собственные денежные средства, но позже выяснилось, что этих средств не достаточно, и нужно использовать чужие, заемные средства, это и определило роль банка в качестве посредника в перераспределении средств.

В дальнейшей деятельности, банки начали искать пути расширения каналов привлечения средств путем открытия массы различных депозитов и счетов, стимулируя выплатой процентов владельцев денежных средств. В результате, доля привлеченных средств по сравнению с собственными средствами неизмеримо возросла и составила 80% от общего капитала банка. Исполняя функции привлечения средств, банки выступают в качестве заемщиков. Аккумулируя значительные средства, банки, как уже отмечалось, не держат их у себя, а вкладывают деньги в экономику путем предоставления кредитов и приобретения ценных бумаг, тем самым превращают в капитал.

Функция предоставления кредита. При выполнении этой функции, коммерческий банк выступает в качестве посредника между субъектами, которые имеют свободные средства, и субъектами, нуждающиеся в них. Достаточно часто в экономике наблюдается ситуация, когда реальная потребность в средствах возникает у одних, в то время как денежные средства находятся у других субъектов. Ситуация может быть решена с помощью первых субъектов, которые бы предоставили средства в кредит. Однако трудность заключается в том, что из всей массы экономических субъектов нужно найти того, кто имеет деньги в необходимом количестве и мог бы предоставить их на необходимый срок. И вот здесь коммерческий банк посредник в кредите. Аккумулируя деньги, он способен обеспечить нуждающихся в нужном количестве и на необходимое время. Таким образом, осуществляется кредитование населения, правительства, предприятий и промышленности.

Эта функция способствует финансированию промышленности, облегчению создания запасов, облегчению финансовой деятельности правительства, расширению производства и расширению потребительского спроса.

Функция проведения расчетов и платежей в хозяйстве. Коммерческие банки обеспечивают функционирование платежной системы за счет перевода средств. Высокую эффективность использования платежных средств

показывает постепенное сокращение наличного оборота и увеличения доли безналичных платежей. В зарубежных странах на безналичные расчеты приходится свыше 90% всех расчетов, а в России - 64%. Для осуществления этой функции коммерческие банки открывают счета для своих клиентов, выполняют перевод денежных средств. Средства, которые находятся во вкладах до востребования, занимают значительное место в переводных операциях, причем используются они достаточно эффективно, совершенствуется технология расчетов, активизируется стремление деловой клиентуры, более эффективно пользоваться своими средствами.

Помимо трех определяющих функций часто выделяют дополнительные функции коммерческого банка.

Функция создания платежных средств. Такие средства формируются в виде банковских депозитов, которые применяются с помощью чеков, пластиковых карт, электронных переводов, векселей. Эта функция появилась у коммерческих банков в связи с развитием кредитных денег, ухода из обращения золотых денег и превращения банкнотной эмиссии в депозитно-чековую, что позволило расширить безналичный оборот и урезать эмиссию банкнот.

Тем не менее, экономика нуждается в необходимости поступления денег, но не чрезмерном. Если число денег в обращении увеличивается, растет инфляция, и наоборот. В этом случае центральный банк ограничивает создание денег за счет изменения денежного мультипликатора. Цель банковской системы – обеспечить, чтобы количество денег в обращении соответствовало потребности в них, для поддержания экономического роста и высокого уровня занятости.

Функция организации выпуска и размещения ценных бумаг. Эта функция является развитием функции кредитования, реализуется посредством инвестиционных операций и имеет большое значение для эластичности кредитной системы – необходимым условием относительно устойчивых темпов роста экономики.

При недоступности банковских кредитов расширение производства становится невозможным или откладывается до тех пор, пока нужные денежные средства накопятся. Более того, промышленные предприятия будут вынуждены держать крупные суммы денег, что было бы неэкономично. Поэтому коммерческие банки организуют реализацию ценных бумаг на рынке ценных бумаг, что дает возможность перераспределения денежных средств. Таким образом, коммерческие банки становятся прямыми конкурентами фондовых бирж, через которые реализуется основная часть розничных продаж ценных бумаг. [3, стр. 36]

Пассивные и активные операции

Определение банка как учреждения, которое аккумулирует свободные денежные средства и размещает их на возвратной основе, позволяет выделять в его деятельности пассивные и активные операции.

С помощью пассивных операций банки формируют свои ресурсы. Суть их состоит в привлечении различных видов вкладов, получении кредитов от других банков, эмиссии собственных ценных бумаг, а так же проведении иных операций, в результате которых увеличиваются банковские ресурсы.

В практике российских коммерческих банков к пассивным операциям относят:

- Прием вкладов (депозитов);
- Открытие и ведение счетов клиентов, в том числе банков-корреспондентов;
- Выпуск собственных ценных бумаг (акций, облигаций), финансовых инструментов (векселей, депозитных и сберегательных сертификатов);
- Получение межбанковских кредитов, в том числе централизованных кредитных ресурсов.

Особую форму банковских ресурсов представляют собственные средства (капитал) банка.

Собственный капитал, имея четко выраженную правовую основу и функциональную определенность, является финансовой базой развития банка.

Он позволяет осуществлять компенсационные выплаты вкладчикам и кредиторам в случае возникновения убытков и банкротства банков, поддерживать объем и виды операций в соответствии с задачами банка.

Основной элемент собственного капитала банка – уставный фонд. Он формируется в зависимости от формы организации банка. Если банк создается как акционерное общество, то его уставный фонд образуется за счет средств акционеров, поступивших от реализации акций. Банк, являющийся обществом с ограниченной ответственностью, формирует уставный фонд за счет паевых взносов участников.

Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков банка по производимым им операциям. Величина его устанавливается в процентах к уставному фонду. Источником формирования резервного фонда являются отчисления от прибыли.[4]

Коммерческий банк имеет возможность привлекать средства предприятий, организаций, учреждений, населения и других банков в форме вкладов и открытия им соответствующих счетов.

Вклад – это денежные средства, переданные в банк их собственником для хранения на определенных условиях. Операции, связанные с привлечением денежных средств во вклады, называются депозитными. Для банков вклады –

это главный вид их пассивных операций и, следовательно, основной ресурс для проведения активных кредитных операций.

По депозитам до востребования банки обязаны хранить минимальный резерв в Центральном Банке России, размер которого в настоящее время определен в 22%.

В современных условиях коммерческие банки для оперативного привлечения денежных средств используют возможности межбанковского рынка ресурсов, на котором происходит продажа денежных средств, мобилизованных другими кредитными учреждениями.

Пассивной операцией коммерческих банков является получение ими централизованных кредитных ресурсов. Кредиты Центрального Банка РФ

предоставляются банками в порядке рефинансирования и на конкурсной основе

Размещение мобилизованных ресурсов банка с целью получения дохода и обеспечения ликвидности определяет содержание его активных операций.

Среди активных операций коммерческих банков выделяют: ссудные, инвестиции в ценные бумаги, кассовые и прочие.

Ссудные операции составляют основу активной деятельности банка в размещении его ресурсной базы. Они приносят банкам значительную часть их доходов. [5]

Коммерческие банки предоставляют своим клиентам разнообразные ссуды, которые можно классифицировать по различным признакам: по типам заемщиков, по срокам использования, в зависимости от сферы функционирования, по отраслевой принадлежности заемщиков, по характеру обеспечения, по методам погашения.

Другой важной активной операцией коммерческих банков является их инвестиционная деятельность, в процессе которой банки выступают в качестве инвестора, вкладывая ресурсы в ценные бумаги или приобретая права по совместной хозяйственной деятельности.

Совершая инвестиции в ценные бумаги, банки руководствуются целью получения дохода и обеспечения ликвидности определенной группы своих активов.

Банки обязаны обеспечить четкое и своевременное кассовое обслуживание своих клиентов, выполняя кассовые операции. Содержание кассовых операций: прием, выдача и хранение денежных средств. Ведение кассовых операций регулируется Правилами, устанавливаемыми Центральным Банком России.

Прочие активные операции разнообразны по своей форме и их развитие приносит банкам доход. К их числу относят операции с иностранной валютой, агентские, трастовые, расчетные и др.

Между активными и пассивными операциями коммерческого банка присутствует близкая взаимосвязь. В первую очередь, структура и размер

активных операций, обеспечивающих получение доходов, во многом определяются имеющимися у банков ресурсами.

Для успешной деятельности банк должен обеспечить координацию активных и пассивных операций. С одной стороны, не допускать значительного несоответствия сроков пассивов и активов, например выдачи долгосрочных ссуд за счет краткосрочных депозитов; а с другой — не иммобилизовать на длительный срок краткосрочные ресурсы в сумме, значительно превышающей стабильный остаток средств на банковских счетах, достаточный для очередных выплат. [6]

Универсальные коммерческие банки являются многофункциональными учреждениями. Они представляют клиентам полный комплекс финансового обслуживания, включая кредиты, расчеты, прием депозитов и другие. Этим они отличаются от специализированных коммерческих банков, которые владеют ограниченными функциями. Коммерческие банки традиционно играют роль базового звена кредитной системы.

На сегодняшний день коммерческие банки имеют очень большое значение в современных кредитных системах. Они способны предложить клиенту до 500 видов разнообразных банковских продуктов и услуг. Широкий ассортимент операций банка позволяет сохранять клиентов и оставаться рентабельным даже при неблагоприятных обстоятельствах.

1.2 Кредитование в коммерческом банке

Понятие кредит

В современном мире кредит – это активный и очень важный эффективный «участник» народнохозяйственных процессов. Без него не обходятся ни государства, ни предприятия, ни организации и население, ни производство и обращение общественного продукта. Благодаря кредиту происходит переливание ресурсов, капитала, формируется новая стоимость. Но он может играть и отрицательную роль при определенных обстоятельствах – скрывать

истинное положение должников, перепроизводство товаров, содействовать обострению экономических и социальных противоречий.

Кредитная деятельность – один из важнейших, конституирующих само понятие банка признаков. Уровень организации кредитного процесса – едва ли не лучший показатель всей вообще работы банка и качества его менеджмента. [7]

Кредит – это метод возвратного предоставления средств. Кредит имеет денежную природу. Выступает в качестве формы разрешения противоречия между накоплением временно свободных денежных средств у одних экономических субъектов и потребностью в них у других. Условием существования кредита является наличие крупного фонда денежных средств – ссудного капитала. [8]

Основные (базовые) услуги кредитования, предоставляемые коммерческими банками, как правило, под надежное (высоколиквидное) обеспечение, можно изобразить в виде следующей классификации (см.рисунок 2).[9]



Рисунок 2 – Классификация кредитов

Классификация кредитов подразделяется на следующее:

1. По экономическому значению бывают связанные (целевые) к ним относят:

1) платежные на:

- оплату платежных документов контрагентов клиента;
- заработную плату;
- проведение авансовых платежей;
- приобретение ценных бумаг;
- перечисление платежей в бюджет;
- другие;

2) финансирование производственных затрат, т.е. на:

- финансирование текущих производственных затрат;
- финансирование инвестиционных затрат, включая кредиты на лизинговые и другие подобные операции;
- формирование запасов товарно-материальных ценностей;

3) учет векселей, включая операции репо;

4) потребительские кредиты.

А так же несвязные – заем для пополнения оборотных средств компании, использование кредита не оговорено в договоре.

2. По форме предоставления кредита различают два вида:

2.1. в безналичном порядке – это кредитование посредством векселей банка; в смешанной форме и зачисление безналичных денег на соответствующий счет заемщика.

2.2. в налично-денежной форме (кредитование физических лиц).

3. По технике предоставления кредита существуют:

3.1. одной суммой;

3.2. кредиты с овердрафтом;

3.3. открытие кредитной линии:

- простая (не возобновляемая) кредитная линия; возобновляемая (револьверная) кредитная линия, включая: до востребования кредитная линия и контокоррентная кредитная линия.

3.4. комбинированные варианты: акцептно-рамбурсный кредит и разовый с использованием специального ссудного онкольного счета.

4. По способу предоставления кредита – индивидуальный синдицированный.

5. По времени и технике погашения кредита:

5.1. погашение одной суммой в конце срока;

5.2. погашение равными долями через равные промежутки времени;

5.3. погашение неравными долями через различные промежутки времени:

- сложный кредит (с выплатой значительной части (от 20 до 50% суммы кредита) в конце срока);

- прогрессивный кредит (прогрессивно нарастающими к концу срока действия кредитного договора выплатами);

- сезонный кредит (кредит для сезонных производств (проектов) с выплатами только в те месяцы, на которые приходятся максимальные суммы выручки).

Отдельно можно выделить гарантийные операции банков в части кредитования своих клиентов, а также консультационные услуги по вопросам кредитования.

Для классификации кредитов на те или иные группы и виды могут использоваться и другие критерии.

Принципы кредитования

Принципы, на основе которых принято предоставлять кредит заемщику

- это принципы кредитования.



Рисунок 3 – Принципы кредитования в коммерческом банке

Исходя из этого, можно считать, что имеются безусловные принципы кредитования:

- принцип срочности – кредит должен быть возвращен в определенный срок;
- принцип возвратности – в согласованный срок вся сумма кредита должна быть возвращена полностью;
- принцип платности – за право пользования кредитом заемщик должен заплатить оговоренную сумму процентов;
- принцип подчинения кредитной сделки нормам законодательством и банковскими правилами – в частности, обязателен кредитный договор/соглашение в письменной форме, не противоречащий закону и нормативным актам ЦБ;

– принцип неизменности условий кредитования. Если они меняются, то это должно делаться в соответствии с правилами, сформулированными в самом кредитном договоре/соглашении, либо в специальном приложении к нему;

– принцип взаимовыгодности кредитной сделки – ее условия должны адекватно учитывать коммерческие интересы и возможности обеих сторон.

Последний принцип представляется ключевым: смысл его состоит в достижении действительно партнерских отношений, объединяющих усилия кредитора и заемщика, объективно равно заинтересованных в развитии национальной экономики, росте производительности труда и на этой основе в получении большей прибыли, в достойном социальном обеспечении всех граждан. [10]

В особую группу принципов следует выделить распространенные правила кредитования, которые используются, если такова воля сторон, выраженная в кредитном договоре, и не должны применяться, если не включены в такой договор

- принцип целевого использования кредита;
- принцип обеспеченного кредитования – кредит может быть обеспечен полностью, частично или не обеспечен вовсе.

Кроме того, в еще одну группу выделить принципы кредитования, которые предназначены для «служебного использования» сотрудниками банков и должны закрепляться в их внутренних документах в качестве элемента кредитной политики.

Функции кредита [11]

Существует три основных функции кредита:

1. Перераспределительная функция – благодаря этой функции бездействующие денежные и материальные ресурсы превращаются в функционирующие. Она может осуществляться на уровне государства, предприятий, мировой экономики, отрасли. Перераспределение происходит на условиях возврата стоимости.

2. Воспроизводственная функция. Кредит, является неотъемлемым элементом рыночного хозяйства и оказывает непосредственное влияние на процессы расширенного воспроизводства, как на микро-, так и макроуровне.

С помощью кредита предприятия имеют возможность увеличить свои ресурсы, расширить производство. Благодаря кредиту происходит формирование оборотных и основных средств предприятия; происходят расчеты между товаропроизводителями; совершаются портфельные и реальные инвестиции; оплачивается рабочая сила.

3. Создание кредитных инструментов обращения – эта функция связана с возникновением банковской системы. Кредитные средства обращения и платежа появились благодаря возможности хранения денежных средств на счетах в банках, зачастую взаимных обязательств и развития безналичных расчетов.

4. Стимулирующая функция. Она выражается в возможности развития производства без наличия собственных денежных средств. С помощью кредита предприятия получают сильный стимул для дальнейшего развития.

Плата за кредит

Для банков деньги представляют собой предмет, имеющий свою цену – банковский процент. Это понятие используется: – для обозначения цены, которую платит банк за привлекаемые средства; – для обозначения цены, которую берет банк за выдаваемые (размещаемые) им средства. Частным случаем этой последней цены является цена банковского кредита суммы денег, отдаваемой во временное пользование заемщику.[12]

За пользование кредитом заемщик обязан заплатить не только процент – ему необходимо погасить сумму основного долга, а кроме того нужно платить различные надбавки за риски и комиссионные, штрафы, оплачивать поручительство (гарантию, страховку), нотариальные услуги и т.д. Тем не менее, ценой кредита считается именно банковский процент как плата за право пользоваться средствами банка. Источником уплаты процента является часть

прибыли (дохода) заемщика, полученной им в результате использования кредита.

Абсолютная величина процента, не соотнесенная с суммой кредита, ни о чем не говорит. Поэтому для выяснения эффективности кредитных сделок, определения приемлемости той или иной величины кредита используется относительный показатель – норма (ставка) процента, т.е. отношение между суммой процентов и величиной кредита:

$$Нп = \frac{Пр}{С} \times 100\%, \text{ где}$$

Нп – норма процентов; Пр – сумма процентов; С – сумма кредита.

Порядок начисления процентов по активным и пассивным операциям банка, связанным с привлечением и размещением денег, определен в Положении ЦБ №39 «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками...». Основные нормы Положения следующие.[13]

1. Отношения между банком и его клиентами строятся на базе договоров /соглашений, заключаемых с учетом норм глав 42, 44, 45 и ст. 421, 422 ГК РФ.

2. Проценты могут начисляться: по формулам простых процентов, сложных процентов, с использованием фиксированной либо плавающей процентной ставки. Если в договоре не указан способ начисления процентов, то они начисляются по формуле простых процентов с использованием фиксированной ставки. При начислении процентов в расчет принимаются величина процентной ставки (% годовых) и фактическое количество календарных дней, на которое привлечены или размещены средства.

3. Проценты уплачиваются в денежной форме: юридическими лицами – только в безналичном порядке, а физическими лицами – в безналичном порядке и наличными без ограничения суммы на основании приходных (расходных) кассовых ордеров.

4. Проценты за размещенные деньги (в займы, кредиты и др.) поступают в пользу банка-кредитора в размере и в порядке, предусмотренных в соответствующем договоре о предоставлении (размещении) средств. Банк-кредитор получает проценты от заемщиков путем:

1) Списания средств с расчетного (текущего), корреспондентского счета заемщика – юридического лица на основании его платежного поручения, а также распоряжения физического лица о списании средств со счета вклада (депозита);

2) Списания средств в порядке очередности, установленной в законодательстве, с расчетного (текущего), корреспондентского счета заемщика, обслуживающегося в другом банке, на основании платежного требования банка-кредитора. В этом случае средства могут списываться без акцепта, если в договоре предусмотрена возможность списания средств без распоряжения клиента – владельца счета;

3) Списания средств с расчетного счета (текущего), корреспондентского счета заемщика – юридического лица обслуживающегося в банке-кредиторе, на основании платежного требования банка;

4) Перечисления средств со счетов заемщиков – физических лиц на основании их письменных распоряжений; перевода средств физическими лицами через предприятия связи или другие КО; взноса наличными в кассу банка на основании приходных кассовых ордеров; путем удержания и сумм, причитающихся на оплату труда работникам банка, являющимся заемщиками банка;

5) Зачисления средств на корреспондентский счет банка-кредитора на основании платежного поручения заемщика либо платежного требования банка.

5. Проценты уплачиваются либо получаются в сроки, предусмотренные в договоре. Проценты на привлеченные или размещенные средства банк начисляет на остаток основного долга на начало операционного дня.

6. Начисленные проценты подлежат отражению в учете банка не реже раза в месяц не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При этом должно быть обеспечено ежедневное начисление процентов по каждому договору нарастающим итогом с даты последнего отражения начисленных процентов на лицевых счетах.

При закрытии банковских счетов клиента проценты за привлеченные (размещенные) средства начисляются включительно по день их фактического возврата (списания).

7. При неисполнении заемщиком обязательств по уплате процентов в установленный в договоре срок просроченная задолженность по процентам в конце рабочего дня, являющегося по договору днем уплаты процентов, должна быть перенесена банком на балансовые счета для учета просроченных процентов. В этом случае проценты начисляются на указанных счетах до даты отнесения кредитной задолженности ко 2-й и выше группам риска.

Если потом долг из 2-й или выше группы риска будет переведен в 1-ю группу риска, то в этот же день учет начисленных процентов должен вновь вестись на балансовых счетах; сумма начисленных к этому времени процентов, учитываемых на внебалансовых счетах, переносится на соответствующие балансовые счета.[14]

В дальнейшем начисленные банком проценты по данному долгу учитываются на внебалансовых счетах; на эти же внебалансовые счета переносится сумма начисленных, но не полученных к этому дню процентов по данному долгу. Просроченный процентный долг банку учитывается на внебалансовых счетах по каждому договору до момента их получения, а в случае их неполучения – в течение не менее 5 лет (после списания с баланса и перенесения просроченного основного долга на соответствующие внебалансовые счета).

8. Если несмотря на предпринятые банком меры по погашению заемщиком обязательств по истечении 5 лет просроченные проценты не будут уплачены, то

банк может списать указанную просроченную задолженность (одновременно со списанием просроченного основного долга) в порядке, установленном ЦБ.

9. В случае ликвидации юридического лица-должника банк-кредитор прекращает начислять проценты и в установленном порядке предъявляет ликвидационной комиссии требования в отношении всех обязательств должника, включая обязательства по уплате процентов.

В случае неудовлетворения или неполного удовлетворения требований банка просроченная задолженность по процентам ликвидируемого юридического лица должна быть списана с баланса банка в порядке, установленном Банком России. [ЦБ РФ]

Обеспечение по кредитам

Обеспечение возвратности кредита как принцип кредитования выражает необходимость защиты имущественных интересов банка при возможном нарушении заемщиком принятых на себя обязательств. Под формой обеспечения возвратности кредита понимается форма гарантированных обязательств заемщика. Все обеспечивающие обязательства являются дополнительными к основному долгу заемщика. Они оформляются специальными документами, имеющими юридическую силу. [15]

Применение форм обеспечения возвратности кредита особенно актуально в связи с неустойчивым финансовым положением предприятий. Обеспечения позволяют снизить кредитный риск, обеспечивают прибыль банков и сохраняют их активы.

Залог – один из действенных способов такого обеспечения. Под залогом в гражданском праве подразумевается право кредитора (залогодержателя) получать возмещение из стоимости заложенного имущества приоритетно перед другими кредиторами. [16]

Залоговые отношения регулируются ГК РФ, ГПК РФ, законом РФ о залоге. Предметом залога выступает любое имущество, которое может быть отчужденно у залогодателя.

Поручительство – один из распространенных способов обеспечения обязательств заемщика по погашению кредита. Поручитель обязуется перед кредитором отвечать за исполнение заемщиком его обязательства полностью или частично. Поручительство могут давать как юридические, так и физические лица. Для оформления отношений между банком и поручителем подписывается письменный договор поручительства. [17]

В качестве поручителей могут выступать финансово устойчивые предприятия или специальные организации, располагающие средствами, например, банки. До заключения договора банк по возможности изучает информацию о финансовом состоянии поручителя.

Поручительство может быть полным (на всю сумму кредитов и процентов по нему) или частичным. Частичное поручительство в ряде случаев требует дополнительных форм обеспечения возвратности ссуды.

Гарантия является односторонней сделкой, в соответствии с которой гарант дает письменное обязательство (гарантийное письмо) банку-кредитору о выплате обозначенной денежной суммы по предоставлению последним письменного требования об ее уплате. За получение гарантии должник обязан уплатить гаранту комиссионное вознаграждение в определенном проценте от гарантируемой суммы. Размер процентов определяется соглашением между гарантом и заемщиком банка.

В гарантийных письмах обязательно должна быть ссылка на конкретный кредитный договор, за исполнение которого вместо должника обязуется отвечать гарант, и указан предельный срок гарантии. Этот срок должен превышать срок рассмотрения дел в арбитражном суде.

Среди других форм возвратности кредита можно назвать страхование, залог депозитных вкладов, переуступку банку требований заемщика.

Современная экономика создала реальные условия для возникновения новых добровольных страховых услуг, в частности страхования ответственности за непогашение кредита. Эта сделка выгодна для всех трех ее участников: заемщик сохраняет деловую репутацию; банк получает гарантию возвратности

своих ресурсов; страховая компания – вознаграждение за услугу.

Практика показывает, что ведущее место в формах обеспечения возвратности кредитов занимает залог имущества. По некоторым банкам его доля достигает 80%, особенно по кредитам юридическим лицам. Смешанное обеспечение характерно для кредитов повышенных групп риска. Наличие разных форм обеспечения возвратности кредита позволяет выбирать их в конкретных случаях исходя из разных критериев: вида обеспечения, его ликвидности, суммы, место нахождения и возможности контроля и т.п.

Риски кредитования

Банковская деятельность подвержена рискам. Риск – это стоимостное выражение вероятностного события, ведущего к потерям. Риски образуются в результате отклонения действительных данных от оценки сегодняшнего состояния и будущего развития. Они могут быть как положительными, так и отрицательными. Таким образом, прибыль можно получить только в случае, если возможные потери будут предусмотрены заранее и подстрахованы. Чем выше риск, тем больше шанс получить высокую прибыль. Поэтому для банков важно определить риск, классифицировать его и найти пути его оптимизации. [18]

В целом можно выделить следующие виды рисков.

1. Рыночный риск, который связан с потерями из-за колебания норм ссудного процента, изменениями прибыльности и финансового благополучия компаний (банков) – эмитентов ценных бумаг, а также инфляционным обесценением денег.

2. Процентный риск – это риск сокращения или потери банковской прибыли из-за уменьшения процентной маржи. Он обычно возникает при изменении ставок по активам и пассивным, соотношение которых часто бывает неравномерным.

3. Валютный риск – это риск курсовых потерь, связанных с операциями с иностранной валютой на национальном и мировом валютных рисках.

4. Инвестиционный риск – риск потерь вследствие изменения размера портфеля ценных бумаг или ситуации на рынке ценных бумаг.[19]

5. Риск ликвидности, появление которого в большей степени связано с некачественной организацией управления в банке, и в первую очередь управления финансами. Это риск внутрибанковского менеджмента, который в обычных условиях банк просто обязан не допускать.

6. Кредитный риск – это риск банка-кредитора, связанный с непогашением заемщиком основного долга и процентов по выданным кредитам. [20]

Следует отметить, что хотя источником кредитного риска является дебитор или контрагент, данный риск связан в первую очередь с конкретной операцией проводимой организацией. Так один и тот же дебитор в силу внутренних причин может отказаться своевременно погашать кредит, но исправно проводить выплаты по вексялям.[21]

Банки выдают кредиты коммерческим предприятиям и другим юридическим лицам при соблюдении основополагающих условий кредитования. Формы обеспечения кредита определяются в каждом конкретном случае с учетом характера кредитуемого мероприятия. В настоящее время порядок выдачи ссуд каждый банк определяет самостоятельно, основываясь на общих принципах кредитования.

1.3 Организация кредитного процесса в коммерческом банке

Начало кредитного процесса

Организация банковского кредитования включает в себя рассмотрение заявки клиента о выдаче ему кредита, принятие уполномоченными лицами и органами банка соответствующего решения, подготовку и заключение кредитного договора, процессы выдачи кредита, его сопровождения, возврата, а также контроля на всех этапах.

Основанием для начала многогранной работы в рамках кредитной организации является поступление в банк кредитной заявки от клиента. В ней должны содержаться как минимум следующие сведения: - цель кредита; - размер кредита; - срок кредита; - предполагаемое обеспечение; - источники погашения кредита; - краткая характеристика заемщика, информация о видах его деятельности и деловых партнерах. [22]

Заявка юридического лица должна быть оформлена на бланке организации либо на листе обычной бумаги, заверенном ее печатью, и подписана лицами, уполномоченными совершать кредитные операции. Заявка подается либо в операционное подразделение банка, либо в секретариат, либо непосредственно в кредитное подразделение банка.

Решение по кредиту

Следующий этап работы над заявкой – этап переговоров с заявителем. Заявитель должен быть готов ответить на любые вопросы, касающиеся общих сведений о своей организации и ее деятельности.

Если в процессе переговоров будет выяснено, что нецелесообразно продолжать рассматривать заявителя в качестве лица, которому в принципе можно было бы выдать требуемый кредит, то ему следует дать мотивированный отказ. Если, наоборот, у работников банка сложилось благоприятное мнение о возможности продолжения работы над заявкой, то они должны предложить заявителю представить для анализа необходимые документы.

Затем наступает этап детального анализа кредитной заявки на основании документов, представленных заявителем, и экспертных заключений подразделений и служб самого банка. Такой анализ может состоять из следующих шагов:



Рисунок 4 – Анализ кредитной заявки

На каждом из этих шагов сотрудники банка последовательно конкретизируют и уточняют свои представления о потенциальном заемщике, параметрах возможного кредита, в частности, о реальном размере рисков, которые банк примет на себя, если выдаст испрашиваемый кредит.

При положительном результате анализа кредитной заявки вопрос о предоставлении кредита может быть вынесен на заседание кредитного комитета банка. Если кредитный комитет решил вопрос положительно, то банк извещает потенциального заемщика о принятом решении и условиях предоставления кредита.

Далее начинается этап подготовки кредитной документации, в ходе которого банк совместно с фактическим уже заемщиком готовит:

- кредитный договор;

– срочное обязательство – распоряжение заемщика о своевременном списании средств в пользу банка-кредитора со ссудного счета, открываемого ему в банке, а при необходимости также:

– договор залога, договор о переуступке прав, договор о блокированном счете, договор поручительства, другую необходимую документацию.

Кредитный договор обычно содержит следующие основные разделы:

– Преамбула. Содержит наименования сторон, подписывающих кредитный договор.

– Предмет договора, где прописываются вид кредита, его цель, сумма, сроки выдачи и возврата ссуды.

– Порядок начисления, уплаты комиссий, процентов и возврата кредита. Здесь прописывается размер процентной ставки за пользование займом. Порядок начисления процентов по кредиту, как осуществляется их уплата заемщиком. Как будет погашаться кредит – дифференцированными платежами или аннуитетными. На каких условиях происходит частичное и досрочное погашение кредита. Порядок и размеры начисления комиссий по кредиту. Как и когда применяются штрафные санкции и так далее.

– Способы обеспечения возвратности кредита. Здесь указывают содержание и номер договора залога, поручительства третьих лиц и так далее.

– Права и обязанности сторон.

– Ответственность сторон.

– Юридические адреса, реквизиты и подписи.

При заключении кредитного договора, предусматривающего предоставление заемщику крупных средств на более или менее продолжительный период и с учетом личных обстоятельств заемщика, банк может настоять на заключении заемщиком договора о страховании его жизни и трудоспособности в период действия кредитного договора. [23]

Страховой договор предоставляет обеим сторонам кредитного договора дополнительные гарантии относительно своевременности и полноты погашения потребительского кредита. В договоре обычно определяется максимальный размер ежемесячных платежей по погашению кредита. Стоимость программы страхования жизни и нетрудоспособности заемщиков рассчитывается как доля процента от первоначальной суммы потребительского кредита. Оплата участия в программе страхования может производиться заемщиком единовременно либо ежемесячно.

Кредитный договор вступает в силу с момента его подписания банком и заемщиком, если иное не предусмотрено договором. Кредитные деньги зачисляются на расчетный счет заемщика. Вместе с выдачей кредита и открытием ссудного счета формируется резерв на возможные потери по ссудам.

Сопровождение по кредиту

После выдачи кредита, главной задачей банка является активное наблюдение за ним, с целью управления им. Кредитный мониторинг представляет собой контроль в ходе кредитования. Условия, на которых предоставлялся кредит, постоянно меняются и это имеет определенные последствия для финансового положения заемщика и его возможности погасить кредит. Поэтому в период действия кредитного договора кредитный специалист, работающий с заемщиком ежедневно, осуществляет контроль за исполнением последним условий договора, финансовым состоянием заемщика, целевым использованием кредита, т.е. осуществляет сопровождение кредита до полного его погашения. Контроль осуществляется как за каждой отдельной ссудой, так и за кредитным портфелем в целом.

Необходимым условием кредитного мониторинга является контроль качества кредитной задолженности, что предполагает регулярный анализ финансового положения заемщика и оценку текущей стоимости обеспечения. Кроме того, кредитный мониторинг включает в себя процесс формирования

резервов, а также разработку и принятие мер, обеспечивающих снижение риска и уровня задолженности.

Таким образом, кредитный мониторинг является в значительной степени определяющим этапом во всем процессе кредитования. Именно от качества проведенной на данном этапе работы зависит качество кредитной задолженности и как следствие - уровень кредитного риска.

Управление рисками

Управление кредитным риском – это целенаправленная, планомерная деятельность кредитной организации по отношению к возможности возникновения такового. Управление риском всегда характеризует качество менеджмента, понимание и умение банка противостоять неэффективному функционированию кредита.

Управление кредитным риском представляет собой не разрозненный набор отдельных мероприятий, а определенную систему, к числу элементов которой следует отнести:

- выявление факторов (причин) риска, способных вызвать негативные последствия в процессе кредитования;
- оценку кредитного риска;
- разработку мероприятий, инструментов, минимизирующих кредитные риски;
- организацию контроля за управлением рисками.

Управление кредитным риском предусматривает ряд мероприятий в различных областях. Это могут быть организационные, кадровые мероприятия, специальные мероприятия по защите банка-кредитора от нарушений кредитного процесса и т.п. [24]

Оформляя кредит, каждый заемщик соглашается на многолетние финансовые отношения с банком и условленный график ежемесячных выплат. Заемщики имеют право обратиться в банк, если они предвидят возникновение в

будущем такой ситуации, при которой они не смогут осуществить оплату платежа по кредиту, либо же у них имеются уже просроченный платеж.

В таком случае банки идут навстречу своим клиентам и предлагают сделать реструктуризацию кредитной задолженности — любые действия сторон кредитного договора (кредитора и заемщика) по изменению ранее согласованных условий погашения кредита.

Реструктуризация кредитной задолженности – это соглашение кредитора с заемщиком, который имеет трудности с погашением своих финансовых обязательств, о новой схеме их погашения. Для получения данной финансовой услуги необходимо написать заявление на реструктуризацию долга, а также собрать пакет документов. [25]

Заявление каждого клиента на реструктуризацию кредита рассматривается в индивидуальном порядке. По результатам рассмотрения специалист связывается с заемщиком для назначения даты и места подписания дополнительного соглашения.

Следует понимать, что банк пойдет навстречу, только если причины невозможности погашения кредита в срок действительно объективны, например, потеря работы или болезнь. При этом банк должен быть уверен в том, что трудности – временны и что заемщик ни в коем случае не отказывается от своих обязательств по выплате кредита.

Неоспоримым плюсом реструктуризации кредита является то, что условия подбираются индивидуально для каждого заемщика. При этом банк уделяет самое пристальное внимание именно оценке финансового положения заемщика, оценивает как его текущую ситуацию, так и возможность восстановления его финансового положения в обозримом будущем. [26]

Но, не нужно расценивать реструктуризацию как решение всех проблем заемщика – необходимо понимать, что реструктуризируемый кредит – это в текущем моменте проблемный кредит, что вызывает соответствующее отношение к нему банка, правда с существенной оговоркой – реструктуризация

– это попытка вывести кредитные отношения банка и заемщика из проблемной зоны и не допустить дефолта данного кредита.

После закрытия договора, если у клиента не возникло никаких проблем, и он полностью рассчитался, он может взять в банке справку о закрытии кредитного договора, о том, что он выполнил свои обязательства в полном объеме и больше ничего ему не должен. Далее банк закрывает счет, который был открыт на имя заемщика при заключении договора. В случае переплаты по кредиту заемщик вправе обратиться в банк для перечисления денежных средств на свой счет или же получения суммы через кассу.

Поводя итог, можно отметить, что кредит в настоящее время является важнейшим инструментом формирования, распределения и использования инвестиционных ресурсов на всех уровнях хозяйственных систем, поэтому источники формирования кредита служат потенциальными финансовыми источниками создания и реализации эффективного инвестиционного механизма экономического роста. Банки являются главным звеном, питающим предприятия дополнительными денежными ресурсами.

Однако, не смотря на то, что кредит приносит очевидную пользу, отношение к нему не однозначно. Некоторые экономисты считают, что кредит происходит из-за нехватки ресурсов, имущества и бедности. За кредит необходимо платить, поэтому он подрывает финансовое положение заемщика, приводит его к банкротству.

1.4 Регулирование кредитного риска

Регулирование кредитного риска проводят:

- регулирующие и законодательные органы, которые устанавливают нормативы ликвидности и так далее;
- центральные банки (органы надзора), которые производят мониторинг выполнения нормативов и законодательства и оценивают управление рисками;
- акционеры, которые назначают совет директоров, аудиторов, высший

менеджмент организации;

- совет директоров, несущий текущую ответственность за бизнес, выявляет кредитную политику, процедуры и меры по управлению рисками;
- внешние и внутренние аудиторы, оценивающие выполнение свойств кредитной политики и дают заключения в отношении ее эффективности;
- рейтинговые агентства, которые информируют общественность в отношении скрытых рисков.

Этапы регулирования

Регулирование кредитного риска производится в пару этапов. Вначале определяют кредитную политику, главные ориентиры для образования портфеля, решают вопросы ценообразования займов. На второй стадии главное внимание уделено анализу кредитоспособности, производится мониторинг клиентов, являющихся заемщиками, проводится работа по восстановлению проблемных долгов. На третьем этапе – аудит оценка эффективности произведения кредитной политики.

Есть несколько основных способов регулирования кредитного риска. Во-первых, это установление ограничений на объемы займов для группы или одного заемщиков, региона, отрасли.

Второй способ управления кредитными рисками – это диверсификация портфеля. При этом нужно уделять внимание разделению по следующим критериям займов:

- уровень риска разных групп заемщиков. Более предпочтительным в сбалансированном портфеле считается держать кредиты, которые выданы клиентам с индивидуальной процентной ставкой и различными рейтингами. Стоимость каждого всех займов должна покрывать издержки в отношении привлечения ресурсов, администрирования, в том числе накладные общие расходы, и вероятные убытки;
- категории заемщиков: коммерческие организации или частный сектор, отрасли промышленности и так далее;
- типы кредитов: потребительские кредиты, автокредиты, ипотечные

займы и так далее.;

- предоставленные залого;
- сроки займов.

Третий способ управлять кредитными рисками – это создание, резервирование специальных фондов с целью покрыть возможные потери, учитывая расчетную оценку кредитного риска.

Помимо этого, для рисков могут использоваться хеджирование и страхование.

Управление кредитными рисками в настоящее время производится не лишь на этапе образования портфеля. Кредитные организации проводят постоянное наблюдение кредитного портфеля и его оптимизацию, пополняя или, наоборот, избавляясь от некоторых активов через цессию (договоры переуступок). Так, появляется вторичный рынок займов, который позволяет более активно производить управление над кредитными рисками.

Управление кредитным риском — это основной фактор, который определяет эффективность работы банка. В особенности важно обладать эффективной системой управления кредитным риском при финансовом кризисе, жесткой конкуренции среди большинства банковских продуктов и кредитных учреждений и несовершенства и нестабильности банковского законодательства.

Факторы кредитного риска

Кредитный риск являет собой риск неисполнения кредитных обязательств третьей стороной перед кредитной организацией. Опасность появления данного типа риска есть при проведении ссудных и прочих операций, приравненных к ним, которые отображаются на балансе и могут иметь внебалансовый характер.

2 Оценка регулирования кредитного риска на примере ПАО Сбербанк России

2.1 Краткая характеристика деятельности ПАО Сбербанк России

ПАО "Сбербанк России" - крупнейший банк в России и СНГ с самой широкой сетью подразделений, предоставляющий весь спектр инвестиционно-банковских услуг. С сентября 2012 года 50% плюс одна акция банка находятся под контролем Центрального банка РФ, свыше трети акций принадлежит зарубежным компаниям. Около половины российского рынка частных вкладов, а также каждый третий корпоративный и розничный кредит в России приходятся на Сбербанк.

Управление Сбербанком России основывается на принципе корпоративности в соответствии с Кодексом корпоративного управления, утвержденным годовым Общим собранием акционеров Банка в июне 2002 года. Все органы управления Банком формируются на основании Устава Сбербанка России и в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В сегодняшнем Сбербанке почти ничего не напоминает о сберегательных кассах, функции которых он выполнял на протяжении значительного периода своей истории. Но удивительно другое: Сбербанк уже мало похож даже на самого себя всего лишь десятилетней давности! Способность к переменам и движению вперед — признак отличной «спортивной» формы, в которой находится сегодня Сбербанк. Титул старейшего и крупнейшего банка России не мешает ему открыто и добросовестно конкурировать на банковском рынке и держать руку на пульсе финансовых и технологических перемен. Сбербанк не только шагает в ногу с современными тенденциями рынка, но и опережает их, уверенно ориентируясь в стремительно меняющихся технологиях и предпочтениях клиентов.

Сбербанк сегодня — это кровеносная система российской экономики, треть ее банковской системы. Банк дает работу и источник дохода каждой 150-й российской семье.[27]

Сбербанк сегодня — это 16 территориальных банков и более 17 тысяч отделений по всей стране, в 83 субъектах Российской Федерации, расположенных на территории 11 часовых поясов.

Только в России у Сбербанка более 110 миллионов клиентов — больше половины населения страны, а за рубежом услугами Сбербанка пользуются около 11 миллионов человек.

Спектр услуг Сбербанка для розничных клиентов максимально широк: от традиционных депозитов и различных видов кредитования до банковских карт, денежных переводов, банковского страхования и брокерских услуг.

Среди клиентов Сбербанка — более 1 млн. предприятий (из 4,5 млн. зарегистрированных юридических лиц в России). Банк обслуживает все группы корпоративных клиентов, причем на долю малых и средних компаний приходится более 35% корпоративного кредитного портфеля банка. Оставшаяся часть — это кредитование крупных и крупнейших корпоративных клиентов.

Контактная информация:

Адрес офиса: Российская Федерация, Томская область, г. Томск, ул. Тверская, д.18.

Адрес центрального офиса: Российская Федерация, Московская область, г. Москва, ул. Вавилова, 19.

БИК 044525225

КПП 775001001

ИНН 7707083893

ОГРН 1027700132195

ОКПО 00032537

ОКТМО 45397000000

ОКВЭД 65.12

ОКОГУ 4100104

ОКФС 41

ОКОПФ 12247

ОКАТО 45293554000

Руководитель: Президент, Председатель Правления ПАО Сбербанк-Греф Герман Оскарович.

Корпоративная культура в ПАО «Сбербанк» - это важный фактор, который определяет, как в банке принимаются решения, и как делегируются полномочия, как строятся отношения между коллегами, начальником и подчиненным.

Формирование единой команды невозможно без чувства эмоциональной причастности. Сбербанк прилагает максимальные усилия к формированию корпоративной культуры, которая соответствовала бы ценностям Банка с одной стороны и была бы комфортна для развития профессиональных навыков и реализации амбиций сотрудников с другой. Важнейшей задачей при этом является формирование единого коммуникационного пространства. Сотрудники всех подразделений Банка должны чувствовать свое единство и причастность к общему делу.

Общепринятые ценности и нормы Сбербанка отражены в Кодексе корпоративной этики который регламентирует правила поведения обязательные для всех сотрудников Банка. Для ознакомления с этими правилами каждый сотрудник при приеме на работу подписывает «Декларацию о согласии с этическими нормами Сбербанка России». Для адаптации новых сотрудников разработан комплекс мероприятий призванных облегчить процесс вхождения в должность и адаптации к новой корпоративной культуре. Создана «Книга новичка» представляющая собой интерактивное медиаиздание которое содержит всю основную информацию необходимую новым сотрудникам. В некоторых территориальных банках проводятся специальные тренинговые программы для новичков. Кроме того существует практика закрепления на период прохождения испытательного срока персональных наставников из числа коллег имеющих продолжительный опыт работы в Банке.

Основным инструментом внутренних коммуникаций является Интернет-портал, который содержит специальную рубрику по ПСС разделы структурных подразделений и территориальных банков внутренние нормативные и информационные документы. Внутренний портал является важнейшим каналом

обратной связи от сотрудников к менеджменту Банка. Мы планируем дальнейшее развитие портала, в том числе в направлении создания виртуальных рабочих кабинетов.

По локальной сети сотрудники ежедневно получают специальную рассылку «Доброе утро Сбербанк» а раз в неделю — бюллетень «Сбербанк. День за днем» включающий краткий обзор ключевых событий Банка за прошедшую неделю. Среди других инструментов внутренних коммуникаций — ежемесячная газета «Мой Сбербанк» и информационные доски. В Банке работает открытая телефонная линия для обращений сотрудников.

Ежемесячно персонал Банка получает Обращение Президента, на которое можно ответить со встречными комментариями и предложениями. По результатам обратной связи готовятся отчеты, которые рассылаются менеджменту Банка для ознакомления. Также существует возможность написать письмо на имя Президента, а в 2010 году Г.О. Греф провел в режиме видеоконференции первую «горячую линию» с сотрудниками.

Регулярный доступ к Интернет-порталу и электронной почте имеют не все сотрудники особенно серьезна эта проблема для территорий отдаленных от крупных городов, а также небольших внутренних структурных подразделений Банка. В связи с этим Сбербанк ориентирован на использование широкого спектра коммуникативных инструментов. Так в планах Банка восстановление внутрикорпоративной газеты как печатного издания и выпуск обновленного корпоративного журнала.

В 2017 году Банк провел исследование удовлетворенности персонала количеством и качеством каналов корпоративных коммуникаций. Его результаты позволяют нам правильно выбирать каналы коммуникаций в зависимости от темы сообщений и целевой аудитории.

В Сбербанке регулярно организуются разнообразные корпоративные праздники. Такие мероприятия позволяют поддерживать корпоративный дух и традиции создавать атмосферу доверия и взаимопонимания внутри Банка укреплять неформальные связи в коллективе повышать лояльность сотрудников

создавать ощущение сопричастности к общей цели. Традиционно организуется празднование 8 Марта Нового года Дня работника Сбербанка Дня Победы. Также ежегодно организуется проведение детских новогодних праздников детского оздоровительного отдыха проводятся конкурсы детского рисунка.

Корпоративная культура Сбербанка является достаточно сильной. Главные ценности организации интенсивно поддерживаются четко определены и широко распространяются. Она обладает предельной ясностью приоритетов руководство информирует работников о задачах предприятия и активно их вовлекает в решение этих задач. Организационная культура Банка ориентирована на личностный подход и вместе с тем объединяет сотрудников в единое целое.

ПАО «Сбербанк» видит своими клиентами всех граждан страны, организации, предприятия любой формы собственности, кредитные организации, другие финансовые учреждения, исполнительные органы власти, индивидуальных предпринимателей. ПАО «Сбербанк» стремится к установлению долгосрочных партнёрских отношений с каждым клиентом. Банк исключает дискриминацию клиентов по политическим, религиозным, национальным, возрастным или половым признакам. Банк концентрирует свои усилия не только на индивидуальном обслуживании своих крупнейших клиентов, но и осуществлении качественного обслуживания предприятий малого и среднего бизнеса, занявших устойчивое положение в различных отраслях экономики региона. Клиентскую базу банка характеризуется, как устойчивая. ПАО «Сбербанк» предлагает широкий спектр банковских продуктов и услуг, добросовестно выполняет взятые на себя обязательства. Пакет услуг предоставляемый ПАО «Сбербанк» очень обширен. Он включают в себя потребительские кредиты, или кредиты «на неотложные нужды». Все потребительские кредиты Сбербанка условно разделены на базовые программы и специальные программы кредитования. Потребительские кредиты являются самыми востребованными на рынке банковского кредитования физических лиц.

Ипотека - исключительно выгодный способ кредитования. В данный момент процентные ставки по ипотечным кредитам стабилизировались, эксперты

рынка считают, что до конца года каких-либо значительных изменений не предвидится.

ПАО «Сбербанк» предоставляет такие услуги как, выпуск дебетовых и кредитных карт, перевод денег, страховые услуги и другие. Банк стремится к обеспечению высокого качества обслуживания клиентов, соответствующего международным стандартам. Банк гарантирует конфиденциальность информации о своих клиентах. Эта информация может использоваться только в целях, предусмотренных действующим законодательством и внутренними документами банка.

Учетная политика ОАО «Сбербанк России» (далее – Банк) определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ “О бухгалтерском учете” для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

В соответствии со статьей 57 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)”, Банк России устанавливает обязательные для кредитных организаций и банковских групп правила проведения банковских операций, бухгалтерского учета и отчетности, организации внутреннего контроля, составления и представления бухгалтерской и статистической отчетности, а также другой информации, предусмотренной федеральными законами.

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом от 02.12.1990 № 395 - 1 “О банках и банковской деятельности” с последующими изменениями и дополнениями, Федеральным Законом от 21.11.1996 № 129-ФЗ “О бухгалтерском учете”, другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации, указаниями Банка России, Уставом Банка, решениями Правления Банка. [28]

Учетная политика Банка основывается на Положении Банка России от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее –

Положение Банка России № 302-П), других документах Центрального банка Российской Федерации, регламентирующих вопросы учета и отчетности, положений (стандартов) бухгалтерского учета, позволяющих реализовывать принципы единообразного отражения банковских операций по счетам баланса.

Учетная политика Банка обязательна для применения центральным аппаратом, филиалами, внутренними структурными подразделениями Банка.

В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения в Учетную политику вносятся с начала финансового года.

При ведении бухгалтерского учета должны быть обеспечены следующие требования [29]:

- полнота отражения в учете за отчетный период всех совершенных кассовых, расчетных, кредитных и иных банковских операций;
- рациональное и правильное ведение бухгалтерского учета, исходя из местных условий и объема выполняемых работ, на основе комплексной автоматизированной системы учета банковских и других операций;
- данные аналитического учета должны соответствовать оборотам и остаткам по счетам синтетического учета;
- своевременное отражение в учете поступивших доходов и произведенных расходов, подведение результатов хозяйственной деятельности в соответствии с действующим законодательством и требованиями Банка России;
- осуществление расчетов по поручениям клиентов, хозяйственным и другим операциям банка в соответствии с требованиями Банка России;
- контроль за соблюдением инструкций и указаний о порядке хранения и пересылки денежной наличности, ценных бумаг и банковских ценностей;
- все хозяйственные операции и результаты инвентаризации подлежат своевременной регистрации на счетах бухгалтерского учета без каких - либо пропусков или изъятий;
- осмотрительность (или консерватизм), т.е. обеспечение большей готовности к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов

(намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов); - преобладание содержания над формой (отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не юридической формой);

- понятность (для квалифицированного пользователя отчетность должна содержать все

необходимые пояснения и расшифровки);

- материальность (отчетность должна обеспечивать достоверное отражение информации, существенной для принятия управленческих решений);

- сравнимость (сопоставимость данных за различные периоды);

- надежность (отчетность не должна содержать существенных искажений, и не вводить пользователей в заблуждение). Чтобы быть надежной, отчетность должна:

- достоверно отражать все операции, активы, пассивы и финансовые результаты;

- состояться с преобладанием содержания над формой;

- быть нейтральной (свободной от субъективного, заинтересованного подхода);

- быть консервативной;

- быть полной (опущение какого-либо факта может сделать отчетность недостоверной).

Виды лицензий у ПАО «Сбербанк»:

1. Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций

2. Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов (11.08.2015)

3. Генеральная лицензия на осуществление банковских операций (11.08.2015) акций №1481 от 11.08.2015 г.

Сбербанк России - универсальный коммерческий банк. Поэтому Банк стремится удовлетворить потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг на всей территории России.

Банк осуществляет следующие банковские операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады
 - (до востребования и на определенный срок);
 - размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
 - открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
 - расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
 - инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
 - куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
 - привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
 - выдачу банковских гарантий;
 - переводы денежных средств по поручениям физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Сбербанк России помимо банковских операций осуществляет следующие сделки:

- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями;

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Все банковские операции и сделки осуществляются в рублях и иностранной валюте.

Одним из приоритетных направлений деятельности Сбербанка России является оказание комплексных услуг юридическим лицам. В сотрудничестве с Банком любая организация - от небольшой региональной фирмы до крупного национального холдинга - может реализовывать зарплатные и торговые проекты, получать кредиты на развитие бизнеса, осуществлять операции с ценными бумагами.

Клиентами Сбербанка России в рамках реализации зарплатных проектов уже являются более 110 тысяч организаций, расположенных на всей территории Российской Федерации, общее число клиентов-держателей зарплатных карт Сбербанка России составляет 14,5 млн. человек.

ПАО «Сбербанк» занимает первую строчку в рейтинге банков Российской Федерации. Учредителем и основным акционером Сбербанка является Центральный банк РФ, владеющий 50% уставного капитала плюс одной голосующей акцией; свыше 40% акций принадлежит зарубежным компаниям. Около половины российского рынка частных вкладов, а также каждый третий корпоративный и розничный кредит в России приходятся на Сбербанк.

Лидирующее место в ресурсной базе банка занимают средства на счетах и вклады частных лиц. Кредитный портфель главным образом состоит из долгосрочных кредитов. Подводя итог оценке деятельности ПАО «Сбербанк» России, можно сделать вывод, что по всем оцениваемым параметрам результаты функционирования банка находятся в норме.

2.2 Анализ кредитных рисков в ПАО Сбербанк России

ПАО Сбербанк РФ подвержен финансовым рискам, которые включают кредитные риски, риски ликвидности и рыночный риск.

В процессе анализа финансовых рисков оцениваются финансовые активы и обязательства по их справедливой стоимости или по амортизированной стоимости.

Анализ по кредитному качеству построен на основании рейтингов (в случае их наличия), присвоенных агентствами Standard & Poor's, Fitch и Moody's, которые конвертируются до ближайшего эквивалентного значения по рейтинговой шкале Standard & Poor's.

Проведем анализ кредитного риска банка. Анализ кредитных средств, банка приведено в таблице 2.2.

Таблица 2.2. - Анализ кредитного качества за 2016-2017 гг. в Томском отделении Сбербанка РФ

	Оцененные на индивидуальной основе		Отклонение в 2017г от 2016, +/-
	2017г.	2016г.	
A+	21043,0	8532,0	12511
A	980,0	4685,6	-3705,6
BBB+	-	12215,0	-
BBB	131000,0	7500,0	123500
BBB-	1000,0	1000,0	0
BB+	-	2260,7	-
BB	-	8358,8	-
B+	-	2474,0	-
B	300,0	1210,3	-910,3
B-	3,0	4282,4	-4279,4
Нет рейтинга	4499,9	26966,3	-22466,4
Итого средства в банках (до вычета резерва), которые не являются ни просроченными, ни обесцененными	158825,9	79485,1	79340,8

Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг Томского отделения Сбербанка РФ с уровня «BBB-» до «BBB», прогноз «стабильный».

Кроме того, агентство повысило национальный долгосрочный рейтинг с «AA+(rus)» до «AAA(rus)» (прогноз «стабильный»), рейтинг устойчивости - с «f»

до «bb-», а также подтвердило краткосрочный рейтинг банка в иностранной валюте на уровне «F3».

Средства банка, которые не были обесценены, и оценивались на индивидуальной основе, впоследствии группируются в пулы кредитов, которые оцениваются на коллективной основе.

Следующим шагом является проведение анализа кредитов, для определения кредитного риска банка. Анализ по кредитному качеству приведен в таблице 2.3.

Таблица 2.3. - Анализ кредитов Томского отделения Сбербанка РФ по кредитному качеству

	2017 г.	2016г.	Отклонения в показателях в 2017г. от 2016г.	
			+/-	%
Кредиты юридическим лицам				
Корпоративные кредиты	553181,4	525528,0	27653,4	105,26
Кредиты государственным и Муниципальным органам	116595,5	4606,7	111988,8	2531,00
Кредиты малому и среднему бизнесу	44568,6	33472,9	11095,7	133,15
Договоры «обратного репо»	129,1	10907,2	-10778,1	1,18
За вычетом резерва под обесценение кредитов юридическим лицам	(242 459,9)	(134 634,6)	-107 825,30	180,09
Итого кредитов, выданных юридическим лицам	472014,7	439 880,2	32 134,50	107,31
Кредиты физическим лицам				
Автокредиты	3295,6	6071,6	-2776	54,28
Потребительские ссуды	43872,2	40119,3	3752,9	109,35
Ссуды на покупку жилья	21461,6	26288,0	-4826,4	81,64
Прочие	5978,9	7260,5	-1281,6	82,35
За вычетом резерва под обесценение кредитов физическим лицам	(12887,5)	(13899,3)	1011,8	92,720
Итого кредитов, выданных физическим лицам	61720,8	65840,1	-4119,3	93,743
Итого	533735,5	505720,3	28015,2	105,54

На основании рассчитанных данных в таблице 2.4., можно увидеть, что в 2017 году возросло количество кредитов выданных юридическим лицам на 32134,0 млн. руб., и составляло на конец 2017 года 472014,7 млн. руб. Но как видно из расчетов, этого нельзя сказать про кредиты, которые были выданы физическим лицам, что составляли в 2017 году 61720,8 млн. руб., что на 4119,3

млн. руб. меньше чем в 2016 году.

Проведем анализ индивидуально обесцененных кредитов клиентам и резервов под обесценивание.

Таблица 2.4 - Анализ индивидуально обесцененных кредитов клиентам и резервов под обесценение в Томском отделении Сбербанка РФ

	2017 г.	2016г.	Отклонения в показателях в 2017г. от 2016г.	
			+/-	%
Корпоративные кредиты	268733,4	261722,1	7011,3	102,68
Кредиты малому и среднему бизнесу	1947,8	-	-	-
За вычетом резерва под обесценение кредитов юридическим лицам	(227698,3)	(118456,8)	-109242	192,22
Итого индивидуально обесценённых кредитов юридическим лицам	42982,9	143265,3	-100282	30,00

Таким образом, в 2017 году возросло количество корпоративных кредитов на 7011,3 млн. руб., или на 2,68% по сравнению с 2016 годом, кроме того, значительно увеличились резервы кредитов юридическим лицам, по сравнению с 2016 годом на 109242 млн. руб. в 2017 году и составляло 227698,3 млн. руб.

Проанализируем кредитные риски банка с учетом рейтингов в сравнении с другими банками России.

Таблица 2.5 - Анализ кредитного портфеля Томского отделения Сбербанка РФ за 2016-2017 гг.

Место		Показатели	За 2017 г.	За 2016 г.	Изменение	
По России	По региону				Млн. Руб.	%
Основные показатели			1 222 865,3	954 226,4	+268 638	+28,15%
6	5	Активы нетто	4 728, 34	10 030, 8	-5 302, 5	-52,86%
15	14	Чистая прибыль	84 685, 85	144 842, 3	-60 156, 4	-41,53%
6	5	Капитал	598 796, 2	622 538, 3	-23 742, 1	-3,81%
7	6	Кредитный портфель	156 876, 6	20 873, 86	+136 002,7	+651,55%
2	2	Просроченная задолженность в кредитном портфеле	141 037, 6	162 536, 6	-21 499, 0	-13,23%
6	6	Вклады физических лиц	375 674, 58	168 512, 6	+207161, 9	+122,94%
4	3	Вложения в ценные бумаги	1 222 865, 3	954 226, 4	+268638, 9	+28,15%

Продолжение таблицы 2.5

Балансовые показатели						
6	5	Активы нетто	1 222 865,3	954 226,4	+268638,9	+28,15%
17	15	Кредиты физическим лицам	69 607,89	68 627,89	+979,99	+1,43%
6	5	Кредиты предприятиям и организациям	529 188,38	553 910,4	-24 722,09	-4,46%
15	14	Чистая прибыль	4 728,34	10 030,8	-5 302,51	-52,86%
		Рентабельность активов, %	0,54	1,23	-0,70	

Как видно из проведенного анализа, кредитный портфель банка вырос на 136002,7 млн. руб., или на 651,55 %.

Клиентский кредитный портфель является его составной частью и представляет собой остаток задолженности по кредитным операциям банка с физическими и юридическими лицами на определенную дату.

Иногда под кредитным портфелем подразумевают задолженность по кредитам, за вычетом, созданных по ним резервов на возможные потери. Некоторые аналитики почему-то не включают в кредитный портфель просроченную задолженность.

Из данных анализа кредитного портфеля видно, что величина просрочено задолженности уменьшилась в 2017 году на 21499 млн. руб., что свидетельствует об улучшении качества кредитного портфеля. По состоянию на начало 2018 года размер предоставленных кредитов юридическим и физическим лицам – резидентам Российской Федерации составил 487769 тыс. руб. В том числе:

- юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – 487109 тыс. руб. (из них индивидуальным предпринимателям – 5620 тыс. руб.);
- физическим лицам – 660 тыс. руб.

Для определения рискованности по кредитным операциям банка проанализируем коэффициент риска банка.

Таблица 2.6 - Коэффициент кредитного риска банка

Показатель	Формула расчета	Роль	Значение			Оптимальное значение
			2015 г.	2016 г.	2017 г.	
Коэффициент резерва	$K_{резерва} = \frac{РВПС_{ф}}{КВ} \times 100\%$ <p>$K_{резерва}$ – коэффициент резерва, %; РВПС_ф – сумма фактически созданного резерва на возможные потери, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения, тыс. руб.</p>	Позволяет определить степень защиты банка от невозврата ссуд	9,6	10,3	12	Не выше 15
Коэффициент риска	$K_{риска} = \frac{РВПС_{ф}}{КВ} \times 100\%$ <p>$K_{риска}$ – коэффициент риска; РВПС_ф – сумма фактически созданного резерва на возможные потери, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения, тыс. руб.</p>	Позволяет оценить качество кредитного портфеля с точки зрения кредитного риска.	0,85	0,89	0,9	Должно стремиться к 1
Коэффициент проблемности	$K_{проблемности} = \frac{РВПС_{ф}}{КВ} \times 100\%$ <p>$K_{п}$ – коэффициент проблемности, %; ПЗ – остаток просроченной задолженности на отчетную дату, тыс. руб.; КВ – кредитные вложения на отчетную дату, тыс. руб.</p>	Показывает долю проблемных кредитов в общей сумме задолженности	4,5	4,8	5,3	Не выше 10

Исходя из рассчитанных коэффициентов кредитного риска банка, все показатели находятся в пределах допустимых границ за весь анализируемый период. Наименьший коэффициент резерва наблюдается в 2016 году, это означает, что наибольшая степень защищенности банка от возможного невозврата ссуд,

наблюдается именно в этот год. С точки зрения возвратности качество кредитного портфеля ближе к оптимальному так же в 2017 году – это показывает коэффициент риска, равный 0,9. Наименьший коэффициент проблемности кредитов наблюдается в 2017 году, наибольший – в 2015 году, что свидетельствует об уменьшении доли проблемных кредитов в общей сумме задолженности, однако в целом структура кредитного портфеля не превышает допустимый уровень проблемности кредитов.

На начало 2018 года размер активов с просроченными сроками погашения составляет 14832 тыс. руб., в том числе:

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты - 9709 тыс. руб
 .;

- задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам – 5121 тыс. руб.;

- по прочим требованиям – 2 тыс. руб.

Таблица 2.7 - Сведения об активах с просроченными сроками погашения

Наименование клиента	Сумма просроченного основного долга, тыс. руб.	Срок	Категория качества	Размер созданного резерва, тыс. руб.
ООО «Бэст Транс»	217	до 30 дней	III	108
ООО «Ямотекс»	467	свыше 180 дней	V	467
ООО «Интерпак»	9709	свыше 180 дней	V	9709
ООО «Фирма НАС»	4437	свыше 180 дней	IV	3106
Итого	14830	-	-	13390

Суммы просроченного долга отнесены на соответствующие категории по непогашению.

На основании приведенного анализа кредитных рисков необходимо разработать политику по управлению кредитными рисками для снижения риска

не возвратов и потерь банка.

Основной проблемой, как видно из таблицы по просроченным срокам погашения, является несовершенная политика банка по анализу финансового состояния заемщика. Довольно часто не имея полной информации об юридическом лице, банк рискует выдать ссуду или кредит неплатежеспособному лицу, и понести убытки от невозврата. Поэтому необходимо усовершенствовать методику расчета платежеспособности заемщика, чтобы прогнозировать возможности невозврата кредита до его выдачи.

2.3 Предложения по снижению кредитных рисков в ПАО Сбербанк России

В 2017 году в Томском отделении Сбербанка РФ действует обязательная независимая экспертиза кредитных рисков, которая проводится на этапе принятия решения о выдаче кредита заемщикам среднего и крупного бизнеса, а также крупнейшим клиентам.

Существующая в Банке система формализованной оценки кредитного риска позволяет корректно оценить ожидаемый уровень кредитного риска, который складывается из риска клиента (вероятность дефолта) и риска транзакции (потери в случае дефолта). В рамках этой системы в Банке утверждены:

- методика оценки вероятности дефолта контрагентов

Методика использует инструменты экономико-математического моделирования, комплексный подход, который обеспечивает статистическую и экспертную оценку вероятностей исходов и объема потенциальных потерь с учетом различного обеспечения. Кроме того, методика предусматривает совершенствование модели на основе накопленной статистики по реализованным дефолтам с учетом меняющихся макроэкономических условий в реальном секторе российской и мировой экономики.

- модель оценки уровня потерь при дефолте

Модель основана на статистической и экспертной информации о

возможных исходах в результате реализации кредитного риска, включая события, связанные с:

- погашением просроченной задолженности за счет средств контрагента и третьих лиц,
- реализацией обеспечения,
- списанием просроченной задолженности,
- переоформлением кредитных и иных договорных обязательств, по которым был допущен дефолт, в иные финансовые инструменты.

Управление кредитным риском субъектов малого предпринимательства:

В 2017 году Банк продолжил совершенствовать систему управления рисками при кредитовании субъектов малого предпринимательства. В целях идентификации типов риска и присвоения рейтингов клиенты разделены на два сегмента: «микро» бизнес, для которого применяются различные инструменты оценки рисков, и «малый» бизнес, для которого создаются инструменты оценки рисков, полностью интегрированные в систему управления рисками средних и крупных корпоративных клиентов. Банк использует две унифицированные централизованные технологии кредитования малого бизнеса:

- «Кредитная фабрика» – при оценке риска используется продуктовый подход: расчет скорингового балла и оценка риска, расчет цены кредита и лимита кредитования осуществляется в момент обращения клиента за кредитом, рейтинг присваивается сделке. С 2017 года через «Кредитную фабрику» все территориальные банки обрабатывают два вида беззалоговых кредитов. В 2018 году планируется расширить этот перечень залоговыми кредитами «Экспресс-авто» и «Экспресс-актив».

- «Кредитный конвейер» – технология предусматривает присвоение долгосрочного рейтинга клиенту/группе связанных лиц с использованием адаптированной корпоративной модели оценки рисков, учитывающей специфику данной категории клиентов, построение системы управления лимитами, системы полномочий по принятию решения. В 2011 году завершён первый этап внедрения технологии «Кредитный конвейер» в двух территориальных банках. При

тестировании технологии внедрялся унифицированный подход к оценке залога и оценке юридических рисков, оптимизировался кредитный процесс, сокращались сроки рассмотрения сделок, проводилась централизованная независимая экспертиза рисков, включающая верификацию клиентских данных, оценку кредитной истории и деловой репутации заемщика. В рамках первого этапа выдано 347 кредитов на сумму 1,3 млрд. руб. В 2018 году планируется поэтапная автоматизация и тиражирование технологии «Кредитный конвейер» на всю сеть Сбербанка.

Управление кредитным риском физических лиц:

В целях контроля рисков розничного кредитования в Банке ведется непрерывный мониторинг качества кредитного портфеля в разрезе подразделений и основных кредитных продуктов. Для этого в Сбербанке с 2016 года используется технология кредитования «Кредитная фабрика». Внедрение этой системы управления риском во всех территориальных банках позволяет контролировать риски на всех этапах кредитования, поддерживать хорошее качество портфеля и постепенно сокращать время обслуживания заемщиков.

С 2017 года в «Кредитной фабрике» применяется технология ценообразования с учетом индивидуального уровня риска клиента.

Работа с проблемной задолженностью:

Томское отделение Сбербанка РФ повышает уровень возвратности проблемных активов за счет модернизации действующих и внедрения новых бизнес-процессов для разных клиентских сегментов.

В части работы с юридическими лицами внедрен и действует бизнес-процесс отработки на начальной стадии новых проблемных ситуаций. Это позволило улучшить показатель перехода просроченной задолженности сроком от 30 до 60 дней в категорию свыше 90 дней. В 2016 году данный коэффициент перехода составлял 70%, в 2017 году – 50%.

Итоги работы с проблемными активами юридических лиц в 2017 году:

- возврат проблемных активов денежными средствами составил 120,5 млрд. руб.

- погашено просроченных процентов, штрафов, пеней, неустоек на 25,7 млрд. руб.
- переведено из категории проблемных в категорию непроволемных кредитов на сумму 79,8 млрд. руб.
- резерв на возможные потери по ссудам, которые являлись проблемными активами, восстановлен на сумму 148,5 млрд. руб.

Сокращению объема проблемных активов в значительной степени способствовало обеспечение высокой доли возврата задолженности в рамках процедур банкротства – 55%.

Особый контроль уделяется взысканию просроченной задолженности по кредитам физических лиц на ранней стадии. Для этого в Банке внедрена автоматизированная система «Tallyman». Система реализует «клиентский подход», поддерживает централизованный алгоритм взыскания задолженности, обладает набором стратегий работы с должниками, которые учитывают уровень риска клиента, вероятность погашения задолженности, экономическую целесообразность мероприятий по возврату задолженности, критерии передачи клиента на следующие стадии взыскания. Кроме того, система оптимизирует рассылку e-mail, SMS-сообщений, писем, телеграмм, голосовое автоинформирование должников о наличии просроченной задолженности. Данная система интегрирована с системой автоматического обзвона, что существенно сокращает время обработки просроченного кредита. Кроме того, появилась возможность получить актуальные данные по задолженности одновременно с соединением вызова с оператором.

Качество кредитного портфеля:

Применяемые методы и процедуры управления кредитным риском позволили Банку улучшить качество кредитного портфеля. Объем просроченной задолженности за год сократился более чем на 30 млрд. руб., а удельный вес просроченной задолженности в совокупном кредитном портфеле клиентов снизился с 5,0% до 3,4%.

Сравнение уровня реализованных рисков Сбербанка и банковской системы

за 2017 год:

Таблица 3.1 - Сравнение уровня реализованных рисков Томского отделения Сбербанка РФ и банковской системы за 2017 год.

Показатели	2016г.		2017г.	
	Томское отделение СБ РФ	Банковский сектор	Томское отделение СБ РФ	Банковский сектор
Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле всего	3,4	4,6	5,0	5,5
в кредитном портфеле юридических лиц	3,6	4,5	5,5	5,1
В кредитном портфеле физических лиц	2,7	5,2	3,5	6,9

Концентрация кредитов:

Томское отделение СБ РФ уделяет пристальное внимание контролю концентрации кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России. В Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков).

Уровень концентрации крупных кредитных рисков оценивается Банком как приемлемый. Кредиты десяти крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков) на конец 2017 года составили 16,6% кредитного портфеля (годом ранее – 15,2%), при этом среди крупнейших заемщиков Томского отделения СБ РФ – представители различных отраслей экономики.

ЗАДАНИЕ ДЛЯ РАЗДЕЛА «СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ»

Студенту:

Группа 3-ЗБЗБ1	ФИО Гончарик Анна Сергеевна
--------------------------	---------------------------------------

Школа	инженерного предпринимательства	Направление	38.03.01 Экономика
Уровень образования	бакалавриат		

Исходные данные к разделу «Социальная ответственность»:

<p>1. Описание рабочего места (рабочей зоны, технологического процесса, используемого оборудования) на предмет возникновения:</p> <ul style="list-style-type: none"> – вредных проявлений факторов производственной среды (метеоусловия, вредные вещества, освещение, шумы, вибрации, электромагнитные поля, ионизирующие излучения и т.д.) – опасных проявлений факторов производственной среды (механической природы, термического характера, электрической, пожарной природы) – чрезвычайных ситуаций социального характера 	<p>Освещение рабочего места удобное с установкой общего и местного освещения, метеоусловия оптимальные, установлены кондиционеры, электромагнитные излучения на низком уровне, ионизирующие излучения сведены к минимуму. Рабочее место оборудовано согласно всем нормам и правилам техники безопасности, установлена пожарная сигнализация, запасные выходы в доступе.</p>
<p>2. Список законодательных и нормативных документов по теме</p>	<p>ГОСТ 12.1.005-88 ССБТ. Общие санитарно-гигиенические требования к воздуху рабочей зоны СНиП II-4-79. Естественное и искусственное освещение. СанПиН 2.2.2/2.4.1340-03. Гигиенические требования к персональным электронно-вычислительным машинам и организации работы. ГОСТ 12.0.003-74 ССБТ. Опасные и вредные производственные факторы. Классификация ГОСТ Р ИСО 26000-2010 «Руководство по социальной ответственности». Настоящий стандарт идентичен международному стандарту ISO 20000-2010 «Guidance on social responsibility».</p>

Перечень вопросов, подлежащих исследованию, проектированию и разработке:

<p>1. Анализ факторов внутренней социальной ответственности:</p> <ul style="list-style-type: none"> – принципы корпоративной культуры исследуемой организации; – системы организации труда и его безопасности; – развитие человеческих ресурсов через обучающие программы и программы подготовки и повышения квалификации; – системы социальных гарантий организации; – оказание помощи работникам в критических 	
---	--

ситуациях.	
<p>1. <i>Анализ факторов внешней социальной ответственности:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – содействие охране окружающей среды; – взаимодействие с местным сообществом и местной властью; – спонсорство и корпоративная благотворительность; – ответственность перед потребителями товаров и услуг (выпуск качественных товаров), – готовность участвовать в кризисных ситуациях и т.д. 	<p>- взаимодействие с населением местной властью; спонсорство и корпоративная благотворительность.</p>
<p>2. <i>Правовые и организационные вопросы обеспечения социальной ответственности:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> – Анализ правовых норм трудового законодательства; – Анализ специальных (характерные для исследуемой области деятельности) правовых и нормативных законодательных актов. – Анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации в области исследуемой деятельности. 	<p>1. Анализ специальных правовых и нормативных законодательных актов (ст. 328 ТК РФ, ч. 1 и 3 ст. 265 ТК РФ, Постановление Правительства РФ от 25.02.2000г. №163, Приказ МВД РФ от 13.05.2009г. №365, Приказ МВД РФ от 18.04.2011 №206, Федеральные законы №437-ФЗ и №196-ФЗ)</p> <p>2. Анализ внутренних нормативных документов и регламентов организации (устав компании, памятка для сотрудников и др.)</p>
Перечень графического материала:	
<i>При необходимости представить эскизные графические материалы к расчётному заданию (обязательно для специалистов и магистров)</i>	

Дата выдачи задания для раздела по линейному графику	
---	--

Задание выдал консультант:

Должность	ФИО	Ученая степень, звание	Подпись	Дата
Доцент	Ермушко Ж.А.	К.э.н		

Задание принял к исполнению студент:

Группа	ФИО	Подпись	Дата
3-3БЗБ1	Гончарик Анна Сергеевна		

3 Раздел «Социальная ответственность»

Корпоративная социальная ответственность занимает особое место в банковской сфере. Из-за увеличения кризисов банковских систем различных стран мира, последствия которых распространились на глобальное финансовое пространство, многие банки осознали необходимость создания системы управления, способной не только поддерживать результативность процессов функционирования банковской системы в краткосрочном периоде, но и обеспечивать ее эффективность развития в долгосрочной перспективе. Для этого необходимо активно внедрять в практику деятельности банков принципы корпоративного управления и корпоративной социальной ответственности, что позволит систематизировать регулирования процессов банковской деятельности, регламентировать взаимодействие со стейкхолдерами, обеспечивать эффективную ИТ-поддержку принятия управленческих решений, повысить информационную открытость результатов банковской деятельности, вернуть доверие к банковской системе, обеспечивать реализацию стратегии развития банковской системы.

Это, в свою очередь, будет способствовать повышению результативности финансовой и нефинансовой деятельности банковского сектора, улучшению взаимодействия банковской системы с другими секторами экономики, повышению качества управленческих решений, касающихся расширения линейки инновационных банковских продуктов, повышению эффективности функционирования как отдельных банков, так и банковской системы в целом.

Корпоративная социальная ответственность в банке – это соответствующая специфике и уровню развития банка совокупность обязательств, которые разрабатываются и внедряются добровольно и согласованно с участием ключевых стейкхолдеров, принимаются руководством банка и регулярно обновляются, с учетом особых взглядов персонала и

акционеров, осуществляются, в основном, за счет средств банка и нацелены на

реализацию значимых внутренних и внешних социальных программ, результаты которых способствуют развитию банка, улучшению его репутации и имиджа, становлению корпоративной идентичности, развития корпоративных брендов, а также расширению конструктивных партнерских связей с государством, деловыми партнерами, местными сообществами и общественными организациями.

В общем случае систему корпоративной социальной ответственности в банке можно представить в виде следующей схемы:

Основными преимуществами внедрения системы КСО для банков, являются следующие:

- увеличивается прибыль, возрастают темпы экономического роста;
- банки получают доступ к социально-ответственным инвестициям, при распределении которых инвесторы принимают во внимание показатели, характеризующие деятельность банка в социальной и этической сферах, в области защиты окружающей среды и участие в социально значимых проектах;
- сокращаются операционные расходы банковской деятельности;
- улучшаются бренд и репутация, что помогает развивать банковский бизнес;
- повышается лояльность клиентов, растут продажи банковских услуг;
- повышается качество обслуживания клиентов, расширяется линейка банковских продуктов;
- появляется больше возможностей привлекать и удерживать сотрудников: люди предпочитают работать в компаниях, ценности которых совпадают с их собственными;
- сокращаются претензии со стороны регулирующих органов;
- улучшается управление рисками;
- возрастает конкурентоспособность.

Концепция корпоративной социальной ответственности и связанная с ней концепция корпоративного управления имеют важное значение для обеспечения надлежащей и бесперебойной работы как отдельных банков, так и

банковского сектора в целом, поскольку банкротство банка может привести к возникновению системных рисков и иметь серьезные негативные последствия для вкладчиков, других заинтересованных сторон и экономики в целом. В то же самое время грамотно разработана политика согласованного взаимодействия в банковской сфере, эффективно поддерживаемые процессы корпоративного управления в банках и кредитных организациях, обеспечение высокого уровня корпоративной социальной ответственности положительно сказываются на результатах работы как самих банков, так и банковской системы в целом, и, как следствие, всей экономики государства.

Таким образом, концепция корпоративной социальной ответственности является базовой идеологией корпоративного управления в банковской сфере, задает векторы экономического и социального развития банков, позволяет скоординировано и сбалансировано осуществлять управление на уровне банков, обеспечивать гармоничное регулирование деятельности банковской системы и осуществлять финансовую поддержку деятельности предприятий, учреждений и организаций для обеспечения устойчивого развития общества в целом.

1. Определение стейкхолдеров организации

Одна из главных задач при оценке эффективности существующих программ КСО – это оценка соответствия программ основным стейкхолдерам компании.

Стейкхолдеры – заинтересованные стороны, на которые деятельность организации оказывает как *прямое*, так и *косвенное* влияние. Важным представляется то, что в долгосрочной перспективе для организации важны как прямые, так и косвенные стейкхолдеры.

Таблица 4.1 - Стейкхолдеры организации

Прямые стейкхолдеры	Косвенные стейкхолдеры
1. Сотрудники	1. Инвесторы
2. Клиенты	2. Органы власти и регулирующие органы
3. Дети	3. Общество

Все заинтересованные стороны могут оказывать влияние на проект прямо либо косвенно. Заинтересованные стороны могут быть, как непосредственно вовлечены в осуществление проекта, так и косвенно воздействовать на него или, наоборот, осуществление проекта может влиять (позитивно или негативно) на их интересы.

2. Определение структуры программ КСО

Структура программ КСО составляет портрет КСО компании. Выбор программ, а, следовательно, структура КСО зависит от целей компании и выбора стейкхолдеров, на которых будет направлены программы.

Таблица 4.2 - Структура программ КСО

Наименование мероприятия	Элемент	Стейкхолдеры	Сроки реализации мероприятия	Ожидаемый результат от реализации мероприятия
Благотворительная «Синяя Птица»	Благотворительные пожертвования	Дети	С 1 июня по 31 августа	Возможность детей, чьи семьи в тяжелом материальном положении, поступить в высшие учебные заведения и получать стипендию.
Учебные семинары по финансовой грамотности	Социальные инвестиции	Клиенты	Поквартально	Возможность большинства семей достичь своих финансовых целей. Научиться правильно, выбирать вклад, кредит, кредитную карту.
Добровольное медицинское страхование	Эквивалентное финансирование	Сотрудники	Один раз в год	Возможность обращаться в любые медицинские учреждения.

Целью программы «Синяя Птица» является помощь одаренным детям из семей с небольшим доходом или из детских домов, стремящимся получить высшее образование. Банк стремится не просто оказать финансовую помощь, но создать условия для развития талантливых ребят.

Для семинаров связанных с финансовой грамотностью, сотрудники банка разрабатывают деловые игры. В итоге каждый участник игры стал лучше понимать и получил первое представление о том, что такое семейный бюджет и как им управлять. Проводимые программы корпоративной социальной ответственности в компании влияют на стейкхолдеров, тем самым создаются условия для развития населения.

3. Определение затрат на программы КСО

Важным этапом является определения вклада организации при эквивалентном финансировании или при корпоративном волонтерстве.

Предположение о затратах.

Таблица 4.3 - Затраты на мероприятие КСО

№	Мероприятие	Единица измерения	Цена	Стоимость реализации на планируемый период
1	Благотворительная «Синяя Птица»	руб.	350 000	350 000
2	Учебные семинары по финансовой грамотности	руб.	25 000	100 000
3	Добровольное медицинское страхование	руб.	111 000 000	111 000 000
				ИТОГО: 111 450 000

4. Оценка эффективности программ и выработка рекомендаций

1. Соответствуют ли программы КСО целям и стратегии организации?

ПАО Сбербанк России заботится о своих клиентах и старается проводить мероприятия касающиеся разработки и продвижения программ лояльности для клиентов, что соответствует стратегии и цели банка. Банк активно занимается популяризацией банковских услуг и повышением финансовой грамотности.

2. Внутренняя или внешняя КСО преобладает?

В банке преобладает внешняя социальная ответственность над внутренней, которая направлена на клиентов.

3. Отвечают ли программы КСО интересам стейкхолдеров?

Все мероприятия, проводимые в рамках корпоративной социальной ответственности разработаны для стейкхолдеров и отвечают их интересам.

4. Какие преимущества получает компания, реализуя программы КСО?

После проведения мероприятий банк, получает обратную связь от клиентов. Дает новые возможности заемщикам в решении проблем с кредитами . Позволяет участникам программ изнутри увидеть банк, благодаря чему вопросов от клиентов касемо услуг становится меньше.

5. Адекватны ли затраты на мероприятия КСО их результатам?

При реализации программ направленных на развитие финансовой грамотности населения можно сказать что затраты не велики, так как чем больше мы вложим, то тем больше мы получим в ответ. Следовательно, цели оправдывают затраты.

6. Какие рекомендации могут быть предложены компании для совершенствования практики КСО?

Проанализировав программы корпоративной социальной ответственности банка, можно порекомендовать создать мероприятия для внутреннего взаимодействия со стейкхолдерами.

Заключение

Коммерческие банки являются вторым звеном кредитной системы. В зависимости от сферы деятельности они подразделяются на специализированные коммерческие банки, которые выполняют одну или две банковские операции или обслуживают установленную категорию клиентов, и универсальные коммерческие банки, которые обладают исключительным правом осуществлять такие банковские операции как: привлечение средств во вклады юридических и физических лиц; размещение денежных средств за свой счет и от своего имени на условиях срочности, возвратности, платности; открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц.

Управление кредитными рисками в настоящее время производится не лишь на этапе образования портфеля. Кредитные организации проводят постоянное наблюдение кредитного портфеля и его оптимизацию, пополняя или, наоборот, избавляясь от некоторых активов через цессию (договоры переуступок). Так, появляется вторичный рынок займов, который позволяет более активно производить управление над кредитными рисками.

Управление кредитным риском — это основной фактор, который определяет эффективность работы банка. В особенности важно обладать эффективной системой управления кредитным риском при финансовом кризисе, жесткой конкуренции среди большинства банковских продуктов и кредитных учреждений и несовершенства и нестабильности банковского законодательства.

ПАО "Сбербанк России" - крупнейший банк в России и СНГ с самой широкой сетью подразделений, предоставляющий весь спектр инвестиционно-банковских услуг. С сентября 2012 года 50% плюс одна акция банка находятся под контролем Центрального банка РФ, свыше трети акций принадлежит зарубежным компаниям. Около половины российского рынка частных вкладов, а также каждый третий корпоративный и розничный кредит в России приходится на Сбербанк.

ПАО Сбербанк РФ подвержен финансовым рискам, которые включают

кредитные риски, риски ликвидности и рыночный риск.

В процессе анализа финансовых рисков оцениваются финансовые активы и обязательства по их справедливой стоимости или по амортизированной стоимости.

Исходя из рассчитанных коэффициентов кредитного риска банка, все показатели находятся в пределах допустимых границ за весь анализируемый период. Наименьший коэффициент резерва наблюдается в 2016 году, это означает, что наибольшая степень защищенности банка от возможного невозврата ссуд, наблюдается именно в этот год. С точки зрения возвратности качество кредитного портфеля ближе к оптимальному так же в 2017 году – это показывает коэффициент риска, равный 0,9. Наименьший коэффициент проблемности кредитов наблюдается в 2017 году, наибольший – в 2015 году, что свидетельствует об уменьшении доли проблемных кредитов в общей сумме задолженности, однако в целом структура кредитного портфеля не превышает допустимый уровень проблемности кредитов.

На начало 2018 года размер активов с просроченными сроками погашения составляет 14832 тыс. руб., в том числе:

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты - 9709 тыс.руб;
- задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам – 5121 тыс. руб.;
- по прочим требованиям – 2 тыс. руб.

Томское отделение СБ РФ уделяет пристальное внимание контролю концентрации кредитных рисков и соблюдению пруденциальных требований Банка России. В Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и прогноза соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков).

Уровень концентрации крупных кредитных рисков оценивается Банком как

приемлемый. Кредиты десяти крупнейшим заемщикам (группам связанных заемщиков) на конец 2017 года составили 16,6% кредитного портфеля (годом ранее – 15,2%), при этом среди крупнейших заемщиков Томского отделения СБ РФ – представители различных отраслей экономики.

В целях контроля рисков розничного кредитования в Банке ведется непрерывный мониторинг качества кредитного портфеля в разрезе подразделений и основных кредитных продуктов. Для этого в Сбербанке с 2016 года используется технология кредитования «Кредитная фабрика». Внедрение этой системы управления риском во всех территориальных банках позволяет контролировать риски на всех этапах кредитования, поддерживать хорошее качество портфеля и постепенно сокращать время обслуживания заемщиков.

«Кредитная фабрика» – при оценке риска используется продуктовый подход: расчет скорингового балла и оценка риска, расчет цены кредита и лимита кредитования осуществляется в момент обращения клиента за кредитом, рейтинг присваивается сделке. С 2017 года через «Кредитную фабрику» все территориальные банки обрабатывают два вида беззалоговых кредитов. В 2018 году планируется расширить этот перечень залоговыми кредитами «Экспресс-авто» и «Экспресс-актив».

«Кредитный конвейер» – технология предусматривает присвоение долгосрочного рейтинга клиенту/группе связанных лиц с использованием адаптированной корпоративной модели оценки рисков, учитывающей специфику данной категории клиентов, построение системы управления лимитами, системы полномочий по принятию решения.

Проанализировав программы корпоративной социальной ответственности банка, можно порекомендовать создать мероприятия для внутреннего взаимодействия со стейкхолдерами.

Список использованных источников

1. Александрова Н.Г., Александров Н.А. Банки и банковская деятельность для клиентов. – СПб: Питер, 2013. – 224с.
2. Дихтяр В.И. Банковские услуги предприятию: базовые операции/ В.И. Дихтяр. М.: РУДН, 2013. 329с.
3. Крюков Р.В. Банковское дело и кредитование (конспект лекций). – М.: А-Приор, 2013. – 240с.
4. Банковское дело: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям и специальности «Финансы и кредит» / [Е.Ф. Жуков и др.]; под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ – ДАНА, 2014. – 687с.
5. Аргинбаев К. М. Принятие экономических решений в условиях неопределенности и риска : Препр. - Новосибирск : Сибкадембанк, 2012. - 17 с.
6. Банки и банковские операции: Учебник для вузов/Е.Ф. Жуков, Л.М. Максимова, О.М. Маркова и др.; Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. – М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2016. – 471с.
7. Банки и банковское дело/под ред. И.Т. Балабанова. СПб.: Питер, 2013. - 576с.
8. Банки.ру информационный портал : банки, вклады, кредиты, ипотеки, рейтинги банков России. [электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.banki.ru/> (дата обращения 25.04.2018)
9. Банковские риски : учебник / коллектив авторов ; под. ред. О.И. Лаврушина, Н.И. Валенцевой. - 3-е изд., перераб. и доп. - М. : КНОРУС, 2013. - 296 с.
10. Банковский менеджмент: учебник / коллектив авторов; под ред. д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. 4-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2013. – 560с.
11. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавриатов/Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. М.: Издательство

Юрайт; ИД Юрайт, 2013. - 422 с.

12. Банковское дело: дополнительные операции для клиентов: учебник/ под ред. А.М. Тавасиев. М.: Финансы и статистика, 2014. - 601с.

13. Банковское дело: учебник / под ред. д-ра экон. наук, проф. Г.Г. Коробовой. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Магистр, 2011. – 592с.

14. Банковское дело: Учебник для ВУЗов /под ред. Колесниковой В.И., Кроливецкой Л.П. М.: 2013. - 460с.

15. Буг Г.Н. Более широкий взгляд на риск / Г.Н. Буг // Банковские технологии. -- 2016. -- № 3. -- С. 43--54.

16. Букато В.И. Банки и банковские операции в России / В.И. Букато, Ю.В. Головин, Ю.И. Львов; под ред. М.Х.Лапидуса. М.: Финансы и статистика, 2013. 245с.

17. Демин Ю. Все о кредитах. Понятно и просто. – СПб.: Питер, 2017. – 208с.

18. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Г.Е. Алпатов, Ю.В. Базулин [и др.]; под ред. В.В. Иванова, Б.И. Соколова. – М.: ТК Велби, Изд-во Проспект, 2016. – 624с.

19. Деньги. Кредит. Банки: учебник / под ред. проф. Е.Ф. Жукова, М.: ЮНИТИ- ДАНА, 2013.- 457с

20. Елифанов М.А. Управление кредитными рисками / М.А. Елифанов // Финансовый бизнес. -- 2013. -- № 9. -- С. 38--49.

21. Золотогоров В.Г. Экономика: Энциклопедический словарь/ В.Г Золотогоров. М.: Интерпрессервис; Книжный дом, 2013. - 345с.

22. Издательство «Лань» Электронно-библиотечная система. [электронный ресурс] Режим доступа: <http://e.lanbook.com/> (дата обращения 30.04.2018)

23. Киселева И.А. Коммерческие банки: модели и информационные технологии в процедурах принятия решений/ И.А. Киселева. М.: Едиториал УРСС, 2013. - 540с.

24. Ковалев П.П. Пути повышения результативности кредитного риск-

менеджмента в коммерческом банке [Текст]: автореферат диссертации к.э.н. / П.П. Ковалев. - Москва, 2006. - С. 15-19.

25. Консолидированная финансовая отчетность [Электронный ресурс] Режим доступа: <http://homecredit.ru/download.php?fid=54621> (дата обращения 28.04.2018)

26. Белоглазова Г.Н. Банковское дело: учебник / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. - М.: Юрайт, 2015. - 422 с.

27. Официальный сайт ПАО «Сбербанк». [электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.sberbank.ru/ru/about/today/requisites> (дата обращения 03.05.2018)

28. «Гарант» - информационно-правовой портал. [электронный ресурс] Режим доступа: <http://ivo.garant.ru/#/startpage:1> (дата обращения 25.04.2018)

29. Максютлов А.А. Основы банковского дела. – М.: Бератор-Пресс, 2013. – 384с.

30. Молчанов А.В. Коммерческий банк в современной России: теория и практика. – М.: Финансы и статистика, 2013. – 272с.

31. Перекрестова А.В. Финансы и кредит: Учебное пособие для студ. сред. проф. учеб. заведений. – М.: Академия, 2014. – 288 с.

32. Синки Дж. Управление финансами в коммерческих банках. -- М.: Catallaхu, 2014. - 500 с.

33. Белоглазова Г.Н. Организация деятельности коммерческого банка: учебник для бакалавров / Г.Н. Белоглазова [и др.]; под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой, – 3-е изд., перераб. и доп – М.: Издательство Юрайт, 2014. – 652с. Серия: Бакалавр. Углубленный курс.

34. Тавасиев А.М. Основы банковского дела: Учебное пособие для вузов. М.: Маркет ДС, 2016. 568с. (Университетская версия)

35. Центральный банк Российской Федерации. [электронный ресурс] Режим доступа: <http://www.cbr.ru/> (дата обращения 25.04.2018)