

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
(наименование института полностью)

Департамент бакалавриата (экономических и управленческих программ)
(наименование)

38.03.01 Экономика
(код и наименование направления подготовки, специальности)

Финансы и кредит
(направленность (профиль)/специализация)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Залоговый механизм в системе обеспечения кредитных обязательств банка в
банковской практике (на примере ПАО «СКБ-банк»)

Студент

Д.Ж. Балванов

(И.О. Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. юрид. наук, доцент А.А. Мусаткина

(ученая степень, звание, И.О. Фамилия)

Тольятти 2020

Аннотация

Бакалаврскую работу выполнил: Балванов Дамир Жалгаспаевич

Тема работы: «Залоговый механизм в системе обеспечения кредитных обязательств банка в банковской практике (на примере ПАО «СКБ-банк»)».

Научный руководитель: канд.юрид.наук, доцент А.А. Мусаткина.

Цель исследования – провести анализ применения залогового механизма в системе обеспечения кредитных обязательств банка, а также выявить пути повышения эффективности применения залогового механизма в деятельности ПАО «СКБ-банк».

Объектом исследования выступает коммерческий банк ПАО «СКБ-банк».

Предмет исследования – особенности применения залогового механизма в системе обеспечения кредитных обязательств банка.

Методы исследования: теоретический анализ литературных источников, синтез, статистический анализ, метод расчетов.

Практическая значимость исследования. Дана собственная оценка применения залогового механизма в системе обеспечения кредитных обязательств ПАО «СКБ-банк», а также выявлены пути повышения эффективности применения залогового механизма в деятельности ПАО «СКБ-банк».

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка, приложений. Общий объем работы 77 страниц машинописного текста, в том числе таблиц – 27, рисунков – 2.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические аспекты залогового механизма в системе обеспечения кредитных обязательств банка.....	7
1.1 Понятие и значение залогового механизма.....	7
1.2 Проблемы применения залога в российских банках.....	15
2 Анализ системы обеспечения кредитных обязательств ПАО «СКБ-банк».	21
2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «СКБ-банк»	21
2.2 Анализ применения залогового механизма в системе обеспечения кредитных обязательств банка.....	36
3 Направления совершенствования применения залогового механизма в банковской практике.....	50
3.1 Пути повышения эффективности применения залогового механизма в деятельности ПАО «СКБ-банк».....	50
3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий	55
Заключение	58
Список используемой литературы	63
Приложение А Бухгалтерский баланс ПАО «СКБ-банк» за 2017-2019 гг.....	66
Приложение Б Примечание к консолидированной финансовой отчетности ПАО «СКБ-банк» за 2017-2019 гг.	69

Введение

В современных условиях экономики вопрос обеспечения выполнения договорных обязательств является весьма актуальным. Это обусловлено желанием кредиторов получить равнозначную, предоставленной услуге (заемные средства, отгруженную партию товаров), гарантию выполнения условий договора покупателем, заемщиком, другим контрагентом. Залоговый механизм как один из самых распространенных видов обеспечения исполнения договорных обязательств требует необходимого для управления задолженностью учетно-аналитического обеспечения. Поэтому возникает необходимость уточнения особенностей залогового механизма в системе обеспечения кредитных обязательств банка и группировки залогов по видам для возможности полного учетного отображения и удовлетворения всех потребностей управления.

Несмотря на ключевую значимость залогового механизма в системе обеспечения кредитных обязательств банков как главного движущего фактора развития банка в условиях рыночной экономики, многие его аспекты еще недостаточно исследованы в общеэкономической и отраслевой литературе. Для банков проблемы осуществления залоговой деятельности очень актуальны. Исследование данной проблемы актуально не только в теоретическом, но и в практическом отношении. Для ее решения необходимо сформировать целостную концепцию управления залоговым механизмом в банке.

Объективная необходимость и слабая проработанность проблемы залогового механизма в системе обеспечения кредитных обязательств в банках определяют актуальность данной темы. Таким образом, залоговый механизм в системе обеспечения кредитных обязательств банка - актуальная тема для всех кредитных организаций вне зависимости от формы собственности и степени государственного участия.

Необходимость рассмотрения данной темы обусловлена очевидным

дефицитом в современной литературе комплексных исследований экономической сущности залогового механизма. В то же время нельзя отрицать тот значительный вклад, который внесли в теорию общих вопросов залогового механизма в банках такие ученые, как Н.К. Алексеев, Г.А. Альперович, В.С. Былинкина, О.И. Лаврушин, М.С. Марамыгин, О.М. Маркова, Ю.В. Морозова, А.В. Печникова, Е.М. Попова, Н.Н. Семенова, Е.Б. Стародубцева, А.М. Тавасиев, М.Л. Терешкин и многие другие.

Учитывая значимость и ценность исследований указанных авторов, необходимо отметить, что теоретические и методологические основы залогового механизма в банках еще недостаточно освещены в научной литературе. Это свидетельствует об актуальности выбранной темы.

Цель работы - провести анализ применения залогового механизма в системе обеспечения кредитных обязательств банка, а также выявить пути повышения эффективности применения залогового механизма в деятельности.

Задачи работы:

- 1) Рассмотреть теоретические аспекты залогового механизма в системе обеспечения кредитных обязательств банка.
- 2) Дать организационно-экономическую характеристику ПАО «СКБ-банк».
- 3) Провести анализ применения залогового механизма в системе обеспечения кредитных обязательств банка.
- 4) Выявить пути повышения эффективности применения залогового механизма в деятельности ПАО «СКБ-банк».
- 5) Дать оценку экономической эффективности разработанных мероприятий.

Объект работы - ПАО «СКБ-банк».

Предмет работы - особенности применения залогового механизма в системе обеспечения кредитных обязательств банка.

Методы исследования: теоретический анализ литературных

источников, синтез, статистический анализ, метод расчетов.

Практическая значимость исследования. Дана собственная оценка применения залогового механизма в системе обеспечения кредитных обязательств ПАО «СКБ-банк», а также выявлены пути повышения эффективности применения залогового механизма в деятельности ПАО «СКБ-банк».

Структура работы. Работа включает в себя введение, три главы, включающие параграфы, заключение, список используемой литературы и приложение.

В первой главе описаны теоретические аспекты залогового механизма в системе обеспечения кредитных обязательств банка, а именно понятие и значение залогового механизма, проблемы применения залога в российских банках.

Во второй главе дана организационно-экономическая характеристика ПАО «СКБ-банк», проведен анализ применения залогового механизма в системе обеспечения кредитных обязательств банка.

В третьей главе выявлены пути повышения эффективности применения залогового механизма в деятельности ПАО «СКБ-банк», а также дана оценка экономической эффективности разработанных мероприятий.

В заключении излагаются основные выводы и рекомендации, сделанные в работе.

Список литературы включает в себя 40 наименований.

1 Теоретические аспекты залогового механизма в системе обеспечения кредитных обязательств банка

1.1 Понятие и значение залогового механизма

Трактовка понятия «залогового механизма» имеет важное значение на современном этапе развития общественно-экономических отношений, в частности финансово-кредитных отношений, поскольку залог получил широкое применение в практической деятельности субъектов хозяйствования, а его сущность и механизм реализации исследуются учеными экономического и юридического направления.

Изучением различных аспектов залогового механизма (правового, экономического и, в частности, учетного), в том числе исследованием сущности данного понятия занимались такие ученые, как: М.С. Марамыгин, М.Л. Терешкин, Н.Н. Семенова, Г.А. Альперович, Е.М. Попова, В.С. Былинкина, Ю.В. Морозова, А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев, О.И. Лаврушин, А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева и другие.

Залоговый механизм является одним из старейших способов обеспечения выполнения обязательств. Целью залогового механизма является поощрение надлежащего исполнения обязательств.

Правильное выполнение обязательств способствует стабильности положения участников гражданского оборота. Его история восходит к римскому праву. Но в последнее время он переживает своего рода перерождение. Дело в том, что в условиях плановой экономики, отсутствия коммерческого кредитования, запрета выкупа основных средств, институт обеспечения не мог получить должного развития. Поэтому долгое время залог существовал, по сути, только номинально. Сегодня, несмотря на наличие негативных оценок действующего законодательства о залоговом механизме, это наиболее эффективный способ обеспечения выполнения обязательств организации.

Залог и хозяйственные операции, являются производными при его осуществлении (залогового механизма), являются не только объектами исследования в общеэкономическом и правовом аспектах, а также являются объектами бухгалтерского учета.

Г.А. Альперович понимает залоговый механизм как «право на имущество другого лица, принадлежащее доверителю с целью обеспечения его права требовать исполнения обязательств, и состоит в возможности преимущественного удовлетворения и стоимости этой вещи» [1, с. 89]. По мнению М.Г. Раджабовой «залоговый механизм — это способ обеспечить выполнение обязательств организации. В силу залога кредитор (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения должником (залогодателем) обязательства, обеспеченного залогом, получить удовлетворение от заложенного имущества в основном другим кредиторам этого должника, если только иное предусмотрено законом (право залога)» [34, с. 60]. Н.В. Мамаева, при освещении понятия залогового механизма предложила два подхода к трактовке данного понятия, а именно стоимостный и финансовый. «Согласно стоимостному подходу, залоговой механизм является инструментом (средством) обеспечения обязательства в форме материального или финансового актива, который может быть объектом купли-продажи на рынке, стоимость которого достаточна для покрытия расходов кредитора, связанных с невозвратом займа, преимущественно перед другими кредиторами. Согласно финансовому подходу, под залоговым механизмом, данный автор понимает материальный или финансовый ресурс организации, который имеет стоимость, является ликвидным и может быть источником возврата займа» [26, с. 137].

Необходимо также отметить, что залоговой механизм непосредственно связан не только с финансовыми, но и кредитными отношениями, поскольку наиболее распространенной сферой его применения является банковское и ломбардное кредитование. Учитывая вышеизложенное, можно отметить, что экономическое содержание залогового механизма заключается в том, что он

является материальным или финансовым активом, который может быть объектом купли-продажи на рынке с целью получения залогодателем достаточной суммы денежных средств для погашения своих обязательств перед залогодержателем или непосредственно быть источником возврата займа. Последнее предполагает, что в целях удовлетворения требований залогодержателя заложенное имущество подлежит реализации [29].

Под залоговым механизмом следует понимать способ обеспечения исполнения, определенного обязательства должником перед кредитором. В случае, если должник не выполняет взятое на себя обязательство, кредитор вправе удовлетворить свои требования за счет заложенного имущества. В случае невыполнения обязательства, обеспеченного залогом, залогодержатель приобретает право обращения взыскания на предмет залога.

За счет предмета залога залогодержатель вправе удовлетворить в полном объеме свое требование, которое определено на момент фактического удовлетворения, включая уплату процентов, неустойки, возмещение убытков, причиненных нарушением обязательства, необходимых расходов на содержание заложенного имущества, а также расходов, понесенных в связи с предъявлением требования, если иное не установлено подписанным договором [21].

В сфере бухгалтерского учета залоговый механизм является одним из видов гарантий и обеспечений выполнения договорных обязательств и платежей одного предприятия перед другим. Учет залога осуществляется по стоимости, указанной в договоре залога и сопроводительной документации, касающейся предмета залога. При этом стоимость активов, переданных в залог, с баланса предприятия не списывается, то есть операции залога отражаются на внебалансовых счетах. Стоит добавить, что операции залога как у залогодателя, так и у залогодержателя приводят к изменениям в составе других объектов бухгалтерского учета. В частности, у залогодателя данные операции обуславливают изменения в составе:

- 1) денежных средств и краткосрочных займов (в части суммы

полученного финансового кредита);

2) финансовых расходов и кредиторской задолженности (в части расчетов по начисленным процентам) [16].

У залогодержателя операции залога вызывают изменения в составе следующих показателей:

1) денежных средств и дебиторской задолженности (в части суммы предоставленного финансового кредита);

2) расчетов по начисленным доходам и доходам от реализации работ и услуг (в части начисленных залогодателю процентов за пользование кредитом и платы за хранение заложенного имущества) [25].

Обращение взыскания на заложенное имущество осуществляется по решению суда, на основании исполнительной надписи нотариуса, если другое не предусмотрено законом или договором залога. При этом реализация заложенного имущества, на которое обращено взыскание, осуществляется государственным исполнителем на основании исполнительного листа суда или приказа хозяйственного суда, или исполнительной надписи нотариусов в установленном порядке.

В случае, когда первые торги не состоялись, назначают проведение следующих торгов. Начальная цена имущества на втором и последующем аукционах, уменьшается на тридцать процентов от показателя начальной цены предыдущих торгов. В случае, когда не состоялись вторые и последующие торги), у залогодержателя появляется право забрать себе заложенное имущество, по начальной цене, предложенной на последних торгах. Если залогодержатель отказывается оставлять себе заложенное имущество, то имущество реализовывается в соответствии с установленным порядком, если иное не прописано в договоре [23].

А.В. Печниковой с соавторами выделяются несколько путей обращения взыскания, в соответствии с установленным предметом залога. Они представлены: 1) реализацией предмета залога с аукциона (публичные торги); 2) залогодержатель остается собственником заложенного имущества

по начальной цене, предложенной на последних торгах в случае, если аукцион (публичные торги) не состоялся [31, с. 138].

Таким образом, залоговый механизм имеет производный характер от обеспеченного им обязательства. Он не существует сам по себе, есть только один способ обеспечить выполнение обязательств одной из сторон гражданско-правовой сделки. Залог может быть абсолютным и действительным требованием, и залог возникает из обеспеченного им обязательства. Только требование может считаться действительным, оно действительно существует и основано на требованиях, предусмотренных законом. Таким образом, действительная претензия, включая требование, которое может возникнуть в будущем, при условии, что между сторонами существует соглашение о размере обеспечения таких претензий, можно выделить характерные признаки гарантии. Во-первых, имущество, которое может быть объектом взыскания, выделяется; во-вторых, залогодержатель имеет преимущества перед другими кредиторами [17].

Для залогового механизма характерны следующие принципы:

- 1) зависимость от основного долга и следование залога по этому обязательству;
- 2) действительность залога;
- 3) специальный характер;
- 4) определенность залога;
- 5) изменчивость предмета залога;
- 6) недвижимость залога;
- 7) гласность залоговых отношений;
- 8) публичная вера договора залога;
- 9) приоритет или старшинство ранее установленного залога перед следующим;
- 10) экономичность залога есть уменьшение расходов, связанных с залогом;
- 11) взаимное обеспечение интересов залогодателя и залогодержателя

при обращении взыскания на заложенное имущество [39].

Залоги классифицируются по ряду критериев, представленных:

1. Основанием залогов: договорные залогов; нормативные залогов; залогов, основанные на судебных решениях; залогов, основанные на праве владения заложенным имуществом - заведением и ипотекой.

2. Предметом залогов: залогов движимого имущества, представленные закладом, залогом ценных бумаг, залогом товаров в обороте и переработке, залогом имущественных прав, ипотекой движимого имущества); залогов недвижимого имущества (ипотеки) [20].

Н.С. Довбием с соавторами предлагается в качестве наиболее общего критерия для процесса разделения залога на виды выделить предмет залога, и, соответственно, разделить залог на: залог имущества и залог прав. В качестве второго шага предлагается разделить залог имущества на залог с оставлением в залогодателя и залог с передачей предмета залога залогодержателю (заклад) [13, 117]. Залог имущества с оставлением предмета залога у залогодателя предлагается, в свою очередь, разделить на: залог индивидуально - определенной вещи и залог товаров в обороте и переработке. И в конце концов, залог индивидуально - определенной вещи, исходя из природы имущества на ипотеку и залог движимого имущества. Таким образом, такой критерий, как природа имущества, уходит в данной классификации на задний план. В качестве определяющего критерия выступает фактор передачи имущества залогодержателю. Н.С. Довбий исходит из той точки зрения, что следует допустить возможность заклада недвижимого имущества, а также залога движимого имущества с оставлением его в залогодателя [13, с. 80].

Следует отметить также, что французскому законодательству известна подобная форма залога недвижимого имущества под названием «антикрез». Из-за «антикрез» кредитор вступает во владение недвижимостью (до получения платежа по требованию) той, что принадлежит его должнику, и, получая в течение указанного срока предоставленные этой недвижимостью

плоды и доходы, ежегодно обращает их на погашение процентов по требованию, если они ему, кредитору, принадлежат, а затем на погашение основной суммы требования, что принадлежит ему. Такая форма обеспечения на практике встречается очень редко. Использование такой формы, возможно представить при передаче в залог целостных имущественных комплексов, земельных участков [22].

Н.Н. Семенова считает, что нет принципиальных причин, почему нельзя допустить залог движимого имущества с оставлением его в залогодателя. И предполагает в середине залога с оставлением его предмета в залогодателя выделить наряду с ипотекой недвижимости и залогом товаров в обороте и переработке, залог движимого имущества с оставлением его в залогодателя [35, с.120]. Г.Ю. Касьянова выделяет шесть видов залогового механизма исполнения обязательств: неустойка; поручительство; гарантия; задаток; залог; удержание [18, с. 163].

Неустойкой (штрафом, пеней) является денежная сумма или другое имущество, которые должник должен передать кредитору в случае нарушения должником обязательства. Штрафом является неустойка, которая исчисляется в процентах от суммы неисполненного или ненадлежаще исполненного обязательства. Пеней является неустойка, которая исчисляется в процентах от суммы несвоевременно выполненного денежного обязательства за каждый день просрочки исполнения. Поручительство - по договору поручительства поручитель поручается перед кредитором должника за выполнение им своего долга. Поручитель отвечает перед кредитором за нарушение обязательства должником. Поручительством может обеспечиваться выполнение обязательства частично или в полном объеме. Поручителем может быть только одно лицо или несколько лиц. Гарантия - по гарантии банк, иное финансовое учреждение, страховая организация (гарант) гарантирует перед кредитором (бенефициаром) выполнение должником (принципалом) своего долга [7]. Задатком является денежная сумма или движимое имущество, которое выдается кредитору

должником в счет причитающихся с него по договору платежей, в подтверждение обязательства и в обеспечение его исполнения. Если не будет установлено, что сумма, уплаченная в счет причитающихся с должника платежей, является задатком, она считается авансом. Залог - в силу залога кредитор (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения должником (залогодателем) обязательства, обеспеченного залогом, получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами этого должника, если иное не установлено законом (право залога) [4]. Удержание - кредитор, правомерно владеет вещью, подлежащей передаче должнику либо лицу, указанному должником, в случае невыполнения им в срок обязательства по оплате этой вещи или возмещению кредитору связанных с нею издержек и других убытков имеет право придержать ее у себя до выполнения должником обязательства [28].

Большинство ученых высказывались за сохранение института ручного залога, то есть за такую конструкцию залога движимости, где само существование залогового права тесно связано с владением заложенной вещью. Противники этой точки зрения утверждали, что проблема залога недвижимости была разрешена не в духе ручного залога, а именно в духе римской ипотеки, превращенной в соответствии с требованиями современного гражданского и торгового оборота и освобожденной от существенного недостатка римской ипотеки. Именно залог недвижимого имущества предоставляет залогодателю большие преимущества, так как позволяет ему пользоваться ипотечным имуществом и предоставляет возможность вернуть кредит.

Значение залогового механизма для экономики заключается в следующих аспектах:

- он обеспечивает доступность и сохранность имущества в тот момент, когда должнику приходится рассчитываться с кредитором. Стоимость заложенного имущества будет расти пропорционально существующему уровню инфляции;

- залог имущества должника дает залогодержателю возможность обеспечить свои требования за счет предмета залога в основном другим кредиторам;
- реальная угроза утраты имущества в натуре является хорошим стимулом для должника выполнять свои обязательства по выполнению своих гарантий должным образом [2].

Таким образом, анализируя вышесказанное, можно сделать вывод, что под залоговым механизмом понимается способ обеспечения исполнения должником (залогодателем) принятых на себя договорных обязательств перед кредитором (залогодержателем) путем предоставления в определенном материальном или финансовом активе статуса заложенного имущества и отображением его в забалансовом учете как операции залога. В случае неисполнения залогодателем взятых на себя договорных обязательств, залогодержатель приобретает право обращения взыскания на предмет залога путем его реализации с аукционов (публичных торгов) или путем приобретения на него права собственности. Перспективой дальнейших исследований является достоверное определение субъектов и объектов операций залога, а также разработка единых методических подходов к учетной отображения указанных операций как у залогодателя, так и в залогодержателя, с учетом экономико-правовой сущности понятия «залогового механизма» и ее видов.

1.2 Проблемы применения залога в российских банках

Банк — это особый тип кредитора. В отличие от всех остальных, он выдает займы не на свои деньги, а на деньги своих вкладчиков. Невозврат банковского кредита по существу - невозврат вкладов, предоставленных банку его клиентами [15].

В отечественной банковской практике залоговый механизм является наиболее распространенным видом обеспечения погашения кредита,

поскольку с его помощью требования кредитора обеспечиваются определенным имуществом и могут быть удовлетворены за счет стоимости заложенного имущества.

Основные проблемы применения залога в российских банках более подробно рассмотрим ниже.

Важной проблемой, с которой сталкиваются российские банки при применении залога выступает возможность неверного мониторинга залога. Надлежащий мониторинг предмета залога (проверка его состояния, условий эксплуатации и хранения, стоимости его рыночной цены и т. д.) дает любому банку возможность своевременно принять необходимые меры для предотвращения потери потенциала залога, как источника погашения кредита в случае дефолта заемщика.

Также отрицательно при применении залога действует изменение нормативно-правовых условий в отрицательном направлении, например, усложнение (запрет) процедуры принудительного исполнения предмета залога.

В качестве проблемы, с которой сталкиваются российские банки при применении залога выступает не четкое определение процедуры обращения взыскания на заложенное имущественное право [3].

Согласно статье 350 Гражданского кодекса Российской Федерации [10] заложенное имущество может подлежать обязательной продаже с публичных торгов. Мало того, что процедура продажи имущества является длительной и сложной, кроме того, по требованию залогодателя суд может принять решение отложить его продажу с торгов до года.

На практике при обращении взыскания на заложенное имущество кредитор может столкнуться с несоответствием в российском законодательстве. Это подтверждает довольно типичный пример.

В то же время в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П (ред. от 16.10.2019) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам,

ссудной и приравненной к ней задолженности» (вместе с «Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд») [32] обеспечение уменьшает резерв за возможные убытки, если продолжительность продажи залога не превышает 180 дней. Поэтому в банках расчетный срок продажи предмета залога чаще всего не превышает шести месяцев.

Страхование предмета залога в значительной степени снижает риск его утраты, но увеличивает расходы залогодателя. Транспортные средства (от угона или дорожно-транспортного происшествия) и недвижимость подлежат страхованию. Выгодоприобретателем по договору страхования предмета залога является банк-кредитор. К сожалению, на практике, когда наступает страховой случай, невозможно погасить кредит за счет страхового возмещения: в соответствии с условиями договора страхования страховая сумма переводится бенефициару (банку-кредитору), и он согласно действующему законодательству, должен не направлять его на погашение обязательств заемщика, а относить на внереализационные доходы.

Таким образом, задолженность заемщика перед банком не погашена. В действительности кредит погашается следующим образом: с согласия бенефициара (банка-кредитора) страховая сумма переводится на счет заемщика в банке, а затем от имени заемщика выполняет свои обязательства перед банком.

Надлежащий контроль со стороны банка подразумевает не только периодическую проверку наличия и состояния предмета залога, но и возможность свободного доступа к нему. Степень контроля зависит от вида залога (заклад, залог под замком и печатью залогодержателя, жесткий залог, залог товаров в обращении).

Таким образом, залог товаров в обращении является последующим залогом, поэтому требования по кредиту будут удовлетворены после требований поставщика товаров. Другими словами, на самом деле, кредит не обеспечен.

В качестве требований к достаточности заложенного имущества выступают: во-первых, определение количества объектов залога; во-вторых, расчет их общей стоимости залога, необходимой для погашения кредита и процентов по нему.

Еще одной важной проблемой, с которой сталкиваются российские банки при применении залога является снижение стоимости залога, ниже ранее прогнозируемой банком и рассматриваемой как допустимая.

Залоговая стоимость обеспечения не может быть выше ее рыночной стоимости. Если рыночная стоимость не может быть определена из-за отсутствия информации о ценах (или предмет залога индивидуален, как это часто бывает в случае с недвижимостью), его стоимость оценивается следующими методами: затратный метод, рыночный или доходный методы. Независимые оценочные компании или соответствующие подразделения банка оценивают предмет залога. При выборе независимого оценщика банк должен учитывать, что эта деятельность лицензирована в нашей стране. Кроме того, оценщик может застраховать свою профессиональную деятельность. Оценочная стоимость предмета залога должна анализироваться на предмет точности и достоверности расчетов - особенно, если оценка проводилась по инициативе залогодателя [37].

К основной проблеме российских при работе с оценщиками относится качество выполненных отчетов. Конечно, в последние годы в этой области наблюдается положительная динамика, но, к сожалению, в большинстве регионов России уровень качества исполнения отчетов оставляет желать лучшего. Причины этого, во-первых, недостаточный профессионализм оценщика, и, во-вторых, предвзятость в проведении оценки. Поскольку объективным желанием клиента является минимизация суммы обеспечения по запрашиваемому кредиту, это часто служит значительным рычагом, который оказывает давление на результат оценки. В связи с существованием многоступенчатой системы анализа результатов отчетов такие попытки неубедительны, но временные потери очевидны. Предполагается, что

запланированная аккредитация оценочных компаний и последующая работа банка с оценщиками полностью исключают случаи так называемой заказной оценки [8].

Если говорить о роли и месте общественных организаций в работе с региональными оценщиками, то здесь можно выделить две основные проблемы. Проблема информационного обеспечения оценщиков. Нехватка и секретность информации о реальных сделках купли-продажи, недостаточное количество аналитических обзоров, особенно с точки зрения машин и оборудования, существенно усложняют работу оценщика. Представляется, что руководство Российского общества оценщиков и других заинтересованных объединений способно организовать работу по синтезу информации из регионов, ее сбору, анализу, систематизации и представлению для использования. Методология оценки. Для банков очень важно не только оценить рыночную стоимость имущества, но и оценить его остаточную стоимость, то есть стоимость имущества, принимая во внимание ограниченный срок и вынужденный характер продажи. И в настоящее время существуют различные методы определения ликвидационной стоимости имущества. К сожалению, ни один из них не был широко распространен или протестирован, несмотря на тот факт, что как коммерческие банки, так и государственные органы, и общественные объединения оценщиков заинтересованы в стандартизации подхода к определению ликвидационной стоимости.

В последние годы государство предприняло ряд шагов, направленных на повышение надежности российской банковской системы и сохранение вкладов населения, но, к сожалению, эти меры еще не коснулись увеличения погашения банковских кредитов, которые являются основным источником погашения вкладов населения. Причиной необходимости решения проблемы усиления защиты банковских кредиторов является задача общего макроэкономического развития страны. Российской Федерации нужны длинные, дешевые кредиты, но они не могут стать дешевыми, если банки

несут значительные кредитные убытки и вынуждены покрывать их увеличением по кредитной ставке своих добросовестных заемщиков. В результате честно работающий российский бизнес не может стабильно развиваться - из-за того, что он, по существу, субсидирует через банки потери по кредитной ставке от недобросовестных заемщиков, которые уклоняются от погашения своих долгов перед банками [14].

В случае банкротства залогодателя заложенное имущество может быть включено в состав имущества банкрота, если на момент реализации залога остаются непогашенные требования кредиторов первой и второй ступеней. В такой ситуации обеспеченные требования кредитора удовлетворяются в третьей очереди - но в основном к другим кредиторам этой очереди. Правда, вполне может случиться, что кредиторам третьей ступени имущества должника просто не хватит для удовлетворения своих требований. Поэтому законодательство многих западных стран предусматривает погашение обеспеченных залоговых требований вне очереди.

Это основные, но далеко не все трудности, с которыми сталкиваются российские банки при использовании механизма обеспечения [24].

Таким образом, российские банки на практике сталкиваются с целым рядом проблем при применении залога: неверная оценка стоимости предмета залога, неверный мониторинг залога, изменение нормативно-правовых условий в негативную сторону, не четко определена процедура обращения взыскания, снижение стоимости залога, ниже ранее прогнозируемой банком и т.д.

2 Анализ системы обеспечения кредитных обязательств ПАО «СКБ-банк»

2.1 Организационно-экономическая характеристика ПАО «СКБ-банк»

ПАО «СКБ-банк» - универсальный банк, который занимается осуществлением всех основных видов банковских операций, имеющих в рамках рынка финансовых услуг, специализируясь на физических лицах, розничном бизнесе и работе с малыми и средними предприятиями.

Создан 2 ноября 1990 года на базе Свердловского областного управления Агропромбанка СССР создан СКБ-банк. В этот день Банку была выдана лицензия на осуществление банковских операций.

Организационно-правовая форма ПАО «СКБ-банк» – публичное акционерное общество. Полное фирменное наименование: публичное акционерное общество «СКБ-банк». Краткое фирменное наименование исследуемого банка: ПАО «СКБ-банк».

Юридический адрес исследуемого банка: 620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 75.

Реквизиты компании:

ИНН: 6608003052

КПП: 668501001

ОКПО: 09320752

ОГРН: 1026600000460

ОКФС: 31 - Совместная федеральная и иностранная собственность

ОКОГУ: 1500010 - Центральный банк Российской Федерации

ОКОПФ: 12247 - Публичные акционерные общества

ОКТМО: 65701000001

ФСФР: 00705-В

код РТС: skbb01

код ММББ: RU000A0JPAX5, RU000A0JREL8, RU000A0JQWL2,
RU000A0JR5D2, RU000A0JRM04

ОКАТО: 65401380 - Октябрьский, Екатеринбург, Города областного подчинения Свердловской области, Свердловская область.

Основной вид деятельности ПАО «СКБ-банк» по коду ОКВЭД ред.2: 64.19 - денежное посредничество прочее.

Структура органов управления ПАО «СКБ-банк» представлена на рисунке 1.



Рисунок 1 - Структура органов управления ПАО «СКБ-банк»

Главной задачей ПАО «СКБ-банк» в банковской сфере на сегодняшний день является повышение качества и доступности банковских услуг, обеспечение растущих потребностей экономики и населения в

кредитных ресурсах.

Приоритетные направления деятельности банка ПАО «СКБ-банк» представлены:

1. Операциями, которые осуществляются с корпоративными клиентами:

- обслуживанием расчетных и текущих счетов;
- открытием депозитов;
- предоставлением финансирования и кредитов;
- выдачей гарантий;
- обслуживанием экспортно-импортных операций;
- инкассацией;
- конверсионными услугами;
- денежными переводами в пользу юридических лиц и пр.

2. Операциями, которые осуществляются с розничными клиентами:

- принятием средств во вклады и ценные бумаги банка;
- кредитованием;
- обслуживанием банковских карт;
- операциями с драгоценными металлами;
- куплей-продажей иностранной валюты;
- платежами, денежными переводами;
- хранением ценностей и пр.

3. Операциями, которые осуществляются на финансовых рынках:

- с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой;
- размещением и привлечением средств на межбанковском рынке и рынках капитала и пр.

Проведем анализ показателей деятельности ПАО «СКБ-банк» за 2017-2019 гг. Показатели банка взяты из данных финансовой отчетности банка на сайте ПАО «СКБ-банк».

Результаты анализа показателей деятельности ПАО «СКБ-банк» за 2017-2019 гг. представлены в виде таблицы 1.

Таблица 1 - Анализ показателей деятельности ПАО «СКБ-банк» за 2017-2019 годы, тыс. руб.

Показатели	2017	2018	2019	Абсол. изм.		Темп роста, %	
				2019 к 2018	2018 к 2017	2019 к 2018	2018 к 2017
Активы							
Денежные средства и их эквиваленты	4788180	4319599	3641856	- 677743	- 468581	84,3	90,2
Средства кредитной организации в центральном банке	3888837	2343878	2343537	-341	- 1544959	99,9	60,2
Средства в банках	1116548	357186	627567	270381	- 759362	175,6	31,9
Чистая ссудная задолженность	62831710	44574870	26296119	- 18278751	- 18256840	58,9	70,9
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы для продажи	21467562	22467890	5650298	- 16817592	1000328	25,1	104,6
Чистые вложения в ценные бумаги до погашения	5039742	10703592	27758439	17054847	5663850	259,3	212,3
Требования по текущему налогу на прибыль	63582	0	0	0	-63582	-	0
Отложенный налоговый актив	1263832	1264798	1275567	10769	966	100,8	100,1
Основные средства	5906074	7668863	8621673	952810	1762789	112,4	129,8
Долгосрочные активы, удерживаемые для продажи	97687	19065	35891	16826	-78622	188,2	19,5

Продолжение таблицы 1

Прочие активы	5215767	2782246	2648350	- 133896	- 243352 1	95,1	53,3
Итого активов	11167952 1	10081750 0	90152977	- 106645 23	- 108620 21	89,4	90,2
Пассивы							
Средства кредитных организаций	5431828	3064607	5659016	259440 9	- 236722 1	184,6	56,4
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	90599859	85952625	72949095	- 130035 30	- 464723 4	84,8	94,8
Выпущенные долговые обязательства	202715	52528	63298	10770	- 150187	120,5	25,9
Обязательства по текущему налогу на прибыль	39086	13976	13989	13	-25110	100,1	35,7
Отложенное налоговое обязательство	140996	30021	0	-30021	- 110975	0	21,2
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	10228	9877	26083	16206	-351	264,1	96,5
Прочие обязательства	1063753	439226	431674	-7552	- 624527	98,2	41,2
Итого обязательств	97488465	89562860	79143155	- 104197 05	- 792560 5	88,3	91,8
Собственные средства							
Средства акционеров	2421781	2421781	4221781	180000 0	0	174,3	100
Эмиссионный доход	3904448	3904448	11104448	720000 0	0	284,4	100
Резервный фонд	330016	363267	363267	0	33251	100,1	110, 1
Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	1502585	1286002	1333764	47762	- 216583	103,7	85,5

Продолжение таблицы 1

Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	-30553	-325114	-35284	289830	- 294561	10,8	1064,1
Денежные средства безвозмездного финансирования	0	2314552	0	- 2314552	2314552	-	100
Нераспределенная прибыль прошлых лет	4570509	0	0	0	- 4570509	-	-
Нераспределенная прибыль за отчетный период	1492270	1286883	-5988209	- 7275092	- 205387	-465,3	86,2
Итого собственных средств	14191056	11254640	11009822	- 244818	- 2936416	97,8	79,3
Внебалансовые обязательства							
Безотзывные обязательства	5098293	7242758	3702351	- 3540407	2144465	51,1	142,06
Выданные гарантии и поручительства	2384039	1964492	11995285	10030793	- 419547	610,6	82,4

Показатели деятельности ПАО «СКБ-банк» за 2017-2019 гг. представлены на рисунке рисунок 2.

Из таблицы 1 видно, что в течение анализируемого периода наблюдается снижение активов банка. Так, в 2019 году активы банка снизились в сравнении с 2018 годом на 10862021 тыс. руб. или на 9,8%. В 2018 году показатель активов банка упал в сравнении с 2017 годом на 10664523 тыс. руб. или на 10,6%.



Рисунок 2 - Показатели деятельности ПАО «СКБ-банк» за 2017-2019 годы, тыс. руб.

Снижение активов ПАО «СКБ-банк» произошло из-за того, что в 2019 году наблюдалось снижение таких показателей, как:

- денежные средства на 468581 тыс. руб. или на 8,8%;
- средства в банках на 759362 тыс. руб. или на 68,1%;
- средства кредитной организации в центральном банке на 1544959 тыс. руб. или на 38,9%;
- чистая ссудная задолженность на 18256840 тыс. руб. или на 29,1%;
- долгосрочные активы, удерживаемые для продажи на 78622 тыс. руб. или на 80,5%;
- прочие активы на 2433521 тыс. руб. или на 46,7%.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы для продажи выросли в 2019 году по отношению к показателю 2018 года на 1000328 тыс. руб. или на 4,6%.

Отложенный налоговый актив вырос в 2019 году по отношению к показателю 2018 года на 966 тыс. руб. или на 0,1%.

Положительным моментом в деятельности банка является увеличение основных средств на 1762789 тыс. руб. или 29,8%.

Обязательства банка в течение анализируемого периода также снижаются. Так, в 2019 году обязательства банка упали в сравнении с 2018 годом на 7925605 тыс. руб. или на 8,2%. В 2018 году показатель обязательств банка снизился в сравнении с 2017 годом на 10419705 тыс. руб. или на 11,6%.

Снижение обязательств ПАО «СКБ-банк» произошло из-за того, что в 2019 году наблюдался спад таких показателей, как:

- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на 4647234 тыс. руб. или на 5,2%;
- средства кредитных организаций на 2367221 тыс. руб. или на 43,6%;
- выпущенные долговые обязательства на 150187 тыс. руб. или на 74,1%;
- обязательства по текущему налогу на прибыль на 25110 тыс. руб. или на 64,3%;
- отложенное налоговое обязательство на 110975 тыс. руб. или на 78,8%;
- резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 351 тыс. руб. или на 3,5%;
- прочие обязательства на 624527 тыс. руб. или на 58,8%.

Собственные средства ПАО «СКБ-банк» в анализируемом периоде также снизились. Так в 2019 году собственные средства упали на 2936416 тыс. руб. или на 20,7%. В 2018 году показатель собственных средств банка снизился в сравнении с 2017 годом на 244818 тыс. руб. или на 2,2%.

Безотзывные обязательства банка в анализируемом периоде выросли.

Так в 2019 году безотзывные обязательства банка выросли на 2144465 тыс. руб. или на 2,06%. В 2018 году показатель безотзывных обязательств банка снизился в сравнении с 2017 годом на 3540407 тыс. руб. или на 49,9%.

Выданные банком гарантии и поручительства в 2019 году упали на 419547 тыс. руб. или на 17,6%. В 2018 году показатель выданных банком гарантии и поручительств вырос в сравнении с 2017 годом на 10030793 тыс. руб. или в 6 раз.

Проведем анализ кредитных операций ПАО «СКБ-банк». ПАО «СКБ-банк» предоставляет услуги по кредитованию корпоративного бизнеса и кредитованию физических лиц.

Итак, кредитный портфель ПАО «СКБ-банк» состоит из 2 основных сегментов (таблица 2): кредитование корпоративных клиентов и кредитование физических лиц.

Таблица 2 - Анализ кредитного портфеля ПАО «СКБ-банк» за 2017-2019 гг., тыс. руб.

Вид кредита	2017	2018	2019	Абсол. изм., тыс. руб.		Темп роста, %	
				2019 к 2018	2017 к 2016	2019 к 2018	2017 к 2016
Потребительские кредиты	67248207	53239466	29022131	-24217335	-14008741	54,5	79,1
Кредитные карты и кредитные линии	526211	465523	288917	-176606	-60688	62,06	88,46
Корпоративные кредиты	33628382	25861622	27241701	1380079	-7766760	105,3	76,9
Ипотечные кредиты	2446425	1786810	1501299	-285511	-659615	84,02	73,1
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1351538	761966	487602	-274364	-589572	63,9	56,3
Итого кредитов	105200763	82115387	58541650	-23573737	-23085376	71,2	78,1

Как видно из таблицы 2, в ПАО «СКБ-банк» в течение анализируемого периода произошел процесс стабильного падения кредитного портфеля, что можно охарактеризовать как негативную тенденцию.

Так в 2019 году также общая сумма выданных кредитов снизилась в сравнении с 2018 годом на 23573737 тыс. рублей или на 28,8%. По состоянию на 2018 год общая сумма выданных кредитов упала в сравнении с 2017 годом на 23085376 тыс. рублей или 21,9%.

А именно, по состоянию на 2019 год в сравнении с 2018 годом произошло снижение выдачи:

- ипотечных кредитов на 659615 тыс. рублей. Темп роста - 84,02%;
- потребительских кредитов на 24217335 тыс. рублей или на 45,5%;
- кредитных карт и кредитных линий на 176606 тыс. рублей или на 37,94%;
- кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства на 274364 тыс. рублей или на 36,1%.

Корпоративные кредиты выросли на 1380079 тыс. рублей или на 5,6%.

По состоянию на 2018 год общая сумма выданных кредитов также упала в сравнении с 2017 годом на 23085376 тыс. рублей или на 21,9%.

А именно, в 2018 году в сравнении 2017 годом произошло уменьшение выдачи:

- потребительских кредитов банка на 14008741 тыс. рублей или на 45,5%;
- ипотечных кредитов на 659615 тыс. рублей или на 26,9%;
- корпоративных кредитов на 7766760 тыс. рублей или на 23,1%;
- кредитных карт и кредитных линий на 60688 тыс. рублей или на 11,54%;
- кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства на 589572 тыс. рублей или на 43,7%.

Это позволяет говорить о падении кредитного портфеля в ПАО «СКБ-банк» в течение анализируемого периода, что свидетельствует о проведении

банком недостаточно успешной кредитной политики, нацеленной на процесс расширенного предложения кредитных ресурсов различным категориям заемщиков, а также о негативном влиянии кризиса.

Показатели динамики кредитного портфеля ПАО «СКБ-банк» за 2017-2019 гг. представлены на рисунке 3.

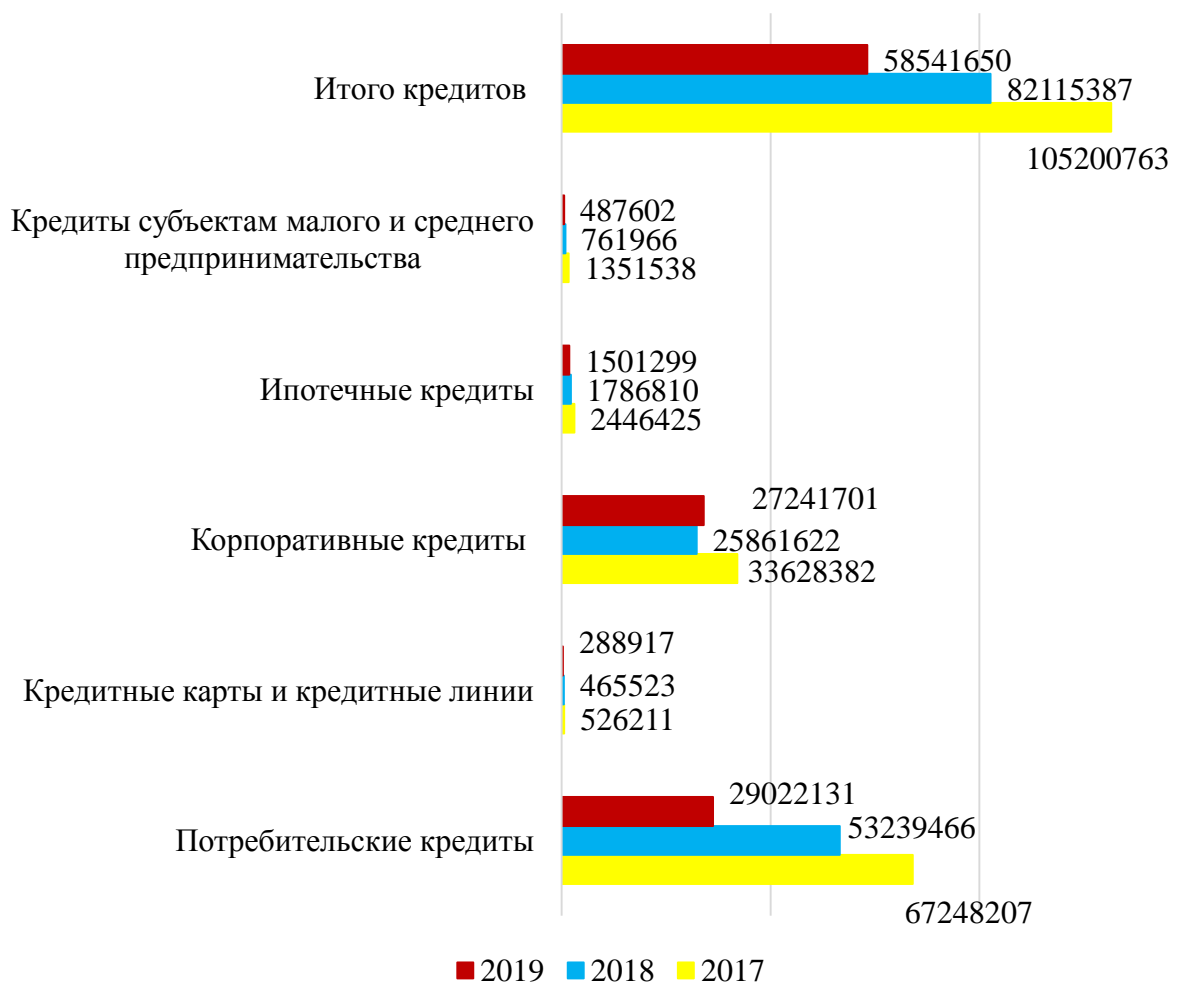


Рисунок 3 - Показатели динамики кредитного портфеля ПАО «СКБ-банк» за 2017-2019 годы, тыс. руб.

Рассмотрим динамику кредитного портфеля ПАО «СКБ-банк» по кредитному качеству ссуд (таблица 3).

Таблица 3 - Динамика кредитного портфеля ПАО «СКБ-банк» за 2017-2019 гг., тыс. руб.

Наименование	2017	2018	2019	Абсол. изм., тыс. руб.		Темп роста, %	
				2019 к 2018	2017 к 2016	2019 к 2018	2017 к 2016
Потребительские кредиты							
Непросроченная задолженность	42651372	36137342	22872575	-13264767	-6514030	84,7	63,2
Просроченная задолженность до 30 дней	3223769	2516236	626253	-1889983	-707533	78,1	24,8
Просроченная задолженность от 31 до 91 дней	6489369	3959582	524630	-3434952	-2529787	61,01	13,2
Просроченная задолженность более 91 дней	14883697	10626306	4998673	-5627633	-4257391	71,3	47,1
Итого просроченных потребительских	24596835	17102124	6149556	-10952568	-7494711	69,5	35,9
Корпоративные кредиты							
Непросроченная задолженность	33328639	25616325	26897160	1280835	-7712314	105,1	76,8
Просроченная задолженность до 30 дней	61170	0	175472	175472	-61170	100	0
Просроченная задолженность от 31 до 91 дней	0	0	24	24	0	100	-
Просроченная задолженность более 91 дней	234372	245297	169045	-76252	10925	68,9	104,6
Итого просроченных корпоративных	295542	245297	344541	99244	-50245	140,4	82,9
Ипотечные кредиты							
Непросроченная задолженность	2144823	1506407	1281822	-638416	-224585	70,2	85,1
Просроченная задолженность до 30 дней	29176	24589	29517	-4587	4928	84,2	120,1
Просроченная задолженность от 31 до 91 дней	21395	15740	14584	-5655	-1156	73,5	92,6

Продолжение таблицы 3

Просроченная задолженность более 91 дней	185140	240074	175736	54934	-64338	129,6	73,2
Итого просроченных ипотечных	235711	280403	219477	44692	-60926	118,9	78,3
Кредиты малому и среднему бизнесу							
Непросроченная задолженность	460285	128916	85240	-43676	-331369	66,1	28,1
Просроченная задолженность до 30 дней	21150	7597	1223	-6374	-13553	16,1	35,9
Просроченная задолженность от 31 до 91 дней	14120	4071	750	-3321	-10049	18,4	28,8
Просроченная задолженность более 91 дней	772573	621382	400389	-220993	-151191	64,4	80,4
Итого просроченных кредитов малому и среднему бизнесу	807843	633050	402362	-230688	-174793	63,5	78,4
Кредитные карты и кредитные линии							
Непросроченная задолженность	302504	206422	152082	-54340	-96082	73,6	68,2
Просроченная задолженность до 30 дней	2423	1504	3780	2276	-919	251,3	62,1
Просроченная задолженность от 31 до 91 дней	7743	4396	2389	-2007	-3347	54,3	56,7
Просроченная задолженность более 91 дней	213541	253201	130666	-122535	39660	51,6	118,5
Итого просроченных кредитных карт и кредитных линий	223707	259101	136835	-122266	35394	52,8	115,8

Из таблицы видно, что за анализируемый период происходит процесс нестабильности качества кредитного портфеля в ПАО «СКБ-банк». В портфеле увеличилась доля непросроченных ссуд и уменьшилась доля просроченных ссуд.

Так, доля непросроченных ссуд в исследуемом банке ПАО «СКБ-банк» в 2019 году составила 51288879 тыс. руб., что меньше в сравнении с 2018

годом на 12306533 тыс. руб. или на 19,43%, что является негативной тенденцией.

Доля просроченных ссуд в 2019 году составила 7252771 тыс. руб., что меньше в сравнении с 2018 годом на 11267204 тыс. руб. или на 60,8%, что является позитивной тенденцией.

В портфеле ПАО «СКБ-банк» доля просроченной задолженности в 2019 году выросла в сравнении с 2018 годом по: корпоративным кредитам на 99244 тыс. руб. или на 40,4%; ипотечным кредитам на 44692 тыс. руб. или на 18,9%.

Просроченная задолженность в 2019 году в сравнении с 2018 годом упала по: потребительским кредитам упала на 10952568 тыс. руб. или на 30,5%; кредитам малому и среднему бизнесу упала на 230688 тыс. руб. или на 36,5%; кредитным картам и кредитным линиям на 122266 тыс. руб. или на 47,2%.

Непросроченная задолженность в ПАО «СКБ-банк» в 2019 году в сравнении с 2018 годом упала: по потребительским кредитам ПАО «СКБ-банк» на 13264767 тыс. руб. или на 15,3%; по ипотечным кредитам на 638416 тыс. руб. или на 29,8%; кредитам малому и среднему бизнесу на 43676 тыс. руб. или на 33,9%; по кредитным картам и кредитным линиям на 54340 тыс. руб. или на 26,4%.

В портфеле ПАО «СКБ-банк» доля непросроченной задолженности в 2019 году выросла в сравнении с 2018 годом по корпоративным кредитам выросла на 1280835 тыс. руб. или на 5,1%.

Показатели динамики кредитного портфеля ПАО «СКБ-банк» за 2017-2019 гг. по качеству ссуд представлены на рисунке 4.

ПАО «СКБ-банк» предоставляет услуги по кредитованию корпоративного бизнеса и кредитованию физических лиц.

В ПАО «СКБ-банк» в течение анализируемого периода произошел процесс стабильного падения кредитного портфеля, что можно охарактеризовать как негативную тенденцию и что свидетельствует о

проведении банком недостаточно успешной кредитной политики, нацеленной на процесс расширенного предложения кредитных ресурсов различным категориям заемщиков, а также о негативном влиянии кризиса.

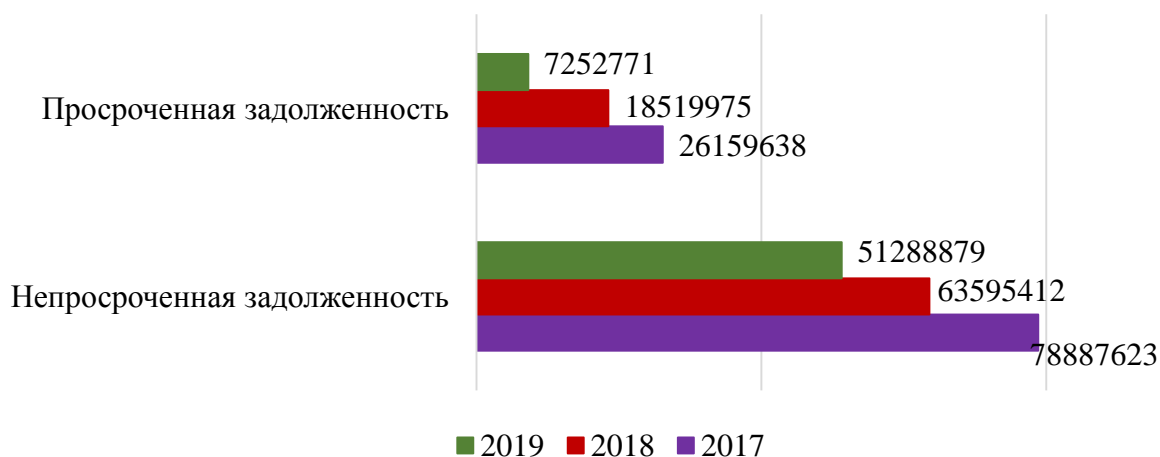


Рисунок 4 - Показатели динамики кредитного портфеля ПАО «СКБ-банк» за 2017-2019 годы по качеству ссуд, тыс. руб.

Так в 2019 году общая сумма выданных кредитов снизилась в сравнении с 2018 годом на 23573737 тыс. рублей или на 28,8%. За анализируемый период происходит процесс нестабильности качества кредитного портфеля в ПАО «СКБ-банк». В портфеле увеличилась доля непросроченных ссуд и уменьшилась доля просроченных ссуд. Так, доля непросроченных ссуд в исследуемом банке ПАО «СКБ-банк» в 2019 году составила 51288879 тыс. руб., что меньше в сравнении с 2018 годом на 12306533 тыс. руб. или на 19,43%, что является негативной тенденцией. Доля просроченных ссуд в 2019 году составила 7252771 тыс. руб., что меньше в сравнении с 2018 годом на 11267204 тыс. руб. или на 60,8%, что является позитивной тенденцией.

Таким образом, ПАО «СКБ-банк» - универсальный банк, который занимается осуществлением всех основных видов банковских операций, имеющих в рамках рынка финансовых услуг, специализируясь на физических лицах, розничном бизнесе и работе с малыми и средними предприятиями. Положение на рынке стабильное. Активы и пассивы банка

снижаются. Так, в 2019 году активы банка снизились в сравнении с 2018 годом на 10862021 тыс. руб. или на 9,8%. Пассивы банка упали в сравнении с 2018 годом на 7925605 тыс. руб. или на 8,2%.

Как отрицательный момент в деятельности ПАО «СКБ-банк» можно отметить снижение в 2019 году денежных средств на 468581 тыс. руб. или на 8,8%; средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 4647234 тыс. руб. или на 5,2%; средства кредитных организаций на 2367221 тыс. руб. или на 43,6%; резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 351 тыс. руб. или на 3,5%. Собственные средства ПАО «СКБ-банк» упали на 2936416 тыс. руб. или на 20,7%. Положительным моментом в деятельности банка является увеличение основных средств на 1762789 тыс. руб. или 29,8% и снижение прочих обязательств на 624527 тыс. руб. или на 58,8%.

2.2 Анализ применения залогового механизма в системе обеспечения кредитных обязательств банка

Целью работы ПАО «СКБ-банк» с залоговым имуществом банка является формирование механизма снижения кредитных потерь при минимизации затрат. Для достижения этой цели в исследуемом банке разрабатывается залоговая политика, которая является частью кредитной политики ПАО «СКБ-банк».

Залоговая политика ПАО «СКБ-банк» определяет основные принципы и условия принятия имущества и имущественных прав в залог и дальнейшего мониторинга состояния обеспечения обязательств по кредиту и документального оформления прекращения залога при погашении задолженности или в случае прекращения действия договоров залога / ипотеки.

Для реализации залоговой политики в ПАО «СКБ-банк» создано специальное подразделение по работе с залоговым имуществом, которое

называется Управление по работе с залоговым имуществом ПАО «СКБ-банк». В общем при работе с залоговым имуществом в ПАО «СКБ-банк» задействованы следующие структуры: кредитный комитет (иногда и комитет по работе с проблемными активами), кредитное подразделение, подразделение по работе с залоговым имуществом. Все данные подразделения входят в дирекцию по кредитованию.

Основной целью залоговой политики ПАО «СКБ-банк» выступает обеспечение возвратности средств банка, предоставленных заемщикам в случае невозвращения кредита.

Задача залоговой политики ПАО «СКБ-банк» - обеспечить реализацию залогового актива в будущем для возврата задолженности недобросовестного должника банка.

В исследуемом в работе ПАО «СКБ-банк» залоговая политика строится на соблюдении следующих важнейших принципов:

- наличие качественной нормативно-методической документации, регламентирующей залоговую политику в исследуемом банке ПАО «СКБ-банк»;
- проведение тщательного анализа предмета залога;
- формирование качественного залогового портфеля исследуемого в работе банка;
- обеспечение максимальной степени сохранности принятого исследуемым банком в залог имущества на всех этапах работы и тщательный контроль его состояния;
- соблюдение единых требований к работе с залогом на всех уровнях банка.

Соблюдение этих принципов позволяет обеспечить качественную работу ПАО «СКБ-банк» с залоговым имуществом, однако важно и правильная организация этого процесса.

Рассмотрим, как происходит организация этого процесса в ПАО «СКБ-банк».

В ПАО «СКБ-банк» работа с залоговым имуществом проводится по шести направлениям:

1. Получение сотрудниками ПАО «СКБ-банк» заявки на оценку предметов залога; выбор предмета залога, сбор и анализ необходимых документов.

2. Проведение оценки предмета залога, составление заключения. Для этого ПАО «СКБ-банк» прибегает к услугам независимых специалистов-оценщиков, в обязанности которых входит определение реальной стоимости того или иного объекта. В результате выдается экспертом отчет об оценке стоимости залога, что позволяет ПАО «СКБ-банк» сделать вывод о ликвидности объекта, цены и срока его реализации с учетом конъюнктуры рынка и инвестиционной привлекательности.

В ПАО «СКБ-банк» при выборе оценщика используется система рейтингования независимых оценщиков, с целью снижения рисков банка. В ПАО «СКБ-банк» для этой цели реализована система «Приоритет»: как правило, рейтинг является добровольным; все оценщики располагаются по приоритету в едином списке; к оценщикам с наивысшим рангом могут быть применены меры поощрения.

3. Анализ залоговых рисков и разработка мероприятий по их минимизации.

4. Подготовка и оформление договора залога.

5. Мониторинг наличия, состояния и стоимости залогового обеспечения кредита.

6. Снятие обременения (после возврата кредита) или реализация залога (при невозврате кредита).

Порядок работы банка по данным направлениям залоговой политики исследуемого ПАО «СКБ-банк» с залоговым имуществом, условно разделен на 3 этапа:

1 этап - включает действия подразделений ПАО «СКБ-банк» от получения заявки клиента до подписания кредитного договора и договора

залога;

2 этап - действия подразделений исследуемого банка ПАО «СКБ-банк» в процессе обеспечения кредита. Этот этап заканчивается выполнением заемщиком своих обязательств и прекращением обременений залогового имущества;

3 этап - погашение задолженности за счет залогового имущества. Третий этап работы с залоговым имуществом выполняется только в случае непогашения кредитной задолженности заемщиком.

Рассмотрим этапы более подробно, определяя специфику работы ПАО «СКБ-банк» с залоговым имуществом на каждом из них.

На рисунке 5 рассмотрим 1-й этап работы ПАО «СКБ-банк» с залоговым имуществом.

Изначально, кредитный специалист ПАО «СКБ-банк» проводит переговоры с потенциальным заемщиком о возможности кредитования, получает информацию в отношении имущества, которое может быть передано в качестве обеспечения обязательств по кредиту, и формирует полный пакет документов заемщика.

Далее сотрудниками ПАО «СКБ-банк» проводится экспертиза залогового имущества и документов.

Условно эту часть работы исследуемый банк делят на два направления:

1) юридическая экспертиза (осуществляется Службой безопасности и Правовым подразделением ПАО «СКБ-банк»);

2) экономическая экспертиза (осуществляется Управление по работе с залоговым имуществом ПАО «СКБ-банк»).

Кредитный отдел ПАО «СКБ-банк» определяет финансовый класс заемщика и возможность погашения им кредита, учитывая имеющееся имущество.

При проведении юридической экспертизы залогового имущества сотрудниками ПАО «СКБ-банк» устанавливаются:

- права собственности на имущество;
- существующие ограничения на залог имущества;
- согласие на передачу имущества в залог;
- требования к порядку совершения сделки.

Управление по работе с залоговым имуществом ПАО «СКБ-банк» ПАО «СКБ-банк» проводит оценку имущества и определяет возможность его принятия в качестве залога. В результате проведения оценки имущества устанавливается его ликвидность, категория качества, рыночная стоимость, возможность мониторинга и необходимость страхования.

Залоговое имущество должно соответствовать критериям приемлемости и достаточности. Критерий приемлемости отражает качественную сторону залогового имущества, а критерий достаточности - количественную.

Общие требования к качественной стороне предметов залога, согласно залоговой политике ПАО «СКБ-банк», следующие:

- предметы залога должны принадлежать залогодателю или находиться у него в постоянном хозяйственном ведении;
- предметы залога должны быть ликвидны (т.е. быстро реализовываться);
- предметы залога должны быть значимыми для бизнеса заемщика;
- у кредитора должна быть возможность осуществлять контроль за сохранностью предметов залога.

Общим требованием к количественной стороне предметов залога, согласно залоговой политике ПАО «СКБ-банк», является превышение стоимости залогового имущества по сравнению с задолженностью, то есть стоимость залогового имущества должна быть больше суммы кредиторской задолженности и подлежащих ее процентов.

ПАО «СКБ-банк» по своему усмотрению устанавливает для каждого

вида залога соответствующие коэффициенты покрытия (отношение стоимости залога к сумме кредита). В зависимости от выводов проведенных экспертиз сотрудниками ПАО «СКБ-банк» принимается решение о целесообразности дальнейшего рассмотрения кредитной заявки клиента. В случае позитивных выводов проводится определение рыночной стоимости предмета залога. В ПАО «СКБ-банк» это осуществляется независимым оценщиком, а также непосредственно специалистами банка ПАО «СКБ-банк».

При этом, кредитный специалист ПАО «СКБ-банк» предоставляет клиенту перечень аккредитованных субъектов оценочной деятельности (СОД), клиент задает оценку имущества, предлагаемого в обеспечение, СОД осуществляет выезд, осмотр имущества и готовит отчет о оценке имущества и заключение о его рыночной стоимости. Специалист управления по работе с залоговым имуществом ПАО «СКБ-банк» проводит проверку достоверности, предоставленной в отчете субъектом оценочной деятельности информации путем сравнения данных, на которых базировались расчеты, с доступными рыночными данными.

Подразделение риск-менеджмента ПАО «СКБ-банк», которому переданы документы клиента, определяет возможность наступления рисков по данной кредитной сделке и методы их минимизации. Следует отметить, что риск обеспечения кредита не является самостоятельным видом риска и рассматривается только при непогашении кредита.

Для минимизации воздействия рисков по залоговому имуществу ПАО «СКБ-банк» использует следующие методы:

- мониторинг залогового имущества с определенной периодичностью для каждого вида имущества;
- постоянная переоценка залогового имущества;
- диверсификация предметов залога;
- юридическая экспертиза имущества;
- перепроверка со стороны Службы безопасности на предмет

повторного залога имущества;

– страхование имущества.

После получения заключения всех подразделений, участвующих в данном процессе, кредитный специалист выносит на Кредитный комитет ПАО «СКБ-банк» предложение о решении и возможных объемах кредитования клиента. При положительном решении кредитного комитета банка и отсутствии обременений, кредитный специалист готовит проект договора залога.

При оформлении договоров залога в ПАО «СКБ-банк», в обязательном порядке вносится запись об обременении имущества залогом в Государственный реестр движимого имущества, а об обременении недвижимого имущества ипотекой - в Государственный реестр прав на недвижимое имущество.

Далее рассмотрим второй этап работы в ПАО «СКБ-банк» с залоговым имуществом в банке, на котором проводится мониторинг и переоценка предмета залога (рисунок 6).

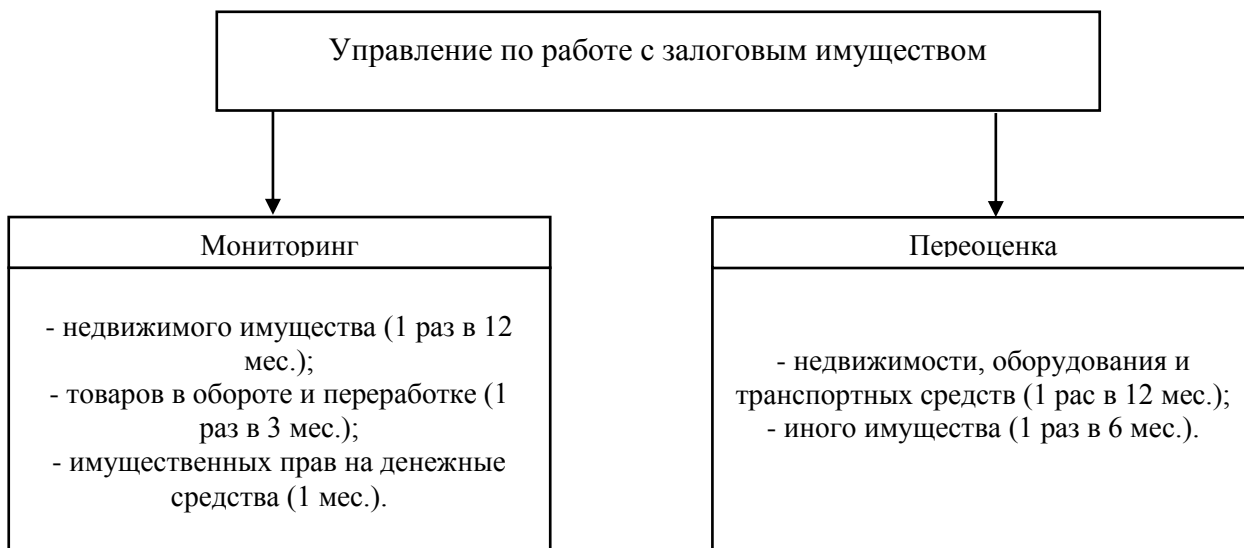


Рисунок 6 - Второй этап работы с залоговым имуществом ПАО «СКБ-банк» по кредитам банка

В течение действия кредитного договора и договора залога сотрудники

ПАО «СКБ-банк» осуществляют контроль за выполнением условий договора залога и осуществляют мониторинг залогового имущества, начиная с момента подписания договора.

Во время мониторинга сотрудники ПАО «СКБ-банк» проверяют наличие, состояние, условия хранения залогового имущества и находится ли залог в собственности залогодателя.

По результатам проверки составляется акт, который подписывается сотрудником ПАО «СКБ-банк» и залогодателем. Акт направляется кредитному работнику ПАО «СКБ-банк», который ведет кредитное дело клиента.

Просмотр сотрудником ПАО «СКБ-банк» стоимости предметов залога с учетом изменения конъюнктуры рынка и состояния их хранения осуществляется в периоды, указанные на рисунке 6.

Если вовремя не будет осуществлена переоценка залогового имущества по кредитам, исследуемый ПАО «СКБ-банк», согласно залоговой политики банка, не имеет права включать сумму залогового имущества в расчеты резерва, что существенно повышает размер резерва и увеличивает расходы банка.

В случае непогашения кредита начинается третий этап работы ПАО «СКБ-банк» с залоговым имуществом - банк осуществляет реализацию залогового имущества (рисунок 7).

Особенности работы в ПАО «СКБ-банк» с залоговым имуществом на третьем этапе зависят от способа его реализации - добровольная или принудительная.

Досудебное урегулирование погашения задолженности путем добровольной реализации залогового имущества для ПАО «СКБ-банк» является одним из приоритетных направлений. Для проведения добровольной реализации имущества ПАО «СКБ-банк» должен получить письменное согласие залогодателя.

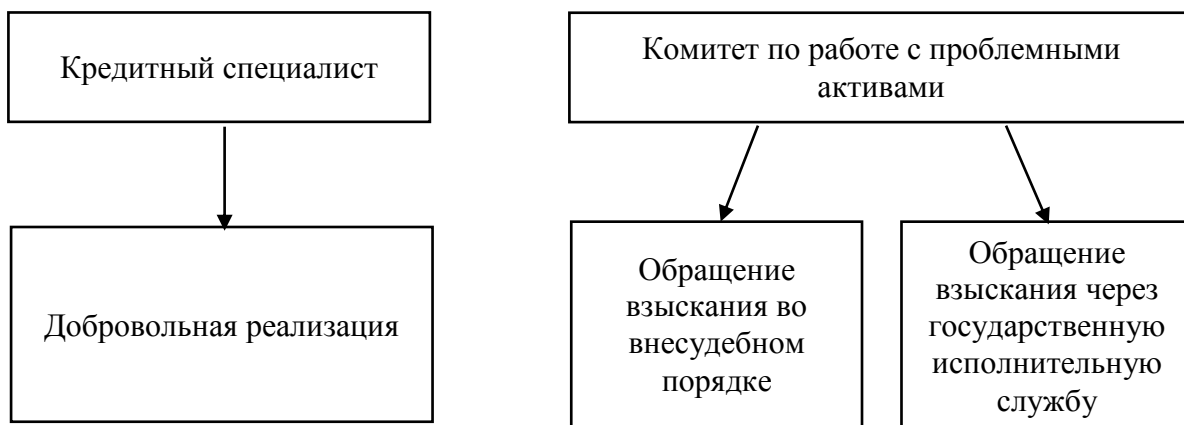


Рисунок 7 - Третий этап работы с залоговым имуществом ПАО «СКБ-банк» по кредитам банка

Существуют два возможных варианта добровольной реализации залогового имущества: непосредственно залогодателем и путем предоставления залогодателем доверенности на подписание договора купли-продажи третьему лицу.

В случае несогласия (или отсутствии возможностей) заемщику реализовать залог на добровольной основе, происходит передача задолженности в подразделение ПАО «СКБ-банк» по работе с проблемной задолженностью (проблемными активами), в состав которого входит и отдел по реализации имущества.

Работа этого подразделения ПАО «СКБ-банк» также может проходить двумя путями - обращение взыскания на залоговое имущество во внесудебном порядке или через государственную исполнительную службу.

Рассмотрим динамику залогового обеспечения кредитов в ПАО «СКБ-банк» (таблица 4).

Таблица 4 - Динамика залогового обеспечения кредитов ПАО «СКБ-банк» в 2017-2019 гг., тыс. руб.

Наименование	2017	2018	2019	Абсол. изм., тыс. руб.		Темп роста, %	
				2019 к 2018	2017 к 2016	2019 к 2018	2017 к 2016
Необеспеченные кредиты	95368679	77176509	49650312	- 27526197	- 18192170	64,3	80,9
Поручительства и гарантии	2680821	1930652	6655284	4724632	- 750169	344,7	72,01
Кредиты обеспеченные, итого:	7151263	3008226	2236054	- 772172	- 4143037	74,3	42,06
денежными средствами	293600	220577	214424	-6153	-73023	97,2	75,1
объектами недвижимости	6305059	2320157	1754681	- 565476	- 3984902	75,6	36,7
транспортными средствами	248741	192095	132761	-59334	-56646	69,1	77,2
прочим имуществом	291012	260030	120990	- 139040	-30982	46,5	89,3
товарами в обороте	12851	15367	13198	-2169	2516	85,8	119,5

Из таблицы видно, что в течение анализируемого периода залоговое обеспечение кредитов, выданных ПАО «СКБ-банк» постоянно снижается, что можно охарактеризовать как негативную тенденцию в деятельности исследуемого банка.

Так, так в 2019 году также общая сумма обеспеченных кредитов снизилась в сравнении с 2018 годом на 772172 тыс. рублей или на 25,7%. По состоянию на 2018 год общая сумма обеспеченных кредитов упала в сравнении с 2017 годом на 4143037 тыс. рублей или 57,94%.

При этом, из обеспеченных кредитов ПАО «СКБ-банк» снизилось обеспечение:

- денежными средствами на 6153 тыс. руб. или на 2,8%;
- объектами недвижимости на 565476 тыс. руб. или на 24,4%;
- транспортными средствами на 59334 тыс. руб. или на 30,29%;

- прочим имуществом на 139040 тыс. руб. или на 53,5%;
- товарами в обороте на 2169 тыс. руб. или на 14,2%.

Динамика залогового обеспечения кредитов ПАО «СКБ-банк» в 2017-2019 гг. представлена на рисунке 8.



Рисунок 8 - Показатели динамики залогового обеспечения кредитов ПАО «СКБ-банк» за 2017-2019 годы, тыс. руб.

Рассмотрим структуру залогового обеспечения кредитов в ПАО «СКБ-банк» (таблица 5).

Согласно данным таблицы видно, что в структуре залогового обеспечения кредитов ПАО «СКБ-банк» в 2017-2019 гг. не произошли значимые изменения.

Таблица 5 - Структура залогового обеспечения кредитов ПАО «СКБ-банк» в 2017-2019 гг., %

Наименование	2017	2018	2019	Абсол. изм.	
				2019 к 2018	2017 к 2016
Необеспеченные кредиты	93,02	96,25	95,69	-0,56	3,23
Кредиты обеспеченные	6,98	3,75	4,31	0,56	-3,23
Всего	100	100	100	-	-

Во всех анализируемых годах (2017-2019 гг.) большая часть кредитов, выдаваемых банком, является необеспеченной, что является негативной тенденцией и может снижать деятельность банка в случае возникновения непогашения заемщиками задолженности: 2017 год – 93,02%; 2018 год – 96,25%; 2019 год – 95,69%.

Обеспеченные кредиты в структуре залогового обеспечения кредитов ПАО «СКБ-банк» в 2017-2019 гг. занимают незначительную долю во всем анализируемом периоде: 2017 год – 6,98%; 2018 год – 3,75%; 2019 год – 4,31%.

Динамика структуры залогового обеспечения кредитов в ПАО «СКБ-банк» в 2017-2019 гг. представлена на рисунке 9.



Рисунок 9 - Динамика структуры залогового обеспечения кредитов в
ПАО «СКБ-банк» в 2017-2019 гг., %

В течение анализируемого периода залоговое обеспечение кредитов, выданных ПАО «СКБ-банк» постоянно снижается, что можно охарактеризовать как негативную тенденцию в деятельности исследуемого банка. Так, так в 2019 году также общая сумма обеспеченных кредитов снизилась в сравнении с 2018 годом на 772172 тыс. рублей или на 25,7%. В структуре залогового обеспечения кредитов ПАО «СКБ-банк» в 2017-2019 гг. не произошли значимые изменения.

Во всех анализируемых годах (2017-2019 гг.) большая часть кредитов, выдаваемых банком является необеспеченной, что является негативной тенденцией и может снижать деятельность банка в случае возникновения непогашения заемщиками задолженности (2017 год – 93,02%; 2018 год – 96,25%; 2019 год – 95,69%). Обеспеченные кредиты в структуре залогового обеспечения кредитов ПАО «СКБ-банк» в 2017-2019 гг. занимают незначительную долю во всем анализируемом периоде 2017 год – 6,98%; 2018 год – 3,75%; 2019 год – 4,31%). Все это говорит о необходимости совершенствования залогового механизма обеспечения кредитов в ПАО «СКБ-банк».

Таким образом, залоговая политика ПАО «СКБ-банк» отражает порядок работы банка с залоговым имуществом и отражает все действия подразделений ПАО «СКБ-банк» от принятия заявки потенциального заемщика на кредит под залог до момента снятия обременения на залоговое имущество или же в случае непогашения обязательств его реализации. Согласно залоговой политике ПАО «СКБ-банк», условно можно выделить три этапа работы с залогом, правильность организации которой влияет на результативность и затратность этого процесса. В ПАО «СКБ-банк» залоговая политика довольно успешная.

3 Направления совершенствования применения залогового механизма в банковской практике

3.1 Пути повышения эффективности применения залогового механизма в деятельности ПАО «СКБ-банк»

С целью повышения эффективности применения залогового механизма в деятельности ПАО «СКБ-банк», предлагаем исследуемому банку совершенствовать процесс проведения оценки предмета залога. Для этого ПАО «СКБ-банк» прибегает к услугам независимых специалистов-оценщиков, в обязанности которых входит определение реальной стоимости того или иного объекта. Нами же предлагается повышение эффективности данного процесса, за счет внедрения новой методики оценки предмета залога.

Предлагаем ПАО «СКБ-банк» определять залоговую стоимость как производную величину рыночной стоимости, применяя понижающие коэффициенты. Процедура определения стоимости коммерческой недвижимости при кредитовании в ПАО «СКБ-банк» должна включать ряд последовательных этапов. Процесс необходимо начинать с постановки проблемы и завершать предоставлением отчета, содержащего вывод об определенной стоимости коммерческой недвижимости.

Сначала в ПАО «СКБ-банк» необходимо осуществлять идентификацию объекта, устанавливать имущественные права, назначать цели оценки и как следствие - вид оцениваемой стоимости, и определения даты оценки. Последний момент является важным этапом всей процедуры, поскольку стоимость оцениваемого имущества может существенно измениться с течением времени.

Следующим моментом является сбор и анализ данных, касающихся общих экономических, социальных, государственных, правовых,

экологических, географических и частных аспектов, влияющих на оцениваемое имущество при их залоге.

Первый этап важен с точки зрения сроков получения заемщиком кредита. ПАО «СКБ-банк» на основании данных о сроке оценки объекта должен планировать, когда выносить вопрос о залоге на кредитный комитет и при положительном решении, оформлять кредит. То есть, срок оценки влияет на срок получения заемщиком кредита.

Второй этап - заключение соглашения. Договор может иметь трехстороннюю форму. ПАО «СКБ-банк» может выступать в качестве заказчика и получателя отчета (наряду с клиентом) и подписывать акт приема-передачи.

Третий этап имеет не менее серьезное значение при работе оценщика. В процессе осмотра объектов и ознакомления с представленными документами оценщиками могут быть обнаружены факторы несоответствия объекта залога документам и ПАО «СКБ-банк» может требовать переоформления или внесения изменений в правоустанавливающие документы. К примеру: наличие в оцениваемом объекте незарегистрированных перепланировок; несоответствие характеристик объекта оценки правоустанавливающим документам.

Четвертый этап так же, как и первый, важный с точки зрения сроков получения заемщиком кредита, но и с точки зрения его суммы. На этом этапе оценщик должен предоставить руководству ПАО «СКБ-банк» краткое резюме отчета или информационное письмо с рыночной стоимостью объекта. Оценщику необходимо согласовать полученный результат с руководством ПАО «СКБ-банк».

При положительном варианте информационное письмо принимается и ПАО «СКБ-банк» и клиент, и на основании должно приниматься решение о сумме выдаваемого кредита на кредитном комитете. При отрицательном решении заемщик может отказаться от кредита. Здесь важно для оценщика заранее согласовать с заказчиком возможность такого развития событий и

сумму оплаты услуг по предоставлению краткого резюме или информационного письма.

Пятый этап — это непосредственно предоставление отчета об оценке, выполненного в соответствии с требованиями всех действующих государственных стандартов оценки.

Отчет по оценке коммерческой недвижимости в ПАО «СКБ-банк» должен включать информацию по следующим пунктам:

1. Анализ текущей деятельности и основных тенденций в соответствующем сегменте рынка.

2. Ретроспективный, текущий и предполагаемый в будущем спрос на данный вид имущества в данном регионе.

3. Потенциальные и предполагаемые потребности в альтернативном использовании собственности.

4. Текущая ликвидность имущества, а также, при необходимости, вероятность ее устойчивости.

5. Степень влияния на стоимость предмета залога тех или иных прогнозируемых факторов (на момент проведения оценки).

6. Подход, примененный при проведении оценки, а также степень использования достоверных рыночных данных в подтверждение оценки.

Отчет должен выполняться в двух экземплярах - один экземпляр (подается в ПАО «СКБ-банк») и копия (остается у заказчика).

Определение залоговой стоимости в ПАО «СКБ-банк» необходимо проводить по следующему алгоритму:

1) базой для определения залоговой стоимости является рыночная стоимость имущества на дату оценки;

2) дальнейшая задача - прогноз возможных изменений рыночной стоимости в течение действия кредитного договора и вероятного периода обращения взыскания на предмет залога;

3) оценка и расчет размера вероятного процента спекулятивной составляющей в рыночной стоимости объекта и залога;

4) оценка влияния нерыночных условий реализации на стоимость продажи имущества.

В ПАО «СКБ-банк» залоговая стоимость должна рассматриваться как сумма, полученная от продажи предмета залога за вычетом затрат, связанных с обращением взыскания на предмет залога и его реализацией. При этом, указанная сумма должна прогнозироваться с определенной долей вероятности, в зависимости как от срока действия кредитного договора, так и от свойств имущества.

В отличие от независимого оценщика, который определяет рыночную стоимость на момент проведения оценки, сотруднику банка необходимо получить прогнозное значение суммы, которая будет получена при возможной реализации имущества в будущем в условиях проведения определенной правовой процедуры.

ПАО «СКБ-банк» также может использовать общую функциональную модель залоговой стоимости, которую можно отобразить следующим образом (формула 1):

$$V_c = F(V * t * K_i * L), \quad (1)$$

где V_c - прогнозируемая залоговая стоимость (в денежных единицах);

V - рыночная стоимость объекта залога на момент осуществления оценки (в денежных единицах);

t - время;

K_i - коэффициент, характеризующий изменение стоимости вследствие нерыночных условий реализации, определенных существующей правовой процедурой. Умножения рыночной стоимости на коэффициент в итоге дает значение ликвидационной стоимости;

L - величина расходов (в денежных единицах), обусловленных как процедурой обращения взыскания и реализации, так и свойствами самого имущества.

Залоговый дисконт определяется соотношением (формула 2):

$$K = 1 - (Vc \setminus V)$$

(2)

В общем случае залоговая стоимость носит вероятностный характер и зависит как от периода прогнозирования, так и от различных сценариев реализации залога. В качестве базы избирается рыночная стоимость имущества на момент проведения оценки.

Следующей задачей является определение ее возможных изменений во времени, а также влияние условий продажи на прогнозную стоимость продажи

имущества. Изменение рыночной стоимости имущества под влиянием времени зависит как непосредственно от свойств самого имущества, так и от конъюнктуры рынка, состояния и динамики рынка данного вида имущества. Для отдельных видов имущества структура и размер расходов могут быть разными.

Таким образом, функциональная модель залоговой стоимости, предлагаемая для использования в ПАО «СКБ-банк» для случая реализации имущества с публичных торгов, выглядит следующим образом (формула 3):

$$Vc(t) = V(Ki * Kt (t + tp) - L/V),$$

(3)

где t_p - время, необходимое для прохождения этапов судебного, исполнительного производства и реализации имущества. Характерным сроком в данном случае является период от шести до восемнадцати месяцев;

L - величина расходов;

Kt - коэффициент, характеризующий изменение рыночной стоимости со временем.

Соответственно, выражение для описания залогового дисконта имеет

вид (формула 4):

$$Kt = 1 - Ki * Kt (t + tp) + L/V$$

(4)

Данную модель можно применять и при добровольно свободной реализации имущества под контролем ПАО «СКБ-банк». В данном случае существенно снижаются как временной интервал, так и возможные расходы.

Таким образом, комплексная оценка предлагаемого в залог имущества позволит ПАО «СКБ-банк» оптимизировать условия кредитных продуктов, их рискованность и снизить риски невозврата займов.

3.2 Оценка экономической эффективности разработанных мероприятий

Проведем оценку экономической эффективности внедрения мероприятий по совершенствованию применения залогового механизма в деятельности ПАО «СКБ-банк».

В результате внедрения мероприятий по совершенствованию применения залогового механизма в деятельности ПАО «СКБ-банк» произошло снижение количества необеспеченных кредитов и повышение обеспеченных кредитов, что в целом способствует повышению эффективности применения залогового механизма в деятельности исследуемого банка.

Прогнозный отчет показателей обеспеченности кредитов ПАО «СКБ-банк» после внедрения мероприятий по совершенствованию применения залогового механизма в деятельности банка представлен в таблице 6.

Таблица 6 - Прогнозный отчет показателей обеспеченности кредитов ПАО «СКБ-банк» после внедрения мероприятий по совершенствованию применения залогового механизма в деятельности банка

Наименование показателей	До внедрения мероприятий (2019 год)	После внедрения мероприятий	Абсол. изм.	Относит. изм., %
Необеспеченные кредиты, тыс. руб.	49650312	39918851	-9731461	-19,6
Обеспеченные кредиты, тыс. руб.	2236054	2674321	+438267	+19,6

Итак, после внедрения мероприятий по совершенствованию по совершенствованию применения залогового механизма в деятельности банка ПАО «СКБ-банк» произошёл рост показателя обеспеченных кредитов на 438267 тыс. руб. или на 19,6 %.

Также после внедрения мероприятий по совершенствованию применения залогового механизма в деятельности банка ПАО «СКБ-банк» произошло снижение показателя необеспеченных кредитов на 9731461 тыс. руб. или на 19,6 %.

Все это говорит об эффективности предложенных мероприятий, по совершенствованию применения залогового механизма в деятельности банка ПАО «СКБ-банк».

Прогнозные показатели обеспеченности кредитов ПАО «СКБ-банк» после внедрения мероприятий по совершенствованию применения залогового механизма в деятельности банка представлены на рисунке 10.

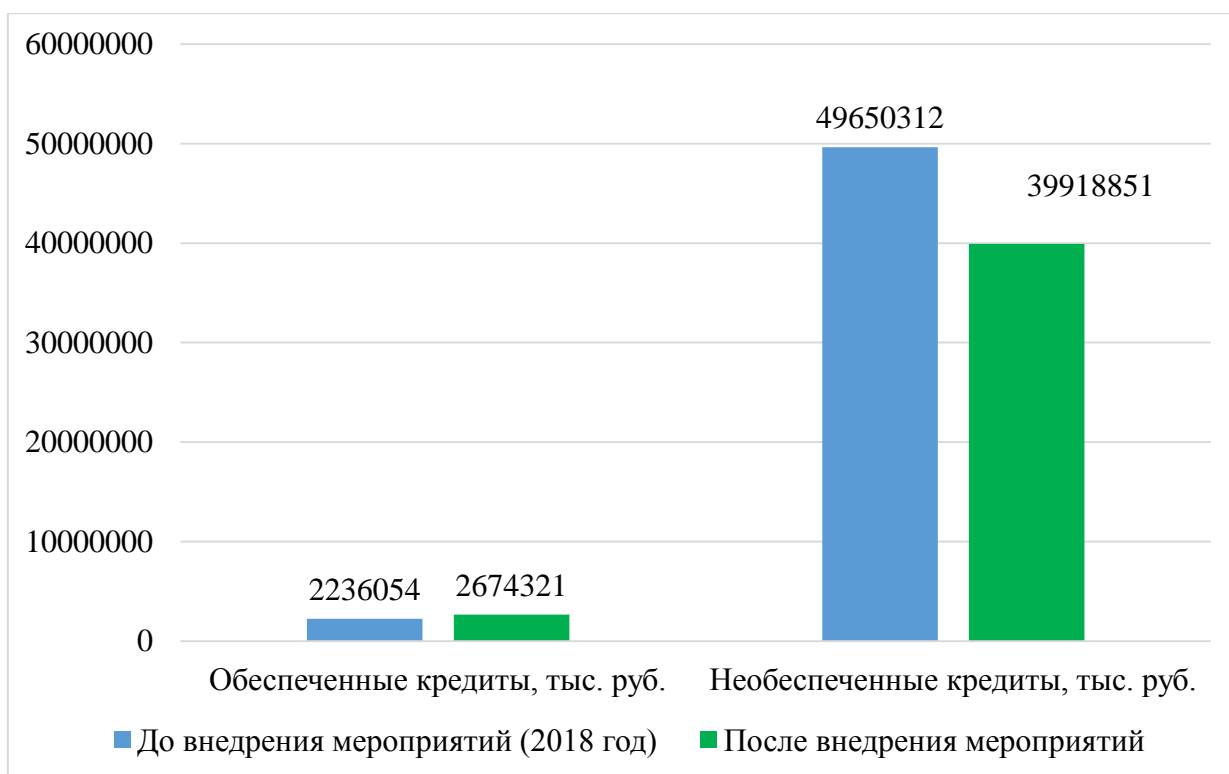


Рисунок 10 - Прогнозные показатели обеспеченности кредитов ПАО «СКБ-банк» после внедрения мероприятий по совершенствованию применения залогового механизма в деятельности банка

Таким образом, предложенные мероприятия по совершенствованию применения залогового механизма в деятельности ПАО «СКБ-банк» являются эффективными для кредитной организации. Итак, после внедрения мероприятий произошёл рост показателя обеспеченных кредитов на 438267 тыс. руб. или на 19,6 %. Также после внедрения мероприятий по совершенствованию применения залогового механизма в деятельности банка ПАО «СКБ-банк» произошло снижение показателя необеспеченных кредитов на 9731461 тыс. руб. или на 19,6 %.

Все это говорит об эффективности предложенных мероприятий, по совершенствованию применения залогового механизма в деятельности банка ПАО «СКБ-банк».

Заключение

Под залоговым механизмом понимается способ обеспечения исполнения должником (залогодателем) принятых на себя договорных обязательств перед кредитором (залогодержателем) путем предоставления в определенном материальном или финансовом активе статуса заложенного имущества и отображением его в забалансовом учете как операции залога.

В случае неисполнения залогодателем взятых на себя договорных обязательств, залогодержатель приобретает право обращения взыскания на предмет залога путем его реализации с аукционов (публичных торгов) или путем приобретения на него права собственности. Перспективой дальнейших исследований является достоверное определение субъектов и объектов операций залога, а также разработка единых методических подходов к учетной отображения указанных операций как у залогодателя, так и в залогодержателя, с учетом экономико-правовой сущности понятия «залогового механизма» и ее видов.

Российские банки на практике сталкиваются с целым рядом проблем при применении залога: неверная оценка стоимости предмета залога, неверный мониторинг залога, изменение нормативно-правовых условий в негативную сторону, не четко определена процедура обращения взыскания, снижение стоимости залога, ниже ранее прогнозируемой банком и т.д.

ПАО «СКБ-банк» - универсальный банк, который занимается осуществлением всех основных видов банковских операций, имеющих в рамках рынка финансовых услуг, специализируясь на физических лицах, розничном бизнесе и работе с малыми и средними предприятиями. Положение на рынке стабильное. Активы и пассивы банка снижаются. Так, в 2019 году активы банка снизились в сравнении с 2018 годом на 10862021 тыс. руб. или на 9,8%. Пассивы банка упали в сравнении с 2018 годом на 7925605 тыс. руб. или на 8,2%. Как отрицательный момент в деятельности ПАО «СКБ-банк» можно отметить снижение в 2019 году денежных средств

на 468581 тыс. руб. или на 8,8%; средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 4647234 тыс. руб. или на 5,2%; средства кредитных организаций на 2367221 тыс. руб. или на 43,6%; резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 351 тыс. руб. или на 3,5%. Собственные средства ПАО «СКБ-банк» упали на 2936416 тыс. руб. или на 20,7%. Положительным моментом в деятельности банка является увеличение основных средств на 1762789 тыс. руб. или 29,8% и снижение прочих обязательств на 624527 тыс. руб. или на 58,8%.

ПАО «СКБ-банк» предоставляет услуги по кредитованию корпоративного бизнеса и кредитованию физических лиц. В ПАО «СКБ-банк» в течение анализируемого периода произошел процесс стабильного падения кредитного портфеля, что можно охарактеризовать как негативную тенденцию и что свидетельствует о проведении банком недостаточно успешной кредитной политики, нацеленной на процесс расширенного предложения кредитных ресурсов различным категориям заемщиков, а также о негативном влиянии кризиса.

Так в 2019 году общая сумма выданных кредитов снизилась в сравнении с 2018 годом на 23573737 тыс. рублей или на 28,8%. За анализируемый период происходит процесс нестабильности качества кредитного портфеля в ПАО «СКБ-банк». В портфеле увеличилась доля непросроченных ссуд и уменьшилась доля просроченных ссуд. Так, доля непросроченных ссуд в исследуемом банке ПАО «СКБ-банк» в 2019 году составила 51288879 тыс. руб., что меньше в сравнении с 2018 годом на 12306533 тыс. руб. или на 19,43%, что является негативной тенденцией. Доля просроченных ссуд в 2019 году составила 7252771 тыс. руб., что меньше в сравнении с 2018 годом на 11267204 тыс. руб. или на 60,8%, что является позитивной тенденцией.

Залоговая политика ПАО «СКБ-банк» определяет основные принципы и условия принятия имущества и имущественных прав в залог и дальнейшего мониторинга состояния обеспечения обязательств по кредиту и

документального оформления прекращения залога при погашении задолженности или в случае прекращения действия договоров залога / ипотеки. Основной целью залоговой политики ПАО «СКБ-банк» выступает обеспечение возвратности средств банка, предоставленных заемщикам в случае невозвращения кредита.

Предоставляя кредит под залог имущества, ПАО «СКБ-банк» должен оценить ее. Для этого ПАО «СКБ-банк» прибегает к услугам независимых специалистов-оценщиков, в обязанности которых входит определение реальной стоимости того или иного объекта. В результате выдается экспертом отчет об оценке стоимости залога, что позволяет ПАО «СКБ-банк» сделать вывод о ликвидности объекта, цену и срок его реализации с учетом конъюнктуры рынка и инвестиционной привлекательности.

В ПАО «СКБ-банк» оценка стоимости залога осуществляется независимым оценщиком. В ПАО «СКБ-банк» при выборе оценщика используется система рейтингования независимых оценщиков, с целью снижения рисков банка. В ПАО «СКБ-банк» для этой цели реализована система «Приоритет»: как правило, рейтинг является добровольным; все оценщики располагаются по приоритету в едином списке; к оценщикам с наивысшим рангом могут быть применены меры поощрения.

В течение анализируемого периода залоговое обеспечение кредитов, выданных ПАО «СКБ-банк» постоянно снижается, что можно охарактеризовать как негативную тенденцию в деятельности исследуемого банка. Так, так в 2019 году также общая сумма обеспеченных кредитов снизилась в сравнении с 2018 годом на 772172 тыс. рублей или на 25,7%. В структуре залогового обеспечения кредитов ПАО «СКБ-банк» в 2017-2019 гг. не произошли значимые изменения. Во всех анализируемых годах (2017-2019 гг.) большая часть кредитов, выдаваемых банком является необеспеченной, что является негативной тенденцией и может снижать деятельность банка в случае возникновения непогашения заемщиками задолженности (2017 год – 93,02%; 2018 год – 96,25%; 2019 год – 95,69%). Обеспеченные кредиты в

структуре залогового обеспечения кредитов ПАО «СКБ-банк» в 2017-2019 гг. занимают незначительную долю во всем анализируемом периоде 2017 год – 6,98%; 2018 год – 3,75%; 2019 год – 4,31%). Все это говорит о необходимости совершенствования залогового механизма обеспечения кредитов в ПАО «СКБ-банк».

С целью повышения эффективности применения залогового механизма в деятельности ПАО «СКБ-банк», предлагаем исследуемому банку совершенствовать процесс проведения оценки предмета залога. Нами предлагается повышение эффективности данного процесса, за счет внедрения новой методики оценки предмета залога, которая будет осуществляться непосредственно специалистами банка ПАО «СКБ-банк».

Предлагаем ПАО «СКБ-банк» определять залоговую стоимость как производную величину рыночной стоимости, применяя понижающие коэффициенты. Процедура определения стоимости коммерческой недвижимости при кредитовании в ПАО «СКБ-банк» должна включать ряд последовательных этапов. Процесс необходимо начинать с постановки проблемы и завершать предоставлением отчета, содержащего вывод об определенной стоимости коммерческой недвижимости.

Определение залоговой стоимости в ПАО «СКБ-банк» необходимо проводить по следующему алгоритму: базой для определения залоговой стоимости является рыночная стоимость имущества на дату оценки; дальнейшая задача - прогноз возможных изменений рыночной стоимости в течение действия кредитного договора и вероятного периода обращения взыскания на предмет залога; оценка и расчет размера вероятного процента спекулятивной составляющей в рыночной стоимости объекта и залога; оценка влияния нерыночных условий реализации на стоимость продажи имущества.

В ПАО «СКБ-банк» залоговая стоимость должна рассматриваться как сумма, полученная от продажи предмета залога за вычетом затрат, связанных с обращением взыскания на предмет залога и его реализацией. При этом,

указанная сумма должна прогнозироваться с определенной долей вероятности, в зависимости как от срока действия кредитного договора, так и от свойств имущества. В отличие от независимого оценщика, который определяет рыночную стоимость на момент проведения оценки, сотруднику банка необходимо получить прогнозное значение суммы, которая будет получена при возможной реализации имущества в будущем в условиях проведения определенной правовой процедуры. ПАО «СКБ-банк» также может использовать общую функциональную модель залоговой стоимости. Данную модель можно применять и при добровольно свободной реализации имущества под контролем ПАО «СКБ-банк». В данном случае существенно снижаются как временной интервал, так и возможные расходы. Таким образом, комплексная оценка предлагаемого в залог имущества позволяет ПАО «СКБ-банк» оптимизировать условия кредитных продуктов, их рискованность и снизить риски невозврата займов.

Предложенные мероприятия по совершенствованию применения залогового механизма в деятельности ПАО «СКБ-банк» являются эффективными для кредитной организации. Итак, после внедрения мероприятий произошёл рост показателя обеспеченных кредитов на 438267 тыс. руб. или на 19,6 %, также произошло снижение показателя необеспеченных кредитов на 9731461 тыс. руб. или на 19,6 %.

Список используемой литературы

1. Альперович Г.А. Сущность и особенность залогового механизма в банке // Тенденции развития науки и образования. 2019. № 53-3. С. 5-9.
2. Банки и небанковские кредитные организации и их операции / Под ред. Жукова Е.Ф. М.: Вузовский учебник, 2018. 319 с.
3. Банк и банковские операции / Под ред. Лаврушина О.И. М.: КноРус, 2018. 303 с.
4. Банковское дело / Под ред. Коробовой Г.Г. М.: Магистр, 2018. 480 с.
5. Банковское дело / Под ред. Лаврушина О.И., Валенцева Н.И. М.: КноРус, 2017. - 128 с.
6. Банковское дело / Под ред. Е.Ф. Жукова, Н.Д. Эриашвили. М.: Юнити, 2017. - 272 с.
7. Банковское дело / Под ред. Валенцевой Н.И. М.: КноРус, 2016. 95 с.
8. Белозеров С.А. Банковское дело / С.А. Белозеров, О.В. Мотовилов. М.: Проспект, 2015. 408 с.
9. Былинкина В.С., Морозова Ю.В. Залог и залоговый механизм в контексте банковского управления // В сборнике: Банковская система России и современные особенности ее функционирования Сборник научных трудов. Е.А. Гришина (отв. редактор). Саратов, 2016. С. 13-18.
10. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019) § 3. Залог // Консультант плюс: справочно-правовая система.
11. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019) Статья 336. Предмет залога // Консультант плюс: справочно-правовая система.
12. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019) Статья 350. Реализация заложенного имущества при обращении на него взыскания в судебном порядке //

Консультант плюс: справочно-правовая система.

13. Довбий Н.С. Залог в системе банковского кредитования // В сборнике: Конкурентоспособность и развитие социально-экономических систем Материалы Второй Всероссийской научной конференции памяти академика А.И. Татаркина. Под общей редакцией В.И. Бархатова. 2019. С. 67-69.
14. Жуков Е.Ф. Банковское дело. Люберцы: Юрайт, 2015. -91 с.
15. Каджаева М.Р. Банковские операции. - М.: Academia, 2018. 320 с.
16. Казимагомедов А.А. Банковское дело: организация и регулирование. М.: Academia, 2018. 320 с.
17. Касьянова Г.Ю. Кассовые и банковские операции с учетом всех изменений в законодательстве. М.: АБАК, 2015. 336 с.
18. Киреев В.Л. Банковское дело. СПб.: Лань, 2019. 208 с.
19. Коробова Г.Г. Банковские операции / Г.Г. Коробова, Е.А. Нестеренко, Р.А. Карпова. М.: Магистр, 2016. 544 с.
20. Костерина Т.М. Банковское дело. Люберцы: Юрайт, 2016. 332 с.
21. Кузнецова В.В. Банковское дело / В.В. Кузнецова, О.И. Ларина, В.П. Бычков. - М.: КноРус, 2016. 288 с.
22. Лаврушин О.И. Банковское дело / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева. - М.: КноРус, 2015. 160 с.
23. Лаврушин О.И. Банковские операции. - М.: КноРус, 2018. 288 с.
24. Ларина О.И. Банковское дело. - Люберцы: Юрайт, 2016. 251 с.
25. Мамаева Н.В. Развитие залогового механизма в системе банковского кредитования // Контентус. 2015. № 8 (37). С. 7-13.
26. Марамыгин М.С., Терешкин М.Л. Залог как способ снижения кредитного риска // Фундаментальные исследования. 2016. № 9-1. С. 151-155.
27. Мартыненко Н.Н. Банковские операции / Н.Н. Мартыненко, О.М. Маркова, О.С. Рудакова. Люберцы: Юрайт, 2016. 612 с.
28. Ольхова Р.Г. Банковское дело: управление в современном банке. М.: КноРус, 2018. 150 с.

29. Официальный сайт ПАО «СКБ-банк» [Электронный ресурс]. URL: <https://skbbank.ru/> (дата обращения: 12.04.2020).
30. Печникова А.В. Банковские операции / А.В. Печникова, О.М. Маркова, Е.Б. Стародубцева. М.: Форум, 2018. 512 с.
31. Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П (ред. от 16.10.2019) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (вместе с «Порядком оценки кредитного риска по портфелю (портфелям) однородных ссуд») (Зарегистрировано в Минюсте России 12.07.2017 № 47384) // Консультант плюс: справочно-правовая система.
32. Попова Е.М., Хон О.Д. Залоговый механизм в системе управления кредитным риском // Банковские услуги. 2015. № 6. С. 13-17.
33. Раджабова М.Г. Залоговый механизм в системе банковского кредитования // Экономика и социум. 2015. № 6-3 (19). С. 740-743.
34. Семенова Н.Н. Залоговый механизм как эффективный способ обеспечения возвратности кредита // Современные проблемы и перспективы развития банковского сектора России материалы II всероссийской научно-практической конференции с международным участием (заочной). 2017. С. 389-397.
35. Свиридов О.Ю. Банковское дело. Рн/Д: Феникс, 2018. 160 с.
36. Сметанина К.В., Бандорин М.А. Залоговый счет как новый инструмент обеспечения обязательств // Современное состояние и перспективы развития финансово-кредитной системы России. Саратов, 2017. С. 124-132.
37. Стародубцева Е.Б. Банковское дело. М.: Форум, 2018. 288 с.
38. Тавасиев А.М. Банковское дело / А.М. Тавасиев, Н.К. Алексеев. М.: Дашков и К, 2015. 656 с.
- 39.** Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ (ред. от 03.04.2020) «Об ипотеке (залоге недвижимости)» // Консультант плюс: справочно-правовая система.

Приложение А

Бухгалтерский баланс ПАО «СКБ-банк» за 2017-2019 гг.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (идентификационный номер)
48	09320752	706

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2017 год

Кредитной организации _____ Публичное акционерное общество "Акционерный коммерческий банк сбережений и бизнеса", ПАО "СКБ-банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ 620026 ЕКАТЕРИНБУРГ, УЛ. КУБЫШКИНА, д. 75

Код формы по ОКД 043908
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	денежные средства	3.1.1	4786190	4891774
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1.1	3688837	2684823
2.1	Обязательные резервы		102541	728379
3	Средства в кредитных организациях	3.1.1	1118548	840960
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистые средства задолженности	3.1.2	6283170	7029659
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.1.3	21487562	18788962
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.1.4	3979388	436927
7	Чистые вложения в ценные бумаги, подлежащие доплате	3.1.5	5039742	6254070
8	Требования по текущему налогу на прибыль		63582	154888
9	Отложенный налоговый актив		1263832	5295
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1.6	5906074	6630681
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.1.9	87687	58860
12	Прочие активы	3.1.10	5215767	4696271
13	Всего активов		111679520	122014753
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций	5.1.11, 3.1.13	5431826	6290250
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.12, 3.1.13	30589859	98211136
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		20708018	75968468
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.1.14	302715	198414
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		58086	11475
20	Отложенная налоговая ответственность		140896	227871
21	Прочие обязательства	3.1.15	1063753	1228840
22	Разрывы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и отчисления с резидентами офшорных зон		18228	22077
23	Всего обязательств		97488465	106224072
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.1.16	2421781	2421781
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		2004448	2004448
27	Резервный фонд		330018	330018
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-30583	-373005
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1502580	1826843
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов задолженности		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет		4070509	8083791
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1492270	-1519295
35	Всего источников собственных средств		14191056	12708079
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		5094293	17832821
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		2364038	724828
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0



Председатель Правления

Реликов Д.П.

Главный бухгалтер

Морозов О.В.

Начальник отдела

Морозов О.В.

Телефон: (343) 365-75-83

2018



Продолжение Приложения А

Банковская отчетность

Код территории по СКТО	Код кредитной организации (фирмена)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
65	08320762	706

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

за 2018 год

Кредитной организации _____ Публичное акционерное общество "Акционерный коммерческий банк содействия коммерции и бизнесу" ПАО "СКО-Банк"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ 630026 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ. КУЙБИЦЕВА, д.75

Код формы по ОКУД 040808
Кварталы (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер показателя	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1.1	4219566	4784180
2	Средства кредитной организации в (центральных) банках Российской Федерации	3.1.1	2242379	3888837
2.1	Обязательные резервы		583667	702541
3	Средства в кредитных организациях	3.1.1	357178	1118546
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.1.5	44574870	62831710
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.1.2	22467860	21467562
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.1.4	11270915	3879206
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.1.6	10700562	5038742
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	83982
9	Отложенный налоговый актив		1264758	1263832
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1.12	2665663	5920314
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.2.5	18063	87587
12	Прочие активы	3.1.14	2086771	6215767
13	Всего активов		100817508	111679921
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитной организации	3.1.15, 3.1.17	2063203	5431528
16	Средства клиентов, на балансах кредитных организаций	3.1.16, 3.1.17	85416821	80598658
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		81248848	72109016
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.1.18	50049	202715
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		13976	58089
20	Отложенные налоговые обязательства		30821	140896
21	Прочие обязательства	3.1.19	978833	1063753
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резервами офшорных зон		9677	10228
23	Всего обязательств		89542980	87488485
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	3.1.20	2421781	2421781
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		3904448	3904448
27	Резервный фонд		363267	330018
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-325114	-325553
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		1299002	1602585
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		2314562	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток) прошлых лет		2621	4570508
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1298883	1482270
35	Всего источников собственных средств		11254640	14181056
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		7242758	5086220
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		1964482	2384038
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления _____ Реликса Д.П.

Главный бухгалтер _____ Морозов С.В.

Начальник отдела _____ Маркова С.В.

Телефон: (343)355-75-93

«28. марта 2018г.

Продолжение Приложения А

Код кредитной организации по ОКТО	Базисная отчетность	
	Код кредитной организации (фирмы)	регистрационный номер (индивидуальный номер)
88	88320762	706

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС [публичная форма] за 2019 год

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Акционерный коммерческий банк кредитных кооперативов и банков", ПАО "АСКБ-БАНК"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 630326 ЕКАТЕРИНБУРГ УЛ КУЙБЫШЕВА, д 78

Под формы по ОКТО 04/0008
Иркутская Г.И.

№ п/п	Наименование статьи	Код статьи	Данные за отчетный период, тыс. руб.	
			2019 г.	2018 г.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	0.1.1	2 341 506	4 319 380
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0.1.2	2 343 537	2 343 537
3.1	Обязательные резервы		545 300	545 300
3	Средства в кредитных организациях	0.1.1, 0.1.2	827 587	397 180
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0.1.1	20 298 119	
09	Чистая ссудная задолженность	0.1.1, 0.1.6, 0.1.7		48 891 683
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0.1.3, 0.1.7	2 052 298	
09a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, включаются в наличие для продажи	0.1.1, 0.1.3		11 306 683
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0.1.8	27 758 438	
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0.1.8		10 703 983
8	Наименования в долговых и займовых организациях	0.1.1, 0.1.3	11 203 980	11 279 970
9	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		1 275 567	1 284 780
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0.1.14	8 621 673	7 688 963
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0.1.12	30 000	18 000
13	Прочие активы	0.1.1, 0.1.18	2 844 300	2 782 240
14	Всего активов		60 192 871	102 817 903
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		79 608 111	89 017 252
16.1	средства кредитных организаций	0.1.1, 0.1.17, 0.1.19	5 659 218	3 084 807
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0.1.1, 0.1.18, 0.1.19	73 948 893	85 932 445
16.2.1	вклады (сбережения) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		81 864 508	81 248 840
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (сбережения) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0.1.1	82 298	82 528
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		82 298	82 528
19	Собственность по текущему налогу на прибыль		13 368	13 370
20	Отложенные налоговые обязательства		0	30 021
21	Прочие обязательства	0.1.1	421 674	439 238
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочие возможные потери и операции с резервами по операциям		20 082	8 877
23	Всего обязательств		79 143 155	89 562 980
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства владельцев (участников)		4 221 791	3 421 791
25	Собственный заем (долг), выкупленные у владельцев (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		11 304 448	3 304 448
27	Резервный фонд		383 267	383 267
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшения на отложенное налоговое обязательство (увеличения на отложенный налоговый актив)		-30 284	-325 114
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшения на отложенное налоговое обязательство		1 033 784	1 288 002
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочным вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	2 314 952
33	Изменения справедливой стоимости финансовых обязательств, обусловленные изменением кредитного риска		0	0
34	Существенные резервы под ожидаемые кредитные убытки		10 000	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		-5 989 208	1 289 704
36	Всего источников собственных средств		11 069 822	11 254 940
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Выданные обязательства кредитной организации		3 782 351	3 242 756
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		11 985 282	1 384 482
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления  Денисов Д.Л.

Главный бухгалтер  Орлов О.С.

Начальник управления  Шелев Е.Ю.

Телефон 8(343)305-75-08

• 27. 11/2020 2020 г.



Приложение Б

Примечание к консолидированной финансовой отчетности ПАО «СКБ-банк» за 2017-2019 гг.

12 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Потребительские кредиты	53 239 466	67 248 207
Корпоративные кредиты	25 861 622	33 628 382
Ипотечные кредиты	1 786 810	2 446 425
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	761 966	1 351 538
Кредитные карты и кредитные линии	465 523	526 211
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	82 115 387	105 200 763
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(15 551 871)	(16 441 612)
Итого кредиты и авансы клиентам	66 563 516	88 759 151

12 Кредиты и авансы клиентам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	31 декабря 2019	31 декабря 2018
Потребительские кредиты	29 022 131	53 239 466
Корпоративные кредиты	27 241 701	25 861 622
Ипотечные кредиты	1 501 299	1 786 810
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	487 602	761 966
Кредитные карты и кредитные линии	288 917	465 523
Итого кредиты и авансы клиентам (до вычета резерва под ожидаемые кредитные убытки)	58 541 650	82 115 387
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(5 393 912)	(30 901 612)
Итого кредиты и авансы клиентам	53 147 738	51 213 775

Продолжение Приложения Б

ПАО «СКБ-банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2017 года. Данная таблица основана на Политике управления рисками Группы и представляет собой анализ и понимание менеджмента о качестве кредитов.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
Непросроченные и необесцененные						
- высокий уровень надежности	-	2 800 530	-	-	-	2 800 530
- хороший уровень надежности	-	27 417 883	-	-	-	27 417 883
- уровень надежности не оценен или включены в портфели однородных осуд в т.ч.:	42 651 372	3 110 226	2 144 823	460 285	302 504	48 669 210
- с кредитной историей менее 90 дней	6 306 567	-	208 606	-	4 263	6 519 436
- с кредитной историей более 90 дней	36 344 805	3 110 226	1 936 217	460 285	298 241	42 149 774
Итого непросроченных и необесцененных кредитов	42 651 372	33 328 639	2 144 823	460 285	302 504	78 887 623
Просроченные, но необесцененные						
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	5 767	1 150	-	6 917
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	-	-	16 356	1 458	-	17 814
- с задержкой платежа свыше 360 дней	-	4 201	43 768	80 802	-	128 771
Итого просроченных, но необесцененных кредитов	-	4 201	65 891	83 410	-	153 502
Обесцененные кредиты						
- низкий уровень надежности	-	61 170	-	-	-	61 170
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 223 769	-	29 176	21 150	2 423	3 276 518
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	6 489 369	-	21 395	14 120	7 743	6 532 627
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	6 742 634	-	10 533	13 464	8 532	6 775 163
- с задержкой платежа от 181 до 360 дней	2 961 496	26 782	23 596	44 459	20 335	3 076 668
- с задержкой платежа свыше 360 дней	5 179 567	207 590	151 011	714 650	184 674	6 437 492
Итого обесцененных кредитов	24 596 835	295 542	235 711	807 843	223 707	26 159 638
За вычетом резерва под обесценение	(15 000 938)	(494 879)	(61 555)	(672 764)	(211 476)	(16 441 612)
Итого кредиты и авансы клиентам	52 247 269	33 133 503	2 384 870	678 774	314 735	88 759 151

Продолжение Приложения Б

ПАО «СКБ-банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2018 года

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Потребительские кредиты					
Непросроченные	36 061 004	66 676	9 662	-	36 137 342
Просроченные 1-30 дней	581 773	1 931 251	3 212	-	2 516 236
Просроченные 31-90 дней	-	3 950 897	8 685	-	3 959 582
Просроченные более 90 дней	-	-	10 600 824	25 482	10 626 306
Итого потребительские кредиты	36 642 777	5 948 824	10 622 383	25 482	53 239 466
Корпоративные кредиты					
Непросроченные	25 616 325	-	-	-	25 616 325
Просроченные 1-30 дней	-	-	-	-	-
Просроченные 31-90 дней	-	-	-	-	-
Просроченные более 90 дней	-	-	245 297	-	245 297
Итого корпоративные кредиты	25 616 325	-	245 297	-	25 861 622
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	1 495 293	4 114	7 000	-	1 506 407
Просроченные 1-30 дней	23 033	807	749	-	24 589
Просроченные 31-90 дней	-	13 313	2 427	-	15 740
Просроченные более 90 дней	-	-	240 074	-	240 074
Итого ипотечные кредиты	1 518 326	18 234	250 250	-	1 786 810
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса					
Непросроченные	108 288	467	20 161	-	128 916
Просроченные 1-30 дней	3 407	103	4 087	-	7 597
Просроченные 31-90 дней	-	3 538	371	162	4 071
Просроченные более 90 дней	-	-	621 064	318	621 382
Итого кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	111 695	4 108	645 683	480	761 966
Кредитные карты и кредитные линии					
Непросроченные	205 926	402	94	-	206 422
Просроченные 1-30 дней	1 194	221	89	-	1 504
Просроченные 31-90 дней	-	4 291	105	-	4 396
Просроченные более 90 дней	-	-	253 201	-	253 201
Итого кредитные карты и кредитные линии	207 120	4 914	253 489	-	465 523
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 205 140)	(2 740 220)	(10 580 619)	(25 892)	(15 551 871)
Итого кредиты и авансы клиентам	61 891 103	3 235 860	1 436 483	70	66 563 516

Продолжение Приложения Б

ПАО «СКБ-банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже приводится анализ кредитов и авансов клиентам по кредитному качеству по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Приобретенные кредитно-обесцененные кредиты	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>					
Потребительские кредиты					
Непросроченные	22 632 942	36 564	203 069	-	22 872 575
Просроченные 1-30 дней	557 971	39 382	28 900	-	626 253
Просроченные 31-90 дней	-	488 326	36 304	-	524 630
Просроченные более 90 дней	-	-	4 973 214	25 459	4 998 673
Итого потребительские кредиты	23 190 913	564 272	5 241 487	25 459	29 022 131
Корпоративные кредиты					
Непросроченные	26 897 160	-	-	-	26 897 160
Просроченные 1-30 дней	175 472	-	-	-	175 472
Просроченные 31-90 дней	-	24	-	-	24
Просроченные более 90 дней	-	-	169 045	-	169 045
Итого корпоративные кредиты	27 072 632	24	169 045	-	27 241 701
Ипотечные кредиты					
Непросроченные	1 236 002	35 284	10 536	-	1 281 822
Просроченные 1-30 дней	26 182	2 083	1 252	-	29 517
Просроченные 31-90 дней	-	9 907	4 677	-	14 584
Просроченные более 90 дней	-	-	175 376	-	175 376
Итого ипотечные кредиты	1 262 184	47 274	191 841	-	1 501 299
Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса					
Непросроченные	78 123	2 182	4 935	-	85 240
Просроченные 1-30 дней	1 223	-	-	-	1 223
Просроченные 31-90 дней	87	568	95	-	750
Просроченные более 90 дней	-	-	400 389	-	400 389
Итого кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	79 433	2 750	405 419	-	487 602
Кредитные карты и кредитные линии					
Непросроченные	150 841	1 211	30	-	152 082
Просроченные 1-30 дней	3 522	257	1	-	3 780
Просроченные 31-90 дней	-	2 389	-	-	2 389
Просроченные более 90 дней	-	-	130 666	-	130 666
Итого кредитные карты и кредитные линии	154 363	3 857	130 697	-	288 917
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(500 889)	(249 227)	(4 618 337)	(25 459)	(5 393 912)
Итого кредиты и авансы клиентам	51 258 636	368 950	1 520 152	-	53 147 738

Продолжение Приложения Б

ПАО «СКБ-банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2017 года

11 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2017 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
Необеспеченные кредиты	65 916 708	28 571 528	93 689	262 049	524 705	95 368 679
Поручительства и гарантии	1 128 629	1 020 192	15 306	515 425	1 269	2 680 821
Кредиты, обеспеченные:						
- денежными средствами	-	293 600	-	-	-	293 600
- объектами недвижимости	148 163	3 561 503	2 295 133	300 260	-	6 305 059
- транспортными средствами	11 929	10 355	-	226 457	-	248 741
- прочим имуществом	42 778	169 287	42 297	36 413	237	291 012
- товарами в обороте	-	1 917	-	10 934	-	12 851
Итого кредиты и авансы клиентам	67 248 207	33 628 382	2 446 425	1 351 538	526 211	105 200 763

Корпоративные кредиты, обеспеченные денежными средствами, предоставлены компаниям под общим контролем и прочим компаниям под залог их собственных депозитов и выпущенных векселей Банка.

Продолжение Приложения Б

ПАО «СКБ-банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2018 года

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2018 года:

	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Необеспеченные кредиты	52 158 370	24 403 599	51 837	98 258	464 445	77 176 509
Поручительства и гарантии	922 732	677 984	12 364	316 677	895	1 930 652
Кредиты, обеспеченные:						
- денежными средствами	-	220 577	-	-	-	220 577
- объектами недвижимости	41 498	367 716	1 687 262	223 681	-	2 320 157
- транспортными средствами	80 696	13 102	-	98 297	-	192 095
- прочим имуществом	36 170	175 223	35 347	13 107	183	260 030
- товарами в обороте	-	3 421	-	11 946	-	15 367
Итого кредиты и авансы клиентам	53 239 466	25 861 622	1 786 810	761 966	465 523	82 115 387

Корпоративные кредиты, обеспеченные денежными средствами, предоставлены компаниям под общим контролем и прочим компаниям под залог их собственных депозитов и выпущенных векселей Банка.

Продолжение Приложения Б

ПАО «СКБ-банк»

Примечания к консолидированной финансовой отчетности – 31 декабря 2019 года

12 Кредиты и авансы клиентам (продолжение)

Ниже представлена информация о залоговом обеспечении по состоянию на 31 декабря 2019 года:

	Потребительские кредиты	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Кредиты, выданные предприятиям малого и среднего бизнеса	Кредитные карты и кредитные линии	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Необеспеченные кредиты	28 419 125	20 819 142	56 923	66 964	288 158	49 650 312
Поручительства и гарантии	433 677	5 987 423	12 736	220 845	603	6 655 284
Кредиты, обеспеченные:						
- денежными средствами	-	214 424	-	-	-	214 424
- объектами недвижимости	55 544	162 446	1 407 238	129 453	-	1 754 681
- транспортными средствами	75 146	5 962	-	51 653	-	132 761
- прочим имуществом	38 639	48 934	24 402	8 859	156	120 990
- товарами в обороте	-	3 370	-	9 828	-	13 198
Итого кредиты и авансы клиентам	29 022 131	27 241 701	1 501 299	487 602	288 917	58 541 650