

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
Кафедра Финансы и кредит

38.03.01 «Экономика»

(код и наименование направления подготовки, специальности)

«Финансы и кредит»

(наименование профиля, специализации)

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Формы обеспечения возвратности кредита, условия их развития в
практике банковской деятельности»

Студентка Юлия Валентиновна Волочай

(И.О., фамилия)

(личная подпись)

Руководитель Александр Иванович Афоничкин

(И.О., фамилия)

(личная подпись)

Консультанты _____

(И.О., фамилия)

(личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой д.э.н., доцент, профессор Курилова А.А.

(учёная степень, звание, имя, отчество, фамилия)(личная подпись)

«____» _____ 2016 г.

Тольятти 2016 г.

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
Кафедра Финансы и кредит

УТВЕРЖДАЮ

Зав. Кафедрой Финансы и кредит

_____ Курилова А.А.
(подпись) (И.О., фамилия)
«_____» _____ 2016 г.

ЗАДАНИЕ

на выполнение выпускной квалификационной работы

Студент Волочай Юлия Валентиновна

1. Тема «Формы обеспечения возвратности кредита, условия их развития в практике банковской деятельности»

2. Срок сдачи студентом законченной бакалаврской работы «__» _____ 2016 г.

3. Исходные данные к работе кодексы, законы, подзаконные акты, учебники, журналы, электронные ресурсы за период с 2013 по 2015 год.

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов): теоретические основы обеспечения возвратности кредита в коммерческих банках; особенности организации обеспечения возвратности кредита в коммерческих банках (на примере Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк России); основные направления по совершенствованию механизма обеспечения возвратности кредита в Самарском отделении №6991 ПАО Сбербанк России.

5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала: классификация корпораций по степени риска возврата кредита в Германии; состав и структура кредитного портфеля по категориям заемщиков Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк России за 2013-2015 годы; структура кредитного портфеля по срокам их предоставления Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк России за 2013-2015 годы и другие.

6. Консультанты по разделам _____

7. Дата выдачи задания «__» _____ 2016 г.

Руководитель бакалаврской работы _____ А.И. Афоничкин
(подпись) (И.О., фамилия)

Задание принял к исполнению _____ Ю.В. Волочай
(подпись) (И.О., фамилия)

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления
Кафедра Финансы и кредит

УТВЕРЖДАЮ

Зав. Кафедрой Финансы и кредит

Курилова А.А.

(подпись)

(И.О., фамилия)

« _____ » _____ 2016 г.

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

выполнения бакалаврской работы

Студента Волочай Юлия Валентиновна

по теме «Формы обеспечения возвратности кредита, условия их развития в
практике банковской деятельности»

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактический срок выполнения раздела	Отметка о выполнении	Подпись руководителя
Согласование темы работы, утверждение плана с научным руководителем, получения задания			Выполнено	
Глава 1 бакалаврской работы			Выполнено	
Глава 2 бакалаврской работы			Выполнено	
Глава 3 бакалаврской работы			Выполнено	
Подготовка, оформление и сдача научному руководителю работы			Выполнено	
Доклад, раздаточный материал			Выполнено	
Отзыв на бакалаврскую работу			Выполнено	

Руководитель бакалаврской работы _____ А.И. Афоничкин

(подпись)

(И.О., фамилия)

Задание принял к исполнению _____ Ю.В. Волочай

(подпись) (И.О., фамилия)

Аннотация

В современных условиях существует необходимость в разработке комплексного научно-обоснованного подхода к изучению процесса обеспечения возвратности кредита коммерческого банка, с целью минимизации банковских рисков, повышением эффективности функционирования банковского кредитования, а также обеспечением финансовой устойчивости банковского сектора в целом.

Актуальным и необходимым является проведение комплексного исследования методического обеспечения возвратности кредитов, что и определило выбор темы выпускной квалификационной работы.

Цель данного исследования является исследование и разработка путей по совершенствованию обеспечения возвратности кредита на примере Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк России.

Практическая значимость исследования заключается в разработке механизма применения на практике форм обеспечения возвратности банковских кредитов в современных условиях.

Бакалаврская работа составляет 78 страниц, имеет 3 главы, 6 рисунков, 11 таблиц, 50 использованных источников, 2 приложения.

В первой главе исследованы теоретические основы обеспечения возвратности кредита в коммерческих банках.

Во второй главе содержится анализ организации обеспечения возвратности кредита в коммерческих банках (на примере Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк России).

В третьей главе обоснованы приоритетные по совершенствованию механизма обеспечения возвратности кредита в Самарском отделении №6991 ПАО Сбербанк России.

Ключевые слова: кредит, возвратность кредита, принципы кредитования, залог.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы обеспечения возвратности кредита в коммерческих банках.....	8
1.1 Сущность и значение банковского кредитования. Виды и элементы кредитования.....	8
1.2 Виды обеспечения кредитов, используемые в практике российских коммерческих банков. Нормативно-правовое регулирование обеспечения возвратности банковских кредитов.....	19
1.3 Зарубежный опыт организации обеспечения возвратности банковских кредитов.....	29
2 Особенности организации обеспечения возвратности кредита в коммерческих банках (на примере Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк России).....	38
2.1 Общая характеристика Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк России.....	38
2.2 Анализ кредитного портфеля Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк России.....	41
2.3 Анализ форм обеспечения возвратности кредита, применяемых в Банке.....	47
3 Основные направления по совершенствованию механизма обеспечения возвратности кредита в ПАО Сбербанк России.....	59
3.1 Проблемы форм обеспечения возвратности банковских кредитов в современных условиях.....	59
3.2 Рекомендации по совершенствованию залогового обеспечения возвратности банковских кредитов.....	62
Заключение.....	69
Список использованных источников.....	72
Приложения.....	76

Введение

Актуальность темы исследования обоснована тем, что банковский сектор России во многом может способствовать снижению негативных последствий влияния мирового финансового кризиса и санкционного давления, как на отечественные предприятия, так и на население.

Мировой кризис и последние геополитические события, связанные с введением санкций против России со стороны США и ЕС, привели к сбоям в системе обеспечения рыночной системы отечественной экономики кредитными ресурсами. Наряду с ограниченностью доступа к внешним финансовым рынкам и существенному сокращению инвестиций, в результате мер по ужесточению денежно-кредитной политики, повысилась стоимость кредитования, в среднем, по данным Банка России, на 2,52% в апреле 2015 года по сравнению с декабрем 2014 года.

Ограниченность банковских ресурсов и высокая стоимость кредитов привели к снижению внутреннего спроса на банковские кредиты и сокращению объема кредитования на 4,89% в декабре 2015 г. Кредиты физическим лицам снизились на 4,24% по сравнению с 01.12.2014 г., кредитным организациям - сократились на 29,61%. Положительным фактором является прирост долгосрочных кредитов юридическим лицам на 2,25%.

Нестабильность ситуации в стране, вызванная внешним финансовым кризисом и введенными санкциями, существенно повлияла на повышение уровня риска банковских кредитных операций.

Объем просроченной задолженности по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего бизнеса в рублях, по данным Банка России, увеличился на 27,68% в декабре 2015 года по сравнению с декабрем 2014 года; физическим лицам – вырос на 17,07%.

В современных условиях хозяйствующие субъекты и частные лица нередко теряют способность оплачивать свои обязательства и добросовестно рассчитываться по долгам с банками по ссудам.

Обеспечение возврата кредита кредитной организацией решается любыми способами, путём отбора надёжного потенциального заёмщика до взыскания проблемной задолженности через суд. Поэтому поиск наиболее оптимального сочетания различных форм, способов и методов обеспечения возвратности банковского кредита представляет собой актуальную проблему развития не только банковского сектора, но и всей отечественной экономики.

Наиболее известными российскими исследователями в области кредита и обеспечения возвратности кредита являются: Е.Ф. Жуков, О.И. Лаврушин, Г.Н. Белоглазова, О.М. Маркова, Н. Э. Соколинская, А.М. Тавасиев и другие.

В современных условиях существует необходимость в разработке комплексного научно-обоснованного подхода к изучению процесса обеспечения возвратности кредита коммерческого банка, с целью минимизации банковских рисков, повышением эффективности функционирования банковского кредитования, а также обеспечением финансовой устойчивости банковского сектора в целом.

Актуальным и необходимым является проведение комплексного исследования методического обеспечения возвратности кредитов, что и определило выбор темы выпускной квалификационной работы.

Цель данного исследования является исследование и разработка путей по совершенствованию обеспечения возвратности кредита на примере Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк России.

Для достижения цели данного исследования поставлены и решены следующие задачи:

- изучить сущность и значение банковского кредитования, виды и элементы кредитования;
- раскрыть сущность принципа возвратности банковского кредита;
- рассмотреть практическое применение нормативно-правовой базы в области обеспечения возвратности банковских кредитов;
- проанализировать формы обеспечения возвратности кредита, применяемых в Самарском отделении №6991 ПАО Сбербанк России;

- определить проблемы в практике использования залога, гарантии и поручительства как форм обеспечения возвратности банковских кредитов в современных условиях;

- дать рекомендации по совершенствованию залогового обеспечения возвратности банковских кредитов.

Объектом данного исследования является деятельность в Самарском отделении №6991 ПАО Сбербанк России.

Предметом данного исследования выступают формы обеспечения возвратности кредита коммерческого банка.

Теоретической основой данного исследования послужили труды и исследования отечественных и зарубежных ученых в области финансовой теории и банковского дела, банковского кредитования, механизма применения на практике форм обеспечения возвратности банковских кредитов в современных условиях.

В ходе данного исследования были применены такие методы, как наблюдение, сравнение, измерение, методы экономико-статистического и сравнительного анализа.

Информационную базу исследования составили: нормативно-правовые акты, регулирующие банковское кредитование на территории Российской Федерации; официальные статистические данные Федеральной службы государственной статистики РФ; данные официального сайта ПАО Сбербанк; ресурсы глобальной сети Интернет.

Практическая значимость исследования заключается в разработке механизма применения на практике форм обеспечения возвратности банковских кредитов в современных условиях.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, списка использованных источников и приложений.

В первой главе исследованы теоретические основы обеспечения возвратности кредита в коммерческих банках.

Во второй главе содержится анализ организации обеспечения

возвратности кредита в коммерческих банках (на примере Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк России).

В третьей главе обоснованы приоритетные по совершенствованию механизма обеспечения возвратности кредита в Самарском отделении №6991 ПАО Сбербанк России.

В заключении сделаны основные выводы и предложения по реализации результатов проведенного исследования.

1 Теоретические основы обеспечения возвратности кредита в коммерческих банках

1.1 Сущность и значение банковского кредитования. Виды и элементы кредитования

Кредит и кредитные отношения играют определяющую роль в развитии экономики. Находясь в центре кредитно-денежного обращения, кредит опосредует связи между правительством, семейными хозяйствами, деловыми фирмами, финансовым сектором и рынками, соединяя, таким образом, всех субъектов экономической системы. Кредит способствует переливу средств от секторов, где их в избытке к субъектам, у которых наблюдается их недостаток, для нормального, бесперебойного функционирования и дальнейшего развития.

Для нормальной деятельности субъектов хозяйствования и реализации текущих потребностей населения необходим краткосрочный кредит. Однако обеспечение стабильного развития и роста благосостояния, как предпринимателей, так и населения, реализация долгосрочных проектов инвестиционной направленности требуют кредитных ресурсов на долгосрочной основе [9, С.34].

Функционированию кредита и кредитным отношениям уделяется значительное внимание российскими учеными. Наиболее известными российскими исследователями в области кредита и кредитных отношений являются Е.Ф. Жуков, О.И. Лаврушин, Г.Н. Белоглазова, О.М. Маркова и др.

Кредит выступает основным элементом в рыночной экономике, оказывающим воздействие на процесс расширенного воспроизводства на макро- и микро - уровнях. Он способствует ускорению общественного развития. В условиях рыночных отношений клиенты кредитных организаций используют кредит для преодоления ограниченности внутренних денежных ресурсов.

Происхождение кредита взаимосвязано непосредственно с процессом обмена, где собственники товаров противостоят друг другу, вступившие в

экономические отношения. Развитие кредитных отношений, связанных с кругооборотом оборотного капитала. Процедура движения основного и оборотного капитала предполагает высвобождение ресурсов. Восстановление стоимостной оценки основного капитала может привести к тому, что высвобождение денежных ресурсов остаются на счетах хозяйствующих субъектов. Кредитные отношения способствуют существенному расширению в рамках производства и обращения продукта, укрепление экономического потенциала общества [8, С.23].

Кредит является основой современных рыночных отношений, важным элементом экономического развития. Его привлекают как крупные корпорации и объединения, так и средние и малые предприятия; как органы государственной власти, так и население.

Процедура работы с заемщиками является достаточно трудоемкой и требует больших затрат. В настоящее время, несмотря на активное использование банками различных технологий управления проблемными кредитами, отсутствует единый подход к пониманию данных технологий, механизмов, методов и инструментов, как в теоретическом, так и методологическом аспектах. Для конкретных пространственных экономических систем регионов России проблема управления проблемными кредитами усиливает свою актуальность, так как показатели проблемной и безнадежной задолженности по кредитным портфелям отечественных банков находятся на достаточно высоком уровне. По официальным данным, объём выданных российскими банками кредитов на 1 января 2016 года составил более 44 трлн., а объём проблемной задолженности около 2 трлн. руб. Кроме того, существуют разногласия в применении терминов «проблемный кредит», «просроченный кредит», во многих российских банках не завершён процесс создания универсальной методики управления портфелем проблемных ссуд. Значимость решения этих проблем для обеспечения эффективного и стабильного функционирования пространственных экономических систем, прежде всего

экономики российских регионов, определили актуальность данного исследования.

Основные вопросы, связанные с организацией работы с проблемными ссудами изложены в исследованиях таких экономистов как П. Роуз, Е. Бернштам, О.А. Нурзат, М.С. Смыков, М.В. Яшин, А.А. Кованев, С.В. Кузнецов.

Отдельные прикладные моменты работы с проблемными кредитами в России излагаются в работах отечественных экономистов: Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой, Е.В. Барулиной, Ю.И. Коробова.

Вопросы менеджмента при работе с проблемными ссудами отражены в работах Е.Ф. Жукова, С.Р. Моисеева, А.А. Хандрикова, Л.В. Погорелова. Методы возврата просроченной ссудной задолженности рассматривали А.А. Белова, М.В. Боровский, Н.А. Мельникова, А.М. Смулов, С.В. Шпетер. Управление рисками изложено в работах А.Ю. Александрова, М.Б. Богатырева, Т.А. Гетман, В.И. Корнейчук, В.И. Валенцовой и др. Большое количество публикаций в российских и зарубежных источниках, освещающие практическую сторону управления проблемными ссудами, являются показателем того, что накоплен большой материал, требующий систематизации и теоретического обобщения. Одной из ключевых проблем развития инновационных потенциалов пространственных экономических систем регионов России на протяжении нескольких лет продолжает оставаться высокий уровень проблемной задолженности по кредитам юридических и физических лиц. Рассмотрим, что представляют собой понятия «проблемная» ссуда и «проблемный» кредит, так как без формирования и раскрытия четких исходных понятий в дальнейшем представляется затруднительным построение целостной теоретической системы по управлению проблемной ссудной задолженностью.

В работах различных экономистов-исследователей понятие «проблемная ссуда» часто заменяется понятием «проблемный кредит». Согласно Гражданскому кодексу Российской Федерации (далее ГК РФ) разница между

понятиями «ссуда» и «кредит» состоит в том, что ссуда может быть выдана на безвозмездной основе, а кредит нет. Таким образом, кредит – это один из вариантов ссуды, предлагаемой кредитной организацией. В большинстве научных работ понятия просроченного и проблемного кредита экономистами-исследователями рассматриваются на взаимозаменяемой и взаимодополняемой основе. В целях комплексного исследования в рамках диссертации осуществим анализ подходов к определению понятий просроченной и проблемной задолженности.

Гражданским кодексом РФ рассматривается два понятия: заём и кредит.

По договору займа одна сторона (займодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества.

Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей.

Иностранная валюта и валютные ценности могут быть предметом договора займа на территории Российской Федерации с соблюдением правил статей 140, 141 и 317 Гражданского кодекса РФ [1].

Особенности предоставления займа под проценты заемщику-гражданину в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью, устанавливаются законами.

За исключением случая, предусмотренного статьей 816 настоящего Кодекса, заемщик - юридическое лицо вправе привлекать денежные средства граждан в виде займа под проценты путем публичной оферты либо предложения делать оферту, направленному неопределенному кругу лиц, если законом ему предоставлено право на привлечение денежных средств граждан [1].

Под кредитом в соответствии с Гражданским кодексом РФ понимают частный случай договора займа. По кредитному договору банк или иная

кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее [1].

Ссуда является объектом экономических взаимоотношений между субъектами, при которых денежные средства, имущество либо какой-то товар передается ссудодателем ссудополучателю на условиях возвратности.

Исследуя критерии и формулируя определение категории «качество кредитного портфеля», необходимо учесть основные законы философии и применить их к такому экономическому явлению, как кредитная деятельность банка и его диалектическое развитие.

Например, Лаврушин О.И. в качестве критерия качества кредитного портфеля предлагает использовать его совокупный риск и долю резерва на возможные потери по ссудам.

Целесообразность и правильность научной позиции Лаврушина О.И. наглядно подтверждается Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П) (ред. от 01.09.2015).

В данном Положении качество ссуды, предлагается оценивать на основании критериев. Все ссуды разделены на пять различных категорий качества:

- 1) стандартные ссуды - кредитный риск отсутствует;
- 2) нестандартные ссуды - кредитный риск умеренный (от 1 до 20 %);
- 3) сомнительные ссуды - кредитный риск значительный (от 21 до 50 %);
- 4) проблемные ссуды - кредитный риск высокий (от 51 до 100 %);
- 5) безнадежные ссуды - вероятность возврата ссуды равна 0.

Риск кредитного портфеля (как совокупности кредитных требований банка - кредитора к клиентам-заемщикам) – это, прежде всего, кредитный риск,

обусловленный несоблюдением базовых принципов кредита: срочности, платности и возвратности.

Таким образом, банковское кредитование - это совокупность отношений между кредитором и его заемщиками по поводу:

- предоставления заемщиком определенной суммы денежных средств для целевого использования (но встречаются и несвязанные кредиты);
- своевременность их возврата;
- получения от заемщика платы за пользование предоставленными в его распоряжение средствами.

Коммерческие банки предоставляют своим клиентам разнообразные виды кредитов, которые можно классифицировать по различным признакам.

По основным группам заемщиков различают кредиты:

- предприятиям и организациям;
- банкам;
- физическим лицам.

По срокам пользования кредиты бывают:

- до востребования, или онкольные;
- срочные.

По размерам различают кредиты:

- крупные;
- средние;
- мелкие.

По обеспечению:

- необеспеченные (бланковые);
- обеспеченные (залоговые, гарантированные и застрахованные).

По способу выдачи ссуды можно разграничить на:

- ссуды компенсационные (направляемые на расчетный счет заемщика для возмещения ему его собственных средств, вложенных в затраты);

- ссуды платежные (направляемые непосредственно на оплату расчетно-денежных документов, предъявляемых заемщику к оплате по кредитуемым мероприятиям).

По методам погашения различают:

Виды банковских кредитов по назначению:

- промышленные;
- сельскохозяйственные;
- торговые;
- инвестиционные;
- потребительские;
- ипотечные.

Промышленные кредиты предоставляются субъектам хозяйствования на развитие процесса воспроизводства, на покрытие затрат на покупку материалов и т.п.

Сельскохозяйственные кредиты предоставляются предприятиям сельского хозяйства с целью содействия их деятельности по обработке земли, сбору урожая и т.п.

Потребительские кредиты предоставляются населению для неотложных нужд.

Ипотечные кредиты выдаются под залог недвижимого имущества с целью строительства, приобретения или реконструкции жилья [16, С.56].

Виды банковских кредитов в зависимости от сферы использования: кредиты для формирования основных или оборотных средств. Кредиты в вложенные в оборотные средства делятся на кредиты в производство и в обращение.

Данная классификация банковских кредитов применяется в большей степени в теории банковского дела, чем в практической части. На практике российские банки делят банковские кредиты в зависимости не от вида, а от качества обеспечения. Поэтому принято выделять обеспеченные, недостаточно обеспеченные и необеспеченные кредиты.

Кроме этого кредит классифицируется по срокам на:

- краткосрочные (до 1 года);
- среднесрочные (от 1 до 3 (5) лет);
- долгосрочные (свыше 3 (5) лет) [9]

Краткосрочный кредит предоставляется банками на срок до 2 года для увеличения оборотного капитала. Краткосрочное кредитование в России применяется практически всеми коммерческими банками, это наиболее распространенный вид кредитования хозяйствующих субъектов.

В зависимости от способа погашения банковские кредиты можно подразделить на кредиты, погашенные за раз, и кредиты погашенные частями в рассрочку. Кредиты, погашенные единовременно, выступают в традиционной форме возврата краткосрочного кредита, это очень удобно с юридической позиции.

Кредиты, погашенные в рассрочку, частями, заключается в погашение кредита двумя и более платежами в срок кредитования указанного в кредитном договоре.

Существует такой вид кредита как доверительный кредит. Этот кредит для добросовестных заемщиков. Этот кредит предоставляется тем заемщикам, которые уже обращались в банк за потребительским кредитом, добросовестно и во время погасили кредит. Выгода от такого кредита очевидны для всех, со стороны банка минимизируются риски не выплат, а со стороны заемщика получения кредитных сумм на максимально удобных условиях. Эта выгода для заемщика заключается в следующем: заемщику потребительский кредит предоставляется по более низкой ставке (в сравнении со ставками по другим кредитам этого же банка) и не взимается с заемщика единовременная, фиксированная плата. Кроме того банк в отношении этого клиента принимает свое решение по выдаче кредита быстрее, в отличии от других клиентов (обычно срок принятия решения составляет 1-2 рабочих дня, вместо 1-2 недель). Кредит для добросовестных заемщиков выдается относительно на небольшой срок (в большинстве случаев это срок от 12 до 18 месяцев).

Средства выдаются единовременно. Для этого кредита не требуется обеспечения заемщика.

Кроме этого другим видом кредита выступает ипотечно-жилищный кредит.

Ипотека – это залог недвижимости, обеспечивающая надлежащее исполнение кредитного договора заемщиком. Этот кредит, предоставляется физическому лицу банком на срок от трех лет под залог кредитуемого жилья. Регламентируется ипотечное кредитование ФЗ от 16.07.1998 №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)».

Приобретения жилья на условиях ипотечного кредитования набирает все большую популярность. Так как в последнее время рост инфляции выше предполагаемого уровня аналитиками, учитывая естественный рост цен на недвижимость. В связи с такими факторами взять кредит и приобрести жилье сейчас выгоднее, чем копить деньги на будущее приобретения жилья. Выделим ряд преимуществ ипотечного кредитования: возможность в короткие сроки въехать в собственное жилье; фиксированная сумма выплат; возможность прописки в приобретенном жилье; выгодное капиталовложение средств.

Характерной особенностью ипотечного кредитования является:

- Более продолжительный срок кредитования (относительно других кредитов) на практике – до 30 лет.
- Более значительный размер кредитных средств, что зависит от стоимости кредитуемого товара.
- Предоставление кредитных средств под залог кредитуемой недвижимости либо иного соответствующего обеспечения.

Следующий вид кредита – это кредит на недвижимость. Есть принципиальное отличие этого вида кредитования от ипотечного. Первый не требует предоставлять в залог кредитуемую квартиру или дом. В большинстве случаев этот вид кредита выступает хорошей альтернативой для заемщиков, не желающим по тем или иным причинам связываться с ипотечным договором кредитования.

Особо рассмотрим порядок определения максимального размера кредита на недвижимость. Основываясь на практике прошлых лет можно заметить, что максимальный размер кредита на недвижимость (с учетом платежеспособности заемщика) не превышает 70-90% общей стоимости кредитуемого жилого помещения. То есть потенциальный заемщик в любом случае должен быть готов к стартовому взносу за квартиру или жилой дом в размере 10-30% его общей стоимости и, кроме того, к документальному факту оплаты перед банком. Если это условие не выполняется, то предоставление кредита невозможно.

Еще одна особенность кредита на недвижимость, продолжительный срок предоставления кредита. В настоящее время срок выдачи кредита на недвижимость от 15 до 30 лет, это в основном связано с размером суммы выдаваемых кредитных средств. Предоставляется кредит на недвижимость в любой валюте, но только одной выплатой и в безналичной форме. После зачисления денежных средств на текущий счет заемщика, они, как правило, списываются и перечисляются на счет организации или физического лица, продаваемого жилого помещения.

Для приобретения потребительских товаров в кредит, потенциальному заемщику имеет смысл воспользоваться кредитом на приобретение потребительских товаров с отсрочкой платежа или товарный кредит. Этот вид кредита заключается при посредничестве торговой фирмы (магазина, торгового центра и т.п.), реализующий необходимые потребительские товары для заемщика, предварительно заключивший договор с коммерческим банком. Если кредит все таки предоставляется заемщику, то банк требует заемщика подтвердить, что выданные кредитные деньги были использованы с назначением кредита. На практике все происходит намного проще, после заключение кредитного договора с посредником в лице торговой фирмы, и после внесения первоначальной суммы в кассу (если это необходимо) заемщику сразу выдается тот товар, на который выделены кредитные средства.

Особенностью данного кредита так же служит то, что максимальный размер зависит не только от платежеспособности заемщика, но и зависит от срока на который предоставляется товарный кредит, обычно этот срок не больше 5-7 лет.

Применение всех правил кредитования помогает соблюсти интересы обеих сторон кредитного договора: банка и заемщика. Подробнее рассмотрим значение вышеперечисленных принципов кредитования [9, С.34].

Возвратность кредита - один из самых главных принципов кредитования, без которого существование кредита не имело бы смысла. Данный принцип означает, что по завершении срока кредитного договора заемные средства должны быть возвращены кредитору в полном объеме (основной долг) и с процентами. Подразумевается не только возврат кредита в конечный срок, но и возможность промежуточного погашения ссуды.

Под принципом срочности кредита можно понимать необходимость возвращения банковского кредита обязательно в срок, который был зафиксирован в кредитном договоре. Срок банковского кредитования определяет коммерческий банк, который зависит от срока оборачиваемости кредитных ресурсов и окупаемости затрат, но они не должны быть выше нормативных.

Под принципом платности кредита понимается право коммерческого банка на получение с клиента заемщика процентов на сумму ссуженных средств, в рамках, определенных кредитным договором. Платность кредита обеспечивает банку получение прибыли на собственные нужды.

Принцип обеспеченности – подразумевает у заемщика наличие юридически оформленных обязательств, гарантирующих возврат кредита: договор поручительства, договор – гарантии.

Дифференцированность кредитования – банк выдает кредит только тем заемщикам, которые способны погасить кредит, соблюдая все принципы кредитования. Поэтому этот принцип основывается на показателях кредитоспособности или другими словами, на финансовом состоянии

заемщика. Это принцип дает уверенность банку в способности заемщика возратить кредит в оговоренные в договоре сроки.

Более подробно остановимся на принципе возвратности.

Многие экономисты данный принцип определяют по - разному. Так, например, А.М. Тавасиев трактует его, как «обеспечение своевременного и полного погашения заемщиком полученной им денежной суммы и процентов за пользование банковским кредитом» [33, С.43].

По мнению Лаврушина О.И., возвратность кредита - это «основополагающее свойство кредитных отношений, отличающее их от других видов экономических отношений, на практике находит свое выражение в определенном механизме» [20, С.23].

По мнению Е.Ф. Жукова, сущность принципа возвратности заключается в необходимости погашения кредита. Практически это выражается в перечислении соответствующей суммы денежных средств от заемщика в банк [15, С.212].

Другой точкой зрения в определении принципа возвратности кредита придерживается Белоглазова Г.Н.: «Возвратность кредита состоит в проведении комплекса операций, в ходе которых формируются и поддерживаются потенциальные и реальные денежные потоки, перемещающие кредитные ресурсы от заемщиков кредиторам» [9, С.42].

Процесс возврата кредита является достаточно сложным и продолжительным. Механизм погашения кредита может иметь разнообразные формы обеспечения возвратности кредита, которые призваны в той или иной степени защищать, прежде всего, интересы кредиторов.

На наш взгляд, определение Белоглазовой Г.Н. представляет наиболее оптимальный вариант, поскольку интерпретирует термин «возврат кредита» как операцию, которая противоположна предоставлению кредитных ресурсов коммерческими банками, движение их от заёмщиков к кредитору на условиях возвратности, срочности и платности [9, С.34].

Обеспечение возврата кредитных ресурсов - достаточно сложный и длительный процесс, нуждающийся в особом механизме обеспечения, который включает в себя:

- механизм погашения конкретного кредита за счёт полученного дохода;
- порядок погашения, отражённый в кредитном договоре;
- применение различных форм обеспечения кредита.

Поэтому процесс погашения кредита зависит от источников уплаты кредита и имеет разные формы.

Источники погашения кредитов разделяются на первичные и дополнительные (вторичные). Так, доход или выручка (заработная плата для физических лиц, выручка от реализации для юридических лиц) заёмщика относится к первичным, а прибыль от реализации имущества залога, капитал, обещанный поручителем или страховой компанией – ко вторичным источникам.

Доход заёмщика, как первичный источник погашения кредита, может выступать в качестве реальной гарантии возврата займа только в том случае, если заёмщик является платёжеспособным и финансово пунктуальным клиентом с положительной кредитной историей. Такие клиенты негласно имеют статус первоклассных заёмщиков и в этом случае риск не возврата кредита для банка минимален, а дохода заёмщика, как гарантии возврата средств, вполне достаточно [9, С.34].

Система использования банковской организацией как первичных, так и вторичных источников погашения кредита различна. Погашение кредитной задолженности за счет дохода заемщика регулирует кредитный договор, срочное обязательство или поручение на перечисление соответственной суммы денежных средств. Причем кредит полностью погашается в день прихода срока оплаты либо в другой установленный период (при условии наличия денежных средств на банковском счете заемщика).

Если кредит погашается наличными, клиент должен в соответственные сроки внести денежные средства в кассу банковской организации.

Следовательно, в этом случае будет применена добровольная форма исполнения заемщиком его платежных обязательств перед банковским учреждением согласно условиям кредитного договора.

Доходы заемщика оказываются реальной гарантией возврата кредита только в тех случаях, когда положение заемщика финансово устойчивое, и он готов сотрудничать с банком честно (первоклассный заемщик). В этой ситуации, когда риска непогашения кредита почти нет, банки полагают, что будет достаточно просто юридически закрепить в кредитном договоре погашение кредита за счет дохода, поступающего в пользу заемщика [9, С.34].

Система применения вторичных источников имеет свое правовое обеспечение, тем не менее, оно требует от банковской организации особенных усилий, а также много времени.

По этой причине при принятии решения о вероятности выдачи кредита ключевое внимание отводится первичным источникам, в частности доходам. При возникновении сомнений в реальности применения доходов в качестве главного источника выплаты долга по кредиту банк от выдачи кредита воздержится, потому что вторичные источники только подкрепляют первичные, а не заменяют их. Но не все клиенты кредитных организаций являются исполнительными заемщиками, и если стабильность источника доходов или кредитная история вызывают у банка сомнения, то кредитор для обеспечения гарантии возврата средств будет обязан прибегнуть к дополнительным источникам обеспечения кредита [37, С.74].

Таким образом, существование кредита без возвратности невозможно, так как обеспечивает непрерывность кругооборота финансовых ресурсов. И это связано с тем, что именно кругооборот финансовых ресурсов создает источник для погашения банковского кредита.

Прежде чем определить эффективность применения отдельных видов обеспечения в практике, рассмотрим динамику и структуру его кредитного портфеля. Существенное место в снижении рисков кредитных операций отводится диверсификации кредитного портфеля. Вместе с тем, по мнению

автора, обеспечение выполняет не только функцию реализации требований кредитора при обращении взыскания на предмет залога и его реализации, но и играет немаловажную роль при формировании кредитного портфеля и его качества.

1.2 Виды обеспечения кредитов, используемые в практике российских коммерческих банков. Нормативно-правовое регулирование обеспечения возвратности банковских кредитов

Особую роль в защите имущественных интересов коммерческих банков играют конкретные виды обеспечения возврата кредита. По поводу этих видов обеспечения в экономической и правовой литературе наблюдается некоторая путаница в процессе их определения. В ряде источников под ними понимается форма гарантированных обязательств заемщика по своевременному погашению кредита и процентов. При этом обеспечивающие обязательства являются приложениями к кредитному договору между заемщиком и коммерческим банком и оформляются специальными документами, имеющими юридическую силу. Под видами обеспечения возвратности кредита подразумевают также способы обеспечения возвратности либо определенные действия со стороны кредитора, направленные на минимизацию рисков непогашения кредита [29, С.20]

Определение видов обеспечения возвратности кредита представляет достаточно сложный, а подчас и весьма продолжительный процесс, который нуждается в особом механизме. В общем случае под видами обеспечения кредита, на наш взгляд, можно понимать согласованную систему организационных, финансово-экономических, правовых и иных мер, определяющих способы выдачи кредитов, а также источники и способы (процедуры) их погашения. В зависимости от источников погашения кредитов обеспечение кредита могут иметь разные виды.

В соответствии со ст. 329 Гражданского кодекса Российской Федерации исполнение обязательств может обеспечиваться залогом, неустойкой,

поручительством, удержанием имущества должника, банковской гарантией и другими способами, предусмотренными законом или договором [1].

Практика показывает, что эффективными способами обеспечения исполнения обязательств заемщиков по кредитным договорам, которые применяются кредитными организациями на этапе оформления кредита, являются залог, поручительство и банковская гарантия. Поэтому их следует классифицировать как основные виды обеспечения возвратности кредита. Остальные варианты конкретных действий по возврату кредита, применяемые в дальнейшем, следует классифицировать как дополнительные виды обеспечения возвратности кредита. Общим для основных форм обеспечения возврата кредита является то, что они носят характер приложения по отношению к обеспечиваемым ими обязательствам (кредитному договору).

Каждая из форм обеспечения имеет целью заставить заемщика выполнить кредитные обязательства при отсутствии собственных средств, используя другие источники: выручку от реализации заложенного имущества, средства гарантов, поручителей, страховых обществ и т.п. Возможна комбинация различных источников.

Залог является одним из самых надежных способов обеспечения исполнения обязательств, в том числе возвратности кредитов.

При использовании в качестве обеспечения залога имущества выдача кредита производится после оформления договора залога в установленном порядке и страхования залогодателем в пользу банка в одной из предложенных банком страховых компаний предоставляемого в залог имущества. Исключение составляет залог приобретаемого имущества и объектов строительства.

В случае банкротства заемщика: залог поступает в общую конкурсную массу, и банковское требование попадает в третью очередь на получение средств: выбор предметов и видов залога; оценка предметов залога независимым экспертом, одобренным банком, или специалистом банка.

Залоговые отношения регулируются Гражданским кодексом Российской Федерации, Федеральным законом от 16.07.1998 N 102-ФЗ (ред. от 05.10.2015) «Об ипотеке (залоге недвижимости)» [2]

В соответствии со статьёй 334 Гражданского кодекса Российской Федерации отражается, что в силу залога кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества (предмета залога) преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит заложенное имущество (залогодателя) [1]

В случаях и в порядке требования залогодержателя может быть удовлетворено путем передачи предмета залога залогодержателю (оставления у залогодержателя).

Залогодержатель преимущественно перед другими кредиторами залогодателя вправе получить удовлетворение обеспеченного залогом требования также за счет:

- страхового возмещения за утрату или повреждение заложенного имущества независимо от того, в чью пользу оно застраховано, если только утрата или повреждение произошли не по причинам, за которые залогодержатель отвечает;

- причитающегося залогодателю возмещения, предоставляемого взамен заложенного имущества, в частности, если право собственности залогодателя на имущество, являющееся предметом залога, прекращается по основаниям и в порядке, которые установлены законом, вследствие изъятия (выкупа) для государственных или муниципальных нужд, реквизиции или национализации, а также в иных случаях, предусмотренных законом;

- причитающихся залогодателю или залогодержателю доходов от использования заложенного имущества третьими лицами;

- имущества, причитающегося залогодателю при исполнении третьим лицом обязательства, право требовать исполнения которого является предметом залога.

Согласно статьи 336 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее по тексту – ГК РФ), предметом залога может быть всякое имущество, в том числе вещи и имущественные права, за исключением имущества, на которое не допускается обращение взыскания, требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, в частности требований об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом [1].

Залог отдельных видов имущества может быть ограничен или запрещен законом. Договором залога или в отношении залога, возникающего на основании закона, законом может быть предусмотрен залог имущества, которое залогодатель приобретет в будущем. На полученные в результате использования заложенного имущества плоды, продукцию и доходы залог распространяется в случаях, предусмотренных законом или договором.

При заключении договора залога залогодатель обязан предупредить в письменной форме залогодержателя о всех известных ему к моменту заключения договора правах третьих лиц на предмет залога (вещных правах, правах, возникающих из договоров аренды, ссуды и т.п.). В случае неисполнения залогодателем этой обязанности залогодержатель вправе потребовать досрочного исполнения обеспеченного залогом обязательства или изменения условий договора залога, если иное не предусмотрено законом или договором [1].

Имущество, принимаемое банком в залог, должно отвечать ряду требований: находиться в собственности залогодателя, иметь денежную оценку и быть ликвидным. Сумма залога должна быть больше суммы кредита и достаточной для погашения основного долга банку, процентов по нему и расходов по контролю и возможной реализации имущества. Дисконт (в

процентах) стоимости заложенного имущества зависит также от его вида, износа, качества, возможного снижения рыночной стоимости.

Во избежание путаницы следует различать понятия залоговой маржи и залогового дисконта. Дисконт - это скидка с оценочной стоимости залога, которая может быть установлена безотносительно к конкретному кредитному договору. Как правило, залоговый дисконт изначально устанавливается по группам залогов и применяется при кредитовании по банку в целом. Размер залогового дисконта устанавливается в размере от 10 до 50% и переоценивается не реже одного раза в год.

Залоговая маржа, в отличие от дисконта, рассчитывается применительно к конкретному кредитному договору с учетом справедливой цены залога, суммы кредита, срока и процентной ставки [35, с.47].

Неустойка (штраф, пеня) - определенная законом или договором денежная сумма, которую должник обязан уплатить кредитору в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности в случае просрочки исполнения (ст. 330 Гражданского кодекса Российской Федерации). В российском законодательстве и юридической литературе неустойка является способом обеспечения исполнения обязательств, хотя предпочтительнее рассматривать ее как неотъемлемый элемент самого обязательства и форму санкции в обязательстве. В законе различаются два вида неустойки: законная и договорная [1].

Договорная неустойка устанавливается по соглашению сторон, и стороны не ограничены в определении размера и условий ее взыскания. Статья 332 Гражданского кодекса Российской Федерации определяет, что кредитор вправе требовать от должника уплаты неустойки [1].

Неустойка (штраф, пеня) присутствует как ковенанта во всех кредитных договорах, но является по существу определенной мерой ответственности должника за неисполнение обязательств перед кредитором.

Кредитор не вправе требовать уплаты неустойки, если должник не несет ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства.

Соглашение о неустойке должно быть совершено в письменной форме независимо от формы основного обязательства.

Несоблюдение письменной формы влечет недействительность соглашения о неустойке. Кредитор вправе требовать уплаты неустойки, определенной законом (законной неустойки), независимо от того, предусмотрена ли обязанность ее уплаты соглашением сторон. Размер законной неустойки может быть увеличен соглашением сторон, если закон этого не запрещает. Если подлежащая уплате неустойка явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства, суд вправе уменьшить неустойку. Если обязательство нарушено лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность, суд вправе уменьшить неустойку при условии заявления должника о таком уменьшении.

Уменьшение неустойки, определенной договором и подлежащей уплате лицом, осуществляющим предпринимательскую деятельность, допускается в исключительных случаях, если будет доказано, что взыскание неустойки в предусмотренном договором размере может привести к получению кредитором необоснованной выгоды [1].

Поручительство является одной из распространенных форм обеспечения обязательств заемщика по погашению кредита. По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части. Договор поручительства может быть заключен в обеспечение как денежных, так и неденежных обязательств, а также в обеспечение обязательства, которое возникнет в будущем.

Поручительство может возникать при наступлении указанных в нем обстоятельств.

Условия поручительства, относящиеся к основному обязательству, считаются согласованными, если в договоре поручительства имеется отсылка к договору, из которого возникло или возникнет в будущем обеспечиваемое обязательство. В договоре поручительства, поручителем по которому является

лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, может быть указано, что поручительство обеспечивает все существующие и (или) будущие обязательства должника перед кредитором в пределах определенной суммы (ст. 361 ГК РФ) [1].

При предоставлении кредита под поручительство в банковской практике платежеспособность поручителя рассчитывается наравне с платежеспособностью основного заемщика, поскольку данный фактор имеет большое значение в случае предъявления требований к поручителю при неисполнении обязательства заемщиком. Эту задачу помогает решить заключение соглашений с бюро кредитных историй. Наилучшие результаты с точки зрения обоснованности принятия решений по выдаче кредита достигаются при анализе деятельности заемщика в сочетании с информацией из бюро кредитных историй [1].

При нарушении заемщиком обязательства по своевременному возврату кредита должник и поручитель отвечают перед банком солидарно.

Важно отметить, что согласно п. 2 ст. 323 Гражданского кодекса Российской Федерации кредитор, не получивший полного удовлетворения от одного из солидарных должников, вправе требовать недополученное от остальных солидарных должников, так как они остаются обязанными до тех пор, пока обязательство не будет окончательно исполнено.

Банковская гарантия - это письменное обязательство банка, иного кредитного учреждения или страховой организации (гаранта) уплатить кредитору другого лица (принципала) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении кредитором письменного требования о ее уплате. В отношениях по банковской гарантии кредитор принципала именуется бенефициаром, а сама банковская гарантия является широко распространенным и достаточно надежным способом обеспечения надлежащего исполнения обязательства принципалом, поскольку дается только кредитными учреждениями и страховыми организациями, что существенно гарантирует интересы бенефициара [1].

Сокращение уровня просроченной задолженности говорит о наличии в банке адекватной процедуры по работе с проблемной задолженностью, четко регламентирующей порядок взаимодействия структурных подразделений и сотрудников, оптимизирующей трудозатраты для достижения результата и снижающей риск принятия неверных управленческих решений при работе с такой задолженностью.

Все меры, принимаемые банками в отношении просроченной задолженности, подразделяются на внесудебные и судебные. Внесудебные меры позволяют экономить время и средства на судебные расходы, однако их применение возможно при наличии добровольного согласия заемщика. В случае правильно оформленного залога судебный способ дает хорошие результаты. При отсутствии вторичных источников погашения кредита наступает этап принудительного взыскания с помощью специальных подразделений самих банков, нотариусов, коллекторских агентств. [1].

- реструктуризация кредита (при наличии реальной возможности его погашения);
- внесудебное обращение взыскания на предмет залога с реализацией имущества через аукционы;
- обращение взыскания на предмет залога в судебном порядке;
- секьюритизация пакетов однородных кредитов;
- уступка права на ссудную задолженность коллекторским агентствам;
- участие в процедуре банкротства заемщика с получением возмещения из конкурсной массы.

Особое место занимает способ работы с просроченной задолженностью физических лиц путем продажи части ссудной задолженности коллекторским агентствам. Правда, этот способ применим, как правило, к небольшим ссудам частных лиц, где используется так называемый конвейерный подход взыскания однотипной задолженности.

Практика показывает, что применение типового коллекторского подхода к взысканию задолженности частных лиц дает лишь 5 - 7% возврата от суммы

предоставленных кредитов. Привлечение коллекторских организаций к решению проблемы возврата кредитов затруднено вследствие отсутствия федерального закона, который регулировал бы эту процедуру [8, С.34].

Таким образом, под методами обеспечения возвратности понимается предварительная и последующая работа банка, обеспечивающая возврат основного долга и причитающихся к получению процентов, а также необходимый уровень доходности.

В каждом банке должна быть создана своя собственная методика работы с просроченной задолженностью, однако формирование комплексной методики по оценке вероятности дефолта и прогнозированию банкротства может позволить банкам заранее предугадывать возможное ухудшение качества кредитного портфеля.

Совершенствование методов обеспечения возвратности кредита должно происходить не только с точки зрения внутри банковских факторов (организационная структура, эффективность системы управления качеством выдаваемых кредитов и т.д.), но и внешних институциональных факторов (законодательно-правовая база). Одним из таких ключевых факторов является национальное правовое поле, в котором функционируют банковские структуры, требующее активного законотворческого процесса с целью соответствия стандартам экономически развитых стран.

1.3 Зарубежный опыт организации обеспечения возвратности банковских кредитов

Механизмы обеспечения возвратности кредитов у каждой зарубежной страны свои. В Германии, например, кроме уступки индивидуальных требований, коммерческие банки применяют общую и глобальную цессии.

Под общей цессией можно понимать обязанность заёмщика перед кредитором в уступке требования по поставке товара и услуг на определённую сумму. Поэтому право кредитора на получение финансовых ресурсов с целью погашения полученного кредита возникает не во время заключенного

кредитного договора об общей цессии, а во время передачи кредитору требований и списков дебиторов.

Под глобальной цессией заемщика можно понимать уступку кредитору существующих требований к конкретному клиенту или вновь возникающих в течение определенного времени. Данный вид уступки требований можно считать предпочтительной. Для целей сокращения риска при применении этой формы обеспечения возвратности кредита коммерческий банк может настаивать на осуществлении уступки требований в размере суммы значительно большей, чем размер выданных кредитов. Таким образом, при использовании общей и глобальной цессии максимальный размер кредита может составлять 20-40% от стоимости уступки требований.

Также интересен опыт США в области обеспечения возвратности кредита. Долгое время в Америке предприятия-заемщики сформировывали в банке-кредиторе депозит на определенную сумму. При этом обычно использовался принцип «десять плюс десять», который подразумевал, что заемщик до получения кредита может образовывать депозит в размере 10% разрешенного кредита, вторые 10% заемщик должен внести на депозитный счет после выдачи кредита. Гарантией в своевременности уплаты кредита должен служить собственный депозитный счет заемщика в объеме 20% полученного кредита, т.е. интересы кредитора защищены не полностью: в случае невозврата кредита заемщиком банк получит лишь 20% от суммы ссуды.

В США существует ряд правительственных организаций, которые могут выступать в качестве гарантов при заключении кредитных договоров между заемщиками и кредиторами.

Особо среди таких организаций стоит отметить специальную государственную организацию – Администрация по делам малого бизнеса (АМБ), которая создана по решению Конгресса США в 1953 году, на которую возлагаются обязанности по оказанию предприятиям малого бизнеса финансовой и консультационной помощи, а так же оказывать содействие в

получении заказов у правительства, и заключать контракты с крупными корпорациями.

В частности, Администрация по делам малого бизнеса может выступать в качестве гаранта при проведении кредитных операций между коммерческими банками и предприятиями малого и среднего бизнеса.

При получении кредита Администрация по делам малого бизнеса предоставляет коммерческим банкам гарантии на часть ссужаемого капитала (до 90%) с целью снижения риска процесса кредитования. При этом за кредит берётся ставка процента ниже на 1-2% в сравнение с той, по которой берётся за кредиты без гарантий [38].

Также интересен опыт Германии в области определения риска по различным формам обеспечения возвратности кредита. Здесь коммерческие банки используют систему трехбалльной оценки эффективности различных видов обеспеченности возвратности кредита, при котором определяется наивысший предел кредитования.

Дифференцированная оценка форм обеспеченности возвратности кредита, которая используется немецкими коммерческими банками, представлена в приложении А.

Таким образом, наличие различных форм обеспечения возвратности кредита в арсенале банковских инструментов, предполагает с экономической точки зрения правильный выбор одной из форм в данной ситуации.

В банковской практике Германии в момент рассмотрения кредитной заявки осуществляется анализ потенциального заемщика на предмет риска выдаваемого кредита.

К критериям риска в банковской практике Германии применяют два основных показателя:

- финансовое состояние заемщика;
- качество имеющегося у заёмщика обеспечения возвратности кредита.

Интересно рассмотреть, каким образом немецкие финансисты определяют два этих параметра в отношении конкретного заемщика, для того,

чтобы понять, возможно, ли применение этого опыта в условиях нестабильности российской экономики в качестве дополнительного механизма защиты интересов кредиторов при совершении кредитных операций.

В экономической жизни Германии финансовое состояние заемщика определяется уровнем рентабельности в общей доле обеспеченности собственными финансовыми ресурсами.

Поэтому выделяют три группы предприятий с различной степенью риска несвоевременного возврата кредита.

К ним относят предприятия:

- 1) с безукоризненным финансовым состоянием, т.е. имеет солидную базу собственных финансовых ресурсов и высокую норму рентабельности;
- 2) с удовлетворительным финансовым состоянием;
- 3) с неудовлетворительным финансовым состоянием, т.е. имеет низкую долю собственных финансовых ресурсов и низким уровнем рентабельности.

Все компании в Германии по наличию и качеству обеспечения кредита классифицируются на четыре группы риска. К ним относятся риски:

- 1) с безукоризненным обеспечением;
- 2) с достаточной, но неблагоприятной структурой обеспечения;
- 3) с трудно оцениваемым обеспечением;
- 4) с недостатком обеспечения.

У каждой компании-заемщика оценка риска осуществляется по двум действующим факторам, но для окончательного определения о наличии кредитного риска определяется на основании классификация корпораций по степени риска возврата кредита.

Как показывает опыт, наиболее распространёнными способами обеспечения возврата кредита, вытекающими из практики внутреннего банковского кредитования, является залог недвижимого имущества и залог товаров в обороте. Вместе с тем, оба названных вида залога далеко не всегда приемлемы при финансировании торговых операций. Так, залог недвижимости, находящейся за рубежом, по законодательству большинства стран требует

регистрации по месту своего жительства, либо совершения иных видов публичных действий.

В зависимости от конкретной страны регистрация может иметь последствия, влияющие на возникновение и действительность обеспечения либо на возможность противопоставить права обеспеченного кредитора третьим лицам (в таком случае регистрация обеспечений используется для определения приоритета между различными кредиторами).

Наиболее распространенной формой обеспечения является залог всего имущества заемщика, который включает все имеющееся и приобретаемое в будущем имущество заемщика. Статус обеспеченного кредитора (secured creditor) позволяет займодавцу в случае ликвидации компании получить приоритет как перед «обыкновенными» кредиторами (unsecured creditors), так и перед держателями обыкновенных (commonshareholders) и привилегированных (preferredshareholders) акций. Предоставление в обеспечение всего имущества должника характерно для модели займа, предоставляемого без прямо определенной цели (growth capital), в то время как займы, предоставляемые с целью приобретения определенного имущества (equipment financing), характеризуется тем, что указанное имущество предоставляется займодавцу в качестве предмета залога [26, С.26].

Аналогичным образом в Великобритании также возможно установление обеспечения в отношении всего имущества должника (floating charge). В соответствии с договоренностью сторон права обеспеченного кредитора могут распространяться как на все имеющееся и приобретаемое в будущем имущество должника, так и на его отдельные категории, например на любые объекты интеллектуальной собственности компании.

Отметим, что в настоящее время такая форма обеспечения не является широко распространенной при финансировании венчурных проектов в США, что объясняется изменением потребностей стартапов. В 80-х годах XX века займы на такие цели имели широкое распространение в отрасли, занимавшейся в основном разработкой оборудования. В настоящее время все большую роль

играют проекты в сфере по обработки информации, и при наличии облачных технологий и возможности арендовать инфраструктуру, вопрос приобретения оборудования отпадает или, по крайней мере, уже стоит не так остро – венчурный заем требуется для покрытия широкого перечня расходов, возникающих в обычной деятельности компании. Впрочем, для других отраслей привлечение займов на приобретение оборудования по-прежнему актуально, и в таких случаях в качестве предмета залога может выступать приобретаемое заемщиком оборудование.

Среди финансовых инструментов в последнее время существенно возросла роль банковской гарантии - одного из способов обеспечения финансовых обязательств по внешнеэкономическим контрактам и средств платежа в расчетах с иностранными контрагентами.

Гарантия вошла в банковскую практику с начала 1970-х гг. в связи с расширением международных связей и увеличением количества и сумм международных платежей.

Специальных норм, регламентирующих отношения по гарантии, право многих западных государств (Германии, Франции, Италии, Швейцарии) долгое время вообще не содержало, и здесь эти отношения регулировались, как правило, обычаями делового оборота [26, С. 65].

Процесс признания гарантии во Франции и Италии происходил весьма сложно и стал возможен для применения только с 1983 г. В Германии же законодатель отказался от установления специальных правил, аргументируя это тем, что гарантия имеет разнообразные формы проявления. Даже правовая реформа в конце 1990-х-начале 2000-х гг. не повлекла за собой никаких изменений в этой области. Не предусматривается использование гарантии и в странах системы общего права (Великобритании, США, Канаде, Австралии и других бывших колониях Британской империи). В частности, в США в этом качестве выступает резервный аккредитив. В Дании законодательные нормы, относящиеся к гарантии отсутствуют, и особые правила на этот счет выработаны практикой. В Израиле гарантии регулируются Законом о

гарантиях. В Швейцарии и Финляндии гарантия рассматривается как форма поручительства, и банк действует в качестве поручителя. В Японии положения о гарантиях регулируются Гражданским и Торговым кодексами, а также другими законодательными актами.

Одним из способов обеспечения обязательств по международным экспортно-импортным контрактам является банковская гарантия. Этот способ финансового обеспечения характеризуется привлечением еще одного участника – гаранта, который возьмет на себя должное исполнение обязательств, если привлекаемая сторона по основному контракту самостоятельно не справится с их выполнением. Обращаясь за выдачей гарантии, следует уделить должное внимание поиску гаранта. Банк должен не только иметь право на выдачу международных гарантий, но и определенную известность на мировом рынке, иначе бенефициар просто откажется принимать гарантию, попросту не доверяя этому банку. Оптимальным выбором будет банк, имеющий разветвленную международную сеть, за счет которой он известен во многих странах, или банк с многолетней историей и безупречной репутацией.

Банковская гарантия выдается банком в соответствии с нормами закона той страны, где этот банк расположен. Но в международной практике основные черты этого института похожи, и ввиду массовости использования такого способа обеспечения, были созданы Унифицированные Правила.

Применение унифицированных норм стало возможным благодаря диспозитивности большинства норм внутреннего законодательства каждой страны. Скорее даже можно говорить о том, что изначально механизмы регулирования банковской гарантии возникли в сфере международной торговли, а затем уже были отображены во внутреннем законодательстве многих стран [31, С.37].

Классификация банковской гарантии происходит по нескольким признакам, например:

- в зависимости от формы осуществления выплат гарантийных сумм, банковские гарантии могут быть условные и безусловные. Безусловные

гарантии отличаются полной независимостью от основного обязательства, бенефициар, желающий получить компенсация, направляет гаранту только требование, которое не должно подтверждаться доказательствами нарушения принципалом своих обязательств. Если же была заключена условная гарантия, то требование подкрепляется доказательствами наличия условий, при которых должна быть выплачена компенсация.

- в зависимости от цели получения происходит деление на гарантии исполнения, гарантии предложения, гарантии возврата платежей и другие.

- в зависимости от способа оформления делятся на прямые и косвенные банковские гарантии. Под прямыми гарантиями подразумевается привычная схема, когда принципал обращается в выбранный банк и получает там гарантию в пользу бенефициара. В косвенных могут быть задействованы два гаранта, например, как в контргарантиях. Принципал и бенефициар выбирают каждый по банку-гаранту, причем банк бенефициара гарантирует выплату гарантии банком принципалам, своеобразная гарантия гарантии.

- в зависимости от наличия дополнительного обеспечения гарантии бывают обеспеченными, например, залогом, и необеспеченными.

Необходимо отметить, что, несмотря на постулирование банкирами англо-американской школы принципа «трех поясов», сами они им, видимо не пользуются. Иначе как объяснить то, что колоссально возросший уровень невозвращенных кредитов в США спровоцировал мировой финансово-экономический кризис, который поверг в глубокую депрессию всю мировую экономику. Важно понимать, что позитивный опыт зарубежных стран по использованию альтернативных форм обеспечения возвратности кредитов необходимо адаптировано принять к реализации в нестабильных условиях российской экономики. Однако нельзя и останавливать деятельность по совершенствованию форм обеспечения возвратности кредита, используемых в России, так как существует ряд проблем в этой области.

2 Особенности организации обеспечения возвратности кредита в коммерческих банках (на примере Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк России)

2.1 Общая характеристика Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк России

Самарское отделение №6991 ПАО Сбербанк России предоставляет услуги для физических и юридических лиц: кредит потребительский, образовательный, ипотека, автокредит, кредитные карты, рефинансирование кредита [38].

Осуществляет прием вкладов и депозитов: срочный вклад, вклад онлайн, вклад для расчетов, сберегательный сертификат, выплаты АСВ, компенсации по вкладам, а также розыск счетов. Самарское отделение №6991 ПАО Сбербанк России - входит в состав Поволжского банка Сбербанка, который образован 4 ноября 2000 года и обслуживает территорию Оренбургской, Самарской, Ульяновской, Саратовской, Волгоградской, Астраханской и Пензенской областей.

Местонахождение Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк России: 443077, г Самара, ул. Советская, д. 2/144.

Самарское отделение №6991 ПАО Сбербанк оформляет кредитные карты: дебетовая, карта с индивидуальным дизайном, карта в подарок, социальная карта, универсальная электронная карта.

На региональном рынке кредитования физических лиц Сбербанк России сохраняет лидирующие позиции в стране.

На территории Самарской области действует 328 отделений и филиалов, около 1632 банкомата. Самарское отделение №6991 ПАО Сбербанк в своей структуре имеет 15 дополнительных офисов и 82 операционных кассы вне кассового узла.

Действует отделение на основе Положения об отделении, в котором закреплены основные функции отделения. Кроме этого на основании этого

Положения Самарское отделение №6991 ПАО Сбербанк по статусу является Главным отделением и координирует работу всех отделений Самарской области.

Самарское отделение №6991 ПАО Сбербанк осуществляет деятельность, направленную на образование банковских ресурсов (пассивные операции) и их использование с целью получения дохода.

В приложении А представлена структура ресурсов Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк.

На основе данных приложения А проанализируем основные показатели эффективности деятельности Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк (рисунок 1).

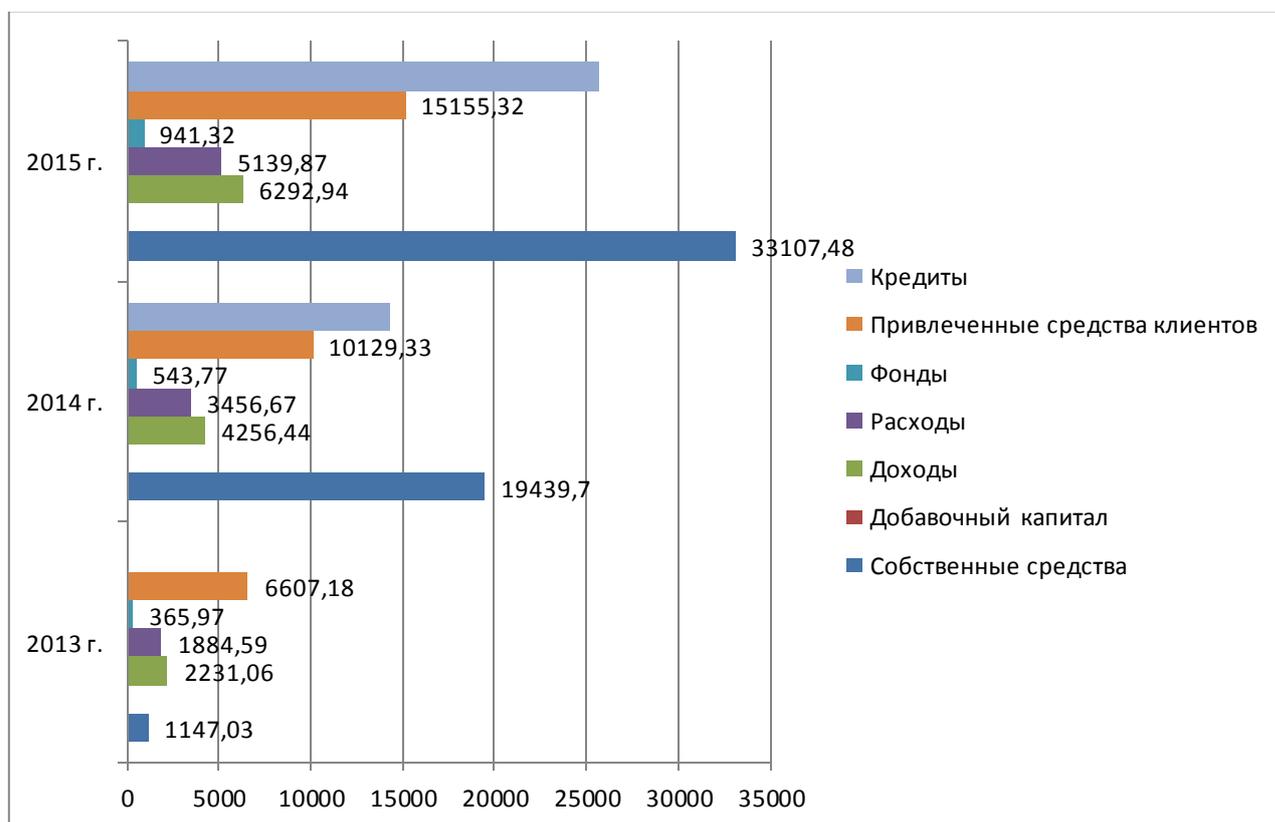


Рисунок 1 - Динамика основных показателей эффективности деятельности Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк за 2013–2015 гг.

В ходе проведенного исследования экономических показателей Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк за 2013–2015 гг., позволяет нам сделать вывод о том, что собственные средства банка увеличиваются с каждым

годом. Размер добавочного капитала остаётся на прежнем уровне. Объём полученных доходов отделения в 2015 году составила 6292,94 млн. рублей, что на 2026,49 больше, чем в 2014 году [38].

В условиях неустойчивости российской экономики и правовой и экономической среды Самарское отделение №6991 ПАО Сбербанк за 2013–2015 гг. не только сохранило, но и преумножило средства клиентов. Примером этого является рост привлеченных средств клиентов в 2015 году они увеличились на 5025,98 млн. руб. по сравнению с 2014 годом.

Рост показателей произошел благодаря сбалансированной политике банка по всем направлениям деятельности.

Одним из условий развития Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк является его постоянное увеличение ресурсной базы (рисунок 2).

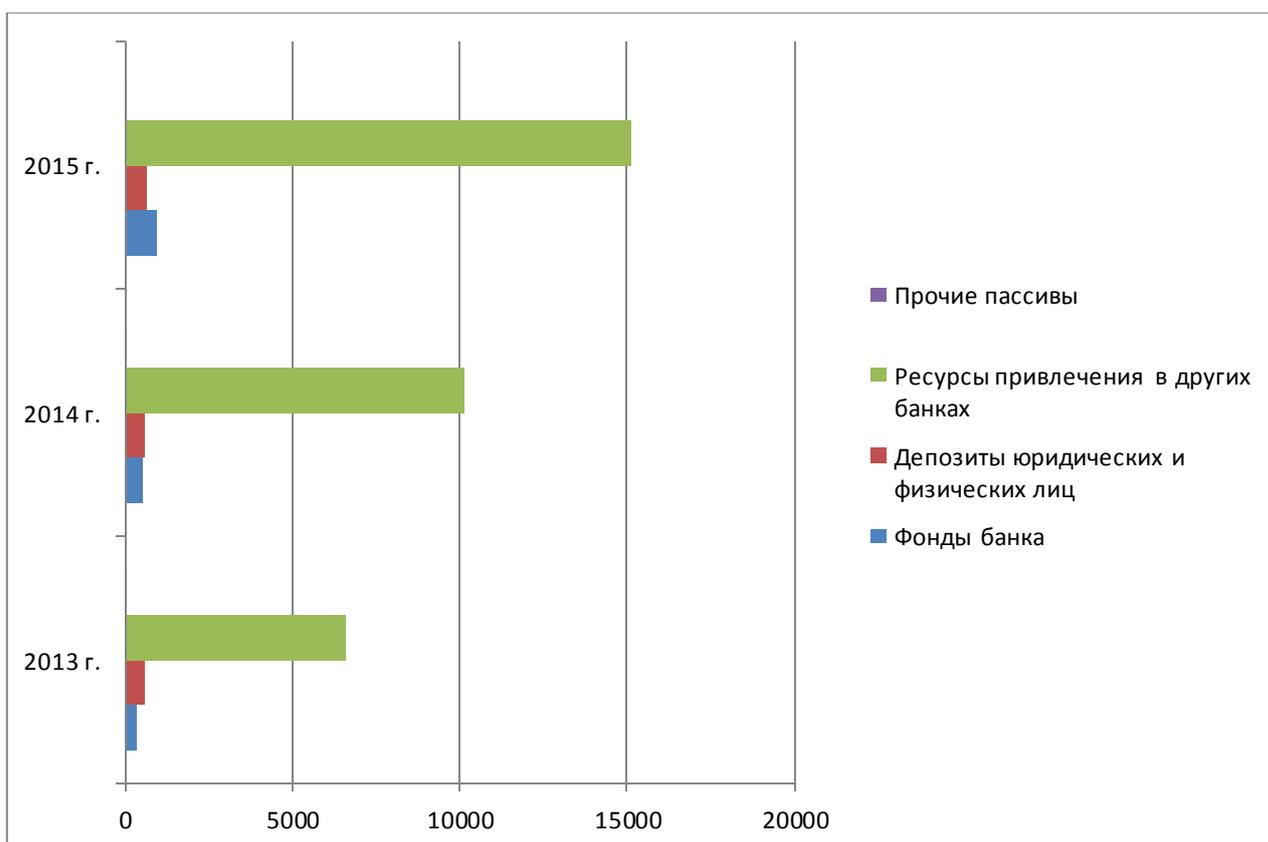


Рисунок 2 - Структура мобилизованных ресурсов Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк за 2013–2015 гг. [38]

В ходе проведенного анализа данных рисунка 2, можно сделать вывод, отделение за исследованный период увеличивает свою ресурсную базу путём

привлечение ресурсов новых клиентов и расширение ассортимента линейки депозитных ресурсов.

Таким образом, Самарское отделение №6991 ПАО Сбербанк России - входит в состав Поволжского банка Сбербанка, который образован 4 ноября 2000 года и обслуживает территорию Оренбургской, Самарской, Ульяновской, Саратовской, Волгоградской, Астраханской и Пензенской областей.

Отделение предоставляет услуги для физических и юридических лиц: кредит потребительский, образовательный, ипотека, автокредит, кредитные карты, рефинансирование кредита. Осуществляет прием вкладов и депозитов: срочный вклад, вклад онлайн, вклад для расчетов, сберегательный сертификат, выплаты АСВ, компенсации по вкладам, а также розыск счетов.

Динамика основных показателей, характеризующих финансовое состояние Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк за 2013–2015 гг., позволяет сделать вывод о том, что собственные средства отделения увеличивались с каждым годом и добавочный капитал остался в том же состоянии.

2.2 Анализ кредитного портфеля Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк России

Эффективность управления кредитным портфелем зависит от грамотной организации процесса кредитования, где одновременно и системно учтены все воздействующие на данный процесс факторы, которые сочетаются с законами кредита, его методами и принципами в рамках современной научной концепции банковского менеджмента. При этом достижение высокого качества кредитного портфеля должно быть направлено на усиление роли банковского кредитования в обеспечении устойчивости и стабильности развития национальной экономики.

Кредитный портфель - это структурируемая по различным критериям качества совокупность предоставленных банком кредитов, отражающая социально-экономические и денежно-кредитные отношения между банком и

его клиентами по обеспечению возвратного движения ссудной задолженности.

Далее в работе проведём анализ кредитного портфеля Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк (таблица 1).

Таблица 1 - Состав и структура кредитного портфеля по категориям заемщиков Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк за 2013-2015 годы [38]

Категория заемщика	2013 г.		2014 г.		2015 г.		Абсолютное изменение	
	млн. руб.	%	млн. руб.	%	млн. руб.	%	2014 к 2013	2015 к 2014
Корпоративные клиенты	761,019	87,4	1204,5	86,9	1469,021	87,7	377,025	269,065
Индивидуальные предприниматели	40,607	5,1	36,135	2,9	66,106	4,3	-4,472	29,971
кредитные организации	49,156	6,1	-	-	-	-	-49,156	-
Физические лица	11,398	1,4	126,473	10,2	121,929	8,0	115,075	-4,544
Всего	801,626	100	1240,635	100	1535,127	100	492,100	264,521

Наибольший удельный вес в кредитном портфеле по категориям заемщиков Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк за 2013-2015 годы занимают кредиты корпоративным клиентам: в 2013 году – 87,4%, в 2014 году - 86,9%, в 2015 году – 87,7%. Кроме этого в структуре кредитного портфеля занимают кредиты, выданные физическим лицам. Их доля на 01.01.16 год составила 8%. по сравнению с 2014 годом доля снизилась на 2,2% [38]

Кредиты индивидуальным предпринимателям составляют очень маленькую долю в общей сумме выданных кредитов - 4,3 % в 2015 году. Доля таких кредитов сократилась на 1,2 %.

Выдача кредитов кредитным организациям в 2014-2015 годах была приостановлена.

Динамика кредитного портфеля по категориям заемщиков Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк за 2013-2015 годы представлена на рисунке 3.

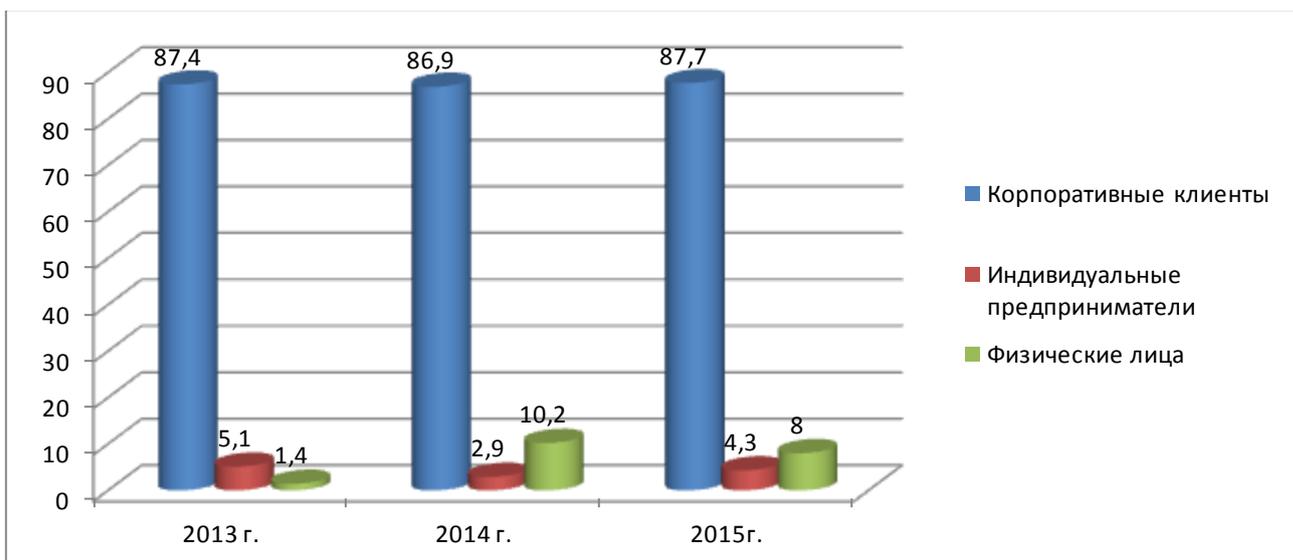


Рисунок 3 -Динамика кредитного портфеля по категориям заемщиков Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк за 2013-2015 годы [38]

Наибольшая доля выданных кредитов приходится на юридических лиц – 87,7 %. Удельный вес корпоративных кредитов увеличился с 87,4 % до 87,7 %.

В таблице 2 представлена структура кредитного портфеля по срокам кредитования.

Таблица 2 - Структура кредитного портфеля по срокам их предоставления Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк за 2013-2015 годы [38]

Срок кредита	2013 г.			2014 г.			2015 г.		
	кол-во	млн. руб.	доля, %	кол-во	млн. руб.	доля, %	кол-во	млн. руб.	доля, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Юридические лица									
до 1 года	13	55,379	6,9	7	37,192	3,0	10	75,572	4,9
от 1 до 3 лет	39	703,346	87,7	59	1109,439	90,4	72	1335,557	87
свыше 3 лет	4	42,901	5,4	6	94,004	7,6	8	123,798	8,1
Итого		801,626	100		1240,635	100		1535,127	100

На рисунке 4 представим структуру кредитного портфеля по срокам их предоставления Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк за 2013-2015 год.

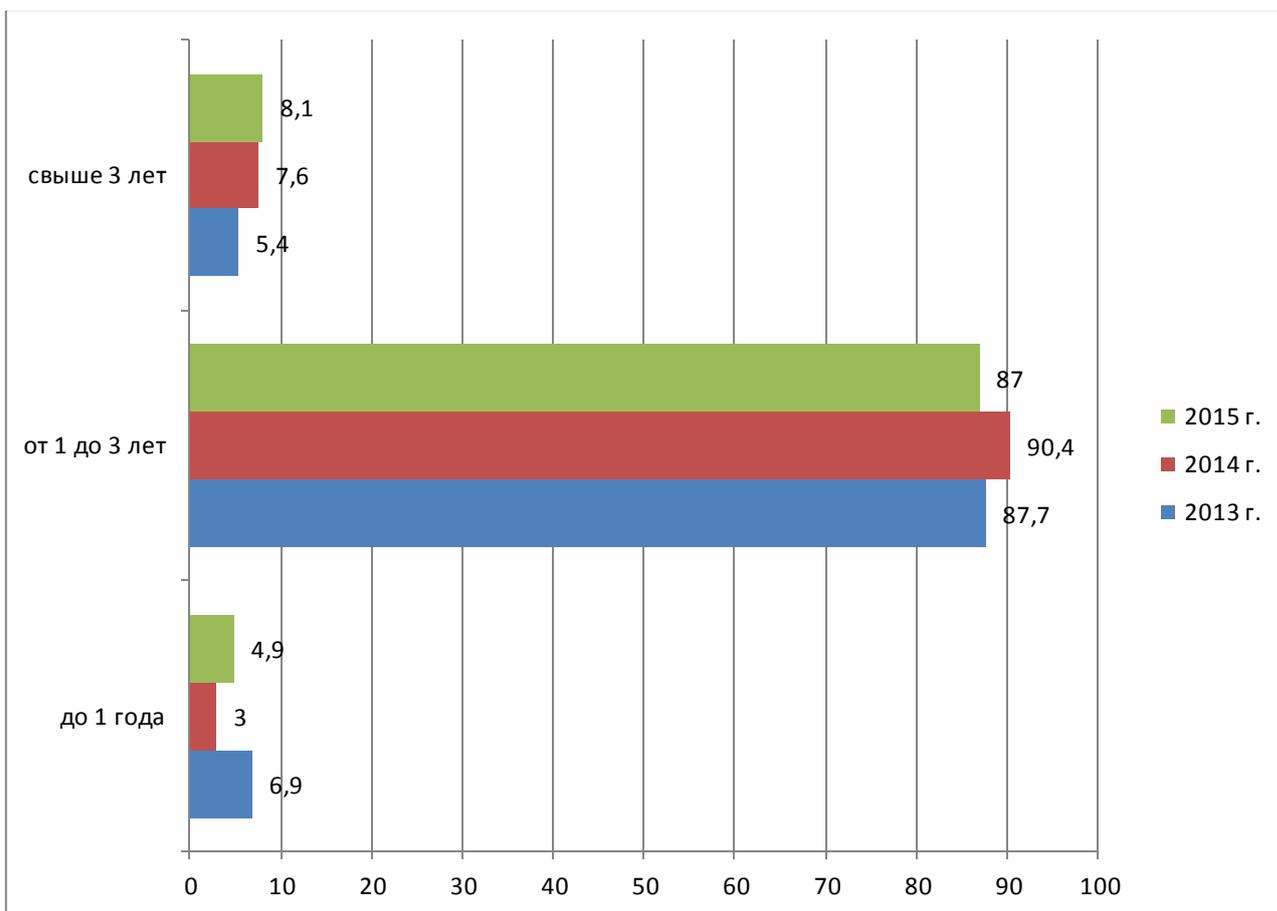


Рисунок 4 - Структура кредитного портфеля Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк за 2013-2015 год по срокам предоставления [38]

Наибольшее количество кредитов было выдано на срок от 1 до 3 лет - 87% в 2015 году. Величина таких кредитов за 2013-2015 годы увеличилась на 13. Объём выданных кредитов в 2015 году составил в сумме 733,501 млн.рублей.

Далее остановимся на кредитном портфеле юридических лиц более подробно, так как он занимает наибольший удельный вес в структуре совокупного кредитного портфеля Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк.

Рассмотрим динамику кредитного портфеля юридических лиц по величине выдаваемого кредита Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк в 2013-2015 годах. (таблица 3)

Таблица 3 - Динамика кредитного портфеля юридических лиц по величине выдаваемого кредита Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк за 2013-2015 год [38]

Величина кредита	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Абсолютное изменение	
	сумма, млн. руб.	сумма, млн. руб.	сумма, млн. руб.	2014 к 2013 гг.	2015 к 2014 гг.
менее 50	-	-	-		
от 51 до 100	-	-	-		
от 101 до 500	7,010	21,561	13,471	14,551	-8,090
от 501 до 1000	28,040	32,341	40,413	4,301	8,072
от 1001 до 3000	112,160	161,704	188,593	49,544	26,889
от 3001 до 5000	140,200	204,825	215,535	64,625	10,710
от 5001 до 10000	63,090	86,242	148,180	23,152	61,938
от 10001 до 50000	154,220	269,507	282,889	115,287	13,382
от 50001 до 100000	63,090	86,242	269,418	23,152	183,176
более 100000	133,190	215,605	188,593	82,415	-27,012
Итого	801,626	1240,635	1535,127	377,025	269,065

Наибольшая сумма остатков по ссудной задолженности наблюдалась по категории от 10001 до 50000 руб., а также по категории от 50001 до 100000 руб. На рисунке 5 представим структуру кредитного портфеля юридических лиц Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк за 2013-2015 год по величине выдаваемого кредита за период 2013 - 2015 годы.

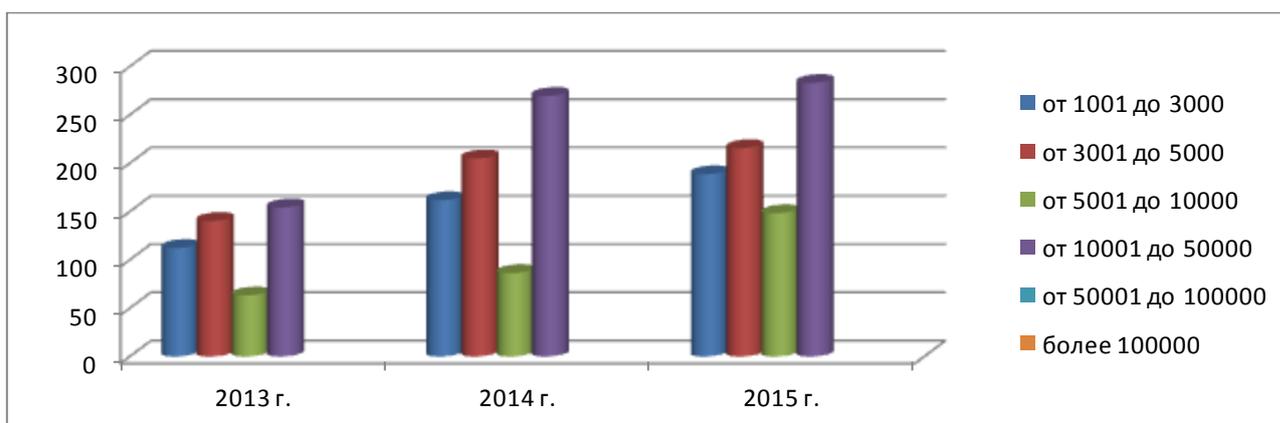


Рисунок 5 - Структура кредитного портфеля Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк за 2013-2015 год юридических лиц по величине выдаваемого кредита [38]

В таблице 4 представлена динамика корпоративного кредитного портфеля по видам выдаваемых кредитов.

Таблица 4 - Динамика корпоративного кредитного портфеля Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк по видам выдаваемых кредитов за 2013-2015 годы [38]

Вид кредита	2013 г.	2014 г.	2015 г.	Темп роста, %	
				2014/2013	2015/2014
Юридические лица, в т. ч.	801,626	1240,635	1535,127	191,5	123,7
корпоративные кредиты	761,019	1204,5	1469,021	193,0	121,9
кредитование малого бизнеса	40,607	36,135	66,106	162,8	182,9

Таким образом, по состоянию на 01.01.2016 год кредитный портфель Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк достиг 1535,127млн. рублей, что почти в 2 раза больше показателя 2013 года (801,626 млн. рублей). При этом кредиты корпоративных клиентов на начало 2015 года занимают 87,7 % в корпоративном кредитном портфеле Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк.

В ходе данного исследования было выявлено, наибольший удельный вес в кредитном портфеле по категориям заемщиков Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк за 2013-2015 годы занимают кредиты корпоративным клиентам: в 2013 году – 87,4%, в 2014 году - 86,9%, в 2015 году – 87,7%. Кроме этого в структуре кредитного портфеля занимают кредиты, выданные физическим лицам. Их доля на 01.01.16 год составила 8%. по сравнению с 2014 годом доля снизилась на 2,2%. Кредиты индивидуальным предпринимателям составляют очень маленькую долю в общей сумме выданных кредитов - 4,3 % в 2015 году. Доля таких кредитов сократилась на 1,2 % [38].

Особенностью деятельности Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк является традиционная ориентация на кредитование предприятий реального сектора экономики области: сельского хозяйства - 5,7%, транспорта и связи - 4,7 %, обрабатывающих производств –45,3 %, строительства - 6,7%; доля предприятий оптовой и розничной торговли в ссудном портфеле

отделения—11%, прочие виды деятельности - 26,6 %. Условия кредитования малого бизнеса постоянно обновляются и совершенствуются.

В рамках разработанной продуктовой линейки для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей предложены различные способы финансирования бизнеса: кредитование на текущие хозяйственные цели (финансирование операционной деятельности), овердрафт, финансирование под уступку денежного требования (факторинг), ипотечное кредитование (как на приобретение нежилого помещения, так и жилого с последующим переводом его в нежилое на первичном и вторичном рынках недвижимости).

2.3 Анализ форм обеспечения возвратности кредита, применяемых в Банке

Кредитная работа Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк строится с таким расчетом, что наибольшее внимание уделяется основным источникам возврата выданных ссуд. Однако, в целях минимизации рисков и преодоления непредвиденных ситуаций, должное внимание уделяется и дополнительным источникам, к которым относят залого, гарантии и поручительства.

Представим анализ активов, принятых Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк в качестве обеспечения по кредитам (таблица 5).

Таблица 5 - Динамика форм обеспечения возвратности кредитов Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк за 2013-2015 годы [38]

Форма обеспечения возвратности кредита	2013 г.		2014 г.		2015 г.	
	млн. руб.	Уд.вес, %	млн. руб.	Уд.вес, %	млн. руб.	Уд.вес, %
Залог	456,94	84,1	452,4	86	575,30	83,3
Поручительство	86,45	15,9	73,81	14	115,10	16,7
Итого	543,39	100	526,21	100	690,40	100

Наибольший удельный вес в структуре обеспечения на протяжении трех последних лет занимает залог. Общая сумма принятого в 2015 году в залог обеспечения увеличилась по сравнению с 2014 годом на 122,9 млн. рублей, а по

сравнению с 2013 годом более чем на 118 млн. рублей. Но общий удельный вес залоговой формы в структуре обеспечения снизился из-за роста доли поручительств. Поручительствами обеспечено до 16,7% от суммы принятого банком обеспечения. Рост доли поручительств объясняется ориентацией Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк с начала 2014 года на потребительские кредиты с более легким процессом оформления. В 2014 году наблюдается спад в суммах принятого обеспечения, что объясняется кризисными условиями функционирования национальной экономики и нежеланием клиентов пользоваться кредитными продуктами в нестабильное время.

Для более детального анализа можно рассмотреть структуру форм обеспечения возвратности в разрезе юридических и физических лиц (таблица б).

Таблица б - Динамика форм обеспечения возвратности кредитов по субъектам кредитования Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк за 2013-2015 годы [38]

Форма обеспечения возвратности кредита	По юридическим лицам, млн. руб.			По физическим лицам, млн. руб.		
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Залог	356,41	375,49	483,20	100,53	76,91	92,05
Поручительство	0	0	0	86,45	73,81	115,01
Итого	356,41	375,49	513,12	186,98	150,71	207,15

Анализ показывает, что наиболее используемой формой обеспечения кредитных обязательств на протяжении трех последних лет остается залог. Его доля в обеспечении кредитов корпоративных клиентов составляет 100%, так как по условиям кредитования юридических лиц Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк принимает в обеспечение по обязательствам только залого.

Доля же залога в обеспечении кредитов розничных клиентов Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк несколько ниже. В 2013 году она составляла 53%, в 2014 году – 51%, а в 2015 году снизилась до 44% и составила всего 92 млн. рублей. Кроме того, следует отметить, что суммы залога, принятые банком от юридических лиц, за последние три года значительно выросли. Так в 2015 году сумма залогового обеспечения увеличилась по сравнению с предыдущим годом на 107,71 млн. рублей или на 28%, а по сравнению с 2013 годом на 126,79 млн. рублей или 35%. Суммы же залога, принятые банком от физических лиц, сократились. В 2014 году произошел резкий спад залогового обеспечения на 23,62 млн. рублей по сравнению с предыдущим годом, что объясняется кризисными явлениями в экономике страны [39].

В 2015 году Самарское отделение №6991 ПАО Сбербанк не смогло восстановить прежний уровень кредитования населения под залог и начал продвигать на рынке кредитные продукты при наличии поручителей как более легкий способ обеспечения и оформления ссуд. Таким образом, суммы кредитов, обеспеченные поручительствами возросли по сравнению с 2015 годом на 33%. Рассмотрев динамику, можно провести анализ структуры залогового имущества в целом по Самарскому отделению №6991 ПАО Сбербанк, а также в разрезе групп клиентов (таблица 7).

Таблица 7 - Динамика имущества и прав, принятых в залог Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк за 2013-2015 годы [38]

Вид залога	2013 г.		2014 г.		2015 г.	
	млн. руб.	Уд.вес, %	млн. руб.	Уд.вес, %	млн. руб.	Уд.вес, %
Товар в обороте	17,12	3,74	13,07	2,88	13,09	2,27
Недвижимость	212,89	46,59	207,10	45,78	310,20	53,91
Оборудование	16	3,50	19,9	4,40	21	3,65
Автотранспорт	195,96	42,89	190,22	42,05	193,12	33,57
Права требования	14,97	3,28	23,11	5,11	37,89	6,57
Итого	456,94	100	452,40	100	575,30	100

Среди видов залога, применяемых в Самарском отделение №6991 ПАО Сбербанк, наибольший удельный вес приходится на недвижимость (до 54% в 2015 году). Такой высокий уровень объясняется тем, что данная форма залога, по мнению банка, является наиболее надежной с точки зрения сохранения рыночной стоимости. На залог автотранспорта приходится до 42% (2013–2014 год). Его доля достаточно высока благодаря растущим объемам автокредитования и кредитования предприятий малого и среднего бизнеса. Общий удельный вес залога товаров в обороте, оборудования и прав требования составляет примерно 10% [38].

Осознавая риски утери залогом своей рыночной стоимости, банковские специалисты часто прибегают к форме смешанного обеспечения, когда в залог принимается несколько видов имущества одновременно. Такая форма обеспечения может применяться и в том случае, когда заемщик не имеет имущества одного вида, стоимость которого соответствует запрашиваемому кредиту. Смешанная форма залогового обеспечения имеет преимущества в том, что диверсифицирована, а значит, имеет более низкие залоговые риски. Поэтому в процессе исследования следует провести анализ структуры обеспечения путем ее группировки на чистое и смешанное обеспечение (таблица 8).

Таблица 8 - Структура обеспечения Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк за 2013-2015 годы по форме [38]

Вид обеспечения возвратности кредита	на 1 января 2014 г.		на 1 января 2015 г.		на 1 января 2016 г.	
	шт.	уд. вес. %	шт.	уд. вес. %	шт.	уд. вес. %
Количество кредитных договоров, всего	2315	100	3704	100	2963	100
чистое обеспечение	1187	51,3	1719	46,41	973	32,84
смешанное	1128	48,7	1985	53,59	1990	67,16

Данные таблицы 8 показывают, что количество заключенных договоров обеспечения в 2014 году увеличилось на 1389 договоров по сравнению с 2013 годом.

Темп прироста кредитных договоров в 2014 году составил 60%. Увеличение количества заключенных договоров обеспечения в 2014 году объясняется расширением клиентской базы коммерческого банка, проведением рекламных компаний, предоставлением приемлемых условий кредитования.

Данная тенденция сохранялась до начала 2014 года. В связи с сокращением количества заключенных договоров из-за ухудшения экономического положения заемщиков и ужесточения требований к обеспечению, принимаемому банком, уменьшился и объем кредитного портфеля. При этом ПАО Сбербанк внес некоторые изменения в условия кредитования, отдавая предпочтение такой форме обеспечения, как смешанное обеспечение.

Отсюда следует, что доля договоров с чистым обеспечением постепенно сокращается: на 1 января 2014 года она составляла 51,3%, а на 1 января 2016 года – только 32,84%.

В отличие от договоров с чистым обеспечением, доля договоров со смешанным обеспечением увеличилась в 1,38 раза, то есть с 48,7% в 2013 году до 67,16% в 2015 году. В абсолютном выражении в 2014 году количество договоров со смешанным обеспечением выросло на 857 договоров и составило 1985 договоров. В 2015 году увеличение произошло на 5 договоров и составило 1990 договоров. Таким образом, можно наблюдать значительные колебания в удельном весе чистого и смешанного обеспечения [38]

Далее проанализируем динамику и структуру чистого обеспечения и представим ее в таблице 9.

Из таблицы 9, в которой приведена структура и динамика чистого обеспечения, видно, что наибольший удельный вес в совокупном объеме заключенных договоров чистого обеспечения занимают договоры залога имущества, так как имущество заемщика является для банка наиболее

ликвидным обеспечением и имеет минимальные потери стоимости при реализации залогополучателем.

Таблица 9 - Структура и динамика чистого обеспечения по видам Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк за 2013-2015 годы [38]

Вид обеспечения возвратности кредита	на 1 января 2014 г.		на 1 января 2015 г.		на 1 января 2016 г.	
	шт.	уд.вес. %	шт.	уд.вес. %	шт.	уд.вес. %
Количество кредитных договоров, всего	1187	100	1719	100	973	100
Залог имущества	1181	99,5	1711	99,5	970	99,7
Товары в обороте	13	1,1	19	1,1	9	0,9
Недвижимость	453	38,2	679	39,5	325	33,5
Автотранспортные средства	656	55,3	918	53,4	582	59,8
Оборудование	59	4,9	87	5,1	54	5,5
Ценные бумаги	6	0,5	8	0,5	3	0,3

В 2014 году количество таких договоров составило 1711 штук, что на 530 договоров больше, чем в 2013 году. В 2015 году количество договоров залога имущества сократилось на 741 договор и составило 970 единиц. Количество договоров, в которых обеспечением выступают ценные бумаги, незначительно и составляет: 6 договоров на 1 января 2014 года, 8 договоров на 1 января 2015 года и 3 договора на 1 января 2016 года или в относительном выражении 0,5%, 0,5% и 0,3% соответственно. Это связано с тем, что коммерческие банки принимают в качестве обеспечения высоколиквидные ценные бумаги или ценные бумаги финансово-устойчивых предприятий, которых, как правило, у заемщиков нет.

Если рассматривать чистое обеспечение в относительном выражении, то можно отметить следующее: самая большая доля принадлежит договорам залога автотранспортных средств: 55,3% в 2013 году, 53,4% – в 2014 году, 55,8% – в 2015 году [40].

Данный факт свидетельствует о том, что Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк за 2012-2014 годы наращивает объемы кредитования корпоративных клиентов, которые чаще всего обеспечивают возврат кредита транспортными средствами.

Удельный вес договоров залога недвижимости имеет нестабильную динамику. Так, доля таких договоров составляла в 2014 году 39,5% в совокупном портфеле обеспечения, что на 1,3 % больше, чем в 2013 году и на 6% больше, чем в 2015 году. Снижение доли договоров залога недвижимости объясняется падением цен на коммерческую и жилую недвижимость в среднем на 25%. Залог оборудования в качестве способа обеспечения возврата кредита не часто используется банком, что объясняется быстрым износом оборудования, его специфичностью и амортизацией, что уменьшает его балансовую стоимость. На 1 января 2014 года она составляла 4,9%, увеличилась в 2015 году и зафиксировалась на отметке 5,1%, а в 2015 году увеличилась еще на 0,4% и составила 5,5% от всего заложенного имущества.

Наименьший удельный в портфеле чистого обеспечения занимают товары в обороте по причине их низкой ликвидности. Так, доля такого обеспечения снизилась в 2015 году по сравнению с 2014 годом на 0,2% и составила 0,9%.

Далее проанализируем динамику и структуру смешанного обеспечения, представим ее в таблице 10.

Таблица 10 - Структура и динамика смешанного обеспечения по видам залога Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк [38]

Вид обеспечения возвратности кредита	на 1 января 2014 г.		на 1 января 2015 г.		на 1 января 2016 г.	
	шт.	уд.вес. %	шт.	уд.вес. %	шт.	уд.вес. %
1	2	3	4	5	6	7
Количество договоров смешанного обеспечения, всего	1128	100	1985	100	1990	100
недвижимость + поручительство юридического лица	334	29,6	662	33,4	623	31,3
недвижимость + поручительство физического лица	202	17,9	298	15,0	112	5,6
недвижимость + ценные бумаги	74	6,6	116	5,8	94	4,7

Окончание таблицы 10

1	2	3	4	5	6	7
автотранспортное средство + поручительство	125	11,0	259	13,0	179	9,0
автотранспортное средство + оборудование	47	4,2	53	2,7	38	1,9
недвижимость + товары в обороте + поручительство	21	1,9	28	1,4	34	1,7
недвижимость + поручительство физического и юридического лиц	325	28,8	569	28,7	910	45,7

Из таблицы 10 видно, что в абсолютном выражении в течение трех периодов увеличивалось количество всех договоров смешанного обеспечения.

Так, на 01.01.2015 г. Самарским отделением №6991 ПАО Сбербанк заключено 1128 договоров, что на 857 договоров меньше, чем на 1 января 2014 года, и на 862 договора меньше, чем на 1 января 2016 года. Данная ситуация связана со стремлением банка застраховать себя от возросших кредитных рисков [38].

Договоры залога недвижимости вместе с договорами поручительства юридического лица в 2014 году составили 662, что на 328 договоров больше, чем в 2013 году. В 2015 году количество таких договоров уменьшилось на 40 и составило 623 договора. Снижение количества таких договоров компенсировало увеличение договоров залога недвижимости и поручительства юридического и физического лиц. Так, количество договоров, где в качестве обеспечения выступали залог имущества и поручительство физического и юридического лиц, увеличивается на протяжении всех периодов: с 325 договоров на 1 января 2014 года до 910 договоров на 1 января 2016 года. Таким образом, банк создает «тройной пояс безопасности», не подвергая себя, в том числе, и риску ликвидности.

Количество договоров смешанного обеспечения «недвижимость + поручительство физического лица» в 2014 году увеличилось на 96 по

сравнению с 2013 годом и составило 298 договоров. В 2015 году количество таких договоров сократилось в 2,6 раза и составило 112 договоров [38].

Снижение количества таких договоров, к которым относится, прежде всего, ипотека, связано с приостановлением ипотечных программ. Кредитование под залог автотранспортного средства в сочетании с поручительством также имеет нестабильную динамику. На 1 января 2015 банком заключено 125 таких договоров, а на 1 января 2016 года – только 179.

Снижение подтверждает тот факт, что банк в 2015 году выдавал кредиты только на приобретение новых автомобилей, что негативно отразилось на портфеле автокредитов. «Залог недвижимость + товары в обороте + поручительство» составили: 21, 28 и 34 договора по годам соответственно. То есть в 2013 году это количество увеличилось на 7, а в 2014 году еще на 6 договоров [38].

Как видно из анализа, в 2015 году банк отдавал предпочтение кредитованию под обеспечение сразу нескольких видов, одним из которых является поручительство физического или юридического лица.

Одной из форм снижения кредитных рисков является страхование заложенного имущества, которое позволяет банку возместить потери, связанные с утратой залога, потерей его стоимости, частичной потерей его потребительских качеств. Ряд банков вносит условия страхования залога как обязательные к выполнению заемщиками.

Страхование залогов – разновидность страхования, связанная с требованием банка по страхованию залогового имущества (обеспечения) заемщика или залогодателя (если залогодателем является лицо отличное от заемщика) по выданному заемщику Банком кредиту.

Рассмотрим структуру заложенного имущества Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк по признаку «страхование».

Динамика сумм застрахованного заложенного имущества Оренбургским Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк представлена в приложении Б.

Данные приложения Б показывают, что в 2013 году в среднем из принимаемого банком, в залог имущества застрахованным было 64,67%. При этом высокой долей застрахованного имущества был отмечен залог недвижимости (73,42%) и залог автотранспорта (64,15%). Товар в обороте и оборудование не подлежат обязательному страхованию, но данный вопрос может рассматриваться экспертами банка в индивидуальном порядке для каждого клиента. И, наконец, права требования не подлежат страхованию, но кредиты с этим видом залога предоставляются только высоконадежным, проверенным клиентам.

Из них 1469 млн. рублей, или 87,7%, приходится на кредиты корпоративному сектору. Это объясняется ориентацией банка на кредитование крупного бизнеса и приоритетным развитием этого направления деятельности на протяжении всего периода существования банка [38].

На долю кредитов, выданных физическим лицам в 2015 году, приходится более 121 млн. рублей, или 8 %. В структуре обеспечения в 2015 году 84% приходится на кредитный портфель юридических лиц, и на долю физических лиц – лишь 16%. Такое превышение более чем в 5 раз можно объяснить значительными объемами выданных банком необеспеченных кредитов или обеспеченных только поручительствами.

В начале 2016 г. объем выдаваемых кредитов корпоративным заемщикам сократился почти на четверть по сравнению с соответствующим периодом 2015 г. За 2015 г. Самарским отделением №6991 ПАО Сбербанк предоставило юридическим лицам новых кредитов в объеме 1398 млн. руб., тогда как годом ранее – 1535 млн. руб. Наиболее сильно кредитная активность уменьшилась в строительстве, где объем вновь выданных кредитов сократился на 63% и деревообработке – на 68%. Более чем на 40% замедлилось привлечение кредитов машиностроительными и металлургическими предприятиями [41].

При этом в ряде отраслей, наоборот, объемы привлечения банковских кредитов были выше, чем годом ранее. Более чем в два раза выросло

привлечение банковских кредитов пищевой отраслью и нефтепереработкой, заметно увеличилась выдача кредитов предприятиям, занятым в добыче полезных ископаемых (более, чем в 1,5 раза) и в химическом производстве (более, чем на треть).

Динамика выдачи новых кредитов заметно коррелируют с качеством кредитной задолженности. В отраслях, в которых наиболее сильно замедлилось привлечение новых кредитов, наблюдается максимальная доля просроченной задолженности. Так, у деревообрабатывающих предприятий доля просроченной задолженности достигает 13,0%, в строительстве – 10,7%. Нарращивают кредитную активность те отрасли, где уровень просроченной задолженности минимален. У добывающих предприятий она составляет лишь 2,9% от общего объема задолженности перед банками, в химическом производстве – 2,2%, в нефтепереработке – 1,1% [41].

Таким образом, анализируя данные, можно сказать, что общий объем выданных Самарским отделением №6991 ПАО Сбербанк кредитов за 2014 год составил 1240 млн. рублей, в 2015 году объем выданных кредитов увеличился на 23% и составил 1535 млн. рублей. Анализ показывает, что наиболее используемой формой обеспечения кредитных обязательств на протяжении трех последних лет остается залог. Его доля в обеспечении кредитов корпоративных клиентов составляет 100%, так как по условиям кредитования юридических лиц Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк принимает в обеспечение по обязательствам только залого.

Доля же залога в обеспечении кредитов розничных клиентов Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк несколько ниже. В 2013 году она составляла 53%, в 2014 году – 51%, а в 2015 году снизилась до 44% и составила всего 92 млн. рублей. Кроме того, следует отметить, что суммы залога, принятые банком от юридических лиц, за последние три года значительно выросли. Так в 2015 году сумма залогового обеспечения увеличилась по сравнению с предыдущим годом на 107,71 млн. рублей или на 28%, а по сравнению с 2013 годом на 126,79 млн. рублей или 35%.

3 Основные направления по совершенствованию механизма обеспечения возвратности кредита в ПАО Сбербанк России

3.1 Проблемы форм обеспечения возвратности банковских кредитов в современных условиях

Ухудшение экономической ситуации в России негативно сказывается на заемщиках ПАО Сбербанк России, как на юридических лицах, так и физических. Проблема не возврата задолженности в данный момент очень остро стоит перед ПАО Сбербанк России и для его подразделений.

Ухудшение финансового положения ряда крупных заемщиков потребовало реструктуризации их кредитов. Кроме того, события на мировой арене привели к значительному ухудшению качества кредитов, предоставленных ПАО Сбербанк России [38].

Возвратность банковского кредита - это своевременное и полное погашение заемщиком полученной им суммы кредита и соответствующих сумм банковского процента. Однако существует проблема не возврата кредита.

Динамика просроченной задолженности по кредитам, предоставленным юридическим лицам и нефинансовым организациям ПАО Сбербанк России представлена на рисунке 6.

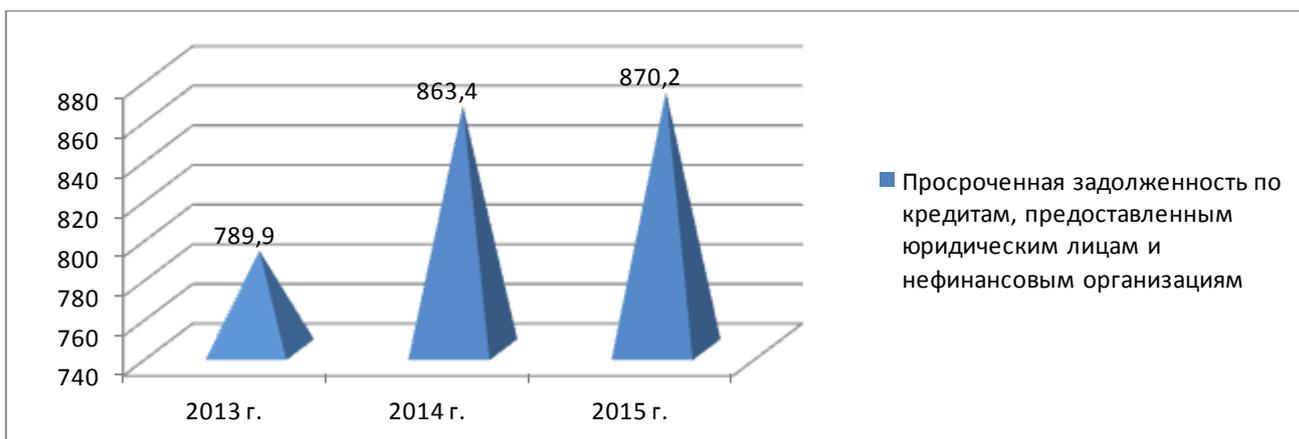


Рисунок 6 - Динамика просроченной задолженности ПАО Сбербанк России по кредитам, предоставленным юридическим лицам и нефинансовым организациям, в млрд. руб. [38]

Удельный вес просроченной задолженности в совокупном кредитном портфеле ПАО Сбербанк России в 2015 года увеличился с 2,2 до 2,3%; тем не менее, уровень просрочки в Сбербанке России остается существенно ниже аналогичного показателя по банковской системе в целом (без учета ПАО Сбербанк России) - 5,7 процента на 1 января 2016 года [38].

Высокие темпы роста проблемной задолженности особо отмечались в 2015 году: у населения она составляла 23,7 %, предприятий — 31,7 %, нерезидентов — 23,4 %. Наибольшая задолженность — у строительной и промышленной отраслей [38].

Кредиты, находящиеся под наблюдением, постоянно возрастают, и на 1.01.2015 г. составляли 3,6 %, а на 01.01.2016 - 13,4 %. Участвовавшие в последние годы финансовые кризисы усиливают неопределенность и создают большие сложности для работы ПАО Сбербанк России. Он, страхуя себя от изменения макроэкономических показателей, повышают процентные ставки по кредитам, что непосредственно отражается и на обеспечении возвратности кредитов. Объем задолженности по кредитам со стороны юридических лиц за 2015 год увеличился на 21,2 %, а проблемные рублевые кредиты выросли на 30,9 %, проблемная валютная задолженность составила \$256,3 млн., увеличившись на 89,2 % за 2015 г. Продолжается ее рост и в 2016 году Проблемные рублевые кредиты выросли на 30 % в январе 2016 году [38].

Проблему не возврата кредитов ПАО Сбербанк России решает либо силами собственной службы безопасности, либо (в последнее время все чаще) используя такой инструмент возврата долгов, как перепродажа части кредитного портфеля другому кредитору.

Для обеспечения возвратности кредита и защиты от кредитного риска в ПАО Сбербанк России используются три блока воздействий: экономический, правовой, организационный, которые в совокупности составляют механизм обеспечения возвратности кредита [38].

Экономический блок включает такие действия ПАО Сбербанк России, как экспертная или скоринговая оценка кредитоспособности потенциального

кредитополучателя; анализ непосредственно кредитуемой сделки и оценки ее влияния на экономику клиента; определение способности кредитополучателя генерировать денежные потоки и вероятности образования первичных источников погашения кредита; оценка достаточности и приемлемости предоставляемых кредитополучателем вторичных источников погашения кредитной задолженности; определение кредитных лимитов как для конкретных клиентов, так и для групп взаимосвязанных клиентов.

Правовой блок ПАО Сбербанк России объединяет элементы, охватывающие юридическое оформление выработанных условий кредитной сделки: кредитный договор и его условия; договоры, закрепляющие дополнительные условия обеспечения исполнения обязательств по кредитному договору; условия прекращения обязательств по кредитному договору и другие юридические аспекты кредитной сделки [38].

К организационному блоку ПАО Сбербанк России относятся действия банка по выработке его кредитной политики и стратегии; определению рациональной структуры кредитного подразделения банка; созданию системы принятия административных решений в сфере кредитования; разделению функций и полномочий департаментов, управлений, отделов, составляющих кредитное подразделение банка. Все это составляет сложную целенаправленную деятельность ПАО Сбербанк России, особый механизм по выдаче и погашению кредитов, по источникам и срокам погашения, а также документацию.

Из числа наиболее часто встречающихся недостатков в банковской деятельности ПАО Сбербанк России в отношении форм обеспечения возвратности кредита можно выделить следующие:

- отсутствие в банке документа, излагающего кредитную политику банка;
- недостаточный анализ кредитуемой сделки;
- поверхностный финансовый анализ;
- завышенная стоимость залога;
- отсутствие контроля за использованием кредита;

- недостаток контроля за документальным оформлением кредитов;
- неполная кредитная документация;
- неумение проводить эффективный контроль и аудит кредитного процесса.

Стремясь поддерживать на высоком уровне стабильность российской банковской системы, в том числе путем внедрения международных стандартов банковского надзора, Банк России также принял решение о внедрении стандартов Базель 3 в России и разработал поэтапный план мероприятий на 2014 - 2016 годах [40].

Кроме этого Банк России осуществляет организацию системного и непрерывного процесса мониторинга внедрения новых стандартов с учетом лучшей международной практики. Согласно статистическим данным, в США несостоятельными оказываются восемь человек из тысячи.

Далее предложим рекомендации по совершенствованию залогового обеспечения возвратности банковских кредитов в России.

3.2 Рекомендации по совершенствованию залогового обеспечения возвратности банковских кредитов

Представляется, что совершенствование залоговых отношений в Самарское отделение №6991 ПАО Сбербанк может быть произведено путем внедрения в деятельность Филиала залога ценных бумаг как одной из наиболее надежных форм обеспечения возвратности кредитов.

Так, за последние пять лет деятельности Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк среди выданных корпоративным клиентам кредитов не было случаев просрочки платежей или невозврата ссуд, однако нестабильность мировой экономической конъюнктуры и высокие риски развития кризиса в отечественной экономике существенно меняют ситуацию.

Например, Я.М. Миркин считает, что «особой подверженностью рискам, волатильности, рыночным шокам, которые часто перерастают в

политические и социальные шоки, отличаются формирующиеся рынки, к которым относится и Россия».

В формуле государственной финансовой политики ряд составляющих по-прежнему связан с сохранением рисков финансового кризиса при том, что нормализующие составляющие во многом связаны с потоком нефтедолларов, имеющем, как показывает долгосрочная динамика экспортных цен, волатильный и рискованный характер.

Залог становится наиболее предпочтительной формой обеспечения возвратности выданных банком кредитов, поскольку возникают сомнения в надежности полученных поручительств [32].

Ценные бумаги являются одним из немногих ликвидных и надежных видов имущества, которое может быть предложено в залог банку как юридическими, так и физическими лицами.

Использование залога ценных бумаг позволит повысить объемы кредитования клиентов и надежность выданных ссуд в условиях мирового финансового кризиса.

В связи с этим возможно предложение Самарскому отделению №6991 ПАО Сбербанк следующих рекомендаций по совершенствованию залогового обеспечения возвратности банковских кредитов:

- 1) Необходимо провести маркетинговое исследование, позволяющее оценить объемы ценных бумаг, имеющих в собственности клиентов Банка.

По прогнозам к 2017 году количество розничных инвесторов может составить 8,3 млн. человек, а к 2020 году – 20 млн. Естественно, что количество ценных бумаг, находящихся в собственности юридических лиц также будет стремительно возрастать.

При этом внимание заемщика следует обращать на то, что при обременении ценных бумаг не наносится никакого ущерба интересам клиента, поскольку право собственности на них не переходит к банку, а доходы от ценных бумаг также остаются за их владельцем.

2) Банк должен четко определить, какие ценные бумаги могут приниматься им в залог. Для этого следует составить специальный список, который будет периодически пересматриваться и дополняться в зависимости от изменения ситуации на рынке ценных бумаг, появления новых выпусков.

Сформировать список ценных бумаг, которые могут быть приняты в залог, следует, основываясь, прежде всего, на их ликвидности, возможности использования Банком в ломбардных операциях и операциях РЕПО. Рекомендации по поводу целесообразности включения конкретных ценных бумаг в залоговый перечень Банка и его периодический пересмотр могут осуществлять работники Банка, занимающиеся активными операциями с ценными бумагами или сотрудники управляющей компании Капитал по взаимной договоренности.

Целесообразно также отразить в Методике оценки залогового обеспечения ПАО Сбербанк более глубокое деление принимаемых в залог ценных бумаг по группам, чем существующее разграничение на векселя ПАО Сбербанк и ценные бумаги, не являющиеся векселями Банка.

3) Определить фиксированный размер дисконтов по каждой ценной бумаге из списка принимаемых Банком в качестве залога. Представляется, что размер дисконта может зависеть от возможности последующего использования конкретной ценной бумаги, помимо ее показателей надежности и ликвидности. Например, на ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России, могут начисляться меньшие дисконты, чем на прочие ценные бумаги. Возможно также разделение всего перечня ценных бумаг, принимаемых ПАО Сбербанк в залог на несколько групп, с присвоением каждой группе фиксированного дисконта для определения залоговой стоимости ценных бумаг каждой группы.

4) Предложить клиентам новый вид кредита для физических лиц на основе уже существующего в ПАО Сбербанк кредитного продукта – Персональный кредит под залог ценных бумаг. При этом можно сократить количество предоставляемых клиентом документов до двух: паспорта и

выписки реестродержателя, подтверждающей наличие в собственности данного лица указанных им ценных бумаг. Сумма выдаваемого кредита привязывается к стоимости закладываемых ценных бумаг, превышение стоимости обеспечения может допускаться в случае подтверждения заемщиком своего дохода, достаточного для покрытия кредита. Процентная ставка может быть снижена по сравнению с обычным Персональным кредитом на 2% и составит 17-19% годовых при предоставлении кредита сроком на 1 год. Разовая комиссия за предоставление кредита также может быть сокращена на 0,5% и составит 1% от суммы кредита.

Таким образом, снижение процентной ставки и комиссии объясняется повышением надежности за счет принятия в залог имеющихся у клиента ценных бумаг, входящих в определяемый самим Банком перечень. С другой стороны, данный кредитный продукт станет более привлекательным для заемщика и будет отражать индивидуальный подход к каждому клиенту.

5) Внедрить специальные анкеты по закладываемым ценным бумагам для получения Персонального кредита, в которых будет содержаться перечень сведений, необходимых для принятия ценной бумаги в залог. То есть, клиент заполняет разработанную Банком стандартизированную форму, в которой указывается следующая информация: вид ценной бумаги, ее юридическая форма существования, возможность конвертирования, сведения об эмитенте, депозитарий, время владения, цена приобретения. Этот краткий перечень наиболее значительной для Банка информации будет способствовать сокращению времени на вынесение решения о возможности принятия данных ценных бумаг в залог. Кроме того, использование данных анкет станет удобным для сотрудников Банка, которым не нужно будет сразу обрабатывать большое количество информации в отношении предлагаемого клиентом в залог имущества.

И так, ценные бумаги все прочнее вошли в повседневную жизнь, они являются привлекательными как для банков, так и для клиентов. Поэтому

ПАО Сбербанк должен расширить перечень своих операций с ценными бумагами.

Следует отметить, что на практике подход к определению залоговой стоимости у российских банков сводится к умножению рыночной стоимости имущества на понижающие коэффициенты (залоговые дисконты), несмотря на то, что в теории давно разработаны полные методики по применению затратного, доходного и рыночного (сравнительного) методов. Поэтому в процессе анализа качества управления залогами необходимо обязательно обращать внимание на следующее:

- 1) Квалификация специалиста, проводящего оценку залога.
- 2) Использованы ли все методы оценки конкретного взятого имущества (основной критерий – это проверка на расхождение стоимостей объекта, полученных тремя подходами. Если расхождение отличается в несколько раз, то отчет выполнен некорректно. Допуск на расхождение – не более 30%).
- 3) Как часто проводится переоценка залогового имущества [32].

Реформирование залогового законодательства может стать существенным фактором развития залогового механизма.

Качественное реформирование залогового права позволит:

- расширить возможности для привлечения банковских кредитов путем снятия ограничений на использование ряда активов в качестве залога;
- увеличить сроки, на которые предоставляется кредит, путем снижения рисков кредитора за счет качественного обеспечения кредита в форме залога;
- повысить устойчивость банковской системы. Значительную часть рынка банковского кредитования составляют кредиты, обеспеченные залогом имущества.

Кредитные организации (по таким кредитам) вправе резервировать меньше денежных средств. Однако это право на практике утрачивает свою ценность, когда залогодатели по своему усмотрению лишают банки возможности обратиться взыскание на предмет залога (из-за слабости законодательного регулирования). В результате кредиты становятся фактически

необеспеченными, по ним трудно получить исполнение, а зарезервированных средств недостаточно для покрытия убытков банков.

Актуальность совершенствования залогового законодательства обусловлено тем, что обеспечение залогом должно сокращать риск кредитования и вести к росту предложения кредита на более выгодных условиях. А это возможно при модернизации законодательства.

Действующее законодательство предъявляет требование, в котором обеспечиваемое залогом обязательство определяется индивидуально (выражается в требовании указывать основания возникновения подобного обязательства). В противном случае залог может быть признан недействительным [32].

К примеру, в международной банковской практике при предоставлении заемщику синдицированного кредита, обеспеченного залогом, назначается специальное лицо, не являющееся кредитором, но осуществляющее права по договору о залоге в интересах кредиторов (залоговый агент). Действующее в Российской Федерации законодательство не содержит специальные требования и правила, относящиеся к залоговым агентам, в том числе о назначении и замене агента, а также о его полномочиях и порядке их осуществления.

На наш взгляд, необходимо внести положение «о специальных требованиях и правилах, относящихся к залоговым агентам, в том числе о назначении и замене агента, а также о его полномочиях и порядке их осуществления» в действующем законодательстве.

Требует доработки и вопрос, касающийся отсутствия положения, защищающего добросовестного покупателя. Покупатель, приобретший имущество, которое заложено (он либо не знал, либо не должен был знать, что имущество заложено), не защищен с правовой точки зрения.

Считаем, что необходимо применять это правило и к залому движимого имущества. Это связано с тем, что в отсутствие законодательной нормы о возможности обеспечения залогом движимых вещей (размер которых может быть определен в будущем) кредиторы, работающие с залогом (движимым

имуществом) опасаются, что договор может быть недействителен, а, следовательно, стараются определить размер обязательства. Это не всегда отвечает их интересам, так как размер обеспечиваемого обязательства может измениться. Важным условием укрепления банковского сектора является упорядочение рынка проблемных активов. В первую очередь необходимо сформировать единую систему классификации проблемных активов, а затем обеспечить с помощью государства вывод этих активов с балансов банков и создать единую площадку для торговли ими [32].

Кроме того, необходимы меры в области учета и распоряжения имуществом: формирование единой системы учета (регистрации) залога движимого имущества, создание механизма обязательного ареста имущества должников по искам банков, ввод упрощенного порядка судебного рассмотрения споров, связанных с взысканием задолженности по кредитным договорам и обращением взыскания на заложенное имущество.

Заключение

В результате проведенного исследования были сделаны выводы и достигнуты следующие научные результаты.

Возвратность кредита состоит в проведении комплекса операций, в ходе которых формируются и поддерживаются потенциальные и реальные денежные потоки, перемещающие кредитные ресурсы от заемщиков кредиторам.

На наш взгляд, данное определение представляет наиболее оптимальный вариант, поскольку интерпретирует термин «возврат кредита» как операцию, которая противоположна предоставлению кредитных ресурсов коммерческими банками, движение их от заёмщиков к кредитору на условиях возвратности, срочности и платности.

Особую роль в защите имущественных интересов коммерческих банков играют конкретные виды обеспечения возврата кредита. Под видами обеспечения возвратности кредита подразумевают способы обеспечения возвратности либо определенные действия со стороны кредитора, направленные на минимизацию рисков непогашения кредита.

Анализируя данные, исследованные в выпускной квалификационной работе, произведён на данных структурного подразделения ПАО Сбербанк Самарское отделение №6991 ПАО Сбербанк России.

Самарское отделение №6991 ПАО Сбербанк России - входит в состав Поволжского банка Сбербанка, который образован 4 ноября 2000 года и обслуживает территорию Оренбургской, Самарской, Ульяновской, Саратовской, Волгоградской, Астраханской и Пензенской областей.

Данное отделение предоставляет услуги физическим и юридическим лицам, а именно потребительские, образовательные, ипотечные кредиты, образовательный, автокредиты, банковские карты, рефинансирование кредита.

Динамика основных показателей, характеризующих финансовое состояние Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк за 2013–2015 гг., позволяет сделать вывод о том, что собственные средства отделения

увеличивались с каждым годом и добавочный капитал остался в том же состоянии. Сумма доходов, полученных Самарским отделением №6991 ПАО Сбербанк в 2015 году, составила 6292,94 млн. руб., что на 2036,49 млн. руб. больше, чем в 2014 году.

Анализируя данные кредитного портфеля Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк можно сказать, что общий объем выданных кредитов за 2014 год составил 1240 млн. рублей, в 2015 году объем выданных кредитов увеличился на 23% и составил 1535 млн. рублей. Из них 1469 млн. рублей, или 87,7%, приходится на кредиты корпоративному сектору. Это объясняется ориентацией банка на кредитование крупного бизнеса и приоритетным развитием этого направления деятельности на протяжении всего периода существования банка. На долю кредитов, выданных физическим лицам в 2015 году, приходится более 121 млн. рублей, или 8 %.

Анализ динамики форм обеспечения возвратности кредитов Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк в разрезе юридических и физических лиц показывает, что наиболее используемой формой обеспечения кредитных обязательств на протяжении трех последних лет остается залог. Его доля в обеспечении кредитов корпоративных клиентов составляет 100%, так как по условиям кредитования юридических лиц Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк принимает в обеспечение по обязательствам только залоги. Доля же залога в обеспечении кредитов розничных клиентов Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк №8623 несколько ниже. В 2013 году она составляла 53%, в 2014 году – 51%, а в 2015 году снизилась до 44% и составила всего 92 млн. рублей. Кроме того, следует отметить, что суммы залога, принятые банком от юридических лиц, за последние три года значительно выросли.

Так в 2015 году сумма залогового обеспечения увеличилась по сравнению с предыдущим годом на 107,71 млн. рублей или на 28%, а по сравнению с 2013 годом на 126,79 млн. рублей или 35%. Суммы же залога, принятые банком от физических лиц, сократились. В 2014 году произошел резкий спад залогового обеспечения на 23,62 млн. рублей по сравнению с предыдущим годом, что

объясняется кризисными явлениями в экономике страны. В 2015 году Самарское отделение №6991 ПАО Сбербанк не смогло восстановить прежний уровень кредитования населения под залог и начал продвигать на рынке кредитные продукты при наличии поручителей как более легкий способ обеспечения и оформления ссуд. Таким образом, суммы кредитов, обеспеченные поручительствами возросли по сравнению с 2014 годом на 33%.

Проанализировав основные положения российского законодательства, которые регламентируют предоставление заемщиком различных форм обеспечения возвратности кредита банку, можно сделать вывод о том, что выбор соответствующей формы обеспечения зависит от оценки риска, который присущ каждому из способов, а также от целей и условия кредитования.

Итак, для ПАО Сбербанк и его подразделений характерным является использование вторичных источников обеспечения возвратности кредита, а именно залогов имущества и прав, поручительств, банковских гарантий, задатков, удержания имущества и др.

Анализ применения данных форм ПАО Сбербанк выявил ряд недостатков, позволяющих сделать вывод о том, что механизм вторичных источников зачастую оказывается недействительным и носит формальный характер. Выделим ключевые недостатки, которые присущи формам гарантии возврата кредита:

- неразработанность механизма контроля за качественным составом, порядком хранения и использования имущества, выступающего в качестве обеспечения, а также за финансовым состоянием поручителей и гарантов;
- недостаточная правовая регламентация оформления договоров о залоге, поручительстве, которая впоследствии может предоставить возможности для осуществления фальсификаций.

Кроме этого в связи с этим возможно предложить Самарскому отделению №6991 ПАО Сбербанк следующих рекомендаций по совершенствованию залогового обеспечения возвратности банковских кредитов:

2) Необходимо провести маркетинговое исследование, позволяющее оценить объемы ценных бумаг, имеющих в собственности клиентов Банка.

По прогнозам к 2017 году количество розничных инвесторов может составить 8,3 млн. человек, а к 2020 году – 20 млн. Естественно, что количество ценных бумаг, находящихся в собственности юридических лиц также будет стремительно возрастать.

При этом внимание заемщика следует обращать на то, что при обременении ценных бумаг не наносится никакого ущерба интересам клиента, поскольку право собственности на них не переходит к банку, а доходы от ценных бумаг также остаются за их владельцем.

2) Банк должен четко определить, какие ценные бумаги могут приниматься им в залог. Для этого следует составить специальный список, который будет периодически пересматриваться и дополняться в зависимости от изменения ситуации на рынке ценных бумаг, появления новых выпусков.

Сформировать список ценных бумаг, которые могут быть приняты в залог, следует, основываясь, прежде всего, на их ликвидности, возможности использования Банком в ломбардных операциях и операциях РЕПО. Рекомендации по поводу целесообразности включения конкретных ценных бумаг в залоговый перечень Банка и его периодический пересмотр могут осуществлять работники Банка, занимающиеся активными операциями с ценными бумагами или сотрудники управляющей компании Капитал по взаимной договоренности.

Целесообразно также отразить в Методике оценки залогового обеспечения ПАО Сбербанк более глубокое деление принимаемых в залог ценных бумаг по группам, чем существующее разграничение на векселя ПАО Сбербанк и ценные бумаги, не являющиеся векселями Банка.

3) Определить фиксированный размер дисконтов по каждой ценной бумаге из списка принимаемых Банком в качестве залога. Представляется, что размер дисконта может зависеть от возможности последующего использования конкретной ценной бумаги, помимо ее показателей

надежности и ликвидности. Например, на ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России, могут начисляться меньшие дисконты, чем на прочие ценные бумаги. Возможно также разделение всего перечня ценных бумаг, принимаемых ПАО Сбербанк в залог на несколько групп, с присвоением каждой группе фиксированного дисконта для определения залоговой стоимости ценных бумаг каждой группы.

4) Предложить клиентам новый вид кредита для физических лиц на основе уже существующего в ПАО Сбербанк кредитного продукта – Персональный кредит под залог ценных бумаг. При этом можно сократить количество предоставляемых клиентом документов до двух: паспорта и выписки реестродержателя, подтверждающей наличие в собственности данного лица указанных им ценных бумаг. Сумма выдаваемого кредита привязывается к стоимости закладываемых ценных бумаг, превышение стоимости обеспечения может допускаться в случае подтверждения заемщиком своего дохода, достаточного для покрытия кредита. Процентная ставка может быть снижена по сравнению с обычным Персональным кредитом на 2% и составит 17-19% годовых при предоставлении кредита сроком на 1 год. Разовая комиссия за предоставление кредита также может быть сокращена на 0,5% и составит 1% от суммы кредита.

Таким образом, снижение процентной ставки и комиссии объясняется повышением надежности за счет принятия в залог имеющихся у клиента ценных бумаг, входящих в определяемый самим Банком перечень. С другой стороны, данный кредитный продукт станет более привлекательным для заемщика и будет отражать индивидуальный подход к каждому клиенту.

5) Внедрить специальные анкеты по закладываемым ценным бумагам для получения Персонального кредита, в которых будет содержаться перечень сведений, необходимых для принятия ценной бумаги в залог. То есть, клиент заполняет разработанную Банком стандартизированную форму, в которой указывается следующая информация: вид ценной бумаги, ее юридическая форма существования, возможность конвертирования, сведения

об эмитенте, депозитарий, время владения, цена приобретения. Этот краткий перечень наиболее значительной для Банка информации будет способствовать сокращению времени на вынесение решения о возможности принятия данных ценных бумаг в залог. Кроме того, использование данных анкет станет удобным для сотрудников Банка, которым не нужно будет сразу обрабатывать большое количество информации в отношении предлагаемого клиентом в залог имущества.

И так, ценные бумаги все прочнее вошли в повседневную жизнь, они являются привлекательными как для банков, так и для клиентов. Поэтому ПАО Сбербанк должен расширить перечень своих операций с ценными бумагами.

Список использованных источников

- 1 Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (в ред. от 31.01.2016)
- 2 Федеральный закон от 16.07.1998 N 102-ФЗ (ред. от 05.10.2015) «Об ипотеке (залоге недвижимости)»
- 3 Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 13.07.2015) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 05.04.2016)
- 4 Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»
- 5 Федеральный закон от 21.07.2005 N 110-ФЗ (ред. от 28.06.2014) «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях»
- 6 Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг (утв. Банком России 04.08.2003 N 236-П) (ред. от 09.09.2015)
- 7 Минэкономразвития России. Сценарные условия, основные параметры прогноза социально-экономического развития Российской Федерации и предельные уровни цен (тарифов) на услуги компаний инфраструктурного сектора на 2016 год и на плановый период 2017 и 2018 годов. М., 2015
- 8 Алексеева Л.М., Прилуцкая А.И. Некоторые вопросы потребительского кредитования // Деньги и кредит. – 2016. - №1. – С.34-38.
- 9 Белоглазова Г.Н. Деньги, кредит, банки: учебник для академического бакалавриата / под ред. Г. Н. Белоглазовой. — М.: Издательство Юрайт, 2014. — 620 с.
- 10 Бюллетень банковской статистики за 2013, 2014, 2015 годы, опубликованные на сайте www.cbr.ru
- 11 Воронин Б., Остапкович Е. Регистрация залога: пора создавать систему // Вестник АРБ. – 2015. - №9, С.21-25.
- 12 Залоговая недвижимость – проблема или актив. Круглый стол // Вестник АРБ. – 2016. - №1-2, с.34-35.

- 13 Залог: теория и практика / Под. ред. Лупу А. А., Оськина И. Ю. – М.: Дело и сервис, 2014. – 528с.
- 14 Зотова И.П. Залоги успешного кредитования // Банковское кредитование. – 2016. - №1, с. 19-28.
- 15 Жуков Е.Ф. Деньги, кредит, банки: учебник / ред. Е.Ф. Жуков. — 4-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ, 2013. — 783 с.
- 16 Журин С. Банковский кредит: суждено ли ему вернуться // Безопасность. Достоверность. Информация. – 2015. - № 5(56).
<http://www.mx1.algorithm.org>
- 17 Интервью Соловьева Д.В. журналу «Индикатор» «Кредитование под залог ценных бумаг». <http://www.custody.ru>.
- 18 Кцова Е.Р. Российская практика использования различных форм обеспечения возвратности кредита // Гуманитарные научные исследования. 2015. № 7 [Электронный ресурс]. URL: <http://human.snauka.ru/2016/02/12270> (дата обращения: 13.02.2016).
- 19 Кобзарь В.С. Поручительство как способ обеспечения исполнения обязательств // www.yurclub.info/box.ru
- 20 Лаврушин О.И. О доверии в кредитных отношениях // Деньги и кредит. – 2015. - №9. – С.46-52.
- 21 Лаврушин О.И. Банковское дело: учебник / О. И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И.Валенцева, под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И.Лаврушина. – 8 –е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. – 768 с.
- 22 Липатов О. Получаем кредит под залог товаров в обороте // <http://www.md-invest.ru>.
- 23 Лоссан А. Залог недвижимости // <http://www.ivip.ru> Макаров И. Автомобильное кредитование. Обзор рынка. // <http://www.banki.ru>
- 24 Малыгина, С. Мониторинг новых стандартов Базель 3 / С. Малыгина // Банковский вестник. - 2015. - № 20 (601). - С. 19-23.

- 25 Мау В. Экономические кризисы в новейшей истории России // Экономическая политика. 2016. № 2. С. 7-19.
- 26 Морсман Э.М. Искусство коммерческого кредитования. М.: Альпина Биз-нес Букс, 2015. - 185 с.
- 27 Романовский, М.В. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие / М.В. Романовский; под ред. М.В. Романовского, О.В. Врублевской. — 2-е изд., перераб. и доп. — М. : Юрайт, 2014. — 714 с.
- 28 Смирнов Е.Е. Рынок ипотеки требует совершенствования законодательства // Банковское кредитование. – 2016. - №1, С.29-41.
- 29 Соколинская Н.Э. Мониторинг концентрации банковских рисков // Банковское дело. – 2015. - №10, стр.20-27.
- 30 Соколинская Н.Э. Анализ активов и рисков активных операций коммерческих банков // Банковские услуги. - 2015. - №7. – С.10-20.
- 31 Суворов А.В. Управление банковскими рисками // Финансы и кредит, 2014. № 13. - С. 37-42.
- 32 Тарасов, В. Современные формы обеспечения возвратности кредита / В. Тарасов // Банковский вестник. - 2015. - № 31. - С. 47-52.
- 33 Тавасиев, А. М. Банковское дело: учебник для бакалавров / А. М. Тавасиев. - М.: Издательство Юрайт, 2013. - 647 с.
- 34 Тавасиев А.М., В.Д. Мехряков, Н.Д. Эриашвили. Банковское дело. Управление и технологии. – М.: Юнити-Дана, 2012. – 664 с.
- 35 Трофимова М. Особенности оценки залоговых объектов недвижимостив условиях кризиса // Банковское кредитование. - 2016. №1. - С. 47-52.
- 36 Цветков Ф. Порядок обращения взыскания на предмет залога // Банковское обозрение для бизнеса. – 2015. - №1/3 , с. 76-80.
- 37 Челноков В.А. Кредит: сущность, функции и роль // Деньги и кредит. – 2015. - №5. – С. 74-78.
- 38 ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.sberbank.com/ru/investor-relations?utm_source=dot_ru

- 39 Официальный интернет-портал правовой информации. - Режим доступа: <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения - 30.03.2016).
- 40 РосБизнесКонсалтинг [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.rbc.ru/>
- 41 Центральный банк Российской Федерации [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
- 42 BANKIR.RU [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://bankir.ru/>
- 43 Методологические подходы к оценке рисков банков [Электронный ресурс] // <http://www.rusrating.ru/rejtingi/metodologicheskie-podkhody-k-otsenke-riskov.html> (дата обращения- 11.04.2016)
- 44 Ury W.L. Getting to Yes: Negotiating Agreement Without Giving In. New York: Penguin books, 2015. 187 p.
- 45 Harvard Business Review on Advances in Strategy // Harvard Business Review. Boston: HarvardBusinessschoolpress, 2016. 241 p.
- 46 Bech M.L., Preis kig C. & Soramaki K. Global Trends in Large-Value Payment. FRBNY Economic Policy Review. September 2015.
- 47 Fridman M. The Role of Monetary Policy.- “The American Economic Reiew”, March 2015.
- 48 Stiglitz J. E., Bhattacharya A. Underpinnings for Stable and Equitable Global Financial System. N.-Y.: World Bank, 2013.
- 49 Обзор Basel III and European Banking: Its Impact, How Banks Might Respond, and the Challenges of Implementation. EMEA Banking, McKinsey& Company, November 2010.
- 50 Tach R. Forum on the Development of Electronic Payment Technologies and its Implication for Monetary Policy (interim Report)// Institute for Monetary

Таблица А 1 - Структура ресурсов Самарского отделения №6991 ПАО

Сбербанк России

Показатели	на 01.01.2014 г.		на 01.01.2015 г.		на 01.01.2016 г.		Темпы роста
	тыс. руб.	уд. вес	тыс. руб.	уд. вес	тыс. руб.	уд. вес	
Капитал банка	11470395,8	63,5	19439704,2	65,7	33107489,5	68,5	170,3
Депозиты							
всего	617456,9	3,4	626250,9	2,1	640310,3	1,32	102,2
в национальной валюте	583256,6	3,2	600012,3	2,0	621059,9	1,1	103,5
в ин. валюте	34200,3	0,2	26238,6	0,1	19250,4	0,22	73,3
Вклады населения							
всего	2943	0,02	5592	0,02	6017	0,012	107,6
в национальной валюте	2858	0,01	5475	0,01	5430	0,011	99
в ин. валюте	85	0,01	118	0,01	587	0,001	197
Текущие счета							
всего	7710	0,04	2761	0,011	4021	0,008	145,6
в национальной валюте	7514	0,03	2701	0,010	3779	0,006	139,9
в ин. валюте	196	0,01	60	0,001	242	0,002	403
Бюджетные счета							
всего	17428,9	0,11	28850,8	0,11	39328,6	0,10	136
в т.ч. внебюджетные	4396	0,03	787,7	0,03	703,9	0,02	89
Ресурсы, купленные в других банках	6607181,6	36,5	10129339,9	34,2	15155325,1	31,4	149
Ресурсы, купленные в своей системе	13876	33,4	17261	43,8	27991	50,4	162
Начисленные затраты	1389,8	0,001	1307,4	0,004	1240,9	0,002	94,9
Прочие пассивы	1759,1	0,001	2277,0	0,007	2074,0	0,006	91,1
Ценные бумаги	335,2	0,001	281,3	0,001	137,7	0,001	48,5
Кредиторы	1091749,6	6,03	1317999,2	4,5	2180261,1	4,5	165,4
Всего ресурсов	18077577,5	100	29569044,2	100	48262814,6	100	163,2

Приложение Б
(справочное)

Таблица Б 1 - Динамика сумм застрахованного заложенного имущества Самарского отделения №6991 ПАО Сбербанк России

Вид залога	2013 г.			2015 г.			2015 г.		
	Сумма обесп., млн. руб.	Из него застр., млн. руб.	% застр. имущ., , %	Сумма обесп., млн. руб.	Из него застр., млн. руб.	% застр. имущ., , %	Сумма обесп., млн. руб.	Из него застр., млн. руб.	% застр. имущ., , %
Товар в обороте	17,12	5,67	33,12	13,07	8,4	64,27	13,09	6,2	47,4
Недвижимость	212,89	156,3	73,42	207,1	207,1	100	310,2	310,2	100
Оборудование	16	7,91	49,44	19,9	5,9	29,65	21	5,97	28,4
Автотранспорт	195,96	125,7	64,15	190,22	190,22	100	193,12	193,12	100
Права требования	14,97	0	0	23,11	0	0	37,89	0	0
Итого	456,94	295,58	64,67	452,4	411,62	90,97	575,3	534,2	92,85

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

Использованные в работе материалы и концепции из опубликованной научной литературы и других источников имеют ссылки на них.

Отпечатано в _____ экземплярах.

Библиография составляет _____ наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру « _____ » « _____ » 201__ г.

Дата « _____ » « _____ » 201__ г.

Студент _____

(Подпись)

(_____)

(Имя, отчество, фамилия)

