

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»
Институт финансов, экономики и управления
Кафедра «Финансы и кредит»

Направление 38.03.01 Экономика
Профиль «Финансы и кредит»

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Совершенствование кредитных операций коммерческого банка с
юридическими лицами (на примере ПАО «Сбербанк России»)»

Студент	Наталья Борисовна Стенина _____ (И.О. Фамилия)	_____ (личная подпись)
Руководитель	Оксана Петровна Денисова _____ (И.О. Фамилия)	_____ (личная подпись)
Консультанты	_____ (И.О. Фамилия)	_____ (личная подпись)

Допустить к защите

Заведующий кафедрой д.э.н., доцент, профессор А. А. Курилова _____
« _____ » _____ 2016 г.

Тольятти 2016

Аннотация

Тема бакалаврской работы – «Совершенствование кредитных операций коммерческого банка с юридическими лицами (на примере ПАО «Сбербанк России»)».

Цель исследования – изучить особенности организации банковского кредитования юридических лиц и разработать рекомендации по совершенствованию кредитных операций с юридическими лицами в банке.

Задачи работы:

- изучить теоретические основы кредитования;
- провести анализ кредитного портфеля юридических лиц ПАО «Сбербанк России», выявить особенности кредитования в ПАО «Сбербанк России»;
- разработать мероприятия по совершенствованию кредитных операций банка с юридическими лицами и выявить перспективы развития кредитования юридических лиц в РФ.

Объект исследования – ПАО «Сбербанк России» г. Тольятти. Предмет исследования – организация банковского кредитования юридических лиц.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы. В первой главе рассмотрены теоретические основы кредитных операций коммерческого банка. Во второй главе проведен анализ кредитных операций коммерческого банка с юридическими лицами. В третьей главе предложены пути совершенствования кредитных операций коммерческого банка с юридическими лицами.

Объем работы: 70 страниц, в том числе 5 рисунков и 18 таблиц. Работа содержит 1 приложение. При написании работы использовано 65 источников.

Ключевые слова: банк, кредитные операции, кредитоспособность заёмщика.

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы кредитных операций коммерческого банка.....	7
1.1 Понятие и сущность процесса кредитования.....	7
1.2 Классификация кредитных операций коммерческого банка.....	13
1.3 Законодательные и нормативные основы кредитования в коммерческих банках в Российской Федерации.....	19
2 Анализ кредитных операций коммерческого банка с юридическими лицами (на примере ПАО «Сбербанк России»).....	23
2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России» и виды кредитных операций банка с юридическими лицами.....	23
2.2 Анализ кредитного портфеля юридических лиц ПАО «Сбербанк России».....	26
2.3 Особенности кредитования в ПАО «Сбербанк России».....	35
3 Пути совершенствования кредитных операций коммерческого банка с юридическими лицами (на примере ПАО «Сбербанк России»).....	44
3.1 Мероприятия по совершенствованию кредитных операций банка с юридическими лицами.....	44
3.2 Перспективы развития кредитования юридических лиц в РФ.....	55
Заключение.....	60
Список использованной литературы.....	63
Приложение.....	69

Введение

Сегодня исследования, направленные на процесс совершенствования организации банковского кредитования юридических лиц, учитывая интересы всех его участников, являются особо актуальными, имеют теоретическую и практическую значимость.

Для общества в целом ценность данного рода исследований можно определить тем, что их результат может помочь в процессе разработки рекомендаций, которые смогут обеспечить финансовую устойчивость компаний, повысить показатели конкурентоспособности, способствовать процессу расширения сферы банковского кредитования реальных секторов и тем самым обеспечивать процесс стабильного роста экономики и банковской системы в стране в целом. Реальные возможности преодоления на этой основе платежных дефицитов, восстановления оборотного капитала производителей будут способствовать в будущем обеспечению наращивания инвестиций в основные фонды.

Вопросы банковского кредитования юридических лиц, включая вопросы по построению кредитного процесса и кредитной политики в частности, были освещены в исследованиях многих отечественных и зарубежных авторов. Большой вклад в разработку данной проблемы внесли работы следующих отечественных экономистов: Ю.В. Базулина, Г.Н. Белоглазовой, Е.Ф. Жукова, В.В. Иванова, В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой, О.И. Лаврушина, Б.И. Соколова, А.М. Тавасиева и других авторов. В числе зарубежных исследователей наибольший интерес, представляют работы Э. Альтмана, Д.Д. Ван-Хуза, Р.Л. Миллера и др.

Что касается современных отечественных и зарубежных экономических литературных источников, которые посвящены вопросам банковского кредитования юридических лиц, то здесь основной акцент делается на управлении кредитным риском банка, основываясь на анализе

различных сторон самих заемщиков, кредитуемых сделок, дополнительного обеспечения кредита. Не отрицая важность учета этих факторов в совершенствовании кредитования и снижении кредитных рисков, отметим присутствие недостаточного освещения в современных отечественных литературных источниках организации банковского кредитования, исходя из приоритета объективной необходимости кредита и вопросов по управлению кредитами банками, а именно, рекомендаций по разработке методической и нормативной базы организации кредитного процесса.

В РФ процессу управления кредитами юридических лиц уделяют, как правило, относительно не много внимания, при этом в большей части соответствующих работ, ряд указанных вопросов затрагивается фрагментами, а иногда и совсем не рассматривается в силу чего ряд многих аспектов управления кредитами юридических лиц остается недостаточно раскрытым. В целом в современных научных литературных источниках, посвященных проблеме банковского кредитования юридических лиц, еще не имеется ясная и логичная концепция системы управления кредитами юридических лиц, а также кредитная политика, отвечающая ряду современных потребностей российских банков.

Актуальность темы определила цель и задачи бакалаврской работы.

Цель исследования - изучить особенности организации банковского кредитования юридических лиц и разработать рекомендации по совершенствованию кредитных операций с юридическими лицами в банке.

Задачи работы:

- 1) Изучить теоретические основы кредитования.
- 2) Провести анализ кредитного портфеля юридических лиц ПАО «Сбербанк России», выявить особенности кредитования в ПАО «Сбербанк России».
- 3) Разработать мероприятия по совершенствованию кредитных операций банка с юридическими лицами и выявить перспективы развития

кредитования юридических лиц в РФ.

Поставленные цель и задачи определили предмет и объект исследования. Предмет исследования – организация банковского кредитования юридических лиц. Объект исследования – ПАО «Сбербанк России» г. Тольятти.

Информационную базу бакалаврской работы составляют труды отечественных и зарубежных ученых в области банковского кредитования, материалы публикаций в периодической печати, нормативно-правовые акты, данные официальных сайтов, материалы ПАО «Сбербанк России» г. Тольятти.

Практическая значимость бакалаврской работы обусловлена тем, что содержащиеся в ней выводы, предложения и экономически обоснованные рекомендации могут быть внедрены в деятельности объекта исследования.

Бакалаврская работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованной литературы, а также одного приложения.

1 Теоретические основы кредитных операций коммерческого банка

1.1 Понятие и сущность процесса кредитования

Кредитные операции наряду с расчетно-платежными - важнейшая базовая операция коммерческого банка.

Вопросами банковского кредитования занимались многие исследователи, такие как Ю.В. Базулин, Г.Н. Белоглазова, Е.Ф. Жуков, М.В. Романовский, В.И. Колесников, Л.П. Кроливецкая, Н.И. Валенцева, О.И. Лаврушин, А.М. Тавасиев, Р.А. Исаев, Г.Е. Алпатов, В.В. Иванов, Б.И. Соколов и др.

Существует множество определения кредита. Рассмотрим некоторые из них.

По мнению Л.П. Кроливецкой и Е.В. Тихомировой, кредит – это система экономических отношений, возникающая в процессе предоставления денежных или иных материальных средств, кредитором во временное пользование заемщику на условиях срочности, платности, возвратности [31, с.25].

О.И. Лаврушин определяет кредит, как неизбежный атрибут товарного хозяйства, использование которого позволяет избежать омертвление высвободившихся ресурсов и непрерывно развивать экономику в расширенных масштабах [32, с.41].

Г.Н. Белоглазова и Л.П. Кроливецкая отмечают, что слово «кредит» имеет латинское происхождение и в переводе обозначает ссуду, долг. Под кредитом авторы понимают предоставление денег или имущества (активов) другим юридическим или физическим лицам в собственность на условиях платности, срочности и возвратности [19, с.22].

Кредит рассматривается Ю.В. Базулиным, Г.Е. Алпатовым, В.В. Ивановым и Б.И Соколовым как возмездная (за плату) или безвозмездная передача материальных благ (товаров или денег) на условиях получения

(возврата) по истечении определенного срока их эквивалентов в форме, установленной соглашением сторон [14, с.56].

А.М. Тавасиев определяет кредит как передачу заемщику (юридическому либо физическому лицу) банком на основании специального письменного контракта только денег (собственных средств банка и/либо заемных) на определенный в таком договоре срок на критериях возвратности и платности в валютной форме, подконтрольности, также, обычно, мотивированного использования и обеспеченности [39, с.44].

Немецкий экономист В. Лексис под кредитом понимает доверие, которым пользуются лица, взявшие на себя обязательства будущих платежей, со стороны лиц, имеющих права на эти платежи, т.е. доверие, которое кредиторы оказывают должникам [35, с.18].

Считаем, что такое понимание понятия кредита подчеркивает внешние стороны кредитных отношений, но не раскрывает при этом сущность экономического явления.

Н.И. Валенцева характеризует кредит как финансовые взаимоотношения, в которых одна из сторон, называемая кредитором, осуществляет предоставление во временное пользование кредита в денежной либо натуральной форме, а вторая сторона, называемая заемщиком, имеет право пользоваться предоставленным кредитом с условием возвратности и возмездности [18, с.26].

Р.А. Исаев утверждает, что кредит – это ликвидная, торгуемая форма актива, генерирующая будущие денежные поступления, базирующаяся на договорном денежном требовании кредитора к заемщику [30, с.51].

Согласно Е.Ф. Жукову, кредит является активом с точки зрения продажи его кредитором инвестору, вместе с тем кредитный договор - это актив для кредитора с позиций возвращения денежных средств и процента. Кредит – это также актив для originатора, поскольку дает возможность

стать покрытием, товаром, цена которого - есть возможность привлечь средства для дальнейшей работы [20, с.87].

По мнению О.В. Андреевой, кредит - это предоставление товаров и денег в долг на условиях возвратности, стоимостная экономическая категория и неотъемлемый элемент товарно-денежных отношений [15, с.47].

А.А. Волков рассматривает кредит, как заем в денежной или товарной форме на условиях возвратности и обычно с уплатой процента, выражающая экономические отношения между кредитором и должником, а также как сделку между экономическими партнерами, т.е. предоставление имущества или денег другому лицу (частному или юридическому) в собственность на условиях отсрочки возврата эквивалентной стоимости и, как правило, с уплатой процента [25, с. 67].

С.В. Загородников пишет, что кредит - это денежные средства либо имущество, предоставляемые одной стороной (кредитором) другой стороне (заемщику) в размере и на условиях, предусмотренных договором [28, с.31].

Из выше сказанного понятно, что исследователи характеризуют кредит как помощь, услугу, доверие, обмен во времени, посредством которого одно лицо добровольно уступает другому право экономически распоряжаться своим имуществом за определенную плату в будущем.

Мы придерживаемся точки зрения Л.П. Кроливецкой и считаем, что кредит представляет собой систему экономических отношений, возникающих при предоставлении денежных либо иных материальных средств, кредиторами в процесс временного пользования заемщикам на следующих условиях: срочность, платность, возвратность.

Отметим, что современные реалии неизбежно трансформируют понятие кредита, как формы движения стоимости (кредит-форма) в объектную плоскость дистинкции кредита как стоимости. Кредит, являясь объектом купли-продажи, сам является стоимостью, обнаруживая в себе атрибуты товара (цена, качество, спрос и предложение). Не являясь

традиционным товаром, кредит обладает и специфической атрибутивностью.

Обобщение и систематизация многообразных концепций кредита предполагают определение их методологических оснований. Одним из первых на них обратил внимание Н.Х. Бунге. Автор отмечает, что теория кредита развивалась под влиянием двух главных обстоятельств: во-первых, основных идей господствовавшей экономической школы; во-вторых, под влиянием деятельности существовавших кредитных учреждений [23, с.80].

Рассмотрим основные концепции натуралистической и капиталотворческой теорий. Для этого составим таблицу 1.1.

Таблица 1.1 – Основные концепции теории кредита

Ученые	Трактовка кредита
Натуралистическая теория кредита	
А. Смит, Д. Риккардо, Ж. Сэй, Ж. Симонди, Ф. Бастиа, Д. Мак-Куллох и др.	Приверженцы классической школы считали, что деньги и кредит неразделимы, а ученые исторической школы делали акцент на социально-правовой стороне кредита, главный тезис которых состоял в том, что кредит, будучи самостоятельным процессом, вытекает из социальной правовой формы общественной жизни, разрешает противоречие между общественным характером производства и частноправовой формой собственности. Представители натуралистической теории придерживались того, что объект кредита - это натуральные вещественные блага и кредит представляет собой лишь способ перераспределения существующих в данном обществе материальных ценностей.
Капиталотворческая теория	
Дж. Маклеод, Й. Шумпетер, А. Ган, Дж. Кейнс и Р. Гоутрн, Ш. Коклен и др.	Представители капиталотворческой теории считали, что кредит и деньги - богатство, так как чеки, акции, облигации могут быть обмены на деньги, а банки создают капитал посредством своих активных операций.

Субъектами кредитных отношений являются кредитор и заемщик (юридические и физические лица).

Кредитор - лицо, предоставляющее денежные средства во временное пользование. Кредиторы – банки, предприятия, пенсионные и инвестиционные фонды и др., участвующие в кредитной сделке, рассчитывают получить прибыль в виде процента. Как правило, кредиторами становятся добровольно. В современных условиях банк-кредитор предоставляет кредит за счет собственного капитала, привлеченных средств,

хранящихся на счетах его клиентов, а также мобилизованных с помощью эмиссии ценных бумаг [45, с. 63].

Заемщик - сторона, получающая кредит и принимающая на себя обязательство возвратить в установленный срок стоимость и уплатить процент за время пользования кредитом. Он не является собственником капитала, а лишь временный его владелец. Заемщик должен обладать определенным имущественным или другим обеспечением, гарантирующим возврат кредита по требованию кредитора. С появлением банков можно наблюдать не только концентрацию кредиторов, но и процесс значительного расширения в составе заемщиков. В современный период времени помимо банков заемщики представлены предприятиями, населением и государством. Традиционно банк при этом становится коллективным заемщиком, поскольку занимает не для себя, а для другого заемщика [50, с. 58].

Отметим, что кредиторы и заемщики, вступая в кредитное отношение, характеризуются единством таких элементов, как цели и интересы. В рамках кредитного взаимодействия они могут поменяться местами: кредиторы становятся заемщиками, заемщики - кредиторами. Кроме этого, одни и те же субъекты могут выступить одновременно и как кредиторы, и как заемщики.

Итак, весь ряд отношений между кредиторами и заемщиками строится как ряд отношений между юридически самостоятельными субъектами, обеспечивающими имущественную ответственность друг перед другом. В основе этого взаимодействия находятся взаимные экономические интересы к передаче стоимости во временные пользования.

Объектом кредитных отношений выступает кредитный капитал. Процесс его обособления как особой стоимости связан, главным образом, с характером движения: от кредиторов к заемщикам, а затем от заемщиков к кредиторам. Наличие необходимости возвратов стоимости заемщиками определяют сохранением прав собственности на нее кредиторами, а процесс обеспечения возвратов достигают за счет использования стоимости

заемщиками [54, с. 51].

Проценты являются своеобразной ценой кредитной стоимости, которая передается кредиторами заемщикам во временное использование для того чтобы производительно ее потреблять [48, с. 59].

Считаем, что каждый структурный элемент кредитов имеет значительное отличие, своеобразие и является отражением специфики кредитных взаимоотношений. Однако проведение анализа одного из субъектов либо объекта кредитования является недостаточным для того чтобы определить содержание кредита, выступающего как целостное явление. Сущность кредитования как экономической категории выражается только при помощи характеристики всех его элементов в едином целом.

Также сущность кредитования как экономической категории может проявляться и в ряде выполняемых им функций. В теории кредитования отсутствует единый взгляд на количество и содержание функций кредитования.

Кредитованием выполняется две важные функции: перераспределительная и функция замещения действительных денежных средств кредитной операцией. Рассмотрим их более подробно.

1. Перераспределительная функция. Перераспределение ресурсов, по мнению В.И. Колесникова, осуществляется как между различными отраслями народного хозяйства (в пользу отраслей, имеющих наибольшую норму прибыли или отраслей наиболее значимых для экономики страны), так и внутри одной отрасли, между различными территориями страны [22, с. 38].

2. Функция замещения действительных денег кредитными операциями. Кредит ускоряет не только товарное, но и денежное обращение, вытесняя из него наличные деньги [16, с. 24].

Также к функциям кредита относят:

- аккумуляцию временно свободных денежных средств;
- экономию издержек обращения;

- стимулирующая функция [27, с. 36].

Таким образом, банковский кредит - это денежный заем, который предоставляется банками и другими кредитно-финансовыми учреждениями заемщику. Кредит представляет собой систему экономических отношений, возникающих при предоставлении денежных либо иных материальных средств, кредиторами в процесс временного пользования заемщикам на следующих условиях: срочность, платность, возвратность.

1.2 Классификация кредитных операций коммерческого банка

Отметим, что кредитные операции коммерческого банка представлены отношениями между кредитором и дебитором, основой которых является предоставление денежных средств во временное пользование, их возврат и оплата.

Кредитные операции классифицируют по общему признаку на активные кредитные операции (к которым относят непосредственно кредиты) и пассивные кредитные операции (депозиты). В первом случае банк - кредитор, во втором – дебитор.

Активные кредитные операции включают в себя:

- кредитование клиентов;
- кредитование других банков;
- депозиты в других банках;
- средства на резервном корсчете в центральном банке;
- средства на корсчетах в других банках [29, с. 61].

Пассивные кредитные операции включают в себя:

- депозиты клиентов;
- депозиты банков;
- кредиты банков, в том числе центральных [41, с. 693].

Кредитование банка подразделяется на различные виды по ряду критериев.

Банковские кредиты классифицируются по назначению:

- кредит торговому и промышленному предприятию;
- ипотечный кредит - форма кредита, при которой закладываемая недвижимость или земельный участок остается в собственности должников, а кредиторы в случае невозможности взыскания долгов могут обеспечивать возврат кредитов за счет продажи заложенной недвижимости или земельного участка. Экономическая задача ипотеки - это создание возможности использования залога недвижимости и земельного участка как инструмента для того чтобы привлечь необходимые финансовые ресурсы. Социальная задача ипотеки - это, главным образом, процесс обеспечения доступным жильем большей части населения страны; кредиты для частных лиц; кредиты для финансовых учреждений; кредиты для фермеров; кредиты на процесс приобретения либо хранения ценной бумаги; прочие виды кредитов [33, с. 51].

Классификацию проводят и по другим критериям - условиям, порядку и сроку уплаты процента и возвращения кредита, режима, открываемого заемщику счета, отраслевой принадлежности кредитополучателя, формы собственности и организационно-правовой формы клиента, источникам происхождения кредитных ресурсов и прочее.

Так по сроку кредитные операции делят на:

- онкольные (до востребования);
- срочные;
- краткосрочные (до 1 года);
- среднесрочные (от 1 до 5 лет);
- долгосрочные (от 5 до 30 лет) [26, с. 49].

По характеру обеспечения выделяют:

- бланковые (необеспеченные) кредиты;
- обеспеченные кредиты;
- ломбардные кредиты (под залог товаров, ценных бумаг);

- кредиты с гарантийным обязательством либо поручительством;
- кредиты со страхованием [44, с. 13].

По форме предоставления кредитные операции делят на:

- налично-денежные;
- кредиты посредством акцептования векселя заемщика;
- переоформление;
- реструктуризацию;
- предоставление нового кредита [55, с. 133].

По степени риска различают кредиты:

- имеющие наименьший риск;
- имеющие повышенный риск;
- имеющие предельный риск;
- нестандартный [24, с. 101].

По виду процентной ставки различают:

- кредиты, имеющие фиксированную ставку;
- кредиты, имеющие плавающую ставку;
- кредиты со смешанной ставкой [43, с. 108].

По субъекту кредитования выделяют:

- кредиты государственным предприятиям и организациям.
- кредиты населению [51, с.106].

Отметим, что кредитование предприятий играет большую роль в формировании экономики страны. В экономике сопряженность банковского и реального секторов экономики должна быть первостепенным критерием кредитной деятельности банка и хозяйственной деятельности предприятия. Это - две взаимосвязанные и взаимозависимые системы (хотя каждая из них может существовать и самостоятельно). Но кредитование предприятий в настоящее время является довольно рискованным для банка.

Основными причинами, препятствующими кредитованию предприятий банковской системой России, по мнению И.Я. Лукаевича являются: низкая

платежеспособность организаций, столкнувшихся в условиях финансового кризиса с перепроизводством продукции и ее затовариванием на складах; высокие производственные риски:

- а) низкая рентабельность;
- б) убыточность;
- в) недостаточное техническое оснащение;
- г) производство неконкурентоспособной продукции;
- д) отсутствие в банковском секторе «длинных денег»;
- е) кредиты физическим лицам (потребительские кредиты) [17, с.78].

Е.О. Литвиновым предложена следующая классификация потребительского кредита: образовательные кредиты; кредиты для проведения реконструкции жилья в целях повышения его энергоэффективности; кредиты на развитие предпринимательства, личных подсобных хозяйств, садоводства, огородничества, для надомного труда домохозяйств с низким уровнем дохода [47, с. 50].

По экономическому содержанию, В.Н. Шенаев все потребительские кредиты разделяет на четыре группы:

- Первая - кредиты на текущие эксплуатационные затраты, направлены на финансирование мелких текущих покупок в розничной торговле: текущий счет с овердрафтом, текущий кредитнокарточный счет.

- Вторая - кредиты на основные непроизводственные фонды домашних хозяйств: ипотечные жилищные кредиты, кредиты, направляемые на приобретение предметов длительного пользования.

- Третья - сервисные кредиты или кредиты на человеческий капитал: на оплату медицинских услуг, на получение профессионального образования, но организацию семейного отдыха.

- Четвертая - кредиты на формирование собственного денежного имущества, например, на приобретение страховых полисов. Эта категория не имеет в отличие от других видов потребительского кредита столь ярко

выраженного потребительского характера [40, с. 29].

По мнению Н.П. Казаренковой, потребительские кредиты можно классифицировать по различным основаниям:

- по срокам выделяются краткосрочные, среднесрочные и долгосрочные потребительские кредиты;

- в зависимости от цели - целевые потребительские кредиты (на приобретение товаров, работ, услуг, на образование) и потребительские кредиты без цели использования (на неотложные нужды);

- в зависимости от обеспеченности - на обеспеченные и необеспеченные (бланковые) [44, с. 14].

О.И. Лаврушин в качестве видов потребительского кредита выделяет:

- кредиты с обеспечением и без обеспечения;

- строго целевые и без конкретных целей;

- бумажные кредиты (выдаваемые на основании кредитного договора) и карточные (выдаваемые с использованием кредитной карты);

- экспресс-кредиты (получаемые непосредственно в магазине при приобретении товара) и получаемые в банке [32, с. 70].

Классификация потребительского кредитования, согласно И.Я. Лукасевичу осуществляется по ряду следующих признаков:

- сроки кредитов: краткосрочный кредит, среднесрочный кредит, долгосрочный кредит;

- целевая направленность: инвестиционная нужда, процесс приобретения товаров на длительное пользование, на получение образования, на проведение лечения, на удовлетворение неотложных нужд и т.п.;

- тип заемщика: все слои населения, VIP-клиенты, студенты, молодые семьи и т.п.;

- обеспечение: обеспеченный кредит, необеспеченный (бланковый) [17, с. 63].

Таким образом, потребительские кредиты классифицируют как непосредственно кредиты на потребительские нужды (неотложная нужда, экспресс-кредит, автокредит и т.п.) и кредиты, имеющие инвестиционный характер (ипотечный кредит, кредит на получение образования, и т.п.). Также различается ряд таких видов банковского кредитования как овердрафты, онкольные кредиты, целевой кредит.

В зарубежных специальных литературных источниках (С. Питер Роуз [36], Роджер Л. Миллер, Д. Ван-Хуз [38]) рассматриваются два вида кредитных операций: традиционные кредиты и овердрафты. Причиной этого является то, что процесс предоставления клиентам овердрафтов - очень распространенное явление в практике зарубежных банков.

Овердрафты представляют собой процесс предоставления клиентам кредитов на короткие сроки путем кредитования счетов клиентов, при этом клиентам устанавливают кредитные лимиты, т.е. те максимумы, которые могут быть предоставлены на счетах клиентов. За процесс использования овердрафтов начисляется процент в зависимости от использованных объемов кредитов и сроки их использования [36, с. 70].

При традиционных кредитах определенные суммы денег зачисляются на счета клиентов и остаются в их распоряжении в течение согласованных сторонами сроков. Как правило, процент за пользование обыкновенными кредитами более высокий, чем за пользование овердрафтами [38, с. 94].

Таким образом, существует множество классификаций кредитных операций банка, которые основываются на различных критериях, таких как условия предоставления кредитов, порядок и срок уплаты процентов и возвращения кредитного долга, режим счета заемщика, отраслевая принадлежность заемщиков, форма собственности и организационно-правовой форма клиента, источники происхождения кредитных ресурсов и многие другие.

1.3 Законодательные и нормативные основы кредитования в коммерческих банках в Российской Федерации

Основопологающим документом, которого придерживаются банки РФ при осуществлении кредитования физических и юридических лиц, является Гражданский кодекс РФ, в котором определяется содержание, принципы и форма оформления кредитных отношений.

Основными регламентирующими документами по кредитованию физических и юридических лиц в РФ, являются:

- 1) Внешние документы (законодательные и нормативные акты):
 - «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)»;
 - Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
 - Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»;
 - Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
 - Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»;
 - Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»;
 - Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»;
 - «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по задолженности» (утв. Банком России 26.03.2004 № 254-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 26.04.2004 № 5774);
 - «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (утв. Банком России 31.08.1998 № 54-П) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.09.1998 № 1619);

- Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И «Об обязательных нормативах банков» (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012 № 26104);

- Инструкция Банка России от 31.03.2004 № 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием» (Зарегистрировано в Минюсте России 05.05.2004 № 5783).

2) Внутренние документы:

- Кредитная политика банка - основной документ банка с целями и стратегией;

- Положение банка о порядке осуществления кредитования;

- Регламент выдачи кредитов в банке;

- Политика управления рисками в банке;

- Положение об управлении кредитным риском в банке;

- Положение о профилактике и противодействию мошенничеству при осуществлении кредитования физических и юридических лиц;

- Положение по работе с просроченной задолженностью в банке.

- Методика оценки качества кредитного портфеля банка;

- Методика формирования резерва возможных потерь в банке;

- Регламент процесса принятия решения по кредитным анкетам.

Ряд документов и материалов, регламентирующих процессы и методы управления кредитными рисками в банках, основывается на мероприятиях, направленных на проведение проверок в системе управления банковским риском в кредитных организациях и определен организационной структурой банка. Этот ряд документов включает:

1) основные положения по главному банку (положение о выдаче отдельного вида кредита, положение о кредитных комитетах банка, положение о функциональных распределениях обязанностей и ответственности по каждому этапу кредитования);

2) документы коллективных органов банка, обосновывающие процесс осуществления банком кредитной деятельности (разрешения на выдачу кредитов, пролонгация задолженностей, отнесение задолженностей к сомнительным, их списание за счет резервов);

3) утвержденные главным банком типовые формы и методические разработки, обязательные к использованию в процессе кредитования (типовые формы кредитного договора, методические разработки для определения кредитоспособности различных групп заемщиков, методические разработки кредитного мониторинга, внутренние инструкции.

Анализ нормативов кредитного риска банка проводится по следующим показателям:

- максимальные размеры риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
- максимальные размеры крупных кредитного риска (Н7);
- максимальные размеры кредитного риска на одного акционера (Н9.1);
- максимальные размеры кредитов, займов, предоставленных своим инсайдерам, а также гарантий и поручительств, которые выданы в их пользу (Н10.1).

Процесс оценки качества кредитного портфеля банка осуществляется в соответствии с основным внутренним документом, регламентирующим его - «Методика оценки качества кредитного портфеля».

А.Я. Курбатов отмечает, что при осуществлении контроля за кредитополучателем сотрудники банка используют информацию, которая имеется у самого банка, получена от поставщиков кредитополучателя, из других финансовых институтов и у самого кредитополучателя. Так как балансовые отчеты и отчеты о прибылях и убытках не могут дать полное представление о планах руководства, для получения полной картины состояния и планов кредитополучателя сотрудниками отдела кредитования посещаются компании-заемщики, и идет проверка наличия и физического

состояния оборудования компании-кредитополучателя, а также любых активов, которые выступают обеспечением. Информация, собранная кредитными экспертами при таких посещениях, в дальнейшем используется при проверке качества и точности финансового анализа и корректировки рейтинга кредитополучателя по кредитному риску [46, с. 16].

В работе Е.П. Терновской и Т. В. Гребеника утверждается, что при оценке качества кредитного портфеля в банках осуществляют количественную и качественную оценку финансовых коэффициентов, которые характеризуют различные аспекты кредитной политики банка. Их разделяют на четыре основные группы показателей. Эти группы представлены:

- показателями доходности кредитных вложений;
- показателями качества управления кредитным портфелем;
- показателями достаточности резервов на покрытие возможных убытков;
- интегрированными показателями совокупного кредитного риска банка [52, с. 76].

Таким образом, можно сделать вывод, что, все операции по кредитованию физических и юридических лиц должны осуществляться банками в соответствии с Законодательством РФ. В банках должны присутствовать все необходимые организационные и распорядительные документы, с помощью которых руководство управляет процессами кредитования физических и юридических лиц в банке. Нормативно-методическое обеспечение позволяет банкам значительно повысить качество процесса кредитования физических и юридических лиц в банке.

2 Анализ кредитных операций коммерческого банка с юридическими лицами (на примере ПАО «Сбербанк России»)

2.1 Техничко-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России» и виды кредитных операций банка с юридическими лицами

ПАО «Сбербанк России» г. Тольятти предоставляет комплекс услуг по кредитованию юридических лиц.

Исследуемый банк осуществляет кредитные операции по финансированию основных промышленных отраслей:

- нефтегазовая;
- химическая и нефтехимическая;
- деревообрабатывающая и бумажная;
- черная и цветная металлургия;
- пищевая промышленность;
- телекоммуникация;
- производство и торговли товарами народного потребления;
- фармацевтическая промышленность и др.

Процесс кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк России» осуществляется в российской валюте.

Особенные показатели процесса кредитования юридических лиц, представленные показателем суммы, процентными ставками, комиссией устанавливаются в индивидуальном порядке и зависят от следующих параметров, представленных уровнем финансовой устойчивости заемщика, сроками кредитования и обеспечением заемщиков.

Для юридических лиц объекты кредитования ПАО «Сбербанк России» представлены оборотными средствами предприятий, т.е. финансированием производственных запасов на проведение авансированных работ, заработной платой работникам предприятия по тем работам, на которые получают авансовые платежи (рисунок 2.1)



Рисунок 2.1 – Объекты кредитования ПАО «Сбербанк России» для юрлиц

Наиболее распространен тип кредитования юрлиц в ПАО «Сбербанк России», который представлен кредитными линиями. Процесс открытия кредитной линии дают предприятию возможность покрытия дефицита платежеспособности. В подобной модели кредита предполагается наличие соглашения между компанией и ПАО «Сбербанк России» о процессе применения кредитования, максимальной сумме (лимите), который заранее

должен быть оговорен в договоре на определенные периоды времени и при определенных условиях.

Револьверный (возобновляемый) кредит ПАО «Сбербанк России» - представлен формальной кредитной линией, которой часто пользуются крупные предприятия. В процессе погашения взятых ранее кредитов происходит восстановление лимита ПАО «Сбербанк России», то есть у предприятия появляется возможность заново использовать кредитные деньги, не заключая заново дополнительное соглашение.

Контокоррентный кредит ПАО «Сбербанк России» предоставляет, предприятиям-заемщикам, у которых в данном банке проходит обслуживание расчетного счета, данный вид кредита, предоставляется также кредитной линией.

Разновидность этого банковского кредита представлена овердрафтом. В процессе предоставления этой разновидности кредита ПАО «Сбербанком России» происходит открытие компании-заемщику контокоррентного счета, на котором идет учитывание кредитных и расчетных операций.

Бланковый кредит ПАО «Сбербанк России» выдает компаниям-заемщикам, которые пользуются расчетно-кассовым обслуживанием (РКО) в исследуемом банке. Официально данный вид кредита характеризуется необеспеченным характером, но, по сути его обеспечивает размер дебиторской задолженности, а кроме этого сумма собственных денежных и других активов, данные о которых ПАО «Сбербанк России» как банк-посредник получает, имея возможность проверки отчетных балансов обслуживаемой организации.

Также ПАО «Сбербанком России» предоставляется юрлицам консорциальные или синдицированные кредиты.

Кредитная политика ПАО «Сбербанк России» или наличие высокого уровня риска порой не дают банку возможности в полной мере удовлетворять необходимость предприятия-заемщика в кредитном займе. В

данном случае ПАО «Сбербанк России» привлекает к процессу кредитования предприятий иные банки.

После подписания с руководством предприятия-заемщика кредитного соглашения ПАО «Сбербанком России» проводится аккумуляция ресурсов других банков, и ресурсы представляются их заемщику, в соответствии с этим происходит распределение процентов. За процесс организации консорциального кредита ПАО «Сбербанк России» получает определенное комиссионное поощрение.

Ролloverный кредит ПАО «Сбербанка России» также представлен долговременным банковским кредитом. Особенностью данного вида кредитования, является возможность ПАО «Сбербанка России» периодического пересматривания процентных ставок. Такие кредиты выгодны для ПАО «Сбербанк России», но могут стать проблемными для предприятий.

Таким образом, для юрлиц ПАО «Сбербанком России» предлагаются разные кредитные продукты.

2.2 Анализ кредитного портфеля юридических лиц ПАО «Сбербанк России»

Проведем анализ кредитного портфеля юридических лиц ПАО «Сбербанк России».

Итак, проанализируем кредитный портфель юридических лиц ПАО «Сбербанк России» в структуре кредитного портфеля банка в целом (таблица 2.1).

Таблица 2.1 – Анализ кредитного портфеля юридических лиц в структуре кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» в целом за 2013-2015 гг., тыс. руб.

Статьи баланса	2013 г.		2014 г.		2015 г.	
	сумма (тыс. руб.)	уд. вес (%)	сумма (тыс. руб.)	уд. вес (%)	сумма (тыс. руб.)	уд. вес (%)
1. Краткосрочная задолженность по кредитам (Кк)	2 697 927,1	29,70	3 450 822,01	29,70	3 744 331,01	25,41
1.1. кредиты физ. Лицам	23 695,1	0,30	12 716,01	0,10	34 335,01	0,22
1.2. кредиты юр. Лицам	2 674 232,1	29,52	3 438 106,02	29,70	3 709 996,02	25,21
2. Долгосрочная задолженность по кредитам (Кд)	6 372 929,1	70,21	8 143 505,01	70,21	10 995 382,01	74,61
2.1. кредиты физ. Лицам	2 320 126,2	25,61	2 216 868,02	51,11	3 221 228,01	21,91
2.2. кредиты юр. Лицам	4 052 803,1	44,62	5 926 637,01	19,11	7 774 154,01	52,71
3. Всего (Кк+Кд)	9 067 856,2	100	11594 327,01	100	14 739 713,02	100

Как видно из таблицы 2.1, в ПАО «Сбербанк России» происходит процесс стабильного роста кредитного портфеля.

В 2014 году произошел процесс увеличения задолженностей на 26,41 % в сравнении с 2013 годом, в 2015 – на 27,10% в сравнении с 2014 годом, что говорит о проведении банком успешной кредитной политики, которая нацелена на процесс расширенного предложения кредитных ресурсов различным категориям заемщиков.

Долгосрочные задолженности по кредитам за рассматриваемый период занимают наибольший удельный вес в общем объеме кредитов, что также положительным образом характеризует деятельность ПАО «Сбербанк России».

Основная доля в кредитном портфеле ПАО «Сбербанк России» принадлежит кредитам юридических лиц. В 2014 году объемы задолженностей юридических лиц увеличились на 37,1% в сравнении с 2013

годом, в 2015 году – на 19,31%.

Все это позволяет сделать вывод о том, что процесс кредитования юридических лиц - наиболее востребованная клиентами банковская услуга, а доходы от нее - основные источники формирования прибыли банка.

Изменения отраслевого состава кредитного портфеля юридических лиц ПАО «Сбербанк России» в процентах от общей суммы портфеля представим в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Изменения отраслевого состава кредитного портфеля юридических лиц ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг., %

Отрасль кредитования	Доли в кредитном портфеле, %			Изменение, %	
	2013 г.	2014 г.	2015 г.	2014-2013 гг.	2015-2014 гг.
Горнодобывающая промышленность (золотодобыча)	22,81	29,71	30,0	+6,91	+0,31
Строительство	20,91	24,40	24,01	+3,51	-0,41
Лизинговые компании	24,30	18,10	16,02	-6,22	-2,10
Торговля	6,90	6,20	8,01	-0,71	+1,81
Автомобильные дилеры	6,10	5,61	6,02	-0,51	+0,41
Инвестиционные компании	8,41	3,91	2,52	-4,51	-1,41
Промышленное производство	4,41	2,81	3,70	-1,60	+0,90
Транспорт и связь	1,41	2,71	1,80	+1,30	-0,92
Сельское хозяйство	1,01	0,51	1,01	-0,51	+0,51
Прочие	3,7	6,11	7,01	+2,31	+0,91
Итого	100	100	100		

Как видно из данных таблицы 2.2, в отраслевом составе кредитного портфеля юридических лиц ПАО «Сбербанк России» наибольшая доля принадлежит горнодобывающей промышленности, строительству, лизингу и

торговле (оптовой и розничной). В 2015 году произошел значительный рост доли торговых предприятий в кредитном портфеле ПАО «Сбербанк России» (на 1,81% в сравнении с 2014 годом), а также произошел процесс уменьшения доли лизинговых компаний на 2,10%.

Также произошел процесс значительного снижения доли инвестиционных предприятий в 2014 году. В 2015 году ситуация несколько стабилизировалась.

Рассмотрим динамику кредитного портфеля корпоративных клиентов ПАО «Сбербанк России» по категориям качества кредитов (рисунок 2.1).

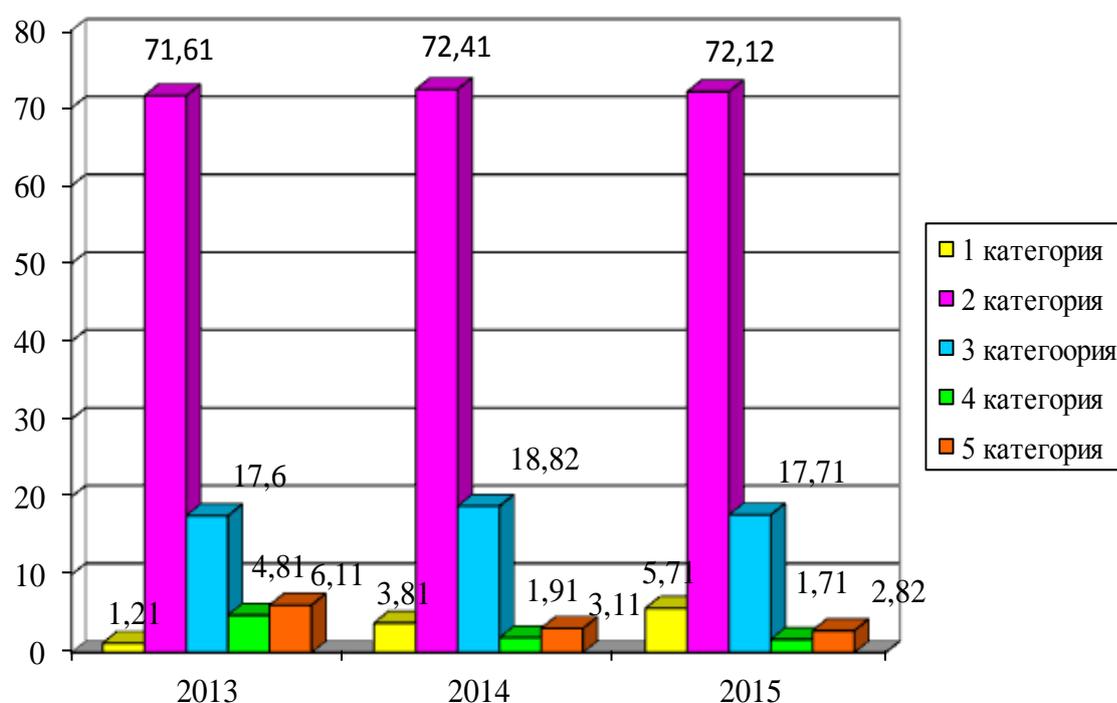


Рисунок 2.1 – Анализ динамики кредитного портфеля юридических лиц ПАО «Сбербанк России» по категориям качества кредитов, %

Из рисунка 2.1, видно, что за анализируемый период происходит процесс улучшения качества кредитного портфеля корпоративных клиентов ПАО «Сбербанк России»: в портфеле увеличилась доля клиентов 1 и 2 категории качества, уменьшилось число проблемных кредитов (4 и 5

категории качества). Наибольшей долей за весь 2013-2015 гг. характеризуются кредиты 2 категории качества с умеренным кредитным риском, что позволяет говорить об эффективности работы банка с корпоративными клиентами.

Наибольшая доля кредитов 4 и 5 категорий качества характерна банку в 2013 году (4,81% и 6,11% соответственно). В 2015 году доли проблемных и безнадежных кредитов в общем объеме кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» составляли 1,71% и 2,82% соответственно, что говорит о стабилизации деятельности ПАО «Сбербанк России» в области обслуживания юридических лиц.

Далее проведем анализ показателей просроченных задолженностей юридических лиц в структуре просроченных задолженностей в целом в ПАО «Сбербанк России», которые являются одними из важных индикаторов качества кредитного портфеля банка (таблица 2.3).

Таблица 2.3 – Анализ структуры просроченных задолженностей юридических лиц в общем объеме задолженности (СЗ) ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг., тыс. руб.

Показатель	2013 г.		2014 г.		2015 г.	
	тыс. руб.	% от	тыс. руб.	% от СЗ	тыс. руб.	% от СЗ
Просроченная задолженность физ. лиц	132 843	1,51	257 572	2,21	456 018	3,10
Просроченная задолженность юр. лиц	301 756	3,31	261 895	2,32	321 405	2,21
Итого просроченная задолженность	434 598	4,81	519 466	4,51	777 426	5,31
Общая задолженность	9 067 857		11 594 328		14 739 714	

Из таблицы 2.3 видно, что показатели величины просроченных задолженностей увеличиваются в течение анализируемого периода и к 2015 году они выросли на 79,1%, что является большим показателем, который

ухудшает качество кредитного портфеля банка. Просроченная задолженность юридических лиц в 2015 году выросла на 59510 тыс. руб.

В данном случае необходимо выяснять причину роста просроченной задолженности, поскольку она может происходить или в результате увеличения объемов кредитного портфеля, или в результате ухудшения уровня платежеспособности клиентов банка.

Для выявления причины роста используется коэффициент опережения (Ko), рассчитываемый как отношение темпов прироста кредитного портфеля банка к темпам прироста просроченных задолженностей. Если полученный результат больше 1, то это говорит о том, что объем просроченных задолженностей увеличивается в результате роста кредитного портфеля, что не является угрозой для финансового состояния банка. Если же полученный результат меньше 1, то это говорит о том, что процесс роста просроченных задолженностей связан с процессом ухудшения финансового положения кредитозаемщиков, что грозит банку потерей ликвидности.

Рассчитаем коэффициент опережения для ПАО «Сбербанк России» за анализируемый период.

Коэффициент опережения (2013-2015 гг.) = $63,1\%/79,1\% = 0,792$

Полученный результат меньше 1, что говорит о наличии резкого снижения платежеспособности клиентов банка.

Рассматривая структуру просроченных задолженностей ПАО «Сбербанк России» по типу заемщика, мы пришли к выводу, что за 2013-2015 гг. произошёл процесс увеличения удельного веса просроченных задолженностей физических лиц почти в 2 раза в 2015 году в сравнении с 2013 годом. Одновременно с этим наблюдается процесс увеличения просроченных задолженностей и корпоративных клиентов.

В целом существующие размеры просроченных задолженностей не являются критическими, поскольку составляют не более 5%, и свидетельствуют об эффективной работе кредитных подразделений ПАО

«Сбербанк России».

Важной характеристикой, которая оценивает качество кредитного портфеля, являются показатели величины резервов под возможные потери по кредитам. Проведем анализ динамики объемов резервов на возможные потери по кредитам (РВПС) и удельного веса списанных за счет РВПС кредитов в общем объеме кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» (таблица 2.4).

Таблица 2.4 – РВПС и списанные за счет него кредиты ПАО «Сбербанк России»

Год	Сумма РВПС (тыс. руб.)	Списания за счет РВПС* (тыс. руб.)	Общий объем кредитов (тыс. руб.)	Уд. вес списанных кредитов (%)
2013	966415	36145	9 067 856,01	0,41
2014	1390326	25248	11 594 327,01	0,22
2015	1420588	100652	14 739 713,02	0,71

Из таблицы 2.4 видно, что происходит увеличение сумм сформированного резерва на возможные потери. Наибольшие показатели роста РВПС произошли в 2014 году – резервы увеличились на 43,91% в сравнении с фактическими значениями 2013 года. В 2015 году суммы резервов увеличились на 2,20% в сравнении с 2014 годом. Процесс роста РВПС связан с процессом увеличения общих объемов выдаваемых кредитов.

В процессе оценки кредитного риска с использованием показателей РВПС, также необходимо рассчитывать коэффициент их опережения (K_o), позволяющий выяснять причины его роста. В том случае, если темп прироста кредитного портфеля выше темпа прироста РВПС ($K_o > 1$), то не представляется угроз для банка, так как именно процесс роста размещаемых кредитов определяет процесс роста РВПС в банке. Когда темп прироста РВПС выше темпа прироста кредитного портфеля ($K_o > 1$), то можно говорить о том, что финансовое состояние кредитозаемщиков ухудшается, что вынуждает банк до создавать резерв, страхуя себя от возможных потерь,

которые связаны с неплатежеспособностью клиентов.

Итак, темп прироста кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» за 2013–2015 гг. составил 63,1%, темп прироста РВПС 47%.

$$K_o = 63,1\% / 46\% = 1,37$$

Как показывают расчеты, коэффициент опережения больше 1, что определяет причины роста РВПС, связанные с процессом активного расширения объемов кредитования, данный факт положительно оценивает деятельность ПАО «Сбербанк России».

Для того чтобы определить показатели вероятных потерь по кредитам, необходимо рассмотреть миграцию просроченной задолженности за последние два года деятельности ПАО «Сбербанк России» и рассчитать коэффициент потерь (КП), то есть показатель потенциальных убытков по группе однородных кредитов. КП рассчитывают путем перемножения коэффициентов миграции (КМ) просроченных задолженности для всех групп однородных кредитов, которые следуют после данной группы. Коэффициент миграции (КМ) определяют, как отношение суммы просроченных кредитов, которые входят в определенную группу однородных кредитов на определенную дату и по которым заемщиками не было произведено исполнение условий кредитного договора к итоговой сумме по данной группе однородных кредитов.

По результатам всех рассматриваемых периодов рассчитывают среднее годовое значение по каждой из подгрупп. Рассмотрим миграционную статистику по портфелю юридических лиц КП в ПАО «Сбербанк России» (таблица А.1, приложение А).

Как видно из расчетов, произведенных в таблице А.1, самые значительные показатели коэффициента потерь среди портфеля юридических лиц принадлежат горнодобывающей промышленности (1,01%), самые незначительные – прочим отраслям кредитования (0,41%).

Наибольшие показатели коэффициента миграции наблюдаются среди

кредитов, которые просрочены на срок более одного года у всех отраслей кредитования, за исключением лизинговых компаний – в этой отрасли наибольшая миграция невозврата кредитов в срок наблюдается среди кредитов, которые просрочены на срок от 90 до 180 дней – годовой средний коэффициент миграции составляет в данном случае 80,76%, что уступает значению коэффициента миграции просроченных на срок более 1 года кредита, равному 71,61%.

Среди текущих кредитов наибольший переход в просроченную задолженность до 30 дней заметен в такой отрасли, как строительство – 8,81%, наименьший – среди прочих отраслей кредитования. Это значит, что наличие вероятности перехода текущей задолженности в просроченную в данных отраслях является соответственно наибольшей и наименьшей по кредитному портфелю юридически

Далее проведем анализ вероятных потерь (фактически ожидаемого кредитного риска) для текущих кредитов на конец 2015 года, которые можно вычислить путем перемножения коэффициента потерь на численное значение остатка непросроченных кредитов. Результаты представим в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Анализ вероятных потерь на конец 2015 г. по видам кредитов/отраслям кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк России», тыс. руб.

Вид кредита/отрасль кредитования	Текущий остаток тыс. руб.	КП, %	Вероятные потери, тыс. руб.
Горнодобывающая промышленность	3 503 055	1,01	35 031
Строительство	1 502 929	0,91	13 526
Лизинговые компании	893 402	0,81	7 147
Торговля	702 815	0,91	6 325
Прочие отрасли	83 890	0,42	336
Итого вероятных потерь по портфелю юридических лиц			62 365

Из таблицы 2.6 видно, что наличие вероятных потерь по портфелю юридических лиц составляет 62365000 руб.

Самые значительные потери, то есть фактически наибольший

кредитный риск, наблюдаются в области кредитования горнодобывающей промышленности – 35031055 рублей.

Следовательно, данный вид кредитования юридических лиц – самый рискованный в деятельности ПАО «Сбербанк России». И в исследуемом банке необходимо совершенствование процесса кредитования юридических лиц.

2.3 Особенности кредитования в ПАО «Сбербанк России»

В ПАО «Сбербанк России» г. Тольятти кредитованием юридических лиц занимаются специалисты кредитного отдела. Сотрудники отдела в процессе своей работы руководствуются рядом внутрибанковских положений и их целью является удовлетворение потребностей клиентов в кредитном банковском продукте.

Основные задачи кредитного отдела:

- а) привлечение денежных средств клиентов в рублях и иностранной валюте на условиях максимальной выгоды для банка;
- б) кредитование клиентов на условиях срочности, платности и возвратности;
- в) продвижение кредитных услуг и координирования деятельности платежной системы банка.

Кредитный отдел ПАО «Сбербанк России» выполняет следующие функции:

- а) обеспечение текущего мониторинга ситуации на рынке кредитных продуктов для корпоративных клиентов;
- б) разработка и внедрение новых условий по кредитам, при учете максимальной заинтересованности банка и клиентов;
- в) процесс проведения консультаций корпоративных клиентов по возможностям и условиям кредитования;
- г) разработка и внедрение нового ряда кредитных услуг, форм и

условий обслуживания корпоративных клиентов, при учете интересов банка и конкурентной среды, процесс минимизации рисков и потребностей корпоративных клиентов в получении подобных услуг;

д) работа по рассмотрению заявлений на предоставление кредитов корпоративным клиентам, по подготовке и оформлению заключений, по предоставлению заключений на рассмотрение Кредитного отдела или Правления банка;

е) работа по оформлению документов при выдаче кредитов корпоративным клиентам;

ж) в случае необходимости работа по проведению проверки и оценки высоколиквидных залогов, подлежащих процессу стандартизации;

з) процесс контроля хода выполнения кредитного соглашения и осуществления постоянного мониторинга по выданным кредитам до их полного погашения;

и) процесс обеспечения оперативного информирования корпоративных клиентов об условиях и перечне услуг, предоставляемых банком клиентам.

ПАО «Сбербанк России» имеет для предприятий при выборе кредитующего банка следующие достоинства:

- удобное расположение банка;
- уверенность в финансовом положении банка;
- наличие у банка постоянной возможности кредитования.

С целью получения кредита предприятия должны представить в ПАО «Сбербанк России» письменное ходатайство, которое содержало просьбу предприятия на получение долгосрочного кредита для приобретения товаров для компании.

ПАО «Сбербанк России» на основании финансовой информации компании делает выводы, об эффективности работы предприятий и их платежеспособности и кредитоспособности.

После того, как рассмотрена просьба о кредитовании, изучена

деятельность предприятия, определена его кредитоспособность, ПАО «Сбербанком России» принимается решение о предоставлении долгосрочных кредитов.

Кредиты предоставляются предприятию с отдельных счетов по учету кредита безналичным перечислением денежных средств, основываясь на платежных инструкциях предприятия в порядке предварительного платежа.

Процесс погашения кредита и начисленного по нему процента осуществляется:

- перечислением денежных средств с текущих (расчетных) счетов предприятий на основании его платежных инструкций, а при не предоставлении предприятие платежного поручения перечислением средств в процесс погашения задолженностей по кредитам;

- списанием средств платежными требованиями предприятий по акцепту с оплатой в день поступления в очередности, которая установлена законодательной базой РФ с текущих (расчетных) счетов предприятия;

- списанием мемориальными ордерами банка денежных средств с текущих (расчетных) счетов предприятий или выставлением к текущим (расчетным) счетам банком платежных требований, основываясь на исполнительных документах.

Кредиты предоставляются предприятиям на платной основе, по плавающим процентным ставкам, установленным первоначально в размере 17,5% годовых, которые изменяются и регулируются в зависимости от складывающихся ситуаций на денежно-кредитном рынке, требования и рекомендаций ЦБ РФ.

Кредитные риски при этом несут предприятия. Предприятия обязуются возвращать банку, полученные суммы денежных средств и уплачивать начисленный процент за процесс пользования кредитами. Кредиты носят целевой характер.

Период начисления процента: с 1-е по 20-е число и с 21-е по 30-е число

каждого месяца.

Расчетный период: с 21-го числа предыдущего месяца по 20-е число текущего месяца.

Сроки уплаты процентов: ежемесячно не позднее последнего операционного дня текущего месяца.

Каждый год по состоянию на 1 января ПАО «Сбербанк России» выдает обсуживающимся компаниям выписки по всему ряду открытых кредитов. Весь ряд платежных инструкций по кредитам, поступившим в течение текущего рабочего дня в банке (до 15.00 дня), исполняется ПАО «Сбербанком России» в течение этого же операционного дня, а поступившие кредиты после 15.00 дня исполняют в течении следующего операционного дня.

Платежная инструкция для перечисления кредитных долгов при условии отсутствия либо недостаточности средств на счете на момент их поступления в банк исполняется по мере поступлений на счет денег в этот же банковский день.

Если не исполнены (не надлежаще исполнены) в установленный срок обязательства по кредитным договорам, то они переносятся на соответствующий счет по учету просроченных задолженностей суммы кредитов и процента за процесс пользования ими в течении следующего рабочего дня после наступления сроков погашения. Затем устанавливаются по кредитам - с начислением процентных ставок, действующих по кредитным договорам на день отнесения на счет по учету просроченного кредита, повышенных на 3 %, по проценту - с взиманием пеней в размере 0,01% от сумм неуплаченного в сроки процента за каждый просроченный день.

Процесс кредитования корпоративных клиентов ПАО «Сбербанк России» осуществляется в российских рублях и иностранной валюте.

Ряд параметров кредитования (суммы, процентные ставки, комиссия) устанавливается в индивидуальном порядке в зависимости от уровня

финансовой устойчивости заемщиков, сроков кредитования и обеспечения.

Также важной задачей является управления кредитным риском по кредитным продуктам юридических лиц. Документы и материалы, регламентирующие процессы и методы управления кредитным риском юридических лиц в ПАО «Сбербанк России» основываются на рекомендациях по проведению проверки системы управления банковскими рисками в кредитной организации и определены организационной структурой ПАО «Сбербанк России». Эти документы представлены:

1) Основными положениями главного банка (положением о выдаче отдельных видов кредитов, положением о кредитном комитете банка, положением о функциональном распределении обязанностей и ответственности по отдельным этапам кредитования).

2) Документами коллективных органов банка, которые обосновывают осуществление банком кредитной деятельности (разрешение на выдачу кредита, пролонгацию задолженности, отнесение задолженности к сомнительной, её списание за счёт резерва) - Кредитная Политика ПАО «Сбербанк России».

3) Утвержденными главным банком типовыми формами и методическими разработками, обязательными к использованию при кредитовании юридических лиц (типовыми формами кредитных договоров, методическими разработками для определения кредитоспособности разных групп кредитозаемщиков, методическими разработками кредитного мониторинга, внутренними инструкциями.

Процесс оценки кредитного риска при кредитовании юридических лиц ПАО «Сбербанк России» осуществляет при помощи качественного и количественного метода.

Банк проводит анализ и группировку кредитов юридических лиц по качеству, что является очень важным, при оценке кредитного риска. Если банку известна структура кредитного портфеля по качеству и определен

средний процент проблемных, просроченных, безнадежных кредитов по каждой категории, то ПАО «Сбербанк России» получает возможность осуществления ряда мероприятий, которые направлены на снижение потерь по кредитным операциям с юридическими лицами.

Основные направления анализа качества кредита юридических лиц в ПАО «Сбербанк России» представлены:

- снижением кредитного риска по каждому конкретному кредиту;
- снижением потерь по кредитам на уровне кредитного портфеля юридических лиц ПАО «Сбербанк России» в целом.

При снижении кредитного риска по конкретному кредиту юридических лиц ПАО «Сбербанк России» осуществляет контроль предоставления и использования кредитов организациям, непрерывно отслеживает финансовое состояние кредитозаемщика, его кредитоспособность, направления использования кредита в течение всего периода предоставления кредита.

При снижении потерь по кредитам на уровне кредитного портфеля юридических лиц ПАО «Сбербанк России» классифицирует портфели кредитов по качеству, что дает возможность дифференциации степени контроля по их разным категориям.

Порядок осуществления контроля по кредитам предприятиям для каждого отдельного вида кредита определяет руководство ПАО «Сбербанк России».

При качественном способе оценки кредитного риска при кредитовании юридических лиц в ПАО «Сбербанк России» пользуются словесным описанием уровня риска и составлением кредитного рейтинга. Главной целью осуществления качественной оценки рисков является процесс принятия правильного решения о кредитовании юридических лиц, приемлемости залогов и переход к определению качественных параметров.

Кредитный рейтинг предприятий-заемщиков представлен двумя основными компонентами: анализа бизнеса и анализ финансового профиля.

Чтобы определить качество кредитного портфеля юридических лиц в ПАО «Сбербанк России» проводят расчет уровня кредитного риска от каждого кредитополучателя.

Кредитный рейтинг выражает мнение кредитного инспектора ПАО «Сбербанк России» относительно способности и готовности эмитента своевременно и в полном объеме выполнять свои финансовые обязательства.

Оценку риска кредитования организации в ПАО «Сбербанк России» проводят, оценивая кредитную историю (репутацию), финансы, менеджмент, обеспечение, рынок предприятия. Рейтинг организации определяется не только простым расчетом финансовых показателей, но и тщательным изучением всех важных характеристик бизнеса компании заемщика, которые представлены страховыми рисками, структурой отрасли и перспективами ее роста, конкурентными преимуществами предприятия, системой регулирования, менеджментом, стратегией.

Эксперты кредитного подразделения ПАО «Сбербанк России» определяют весовые коэффициенты по каждому направлению оценки (таблица 2.6).

Таблица 2.6 – Направления оценки и их весовые коэффициенты (внутренняя инструкция ПАО «Сбербанк России»)

Направление оценки кредитного риска	Вес
Кредитная история (репутация)	0,2
Финансы	0,3
Обеспечение	0,25
Менеджмент	0,15
Рынок/отрасль	0,2

Количество баллов, которые присваивают каждой группе показателей, находится в диапазоне от 0 до 100. Чем ниже балл, тем ниже кредитный риск. Вместе с тем 0 - это крайняя отрицательная оценка.

Таблица 2.7 – Оценка кредитной истории кредитополучателя в ПАО «Сбербанк России»

Полученные и погашенные кредиты/ Запрашиваемый кредит	Балл
Более 3	10
От 2 до 3	30
От 1,5 до 2	50
От 0,5 до 1,5	70
Менее 0,5	90
Кредитная история отсутствует (первый кредит)	100
Итого	100

Кредитную историю предприятия кредитополучателя в ПАО «Сбербанк России» анализируют за последние три года, либо с момента основания компании. Если отсутствует просроченная задолженность по кредитам, то определяют общую сумму кредитов, которые получены заемщиком за прошлые годы. В соответствии с этим идет присвоение определенного количества баллов.

Чтобы снизить кредитный риск отдельного кредитополучателя ПАО «Сбербанк России» пользуется моделью оценки вероятности банкротства, в основе данной модели лежит анализ финансового состояния кредитополучателя. Для расчета коэффициентов ликвидности, финансовой устойчивости, рентабельности, деловой активности и других параметров используют бухгалтерскую отчетность. Далее основываясь на значениях данных коэффициентов, делают выводы о кредитном риске и вероятности банкротства предприятия. При этом чтобы сформировать единую меру риска данные о финансовом состоянии предприятия кредитополучателя могут быть агрегированы при помощи различных способов. Например, оценка финансового состояния предприятия проводится с позиций соответствия либо несоответствия финансовых коэффициентов нормативным и среднеотраслевым значениям. Основная проблема, возникающая при использовании коэффициентного анализа, представляется зависимостью его эффективности от достоверности, используемой для расчета информации финансовой отчетности. В нашей стране, когда в целях снижения налогового

бремени показатели прибыли сознательно занижаются, данный анализ не может вскрыть объективной картины рисков организаций. Кроме того, рентабельность отдельной организации в значительной мере зависит от колебаний отечественной экономики, что никак не учитывается в приведенных моделях.

Таким образом, коэффициентный анализ в чистом виде, который используют кредитные эксперты ПАО «Сбербанк России», не дает объективной характеристики подверженности организации кредитному риску.

3 Пути совершенствования кредитных операций коммерческого банка с юридическими лицами (на примере ПАО «Сбербанк России»)

3.1 Мероприятия по совершенствованию кредитных операций банка с юридическими лицами

Таким образом, методика оценки кредитоспособности заемщика (юридических лиц) в исследуемом банке является недостаточно эффективной. В качестве совершенствования методики оценки кредитоспособности заемщика, предлагаем методику оценки потенциального заемщика (юридического лица) на основе совмещения оценок, полученных с помощью анкетного скоринга банка и скоринга БКИ (бюро кредитных историй).

Скоринговая технология, основанная на использовании статистических методах, дает кредитным организациям возможность успешного решения задач, по оценке вероятности дефолта заемщиков. При этом всегда актуальна проблема неполноты данных по кредитным историям заемщиков. Большинство кредитных организаций не имеют качественных и информативных данных о своих потенциальных заемщиках. Благодаря развитию сервисов, которые предоставляют в бюро кредитных историй, у кредитных организаций появилась возможность использования агрегированных данных о платежной дисциплине заемщика в виде скоринговых баллов бюро кредитных историй. Таким образом, процесс совмещения оценки риска заемщика по анкетному скорингу и оценки риска заемщика по кредитной истории (скоринг бюро кредитных историй), будет эффективнее, чем прогноз каждой из этих скоринговых моделей, которые взяты по отдельности. Скоринг бюро кредитных историй запрашивается при выдаче кредита и способствует предсказыванию вероятности возникновения у заявителей девяносто дневной непогашенной задолженности по кредитам на протяжении следующих двенадцати месяцев. Расчет скоринговой оценки

производят, основываясь на данных, имеющихся в кредитных отчетах. В процессе расчета балла необходимо учитывать ряд данных, характеризующих поведение заемщиков, которые представлены: давностью и длительностью кредитной истории; глубиной и частотой возникновения просроченных задолженностей, количеством открытых и закрытых счетов; типом используемых кредитов; суммой задолженности; количеством запросов кредитной истории и другой, доступной в бюро кредитных историй информацией.

Процесс построения совмещенной оценки включает два основных этапа, которые представлены: оценкой качества скоринга бюро кредитных портфелей на портфеле банковской организации; выбором способов совмещения внешних и внутренних оценок. При проведении анализа будем использовать данные трех крупных бюро кредитных историй Российской Федерации, имеющих совместный охват кредитных историй - 90% от общего числа заемщиков. По каждому бюро кредитных историй рассчитывается доля идентифицированных заявок (ХитРейт). ХитРейт является показателем, отражающим долю заявок, имеющих скоринговый балл.

С целью расчета используются одинаковые выборки, имеющие объем 200 тысяч заявок, отправленных в 3 бюро кредитных историй – бюро кредитных историй №1, бюро кредитных историй №2, бюро кредитных историй №3 (таблица 3.1).

Таблица 3.1 – Сравнительный анализ показателей ХитРейт по данным БКИ,%

Бюро кредитных историй №1		Бюро кредитных историй №2		Бюро кредитных историй №3	
Кол-во оценок	ХитРейт	Кол-во оценок	ХитРейт	Кол-во оценок	ХитРейт
157 785	48%	159 125	52%	165 837	57%

Наивысшим показателем ХитРейт обладает бюро кредитных историй №3. В данном бюро рассчитывается наибольшее количество оценок. Качество прогноза, который получен с использованием моделей бюро,

оценивается при помощи коэффициента Джини и критерия Колмогорова-Смирнова. Коэффициент Джини дает возможность оценить дискриминирующую способность модели, то есть способность отличия «хороших» и «плохих» заемщиков. Коэффициент Колмогорова-Смирнова указывает, насколько как на определенных уровнях скорингового балла и ниже доля рискованных кредитов превышает долю хороших. Чем больше разница между этими долями, тем выше этот показатель и тем эффективнее работает скоринговая модель (таблица 3.2).

Таблица 3.2 – Данные о показателях коэффициента Джини и Колмогорова-Смирнова

Показатели	Бюро кредитных историй №1	Бюро кредитных историй №2	Бюро кредитных историй №3	Анкетный скоринг
Коэффициент Джини	0.55	0.33	0.58	0.48
Коэффициент Колмогорова-Смирнова	39.51	24.71	44.59	46.31

Также интересным является процесс кумулятивного распределения «хороших» и «плохих» заемщиков.

В данном случае качество модели тем выше, чем меньше «хороших» заемщиков. Модель отсекает при одобрении 50% «плохих» заемщиков (таблица 3.3).

Таблица 3.3 – Процесс распределения надежных и ненадежных заемщиков

Модели	Ненадежные заемщики, %	Надежные заемщики, %
Бюро кредитных историй №1	50,98%	12.449-0
Бюро кредитных историй №2	50,57%	27.98%
Бюро кредитных историй №3	50,19%	12.57%
Анкетный скоринг	50,34%	10.91%

По данным из таблиц 3.2 и 3.3 видно, что бюро кредитных историй №2 является самым слабым по своим прогностическим качествам из всех исследуемых трех бюро.

В практике используются несколько методов для построения интегральной системы оценки. Согласно последовательной стратегии

заявитель, который не прошел определенный этап, не может перейти на следующий. В рамках последовательного подхода клиента оценивают сначала, основываясь на анкетном скоринге, потом на скоринге бюро кредитных историй.

Рисунок 3.1 показывает, что те клиенты, которые набрали по 1-ой модели балл ниже порогового, подлежат отсеиванию, и прекращению дальнейшей работы с ними.

При использовании же матричного подхода при применении общей системы оценки, функционирование ее элементов идет совместно, между прогнозами отдельных частей системы возможен компромисс. К примеру, если заемщиком получен низкий показатель по 1-ой из скоринговых моделей и высокий - по другой, то он имеет тогда удовлетворительную общую оценку.

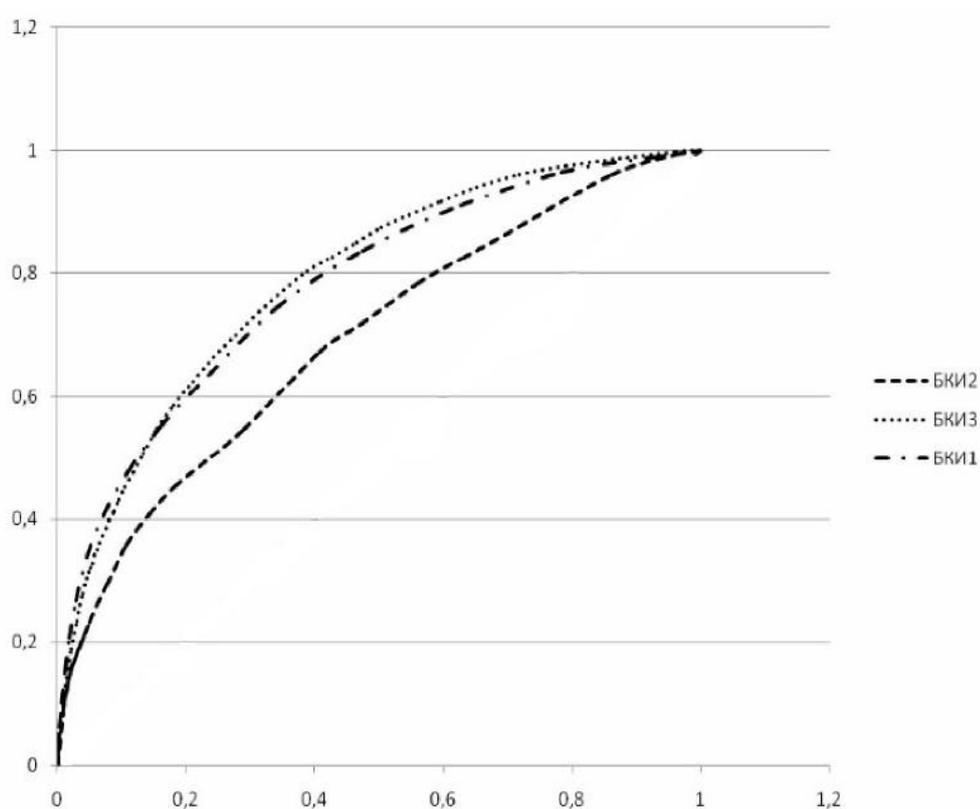


Рисунок 3.1 – Кривые скоринговых оценок 3 бюро кредитных историй
В процессе совмещения возможностей анкетного скоринга и скоринга

бюро кредитных историй нами были опробованы несколько подходов, включая последовательный и матричный подходы. В итоге был получен вариант комплексной оценки риска заемщиков.

Согласно данному варианту на 1-ом этапе, основанном на информации ретро-скоринга, была построена матрица оценок вероятностей.

Далее рассчитаем поправочные коэффициенты к оценке вероятности дефолта, которые получаем, основываясь на анкетном скоринге (таблица 3.4).

Таблица 3.4 – Показатели матрицы вероятностей и коэффициенты Бюро кредитных историй №3

Баллы по анкет. скорингу, %	Матрица вероятностей				Коэффициенты			
	Баллы бюро кредитных историй №3				Баллы бюро кредитных историй №3			
	≥755	От 755 до 722	От 722 до 678	< 678	≥755	От 755 до 722	От 722 до 678	< 678
0 до 2	0.35%	1.02%	1.35%	3.31%	0,32	0.92	1,23	2.99
2 до 4	0.87%	1,83%	3.18%	7.11%	0.31	0.64	1.11	2.45
4 до 6	1.44%	2.95%	3.69%	9.68%	0.28	0.61	0.76	1.99
6 до 8	1.97%	4,43%	5.79%	12.89%	0,29	0.65	0.84	1.87
8 до 10	2.41%	3.42%	7.61%	17,64%	0.28	0.39	0,86	1.98
10 - 12	3.33%	6,18%	8.46%	20.62%	0.31	0.57	0,78	1.88
12 - 14	4.33%	5.76%	6.95%	19.75%	0.34	0.45	0,56	1.54
14 - 16	4.38%	4.76%	11.31%	23.52%	0.28	0.33	0.77	1.59
1 - 18	4.51%	6.68%	11.67%	25.94%	0,28	0.38	0,68	1.54
> 18	7.58%	7.55%	14.03%	31.88%	0,31	0.31	0.54	1.29

Расчет поправочного коэффициента производится по формуле 1:

$$k = \frac{P_{i,j}}{a_i} \quad (1),$$

где k - поправочный коэффициент; $p_{i,j}$ – историческая оценка вероятности дефолта, которая рассчитывается, основываясь на ретро-скоринге, в i -м диапазоне анкетного скоринга и в j -м диапазоне скоринга бюро кредитных историй; a_i - средний скоринговый балл по i -му диапазону анкетного скоринга.

Окончательная оценка вероятности дефолта заемщиков получается при умножении балла, полученного при анкетном скоринге на показатель поправочного коэффициента, который соответствует группе заемщика,

определенной на основании набранных баллов.

При расчете, данным образом, значения вероятности дефолта заемщика, с использованием баллов, полученных при анкетном скоринге и баллов, полученных из каждого бюро кредитных историй, проведем сравнение коэффициента Джини и коэффициента Колмогорова-Смирнова (таблица 3.5).

Таблица 3.5 – Коэффициент Джини и коэффициент Колмогорова-Смирнова по совмещенным моделям

	Бюро кредитных историй №1 и Анкетный скоринг	Бюро кредитных историй №2 и Анкетный скоринг	Бюро кредитных историй №3 и Анкетный скоринг
Коэффициент Джини	0.68	0.68	0.72
Коэффициент Колмогорова-Смирнова	52.21	49.81	55.11

Данные таблицы 3.5 показывают увеличение индексов коэффициента Джини и коэффициента Колмогорова-Смирнова в процессе использования значений скоринговых баллов всех бюро кредитных историй. Также возможно включение в систему оценки заемщиков баллов внутренней модели, а также 2 бюро кредитных историй, чьи модели показывают лучшие результаты.

В данном случае это бюро кредитных историй №1 и бюро кредитных историй №3. Также представляется необходимым определение приоритета оценки одного из бюро кредитных историй.

Самым высоким показателем ХитРейт характеризуется бюро кредитных историй №3, в связи с этим его оценка берется за основу.

Схему использования баллов представим в таблице 3.6

Таблица 3.6 – Использование баллов бюро кредитных историй №3

Балл бюро кредитных историй №1	Балл бюро кредитных историй №3	Балл, который используется в модели
Есть	Есть	бюро кредитных историй №3
Есть	Нет	бюро кредитных историй №1
Нет	Есть	бюро кредитных историй №3
Нет	Нет	Анкетный скоринг

Коэффициент Джини и коэффициент Колмогорова-Смирнова по модели с 3 баллами представим в таблице 3.7.

Таблица 3.7 – Коэффициент Джини и коэффициент Колмогорова-Смирнова совмещенной модели по 2-ум бюро кредитных историй

	Коэффициент Джини	Коэффициент Колмогорова-Смирнова
Бюро кредитных историй №1, Бюро кредитных историй №3 и Анкетный скоринг	0.74	56.51

Использование предложенной методики оценки кредитоспособности заемщиков, используя применение скоринга бюро кредитных историй будет способствовать улучшению качества прогноза в исследуемом банке, который получен при помощи анкетного скоринга.

Чтобы оценить эффективность предложенной методики, выявим эффект ее применения в исследуемом банке. Чтобы достигнуть данной цели, нами была проведена оценка 3-х заемщиков (юрлиц) при помощи предложенной методики, оцененных выше по методике, которую традиционно использует исследуемый банк.

Первый этап оценки заемщика по предлагаемой нами методике представлен анализом анкетных данных заемщика (анкетным скорингом). Следующий этап представлен анализом данных, которые получены в бюро кредитных историй в момент подачи анкеты. При этом личные анкетные данные заемщика скрыты из-за конфиденциальности персональной информации. Далее определяем приоритет оценки 1-ого из бюро кредитных историй. Самым высоким показателем ХитРейт характеризуется третье бюро кредитных историй (57%), в связи с этим именно на данной оценке

основывается оценка заемщиков № 1, № 2 и № 3.

С целью осуществления проверки, также необходимо построить запрос в бюро кредитных историй №3, основываясь на данных паспортов клиентов, с учетом их согласия, по предоставлению и обработки персональных данных бюро кредитных историй. Обработка подобных запросов составляет по времени около двадцати минут. Результаты анализа скоринговой моделью бюро кредитных историй представляются электронным отчетом в формате PDF в *online* либо в виде пакетного запроса.

Проведем оценку заемщика № 1, используя предложенную методику.

Таблица 3.8 содержит полученную информацию на запрос по заемщику № 1, выбранному для проведения оценки.

Таблица 3.8 – Данные по запросу в БКИ №3 по заемщику № 1

Причины, по которым отмечается скоринговый балл	Скоринговый балл
T5: очень много запросов по кредитной истории по субъекту	657
E4: отсутствует свежая информация по счетам	
E0: демографическая информация	
P9: величина отношения текущей задолженности к сумме займа очень большая	

Рейтинговые баллы формируются бюро кредитных историй № 3, при основании на кредитную историю, с количеством набранных баллов, соответствующих определенным качествам заемщика.

Приведем интерпретацию результатов. Показатели данных результатов используют при принятии решения о выдаче либо отказе заемщику в кредитовании: > 690 – заем можно выдать клиенту сразу же и с использованием более выгодных условий; 650-690 – заем можно выдать клиенту, не используя дополнительные проверки; 640-650 – характеризуется высоким уровнем, который допускает принятие положительного решения при кредитовании. В этом случае банку банк назначает средний уровень проверки; 620-640 – необходимо провести тщательную проверку, но возможно кредитной организации стоит принять положительное решение о

кредитовании; 600-620 – эти условия заставляют многие консервативные банки, отказываться от такого клиента. Кредитные организации, придерживающиеся более гибкой политики, заемщика с данным уровнем качества принимают во внимание, но при этом назначают наивысший уровень проверки; < 600 - в этом случае банк полностью отказывается от кредитования такого клиента, и дальше заявку не рассматривает.

Заемщик № 1 при оценке по предложенной методике набрал 657 баллов, то есть, основываясь на результатах оценки данного клиента по предложенной методике, кредитование этого клиента можно проводить без осуществления дополнительных проверок. Этот же заемщик (№ 1), был оценен и по действующей в исследуемом банке методике, заключающейся в использовании анкетного скоринга оценки кредитоспособности заемщика и методике, основанной на расчете синтетического коэффициента кредитоспособности.

Согласно оценке заемщика № 1 по методике, используемой в банке, данное юридическое лицо относится к предельному уровню кредитоспособности, что говорит том, что данному заемщику, скорее всего не дадут кредит в этом банке. Следовательно, банк, оценивая заемщика № 1 по своей методике, потеряет надежного клиента.

Оценим заемщика № 2 по предложенной нами методике.

В таблице 3.9 представим полученные данные на запрос результаты по конкретному клиенту (заемщику № 2), который был отобран для проведения данного эксперимента.

Таблица 3.9 – Результаты на запрос в БКИ №3 по заемщику № 2

Причины, по которым отмечен скоринговый балл	Скоринговый балл
T5: много недавних запросов по кредитной истории по субъекту	640
E4: отсутствие свежей информации по счетам	
E0: демографические показатели	
P9: величина отношения текущей задолженности к сумме займа очень большая	

Данный заемщик по предложенной нами методике имеет 640 баллов, следовательно, согласно результатам оценки по предложенной методике, данный заемщик имеет высокий уровень, при котором допустимо положительное решение. В данном случае банку следует назначить средний уровень проверки. Этому же заемщику (№ 2), мы оценили по действующей в банке методике. Согласно оценке заемщика № 2 по методике, используемой в банке, данный заемщик относится к уровню кредитоспособности ниже предельной, что говорит том, что данному заемщику, не дадут кредит в этом банке. Следовательно, банк, оценивая заемщика № 2 по своей методике, потеряет еще одного надежного клиента.

Оценим заемщика № 3 по предложенной нами методике.

В таблице 3.10 представим полученные данные на запрос результаты по конкретному клиенту (заемщику № 3), который был отобран для проведения данного эксперимента.

Таблица 3.10 – Данные по запросу в БКИ №3 по заемщику № 3

Причины, по которым отмечается скоринговый балл	Скоринговый балл
T5: очень много запросов по кредитной истории по субъекту	680
E4: отсутствует свежая информация по счетам	
E0: демографическая информация	
P9: величина отношения текущей задолженности к сумме займа очень большая	

Заемщик № 3 при оценке по предложенной методике набрал 680 баллов, то есть основываясь на результатах оценки данного клиента по предложенной методике, кредитование этого клиента можно проводить без осуществления дополнительных проверок. Согласно оценке заемщика № 3 по методике, используемой в банке, данный заемщик относится к предельному уровню кредитоспособности, что говорит том, что данному заемщику, скорее всего не дадут кредит в этом банке. Следовательно, банк, оценивая заемщика № 3 по своей методике, потеряет третьего надежного клиента.

Теперь рассмотрим конкретный экономический эффект, который

получит банк, при использовании оценки заемщиков по предложенной нами методике. Согласно оценке заемщика № 1, № 2 и № 3 по действующей в методике, банк потеряет 3-х корпоративных клиентов.

Теперь рассчитаем конкретную сумму, которую потеряет банк при использовании оценки заемщиков по своей методике.

Согласно оценке заемщика (юрлиц) № 1, № 2 и № 3 по действующей в банке методике, ПАО «Сбербанк России» потеряет 3-х хороших клиентов, которые могут получить кредиты в банке.

Рассчитаем потери, которые понесет банк при отказе от кредитования 3-х заемщиков, оцененных отрицательно по их методике.

Допустим, заемщику № 1 банк мог выдать кредит без обеспечения на 3 года на сумму 600 000 руб. со ставкой в 21,5%. Таким образом, с погашением кредита банк получил бы прибыль 219337,11 руб.

Допустим, заемщику № 2 банк мог выдать кредит на 3 года на сумму 450 000 руб. со ставкой в 14,5%. Таким образом, с погашением кредита ПАО «Сбербанк России» получил бы прибыль 107619,83 руб.

Допустим, заемщику № 3 банк мог выдать автокредит на 3 года на сумму 600 000 руб. со ставкой в 21,5%. Таким образом, с погашением кредита ПАО «Сбербанк России» получил бы прибыль 219337,11 руб.

Следовательно, общие экономические потери банка от оценки заемщиков по их методике составят 546 294,05 руб.

Таким образом, можно сделать вывод, что методика оценки кредитоспособности заемщиков-юрлиц в исследуемом банке является недостаточно эффективной. Также отметим, что исследуемый банк имеет достаточно высокий уровень просроченной задолженности юрлиц. Следовательно, банку для принятия решения нужна более эффективная методика оценки кредитоспособности заемщика-юрлица. Поэтому в качестве совершенствования методики оценки кредитоспособности заемщика-юрлица, предлагаем методику оценки риска потенциального заемщика на основе

совмещения оценок, полученных с помощью анкетного скоринга банка и скоринга БКИ (бюро кредитных историй). Прибыль, которую получит банк от кредитования 3-х заемщиков, оцененных положительно по предложенной нами методике, составит (согласно произведенным выше расчетам) 546294,05 руб.

3.2 Перспективы развития кредитования юридических лиц в РФ

В последнее время ученые и практики обсуждают перспективы в развитии кредитования, в том числе и юридических лиц. Проведем анализ перспектив развития кредитования юридических лиц в РФ.

Отметим, что для того чтобы успешно функционировать российский рынок кредитования юридических лиц должен использовать опыт иностранных банков по ряду определенных направлений.

Наиболее перспективные для банков - его клиенты. Поэтому банкам необходимо заниматься изучением потребностей клиентов-юрлиц при помощи опросов, обработкой жалоб и предложений. Перспективным в этом плане является процесс изучения потребностей при помощи телефонных опросов постоянных и новых клиентов. Кроме этого, банкам необходимо осуществлять слежение за рядом банковских продуктов кредитования юридических лиц других коммерческих банков, выявляя среди них те, которые являются наиболее привлекательными для клиентов.

Для большей части российских банков перспективным является процесс применения принципов маркетинга. Отсутствие целевых маркетинговых подходов в их деятельности может приводить к процессу снижения прибыли, к потерям устойчивости и платежеспособности. Поэтому для того чтобы выжить и вести эффективную деятельность на внутренних рынках, а также выйти на зарубежные рынки капиталов, пассивность должна сменяться процессом активного целенаправленного маркетингового подхода.

На сегодняшний день в условиях жесткой конкуренции и исчерпания

потенциала развития кредитования крупного бизнеса банки вынуждены осваивать новые рынки.

Так, рынок кредитования малого и среднего предпринимательства (далее - МСП) в России в последние годы развивается более высокими темпами, чем в США и в Великобритании, и стабильно превышает темпы роста корпоративного кредитного портфеля в целом. Это позволяет говорить о том, что направление кредитов для МСП в России достаточно перспективно.

По данным ЦБ РФ, задолженность МСП стабильно возрастала в 2011-2015 гг., при этом доля просроченной задолженности в 2012 г. возросла, в период 2013-2015 гг. в целом была стабильна, а в 2015 г. – снизилась [65].

В соответствии с данными международного рейтингового агентства Moody's, в 2015 г. общий объем банковских кредитов МСП стабилизировался на уровне 15% ВВП (по сравнению с 10% в 2012 г.) [61].

Ernst&Young прогнозирует активный рост в 2016 году отдельных кредитных продуктов для МСП - факторинга и микрокредитования [58].

Так, факторинг - самый быстрорастущий рынок кредитных услуг для МСП в России. В 2012 г. его доля в ВВП выросла до 2.3%. Доля МСП сектора в новых сделках (2012 г.) около 40%. В конце 2016 года произойдет рост факторинга для МСП на уровне 56% в год (рисунок 3.2).

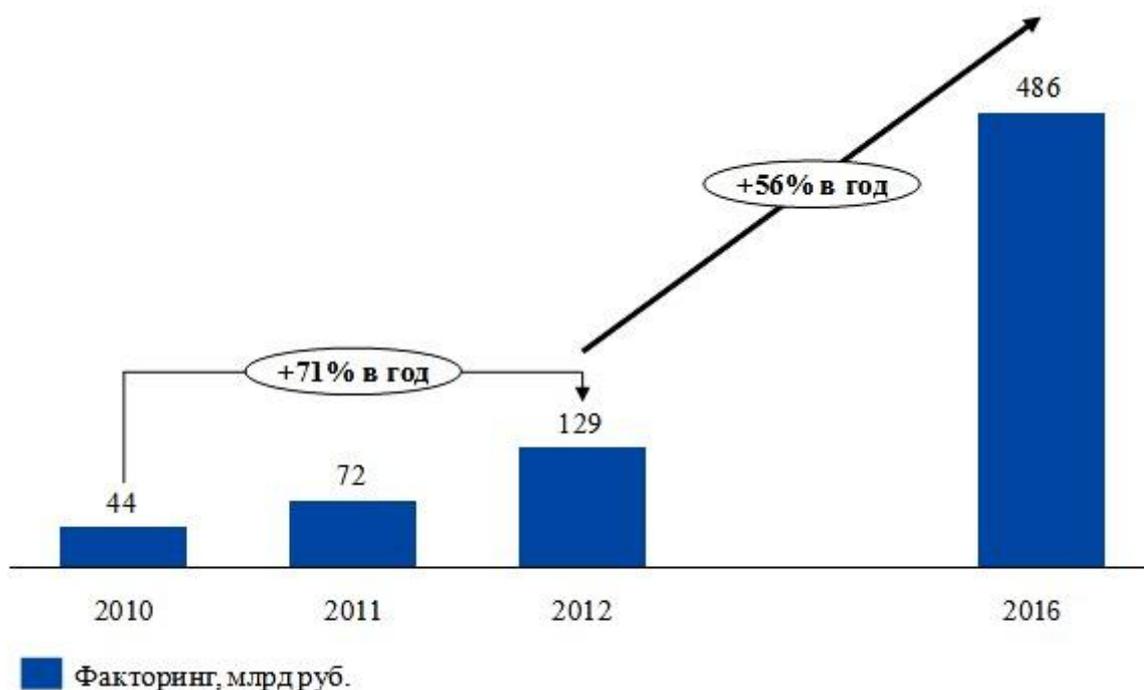


Рисунок 3.2 – Рост факторинга для МСП

Сегментация факторинговых услуг в России по состоянию на 2015 год:

- 63,3% на рынке факторинга принадлежит внутреннему факторингу с регрессом;
- 34,9% принадлежит внутреннему факторингу без регресса;
- 1,8% отводится международному факторингу.

В 2015 г. общие объемы портфеля микрофинансового сектора составляли около 48 млрд. рублей с показателем годового темпа роста 30%. Показатель доли малых и средних предприятий в этом портфеле составил 54% или 26 млрд. рублей в абсолютном выражении.

Компанией «Ernst&Young» прогнозируется наличие роста объема микрофинансирования, приходящегося на предприятия малого и среднего бизнеса, средним темпом порядка 52% за год [58].

Оценки «Эксперт РА» являются схожими: 45-50% в ближайшее время [64]. При этом, согласно данным прогнозов НАУМИР, «серые» сегменты микрофинансирования в 2016 году сократятся с 50 до 10% рынка, что повлечет за собой еще более существенное увеличение

микрофинансирования [62].

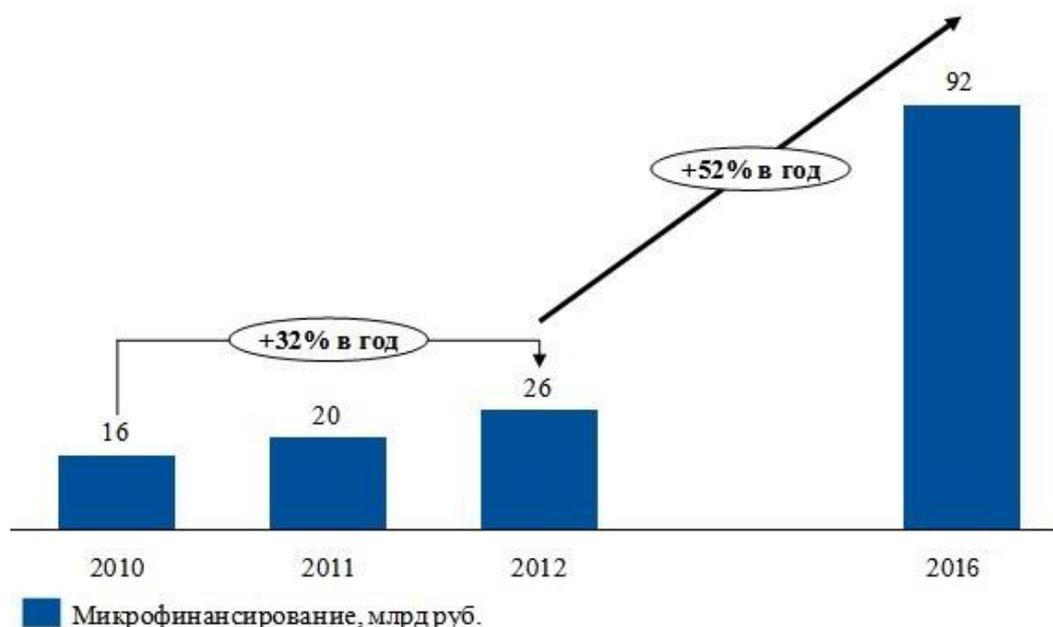


Рисунок 3.2 – Показатели роста микрофинансирования для предприятий малого и среднего бизнеса на уровне 52% за год

Итак, на сегодняшний день в условиях жесткой конкуренции и исчерпания потенциала развития кредитования крупного бизнеса банки вынуждены осваивать новые рынки (малые и средние предприятия).

Наличие высокого потенциала в развитии кредитного рынка малых и средних предприятий обусловлено рядом следующих ключевых факторов:

- низкая освоенность сегмента кредитной услугой и высокий потенциал роста спроса малых и средних предприятий на кредитный продукт;
- реализация госпрограммы, направленной на развитие кредитования малых и средних предприятий;
- развитие такого направления, как кредитный брокеридж.

О наличии низкой освоенности сегмента кредитной услугой и высокого потенциала роста спроса малых и средних предприятий на кредитный продукт позволяют утверждать следующие ключевые причины:

- более высокий темп роста сегмента кредитования малых и средних

предприятий в сравнении с сегментом кредитования крупных предприятий, наблюдаемый в Российской Федерации в целом и по регионам;

- наличие существенной нехватки во внешнем финансировании, сохраняющееся для малых и средних предприятий: согласно информации «Ernst&Young», более одного миллиона малых и средних предприятий нуждаются во внешних финансовых источниках [58];

- наличие стабильного роста инвестиций МСП, который позволяет говорить о наличии перспектив в развитии предприятий данного сектора;

- наличие высокого абсолютного прироста новых малых и средних предприятий – каждый год в РФ открываются более четырехсот тысяч новых организаций малого и среднего бизнеса.

Заключение

Итак, в первой главе бакалаврской работы были изучены теоретические аспекты кредитных операций коммерческого банка. Были рассмотрены понятие и сущность процесса кредитования, классификация кредитных операций коммерческого банка, а также законодательные и нормальные основы кредитования в коммерческих банках России.

Во второй главе был проведён анализ кредитных операций коммерческого банка с юридическими лицами на примере ПАО «Сбербанк России» г. Тольятти. Так, была представлена технико-экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России» и виды кредитных операций банка с юридическими лицами.

ПАО «Сбербанк России» г. Тольятти предоставляет комплекс услуг по кредитованию юридических лиц. Процесс кредитования юридических лиц в ПАО «Сбербанк России» осуществляется в российской валюте, для юридических лиц ПАО «Сбербанком России» предлагаются различные кредитные продукты.

Далее был проведён анализ кредитного портфеля юридических лиц ПАО «Сбербанк России».

Выявлено, что в ПАО «Сбербанк России» происходит процесс стабильного роста кредитного портфеля. Долгосрочные задолженности по кредитам за рассматриваемый период занимают наибольший удельный вес в общем объеме кредитов. Основная доля в кредитном портфеле ПАО «Сбербанк России» принадлежит кредитам юридических лиц. Все это позволяет сделать вывод о том, что процесс кредитования юридических лиц - наиболее востребованная клиентами банковская услуга, а доходы от нее - основные источники формирования прибыли банка.

В отраслевом составе кредитного портфеля юридических лиц ПАО «Сбербанк России» наибольшая доля принадлежит горнодобывающей

промышленности, строительству, лизингу и торговле (оптовой и розничной).

За анализируемый период происходит процесс улучшения качества кредитного портфеля корпоративных клиентов ПАО «Сбербанк России».

Показатели величины просроченных задолженностей увеличиваются в течение анализируемого периода и к 2015 году они выросли на 79,1%, что является большим показателем, который ухудшает качество кредитного портфеля банка. Просроченная задолженность юридических лиц в 2015 году выросла на 59510 тыс. руб.

Для выявления причины роста был рассчитан коэффициент опережения. Полученный результат меньше 1, что говорит о наличии резкого снижения платежеспособности клиентов банка.

Рассматривая структуру просроченных задолженностей ПАО «Сбербанк России» по типу заемщика, мы пришли к выводу, что за 2013-2015 гг. произошёл процесс увеличения удельного веса просроченных задолженностей физических лиц почти в 2 раза в 2015 году в сравнении с 2013 годом. Одновременно с этим наблюдается процесс увеличения просроченных задолженностей и корпоративных клиентов.

Самые значительные показатели коэффициента потерь среди портфеля юридических лиц принадлежат горнодобывающей промышленности (1,01%), самые незначительные – прочим отраслям кредитования (0,41%).

Среди текущих кредитов наибольший переход в просроченную задолженность до 30 дней заметен в такой отрасли, как строительство – 8,81%, наименьший – среди прочих отраслей кредитования.

Наличие вероятных потерь по портфелю юридических лиц составляет 62365000 руб. Самые значительные потери, то есть фактически наибольший кредитный риск, наблюдаются в области кредитования горнодобывающей промышленности – 35031055 рублей. Следовательно, данный вид кредитования юридических лиц – самый рискованный в деятельности ПАО «Сбербанк России».

По итогам проведенного анализа был сделан вывод о том, что в исследуемом банке необходимо совершенствование процесса кредитования юридических лиц.

Процесс оценки кредитного риска при кредитовании юридических лиц ПАО «Сбербанк России» осуществляет при помощи качественного и количественного метода.

Коэффициентный анализ в чистом виде, который используют кредитные эксперты ПАО «Сбербанк России», не дает объективной характеристики подверженности организации кредитному риску.

Таким образом, можно сделать вывод, что методика оценки кредитоспособности заемщиков – юридических лиц в исследуемом банке является недостаточно эффективной. Также отметим, что исследуемый банк имеет достаточно высокий уровень просроченной задолженности юридических лиц.

Следовательно, банку для принятия решения нужна более эффективная методика оценки кредитоспособности заемщика-юрлица.

Поэтому в качестве совершенствования методики оценки кредитоспособности заемщика-юрлица в третьей главе была предложена методика оценки риска потенциального заемщика на основе совмещения оценок, полученных с помощью анкетного скоринга банка и скоринга БКИ (бюро кредитных историй). Прибыль, которую получит банк от кредитования 3-х заемщиков, оцененных положительно по предложенной нами методике, составит (согласно произведенным выше расчетам) 546294,05 руб.

В заключительной части были выявлены перспективы развития кредитования юридических лиц в РФ.

Цели работы достигнуты. Задачи решены.

Список использованной литературы

Нормативно-правовые акты

1. «Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)»
2. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»
3. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях»
4. Федеральный закон от 28.06.2014 № 189-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О кредитных историях» и отдельные законодательные акты Российской Федерации»
5. Федеральный закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»
6. Федеральный закон от 16.07.1998 № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»
7. Федеральный закон от 18.07.2009 № 190-ФЗ «О кредитной кооперации»
8. Закон РФ от 07.02.1992 № 2300-1 «О защите прав потребителей»
9. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по задолженности» (утв. Банком России 26.03.2004 № 254-П) (Зарегистрировано в Минюсте России 26.04.2004 № 5774)
10. «Положение о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» (утв. Банком России 31.08.1998 № 54-П) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 29.09.1998 № 1619)
11. Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И «Об обязательных нормативах банков» (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012 № 26104)

12. Инструкция Банка России от 31.03.2004 № 112-И «Об обязательных нормативах кредитных организаций, осуществляющих эмиссию облигаций с ипотечным покрытием» (Зарегистрировано в Минюсте России 05.05.2004 № 5783)

Статистические сборники

13. Российский статистический ежегодник 2014. - М.: Росстат, 2015. – 775 с.

Учебники, монографии, брошюры

14. Алпатов Г.Е, Базулин Ю.В., Иванов В.В, Соколов Б.И. Деньги. Кредит. Банки. – М.: Академия, 2013. – 624 с.

15. Андреева О.В., Шевчик Е.В. Банковский менеджмент. - Ростов-на-Дону. - Ростовский государственный университет путей сообщения, 2014. - 211 с.

16. Банки и банковское дело / В. А. Боровкова. - М.: Юрайт, 2014. - 626 с.

17. Банковский менеджмент / И. Я. Лукасевич. - М.: Национальное образование, 2014. - 768 с.

18. Банковское дело / Н.И. Валенцева. - М.: КноРус, 2015. - 228 с.

19. Банковское дело / Г.Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. - М.: КноРус, 2012. - 592 с.

20. Банки и банковские операции / Под ред. Е.Ф. Жукова. - М.: Спутник, 2012. - 490 с.

21. Банковское дело / Под ред. В.И. Колесникова. – М.: Финансы и статистика, 2014. – 209 с.

22. Банковское дело / Под ред. В.И. Колесникова, Л.П. Кроливецкой. - М.: КноРус, 2013. – 218 с.

23. Бунге Н.Х. Теория *кредита*. – М.: Академия, 2014. – 360 с.

24. Вайн С. Оптимизация ресурсов современного банка. – М.: Альпина - Паблишер, 2014. – 200 с.
25. Волков А.А. Управление рисками в коммерческом банке. – М.: Омега-Л, 2014. – 160 с.
26. Гамза В.А. Безопасность банковской деятельности. - М.: Юрайт, 2013. - 528 с.
27. Герасименко А.С. Финансовый менеджмент. - М.: Альпина-Паблишер, 2014. - 532 с.
28. Загородников С.В. Финансы и кредит. - М.: Омега-Л, 2013. - 288 с.
29. Забелин П.Б., Моисеева Н.С. Основы стратегического управления. - М: Маркетинг, 2013. – 245 с.
30. Исаев Р.А. Банковский менеджмент. - М.: Инфа-М, 2013. – 130 с.
31. Кроливецкая Л.П. Банковское дело: кредитная деятельность коммерческих банков / Л. П. Кроливецкая, Е. В. Тихомирова. – М.: КноРус, 2013. – 238 с.
32. Лаврушин О.И. Финансы и кредит. – М.: Кнорус, 2013. – 320 с.
33. Ларионова И.В. Риск-менеджмент в коммерческом банке. – М.: Кнорус, 2013. – 456 с.
34. Лупу А.А. Банковский кредит. – М.: Дело и Сервис, 2013. – 480 с.
35. *Лексис В. Кредит и банки.* – М.: Перспектива, 2014. – 119 с.
36. Питер Роуз С. Банковский менеджмент: Пер. с англ. - М.: Академия, 2012. - 743 с.
37. Поморина М.А. Финансовое управление в коммерческом банке. – М.: Кнорус, 2013. – 376 с.
38. Роджер Л. Миллер, Дэвид Д. Ван-Хуз Современные деньги и банковское дело. Пер. с англ. изд. - М.: АСТ, 2012. - 855 с.
39. Тавасиев А.М. Организация деятельности коммерческих банков. – М.: Юрайт, 2013. – 736 с.

40. Шенаев, В. Н. Денежная и кредитная системы России. - М.: Академия, 2012. – 225 с.

Периодические издания

41. Андрианова Е.П. Современные подходы к управлению кредитным риском в коммерческом банке // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. - 2014. - Т. 87. - № 87-87 (03). - С. 690-716.

42. Былинкина В.С. Совершенствование управления кредитным риском // Наука и общество. - 2014. - № 2 (11). - С. 129-133.

43. Державина Т.Б. Маркетинговые инструменты повышения конкурентоспособности региональных коммерческих банков на рынке розничного кредитования // Вестник ОрелГИЭТ. - 2013. - № 4. - С. 107-111.

44. Казаренкова Н.П. Современные проблемы и перспективы развития розничного кредитования на региональном уровне // Финансы и кредит. - 2013.- № 36. - С. 12-15.

45. Краско С.А. Некоторые вопросы реализации дополнительных услуг на рынке кредитования // Интеграл. - 2013. - № 6. - С. 63-65.

46. Курбатов А.Я. Правовые проблемы кредитования // Банковское право. - 2013. - № 3. - С. 15-20.

47. Литвинов Е.О. Кредитное бремя заемщиков - физических лиц как показатель эффективности розничного кредитования // Вестник Института дружбы народов Кавказа «Теория экономики и управления народным хозяйством». - 2013. - № 9. С. 47-51.

48. Лукоянова Е.А. Управление кредитным риском в розничном кредитовании // Социально-экономические и технические системы. - 2013. - Т. 60. - № 3. - С. 57-64.

49. Полищук А.И., Полищук С.А. Глобализация кредитной системы: вектор развития и кредитные рейтинги // Финансы и кредит. - 2014. -

№ 43 (619). - С. 18-27.

50. Рыкова И.Н. Рынок розничного кредитования: тенденции и перспективы развития // Банковское дело. - 2013. - № 4. - С. 53-58.

51. Савченко Я.А. Проблемы розничного кредитования в России в условиях глобального кризиса // Вестник Волжского университета им. В.Н. Татищева. - 2013.- № 18. - С. 104-108.

52. Терновская Е.П., Гребеник Т.В. Качество кредитного портфеля российских банков: особенности оценки и управления // Интернет-журнал Науковедение. - 2014. - № 3. - С. 76.

53. Хетагуров А.Н. Управление кредитным риском и регулирование рисков кредитной деятельности коммерческих банков // Современные научные исследования. - 2014. - № 17 (2). - С. 14.

54. Хромов М.М. Банковский сектор // Экономическое развитие России. - 2014.- № 11. - С. 50-55.

55. Щербаков Е.А. Проблемы управления кредитным риском в коммерческом банке // Социально-экономические явления и процессы. - 2013. - № 8. - С. 132-135.

Диссертации и авторефераты диссертаций

56. Бахшиян А.К. Механизмы оценки и повышения качества банковских услуг в розничном кредитовании: теоретические и методические аспекты / диссертация на соискание ученой степени кандидата экономических наук. - Москва, 2013. – 194 с.

57. Кирсанова М.В. Развитие системы розничного кредитования в современных условиях / автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата экономических наук. - Саранск, 2013. - 18 с.

Электронные ресурсы

58. Агентство Ernst&Young. – (Электронный ресурс). - Режим

доступа: www.eu.com

59. Инюшин С.В. Основные подходы к кредитованию в условиях финансового кризиса. – (Электронный ресурс). - Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/osnovnye-podhody-k-kreditovaniyu-v-usloviyah-finansovogo-krizisa>

60. Крючков О.А. Моделирование кредитования предприятий коммерческими банками (на примере энергокомпаний). – (Электронный ресурс). - Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/modelirovanie-kreditovaniya-predpriyatiy-kommercheskimi-bankami-na-primere-energoкомпаний>

61. Международное рейтинговое агентство Moody's. – (Электронный ресурс). - Режим доступа: <https://www.moody.com>

62. НАУМИР. – (Электронный ресурс). - Режим доступа: www.rmcenter.ru/naumir/

63. Парфенов К.Г. Кредитные операции. – (Электронный ресурс). - Режим доступа: <http://www.klerk.ru/bank/articles/4182/>

64. Рейтинговое агентство РАЕХ («Эксперт РА»). – (Электронный ресурс). - Режим доступа: www.raexpert.ru/

65. ЦБ РФ. – (Электронный ресурс). - Режим доступа: www.cbr.ru

Приложение А
(обязательное)

Таблица А.1 – Анализ миграции просроченной задолженности по портфелю юридических лиц в ПАО «Сбербанк России»

Год	Текущ. остаток	До 30 дней	КМ,%	От 30 до 90	КМ, %	От 90 до 180	КМ, %	До года	КМ,%	Более 1 г.	КМ, %
Горнодобывающая промышленность											
2014	3051035	110032	3,61	63599	57,82	48717	76,61	41312	84,81	38048	92,11
2015	3503055	90193	2,62	48163	53,42	35785	74,31	27555	77,01	25433	92,31
Средний КМ, %			3,11		55,61		75,51		80,91		92,21
КП, %		$(3,1*55,6*75,5*80,9*92,2)*100\%=1,0\%$									
Строительство											
2014	2036022	155806	7,61	50149	32,21	25019	49,91	19456	77,82	15838	81,41
2015	1502929	149346	9,91	41058	27,51	20111	48,92	16890	83,91	15039	89,01
Средний КМ, %			8,81		29,91		49,41		80,91		85,21
КП, %		$(8,8*29,9*49,4*80,9*85,2)*100\%=0,91\%$									
Лизинговые компании											
2014	904821	70177	7,81	21089	30,11	17039	80,82	10938	64,21	7902	72,21
2015	893402	68902	7,71	18302	26,61	14776	80,72	7890	53,41	5590	70,91
Средний КМ, %			7,76		28,41		80,76		58,81		71,62
КП, %		$(7,75*28,4*80,75*58,8*71,6)*100\%=0,81\%$									
Торговля											
2014	652042	26734	4,11	11389	42,61	7437	65,32	6054	81,42	5515	91,11

2015	702815	30221	4,31	13720	45,41	9453	68,92	7392	78,23	6572	88,92
Средний КМ, %			4,21		44,01		67,12		79,82		90,02
КП, %		$(4,2*44,0*67,1*79,8*90,0)*100\%=0,91\%$									
Прочие отрасли											
2014	90747	2269	2,52	769	33,91	500	65,02	407	81,42	381	93,71
2015	83890	2433	2,92	854	35,11	470	55,03	389	82,83	376	96,71
Средний КМ, %			2,71		34,51		60,02		82,13		95,21
КП, %		$(2,7*34,5*60,0*82,1*95,2)*100\%=0,41\%$									

Бакалаврская работа выполнена мною самостоятельно.

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

Отпечатано в 1 экземпляре.

Библиография составляет __ наименований.

Один экземпляр сдан на кафедру « ____ » _____ 2016 г.

Дата «__» _____ 2016 г.

Студент _____ (_____)