

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

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

на тему «Кредитная политика коммерческого Банка (на примере ПАО Банк
ЗЕНИТ)»

Студент Н.Г. Метелкина
(инициалы, фамилия) (личная подпись)

Руководитель к.э.н., доцент А.А.Шерстобитова
(ученая степень, звание, инициалы, фамилия) (личная подпись)

Допустить к защите
Заведующий кафедрой д.э.н., профессор Курилова А.А.
(инициалы, фамилия) (личная подпись)

« » _____ 2016г.

Тольятти 2016 г.

Аннотация

Актуальность данной темы заключается также и в том, что кредитная политика коммерческого Банка, является основополагающим элементом процесса управления кредитным портфелем, определяя долгосрочные целевые установки Банка в данной сфере деятельности, учитывая общую направленность функционирования Банка, а также инструменты и процедуры непосредственной работы служащих в процессе управления.

Целью бакалаврской работы является анализ кредитной политики Банка и направления организации развития кредитования.

Объектом бакалаврского исследования выступает ПАО Банк ЗЕНИТ.

Практическая значимость работы заключается в том, что результаты исследования и предложенные рекомендации могут быть использованы в исследуемой кредитной организации при организации и совершенствовании кредитной политики, с целью улучшения финансовых результатов Банка.

Бакалаврская работа составляет 90 страниц, имеет 3 главы, 50 использованных литературных источников.

В первой главе работы рассмотрены теоретические аспекты кредитной политики Банка. Во второй главе работы показаны результаты оценки кредитной политики в ПАО Банк ЗЕНИТ. В третьей главе рассматриваются пути совершенствования кредитной политики Банка и оценивается эффективность предложенных мероприятий.

Ключевые слова: кредитная политика, кредит, кредитный портфель, кредитоспособность, кредитный риск, экономическая эффективность.

Содержание

Введение.....	4
1. Теоретические вопросы реализации кредитной политики коммерческого Банка	7
1.1. Содержание кредитной политики коммерческого банка	7
1.2. Характеристика элементов кредитной политики	9
1.3. Организация кредитного процесса в банке	15
2. Анализ кредитной политики ПАО Банк ЗЕНИТ	18
2.1. Исследование основных показателей кредитной деятельности Банка	18
2.2. Оценка качества кредитного портфеля банка.....	30
2.3. Оценка кредитоспособности заемщиков банка	39
3. Направления повышения эффективности кредитной политики ПАО Банк ЗЕНИТ	49
3.1. Предложения по совершенствованию кредитной деятельности коммерческого банка	49
3.2. Применение методов минимизации кредитного риска в банке	56
Заключение	68
Список использованной литературы.....	74
Приложение	78

Введение

Особенность современного этапа развития экономики - формирование рыночных отношений, обуславливающих специфическую роль банковского кредитования. Долгосрочные кредитные ресурсы банков должны стать основой нового инвестиционного цикла в реальном секторе экономики. Без этого практически невозможно осуществлять массовое обновление основных производственных фондов в отраслях производственной сферы, которые в настоящее время изношены более чем на 70%. Для развития рынка долгосрочного банковского кредитования необходима финансовая стабилизация в стране.

Банки должны иметь такие условия деятельности на финансовом рынке, которые сделали бы выгодными долгосрочные кредиты, как для самих Банков, так и для заемщиков. Краткосрочное банковское кредитование способствует поддержанию непрерывности кругооборота фондов действующих предприятий, а также обслуживанию процесса реализации производственных товаров, что особенно важно на этапе становления производственных товаров и рыночных отношений. Кредитные операции коммерческих банков являются основным источником процентных доходов, то есть кредитные операции банка основной критерий формирования финансового результата его деятельности. От способа осуществления кредитной политики Банка в конечном итоге будет зависеть надежность и устойчивость его деятельности в целом.

Все эти аргументы служат обоснованием актуальности проблематики выбранной темы, которая в современных условиях не вызывает сомнений. Одной из основных проблем функционирования российских банков в современных условиях является нарастание кредитного риска, связанного с невозвратом заемщиками взятых у банков кредитов, хотя кредитование предприятий и организаций в валюте Российской Федерации является одним из наиболее существенных резервов развития банковской системы в сфере активных операций. В рамках задачи минимизации кредитного риска основным способом избежания невозврата ссуды является тщательная разработка коммерческими Банками

всесторонне обоснованной кредитной политики, призванной учесть как макроэкономические тенденции, так и особенности функционирования конкретной кредитной организации.

Суть кредитной политики банка составляет его стратегия и тактика в сфере получения и предоставления кредитов.

Актуальность данной темы заключается также и в том, что кредитная политика коммерческого банка, является основополагающим элементом процесса управления кредитным портфелем, определяя долгосрочные целевые установки кредитной организации в данной сфере деятельности, учитывая общую направленность функционирования банка, а также инструменты и процедуры непосредственной работы служащих в процессе управления.

Целью бакалаврской работы является анализ кредитной политики банка и направления организации развития кредитования.

Для достижения поставленной цели необходимо решить следующие задачи:

1. изучить теоретические подходы к содержанию кредитной политики коммерческого банка;
2. рассмотреть организацию кредитования в банке;
3. изучить особенности организации кредитной деятельности ПАО Банк ЗЕНИТ;
4. оценить качество кредитного портфеля банка;
5. проанализировать кредитоспособности заемщиков ПАО Банк ЗЕНИТ;
6. определить основные направления повышения эффективности кредитной политики ПАО Банк ЗЕНИТ.

Объектом исследования данной бакалаврской работы является Самарский филиал ПАО Банк ЗЕНИТ.

Предметом исследования являются отношения, возникающие в процессе осуществления кредитной деятельности коммерческих банков и направления повышения эффективности кредитования.

Теоретической и методологической основой бакалаврской работы послужили труды отечественных и зарубежных ученых-экономистов, публикации периодической печати, посвященные теоретическим вопросам и практическим проблемам Банковского кредита и кредитной деятельности коммерческого Банка. Исследование прикладных аспектов кредитной деятельности коммерческих Банков основывалось на законодательных и нормативных актах Российской Федерации, регулирующих банковскую деятельность в целом и кредитные операции в частности.

Информационную основу исследования составили данные финансовой и внутренней отчетности ПАО Банк ЗЕНИТ.

1. Теоретические вопросы реализации кредитной политики коммерческого Банка

1.1. Содержание кредитной политики коммерческого Банка

В условиях рыночной экономики основной формой кредита является Банковский кредит. Позитивный опыт деятельности банков различных стран свидетельствует о том, что эффективное управление кредитами – главный источник Банковской прибыли. Поэтому разработка кредитной политики Банками и реализация ее основных аспектов представляет несомненный практический интерес для совершенствования деятельности Банков в современных условиях хозяйствования.

Кредитная политика определяет курс, которого придерживается Банк в области кредитования и представляет собой способ выполнения последовательно связанных действий, обеспечивающих рациональный уровень эффективности кредитной деятельности банка [21;14].

Стратегия и тактика в области получения и предоставления кредитов составляют существенную часть общей кредитной политики коммерческого Банка. Стратегия Банка в области кредитования – это совокупность определенных действий финансового управления в целях эффективного и оптимального процесса организации кредитования.. Тактика состоит в применении определенных способов и приемов достижения целей.

К основным элементам кредитной политики относятся: цели и задачи политики; выбор направления кредитования; технология кредитных операций; контроль кредитования.

Цель кредитной политики – удовлетворять потребности клиентов в получении дополнительных денежных средств. Это средства, полученные на возвратной основе, обеспечивают жизнедеятельность предприятий, организаций, других юридических и физических лиц, создают условия для непрерывности производственного процесса. Банк, будучи партнером своих клиентов, помогает развитию отраслей народного хозяйства, новых производств и регионов. При

этом банки реализуют и свои собственные цели как коммерческое предприятие – интересы получения прибыли.

Задачи кредитной политики имеют более частный характер: они могут быть связаны с улучшением состава банковских кредитов, необходимостью ускорения их оборачиваемости, повышения удельного веса обеспеченных ссуд и т.д.

Создание кредитной политики банка входит в один из этапов планирования. Утвердить кредитную политику означает сформулировать следующие вопросы: приоритеты банка на кредитном рынке; объекты кредитования; категории заемщиков; характер отношений с заемщиками; виды и размеры кредитов; схемы обслуживания кредитов; формы обеспечения возвратности кредитов ; ожидаемый уровень рентабельности кредитов.

По наличию данного документа Центральный Банк РФ оценивает состояние внутри банковского контроля [32; 410].

Это описание кредитной политики имеет особое значение для любой кредитной организации. Тут раскрывается содержание всех аспектов кредитования и должностные инструкции сотрудников кредитной организации. Соблюдение вышесказанных положений о кредитной политике позволяет кредитной организации сформировать эффективный кредитный портфель, способствующий достижению целей банковского управления..

Как показывает практика, кредитная политика эффективна тогда, когда кредитные эксперты сами участвуют в ее создании. Если этот документ написан только старшим кредитным менеджером, именно для него он станет руководством к действию, а не для всех работников Банка, занимающихся кредитованием. Только детальное обсуждение и совместная разработка кредитной политики кредитными экспертами и менеджерами сделают ее реалистичной и исполнимой.

1.2. Характеристика элементов кредитной политики

Для поддержания кредитной политики на высоком и качественном уровне, ее следует подвергать периодическим уточнениям как на уровне законодательства так и внутри самой кредитной организации. По крайней мере, раз в год сотрудники кредитного департамента должны анализировать документ о кредитной политике и письменно отчитываться о том, что ими сделано для ее реализации.

Документами о кредитной политике располагают все кредитные организации рыночной экономики. Есть подобный документ и в отдельных российских банках. Однако в большинстве из них этот документ служит лишь для того, чтобы формально соответствовать мировым требованиям органов Банковского надзора.

Кредитная политика должна опираться на реальные возможности. Например, не имеет смысла заявлять в документе о кредитной политике, что Банк готов выдавать все виды кредитов на различные сроки, если его реальные финансовые ресурсы и текущая рыночная ситуация дает мало шансов на развитие такого рода деятельности.

В документе о кредитной политике кредитной организации зафиксированы общепринятые принципы кредитного управления. Различия содержания документов в области кредитной политики вытекают из разных целей, рынков, финансовых структур, размера капитала, опыта сотрудников конкретных банков. Каждая кредитная организация разрабатывает свою эффективную кредитную политику, в которой наряду с ключевыми положениями отражены характерные особенности и возможности банка. Эффективность подобного документа зависит от его максимальной реалистичности, поэтому он должен быть достаточно конкретным.

В целях кредитной политики, содержатся ориентиры, к достижению которых стремится Банк, среди них:

1. максимизация доходов от долгосрочных или краткосрочных ссудных операций;

2. одобрение кредитов на развитие реальной экономики и в рыночной сфере деятельности Банка;
3. подбор надежных и платежеспособных стабильных клиентов;
4. обучение и повышение квалификации специалистов и управленческого персонала Банка;
5. поддержание необходимого соотношения кредитов и ресурсов Банка, максимальная задолженность по кредитам;
6. корреляция по срокам активов и пассивов Банка для обеспечения должного уровня ликвидности;
7. минимизация рисков;
8. адаптация кредитной политики к изменяющимся политическим, экономическим, законодательным и конкурентным условиям.

Кредитная политика должна охватывать вопросы порядка выдачи ссуд директорам банка и подконтрольным им фирмам, их менеджерам и служащим. Для таких сотрудников устанавливаются требования о раскрытии информации по деловым связям с другими экономическими структурами, периодичности представления подобной информации.

В разделе «Основы кредитной политики» главное внимание обращено на ее обоснование, толкование и реализацию. Назначается должностное лицо, ответственное за выполнение этой работы, в большинстве случаев эта функция ложится на директора кредитного департамента Банка, его первого заместителя. В этом разделе рассматриваются процедуры уточнения (пересмотра) политики. Уточнение должно осуществляться ежегодно, а при необходимости — чаще. Директор кредитного департамента представляет предложения по ее уточнению (пересмотру) совету директоров. Одобрение изменений кредитной политики фиксируются в протоколе заседания совета директоров. Одна из задач уточнений — обеспечить соответствие политики Банка его программным целям, долгосрочным и ежегодным планам деятельности, изменяющимся ресурсам и ситуации на кредитном рынке. В документе должно быть обращено внимание на обязанность всех служащих Банка, занимающихся кредитованием,

знать кредитную политику и осуществлять свою деятельность в соответствии с этой политикой.

В разделе документа о полномочиях по выдаче кредитов говорится о том, что совет директоров отвечает за выдачу кредитов, в то же время делегирует свои полномочия конкретным работникам или же особым группам и органам. Такими уполномоченными могут быть конкретные служащие либо лица, занимающие конкретные должности; директор кредитного департамента; кредитные комитеты, состав которых определяется документом по кредитной политике.

В документе о кредитной политике должны содержаться обязательные условия одобрения кредитов. Например, ссуды на приобретение постоянного капитала могут быть выданы только при соблюдении следующих условий:

1. кредит обеспечен ликвидационной стоимостью залога с разумным излишком;
2. Банк получает периодические отчеты о финансовом состоянии заемщика и о состоянии залога, предоставленного в обеспечение кредита;
3. проведение персоналом Банка периодических проверок состояния залога. Занесение результатов проверок в кредитное дело;
4. цена (процентная ставка) включает дополнительные расходы, связанные с контролем за финансовым состоянием заемщика и состоянием залога;
5. отсутствие убытков в финансовой отчетности заемщика
6. объем портфеля его Банковских кредитов укладывается в какие-то рамки (например, не больше объема выручки за 2 месяца);
7. владельцы готовы дать личные поручительства по кредиту;
8. персонал Банка должен обладать достаточным опытом администрирования подобных кредитов.

В разделе содержится описание желательных (приемлемых) для Банков кредитов с учетом неоднородности рынков, величины капиталов Банков, опыта Банковских служащих, занимающихся кредитами. Речь может идти о следующем:

1. краткосрочных кредитах коммерческим и сельскохозяйственным предприятиям на приобретение текущих активов или оплату текущих издержек с погашением за счет оборота текущих активов. Такие ссуды должны погашаться в течение года, а если это не происходит, остаток ссуды в конце коммерческого цикла должен быть переоформлен как долгосрочная ссуда с соответствующей амортизацией;

2. срочных кредитах коммерческим и сельскохозяйственным предприятиям, способным погашать их в приемлемые для Банка и заемщика сроки;

3. ссудах под закладные первой очереди, которые можно продать на вторичном рынке, или ссудах с характеристиками чувствительности к колебаниям процентных ставок, соответствующими стратегии Банка в области управления ресурсами;

4. кредитах с погашением в рассрочку: потребительском кредите, выдаваемом равными долями в течение оговоренного срока, в том числе на покупку домов, квартир, автомобилей;

5. долевом участии в ссудах, выданных другими Банками, когда заемщик соответствует требованиям Банка;

6. кредитах для финансирования транспортировки товаров при условии страхования с соответствующим мониторингом;

7. промежуточных кредитах на строительство с твердыми обязательствами по погашению.

В документе о кредитной политике проще классифицировать кредиты, которые нежелательно выдавать, чем те, которые предпочтительны для Банка. Нежелательные ссуды могут быть описаны очень конкретно. Например, если Банк имеет опыт неудачного кредитования строительных компаний, выдача таких ссуд может быть просто запрещена.

Так же существуют общие характеристики нежелательных ссуд:

1. ссуды со спекулятивными целями;

2. одноразовые ссуды, которые в конечном итоге не приведут к установлению долгосрочных деловых отношений с клиентом;

3. неудовлетворительные по срокам (с учетом характера и срочности Банковских кредитных ресурсов);

4. ссуды новым предприятиям, уровень капитализации которых ниже установленных Банком стандартов.

Понятие «Администрирование кредитов», включающее следующие положения:

1. Процесс одобрения кредита: кредитное описание всей процедуры одобрения кредитов в Банке.

2. Кредитное дело: определение ответственности за открытие и ведение кредитного дела, условия заведения дела и доступ к нему. Содержание кредитного дела должно иметь краткое описание. Например, документ о кредитной политике указывает, что кредитное дело должно содержать критерии: ответственность кредитного служащего за презентацию кредитной заявки; исходные данные, достаточные для установления размера, назначения, источника и графика погашения кредита. Особо указываются такие сведения, как финансовые отчеты о деятельности заемщика, кредитные расследования и замечания кредитного комитета.

3. Обеспечение. Должна быть определена ответственность кредитных работников за проверку, оформление, оценку, контроль и управление залогом, когда тот получен.

4. Мониторинг. Должны быть определены обязанности кредитного эксперта, отвечающего за все аспекты выданного Банком при его действии кредита, включая контроль за получением заемщиком кредита, его использования и погашения.

5. Ревизия кредитов. В документе должно быть определено, кто должен ревизовать кредиты и с какими целями. Кредитная политика также предусматривает ревизию просроченных и истекающих сроков займов.

6. Выявление проблемных кредитов и управление ими. В документе кредитной политике необходимо предусмотреть ответственное кредитных ме-

неджеров и инспекторов за выявление и работу с проблемными кредитами и дать описание соответствующей процедуры.

7. Списание проблемных кредитов. Перечисляются условия, при которых могут быть списаны проблемные кредиты.

8. Обращение взыскания на залог.

9. Пересмотр резервов на покрытие убытков по ссудам. Такие резервы подлежат периодическому пересмотру советом директоров на основании мотивированных предложений кредитного департамента.

В документе о кредитной политике обычно есть раздел (глава) «Разное», где дано описание нестандартных ситуаций и условий, которые не вписываются в другие разделы (главы). Речь идет, например, об аккредитивных и инкассовых операциях, процедурах участия в консорционных кредитах или об условиях, при которых кредиты не могут быть пролонгированы.

Кредитная политика создает основу для всего процесса кредитования. Кредитная политика, утвержденная председателем (президентом) Банка после ее рассмотрения советом директоров, является основой разумного управления кредитами. Эта политика определяет основу действий председателя (президента) совета директоров, правления Банка, кредитного комитета и кредитного департамента, а также дает возможность внешним и внутренним аудиторам, иностранным и национальным кредитным организациям оценить уровень кредитного менеджмента в Банке [29;319].

Возможности в сфере кредитования:

1. ухудшение позиций конкурентов;
2. рост уровня доходов населения;
3. улучшение инвестиционного климата в стране, снижение инфляции;
4. распространение электронных платежей.

Угрозы в сфере кредитования:

1. экономическая ситуация (влияние общего состояния экономики, под воздействием которого формируется покупательский спрос и манеры тратить деньги);
2. интенсивность;
3. угроза появления новых конкурентов;
4. давление со стороны товаров-заменителей (например, предлагаемая организациями беспроцентная рассрочка).

В действительности российских коммерческих Банков взаимодействие стратегии и культуры можно наблюдать далеко не всегда, хотя каждая из них обеспечивает лишь половину успеха кредитной организации [31;409].

1.3. Организация кредитного процесса в банке

При организации кредитных операций усилия коммерческих Банков направлены на то, чтобы избежать или хотя бы минимизировать возможные потери от неисполнения клиентами своих обязательств по кредитному договору.

Кредитный процесс — это процесс организации кредитной деятельности Банка, состоящий из совокупности последовательных этапов: от рассмотрения кредитной заявки до погашения ссудной задолженности кредитополучателем. В различной исследуемой экономической литературе [12, 14, 32] выделяют следующие стадии кредитного процесса:

Первая стадия - рассмотрение заявки на получение кредита и интервью с потенциальным заемщиком.

Вторая стадия - оценка кредитоспособности заявителя.

Третья стадия - изучение достаточности, приемлемости и ликвидности материальных и нематериальных ценностей в качестве обеспечения кредита.

Четвертая стадия - структурирование кредита и заключение кредитного договора.

Пятая стадия - предоставление кредита.

Шестая стадия - обслуживание кредита.

Седьмая стадия - погашение кредита.

Традиционная схема организации работы Банка по обслуживанию клиентов — потенциальных кредитополучателей — долгое время строилась как «многоконтактная» модель сотрудничества клиента с различными кредитными подразделениями в Банке. Многоконтактное обслуживание клиентов Банка отражено на рисунке 1.1.

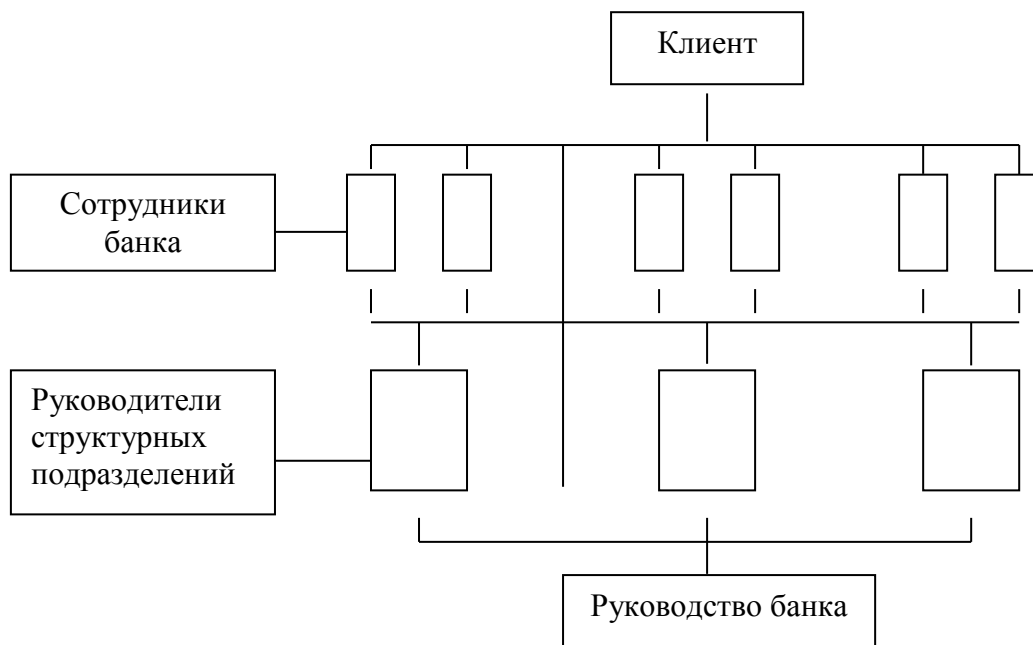


Рисунок 1.1 - Многоконтактное обслуживание клиентов банка

В качестве альтернативы может применяться механизм «уполномоченного менеджера по кредитам» или, другими словами, одноконтактное обслуживание клиента Банка отражено на рисунке 1.2. Каждый из них требует индивидуального подхода, учитывающего особенности планирования бизнеса, государственного регулирования инвестиционной деятельности и др. Чтобы разобраться в сущности вопроса, целесообразно поэтапно рассмотреть процедуру выдачи инвестиционного кредита, входящих в кредитный процесс коммерческого Банка. Таким образом, можно сделать следующие выводы, что кредитная политика представляет собой способ выполнения последовательно связанных действий, которые обеспечивают рациональный уровень эффективности кредитной деятельности Банка, удовлетворяя потребности клиентов в получении дополнительных денежных средств.



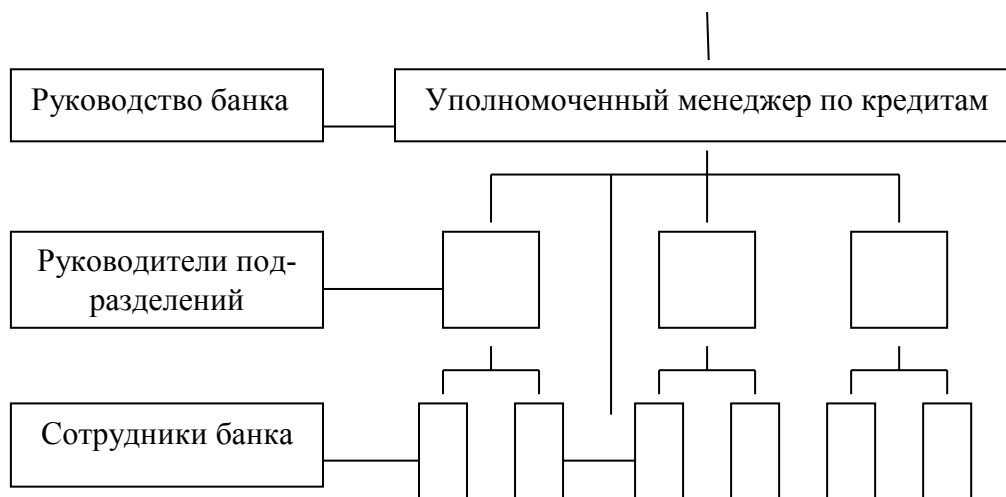


Рисунок 1.2 - Одноконтактное обслуживание клиента банка

Это происходит при последовательности этапов: от рассмотрения заявки до погашения ссудной задолженности кредитополучателем и называется кредитный процесс. Организация и функционирование кредитного процесса в Банке осуществляется в рамках требований законодательства РФ, а также регламентируется внутренними нормативными документами Банка, разработанными в сфере кредитной деятельности.

2. Анализ кредитной политики ПАО Банк ЗЕНИТ

2.1. Исследование основных показателей кредитной деятельности Банка

Реализация кредитной политики Банка предполагает формирование качественного кредитного портфеля, диверсифицированного по видам кредитных операций, заемщиков, отраслям экономики и срокам кредитования при приемлемом уровне кредитного риска. Кредитная политика ПАО Банк ЗЕНИТ направлена на создание обширной клиентской базы, состоящей из крупных компаний, предприятий среднего и малого бизнеса, частных лиц путем привлечения их на кредитное обслуживание в Банк.

Анализ структуры кредитной деятельности является одним из критериев оценки качества. Структурный анализ проводится для выявления излишней концентрации кредитных операций в одном сегменте, доли крупных ссуд и ссуд, предоставленных заемщикам с низкой степенью кредитоспособности, что повышает степень совокупного кредитного риска.

В настоящее время многие предприятия финансируют свою деятельность как за счет собственных, так и за счет заемных средств. Прежде всего заемные средства необходимы для финансирования растущих предприятий, когда темпы роста собственных источников отстают от темпов роста предприятия, для модернизации производства, освоения новых видов продукции, расширения своей доли на рынке, приобретения другого бизнеса и т.д. Инфляция и недостаток собственных оборотных средств вынуждают большинство российских предприятий привлекать заемные средства для финансирования оборотного капитала. Преимуществом финансирования за счет заемных источников является относительно более низкая стоимость кредита по сравнению со стоимостью акционерного капитала, которая выражается в эффекте финансового рычага.

Предоставление кредита (займа) - обычная операция для многих Банков, и поэтому она занимает наиболее важное место в деятельности кредитных организаций. Кредитование - один из наиболее важных продуктов, предлагаемых ПАО Банк ЗЕНИТ как физическим лицам, так и юридическим лицам.

ПАО Банк ЗЕНИТ предлагает своим корпоративным клиентам такие виды кредитных продуктов, как:

1. стандартный кредит с единовременным предоставлением средств;
2. кредитная линия (возобновляемая/не возобновляемая);
3. гарантии (договорные, тендерные);
4. таможенные гарантии;
5. аккредитивы;
6. участие Банка в финансирование лизинговых сделок клиента.

Кредитование клиентов происходит по следующим условиям, представленным в Приложении 4.

ПАО Банк ЗЕНИТ с недавнего времени активизировал деятельность по выдаче потребительских кредитов физическим лицам. На сегодняшний день, данный вид кредитования, основными целями которого являются потребительские нужды населения, наиболее востребован. Благодаря потребительскому кредиту клиент может в короткие сроки получить желаемую сумму денежных средств, при минимальных затратах. Клиент на свое усмотрение может оформить либо кредит, либо кредитную линию.

Кредитование физических лиц имеет свои отличительные особенности от предоставления кредитов юридическим лицам. Отличия связаны с порядком предоставления физическим лицом необходимых документов, в документообороте, в условиях предоставления кредита, в порядке погашения процентов за кредит и основной суммы долга.

ПАО Банк ЗЕНИТ предлагает удобные и выгодные условия:

1. Автокредитования (покупка нового или поддержанного автомобиля);
2. Потребительского кредитования:
 - 2.1. кредитная линия для VIP- клиентов;
 - 2.2. кредитная линия с лимитом выдачи под залог недвижимого имущества или на приобретение недвижимого имущества;
 - 2.3. кредит под залог имущества;
 - 2.4. кредит под поручительство физических и/или юридических лиц;

3. Ипотечное кредитование:

3.1.ипотечный кредит на покупку жилого помещения на вторичном рынке;

3.2.ипотечный кредит на строительство жилых помещений;

3.3.ипотечный кредит на ремонт жилого помещения.

Для каждого кредитного продукта Банк установил свои условия кредитования (сроки кредитования, процентный ставки, минимальные суммы кредита, обеспечение кредита и т.д.). Сумма кредита зависит от заработной платы заемщика [64].

Рассмотрим структуру выданных кредитов по субъектам кредитования в ПАО БАНК ЗЕНИТ в таблице 2.1.

Таблица 2.1 - Динамика предоставленных кредитов по субъектам кредитования ПАО Банк ЗЕНИТ

Отчетный Период	Кредиты, предоставленные			
	Юридическим лицам		Физическим лицам	
	Тыс. рублей	%	Тыс. рублей	%
За 2012 год	745 406	99,2	5 828	0,8
За 2013 год	1 065 557	98,5	12 522	1,2
За 2014 год	2 450 268	97,1	72 436	2,9

Структура кредитов по субъектам кредитования за 2012-2014 гг. характеризуется следующими тенденциями: за 3 года объем кредитования корпоративных клиентов вырос в 3 раза в абсолютном выражении. Кредиты, предоставленные юридическим лицам в 2013 году, составили 1 065 557 тыс. руб. превысив значение показателя 2012 года (745 406 тыс. руб.) на 320 151 тыс. руб. или на 42,9 %. Это было связано, с динамичным развитием Банка, как активно кредитующей организации г. Тольятти, укреплении ее на рынке Банковских услуг города, привлечением новых клиентов.

Если сравнивать данные за 2013-2014 год, в 2013 году объем предоставленных кредитов составил 1 065 557 тыс. руб. а в 2014 году - 2 450 268 тыс. руб., заметно увеличение кредитного портфеля юридических лиц на 1 384 711 тыс. руб. или на 129,8 %.

Кредитование юридических лиц занимает основную нишу в общем объеме кредитования банка. Более наглядно динамику предоставленных кредитов по субъектам кредитования можно представить в виде рис. 2.1.

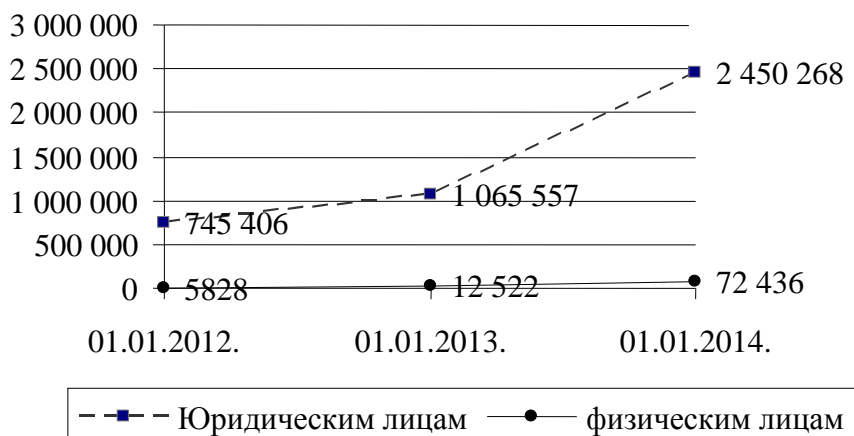


Рисунок 2.1 - Динамика предоставленных кредитов по субъектам кредитования

Развитие кредитования физических лиц наиболее просматривается в 2014 году, где по сравнению с 2012 и 2013 годом, доля кредитов составила 2,9 % от общей доли кредитования. Это связано с тем, что ранее Банк осуществлял кредитование лишь работников Банка, но с 2014 года, начала действовать программа кредитования VIP клиентов, куда относятся директора, учредители, кредитуемых организаций Банка.

В дальнейшем банк планирует введение программы кредитования клиентов по форме овердрафта, по картам Visa, однако данная система будет действовать только для работников обслуживаемых в Банке организаций, получающих заработную плату через карты.

Несмотря на растущий объем кредитования физических лиц в 2014, наибольший удельный вес в общей совокупности предоставляемых кредитов продолжают занимать кредиты предприятиям и организациям – 97,1 % на 1 января 2015 года. Для кредитной организации это является положительной тенденцией развития его кредитной деятельности. Это свидетельствует о том, что

кредитная политика ПАО Банк ЗЕНИТ направлена не только на внутреннее развитие Банка, но и на развитие региональной и национальной экономики в целом как раз путем финансирования (кредитования) реального сектора. Рискованность кредитных вложений по субъектам кредитования можно оценить исходя из доли просроченной задолженности в общем объеме выданных кредитов. Рассмотрим просроченную задолженность в Банке за 2012-2014 гг. в таблице 2.2.

Таблица 2.2 - Динамика просроченной задолженности по предоставленным кредитам ПАО БАНК ЗЕНИТ

Доля просроченной задолженности	2012 г.		2013 г.		2014 г.		Изменения 2013-2014 г.	
	Тыс. руб.	Уд. Вес (%)	Тыс. руб.	Уд. вес (%)	Тыс. руб.	Уд. вес (%)	Тыс. руб.	(%)
По кредитам предоставленным юридическим лицам	7 115	100	51 093	99	5 779	91	-45314	-8
По кредитам предоставленным физическим лицам	0	0	542	1	542	9	0	8
Всего просроченная задолженность	7 115	100	51 635	100	6 321	100	-45314	
Итого кредитный портфель	751234	0,9	1078079	4,8	2522704	0,3	1444625	0

Из представленных в таблице 2.2 данных, можно отметить, что доля просроченной задолженности в объеме кредитов предоставленных юридическим лицам на 2013 год составила 51 093 тыс. руб., превысив значение данного показателя 2014 года (5 779 тыс. руб.) на 45 314 тыс. руб. и значения показателя 2012 года. Показатель 2013 г. можно считать довольно-таки высоким, так как доля просроченных кредитов в этот период занимала одну двадцатую всего кредитного портфеля. Однако в 2014 году объем просроченных ссуд к объему выданных юридическим лицам кредитов заметно снизился и составил 5 779 тыс. руб.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, являлись наиболее рискованными как в 2012 году, так и в 2013 году, и их удельный вес составил 100% и 99% соответственно. А в 2014 году процент просроченных ссуд к объему вы-

данных юридическим лицам кредитов заметно снизился и стал составлять 91 % от кредитов предоставленных юридическим лицам, и в общем объеме предоставленных кредитов, в целом.

Рассмотрев просроченные ссуды юридическим лицам, можно отметить снижение их в 2014 году. Это объясняется реализацией залога по просроченным ссудам, и отсутствие новых просрочек, что положительно характеризует качество кредитной деятельности и управление кредитными рисками Банка.

Доля просроченной задолженности в объеме кредитов предоставленных физическим лицам на 2014 год составила 542 тыс. руб., так же как и в 2012 году. В свою очередь, нельзя сказать что ссуды, выданные физическим лицам, являются для Банка более рискованными, и, несмотря на то, что они составляют 9% к объему кредитов предоставленных физическим лицам. Данный показатель объясняется малым количеством выдаваемых кредитов физическим лицам, из чего и получается высокий процент соотношения просроченных ссуд к выданным кредитам физическим лицам.

Более наглядно изменения удельных весов в общем объеме кредитования ПАО БАНК ЗЕНИТ можно представить в виде диаграммы (рис. 2.2).

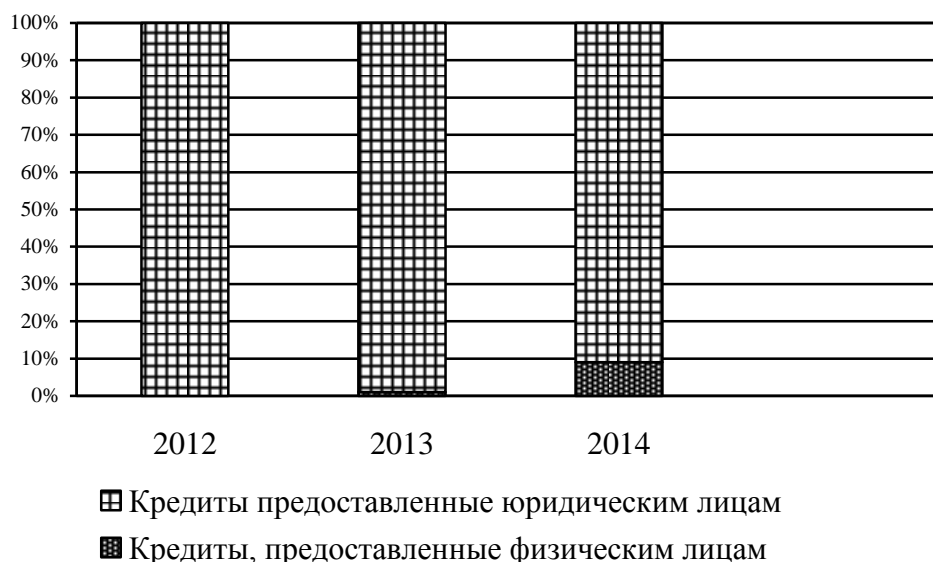


Рисунок 2.2 - Удельный вес просроченных кредитов в общем объеме выданных средств

Проведем группировку кредитного портфеля ПАО БАНК ЗЕНИТ по срокам погашения клиентами ссудной задолженности. Анализ кредитного портфеля по срокам погашения проводится для определения направленности и ориентированности общей кредитной политики Банка – краткосрочная, среднесрочная и долгосрочная. Краткосрочные ссуды выдаются на личные потребности клиентов, на пополнение оборотного капитала.

Рассмотрим срочную структуру выданных ссуд ПАО БАНК ЗЕНИТ за 2012 – 2014 гг.. При рассмотрении данных Приложения 5 следует отметить, что кредиты, выданные юридическим лицам, сроком свыше 3 в кредитном портфеле ПАО БАНК ЗЕНИТ отсутствуют. Это связано с кредитной политикой Банка, кредиты выдавались сроком не выше 2 лет. И как видно, предпочтение отдается краткосрочным кредитам (до 1 года). Так, по состоянию на 2014 г. было выдано кредитов данной категории на сумму 466 555 тыс. руб., что на 139 816 тыс. руб. больше, чем на предыдущую отчетную дату 2013 г. - 326 739 тыс.руб.

Доля кредитов от 1 года до 3 лет, выданная юридическим лицам, занимает незначительную часть в кредитном портфеле Банка. На конец 2014 года отмечено возрастание ссуд такого срока с 2 000 тыс. руб. (0,3%) в 2012 г. до 173 327 тыс. руб. (7,1%) в 2014 г. соответственно. Такой низкий процент объясняется позицией Банка в желании снизить кредитные риски, т.к. среднесрочные и долгосрочные кредиты обладают наибольшим кредитным риском, поскольку за период, на который выдана ссуда, финансовое положение заемщика может в значительной степени измениться, и он будет не способен выплатить долг и причитающиеся проценты по нему в полном объеме.

Наибольший объем, выданных кредитов юридическим лицам, на протяжении всех трех лет занимают кредиты, представленные на срок от 31 до 90 дней. В 2014 году объем составил 822 705 тыс. руб., что на 333 768 тыс. руб. больше чем в 2013 г. – 488 937 тыс. руб. В 2012 г. их доля составляла 35,7 % от общей суммы выданных кредитов, в 2013 г. этот показатель увеличился до 45,9 %, тогда как в 2014 г. произошло небольшое снижение до 33,6 % соответственно. Это связано с тем, что большинство кредитующихся организаций, исполь-

зуют средства на пополнение оборотных активов, в свою очередь, оборот денежных средств в организациях в основном занимает от 3 до 6 месяцев. Этим же и объясняется второе место, которое занимают кредиты, выданные на срок от 91 до 180 дней. Их доля в динамике 2012-2013 гг. составила от 23,7 % в 2012г. до 30,7 % в 2013 г. Хотя можно отметить значительное снижение этого показателя в 2014 году до 19,0 % от общей доли выданных ссуд. Доля кредитов, выданных на срок от 181 дня до 1 года, в динамике с 2012-2014 г. возросла более чем в 5 раз. Это связано с увеличением выданных Банком кредитных линии, при которых организация имеет право пользоваться деньгами на протяжении всего года, либо в полном объеме, либо частично. Доля кредитов сроком до 30 дней в общем количестве выданных кредитов в сравнении с 2012 годом снизилась с 24,1 % до 11,1 % в 2014 г. и составила 270 980 тыс. руб., однако возросла в сравнении с 2013 годом на 7,7 % от общей доли выданных ссуд. Более наглядно динамику предоставленных кредитов в разрезе сроков кредитования по юридическим лицам можно представить в виде диаграммы на рисунке 2.3.

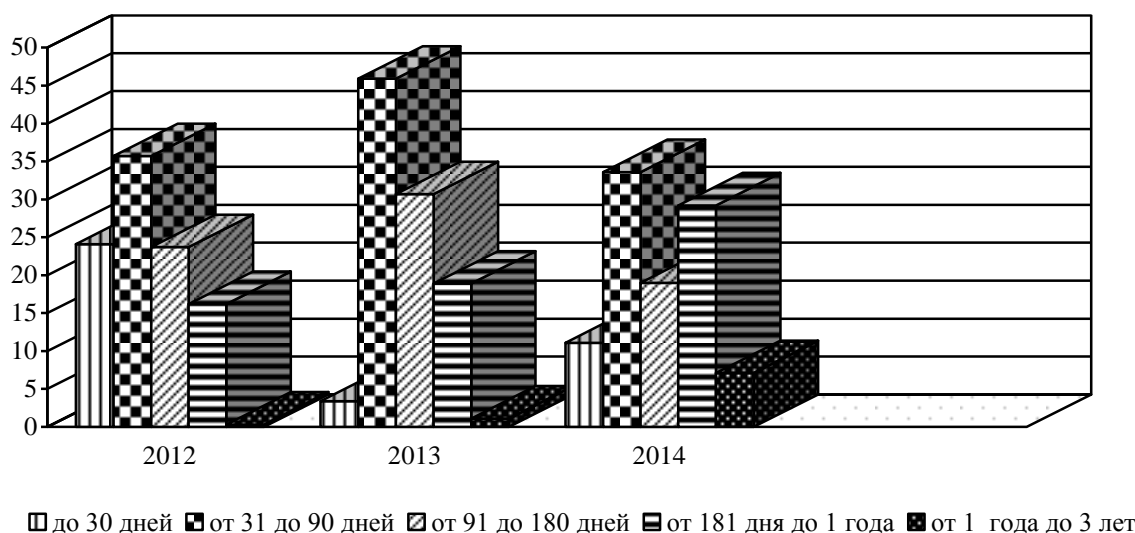


Рисунок 2.3 - Удельный вес предоставленных кредитов в разрезе сроков кредитования юридических лиц

Общая картина выданных кредитов характеризует деятельность Банка, как осторожную, с этим и связана большая доля краткосрочных кредитов, при которых Банк минимизирует свои риски, однако доля прибыли при этом оста-

ется неизменной. Так же как и в отношении юридических лиц, Банк до 2014 года придерживался политики кредитования не дольше 2 лет, по этой причине отсутствуют кредиты сроком свыше 3 лет, кредиты до 30 дней так же отсутствуют, это связано с тем, что потребительское кредитование в редких случаях осуществляется на сроки до 30 дней.

Как уже отмечалось выше ПАО БАНК ЗЕНИТ только с недавнего времени ввел программу кредитования физических лиц, направленную на среднесрочное и долгосрочное кредитование.

Кредиты сроком от 31 до 90 дней имеют довольно низкий удельный вес в общем количестве кредитов, выданных физическим лицам. В 2014 году объем выданных кредитов составил 150 тыс. руб., что 150 тыс. руб. меньше чем в 2013 году и на 35 тыс. руб. меньше 2012 года. В 2012 г. доля таких кредитов составляла 3,2 %, тогда как уже в 2013 г. показатель снизился до 2,4 %, а к 2014 г. до 0,2 %.

Самое высокое количество кредитов, выданных физическим лицам, на протяжении 3 лет предоставлялось на срок от 181 дня до 1 года. Это свидетельствует о том, что для физического лица более удобным и выгодным является кредит сроком от 181 дня до 1 года. В 2014 году объем кредитов составил 53 171 тыс. руб., что значительно превысило показатель 2013 г. (5 970 тыс. руб.) на 47 201 тыс. руб. С 2012 г. по 2013 г. наблюдался незначительный рост объема выданных кредитов, в 2013 г. объем составил 5 970 тыс. руб., что на 2 803 тыс. руб. больше, чем 2012г. (3 167тыс. руб.). Однако в 2012 г. удельный вес кредитов занимал 54,4 % от всех выданных кредитов физическим лицам, а уже в 2013 г., этот процент значительно снизился и стал составлять 47,7 % , к 2014 г. этот процент снова вырос и составил 73,4%. Это свидетельствует о недостаточно выгодных для населения условиях долгосрочного кредитования: высокой процентной ставки за кредит. Банк, таким образом, боится от риска не возврата основной суммы долга и процентов по нему, от нестабильного уровня инфляции в стране, закладывая в ставку кредитования дополнительные проценты.

Второе место занимают кредиты, выданные на срок от 1 до 3 лет. По сравнению с 2012 г. (1 845 тыс. руб.) объем выданных кредитов в 2014 г. увеличился практически в 7 раз и составил 12 905 тыс. руб., а в 2013 г. (94 355 тыс. руб.) данный показатель увеличился на 8 550 тыс. руб. Удельный вес по отношению к общему объему выданных кредитов физическим лицам, в 2012-2013 гг. остался практически неизменным, около 32 %, но в 2014 доля кредитов на этот срок снизилась до 17,8 %.

Проследить динамику предоставленных кредитов в разрезе сроков кредитования физических лиц можно на рисунке 2.4.

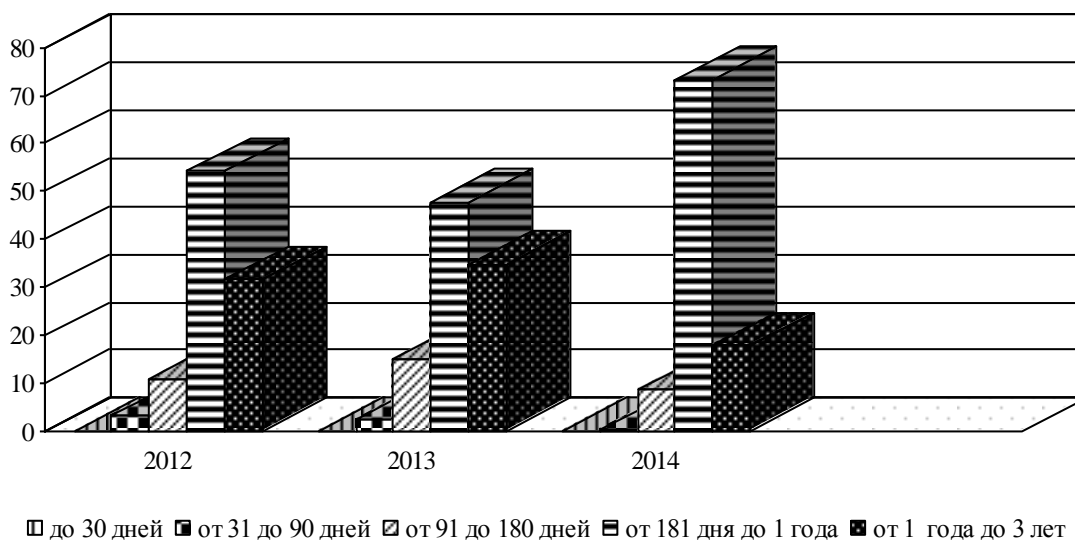


Рисунок 2.4 - Удельный вес предоставленных кредитов в разрезе сроков кредитования физических лиц.

Выданные кредиты также можно группировать по формам собственности предприятий – заемщиков, их организационно – правовой форме хозяйствования, отраслевой принадлежности.

Рассмотрим данную классификацию в таблице (Приложение 6).

Данные таблицы (Приложение 6) свидетельствуют о положительной динамике поступления денежных средств в экономику за счет кредитов и займов. Рассмотрев общую структуру задолженности по кредитам по отраслям, можно отметить, что в 2012-2013 гг., кредитный портфель был низко диверсифицирован. Это объясняется тем, что вся основная задолженность концентрировалась в

одной отрасли экономики оптовая и розничная торговля. Несмотря на то, что эта отрасль относится к менее рискованным, концентрация всей задолженности в одном сегменте, не желательна, с точки зрения управления кредитными рисками. На основании данных 2014 г. можно отметить заметное улучшения качества кредитного портфеля. Приоритетным для Банка являются такие отрасли как оптовая торговля, которая занимает наибольший удельный вес в кредитном портфеле Банка. В 2012-2013 г. показатель данной отрасли находился в пределах 80 % от общей доли выданных кредитов, а в 2014 г.- 35,3 % от доли ссуд, выданных юридическим лицам. Предприятия, предоставляющие разного рода услуги и осуществляющие свою деятельность в сфере оптовой и розничной торговли, являются наиболее выгодными клиентами по причине минимальных Банковских рисков. Обеспечение данного уровня рисков достигается Банком путем получения ликвидных залогов, наличием у Банка проверенной клиентуры, быстрого оборота финансовых средств у данных заемщиков.

Второе место занимают транспорт и связь - 26,7 % в 2014 г., в то время как еще в 2012 г. данная отрасль не была задействована в кредитовании. Также к приоритетным можно отнести строительство 17,4 % от общей доли выданных кредитов в 2014 г., который вырос на 16% по сравнению с 2013 г.(1,4%).

Объем выданных ссуд сельскому хозяйству с 2012г.-2014г. не изменялся и составлял 38 300 тыс. руб. А вот процент выданных ссуд сельскому хозяйству от общего объема выданных кредитов в 2012 г. составлял 5,1 %, тогда как к 2014 г. снизился до 1,6 %, соответственно.

Незадействованными отраслями экономики являются такие отрасли как добыча полезных ископаемых, а мало задействованными, производство и распределение электроэнергии, газа и воды. Это объясняется не большим количеством подобных предприятий в г. Тольятти. Наглядно изменение отраслевой структуры кредитных вложений можно представить на рис. 2.5.

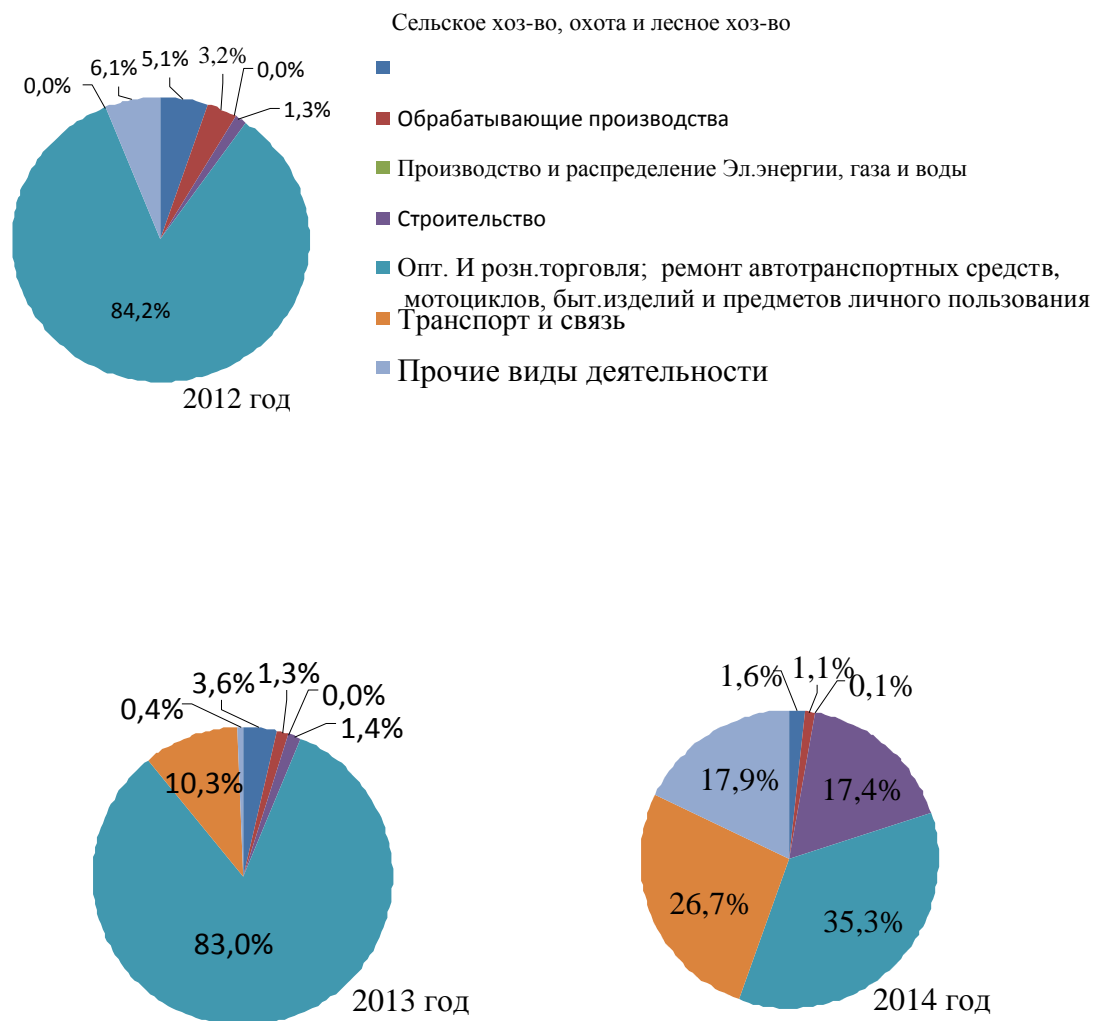


Рисунок 2.5 - Динамика кредитного портфеля ПАО БАНК ЗЕНИТ по отраслям экономики

В соответствии с Положением ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» № 254-П от 26.03.2004г. ПАО БАНК ЗЕНИТ создает резервы на возможные потери по ссудам, поскольку достаточно высока степень риска невыплаты кредита или процентов по нему.

Рассмотрим уровень создаваемых резервов в ПАО БАНК ЗЕНИТ в таблице (Приложение 7).

Кредиты первой категории качества, несомненно, являются для Банка приоритетными, так как резервы по клиентам, отнесенным в эту категорию, не

создаются. В 2012 г. их доля составляла 0,2 %, в 2013 г. ее процент снизился до 0. В 2014 г. этот показатель так же остался нулевым.

При детальном рассмотрении таблицы (Приложение 7) можно отметить, что на протяжении всех трех лет ссудная задолженность концентрируется во второй категории качества с резервом 1%, 3%, и 10% от прибыли. В динамике лет рост доли ссудной задолженности в этой категории продвигался от 82,4 % в 2012 г. до 98,4 % в 2014 г. Также можно отметить снижение доли ссудной задолженности третьей категории качества. В 2012 году его доля составляла 16,2 %, в 2013 г. – 2,4%, тогда как к 2014 году снизилась до 1,3 %, от общей доли выданных кредитов. Ссуды четвертой категории качества в 2012 г. составляли 0,2%, а к 2014 г. опустились до 0%. Ссудная задолженность, отнесенная в пятую категорию качества, составлявшая в 2012 г. 1,0 %, поднялась до 4,8 % в 2013 году, но снизилась к 2014 г. до 0,2 % от общей суммы выданных кредитов.

Таким образом, рассмотренные аспекты характеризуют кредитный портфель с лучшей стороны, так как Банку не приходится тратить большую часть прибыли на формирование резервов на возможные потери по ссудам. Следовательно, приоритетной для себя позицией, Банк выбрал стратегию кредитования надежных клиентов, с хорошими финансовыми показателями и деловой репутацией.

2.2. Оценка качества кредитного портфеля Банка

Совокупность требований Банка по предоставленным кредитам отражены в кредитном портфеле коммерческого Банка.

Оценить качество кредитного портфеля количественным и качественным способом позволяет оценка финансовых коэффициентов. Эта оценка характеризует различные аспекты кредитной политики Банка. При этом выделяют три группы показателей:

1. доходность кредитных вложений;
2. качество управления кредитным портфелем;
3. достаточность резервов на покрытие возможных убытков [16,184].

Рассчитаем коэффициенты качества кредитного портфеля.

Показатели группы доходности кредитных вложений представлены коэффициентами К1-К4.

Коэффициент К1 оценивает прибыльность кредитного портфеля. Расчет показателя отражен по формуле 2.1.

$$K1 = \frac{(ПД - Пр)}{Собщ} * 100, \quad (2.1)$$

Оценим прибыльность кредитного портфеля с 2012 г. по 2014 г., рассчитав коэффициент К1:

$$\text{Показатель за 2012 г. } K1 = \frac{78248 - 58205}{745406} * 100\% = 2,6$$

$$\text{Показатель за 2013 г. } K1 = \frac{155087 - 107101}{1065557} * 100\% = 4,5$$

$$\text{Показатель за 2014 г. } K1 = \frac{319980 - 196328}{2450268} * 100\% = 5,1$$

К1 дает возможность оценить прибыльность кредитного портфеля, учитывая оптимальное значение для данного коэффициента находящееся в пределах от 0,6 до 1,4, в нашем случае факт значения на много превышают эти показатели, что объясняется большим количеством собственных средств. Банк не испытывает необходимости пользоваться заемными средствами, отсюда, и столь высокий показатель, составляющий на конец 2014 г. 5,1 процента.

Коэффициент К2 выявляет долю процентной маржи кредитной организации в ее капитале. Расчет показателя отражен по формуле 2.2.

$$K2 = \frac{(ПД - Пр)}{К} * 100, \quad (2.2)$$

Итак, выясним долю процентной маржи Банка в его капитале с 2012 г. по 2014 г., рассчитав коэффициент К2:

$$\text{Показатель за 2012 г. } K2 = \frac{78248 - 58205}{130258} * 100\% = 15,4$$

$$\text{Показатель за 2013 г. } K2 = \frac{155087 - 107101}{212051} * 100\% = 22,6$$

$$\text{Показатель за 2014 г. } K2 = \frac{319980 - 196328}{481881} * 100\% = 26,6$$

К2 отражает долю процентной маржи Банка в его капитале, оптимальное значение данного коэффициента находится в пределах от 10 до 20 %. Из расчетов видно, что доля процентной маржи Банка довольно высока, если на 2012 г. она составляет 15,4, то есть находилась в пределах оптимального значения, то уже к 2013 году, этот коэффициент возрос. На 2013 г. доля процентных доходов в капитале Банка уже составляла 22,6 %, а к 2014 г. становится на 4 % больше, и составляет 26.4 %. Данный показатель говорит о положительной динамике развития Банка, эффективности размещения кредитных ресурсов.

Коэффициент К3 выявляет доходность кредитных вложений. Расчет показателя отражен по формуле 2.3.

$$K3 = \frac{(ПД - Пр)}{C(+)} * 100, \quad (2.3)$$

Рассчитаем коэффициент К3 с 2012 г. по 2014 г.:

$$\text{Показатель за 2012 г. } K3 = \frac{78248 - 58205}{738291} * 100\% = 2,7$$

$$\text{Показатель за 2013 г. } K3 = \frac{155087 - 107101}{1013922} * 100\% = 4,7$$

$$\text{Показатель за 2014 г. } K3 = \frac{319980 - 196328}{2443947} * 100\% = 5,1$$

К3 показывает доходность кредитных вложений Банка, оптимальное значение данного коэффициента составляет 2 до 3,5 %. Аналогично предыдущему коэффициенту данные на 2012 г. находятся в пределах оптимального значения, и составляют 2,7 %, тогда как на 2013г. и 2014 г. их показатель значительно вырос, до 4,7 % и 5,1 % соответственно. Таким образом, можно отметить высокую доходность кредитных вложений Банка, что объясняется, положительной динамикой роста кредитного портфеля, и малым количеством просроченных кредитов. То есть сумма кредитных вложений Банка приносящих доход не значительно отличается от суммы кредитных вложений Банка в целом.

Коэффициент К4 выявляет доходность кредитных вложений. Расчет показателя отражен по формуле 2.4.

$$K4 = \frac{ПД}{C(+)} * 100, \quad (2.4)$$

Рассчитаем реальную доходность кредитных вложений с 2012 г. по 2014 г.:

$$\text{Показатель за 2012 г. } K4 = \frac{78248}{738291} * 100\% = 10,6$$

$$\text{Показатель за 2013 г. } K4 = \frac{155087}{1013922} * 100\% = 15,3$$

$$\text{Показатель за 2014 г. } K4 = \frac{319980}{2443947} * 100\% = 13,1$$

K4 характеризует реальную доходность кредитных вложений, оптимального значения у данного коэффициента нет, но согласно фактическим значениям можно отметить что процент реальной доходности кредитных вложений Банка довольно высок, что говорит о высоком качестве управления кредитным портфелем и кредитными рисками в целом.

Важное значение в оценке кредитных вложений приобретают показатели второй группы, характеризующие качество управления кредитным портфелем коммерческого Банка. Эти показатели представлены коэффициентами K5-K10.

K5 определяет качество управления кредитным портфелем Банка. K5 рассчитывается по формуле 2.5.

$$K5 = \frac{C(-)}{A} * 100, \quad (2.5)$$

$$\text{Показатель за 2012 г. } K5 = \frac{7115}{771180} * 100\% = 0,9$$

$$\text{Показатель за 2013 г. } K5 = \frac{51635}{1159489} * 100\% = 4,4$$

$$\text{Показатель за 2014 г. } K5 = \frac{6321}{2582261} * 100\% = 0,2$$

Коэффициент K5, характеризует качество управления кредитным портфелем Банка с позиции объемов «неработающих» кредитных вложений, находятся в пределах допустимой нормы (от 0,5-3%). В 2012 г., данный показатель был равен 0,9 процентов, в 2013 г. значение данного коэффициента возросло, в связи с тем, что в 2014 г. в кредитном портфеле Банка образовалась большая доля просрочки, которая составляла одну двадцатую всего кредитного портфеля.

ля. Но уже 2014 г. значение коэффициента К5 снизилось, по причине реализации залога по просроченным ссудам.

К6 детально оценивает качество управления кредитным портфелем. Расчет показателя отражен по формуле 2.6.

$$K6 = \frac{C(-)}{Собиц} * 100, \quad (2.6)$$

$$\text{Показатель за 2012 г. } K6 = \frac{7115}{745406} * 100\% = 1,0$$

$$\text{Показатель за 2013 г. } K6 = \frac{51635}{1065557} * 100\% = 4,8$$

$$\text{Показатель за 2014 г. } K6 = \frac{6321}{2450268} * 100\% = 0,3$$

Значение показателя К6, детализирующего качество управления кредитным портфелем, к 2014 г. свидетельствует о значительно небольшой доли кредитов не приносящих доход в общем объеме кредитных вложений. Данный показатель, как и в К5 объясняет отражение эффективности управления кредитным портфелем.

К7 оценивает качество управления кредитным портфелем. Расчет показателя отражен по следующей формуле

$$K7 = \frac{Собиц}{Д} * 100, \quad (2.7)$$

$$\text{Показатель за 2012 г. } K7 = \frac{745406}{104564} * 100\% = 712,9$$

$$\text{Показатель за 2013 г. } K7 = \frac{1065557}{101697} * 100\% = 1047,8$$

$$\text{Показатель за 2014 г. } K7 = \frac{2450268}{108529} * 100\% = 2257,7$$

Коэффициент К7, дающий оценку качества управления кредитным портфелем исходя из имеющихся ресурсов, находится на довольно высоком уровне, что отрицательно характеризуют Банк, с точки зрения управления рисками.

Данный коэффициент показывает, что привлеченные средства Банка по срочным вкладам, имеют незначительную долю в общем объеме используемых Банком средств, для осуществления своей деятельности. Это говорит о том, что

Банк пользуется остатками на расчетных счетах клиента, что не является надежным, по отношению к рискам, возникающим в случае снижения остатков на расчетных счетах. Также столь высокий процент данного коэффициента можно объяснить тем, что рассматриваются данные показатели филиала, который в основном осуществляет кредитование за счет средств головного офиса.

K8 отражает степень агрессивности кредитной политики Банка. Этот коэффициент рассчитывается по следующей формуле:

$$K8 = \frac{C_{\text{общ}}}{A} * 100, \quad (2.8)$$

$$\text{Показатель за 2012 г. } K8 = \frac{745406}{771180} * 100\% = 96,6$$

$$\text{Показатель за 2013 г. } K8 = \frac{1065557}{1159489} * 100\% = 91,9$$

$$\text{Показатель за 2014 г. } K8 = \frac{2450268}{2582261} * 100\% = 94,8$$

Аналогично коэффициенту K7, коэффициент K8 (при оптимальном значении в 40-60 %) в течение исследуемого периода находится на уровне 90 %. Данный показатель говорит о том, что кредитный портфель Банка перегружен и требуется переориентация кредитных ресурсов на другие направления, например на вложения в ценные бумаги. Объяснение такого высокого показателя основывается, на том, что данные являются показателем филиала Банка, деятельность которого направлена на осуществление кредитования, в большей степени, нежели привлечение денежных средств.

K9 определяет долю краткосрочных кредитных вложений в их общем объеме. Показатель рассчитывается по формуле 2.9.

$$K9 = \frac{C_{\text{кр.}}}{C_{\text{общ.}}} * 100, \quad (2.9)$$

$$\text{Показатель за 2012 г. } K9 = \frac{743406}{745406} * 100\% = 99,7$$

$$\text{Показатель за 2013 г. } K9 = \frac{1052557}{106557} * 100\% = 98,8$$

$$\text{Показатель за 2014 г. } K9 = \frac{2276941}{2450268} * 100\% = 92,9$$

К9 характеризует долю краткосрочных кредитных вложений в общем объеме выданных ссуд. Согласно представленным данным, можно сделать вывод, что структура кредитного портфеля Банка на 99,7 % в 2012 г., на 98,8 в 2013 г. и на 92,9 % в 2014 г., соответственно, состоит из краткосрочных кредитов. В условиях отечественной экономики структура кредитных вложений Банков по показателю срочности не соответствует потребностям обновления основных фондов предприятия, то есть объемы краткосрочных кредитных вложений значительно преобладают над объемами долгосрочных кредитов. Этот показатель также объясняется спецификой кредитной политики Банка, имеющей приоритетную направленность на краткосрочное кредитование, и полные отказ от кредитов свыше 2 лет.

К10 выявляет темпы роста кредитных вложений за период:

$$K10 = \frac{C_{тек.}}{C_{пр.}} * 100, \quad (2.10)$$

$$\text{Показатель за 2012 г. } K10 = \frac{745406}{501214} * 100\% = 148,7$$

$$\text{Показатель за 2013 г. } K10 = \frac{1065557}{745406} * 100\% = 142,9$$

$$\text{Показатель за 2014 г. } K10 = \frac{2450268}{1065557} * 100\% = 229,9$$

Коэффициент К10, характеризующий темпы роста кредитных вложений в динамике 3 лет, составил на 2012 г. 48,7 %, тогда как уже к 2014 г. рост кредитных вложений Банка поднялся до 129,9 % в сравнении с предыдущим отчетным периодом.

К показателям, характеризующим достаточность резервов Банка на покрытие убытков по невозвращенным кредитам, относятся коэффициенты К11-К13. Рассчитаем эти коэффициенты по данным таблицы .

К11 характеризует степень защищенности Банка от кредитного риска. Рассчитывается по формуле 2.11.

$$K11 = \frac{Pф.с.}{C(-)} * 100, \quad (2.11)$$

Рассчитаем К11 с 2012г. по 2014г.:

$$\text{Показатель за 2012 г. } K_{11} = \frac{17875}{7115} * 100\% = 251,2$$

$$\text{Показатель за 2013 г. } K_{11} = \frac{65027}{51635} * 100\% = 125,9$$

$$\text{Показатель за 2014 г. } K_{11} = \frac{37640}{6321} * 100\% = 595,5$$

Коэффициент K_{11} , отражающий степень защищенности Банка от кредитного риска, не имеет критериального уровня и рассматривается в динамике. Чем меньше его знаменатель, то есть размер вложений, не приносящих доход, тем лучше состояние кредитного портфеля Банка. Таким образом, можно отметить, что в наихудшем состоянии кредитный портфель находился в 2013 г., когда уровень кредитов, не приносящих доход, составлял 51 635 тыс. рублей, и K_{11} был равен 125,9 %. В то же время, чем больше созданный резерв, тем больше уровень защищенности Банка.

Полноту создания специального резерва на покрытие возможных убытков по кредитам характеризует коэффициент K_{12} , который рассчитывается по формуле:

$$K_{12} = \frac{P_{ф.с.}}{P_{расч.}} * 100, \quad (2.12)$$

$$\text{Показатель за 2012 г. } K_{12} = \frac{17875}{17875} * 100\% = 100$$

$$\text{Показатель за 2013 г. } K_{12} = \frac{65027}{65027} * 100\% = 100$$

$$\text{Показатель за 2014 г. } K_{12} = \frac{37640}{37640} * 100\% = 100$$

Коэффициент K_{12} характеризует полноту создания специального резерва на покрытие возможных убытков по кредитам, его оптимальное значение составляет 100 %. На протяжении всех трех лет Банк придерживался оптимального значения по данному коэффициенту.

Коэффициент K_{13} определяет степень достаточности резервов Банка в случае непогашения кредитов. Рассчитывается по формуле 2.13.

$$K_{13} = \frac{P_{ф.с.}}{С_{общ.}} * 100, \quad (2.13)$$

По данной формуле рассчитаем степень достаточности резервов Банка с 2012г. по 2014г.:

$$\text{Показатель за 2012 г. } K13 = \frac{17875}{745406} * 100\% = 2,4$$

$$\text{Показатель за 2013 г. } K13 = \frac{65027}{1065557} * 100\% = 6,1$$

$$\text{Показатель за 2014 г. } K13 = \frac{37640}{2450268} * 100\% = 1,5$$

Коэффициент K13 свидетельствует о степени достаточности резервов Банка в случае непогашения кредитов. Учитывая оптимальное значение для данного коэффициента, которое составляет 0,9-5 %, можно отметить, что в 2012 г. показатели Банка находились в пределах допустимой нормы. На конец 2013 г. этот показатель поднялся до 6,1 %, что было связано с большей долей кредитов, относящихся к V категории качества с резервом в 100%. И на конец 2014 г. показатель K13 составил 1,5 %. Так, согласно рекомендациям ЦБ РФ, оптимальное значение этого показателя должно быть равно 2 % от суммы всех выданных кредитов [10;351]. Все рассчитанные показатели сведем в таблицу 2.3.

Таблица 2.3 - Динамика показателей качества кредитного портфеля Банка

Показатели	2012 г.	2013 г.	2014 г.	Отклонения (+/-)	
				На 2013 г.	На 2014 г.
1	2	3	4	5	6
K1	2,6	4,5	5,1	1,9	0,6
K2	15,4	22,6	26,6	7,2	4
K3	2,7	4,7	5,1	2	0,4
K4	10,6	15,3	13,1	4,7	-2,2
K5	0,9	4,4	0,2	3,5	-4,2
K6	1,0	4,8	0,3	3,8	-4,5
K7	712,9	1047,8	2257,7	334,9	1209,9
K8	96,6	91,9	94,8	-4,7	2,9
K9	99,7	98,8	92,9	-0,9	-5,9
K10	148,7	142,9	229,9	-5,8	87

K11	251,2	125,9	595,5	-125,3	469,6
K12	100	100	100	0	0
K13	2,4	6,1	1,5	3,7	-4,6

Таким образом, проведенный анализ коэффициентов характеризует кредитный портфель как динамично развивающийся с достаточным количеством резервов Банка на покрытие убытков по невозвращенным кредитам.

Можно также отметить высокую доходность кредитных вложений Банка, и положительную динамику вложений, приносящих доход. Коэффициенты качества управления кредитным портфелем выявили некоторые недостатки в политике проводимой руководством Банка, в отношении увеличения количества срочных вкладов, в деятельности должны использоваться не только средства остающиеся на расчетных счетах клиентов, которые относятся к рискованным, а также денежные средства с умеренным кредитным риском. А высокая степень агрессивности кредитной политики и перегруженности кредитного портфеля, определяет необходимость переориентации кредитных ресурсов Банка в другие направления вложений.

2.3. Оценка кредитоспособности заемщиков банка

Детальный комплексный анализ финансового положения заемщика и объекта кредитования производится на основании имеющейся в распоряжении кредитного специалиста ПАО Банк ЗЕНИТ бухгалтерской документации (за три последних квартала) в следующей последовательности:

1. валюта баланса;
2. анализ активов и пассивов заемщика;
3. анализ выручки заемщика;
4. анализ показателей ликвидности;
5. анализ показателей финансовой устойчивости;
6. анализ прочих показателей финансового состояния.

Основной информацией для расчета финансовых коэффициентов в Банке является финансовая отчетность предприятия.

Анализ кредитоспособности предприятия проведен на примере активно развивающегося предприятия города Тольятти ООО «Идеал». Данная организация как самостоятельное предприятие работает с 2005 года. Основным видом деятельности является производство бытовой химии.

Для проведения анализа финансового состояния Банком рассматриваются три балансовых отчета заемщика, в данном случае на 01.07.14 г., на 01.10.14 г., 01.01.15 г. (Приложения 9-11).

В процессе анализа бухгалтерских отчетов основная задача кредитного аналитика заключается в том, чтоб оценить структуру баланса, в том числе структуру оборотных средств и источников их финансирования, финансовые результаты деятельности, выявить тенденции в развитии заемщика, а также факторы, вызывающие наиболее существенные изменения финансового состояния заемщика.

Оценка вертикальной и горизонтальной структуры баланса производится по следующей форме представленной в таблице (Приложение 12).

Из таблицы (Приложение 12) видно, что валюта баланса заемщика с каждым кварталом увеличивалась и на отчетную дату 01.01.15г. составила 8 888 тыс. руб., это связано с увеличением объема продаж продукции в данном периоде. Доля оборотных активов в валюте баланса на протяжении 3-х периодов значительно превышала долю внеоборотных активов. Оборотные активы увеличились на 01.01.15 г. составили 8 269 тыс. рублей (93 % валюты баланса). Рост вызван увеличением объема дебиторской задолженности, которая в свою очередь увеличилась на 29,5 %, и на 01.01.15г. составила 2 621 тыс. рублей.

Преимущественную долю в активе баланса на отчетную дату 01.01.15г. составляют запасы 53,8%, но данный показатель значительно меньше аналогичного показателя рассчитанного по состоянию на 01.07.14г. (85,9%) и 01.10.14г. (67,9%). Это явилось следствием того, что в течении девяти месяцев наблюдалась низкая продажа продукции, что привело к накоплению запасов на складах организации.

Удельный вес текущей дебиторской задолженности в составе оборотных активов предприятия заметно возрос с 0,2 % во 2 квартале до 29,5% от оборотных активов в 4 квартале. На рост дебиторской задолженности данного предприятия повлиял общий объем продаж, т.к. с ростом объема продаж, как правило, растут и остатки дебиторской задолженности. Дебиторская задолженность (более 12 месяцев) у данного предприятия отсутствует.

Доля внеоборотных активов с каждым кварталом уменьшалась и на 01.01.15г. составила 7%, что на 0,9% и на 2,7% меньше чем 01.10.14г. и на 01.07.14г. соответственно. Снижение произошло за счет уменьшения статьи «Основные средства».

Рассмотрим структуру пассива баланса заемщика в таблице (Приложение 13).

Из данных таблицы (Приложение 13) можно судить, что пассив предприятия на 01.01.2010 г. сформирован на 68,2 % за счет собственных средств и на 31,8 % за счет краткосрочных обязательств.

Собственные средства предприятия с каждым кварталом увеличивался и на 01.01.15г. составил 6 057 тыс. руб. Увеличение происходило за счет нераспределенной прибыли.

Краткосрочные займы и кредиты у данного предприятия на 01.01.15г. отсутствуют. Но и в предыдущих кварталах их удельный вес был незначительным.

На втором месте по удельному весу в пассиве баланса занимает краткосрочная кредиторская задолженность. На период 01.07.14г. она составляла 3,6%, к 01.10.14г. она значительно возросла и составила 39%, но к 01.01.15г. она уменьшилась до 31,8%. Объем кредиторской задолженности также за 3 отчетные даты увеличился с 209 тыс. руб. (01.07.14г) до 2 821 тыс. руб. (01.01.15г.). Высокие показатели кредиторской задолженности данного предприятия влияют на уровень его финансовой устойчивости негативно. В свою очередь, можно отметить, что в сложившейся ситуации, потенциал кредитоспособности данного заемщика достаточно высок.

Совокупная чистая выручка предприятия от основной деятельности на 01.01.2010г. составила 34 737 тысяч рублей, в свою очередь себестоимость проданных товаров и услуг составила 31 657 тыс. рублей. Результатом финансово - хозяйственной деятельности предприятия за 2014 год стала прибыль в размере 765 тыс. рублей. Такая же положительная тенденция наблюдалась и в предыдущих отчетных периодах.

Наличие положительного финансового результата в 4 квартале является позитивным моментом в деятельности организации и характеризует наличие собственных источников формирования внеоборотных и оборотных активов.

Оценка финансовых результатов деятельности заемщика, анализ осуществляется по следующей форме, представленной в таблице (Приложение 14).

В итоге, можно отметить, что на отчетную дату предприятие достигло высокого финансового результата. Это является положительным моментом, так как прибыль является основным источником погашения кредитов Банка и процентов по ним.

Несмотря на важность качественной оценки кредитоспособности заемщика, решающее значение принадлежит оценке текущего финансового состояния предприятия с помощью системы финансовых показателей и прогнозирования тенденций его изменений на перспективу.

Финансовое состояние предприятия, как правило, рекомендуется определять посредством расчета четырех групп финансовых коэффициентов:

1. ликвидности.
2. финансовой устойчивости и платежеспособности.
3. деловой активности.
4. рентабельности.

Ликвидность показывают способность заемщика рассчитаться по своим краткосрочным обязательствам быстро. Предприятие считается ликвидным, если оно способно выполнить свои краткосрочные обязательства за счет реализации текущих активов. Коэффициенты ликвидности представлены в таблице 2.4. Коэффициент текущей ликвидности в общем виде представляет собой отноше-

ние всех текущих активов и краткосрочной задолженности. Оптимальное значение этого показателя составляет ≥ 2 . У данного предприятия показатели текущей ликвидности за 2 последние отчетные даты соответствуют нормативу, что говорит о том, что оборотных средств достаточно для погашения краткосрочных обязательств.

Таблица 2.4 - Динамика коэффициентов ликвидности

Расчетные коэффициенты	на 01.07.14	на 01.10.14	на 01.01.15	Норматив
Коэф. текущей ликвидности = Текущие (оборотные активы) Краткосрочную задолженность	20,08	2,9	2,9	≥ 2
Динамика изменения коэффициента	-	-17,18	0	-
Коэф. абсолютной ликвидности = Денежные средства / Краткосрочную задолженность	0,26	0,14	0,28	$\geq 0,2$, $< 0,3$
Динамика изменения коэффициента	-	-0,12	0,14	-

Коэффициент абсолютной ликвидности отражает долю текущей задолженности предприятия, которую можно погасить за счет наиболее ликвидной части активов – денежных средств. Показатель абсолютной ликвидности у предприятия «Идеал» на отчетную дату соответствует нормативу. Такое соответствие было не всегда, например в 3 квартале показатель был немного меньше оптимального значения.

Другой группой показателей являются показатели структуры капитала (коэффициенты финансовой устойчивости).

Коэффициенты финансовой устойчивости и платежеспособности в целом характеризуют соотношение собственного и заемного капиталов клиента. Чем выше доля заемного капитала в общем капитале заемщика, тем ниже финансовая устойчивость предприятия. Показатели коэффициентов финансовой устойчивости представлены в таблице 2.5. Коэффициент автономии характеризует наличие собственных оборотных средств у предприятия. Этот коэффициент

особенно важен для кредиторов и инвесторов предприятия, так как характеризует долю средств, вложенных собственниками в общую стоимость имущества предприятия. Оптимальное значение этого коэффициента должно быть не менее 0,5. У данного предприятия на протяжении 3-х отчетных дат этот показатель был выше допустимого, что свидетельствует о высокой финансовой независимости и, следовательно, о малом риске для кредиторов.

Таблица 2.5 - Динамика коэффициентов финансовой устойчивости платежеспособности

Коэффициенты	на 01.07.14	на 01.10.14	На 01.01.15	Нор- матив
Коэф. независимости предприятия = Собственный капитал / Пассивы	0,95	0,68	0,68	$\geq 0,5$
Динамика изменения коэффициентов	-	-0,27	0	-
Коэф. обеспеченности собственными средствами = (Собственный капитал – Внеоборотные активы) / Оборотные активы	0,95	0,65	0,66	$\geq 0,1$
Динамика изменения коэффициентов	-	-0,3	-0,01	-
Коэф. финансирования = Собственный капитал / Общая кредиторская задолженность	21,8	2,11	2,15	≥ 1
Динамика изменения коэффициентов	-	-19,69	-0,04	-

Показатели обеспеченности собственными оборотными средствами у предприятия «Идеал» соответствуют нормативу и с каждой отчетной датой увеличивались. Динамика увеличения коэффициента обеспеченности собственными средствами, положительно характеризует предприятие, так как это говорит о наличии собственных оборотных средств, необходимых для финансирования запасов и затрат.

Коэффициент финансирования показывает насколько кредиторская задолженность обеспечена собственным капиталом. Оптимальная величина данного показателя должна равняться или быть больше 1. У данного предприятия

эти показатели соответствуют нормативу. Если же коэффициент финансирования у предприятия «Идеал» был меньше 1, это свидетельствовало бы о том, что большая часть имущества предприятия сформирована за счет заемных средств.

Определить эффективность использования как отдельных статей активов, так и совокупности активов предприятия помогают коэффициенты оборачиваемости. Анализ деловой активности предприятия дополняет оценку ликвидности и финансовой устойчивости, а также позволяет сделать более обоснованное заключение о финансовом состоянии предприятия.

В практике финансового анализа в качестве основных показателей деловой активности предприятия используются коэффициенты представленные в таблице 2.6.

Таблица 2.6 - Динамика показателей деловой активности

Коэффициенты	на 01.07.14	на 01.10.14	на 01.01.15
Коэф. оборачиваемости дебиторской задолженности = Выручка от продаж /Дебиторская задолженность, об.	895,7	12,63	13,25
Динамика изменения коэффициента	-	883,07	0,62
Коэф. оборачиваемости мобильных активов = Выручка от продаж /Оборотные активы, б.	2,29	2,59	4,2
Динамика изменения коэффициента	-	0,3	1,61
Коэф. оборачиваемости немобильных активов = Выручка от реализации /Внеоборотные активы, об.	17,2	30,31	56,11
Динамика изменения коэффициента	-	13,11	25,8

Стабильная доля дебиторской задолженности, при одновременном сокращении сроков ее оборачиваемости с 895,7 дней на 01.07.14 г. до 13,25 дней на 01.01.15 и росте выручки, является положительным фактором, так как свидетельствует о повышении деловой активности предприятия и улучшения качества расчетов с покупателями.

Коэффициент оборачиваемости мобильных активов, показывает скорость оборота всех мобильных средств. У предприятия «Идеал» данный показатель с

каждой отчетной датой увеличивался. Рост коэффициента оборачиваемости мобильных активов оценивается положительно.

Итоговую эффективность использования активов и собственных средств предприятия отражают коэффициенты рентабельности. Рассмотрим коэффициенты рентабельности «Идеал» в таблице 2.7.

Таблица 2.7 - Изменение показателей прибыльности (рентабельности) деятельности заемщика

Коэффициенты	на 01.07.14	на 01.10.14	на 01.01.15
Коэф. рентабельности продаж = Прибыль / Выручка от реализации	0,02	0,01	0,02
Динамика изменения коэффициентов	-	0,01	0,01
Коэф. рентабельности активов = Прибыль / Активы	0,04	0,03	0,09
Динамика изменения коэффициентов	-	-0,01	0,06
Коэф. рентабельности собственного ка- питала = Прибыль / собственный капи- тал	0,04	0,05	0,13
Динамика изменения коэффициентов	-	0,01	0,08

Коэффициент рентабельности продаж показывает, какую прибыль получает предприятие с каждого рубля реализованной продукции. У предприятия «Идеал» данный показатель за 3 отчетные даты значительно не изменялся и на период 01.01.15г. составил 0,02%.

Коэффициент рентабельности активов характеризует размеры прибыли, получаемой предприятием с каждого рубля, вложенного в его активы. По данному коэффициенту наблюдалась тенденция сначала уменьшения, а потом увеличения. На отчетный период 01.01.15г. этот показатель составил 0,09%, что на 0,06% больше чем на 01.10.14г. (0,03%). Рентабельность капитала как и рентабельность активов имеют положительную динамику на все отчетные даты.

Данный коэффициент у предприятия «Идеал» с каждой отчетной датой увеличивался и на конец 2014 года составил 0,13%. Коэффициент рентабельности собственного капитала характеризует размеры получаемой предприятием прибыли на каждый рубль собственных средств. В целом, оценка финансового состояния на 01.01.15г. показала, что:

1. на хорошем уровне находятся показатели ликвидности, все показатели определенно свидетельствуют о хорошей платежеспособности (ликвидности) предприятия в краткосрочной перспективе;
2. финансовая устойчивость характеризуется высокой финансовой независимостью и, следовательно, малым риском для кредиторов;
3. показатели деловой активности находятся на высоком уровне, что говорит о повышении деловой активности предприятия и улучшения качества расчетов с покупателями;
4. показатели рентабельности также свидетельствуют о росте предприятия в целом.

Таким образом, проанализировав финансовое состояние заемщика, можно сделать вывод, что за последние три квартала наметилась положительная тенденция по всем финансовым показателям деятельности предприятия. В этой связи риск ухудшения финансового состояния заемщика рассматривается как минимальный. Учитывая, деловую активность, высокую прибыльность деятельности предприятия, Банк считает возможным предоставления кредита на пополнение оборотных средств.

При наличии положительной кредитной истории данного предприятия, ликвидности предлагаемого обеспечения, возможно предоставление кредита ООО «Идеал», при условии стабильного поддержания оборотов на расчетном счету, открытом в ПАО БАНК ЗЕНИТ в размере не менее судной задолженности.

Исследование особенностей организации кредитной деятельности в ПАО БАНК ЗЕНИТ позволило сделать следующие выводы.

Кредитная политика Банка направлена не только на внутреннее развитие Банка, но и на развитие региональной и национальной экономики в целом путем финансирования (кредитования) реального сектора. Снижение просрочек в 2014г. положительно характеризует качество кредитной деятельности и управление кредитными рисками Банка. Также можно отметить высокую доходность кредитных вложений Банка, и положительную динамику вложений, приносящих доход. Оценка качества управления кредитным портфелем выявила некоторые недостатки в политике проводимой руководством Банка, в отношении увеличения количества срочных вкладов – в деятельности должны использоваться не только средства остающиеся на расчетных счетах клиентов, которые относятся к рискованным, а также денежные средства с умеренным кредитным риском. Высокая степень агрессивности кредитной политики и перегруженности кредитного портфеля, определяют необходимость переориентации кредитных ресурсов Банка в другие направления вложений.

3. Направления повышения эффективности кредитной политики ПАО БАНК ЗЕНИТ

3.1. Предложения по совершенствованию кредитной деятельности коммерческого Банка

Кредитная деятельность любого коммерческого Банка основополагающим критерием, который отличает его от не кредитных организаций. Во всем финансовом мире за счет кредитования наибольшая часть прибыли банка приходится именно на эту область деятельности. В тоже время существует противоречие по этому аспекту. За счет невозврата крупных кредитов, Банки значительно могут потерять в своей финансовой устойчивости, а некоторые и обанкротиться, а в силу как внешних так и внутренних факторов. Поэтому грамотная организация и постоянный мониторинг эффективности кредитной политики коммерческого Банка является необходимой частью стратегии развития любого Банка, в том числе и ПАО Банк ЗЕНИТ.

В современных кризисных условиях в экономике нашей страны банковскому сектору необходимо иметь полное представление о кредитоспособности их контрагентов. Поэтому, большинство коммерческих Банков разрабатывают собственные методики определения кредитоспособности заемщиков, которая зависит от многих факторов, каждый из которых должен быть досконально оценен и изучен. Значимой и весьма сложной для аналитика проблемой является определение изменения всех факторов, причин и обстоятельств, влияющих на кредитоспособность в перспективе. Поэтому цель анализа кредитоспособности заемщика состоит в комплексном изучении его деятельности для обоснованной оценки возможности вернуть предоставленные ему ресурсы и предполагает решение следующих задач:

1. обоснование оптимальной величины предоставляемых кредитором финансовых ресурсов и способов их погашения;
2. определение эффективности использования заемщиком кредитных ресурсов;

3. осуществление текущей оценки финансового состояния заемщика и прогнозирование ее изменения после предоставления кредитных ресурсов;
4. проведение текущего контроля (мониторинга) со стороны кредитора за соблюдением требований в отношении показателей его финансового состояния;
5. анализ целесообразности и результативности принимаемых менеджментом решений по достижению и поддержанию на приемлемом уровне кредитоспособности организации-заемщика;
6. выявление факторов кредитного риска и оценка их влияния на принятие
7. решений о выдаче кредита заемщику;
8. анализ достаточности и надежности предоставленного заемщиком обеспечения [58;38].

ПАО Банк ЗЕНИТ, как и большинство российских Банков, на практике применяет методику оценки кредитоспособности на основе совокупности финансовых коэффициентов, характеризующих финансовое состояние заемщика. Главной проблемой при этом является разработка нормативных значений для сравнения, так как существует разброс значений, вызванный отраслевой спецификой хозяйствующих субъектов, а приводимые в экономической литературе приемлемые нормативные уровни финансовых показателей рассчитаны без учета этого.

В настоящее время дело обстоит таким образом, что единая нормативная база для определения кредитоспособности заемщиков отсутствует, а применяемая ПАО Банк ЗЕНИТ методика определения кредитоспособности потенциальных заемщиков не лишена недостатков. Поэтому для более точного определения финансового состояния организации-заемщика необходимо осуществлять всесторонний анализ всех факторов финансово-хозяйственной деятельности, позволяющий оценить возможность организации полностью и в срок, предусмотренный в кредитном договоре, рассчитаться по своим долговым обязательствам перед кредитором. При этом необходимо учитывать, что без представле-

ния этих факторов в качестве комплекса частных и обобщающих, количественных и качественных показателей, их оценки и ранжирования, обобщения данных анализа и присвоения заемщику класса кредитоспособности анализ кредитоспособности заемщика нецелесообразен, да, пожалуй, и невозможен. Именно поэтому Банкам необходимо проводить комплексную оценку кредитоспособности хозяйствующего субъекта.

К основным достоинствам комплексной методики оценки кредитоспособности заемщика можно отнести:

1. Многогранность – предусматривается комплексный подход к оценке кредитоспособности заемщика. Наряду с общераспространенными показателями, которые характеризуют структуру капитала и имущественное положение заемщика, в предлагаемой методике уделяется внимание таким немаловажным показателям: оборачиваемость; показатели рентабельности; показатели, характеризующие рынок и выпускаемую продукцию; показатели производительности труда и материалоотдачи; уровень инновационной активности и использование информации; показатели, описывающие организационно-управленческую базу, систему бухгалтерского учета и внутрихозяйственного контроля, репутацию организации и ее менеджеров; показатели, характеризующие денежный поток организации - его величину, структуру и стабильность;

2. Отсутствие дублирования показателей. Согласно предлагаемому методическому подходу к оценке кредитоспособности заемщика не предусматриваются аналогичные по смыслу показатели;

3. Практическая применимость. Предложенные показатели можно считать: на основе данных, содержащихся в формах бухгалтерской отчетности организации; по информации торговых организаций и предприятий-изготовителей; по данным, предоставляемым консультационной или иной специализированной организацией; по данным, опубликованным в средствах массовой информации; по информации, полученной от органов государственной статистики; согласно сведениям, полученным в ходе опроса партнеров, конкурентов и из других источников;

4. Возможность автоматизации комплексной кредитоспособности заемщика. .

Еще одним направлением совершенствования кредитной политики Банка является организация работы с проблемными кредитами. Особое внимание в процессе кредитования ПАО БАНК ЗЕНИТ уделяет своевременности уплаты заемщиком очередных взносов в погашение ссуды и процентов по ней. Поскольку по каждой ссуде существует риск непогашения долга из-за непредвиденных обстоятельств, Банк стремится выдавать кредиты наиболее надежным клиентам. Однако он не должен упускать возможностей развивать свои ссудные операции и за счет предоставления кредитов, связанных с повышенным риском, поскольку они приносят более высокий доход. Чрезмерная осторожность лишает Банк многих прибыльных возможностей, а чрезмерная рискованность создает угрозу потери не только дохода от процентов, но и ссуженных средств.

В то же время непринятие своевременных мер к недопущению финансовых проблем у заемщика приводит не только к неуплате ссуды и процентов. Ущерб в этом случае для Банка значительно больше. Во-первых, подрывается репутация Банка, так как большое количество просроченных кредитов может привести к падению доверия вкладчиков и инвесторов и к угрозе неплатежеспособности Банка. Во-вторых, потери от ссудных операций повышают угрозу ухода из Банка квалифицированных работников из-за снижения возможностей их материального стимулирования. В-третьих, Банк вынужден производить дополнительные расходы, связанные со взысканием проблемной ссуды. В-четвертых, определенная часть ссудного Банковского капитала замораживается в непродуктивных активах. Такие активы Банка, как неликвидная недвижимость, прочие неработающие, отсроченные ссуды – это и упущенные альтернативные возможности использования ресурсов. Судебные расходы по взысканию кредита могут стать заградительными.

Эффективность управления проблемными кредитами прежде всего зависит от того, насколько быстро обнаружена проблема и приняты меры по ее ре-

шению. В работе по взысканию проблемных ссуд Банк должен действовать быстро, без промедления, так как если заемщик задержит расчеты по своим обязательствам перед другими организациями и предприятиями (поставщики, налоговая служба, страховая организация) раньше, чем возникнет требование Банка, последнему придется пребывать в длинной очереди кредиторов, требующих возмещения долга.

Контроль за крупными, особо крупными и проблемными ссудами может состоять в повторном анализе бухгалтерских балансов и финансовых отчетов, посещении ссудополучателя, проверке документации, качества обеспечения и т.д. При контрольной проверке вновь рассматривается вопрос о соответствии данной ссуды целям и установкам кредитной политики Банка, оцениваются кредитоспособность и финансовое состояние заемщика.

Каждый проблемный кредит требует индивидуального подхода, но в целом организация этой работы сводится к следующим мероприятиям:

1. Всегда помнить о цели разработки подобных планов - максимизации шансов Банка получить полное возмещение своих средств.
2. Крайне важными являются быстрое выявление и объявление о возникновении любых проблем, связанных с кредитом; обычно задержка только ухудшает ситуацию.
3. Отделить ответственность по разработке подобных планов от функции кредитования для того, чтобы избежать возможных столкновений интересов у конкретного кредитного специалиста.
4. Кредитные специалисты должны обсуждать с заемщиком возможные варианты решения имеющихся проблем, особенно в части сокращения расходов, увеличения потока наличности и улучшения контроля со стороны менеджеров.
5. Оценить, какой суммой средств нужно располагать для взыскания кредита.
6. Специалисты, должны изучить налоговые декларации и судебные иски чтобы выяснить, имеет ли заемщик другие неоплаченные обязательства.

7. Работники Банка должны оценить качество и компетентность руководства заемщика и посетить его чтобы на месте оценить его имущество и деятельность.

Нужно рассмотреть все разумные альтернативы для погашения проблемного кредита, в том числе заключение нового, временного соглашения, если возникшие проблемы являются по своей природе краткосрочными, либо разработать способы увеличения потока наличности клиента (например, снижение расходов или выход на новые рынки) или вливания нового капитала в предпринимательскую фирму. Другие возможности предполагают поиск дополнительного обеспечения, наличие второй подписи или гарантий, реорганизацию, слияние или ликвидацию фирмы, заполнение заявления о Банкротстве.

Наилучшей мерой является разработка совместно с заемщиком плана мероприятий для восстановления стабильности предприятия и устранения недостатков в его работе. Если эта мера не даст необходимых результатов, Банк должен обеспечить свои интересы, потребовав платежа по ссуде, продажи обеспечения, предъявления претензий к гаранту и т.п. Самая крайняя мера - постановка вопроса об объявлении заемщика Банкротом, но это наименее желательный путь как для Банка, так и для клиента.

Еще одной перспективной формой кредитования, основанной на использовании механизма перераспределения кредитного риска, является проектное кредитование. Его отличие от синдицированного кредитования заключается в том, что основным обеспечением выдаваемых Банками кредитов служит сам инвестиционный проект, то есть те доходы, которые получит создаваемое или реконструируемое предприятие в будущем.

Банк вправе запросить любую информацию касательно проекта, а также провести экспертизу с привлечением независимых экспертов.

Рассмотренные инструменты долгосрочного кредитования требуют от Банков достаточной ресурсной базы, высокой квалификации работников, наличия эффективной автоматизированной системы Банковского менеджмента.

ПАО Банк ЗЕНИТ необходимо сформировать долгосрочную стратегию повышения собственной конкурентоспособности. Основные усилия кредитной организации должны быть сконцентрированы на усилении взаимодействия с предприятиями реального сектора экономики и продвижении Банковских продуктов для малого бизнеса и населения.

В процессе управления кредитными рисками ПАО Банк ЗЕНИТ исходит из того, что оценка кредитного риска носит постоянный характер и целью ее является выявление признаков проблемных кредитов. Основными аспектами управления кредитными рисками являются:

1. регулярные проверки целевого использования кредита;
2. систематический анализ финансового состояния клиента;
3. регулярные встречи с заемщиком и формирование на их основе базы сведений о предприятии;
4. анализ рынка и текущего состояния отрасли;
5. своевременность формирования резервов по ссудам в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2004 254-П.

Также нужно учитывать значение человеческого фактора при проведении процедур, связанных с анализом и оценкой кредитных рисков, обеспечения, кредитоспособности заемщика. Поскольку плата за недочеты и ошибки в Банковской сфере высока, Банку необходимо привлекать для работы высококвалифицированных специалистов, осуществлять расходы на повышение квалификации и переподготовку своих кадров. Вместе с тем большое значение имеет принятие документов, в которых будут тщательно и четко прописаны все требуемые процедуры и установлено разделение обязанностей между подразделениями с целью исключения их дублирования или, наоборот, отсутствие их четкого закрепления.

В процессе проведения кредитных операций Банк придерживается выработанной политики и поэтому периодически анализирует состав и структуру выданных ссуд или кредитный портфель. От структуры и качества кредитного

портфеля Банка в значительной степени зависят его устойчивость, репутация и финансовый успех.

С учетом рассмотренных проблем в кредитной деятельности коммерческого Банка можно предложить к реализации следующие рекомендации:

1. создать некую единую нормативную базу для определения кредитоспособности заемщиков;
2. внедрение комплексной методики кредитоспособности заемщиков в практику коммерческих Банков;
3. создание мер для эффективного управления проблемными кредитами, приводящее к своевременности уплаты заемщиком очередных взносов в погашение ссуды и процентов по ней;
4. формировать Банком долгосрочной стратегии повышения собственной конкурентоспособности;
5. осуществлять своевременное выявление, контроль и минимизацию рисков, угрожающих финансовой надежности Банка.

Поэтому ПАО Банк ЗЕНИТ необходимо тщательно анализировать качество ссуд, проводить независимые экспертизы крупных кредитные проекты и мероприятий, выявлять случаи отклонения от направления кредитной политики. Банковские работники, занимающиеся ссудными операциями, обязаны направлять свои усилия на выявление в составе кредитного портфеля крупных и особо крупных кредитов, а также проблемных ссуд, требующих повышенного внимания.

3.2. Применение методов минимизации кредитного риска в банке

Кредитный риск Банка можно определить как максимально ожидаемый убыток, который может произойти с заданной вероятностью в течение определенного периода времени в результате уменьшения стоимости кредитного портфеля, в связи с частичной или полной неплатежеспособностью заемщиков к моменту погашению кредита. Кредитный риск Банка включает риск конкретного заемщика и риск портфеля.

Кредитный риск - риск неуплаты заемщиком (эмитентом) основного долга и процентов, причитающихся кредитору (инвестору) в установленный условиями выпуска ценной бумаги срок (облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя, государственные обязательства и др.), а также по привилегированным акциям (в части фиксированных обязательств по выплате дивидендов). Источником кредитного риска в рамках данного определения является отдельный, конкретный заемщик.

В связи с этим в Банковской практике управление кредитным риском является центральным направлением Банковской деятельности. Кредитный риск, т.е. опасность, что дебитор не сможет осуществить процентные платежи или выплатить основную сумму кредита в соответствии с условиями, указанными в кредитном соглашении, является неотъемлемой частью Банковского менеджмента. Кредитный риск означает, что платежи могут быть задержаны или вообще не выплачены, что, в свою очередь, может привести к проблемам в движении денежных средств и неблагоприятно отразиться на ликвидности Банка. Несмотря на инновации в секторе финансовых услуг, кредитный риск до сих пор остается основной причиной Банковских проблем.

Система управления кредитным риском в ПАО БАНК ЗЕНИТ, как и в каждом Банке, строится в соответствии с кредитной политикой Банка, одобренной советом директоров и сопровождаемой формализованными стандартами кредитования.

Управление Банковским кредитным риском предполагает проведение мероприятий, направленных на разработку и реализацию кредитной политики Банка, выявление и оценку факторов кредитного риска, его предупреждение, измерение и минимизацию, а так же смягчение последствий.

В целях обеспечения эффективного функционирования Банк должен осуществлять своевременное выявление, контроль и минимизацию рисков, угрожающих его финансовой надежности. Минимизация рисков ведет к стабильности, стабильность – к доверию, а доверие является необходимым условием развития Банковского бизнеса.

Минимизация кредитного риска предполагает рационализацию кредитных вложений, структурирование кредитов, а также создание резервов средств на покрытие Банковских рисков.

Одним из наиболее значимых и применяемых способов минимизации кредитного риска является прием рационализации кредитного портфеля.

Рационализация кредитного портфеля Банка - это установление гибких или жестких лимитов кредитования по сумме, срокам, видам процентных ставок и прочим условиям предоставления ссуд; установление лимитов по отдельным заемщикам или классам заемщиков; определение лимитов концентрации кредитов в руках одного или группы тесно сотрудничающих заемщиков.

Процедура рационализации имеет два направления. Первое предполагает соблюдение нормативов, установленных центральным Банком, второе основано на создании системы внутриБанковских ограничений и выполнении их требований.

Руководствуясь установленными таким образом лимитами, кредитному специалисту ПАО Банк ЗЕНИТ после отбора потенциальных заемщиков следует оценить соответствие предполагаемой сделки требованиям центрального банка, а затем внутрибанковским контрольным величинам.

В области минимизации рисков экономическим нормативам, определяемым центральным Банком, отводится ведущая роль. Несоблюдение Банком централизованно установленных экономических нормативов, регламентирующих его кредитную деятельность, часто свидетельствует об ухудшении финансовой ситуации в таком учреждении.

Изучение опыта установления лимитов зарубежными и отечественными Банками позволяет структурировать кредитные лимиты коммерческого Банка и представить их в виде схемы на рисунке в приложении К.

В целях поддержания стабильности и устойчивости Банковской системы центральные Банки разных стран устанавливают для коммерческих Банков примерно одинаковый перечень экономических нормативов (лимитов). К основным из них следует отнести:

1. Минимальный размер уставного фонда для вновь создаваемого Банка;
2. Минимальный размер собственного капитала для действующего Банка;
3. Нормативы ликвидности;
4. Нормативы достаточности капитала;
5. Максимальный размер риска на одного заемщика (группу взаимосвязанных клиентов);
6. Максимальный размер риска на инсайдеров (внутренним лицам) и связанным с ними лицам;
7. Максимальный размер крупных рисков;
8. Норматив валютного риска (открытой валютной позиции);
9. Максимальный размер риска на одного кредитора (вкладчика);
10. Максимальный размер собственных вексельных обязательств;
11. Максимальный размер привлеченных средств физических лиц.

Непосредственное отношение к минимизации кредитного риска применимые для ПАО Банк ЗЕНИТ имеют экономические нормативы максимального размера риска на одного клиента, максимального размера риска по инсайдерам, максимального размера крупных кредитов, максимального размера риска на одного кредитора. Базой для расчета этих лимитов выступают собственные средства (капитал) Банка.

Максимальный размер риска на одного клиента представляет собой процентное соотношение совокупной суммы требований Банка к клиенту, с одной стороны, и собственных средств (капитала) Банка – с другой. Как показывает международная Банковская практика, значение этого показателя в среднем составляет 20-25%.

Ограничение максимального размера риска распространяется не только на самого клиента, но и на взаимосвязанных с ним лиц, то есть лиц, финансовые трудности которых обуславливают наступление финансовых проблем у самого клиента.

Максимальный размер крупных кредитов представляет собой процентное соотношение совокупной суммы крупных кредитов, с одной стороны, и соб-

ственных средств (капитала) Банка - с другой. Крупным риском обычно считается кредит, превышающий 10% собственных средств Банка.

Максимальный размер всех крупных кредитов по европейскому законодательству не может превышать восьмикратного размера собственного капитала Банка, хотя в отдельных странах устанавливаются и более жесткие ограничения.

Во всех крупных рисках ПАО Банк ЗЕНИТ обязан сообщать в центральный Банк в определенный срок, как правило, в течение 3-5 дней после возникновения этого риска.

Ведение норматива максимального размера риска на одного кредитора направлено на ограничение имеющегося у Банка риска одновременного снятия клиентами привлеченных Банком средств.

Целью такого лимитирования становится ограничение привлечения средств от одного лица, чтобы в случае их одновременного снятия со счетов в Банке не наступил кризис ликвидности. Это значительно уменьшает риск наступления ситуации, когда отдельно взятый клиент одномоментно может лишить Банк значительной части его ресурсов. В данном случае речь идет о минимизации кредитного риска с учетом депозитной составляющей. Максимальный риск на одного кредитора, как правило, не превышает 25 % собственных средств (капитала) Банка [30;301].

Неспособность некоторых крупных заемщиков вернуть в срок полученные ими ссуды может привести к быстрому уменьшению капитала Банка, к риску неплатежеспособности Банка. Центральными Банками устанавливаются также требования об обязательном предоставлении сведений коммерческим Банкам о наиболее крупных потенциальных рисках. Максимальная сумма по таким кредитам, как правило, составляет

10-25 % от собственного капитала Банка.

Превышение данного уровня допускается только в исключительных случаях с разрешения надзорного органа. Кроме приведенных лимитов риска на одного заемщика регулирующими и надзорными органами разных стран вво-

дятся также ограничения на предоставление Банками кредитов инсайдерам, так называемых внутренних кредитов. Это вызвано тем, что решение о выдаче ссуды крупным акционерам, директорам, ведущим менеджерам и связанным с ними прямо или косвенно юридическим и физическим лицам может быть продиктовано не целесообразностью, а личной заинтересованностью.

В Российской Федерации максимально допустимое значение кредитного риска на одного заемщика на 1 января 2000 г. установлено в размере 25 % капитала Банка.

Таким образом, рационализация кредитов как метод минимизации кредитного риска используется в деятельности каждого Банка, в том числе и ПАО Банк ЗЕНИТ и способствует сокращению по ссудам потерь, опасность наступления которых значительно возрастает при отсутствии такого регулирования.

Диверсификация портфеля Банка – метод минимизации кредитного риска путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, кредитным инструментам, степени риска, регионам, видам деятельности, а также ряду других признаков на основе установления внутренних лимитов.

Внутренние лимиты, ограничивающие объемы кредитных операций, устанавливаются исходя из того уровня потерь, который Банк готов понести в связи с реализацией кредитного риска. Банк должен определять параметры вводимых ограничений на единой методической основе и регулярно их пересматривать, отражая происходящие изменения как внутри Банка, так и в экономике в целом.

При этом совершенно необязательно устанавливать все возможные виды лимитов, так как в таком случае неизбежны трудности с их выполнением и контролем за ними. Банк определяет только те из них, которые связаны с реально существующими кредитными рисками. Важной задачей является обеспечение согласованности одним лимитов с другими (более высокого уровня), иначе система ограничений может оказаться невыполнимой.

Диверсификация заемщиков может осуществляться посредством распределения кредитов между различными группами населения (молодежь, лица с устойчивыми уровнем доходов, лица предпенсионного возраста); в зависимости от цели кредитования (на потребительские нужды, на строительство жилья, на обучение). Относительно хозяйствующих субъектов диверсификация кредитного портфеля может происходить по формам собственности: индивидуальные частные предприятия, акционерные общества, государственные предприятия. Еще одним критерием диверсифицированности портфеля кредитов Банка является отраслевое и территориальное распределение выданных кредитов. Эксперты Банка при формировании кредитного портфеля должны избегать чрезмерной концентрации кредитов в той или иной группе заемщиков. Во многом этому способствует рассмотренная ранее процедура рационарирования кредитов.

Диверсификация кредитного портфеля по срокам имеет особое значение, поскольку процентные ставки по ссудам разной срочности подвержены постоянным колебаниям. Кроме того, уровень индивидуального кредитного риска Банка, как правило, увеличивается по мере увеличения срока кредита. В случае ориентации Банка на долгосрочное кредитование полезным считается включение в кредитный портфель краткосрочных ссуд, которые сбалансируют его структуру. При этом необходимо учитывать и сроки пассивов Банка. Нельзя раздавать долгосрочные кредиты, когда в качестве источника ресурсов используются краткосрочные депозиты.

Как показывает практика, наиболее удобным для обеспечения текущей деятельности клиентов – кредитополучателей является кредитование с использованием возобновляемой кредитной линии, когда сторонами в кредитном договоре согласовывается общий объем кредитования, то есть предельные размер ссудной задолженности, и определяются дополнительные условия его превышения в случае необходимости.

В кредитном договоре может быть указана конкретная дата предоставления кредита или содержаться указание на то, что кредит предоставляется не позднее определенного количества дней после предоставления кредитополуча-

телем необходимых для оплаты документов. Погашение кредита может осуществляться как по окончании его срока, так и путем равномерных взносов в период действия договора.

Содержательную часть кредитного договора составляют его существенные условия представленные на рисунке (Приложение 16).

Поэтому крайне важно при структурировании кредита правильно определить сроки кредитования. Эту задачу в некоторой степени помогает решить расчет оптимальных сроков кредитования:

$$C_p = \frac{K}{\frac{V_p}{D} - K * \frac{B}{36000}}, \quad (3.1)$$

где C_p – срок кредитования;

K – величина кредита;

V_p – выручка за период;

D – период выручки в днях;

B – сумма процентных выплат за пользование кредитом.

Процентная ставка за пользование кредитом представляет собой один из самых действенных инструментов минимизации кредитного риска, а также (при обоснованном ее размере) играет роль реального стимула повышения эффективности кредитных вложений Банка.

В целях минимизации кредитного риска дополнительно определяются условия о максимальной твердой процентной ставке – «процентном потолке», минимальной твердой процентной ставке – «процентном поле», возможных изменениях процентной ставки – «процентном коридоре».

За годы своего развития и совершенствования Банковский бизнес выработал определенные механизмы установления ставки процента по кредитам предпринимательским структурам.

Важное значение при минимизации кредитного риска в ПАО БАНК ЗЕНИТ приобретают некоторые технические аспекты, например методы начисления процентов по кредиту. На практике принято различать следующие основные методы начисления процентов, дисконтирования, аннуитета.

Метод годовой процентной ставки представляет собой ставку процента по кредиту, которая характеризует объемы совокупных выплат по отношению к сумме кредита.

Метод простых процентов предусматривает корректировку платежей в погашение кредита на срок фактического его использования. Например, если заемщик получил кредит в размере 15 000 евро с простой процентной ставкой 15% на срок 1 год и условия кредитного договора не предусматривают досрочного погашения суммы основного долга, то через год заемщик погасит 15 000 евро основного долга плюс 2 250 евро процентных платежей. Иногда кредитный договор предусматривает возможность частичного погашения как процентов, так и суммы основного долга до наступления окончательных сроков погашения ссудной задолженности. В этом случае чем ближе срок окончания кредитных отношений между Банком и заемщиком, тем меньшую сумму процентов выплат приходится осуществлять последнему, поскольку сумма основного долга, а следовательно, и процентные выплаты с каждым разом становятся меньше.

Метод дисконтирования применяется в условиях, когда кредитный договор предусматривает авансовую оплату процентов. Последние вычитаются в момент предоставления кредита, то есть клиент получает сумму за вычетом процентов. Например, кредитный договор предусматривает сумму кредита 10 000 евро по ставке 12% годовых. Процентные платежи в этом случае составят 1 200 евро. Согласно данному методу, заемщик получит кредит в размере 8 800 евро, а при наступлении срока погашения выплатит сумму основного долга и проценты в размере 10 000 евро. Реальная ставка по кредиту получится несколько выше 12 % (приблизительно 13,5%).

Метод аннуитета предусматривает выплаты суммы основного долга и процентов равными частями на протяжении всего срока действия кредитного договора. Например, если клиенту предоставляют кредит в размере 10 000 евро по ставке 15% годовых при 12 равных ежемесячных взносах, то общая сумма выплат составит 11 500 евро, а ежемесячный взнос – 958,3 евро. Поскольку в

среднем в течение всего срока действия кредитного договора заемщик пользуется суммой, значительно меньшей чем 10 000 евро, то и реальная процентная ставка по кредиту несколько выше заявленной в договоре.

Чтобы правильно определить уровень процентной ставки по кредиту в условиях инфляции, следует пользоваться формулой Фишера и ее производными.

$$I_i = i_p + f + i_p * f, \quad (3.2)$$

где I_i – процентная ставка по кредиту с учетом инфляции;

i_p – требуемый уровень доходности по кредиту;

f – уровень инфляции.

Данную формулу следует применять, если срок кредитования равен одному году. В

других случаях обычно используют модификацию формулы Фишера.

$$I_i = \frac{(t/Y)*i_p + f + (t/Y)*i_p*f}{t/Y} \quad (3.3)$$

где t – срок кредита;

Y – количество дней в году, равное 365.

Рассмотрим данную формулу на примере организации ООО «Идеал». Допустим, что Банк предполагает предоставить кредит сроком на 90 дней. Требуемый уровень доходности составляет 18%. Ожидаемый уровень инфляции за срок кредита составит 2%. Ставку по кредиту с учетом инфляции найдем по формуле, представленной далее:

$$I_i = \frac{(90/365)*0,18 + 0,05 + (90/365)*0,18*0,05}{90/365} = 0,26 \text{ или } 26 \% \text{ годовых.}$$

Таким образом, Банк должен предоставить кредит по ставке не менее 26% годовых и тем самым защититься от риска инфляции.

В результате неправильного определения уровня процентной ставки происходит перераспределение дохода. Другими словами, если кредитный риск Банком недооценен, то дополнительный доход получает заемщик, а если ситуа-

ция обратная и Банк переоценил степень риска, то дополнительный доход получит Банк.

Данное утверждение верно лишь в случае успешного завершения кредитной сделки. Нередко Банк, стараясь минимизировать кредитный риск, устанавливает неоправданно завышенную ставку, что не только не способствует снижению риска, но и имеет обратный эффект.

Таким образом, в целях обеспечения эффективного функционирования ПАО БАНК ЗЕНИТ должен осуществлять своевременное выявление, контроль и минимизацию рисков, угрожающих его финансовой надежности. То есть выполняя основные методы минимизации рисков, а именно рационализирование кредитных вложений, структурирование кредитов, а также создание резервов средств на покрытие Банковских рисков, Банк может довольно значительно минимизировать свои риски, а следовательно осуществлять более эффективную финансовую деятельность.

С учетом рассмотренных проблем организации кредитных операций в ПАО Банк ЗЕНИТ можно предложить к внедрению следующие рекомендации:

1. определить минимальный уровень кредитных вложений в производственный сектор в совокупных активах коммерческих Банков;
2. разработки федерального закона «О кредитном деле Российской Федерации», с определением в нем как ответственности Банка-кредитора (включая его менеджмент), так и заемщика, а также государства;
3. подготовки рекомендации по анализу кредитного портфеля Банка;
4. создания Положения «О работе с проблемными кредитами», а также целесообразно отделить инвестиционную деятельность Банка от его краткосрочных кредитных операций.
5. ограничить кредитные риски, установив приемлемую долю кредита в активах Банка на уровне 65-70 %;
6. проводить лимитирование кредитных рисков:
 - 6.1. установление структурных лимитов, представляющих собой определенное процентное соотношение кредитов с различным уровнем риска.

- 6.2.лимитирование кредитных рисков конкретных заемщиков.
- 6.3.установление лимитов кредитования на различные виды кредитных операций.
- 7. в структуре типового кредитного договора целесообразно более подробно описывать обязательства заемщика. Дополнительно к уже практикуемым ПАО Банк ЗЕНИТ можно предусмотреть следующие обязательства:
 - 7.1.подвергнуться независимому аудиту и представить соответствующее заключение в Банк;
 - 7.2.разрешить Банку проводить проверки с предоставлением ему любой отчетности в ходе таких проверок;
 - 7.3.не реорганизовываться без уведомления Банка;
 - 7.4.застраховать имущество, в т. ч. находящееся в залоге;
 - 7.5.создать в Банке, выдавшем кредит, депозит в определенной сумме на срок до погашения ссуды;
 - 7.6.открыть в Банке, выдавшем кредит, расчетный счет.

Реализация предложенных рекомендаций позволит повысить эффективность кредитной деятельности Банка.

Заключение

Кредитная система страны переходит в настоящее время на качественно новый этап функционирования, характеризующийся ужесточением конкуренции, норм государственного регулирования и надзора, повышением требований к уровню капитализации и качеству капитала, усилением взаимодействия с реальным сектором экономики, увеличением в структуре услуг небанковских продуктов. Основной задачей для коммерческих Банков является совершенствование кредитной политики, что в свою очередь не осуществимо без внедрения современных методов анализа и оценки кредитоспособности заемщиков, грамотной интерпретации результатов анализа; повышения эффективности управления кредитным портфелем Банка.

В современных условиях особое значение приобретают также принципы рационального кредитования, требующие надежной оценки не только объекта, субъекта и качества обеспечения, но и уровня маржи, доходности кредитных операций, снижения риска. Важным становится и соблюдение технологии кредитования, правил выдачи и погашения ссуд, текущего наблюдения и анализа кредитных операций.

В процессе исследования бакалаврской работы были освещены следующие вопросы: понятие и содержание кредитной политики коммерческого Банка; элементы и факторы, определяющие кредитную политику Банка; организация процесса кредитования. Также рассмотрены направления повышения эффективности кредитной политики коммерческого Банка, в частности: рекомендации по совершенствованию кредитной деятельности Банка и методы минимизации кредитных рисков. Проведено исследование структуры кредитной деятельности Банка, дана оценки качества кредитного портфеля и проанализирована кредитоспособность заемщика.

Кредитная политика является важнейшим инструментом достижения стратегических целей коммерческого Банка. Первая глава данной бакалаврской работы раскрывает теоретические аспекты кредитной политики коммерческого

Банка: содержание и элементы кредитной политики, этапы формирования политики Банка в области кредитования, выявлены сильные и слабые стороны кредитования. Представлена общая схема организации процесса кредитования в коммерческом Банке, а также технология процесса кредитования; процедуру по выдаче кредита; порядок погашения ссуды; контроль в процессе кредитования.

Проанализировав кредитную деятельность ПАО БАНК ЗЕНИТ отметим, что кредитная политика Банка нацелена на формирование качественного, рентабельного, диверсифицированного и сбалансированного по финансовым рискам кредитного портфеля путем кредитования физических и юридических лиц. Основную часть клиентов Банка составляют юридические лица, это связано с тем, что Банк осуществлял кредитование лишь работников Банка, но с 2014 года, начала действовать программа кредитования населения и VIP клиентов, куда относятся директора, учредители, кредитующихся организаций Банка. Можно также отметить высокую доходность кредитных вложений Банка, и положительную динамику вложений, приносящих доход. Оценка качества управления кредитным портфелем выявили некоторые упущения руководства банка, в отношении увеличения количества срочных вкладов – в деятельности должны использоваться не только средства остающиеся на расчетных счетах клиентов, которые относятся к рискованным, а также денежные средства с умеренным кредитным риском. Также необходимо отметить высокую степень агрессивности кредитной политики и перегруженности кредитного портфеля, что определяет необходимость переориентации кредитных ресурсов банка на другие направления.

Оценка кредитоспособности заемщика является наиболее важным вопросом кредитной политики банка. От ее правильной организации зависит успех реализации кредитной политики. Проанализировав кредитоспособность клиента ПАО Банк ЗЕНИТ можно сделать следующий вывод: что за три отчетные даты наметилась положительная тенденция по всем финансовым показателям деятельности предприятия. В этой связи можно рассматривать риск ухудшения

финансового состояния заемщика как минимальный. Учитывая, деловую активность, высокую прибыльность деятельности предприятия, Банк посчитал возможным предоставления кредита на пополнение оборотных средств, при условии стабильного поддержания оборотов на расчетном счету, открытом в ПАО БАНК ЗЕНИТ в размере не менее судной задолженности.

ПАО БАНК ЗЕНИТ, как и большинство российских Банков, на практике применяет методику оценки кредитоспособности на основе совокупности финансовых коэффициентов, характеризующих финансовое состояние заемщика. Из-за отсутствия единой нормативной базы в отраслевом разрезе объективная оценка финансового состояния заемщика невозможна, так как нет сравнительных среднеотраслевых, минимально допустимых и наилучших для данной отрасли показателей. Российские коммерческие Банки, в том числе и ПАО Банк ЗЕНИТ, вынуждены опираться в основном на собственную информационную базу, уделяя больше внимания репутации заемщика, его кредитной истории, а не финансовым возможностям.

Особое внимание в процессе кредитования ПАО Банк ЗЕНИТ уделяет своевременности уплаты заемщиком очередных взносов в погашение ссуды и процентов по ней. Поскольку по каждой ссуде существует риск непогашения долга из-за непредвиденных обстоятельств, Банк стремится выдавать кредиты наиболее надежным клиентам. Однако он не должен упускать возможностей развивать свои ссудные операции и за счет предоставления кредитов, связанных с повышенным риском, поскольку они приносят более высокий доход. Учитывая обратно пропорциональную зависимость между уровнями риска и доходности ссудных операций, Банк должен строить свою кредитную политику так, чтобы обеспечивался баланс между осторожностью и рискованностью. Чрезмерная осторожность лишает Банк многих прибыльных возможностей, а чрезмерная рискованность создает угрозу потери не только дохода от процентов, но и ссуженных средств.

В процессе анализа бухгалтерских отчетов основная задача кредитного аналитика заключается в том, чтоб оценить структуру баланса, в том числе

структуру оборотных средств и источников их финансирования, финансовые результаты деятельности, выявить тенденции в развитии заемщика, а также факторы, вызывающие наиболее существенные изменения финансового состояния заемщика.

В процессе оценки было выявлено, что валюта баланса заемщика с каждым кварталом увеличивалась и на отчетную дату, это связано с увеличением объема продаж продукции в данном периоде. Доля оборотных активов в валюте баланса на протяжении трех периодов значительно превышала долю внеоборотных активов. Оборотные активы увеличились на 01.01.15 г. составили 8 269 тыс. рублей (что составляет 93 % валюты баланса). Рост вызван увеличением объема дебиторской задолженности, которая в свою очередь увеличилась на 29,5 %, и на 01.01.15г. составила 2 621 тыс. рублей.

Преимущественную долю в активе баланса на отчетную дату 01.01.15г. составляют запасы 53,8%, но данный показатель значительно меньше аналогичного показателя рассчитанного по состоянию на 01.07.14г. (85,9%) и 01.10.14г. (67,9%). Это явилось следствием того, что в течении девяти месяцев наблюдалась низкая продажа продукции, что привело к накоплению запасов на складах организации.

Удельный вес текущей дебиторской задолженности в составе оборотных активов предприятия заметно возрос с 0,2 % во 2 квартале до 29,5% от оборотных активов в 4 квартале. На рост дебиторской задолженности данного предприятия повлиял общий объем продаж, т.к. с ростом объема продаж, как правило, растут и остатки дебиторской задолженности.

Анализ практики кредитования ПАО БАНК ЗЕНИТ показывает, что в кредитном портфеле коммерческого Банка в основном преобладают краткосрочные ссуды, то есть ссуды сроком до 1 года. Это обусловлено не столько потребностями хозяйства именно в таких кредитах (на цели текущей деятельности), сколько отсутствием у Банка в достаточном объеме ресурсов долгосрочного характера для авансирования капитальных затрат в расширенное воспроизводство.

В целях обеспечения эффективного функционирования ПАО БАНК ЗЕНИТ необходимо осуществлять своевременное выявление, контроль и минимизацию рисков, угрожающих его финансовой надежности. Все это предполагает разработку каждым Банком собственной стратегии управления рисками, то есть основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

С учетом рассмотренных проблем организации кредитных операций в ПАО Банк ЗЕНИТ можно предложить к внедрению следующие рекомендации:

1. создать некую единую нормативную базу для определения кредитоспособности заемщиков;
2. внедрение комплексной методики кредитоспособности заемщиков в практику коммерческих Банков;
3. создание мер для эффективного управления проблемными кредитами, приводящее к своевременности уплаты заемщиком очередных взносов в погашение ссуды и процентов по ней;
4. формировать Банком долгосрочной стратегии повышения собственной конкурентоспособности;
5. осуществлять своевременное выявление, контроль и минимизацию рисков, угрожающих финансовой надежности Банка;
6. проводить лимитирование кредитных рисков;
7. в структуре типового кредитного договора целесообразно более подробно описывать обязательства заемщика.

Реализация предложенных рекомендаций позволит ПАО Банк ЗЕНИТ более качественно и эффективно проводить оценку кредитоспособности потенциальных заемщиков, и, следовательно, снижать риск невозврата кредитов. Создание мер для эффективного управления проблемными кредитами приведет к своевременности уплаты заемщиком очередных взносов в погашение ссуды и процентов по ней. Установление лимитов кредитования, более высокий уровень аналитической работы в период рассмотрения кредитной заявки и более дета-

лизированная структура кредитного договора (с подробным описанием обязательств заемщика) также будут способствовать снижению кредитного риска, что является неотъемлемым условием обеспечения эффективной кредитной деятельности Банка.

Список использованной литературы

1. Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации» № 86-ФЗ от 10.07.2002 (в редакции от 05.10.2015).
2. Федеральный закон «О Банках и Банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 (в редакции от 13.07.2015).
3. Положение ЦБ РФ № 54-П «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» от 31.08.1998 (в редакции от 27.07.2001).
4. Положение ЦБ РФ № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 26.03.2012.(в редакции от 21.10.2015)
5. Азаров, М. В. О влиянии форм кредита на деловую активность// Бизнес и Банки. – 2006. - № 14. - С. 14-24.
6. Афанасьева, О. Н. Тенденция развития и направления совершенствования краткосрочного кредитования предприятий// Банковское дело. – 2005. - № 6. – С. 9-13.
7. Балабанов, И. Т. Банки и Банковское дело: учеб. пособие для вузов – М. :СПб.: Питер, 2005. – 304 с.
8. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело: учебник для вузов - М. : Финансы и статистика, 2005. – 464 с.
9. Беляков, А. В. Кредитный риск: оценка, анализ, управление// Финансы и кредит. – 2006. - № 9. – С. 20-28.
10. Бор, М. З. Менеджмент Банков: организация, стратегия, планирование: учебник – 2-е изд., перераб. и допол. - М. : ИКЦ «ДИС», 2004. – 275 с.
11. Братко, А. Г. Банковские операции и сделки: различия и взаимосвязь// Бизнес и Банки. – 2013. - № 29. – С. 1-2.
12. Букато, В. И. Банки и Банковские операции в России: учебник для вузов - М. : Финансы и статистика, 2005. – 336 с.

13. Виноградова, Т. Н. Банковские операции: учебник для вузов – Ростов-на-Дону: Феникс, 2006. – 384 с.
14. Дубинин, С. К. Политика Банка России в сфере регулирования рисков Банковской системы// Деньги и кредит. – 2005. - № 6. - С. 18-25.
15. Евсюков, В. В. Комплексный подход к формированию кредитного портфеля Банка// Банковское дело. – 2005. - № 7. – С. 62-65.
16. Ендовицкий, Д. А. Анализ и оценка кредитоспособности заемщика: учебник для вузов – М. : КНОРУС, 2005. – 272 с.
17. Ендропова, В. Н. Современная стратегия и тактика российских коммерческих Банков в области кредитования // Финансы и кредит. – 2005. - № 3. – С. 3-10.
18. Ендропова, В. Н. Технология выдачи кредита // Финансы и кредит. – 2005. - № 5. – С. 3-6.
19. Жуков, Е. Ф. Банки и неБанковские кредитные организации и их операции: учебник – М. : Вузовский учебник, 2005. – 491 с.
20. Жуков, Е. Ф. Банковское дело: учебник для студентов вузов – М. : ЮНИТИ – ДАНА: Единство, 2012. - 575 с.
21. Иванова, А. О. Оценка кредитоспособности заемщика// Бухгалтерия и Банки. – 2014. - № 8. – С. 30-35.
22. Кабушкин, С. Н. Управление Банковским кредитным риском: учебное пособие – 4-е изд., стер. - Минск : Новое знание, 2012. – 336 с.
23. Кедров, В. И. О стратегических ориентирах кредитной деятельности коммерческих Банков // Деньги и кредит. – 2006. - № 11. – С. 51-54.
24. Колесников, В. И. Банковское дело: учебник для вузов - М. : Финансы и статистика, 2013. – 464 с.
25. Коробова, Г. Г. Банковский механизм управления экономикой: учебник для вузов – Саратов : Изд-во Саратовского университета, 2006. – 295 с.
26. Масленченков, Ю. С. Технология и организация работы Банка: теория и практика: учебное пособие – М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2006. – 240 с.

27. Матовников, М. К. Кредиты Банков стали доступнее // Финансист. – 2005. - № 4. – С. 32-35.
28. Масленников, А. И. О банковском кредитовании производства // Вестник АРБ. - 2012. - № 7. - С. 6-12.
29. Панова, Г. С. Кредитная политика коммерческого Банка: учебник для вузов – М. : ИКЦ «ДИС», 2013. – 464 с.
30. Пешанская, И. В. Организация деятельности коммерческого Банка: учебник для вузов – М. : ИНФРА-М, 2005. – 320 с.
31. Рыкова, И. Н. Оценка финансовой эффективности использования кредитного потенциала в Банковском секторе // Финансы и кредит.- 2006. - № 33. – С. 2-9.
32. Сафронов, В. А. О состоянии Банковской системы и развития Банковских продуктов // Деньги и кредит. – 2012. - № 12. – С. 60-63.
33. Соколинская, Н. Э. Учет и анализ краткосрочных и долгосрочных кредитов: учебник для вузов - М. : КонсалтБанкир, 2006. – 321 с.
34. Суворов, А. В. Взаимоотношения: Банк – клиент // Банковское дело. – 2005. - № 8. – С. 65-68.
35. Тагирбеков, К. Р. Основы Банковской деятельности: учебник для вузов – М. : ИНФРА-М, 2005. – 720 с.
36. Ханшева, Р. Ю. Роль привлеченных ресурсов в обеспечении ликвидности Банка // Финансы и кредит. – 2005. - № 9. – С. 80-83.
37. Хохлов, Н. В. Управление риском: учеб. пособие - М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2012. – 362 с.
38. Челноков, В. А. Банки и Банковские операции: Букварь кредитования: учеб. пособие – 2-е изд., перераб. и допол. - М. : Высш. Шк., 2006. - 291 с.
39. Челноков, В. А. Деньги, Кредит, Банки: учеб. пособие. - М. : ЮНИТИ – ДАНА 2005. - 366 с.
40. Щедрина, Г. А. Анализ банковской деятельности : учебник для вузов – М. : Вершина, 2006. – 680 с.
41. www.zenit.ru

Приложение

Приложение А

Условия кредитования юридических лиц

Сумма финансирования	От 500 тысяч рублей (эквивалент в валюте).
Срок кредитования	До 24 месяцев.
Процентная ставка	Устанавливается индивидуально в зависимости от степени кредитного риска и сроков кредитования.
Порядок погашения	Банк совместно с клиентом устанавливает наиболее благоприятный режим погашения (равными долями, в конце срока, отсрочки погашения, индивидуальный график погашения).
Целевое использование	На осуществление хозяйственной деятельности, в том числе: <ul style="list-style-type: none">- пополнение оборотных средств;- финансирование капитальных затрат;- рефинансирование существующей задолженности.
Обеспечение	Залог материальных активов, в том числе: <ul style="list-style-type: none">- залог объектов недвижимости (жилых, нежилых зданий, помещений, земельных участков);- залог основных средств (транспорта, оборудования), принадлежащих как потенциальному заемщику, так и третьим лицам;- залог товарно – материальных ценностей;- залог ценных бумаг; В качестве дополнительных видов обеспечения исполнения обязательств по кредиту могут рассматриваться: <ul style="list-style-type: none">- залог прав требования (имущественных прав);- поручительства юридических и физических лиц;- Банковская гарантия.

Приложение Б

Срочная структура кредитного портфеля ПАО Банк ЗЕНИТ

Сроки	2012 год (тыс.руб.)	Уд. вес, (%)	2013 год (тыс.руб.)	Уд. вес, (%)	2014 год. (тыс.руб.)	Уд. вес, (%)	Изменения 2013-2014	
							абсолютн	(%)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1. Кредиты, предоставленные юридическим лицам, на срок:								
до 30 дней	179 737	24,1	35 926	3,4	270 980	11,1	235 054	7,7
от 31 до 90 дней	266 226	35,7	488 937	45,9	822 705	33,6	333 768	- 12,3
от 91 до 180 дней	176 748	23,7	326 739	30,7	466 555	19,0	139 816	- 11,7
от 181 до 1 года	120 694	16,2	200 955	18,9	716 701	29,2	515 746	10,3
от 1 года до 3 лет	2 000	0,3	13 000	1,1	173 327	7,1	160 327	6
свыше 3 лет	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего по юриди- ческим лицам:	745 405	100	1 065 557	100	2 450 268	100	1 384 711	
2. Кредиты, предоставленные физическим лицам, на срок:								
до 30 дней	0	0	0	0	0	0	0	0
от 31 до 90 дней	185	3,2	300	2,4	150	0,2	-150	-2,2
от 91 до 180 дней	631	10,8	1 897	15,1	6 210	8,6	4 313	-6,5
от 181 до 1 года	3 167	54,4	5 970	47,7	53 171	73,4	47 201	25,7
от 1 года до 3 лет	1 845	31,6	4 355	34,8	12 905	17,8	8 550	-17
свыше 3 лет	0	0	0	0	0	0	0	0
Всего, по физиче- ским лицам:	5 828	100	12 522	100	72 436	100	59 914	

Приложение В

Резервы, созданные на возможные потери по ссудам

Категории качества ссуд	2012 год		2013 год		2014 год		Изменения 2013г.- 2014г.	
	Тыс. руб.	Уд. вес	Тыс. руб.	Уд. вес	Тыс. руб.	Уд. вес	Тыс. руб.	Уд. вес
I категория качества Резерв 0%	1 525	0,2	0	0	0	0	0	0
II категория качества Резерв 1%, 3%, 10%	614 249	82,4	989 795	92,8	2 411 257	98,5	1 421 462	5,7
III категория каче- ства Резерв 21 %	120 787	16,2	24 669	2,4	30 072	1,3	5 403	-1,1
IV категория каче- ства Резерв 51 %	1 730	0,2	0	0	0	0	0	0
V категория качества Резерв 100 %	7 115	1,0	51093	4,8	5 779	0,2	-45 314	-4,6

Приложение Г

Исходные данные для расчета коэффициентов качества кредитного портфеля

Показатели	2012 г.	2013 г.	2014 г.
Процентные доходы, тыс. руб.	78 248	155 087	319 980
Процентные расходы, тыс. руб.	58 205	107 101	196 328
Кредитные вложения (всего), тыс. руб.	745 406	1 065 557	2 450 268
Капитал Банка, тыс. руб.	130 258	212 051	481 881
Кредитные вложения, приносящие доход, тыс. руб.	738 291	1 013 922	2 443 947
Кредитные вложения, не приносящие доход, тыс. руб.	7 115	51 635	6 321
Активы Банка, тыс. рублей	771180	1 159 489	2 582 261
Депозиты, тыс. рублей	104564	101 697	108 529
Краткосрочные кредитные вложения, тыс. руб.	743406	1 052 557	2 276 941
Кредитные вложения за текущий период, тыс. руб.	745406	1 065 557	2 450 268
Кредитные вложения за предыдущий период, тыс. руб.	501214	745 406	1 065 557
Резервы на убытки по кредитам (фактически созданные), тыс. руб.	17 875	65 027	37 640
Резервы на убытки по кредитам (расчетный)	17 875	64 027	37 640

Приложение Д
БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на 30 Июня 2014г.

Организация «Идеал»

АКТИВ	Отчетный период	Предыдущий год
I. Внеоборотные активы		
Нематериальные активы	-	-
Основные средства	734	676
Итого по разделу I	734	676
II. Оборотные активы		-
Запасы	5139	4944
НДС по приобретенным ценностям	57	57
Дебиторская задолженность	3321	13
Краткосрочные финансовые вложения	-	-
Денежные средства	48	66
Прочие оборотные активы	-	-
Итого по разделу II	8566	5080
БАЛАНС	9300	5757
ПАССИВ	Отчетный период	Предыдущий год
III. Капитал и резервы		
Уставный капитал	10	10
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	5292	5494
Итого по разделу III	5302	5504
IV. Долгосрочные обязательства		
Итого по разделу IV	-	-
V. Краткосрочные обязательства		
Займы и кредиты	5094	44
Кредиторская задолженность	-1097	209
Итого по разделу V	3997	253
БАЛАНС	9300	5757

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Период с 1 Января по 30 Июня 2014г.

Организация «Идеал»

Показатель	Отчетный период	Предыдущий год
Выручка	11644	7462
Себестоимость	-10300	-4526
Валовая прибыль	1344	2936
Коммерческие расходы	-870	-1421
Прибыль (убыток) от продаж	474	1515
Проценты к уплате	-83	-
Прочие доходы	-	146
Прочие расходы	-7	-153
Прибыль (убыток) до налогообложения	384	1508
Текущий налог на прибыль	-129	-371
Расходы не принимаемые для целей налогообложения	-54	-
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	201	1137

Приложение Е

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на 30 Сентября 2014г.

Организация _____ «Идеал» _____

АКТИВ	Отчетный период	Предыдущий год
I. Внеоборотные активы		
Основные средства	734	647
Итого по разделу I	734	647
II. Оборотные активы		-
Запасы	5139	5575
НДС по приобретенным ценностям	57	57
Дебиторская задолженность	3321	1553
Денежные средства	48	379
Прочие оборотные активы	-	-
Итого по разделу II	8566	7564
БАЛАНС	9300	8212
ПАССИВ	Отчетный период	Предыдущий год
III. Капитал и резервы		
Уставный капитал	10	10
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	5292	5564
Итого по разделу III	5302	5574
IV. Долгосрочные обязательства		
V. Краткосрочные обязательства	-	-
Займы и кредиты	5094	-566
Кредиторская задолженность	-1097	3203
Итого по разделу V	3997	2637
БАЛАНС	9300	8212

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Период с 1 Января по 30 Сентября 2014г.

Организация «Идеал»

Показатель	Отчетный пери- од	Предыдущий год
Выручка	19610	12692
Себестоимость	-17731	-9417
Валовая прибыль	1879	3275
Коммерческие расходы	-1286	-1907
Управленческие расходы	-	-
Прибыль (убыток) от продаж	593	1368
Проценты к получению	-	-
Проценты к уплате	-94	-
Доходы от участия в других организа- циях	-	-
Прочие доходы	-	146
Прочие расходы	-11	-157
Прибыль (убыток) до налогообложения	488	1357
Отложенные налоговые активы	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-
Текущий налог на прибыль	-154	-371
Расходы не принимаемые для целей налогообложения	-62	-66
Чистая прибыль (убыток) отчетного пе- риода	272	920

Приложение Ж

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

на 31 Декабря 2014г.

Организация _____ «Идеал» _____

АКТИВ	Отчетный пе- риод	Предыдущий год
I. Внеоборотные активы		
Нематериальные активы	-	-
Основные средства	734	619
Незавершенное строительство	-	-
Итого по разделу I	734	619
II. Оборонные активы		-
Запасы	5139	4784
НДС по приобретенным ценностям	57	57
Дебиторская задолженность	3321	2621
Краткосрочные финансовые вложения	-	-
Денежные средства	48	807
Прочие оборотные активы	-	-
Итого по разделу II	8566	8269
БАЛАНС	9300	8888
ПАССИВ	На начало от- четного года	На конец от- четного пе- риода
III. Капитал и резервы		
Уставный капитал	10	10
Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)	5292	6057
Итого по разделу III	5302	6067
V. Краткосрочные обязательства		
Займы и кредиты	5094	-
Кредиторская задолженность	-1097	2821
задолженность по налогам и сборам	37	36
Задолженность участникам (учредителям) по выплате доходов	-	-
Итого по разделу V	3997	2821
БАЛАНС	9300	8888

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Период с 1 Января по 31 Декабря 2014г.

Организация «Идеал»

Показатель	Отчетный период	Предыдущий год
Выручка	34737	23316
Себестоимость	-31657	-18571
Валовая прибыль	3080	4745
Коммерческие расходы	-1826	2303
Управленческие расходы	-	-
Прибыль (убыток) от продаж	1254	2442
Проценты к получению	-	-
Проценты к уплате	-121	-
Доходы от участия в других организациях	-	-
Прочие доходы	-	146
Прочие расходы	-15	-343
Прибыль (убыток) до налогообложения	1118	2245
Отложенные налоговые активы	-	-
Отложенные налоговые обязательства	-	-
Текущий налог на прибыль	-268	-561
Расходы не принимаемые для целей налогообложения	-85	-
Чистая прибыль (убыток) отчетного периода	765	1684

Динамика состава и структуры актива баланса заемщика

Статьи баланса	На 01.07.14		На 01.10.14		На 01.01.15	
	Сумма, тыс.руб.	Доля, %	Сумма, тыс.руб.	Доля, %	Сумма, тыс.руб.	Доля, %
1. Внеоборотные активы						
Основные средства	676	11,7	647	0,9	619	7
Незавершенное строительство	0	0	0	0	0	0
2. Оборотные активы						
Запасы	4 944	85,9	5 575	67,9	4 784	53,8
НДС по приобретенным ценностям	57	1	57	0,7	57	0,6
Дебиторская задолженность	13	0,2	1 553	18,9	2 621	29,5
Краткосрочные финансовые вложения	0	0	0	0	0	
Денежные средства	66	1,2	379	4,6	807	9,1
Прочие оборотные активы	0		0	0	0	0
Итого активов	5 757	100	8 212	100	8 888	100

Приложение И

Динамика состава и структуры пассива баланса заемщика

Статьи баланса	На 01.07.14		На 01.10.14		На 01.01.15	
	Сумма, тыс.руб.	Доля, %	Сумма, тыс.руб.	Доля, %	Сумма, тыс.руб.	Доля, %
1. Собственные средства						
Уставный капитал	10	0,2	10	0,1	10	0,1
Нераспределенная прибыль	5 494	95,4	5 564	67,8	6 057	68,1
2. Долгосрочные обязательства	0	0	0	0	0	0
3. Краткосрочные обязательства						
Займы и кредиты	44	0,8	566	6,9	0	0
Кредиторская задолженность	209	3,6	3 203	39	2 821	31,8
в том числе:	137	2,4	2 926	35,6	2 560	28,8
поставщики и подрядчики;	45	0,8	27	0,3	0	0
задолженность перед персоналом организации;	65	1,1	20	0,2	36	0,5
задолженность по налогам и сборам;						
прочие кредиторы.	236	4,1	229	2,9	226	2,5
Баланс	5 757	100	8 212	100	8 888	100

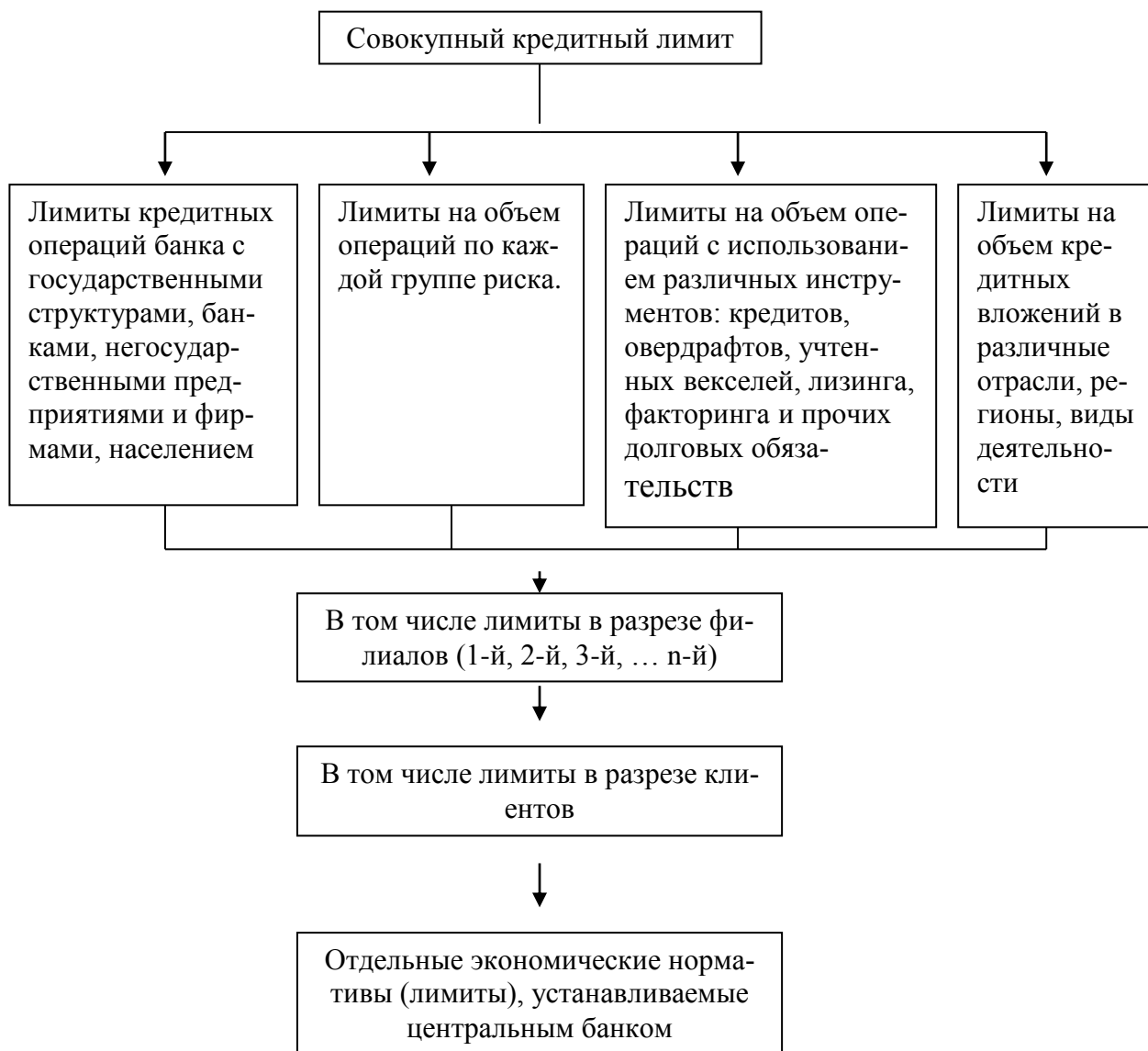
Приложение К

Динамика показателей финансовых результатов деятельности предприятия заемщика

Наименование показателя	на 01.07.14	на 01.10.14	На 01.01.15
Выручка	11 644	19 610	34 737
Себестоимость	-10 300	-17 731	-31 657
Валовая прибыль	1 344	1 879	3 080
Коммерческие расходы	-870	-1 286	-1 826
Управленческие расходы	0	0	0
Прибыль (убыток) от продаж	474	593	1 254
Проценты к получению	0	0	0
Проценты к уплате	-83	-94	-121
Прочие операционные доходы	0	0	0
Прочие операционные расходы	-7	-11	-15
Прибыль (убыток) до налогообложения	384	488	1 118
Чистая прибыль отчётного периода	201	272	765

Приложение Л

Структура кредитных лимитов коммерческого Банка



Дипломная работа выполнена мною самостоятельно.

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

Отпечатано в _____ экземплярах.

Библиография составляет _____ наименований.

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

Дата «_____» _____ 201__ г.

Студент _____ (_____)

(Подпись)

(Имя, Отчество, Фамилия)

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего
профессионального образования

«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

Кафедра Финансы и кредит

УТВЕРЖДАЮ

Зав. Кафедрой Финансы и кредит

_____ А.А.Курилова

« ____ » _____ 2015г.

ЗАДАНИЕ

на выполнение бакалаврской работы

Студентка Метелкина Н.Г.

1.Тема «Кредитная политика коммерческого Банка (на примере ПАО Банк ЗЕНИТ)»

2. Срок сдачи студентом законченной работы «18» декабря 2015 г.

3. Исходные данные к работе теоретические и учебные пособия по кредитной политики банка, финансовая и бухгалтерская отчетность банка за период с 2012 по 2015 год.

4. Содержание выпускной квалификационной работы (перечень подлежащих разработке вопросов) Теоретические основы анализа кредитной политики банка; Анализ кредитной политики ПАО Банк ЗЕНИТ; Мероприятия, направленные на улучшение кредитной политики в ПАО Банк ЗЕНИТ

5. Ориентировочный перечень графического и иллюстративного материала

Рисунок 1.1 - Многоконтактное обслуживание клиентов банка; Рисунок 1.2 - Одноконтактное обслуживание клиента банка; Таблица 2.1 - Динамика предоставленных кредитов по субъектам кредитования ПАО БАНК ЗЕНИТ; Рисунок 2.1 - Динамика предоставленных кредитов по субъектам кредитования; Таблица 2.2 - Динамика просроченной задолженности по предоставленным кредитам ПАО БАНК ЗЕНИТ ; Рисунок 2.2 - Удельный вес просроченных кредитов в общем объеме выданных средств; Рисунок 2.3 - Удельный вес предоставленных кредитов в разрезе сроков кредитования юридических лиц; Рисунок 2.4 - Удельный вес предоставленных кредитов в разрезе сроков кредитования физических лиц; Рисунок 2.5. Динамика кредитного портфеля ПАО БАНК ЗЕНИТ по отраслям экономики; Таблица 2.3 - Динамика показателей качества кредитного портфеля банка; Таблица 2.4 - Динамика коэффициентов ликвидности; Таблица 2.5 - Динамика коэффициентов финансовой устойчивости платежеспособности; Таблица 2.6 - Динамика показателей деловой активности; Таблица 2.7- Изменение показателей прибыльности (рентабельности) деятельности заемщика

6. Дата выдачи задания « ____ » 2015г.

Руководитель бакалаврской работы _____ А.А. Шерстобитова
(личная подпись) (инициалы, фамилия)

Задание принял к исполнению _____ Н.Г. Метелкина
(личная подпись) (инициалы, фамилия)

федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего профессионального образования

«Тольяттинский государственный университет»

Институт финансов, экономики и управления

Кафедра Финансы и кредит

УТВЕРЖДАЮ

Зав. Кафедрой Финансы и кредит

_____ А.А.Курилова

« ____ » _____ 2015г.

КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН

выполнения бакалаврской работы

Студентки Метелкиной Н.Г.

по теме Кредитная политика коммерческого Банка (на примере ПАО Банк ЗЕНИТ)

Наименование раздела работы	Плановый срок выполнения раздела	Фактически срок выполнения раздела	Отметка о выполнении	Подпись руководителя
Согласование темы работы, утверждение плана с научным руководителем, получения задания	02.06.2015-20.06.2015	20.06.2015	Выполнено	
Глава 1 бакалаврской работы	01.09.2015-26.09.2015	26.09.2015	Выполнено	
Глава 2 бакалаврской работы	28.09.2015-14.10.2015	14.10.2015	Выполнено	
Глава 3 бакалаврской работы	19.10.2015-14.11.2015	14.11.2015	Выполнено	
Подготовка, оформление и сдача научному руководителю работы	16.11.2015-18.12.2015	18.12.2015	Выполнено	
Доклад, раздаточный материал	11.01.2016-13.01.2016	11.01.2016	Выполнено	
Отзыв на бакалаврскую работу	11.01.2016-13.01.2016	11.01.2016	Выполнено	

Руководитель бакалаврской работы _____ А.А. Шерстобитова
(личная подпись) (инициалы, фамилия)

Задание принял к исполнению _____ Н.Г. Метелкина
(личная подпись) (инициалы, фамилия)

