

**МИНОБРНАУКИ РОССИИ**  
**Федеральное государственное бюджетное образовательное**  
**учреждение высшего образования**  
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ**  
**ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ**  
**ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра «Финансы и кредит»

**АВТОРЕФЕРАТ**

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**  
**(БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)**

по направлению 38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»  
студентки 5 курса 562 группы экономического факультета

Синецкой Татьяны Владимировны

**«Совершенствование кредитных операций коммерческого банка»**

Научный руководитель:

доцент кафедры «Финансы и кредит», к.э.н. \_\_\_\_\_ А.Н. Айриева

Зав. кафедрой «Финансы и кредит», к.э.н., доцент \_\_\_\_\_ О.С. Балаш

Саратов 2019

**Актуальность темы исследования обусловлена тем, что вопросы совершенствования банковской деятельности и определения приоритетных направлений развития банков находятся сегодня в центре экономической, политической и социальной жизни страны: это порождает необходимость исследования различных аспектов совершенствования и управления кредитным риском банков в современный период экономических реформ, развития новых подходов и механизмов формирования рискованной политики коммерческих банков, а также активной практической деятельности в этом направлении.**

В сложившихся условиях острый интерес вызывает работа кредитного отдела по обеспечению возвратности кредитных обязательств. Иначе говоря, по использованию современных способов организации выдачи, оценки качества кредитного портфеля и уровня потенциального кредитного риска, а также методов погашения и обеспечения возвратности кредита.

В данной выпускной квалификационной работе проводится исследование теоретических основ процесса кредитования в современных российских коммерческих банках, определения содержания кредитного риска и его разновидностей, оценки его роли во взаимосвязи с другими видами рисков и, например, в соответствии с репутационным риском самого банка, формирования кредитного портфеля с точки зрения оптимизации управления кредитными рисками, а также совершенствование организации процесса кредитования в целом.

**Предметом исследования** выступает действующая практика организации процесса кредитования заемщиков коммерческими банками в РФ. **Объектом исследования** является совокупность экономических отношений, складывающихся в рамках организации процесса кредитования. Объектом исследования выбран ПАО «Сбербанк России».

**Целью работы** является исследование особенностей процесса банковского кредитования, выявление проблем и факторов, оказывающих влияние с целью разработки рекомендаций по совершенствованию

кредитной политики и повышения эффективности деятельности коммерческих банков.

Для достижения данной цели были поставлены и последовательно решены следующие **задачи**:

- 1) раскрыть сущность кредита и классификацию кредитных операций коммерческого банка;
- 2) рассмотреть особенности современного процесса кредитования в России;
- 3) дать оценку современной практики организации и выдачи банковских кредитов;
- 4) охарактеризовать действующие формы обеспечения возвратности кредита и особенности их применения;
- 5) оценить организацию работы банка с проблемными потребительскими ссудами;
- б) разработать направления совершенствования процесса банковского кредитования в РФ.

**Теоретическая основа исследования** составили труды отечественных и зарубежных ученых и экономистов по проблемам управления активными операциями коммерческого банка. Так, исследованием проблем формирования кредитной рискованной политики коммерческого банка и оказания различных видов активных операций занимались отечественные ученые, такие как О.И. Лаврушин, И.Д. Мамонова, Н.И. Валенцева, Г.Н. Белоглазова, Р.Г. Ольхова, Н.Э. Соколинская, М.П. Березина, Е.И. Мешкова и другие.

Вопросы определения кредитоспособности заемщика коммерческим банком нашли освещение в монографиях и научных работах Д.Г. Алексева, Л.Г. Батракова, А.Г. Братко, В.А. Илларионова, О.И. Коренева, И.В. Ларионова, Ю. С. Масленченков, Г.С. Пановой, А.Ю. Петрова, С.В. Пыхтина, М.В. Романова, С.К. Соломина, Л.Р. Смирнова, Г.Г. Фетисова, В.Е.

Черкасова, М.Б. Чиркова, Г.Н. Щербакова, Е.Б. Ширинской, Э. Гилла, Р. Коттера, М. Миллера, Э. Рида, У. Шарпа и др.

Однако современная практика требует совершенствования методики банков по организации и проведению кредитных операций и управлению кредитным риском.

**Методологической основой исследования** являются такие общенаучные диалектические методы, как анализ и синтез, индукция и дедукция, метод научного абстрагирования, позволяющие сформировать теоретические выводы о рассматриваемом предмете исследования. С целью обоснования теоретических выводов используется системный подход, восхождение от абстрактного к конкретному.

**Информационной базой выпускной квалификационной работы бакалавра** послужили законодательные и иные нормативно-правовые акты Российской Федерации, аналитические и статистические материалы исполнительных органов власти, официальный сайт ПАО «Сбербанк России», а также публикации в научных специализированных изданиях, ресурсы Интернет и др.

**Структура выпускной квалификационной работы** включает в себя введение, основную часть, состоящую из 2 глав, заключение, список литературы и приложения.

### **Характеристика основных глав работы.**

*В первой главе под названием « Теоретические основы кредитования банковских заемщиков»* рассматриваются основные проблемы определения сущности кредита, элементов кредитной операции, критериев классификации, а также этапов заключения кредитного договора коммерческого банка.

Под сущностью кредита как экономической категории понимают совокупность организационно-экономических отношений по поводу

аккумуляции временно свободных финансовых ресурсов собственников и передачи их во временное пользование предприятиям и организациям на условиях возвратности, платности, срочности, обеспеченности с целью получения дохода.

В мировой банковской практике различают кредитные операции по следующим критериям: виду заемщика или кредитора, сумме, сроку, уровню процентной ставки, отрасли деятельности, кредитному риску, объему обеспечения, методу кредитования и т.д.

Кредитная операция проводится при соблюдении выполнения нескольких этапов, перечень которых утверждается внутренними положениями работы банка. Одними из наиболее важных из них в современной практике являются оценка кредитного риска сделки и уровня классности кредитоспособности заемщика, а также работа с проблемной ссудной задолженностью клиентов.

Во второй глав под названием «Анализ кредитных операций ПАО «Сбербанк России»» дается организационно-экономическая характеристика банка, представлены результаты его финансово-хозяйственной деятельности за 2016-2017 годы и проведен анализ основных этапов организации его кредитной операции.

Таблица 3 - Показатели отчета о финансовых результатах (млн. руб.)

<b>Показатели</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>	<b>отклонение</b>
Чистый процентный доход	1 213 022	1 126 344	7.7%
Чистый комиссионный доход	354 873	315 498	12.5%
Чистый доход/расход от валютной переоценки и торговых операций	65 571	-19 183	-
Операционные доходы до совокупных резервов	1 673 136	1 401 343	19.4%
Расходы/доходы по совокупным резервам	287 444	253 787	13.3%
Операционные расходы	537 762	526 052	2.2%
Прибыль до налога на прибыль	847 931	621 505	36.4%
Чистая прибыль	674 115	498 289	35.3%
Совокупный финансовый результат	684 524	558 507	22.6%
Рентабельность активов	3.1%	2.2%	+0,9
Рентабельность капитала	21.9%	19.4%	+2,5
Отношение операционных расходов к доходам	32.1%	37.5%	-5,4

В дальнейшем представлен углубленный анализ процесса кредитования заемщиков ПАО «Сбербанк России». Так, чистая ссудная задолженность включает в себя кредиты, предоставленные кредитным организациям, иным юридическим лицам и физическим лицам, а также прочую задолженность, приравненную к ссудной. Банк предоставляет кредиты преимущественно резидентам Российской Федерации, а также нерезидентам, осуществляющим деятельность на территории Российской Федерации.

По данным расчетов таблицы 5 можно отметить, что по сравнению с 2016 годом ссудная задолженность физических и юридических лиц возросла. Причем по ссудам физических лиц отмечается более быстрый темп роста, хотя она, по прежнему, занимает всего около 30 % всех выданных кредитов Банком. Объем межбанковских кредитов возрос до 10 % и составил 1 864 970 млн.руб. В итоге чистая ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери по ссудам достигла 17 466 111 млн.руб.

Общая сумма выданных кредитов физическим лицам возросла на сумму около 1 млн.руб. и составила на 1 января 2018 года 16 695 327 млн.руб.

Рассматривая структуру выданных потребительских кредитов можно отметить, что в 2017 году наиболее распространенными сферами кредитования явились нефтегазовая промышленность – 9,7%, операции с недвижимым имуществом – 7,9%, металлургия – 7,5% и торговля – 6,7%. Достаточно стабильную нишу занимают такие отрасли деятельности как телекоммуникации, пищевая промышленность и сельское хозяйство, машиностроение, услуги, государственные и муниципальные учреждения РФ, энергетика, которые занимают долю от 4,7 до 4,4 %.

Анализ кредитов физическим лицам в разрезе видов экономической деятельности выявил, что наименьшая доля приходится на химическую промышленность, транспорт, авиационную и космическую, а также деревообрабатывающую промышленность – от 3% до 0,5%.

Анализ кредитов юридическим лицам в разрезе целей кредитования, показал, что общая сумма выданных кредитов юридическим лицам возросла на сумму около 700 000 руб. и составила на 1 января 2018 года 11 769 505 млн.руб. Кроме того можно отметить, что в 2017 году в структуре кредитов, выданных юридическим лицам, происходит рост доли финансирования текущей деятельности на 1,4%, кредитования в рамках сделок обратного РЕПО на 0,3%

В разрезе целей кредитования физических лиц в 2017 году преобладают ипотечные кредиты - 55,6% и кредиты на общие потребительские цели – 43,8%. По автокредитам Банка наблюдается снижение объемов кредитования почти в 3 раза.

По данным расчетов в таблице 9 и 10 можно отметить, что в 2017 году общая сумма активов Банка, взвешиваемых с учетом кредитного риска возросла до 18 235 656 млн.руб. по сравнению с 2016 годом. При этом абсолютная величина резерва на возможные потери по ссудам также увеличилась до 1 094 186 млн.руб. Причем большая часть формируемого резерва относится к кредитам юридических и физических лиц, а меньшая – к кредитам иных банков.

Анализ объема и структуры просроченной кредитной задолженности ПАО «Сбербанк России» показал, что по сравнению с 2016 годом общий объем просроченной кредитной задолженности ПАО «Сбербанк России» снизился и составил 615 071 млн.руб. Причем в ее массе большую долю составляют кредиты юридическим лицам, затем физическим и меньшую долю иным кредитным организациям. В этом разрезе следует отметить, что по сравнению с прошлым годом происходит увеличение просроченной задолженности иных кредитных организаций почти в 3 раза, а по обязательствам физических и юридических лиц - сокращение.

Рассматривая структуру просроченной кредитной задолженности по срокам погашения можно отметить, что в 2016 году более половины все суммы приходится на срок более 180 дней - 380 232 млн.руб., а также около 1/3 всей

части - на срок до 30 дней. В 2017 году происходит ухудшение сложившейся картины, т.к. еще большая доля активов переходит в группу со сроками более 180 дней – 466 193 млн.руб., а по всем остальным группам наблюдается снижение. В целом это говорит о достаточно серьезных проблемах Банка с обеспечением возвратности выданных кредитов и указывает на необходимость усиления работы с проблемными активами.

Банк осуществляет управление всеми существенными для Группы видами рисков, которые выявляются в результате ежегодно проводимой процедуры идентификации и оценки существенности рисков. В течение 2017 года для Группы признаны существенными следующие виды рисков: кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, риск ликвидности и прочие риски (комплаенс-риск, налоговый риск, стратегический риск, бизнес-риск, регуляторный риск, риск моделей, риск потери деловой репутации).

Система управления рисками ПАО является частью общей системы управления Группы и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка и участников Группы в рамках реализации утвержденной стратегии развития.

Базовые принципы системы управления рисками определены в «Стратегии управления рисками и капиталом Группы ПАО Сбербанк», утвержденной Наблюдательным советом Банка.

*Кредитный риск* - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора.

Группа кредитных рисков включает в себя кредитный риск миграции, риск концентрации, риск контрагента по операциям на финансовых рынках, остаточный риск.

В процессе урегулирования проблемной задолженности Группой используется набор инструментов, соответствующих мировым практикам: дистанционные коммуникации, выезды, реструктуризация задолженности,

работа с коллекторскими агентствами, судебное и исполнительное производство и прочее. Применение того или иного инструмента определяется гибкой стратегией в зависимости от уровня риска по клиенту и кредиту.

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России №283-П<sup>1</sup>. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрены индивидуальная классификация и отнесение в портфель однородных требований /гарантий/условных обязательств элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

В результате исследования автором предлагаются следующие направления совершенствования кредитных операций ПАО «Сбербанк России»:

- усиление внимания к аналитической работе банка по оценке кредитного риска за счет создания индивидуальных систем балльно-рейтинговой оценки, разработки критериальных значений по отраслевым или территориальным группам предприятий;

- разработка внутренних положений по выявлению рисков за счет установления уровней его допустимости или приемлемости для различных групп клиентов;

- выработка индивидуальных подходов к выбору методов регулирования рисков и возможности их сочетания;

- усиление сотрудничества с кредитными бюро и аудиторскими компаниями по сбору систематической информации о кредитоспособности банковских заемщиков и ее изменению в связи с форсмажорными обстоятельствами или деятельностью партнеров (дебиторов, поставщиков ит.д.);

- более детальная характеристика кредитной политики банка по условиям предоставления различных видов кредитов и взаимоувязка ее с

---

<sup>1</sup> Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери от 20.03.2006 №283-П (далее - Положение №283-П)

депозитной и валютной, а также осуществлением посреднических услуг на комиссионных вознаграждениях;

- расширение участия банков в межбанковских объединениях и союзах с целью получения требуемой методической и финансовой поддержки в наиболее сложных сделках, создание банковских консорциумов на временной основе;

- при рассмотрении кредитных заявок стремиться к удовлетворению пусть не полного объема требований клиента, но частичного на взаимовыгодных условиях, т.е. использовать допустимую для банка возможность оказания кредитных услуг клиенту (отказ не принесет прибыли);

- ввести открытую систему межбанковских информационных каналов по контролю использования закладных листов на объекты недвижимости заемщиков и иных видов залогов;

- способствовать развитию нетрадиционных способов обеспечения возвратности банковского кредита, с учетом действующего российского законодательства и норм Гражданского Кодекса.

В процессе организации работы с потребительскими ссудами необходимо учитывать следующие особенности:

- уделять должно внимание сбору информации по кредитной истории заемщика;

- предоставлять кредиты на небольшие суммы с учетом сложившихся потребностей клиентов и, таким образом, воздействовать на деятельность микрофинансовых организаций;

- периодически расширять спектр выдаваемых кредитов, основываясь на анализе колебаний спроса;

- систематически пересматривать используемые модели оценки кредитоспособности физических лиц (скоринги) как в отношении выбора параметров оценки, так и их критериальных значений. Возможна разработка скоринговых систем для различных групп населения;

- усилить взаимодействие кредитных инспекторов, кредитных бюро, коллекторских групп и служб безопасности банка в процессе организации работы с проблемными кредитами;

- в целях оказания социальных функций банк может разработать новые разновидности потребительских кредитов для незащищенных групп населения опираясь на государственную поддержку (например, пенсионерам-инвалидам, многодетным родителям, для детей их неполных и др.) и, в итоге, обеспечит снижение объемов просроченных ссуд;

- в целях сокращения доли сомнительной кредитной задолженности разработать систему льгот или временных послаблений для клиентов, которые столкнулись с серьезными финансовыми затруднениями по причинам болезни, техногенных аварий или ДТП, сокращений с мест службы и другим не зависящим от человека ситуациям;

- разработка кредитной политики банка с учетом индивидуального подхода к сформированным группам клиентов по уровню дохода, образования, местам проживания, количеству человек в семье, и т.д.

Главной задачей современных банков в рамках потребительского кредитования становится создание комплекса взаимодействий с клиентами для систематической взаимовыгодной деятельности, которая основывается на оказании содействия, учета возможностей и расширения будущей активности обеих сторон.

## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

Коммерческие банки, как универсальные финансовые посредники, представляют собой центральное звено в системе рыночных отношений. Развитие их деятельности, и главным образом кредитования, является необходимым условием реального создания рыночной экономики. Кредит стимулирует развитие производительных сил, ускоряет формирование источников капитала для расширения воспроизводства на основе достижений

научно-технического прогресса. Без кредитной поддержки невозможно обеспечить быстрое и цивилизованное становление хозяйств, предприятий, других видов предпринимательской деятельности как на внутригосударственном, так и на внешнем экономическом пространстве.

В последние десятилетия кредитно-денежная сфера в РФ, исключительно важная для обеспечения нормального функционирования всего хозяйственного комплекса страны и составляющая сердцевину реформируемой экономики, оказалась одним из наиболее слабых и уязвимых мест для криминальных посягательств. Проблему защиты банковских интересов от преступных посягательств со стороны недобросовестных заемщиков без преувеличения можно назвать одной из наиболее острых.

Сложившееся положение стало следствием ряда причин: отсутствия до недавнего времени цивилизованного законодательства, обеспечивающего привлечение недобросовестных клиентов к ответственности, четких уголовно-правовых норм, криминализации экономики, правовой неразберихи и т.д. Однако, немалое количество противоправных посягательств на кредитные ресурсы банка могли бы предупредить и сами работники банков при условии более тщательной проверки потенциальных ссудозаемщиков и правильной организации осуществления процесса кредитования.

Выпускная квалификационная работа позволяет исследовать круг важнейших вопросов совершенствования кредитных операций коммерческого банка с учетом основных его этапов, оценки кредитного риска, использования способов обеспечения его возврата, реализации и порядка обращения взыскания на заложенное имущество, прекращение их действия и т.д.