СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ …… 3
1 КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ ……...… 6
1.1 Сущность кредитной политики. Основные принципы при формировании кредитной политики банка ……6
1.2 Содержание этапов и особенности кредитного процесса в коммерческом банке в современных условиях ……. 17
2 АНАЛИЗ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ЗАО «БАНК «СОВЕТСКИЙ» ..……33
2.1 Характеристика деятельности ЗАО «Банк «Советский» на российском финансовом рынке…….. 33
2.2 Анализ кредитного портфеля ЗАО «Банк «Советский» в 2014-2015 годах 42
3 НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ЗАО «БАНК «СОВЕТСКИЙ» …….52
3.1 Управление кредитными рисками Банка при проведении банковских операций ……....52
3.2 Предложения по совершенствованию кредитной политики ЗАО «Банк «Советский» …….63
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ……71
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ …….. 77

ВВЕДЕНИЕ

Одним из условий функционирования надежного коммерческого банка выступает принятая в банке кредитная политика, которая предполагает налаженный эффективный процесс управления кредитами. Кредитная политика разрабатывается и принимается в качестве стратегической основы кредитной деятельности коммерческого банка на определенный период времени, как правило, один раз в год, в соответствии с изменениями в нормативно-правовой базе, регулирующей банковскую деятельность в Российской Федерации, а также с учетом достигнутых результатов выполнения запланированных показателей.

Элементом кредитной политики является создание эффективной системы управления кредитными рисками. Банки как коммерческие организации, основными операциями которых являются кредитование, расчетные, депозитные, кассовые и другие операции, несут при их проведении самые разнообразные риски: не возврат выданного кредита, неуплату процентов по ссуде, риски расчетные, валютные, риски процентных ставок и т.п. Высокая рискованность банковских операций главным образом связана с условиями и результатами деятельности его клиентов.

Политика управления кредитными рисками должна быть особенно гибкой и дальновидной в условиях кризиса и волатильности финансовых рынков, неопределенности валютного рынка в современных условиях. Организационная структура финансового менеджмента должна созвать предпосылки для выработки правил и процедур**,** учитывающих не только полномочия в рамках структуры управления организацией, но и фактор времени с точки зрения своевременного принятия финансовых решений.

Актуальность выбранной темы выпускной работы определяется тем, что развитие системы банковского кредитования страны является необходимым условием функционирования развитой экономической среды, а должным

образом разработанная кредитная политика коммерческого банка как инструмент управления финансами кредитной организации, направлена на решение указанных задач.

Целью данной работы является исследование организации кредитного процесса в конкретном коммерческом банке, а также проведение анализа эффективности кредитного портфеля и определение путей совершенствования кредитной политики коммерческого банка. Для достижения поставленной цели сформулированы задачи:

- рассмотреть сущность кредитной политики коммерческого банка и показать необходимость ее разработки;

- рассмотреть этапы проведения кредитного процесса в коммерческом банке;

- проанализировать деятельность и финансовые показатели ЗАО «Банк «Советский»;

- провести анализ кредитной политики анализируемого банка;

- предложить направления совершенствования кредитной политики ЗАО «Банк «Советский».

Объектом выпускной квалификационной работы выступает ЗАО «Банк «Советский».

Предметом выпускной работы является кредитная политика ЗАО «Банк «Советский».

В ходе исследования и выполнения поставленных в работе задач использовались следующие методы: обобщения, метод группировки, логического, сравнительного анализа.

Теоретические вопросы исследования системы банковского кредитования являются достаточно актуальными на сегодня и поэтому получили широкое освещение в экономической литературе, периодических изданиях, монографиях российских экономистов, ученых, специалистов российских коммерческих банков. В отечественной экономической литературе

это работы: В.А. Галанова, Г.Н. Белоглазовой, О.И. Лаврушина, Е.Ф. Жукова, В.И. Колесникова, А.Н. Рассказовой и других ученых.

В выпускной квалификационной работе использована не только литература отечественных авторов, материалы периодической печати, данные исследований, использована информация с Интернет-сайтов, федеральные законы РФ и нормативные документы мегарегулятора финансового рынка - Банка России.

Выпускная квалификационная работа выполнена на базе финансовой отчетности ЗАО «Банк «Советский».

Работа включает введение, три главы, заключение, список использованных источников.

В первой главе выпускной квалификационной работы показана сущность кредитной политики коммерческого банка, проанализированы этапы проведения кредитного процесса в банке и показаны принципы кредитной политики.

Вторая глава работы включает характеристику деятельности ЗАО «Банк «Советский» и анализ его кредитной политики.

В третьей главе работы рассмотрены кредитные риски и пути их снижения и даны рекомендации относительно совершенствования кредитной политики ЗАО «Банк «Советский».

Практическая значимость выпускной квалификационной работы состоит в том, что ее выводы и рекомендации могут способствовать улучшению организации работы коммерческого банка в процессе кредитования клиентов и совершенствования системы кредитования в банке как инструмент управления финансами коммерческого банка.

1 КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА: ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ

1.1 Сущность кредитной политики. Основные принципы при формировании кредитной политики банка

Существенными элементами эффективного управления выдаваемыми кредитами в коммерческом банке являются соответствующим образом разработанная кредитная политика коммерческого банка, эффективное управление кредитным портфелем и надлежащий контроль за выдаваемыми кредитами.

Применительно к каждому отдельному банку, кредитная политика представляет ту деятельность коммерческого банка, которая направлена на установление и регулирование взаимоотношений банка и заемщика, которая учитывает интересы лиц, заключивших кредитный договор**.** Положение о кредитной политике формулирует основные принципы кредитования, необходимость проверки кредитоспособности и платежеспособности заемщика, учета рентабельности субъекта предпринимательской деятельности.

Условием функционирования надежного коммерческого банка выступает принятая в банке кредитная политика, которая предполагает налаженный эффективный процесс управления кредитами. Поэтому наряду с наличием в банке процедуры выдачи кредита, входящей в состав принятой кредитной политики банка, в конкретном банке должны быть подготовленные специалисты. Персонал банка обязан на должном уровне осуществлять процесс банковского кредитования и следить за выполнением всех требований, указанных в разработанной банком кредитной политике. Именно квалификация сотрудников банка, а также компетентность руководителей банка позволяют добиваться положительных результатов в деятельности этой коммерческой структуры в процессе управления выдаваемыми кредитами.

Процесс выдачи кредита определяется и разрабатывается каждым конкретным коммерческим банком, и отражается в принимаемом Положении о кредитной политике. При этом особое внимание стоит уделять коммерческому банку (при разработке кредитной политики) относительно принятия мер в области кредитного риска, поскольку цель принятия кредитной политики наряду с систематизацией процесса выдачи кредита, это – добиться максимальной выгодности выдаваемого кредита относительно определенного уровня рисков. И, безусловно, свести к минимуму кредитный риск. Поэтому положения кредитной политики должны быть согласованы с положениями о процентной политике, тарифной политике, клиентской политике, депозитной политике и другими документами банка, определяющими не только деятельность банка в течение настоящего времени, но и учитывая перспективы развития банка.

Целями кредитной политики банка являются: ведение кредитной деятельности банка таким образом, чтобы была обеспечена сбалансированность между такими показателями как риск при выдаче кредита и предполагаемая доходность от проведения операций; формирование в кредитном учреждении надлежащей структуры, способной качественно осуществлять процесс кредитования и управлять кредитными рисками. И, конечно же, соблюдать требования, зафиксированные в самой разработанной кредитной политике, требования федерального законодательства, на основе которого была разработана в банке процедура кредитования и утверждена кредитная политика.

Кредитная политика разрабатывается и принимается в качестве стратегической основы кредитной деятельности коммерческого банка на определенный период времени и подлежит регулярной актуализации, как правило, один раз в год, в соответствии с изменениями в нормативно-правовой базе, регулирующей банковскую деятельность в Российской Федерации, а также с учетом достигнутых результатов выполнения запланированных

показателей.

Основные направления кредитной политики должны быть согласованы с экономическим положением банка, структурой пассивов и финансовыми целями, которые определяют стратегию банка и текущую деятельность по ключевым направлениям финансовой политики. Внутренние руководящие документы банка в области кредитной деятельности и управления рисками должны соответствовать нормативно-правовой базе, установленной законодательством РФ и актами Банка России. Они должны учитывать изменения законодательства в кредитной сфере (например, Федеральные законы «О потребительском кредите (займе)», «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» и многие другие).

Элементом кредитной политики является создание эффективной системы управления кредитными рисками. Политика управления кредитными рисками должна быть особенно гибкой и дальновидной в условиях кризиса и волатильности финансовых рынков, неопределенности валютного рынка в современных условиях. Организационная структура финансового менеджмента должна созвать предпосылки для выработки правил и процедур**,** учитывающих не только полномочия в рамках структуры управления организацией, но и фактор времени с точки зрения своевременного принятия финансовых решений. В условиях глобализации экономических процессов, усиления процесса взаимопроникновения финансовых рынков разных стран необходимо обеспечить соблюдение требований нормативных документов не только РФ, но международных соглашений, учет законодательства других стран.

В основу классификации видов кредитной политики можно положить различные критерии (см. табл. 1 на стр. 9). Система кредитования должна учитывать все возможные варианты изменения финансовых рынков, доходности разных сегментов кредитных рынков.

Кредитная политика разрабатывается и принимается в качестве стратегической основы деятельности коммерческого банка на основе анализа

достигнутых финансовых результатов и изменения уровня кредитных рисков за определенный период времени и подлежит регулярной переработке.

Таблица 1.

Систематизация кредитных политик и их элементов

По субъектам кредитования	1.Политика по отношению к юридическим лицам; 2.Политика в области потребительского кредита; 3. Политика в области государственного кредита; 4. По международным кредитам.
По срокам	1. В области краткосрочного кредитования; 2. В сфере среднесрочного кредитования 3. В области долгосрочного кредитования. 4.В рамках субординированных кредитов.
По степени рискованности	1. Агрессивная; 2.Традиционная, классическая. 3. Консервативная.
По целям кредитования	1. По предоставлению целевых ссуд; 2. По предоставлению не целевых ссуд.
По географии	1. На местном региональном уровне; 2. На национальном уровне; 3. На международном уровне.
По объектам кредитования и отраслевой направленности	1. По кредитованию реального сектора экономики, промышленных и торговых организаций; 2. Кредитование финансового сектора 3. Инвестиционные кредиты инноваций и НИОКР. 4. На пополнение оборотных средств.
По обеспеченности	1. По предоставлению обеспеченных ссуд; 2 .По предоставлению не обеспеченных ссуд.

Кредитная политика банка должна строиться в соответствии с рядом принципов.

Для того чтобы сформулировать принципы, следует исходить из основополагающих требований в работе коммерческого банка, которые являются основой деятельности любого коммерческого банка:

во-первых, прибыльность;

во-вторых, надежность;

в-третьих, ликвидность.[1]

Формирование кредитной политики коммерческого банка является по своей сути реализацией указанных основополагающих требований.

Можно сформулировать следующие основные принципы кредитной политики:

- адекватность концентрации кредитных рисков возможностям банка, управления конкретными операциями исходя из масштабов деятельности, величины собственного капитала и сложности проводимых Банком операций с высоким кредитным риском;

- степень выполнения или отступления от основных принципов кредитования (например, наличие или отсутствие обеспечения, необходимости оценки экономического (финансового) положения клиента и других);

- распределение решений в области кредитования по уровням управленческой структуры, по делегированию полномочий по принятию решений, применение скоринговой системы кредитования;

- требование базового уровня рентабельности капитала и минимизации системных рисков, определяемых собственниками банка;

- способы мониторинга кредитных сделок, методы оценки финансового положения заемщика и объектов залога;

- создание условий для сбалансированности кредитного портфеля и источников фондирования кредитов по срокам, суммам, валюте;

- формирование оптимальной структуры кредитного портфеля в разрезе кредитных продуктов и отдельных категорий заемщиков;

- разработка системы лимитирования в секторе корпоративного кредитования в целях снижения концентрации рисков, определение правил и процедур кредитования аффилированных лиц;

- обеспечение комплексной системы кредитных продуктов,

[1] Мурычев А. О политике государства в развитии банковской системы России. // Банковское дело. - 2008. - №4.- С.37

использование таких кредитных продуктов, как овердрафт;

- анализ конкурентной среды на кредитном рынке, анализ кредитных рисков, связанных с проведением операций, несущих риски дефолта, снижения ликвидности предметов залога;

- максимальное удовлетворение потребностей клиентов - физических лиц в кредитных ресурсах с сохранением приемлемого уровня кредитных рисков;

- обеспечение конкурентоспособности кредитных продуктов банка, включая их ценовые и неценовые условия предоставления;

- сочетание гибкости и преемственности в проведении кредитной политики;

- прогноз и учет стоимости фондирования, изменения системы рефинансирования коммерческих банков со стороны ЦБ РФ;

- обеспечение системы мер по противодействию отмыванию доходов, полученных преступным путем, при осуществлении кредитных операций.

Основу всего процесса управления кредитами, как отмечалось выше, создает кредитная политика, так как именно она определяет те основные правила, которых должны придерживаться как руководители, так и рядовые банковские работники, которые несут ответственность за принятие решений по предоставлению займов, управлению кредитным процессом. Безусловно, должны быть оговорены условия кредитных сделок, которые являются исключением из общих правил и возможные варианты изменения финансовой политики кредитных организаций. Это позволяет менеджменту банка использовать адекватные стандарты в области кредитования, избегая при этом излишнего риска, а также правильно оценить возможные финансовые последствия принимаемых решений.

Кредитная политика должны формироваться и использоваться с учетом правовых рисков, системы надзора и контроля в финансовой сфере. Она должна учитывать так называемую закредитованность потенциальных клиентов банка, степень допустимого риска, баланс интересов заемщика и банка, структуру

экономики по регионам.[2]

При проведении грамотной кредитной политики и при соблюдении всех этапов управления кредитным риском коммерческий банк может столкнуться с определенными сложностями. Сюда относятся как финансовые ограничения, также нестабильность рынка, несовершенство законодательства, а также ненадежность получаемой информации. Поэтому банки должны располагать тщательно разработанной системой управления кредитным риском. С этим связано решение ряда проблем, в том, числе:

- недостаточная информация о предметах залога, отсутствие единого реестра предметов залога;

- неправильная оценка стоимости залога, особенно, в условиях проявления кризисных тенденций в экономике (ускоряется моральный износ);

- отсутствие сбалансированности в процессе кредитования и контроля над займами;

- неполная кредитная документация, отсутствие достаточной информации о заемщиках, в частности, в рамках бюро кредитных историй;

- недостатки в оценке кредитоспособности заемщиков, особенно юридических лиц;

- неумение эффективно контролировать и проводить аудит кредитного процесса.

Перечисленные недостатки приводят к «слабости» кредитного портфеля, которая проявляется в увеличении доли просроченных ссуд, влияет на состояние ликвидности банка, заставляет накапливать дополнительные резервы, ведет к необходимости повышения процентных ставок, в том числе, на рынке розничных (потребительских) кредитов.

Грамотное управление кредитными рисками – это залог успеха того или иного коммерческого банка.

---

[2] Питерская Л.Ю. Парадигма стратегического банковского менеджмента в контексте обеспечения устойчивого развития коммерческих банков // Финансы и кредит. – 2010. - № 11 – С.23.

Кредитная политика представляет, таким образом, определение направлений деятельности банка в области кредитно-инвестиционных операций и разработку процедур кредитования, обеспечивающих снижение рисков[3].

Каждый банк вырабатывает политику предоставления ссуд, которая во многом определяется интересами и инвестиционными рисками акционеров. Это влияет на состав и объем кредитного портфеля, неценовые условия предоставления кредитов.

Совет директоров банка отвечает за осуществление кредитной политики, является ключевым органом по ее разработке и реализации, формулирует общие принципы и ограничения кредитной политики, правила делегирования полномочий.

Кредитная политика реализуется на основе специально разрабатываемого документа - кредитного меморандума. Данный руководящий документ опирается на основные направления кредитной политики банка, на стратегический план его развития.

Основные разделы меморандума содержат следующую информацию:

- стратегическую и тактическую цель кредитной политики банка;

- ограничения на выдачу ссуд по размерам и клиентской базе;

- возможную кредитную экспансию банка в региональном аспекте и в отраслевом аспекте;

- процедуры и правила выдачи кредитов, систему контроля качества кредитов,

- о процедурах взыскания просроченной задолженности.

При формировании кредитной политики банк должен тщательно анализировать следующие факторы[4]:

- соотношение собственного капитала и заемного капитала, уровень

[3] Кумок С. И. Создание и организация деятельности коммерческого банка. – М.: ИНФРА – М, 2007. – С. 35

[4] Симановский Л. Ю. Принципы и правила в регулировании банковской деятельности: отдельные аспекты методики и практики // Деньги и кредит. - 2010. - №2.- С.24.

достаточности капитала, структуру собственного капитала;

- достоверность и широту информационной базы, доступность банка к разным внешним источникам информации, возможность проверить информацию, предоставляемую клиентами;

- стабильность и структуру депозитов как одного из источников фондирования;

- состояние экономики страны в целом, анализ финансовых рынков и источников фондирования (современное состояние и прогноз рецессии экономики РФ придает особую значимость анализу влияния макроэкономических факторов);

- денежно-кредитную политику, политику рефинансирования Центрального банка РФ, сокращающую или расширяющую кредитные возможности банков;

- квалификацию и опыт банковского персонала, определяющих уровень менеджмента и операционных рисков банка.

Рассмотрим кредитные риски банка. Согласно письму ЦБ РФ от 23.06.2004 г. № 70-Т «О Типичных банковских рисках», под кредитными рисками Банком России понимается система дефолтов - неполного исполнения должником финансовых обязательств по различным видам сделок, включающих заемные отношения. К ним относятся следующие случаи невыполнения обязательств:

- по полученным кредитам в денежной форме;

- не возврат ценных бумаг, предоставленных на условиях займа;

- не возврат денежных средств по учтенным банком векселям, отсутствие возмещения сумм, уплаченных по банковским гарантиям;

- неполучение средств по договорам факторинга (уступки права требования);

- отсутствие возмещения по закладным, приобретенным банком на вторичном рынке;

- по оплаченным непокрытым аккредитивам; не выполнение обязательств по сделкам РЕПО; по требованиям лизингодателя по операциям финансовой аренды (лизинга).

В современных условиях ключевыми причинами возрастания системных кредитных рисков являются:

- снижение курса рубля относительно основных резервных валют (рост курса долл. США, евро и других). Это особенно повышает риски по кредитам, номинированным в иностранной валюте;

- стагнация или рецессия в экономике;

- снижения цен на основных рынках энергетических и сырьевых ресурсов;

- не последовательная денежно-кредитная политика ЦБ РФ.

Не системные (индивидуальные) риски связаны уже с финансовым положением конкретного заемщика - коммерческой организации, потерей ликвидности и платежеспособности. Они, безусловно, связаны с системными рисками, но во многом определяются спецификой доходов и расходов (в чем они номинированы), наличием экспорта или, наоборот, сделок по импорту в условиях волатильности курсов валют, возможности импортозамещения.

К основным факторам, определяющим величину текущего кредитного риска, относятся:

- рост размеров внешних, системных рисков;

- изменение финансового положения заемщика;

- изменение ликвидности и финансовой устойчивости организации-заемщика;

- просрочка погашения основного долга и не выплата в срок процентов.

Кредитный риск может возникнуть по каждой отдельному кредиту или по любой другой сделке, которая перечислена выше и, как следствие, по кредитному портфелю в целом.

Кредитный портфель представляет набор ссуд, дифференцированных с

учетом риска и уровня доходности[5]. Одно из требований к формированию кредитного портфеля состоит в его сбалансированности с точки зрения доходов и уровня рисков. Поэтому его состав зависит от уровня восприятия рисков инвесторами и от требуемой (ожидаемой) доходности (любого портфеля финансовых инструментов). Общим правилом является создание такого кредитного портфеля, когда повышенный риск по одним ссудам (и, следовательно, их высокой доходности) должен компенсироваться надежностью других ссуд с умеренным уровнем доходов. На структуру кредитного портфеля оказывают влияние следующие факторы: доходность и риск отдельных ссуд; спрос заемщиков на отдельные виды кредитов; нормативы создания резервов по кредитным рискам (устанавливаются Центральным банком РФ); состав заемных ресурсов банка (краткосрочные или долгосрочные).

Важной характеристикой кредитной политики банка является ее взаимосвязь с управлением другими финансовыми активами, уровнем процентных рисков, портфелями ценных бумаг и корзинами иностранной валюты.

Качество кредитного портфеля может оцениваться системой абсолютных показателей (объем выданных ссуд по их видам) и системой относительных показателей, характеризующих величину просроченных и дефолтных ссуд. Коэффициент качества кредитного портфеля - это, прежде всего, отношение просроченной ссудной задолженности к сумме ссудной задолженности.

К основным методам снижения кредитных рисков можно отнести следующие:

- оценку кредитоспособности заемщика и установление его кредитного рейтинга;

- диверсификацию видов кредита по многим параметрам: по размерам, по видам ссуд, по группам заемщиков;

---

[5] Коробов Ю. Б. Банковский портфель. – М.: Финансы и статистика, 2006. – С. 44.

- снижение концентрации крупных кредитов;

- страхование кредитов и депозитов;

- соблюдение правил, требующих размещения кредитных ресурсов в соответствии со сроками, объемами и условиями их привлечения;

- формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным ссудам.

1.2 Содержание этапов и особенности кредитного процесса в коммерческом банке в современных условиях

Процессу кредитования в банке, который предполагает непосредственно наличие определенной схемы выдачи кредита, обслуживание кредита, осуществление контроля за погашением кредита, уделяется особое внимание. И для лучшего контроля со стороны коммерческого банка за процессом кредитования, коммерческий банк разрабатывает этапы проведения кредитного процесса в коммерческом банке.

Этапы процесса кредитования учитывают также те необходимы процедуры и отношения по поводу выдачи кредита, которые формируются между структурными подразделениями банка, осуществляющими кредитный процесс.

По данным таблицы 2 можно проследить последовательность этапов кредитования как элементов кредитного процесса и те регламентирующие процедуры, которые в каждый этап входят (см. табл. 2).

Охарактеризуем этапы процедуры выдачи кредита.

На первом начальном этапе кредитного процесса происходит предварительное ознакомление с кредитной заявкой и рассмотрение сотрудником банка содержания кредитной заявки, которую предоставил потенциальный заемщик кредита. При этом сотрудник банка обязан встретиться с потенциальным заемщиком и обсудить ряд вопросов, в том числе,

проанализировав предварительно представленную кредитную заявку, указать на внесение необходимых изменений и дополнений в заявку.

Таблица 2.

Элементы кредитного процесса в коммерческом банке

Этапы кредитования	Регламентируемые параметры и процедуры
Предварительная работа банка по предоставлению кредитов	- Состав будущих заемщиков; - Виды кредитов; - Количественные пределы кредитования; - Стандарты оценки кредитоспособности заемщиков; - Стандарты оценки ссуд; - Процентные ставки; - Методы обеспечения возвратности кредита; - Контроль за соблюдением процедуры подготовки выдачи кредита.
Оформление непосредственно кредита	- Формы документов; - Технологическая процедура выдачи кредита; - Контроль за правильностью оформления кредита.
Управление кредитом	- Порядок управления кредитным портфелем; - Контроль за исполнением кредитных договоров; - Условия продления или возобновления просроченных договоров; - Порядок покрытия убытков; - Контроль за управлением кредитом.

Особенности первоначального этапа процедуры кредитования зависят от субъекта заемных отношений – юридическое это или физическое лицо**.**

Если кредитная заявка предоставляется коммерческой организацией, то на этом этапе рассматриваются: область предпринимательской деятельности предприятия, финансовые результаты деятельности в данном бизнесе на момент обращения предприятия за кредитом и перспективный бизнес-план**,** финансоый план на будущее, правовой статус заемщика, цель кредита. Важно предварительно оценить форму, сроки, источники возврата ссуды и уплаты процентов за нее.

Для рассмотрения кредитной заявки по существу предприятие должно предоставить коммерческому банку следующие пакеты документов:

А) Подтверждающие правоспособность заемщика - юридического лица:

- нотариально удостоверенную копию зарегистрированного Устава

организации и учредительного договора, зарегистрированных в Федеральной налоговой службе РФ в установленном законодательством порядке;

- нотариально заверенную карточку с образцами подписей распорядителей счета и оттиском печати;

- Свидетельство о внесении в единый государственный реестр юридических лиц и предпринимателей (нотариально удостоверенную копию);

- Свидетельство о постановке на учет в налоговом органе (ИНН);

- разрешение на занятие отдельными видами деятельности: лицензия и документ, подтверждающий регистрацию в саморегулируемой организации;

- сертификаты на право производства и реализации определенных видов продукции.

Б) Финансовые документы, характеризующие экономическую эффективность бизнеса (на основании которых можно сделать анализ экономического положения и финансовых результатов деятельности организации):

- годовой баланс за последний финансовый год (и другие предшествующие годы), с отметкой подразделения ФНС РФ;

- отчеты о финансовых результатах деятельности и движении денежных средств;

- документы, составленные по данным бухгалтерского учета - например, расшифровки кредиторской и дебиторской задолженности по срокам;

- пояснительную записку к годовому отчету;

- налоговые декларации по основным налогам, которые определяют налоговую нагрузку для данного субъекта предпринимательской деятельности;

- аудиторское заключение (или его итоговую часть) по результатам обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности, в случаях предусмотренных Федеральным законом «Об аудиторской деятельности».

Необходимо отметить, что финансовая отчетность может представляться как по российским стандартам бухгалтерского учета (РСБУ), так и по

международным стандартам (МСФО).

В) Документы по технико-экономическому обоснованию необходимости и возвратности кредита:

- инвестиционные, производственные и коммерческие планы всего предприятия на текущий год или на период пользования кредитом**;**

- бизнес-планы конкретных инвестиционных проектов, обеспечивающие технико-экономическое обоснование кредита;

- контракты (копии договоров), связанные с осуществлением кредитуемых операций;

- сводные финансовые бюджеты и бюджеты планируемых денежных потоков (добавочного денежного потока);

- расчеты, обосновывающие объем испрашиваемого кредита и сроки его возврата (погашения).

Г) Документы, представляемые заемщиком в обеспечение исполнения обязательств по кредитному договору (по залогу, гарантии третьих лиц).

На этапе предварительного рассмотрения кредитной заявки банк должен получить информацию по существенным показателям оценки кредитоспособности заемщика, формам или способам обеспечения займа. Это связано с решением вопроса о возможности предоставления кредита, об его основных параметрах.

Заметим, что наличие даже солидного обеспечения не является гарантией получения кредита, поскольку какие-либо другие негативные факторы могут повысить кредитные риски в условиях кризисных явлений в экономике страны. Наличие высоколиквидного имущества, ценных бумаг с высокими рейтингами для обеспечения в форме залога или гарантий системообразующих банков с высоким кредитным рейтингом значительно уменьшает кредитные риски и упрощает процедуру принятия решения о кредитовании. Но сводить качество кредитной заявки только к наличию обеспечения не целесообразно в условиях нестабильности финансовых рынков. Кризис может значительно понизить

фондовые индексы, обесценив залог в форме ценных бумаг. Это относится и к стоимости имущества, которое подвергается ускоренному моральному износу в периоды рецессии. В особых условиях нестабильного положения рынков очень важна профессиональная подготовка менеджеров кредитного отдела, чтобы дать взвешенную оценку сильных и слабых сторон предполагаемой сделки и принять обоснованный риск**.**

После предварительного рассмотрения заявки и анализа выше перечисленных документов целесообразно для банка получить информацию о клиенте из внешних источников. Реальность исполнения финансовых обязательств заемщика, источники погашения кредита должны быть проанализированы и подтверждены. На данном этапе целесообразно проводить предварительный экспресс-анализ отчетности организации.

Наиболее вероятными причинами отказа банка от сделки являются:

- ценовые и неценовые условия предоставления кредита, если они не соответствуют экономическим возможностям заемщика, нет уверенности в целесообразности выдачи кредита;

- если есть предварительная негативная информация о руководителях организации - заемщика;

- если следствием сделки является слишком большая концентрация кредитных рисков;

- система гарантий и обеспечения по кредиту не соответствуют требованиям банка, кредитной политики банка.

На втором этапе кредитного процесса изучается деловая репутация заемщика, его кредитная история. Положительная или отрицательная информация о законных представителях юридического лица представляет большую ценность для принятия решения по кредитной сделке. На данном этапе процедуры необходимо провести углубленный комплексный анализ кредитоспособности предприятия, возможности клиента погасить ссуду в срок. Более глубоко изучаются и оцениваются вторичные источники погашения

кредита, обеспечительные обязательства. Важно предварительно провести экспертизу стоимости и ликвидности предметов залога, возможностей и условий страхования сделки или предметов залога. В случае дефолта (не возврата кредита) источниками погашения ссудной задолженности могут быть: доход от реализации заложенного имущества; средств поручителей и гарантов; средства страхового возмещения.

Важно провести оценку финансовой состоятельности организаций как поручителей. Здесь возможны несколько вариантов действий:

1) использование информации иностранных и отечественных рейтинговых агентств о кредитном рейтинге поручителя, рейтинге ценных бумаг, которые являются предметами залога;

2) проведение комплексного финансового анализа экономических данных (возможно отчетности) организации-поручителя;

3) использование данных о капитализации поручителя, изменения стоимости его акций и других данных из открытых источников информации;

4) использование услуг экспертов из аудиторских фирм по комплексному анализу полученной информации.

Кредитоспособность представляет оценку возможностей клиента для получения ссуды и его способности своевременно, а также в полном объеме погасить задолженность и выплатить проценты по кредиту банку. В данном аспекте важна комплексная оценка финансового положения предприятия - заемщика. Это наиболее сложный этап, поскольку общепринятые методы анализа и нормативные величины коэффициентов (показателей), отражающих экономическое положения субъекта предпринимательской деятельности, могут не учитывать отраслевую специфику предприятий.

К основным методам оценки финансового положения, кредитоспособности организации можно отнести следующие:

1) Применение рейтинговых, балльных моделей, где система показателей финансового положения и финансовых результатов деятельности

трансформируется в единый показатель в баллах. Сумма баллов в определенном диапазоне определяет кредитный рейтинг заемщика.

2) Оценка кредитоспособности на основании рассмотрения и обособленного анализа системы экономических показателей финансового положения предприятия: финансовой независимости, устойчивости, платежеспособности, деловой активности и рентабельности. В рамках раздельного рассмотрения указанных показателей возможны следующие подходы:

- сравнение величин данных показателей с рекомендуемыми показателями, нормативными величинами;

- сравнение величин показателей со среднеотраслевыми показателями или с показателями фирм конкурентов;

- определение положительной или отрицательной динамики коэффициентов экономического положения предприятия.

3) На основании применения моделей комплексной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятий ученых: Э. Альтмана. У. Бивера, Крюкова А.Ф.и Егорычева И. Г. и других. В данных моделях исчисляется суммарная величина факторов-признаков (показателей финансового положения и результатов деятельности) с присвоением им весовых коэффициентов, на которые они перемножаются. Применяется следующая модель:

$$ПК = K_1 \times П_1 + K_2 \times П_2 + \ldots + K_i \times П_i$$

где ПК – результативный, интегральный показатель финансового положения организации;

K_i – весовой коэффициент показателя $П_i$ финансового состояния предприятия;

$П_i$ - определенный показатель финансовых результатов и финансового положения (например, рентабельность собственного капитала).

Финансовые показатели могут исчисляться в рамках стандартов

бухгалтерского учета или на основе анализа и прогноза денежных потоков. Кроме того, можно предложить рассматривать отдельно показатели предпринимательских рисков (например, точку безубыточности, рисков отдельных финансовых вложений организации).

Предлагается использовать при оценке кредитоспособности субъекта предпринимательской деятельности такие подходы (модели), как «Правила 5-СИ», «Пять опор качества кредита».

Платежеспособность заемщика - физического лица, определяется на основании справки с места работы о доходах и размере удержаний (НДФЛ-2), а также данных анкеты. Справка предоставляется за подписями руководителя и главного бухгалтера предприятия, скрепленная печатью. Кроме того, банку целесообразно истребовать копии трудовых книжек, трудовых договоров (контрактов), документы, подтверждающие право собственности на объекты движимого и недвижимого имущества.

Важно, чтобы внешними источниками информации о физических лицах являлись не только бюро кредитных историй, но также информационная базы налоговых органов о доходах: Федеральной налоговой службы РФ, отделений Пенсионного фонда РФ и Фонда социального страхования. Важно законодательно предусмотреть право банков проверять данные об инвестициях конкретного лица в ценные бумаги (например, акции).

Оценка платежеспособности поручителей-граждан производится аналогично оценке платежеспособности заемщика.

Третий этап процедуры предоставления кредита - подготовка и подписание договора займа и обеспечительных обязательств.

Важно, чтобы банком были четко разработаны процедурные аспекты принятия решений, то есть уровень менеджеров, которым дается право принятия решения на предоставление определенного кредита, механизма коллективного рассмотрения кредитной заявки, формы делегирования полномочий по принятию решений о выдачи кредита, в том числе, возможность

применения скоринговых систем. Например, разработанная процедура должна четко определять - какие именно полномочия принадлежат кредитному инспектору (например, инспектор разрабатывает условия ссуды и готовит все материалы**),** какие права принадлежат высшей администрации и кредитному комитету.

Пакет документов по сделке займа для рассмотрения кредитным комитетом обычно включает, согласно регламента кредитования юридических лиц, заявку, заключение кредитного эксперта; анкетный лист заемщика; заключение службы безопасности; заключение юридической службы. Решение кредитного комитета по вопросу выдачи кредита клиенту оформляется протоколом согласования, являющимся конфиденциальным документом. Типовые формы кредитных договоров и различные формы обязательств разрабатываются совместно кредитным и юридическим отделами банка. Содержание договора займа определяется его сроками и формой. Обеспечительные обязательства зависят от предмета залога, формы залога, условий поручительства (полное или ограниченное) и банковской гарантией (отечественного или зарубежного банка). Договор залога, закладная в случае ипотечного кредита являются неотъемлемой частью кредитной сделки.

Стандартными разделами кредитного договора являются:

1. Первый раздел включает предмет договора, вид кредита, его сумму, срок, цель, процентную ставку, условия обеспечения исполнения обязательств по кредиту, порядок выдачи и погашения кредита, порядок начисления и уплаты процентов за кредит.

2. Права и обязанности заемщика.

3. Права и обязанности банка.

4. Ответственность сторон, порядок разрешения споров.

5. Срок действия договора.

Важно, чтобы юридическое подразделение банка провело правовую оценку содержания заключаемого кредитного договора и договоров

обеспечительного характера.

Все документы по кредитной сделке, включая кредитный договор, хранятся в кредитном досье, в том числе:

- заключение сотрудника кредитного отдела, выписка из протокола заседания кредитного комитета;

- договор залога или другие виды обеспечения - поручительство, гарантия, страховой полис, акт экспертизы оценки предметов залога;

- заключение юридической службы и службы безопасности банка, документ, отражающий оценку банком кредитоспособности заемщика;

- документы, свидетельствующие об исполнении договора займа (распоряжение на открытие счета и выдачу кредита).

Важным аспектом заключения кредитных сделок выступает использование их страхового обеспечения. Договоры страхования обычно имеют стандартные условия, стоимость страхового полиса определяется рыночными условиями. Но у банка в определенной мере существует выбор страховой компании, условий и видов страхования. В данном аспекте банк должен выработать в рамках кредитной политики систему применения страховых договоров как способ снижения кредитных рисков. Установление ставок процентов в зависимости от наличия или отсутствия договора страхования, применение определенного вида страхования (сделок, предметов залога, жизни и здоровья клиента) и определение сторон, которые обязаны заключить договор, являются существенными моментами кредитной политики.

В подготовке к выдаче кредита принимают участие многие службы и подразделения банка (см. рис. 1 на стр. 27).

В обязанности кредитующего подразделения входит: консультирование заемщика, прием необходимого пакета документов, оформление заключения, предоставляемого в кредитный комитет соответствующего уровня, подготовка к исполнению платежных документов на выдачу кредита, контроль процесса погашения задолженности, участие в мероприятиях по возврату просроченных

кредитов. Основными обязанностями подразделений сопровождения кредита является контроль за соблюдением требований нормативных актов банка в части параметров кредита. Юридическое подразделение определяет правомерность сделки, подразделение безопасности проверяет заемщика на предмет соответствия предоставленных документов действительности и наличие какой - либо негативной информации на заемщика.

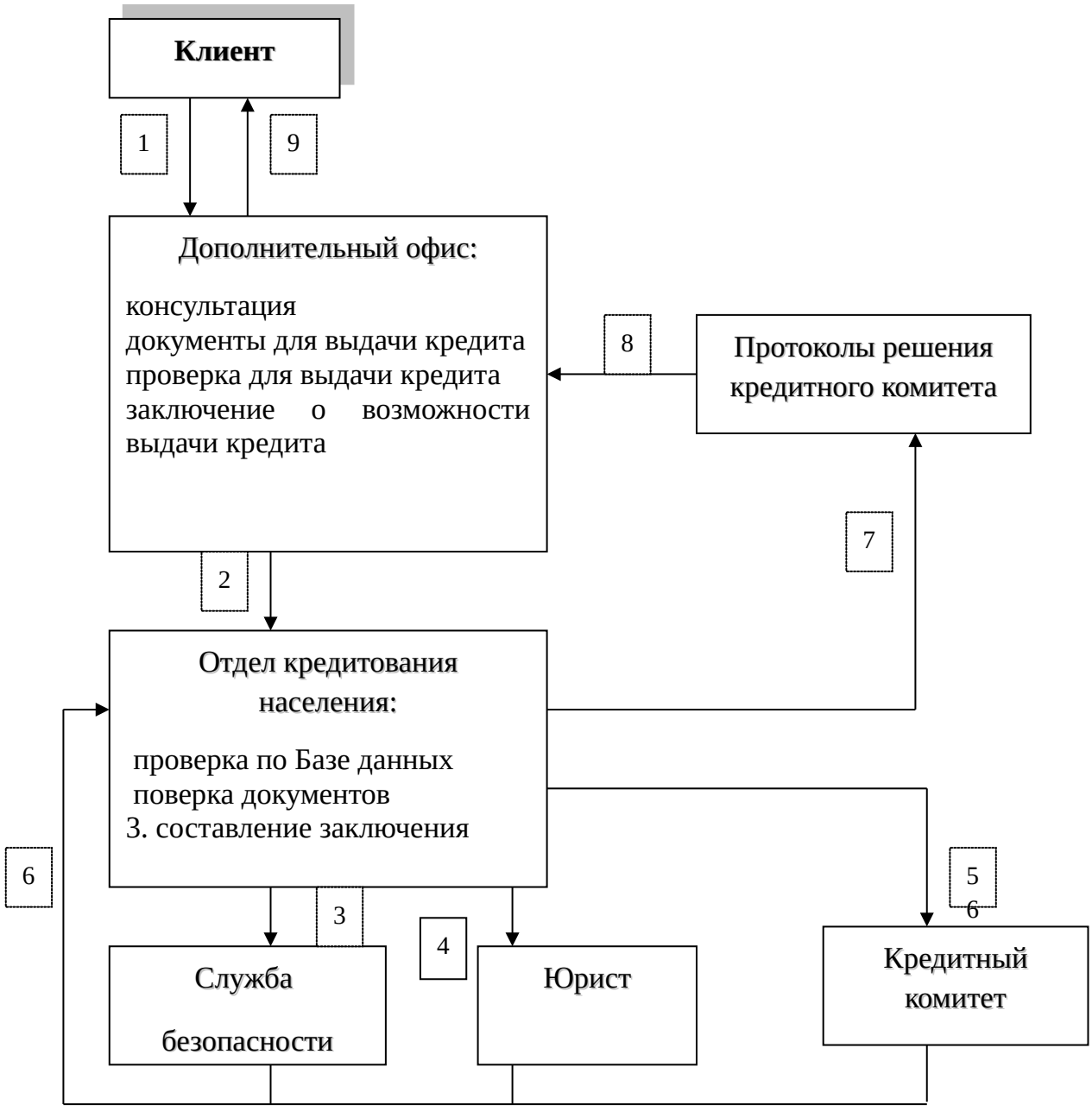

Рисунок 1. Технологическая структура выдачи кредита в коммерческом банке

Где 1 - Обращение клиента в коммерческий банк.

2 - Проверка пакета документов клиента отделом кредитования.

3 - Проверка данных службой безопасности.

4 - Проверка данных юридическим отделом.

5 - Решение о выдаче кредита выносится на Кредитный комитет.

6 - Документы передаются с решением кредитного комитета (КК) в кредитный отдел.

7 - Отдел кредитования составляет соответствующие документы на выдачу кредита.

8 - Документы передаются в дополнительный офис для выдачи кредита.

9 - Выдача ссуды либо отказ на основании решения Кредитного комитета.

В условиях рецессии экономики, неустойчивого экономического положения субъектов предпринимательской деятельности повышается роль кредитного мониторинга за процессом исполнения займа**.** Он может включать мониторинг экономического положения заемщика - юридического лица, мониторинг стоимости и ликвидности предметов залога, проведение дополнительных экспертиз и оценок. То есть в указанных условиях повышается значение контроля банка за выполнением условий договора и погашением кредита (сопровождение кредита). Обеспечение возврата кредита - это сложная целенаправленная деятельность банка, включающая систему организационных, экономических и правовых мер**.**

Контроль банка за исполнением долговых обязательств клиентов осуществляется как по каждой отдельной ссудой, так и в разрезе кредитного портфеля. Наиболее сложным элементом индивидуального контроля является анализ изменения финансового положения клиента, его кредитоспособности.

Изменение стоимости и ликвидности заложенного имущества, особенно

ценных бумаг, существенно влияет на условия возврата кредитов из вторичных источников. Оно должно быть своевременно определено в ходе мониторинга и учитываться в современных условиях на стадии заключения договора кредита. В результате контроля должны выявляться проблемные кредиты, то есть кредиты, по которым повышаются кредитные риски, вероятность возникновения дефолтов по выплате процентов и основной суммы долга.

Особый этап кредитного процесса - работа банка с проблемными ссудами (процедура работы с кредитными продуктами, требующими повышенного внимания). В течение всего срока действия кредитного соглашения с юридическим лицом банк обязан регулярно изучать информацию, определяющую состояние экономического сектора отрасли, в котором работает заемщик. При получении негативной информации (например, такой, как повышение государством налоговых ставок и иных изъятий в бюджет), банк должен связаться с заемщиком, чтобы выяснить, какое влияние это окажет на заемщика, и как заемщик планирует справиться с ситуацией.

В случае возникновения необходимости в привлечении сотрудников управления экономического анализа (УЭА) к проверке заемщика на месте, кредитный инспектор оформляет служебную записку. Сотрудники управления экономического анализа банка по запросу кредитного подразделения, оформленного служебной запиской, производят независимую проверку и анализ текущей деятельности заемщика, а также залогодателя, поручителя, гаранта и т.д. в части, относящейся к ведению УЭА, и в согласованных с руководством банка объемах и формах. Заключение УЭА направляется инициатору запроса, а также ответственному сотруднику Управления рисков.

Залоговая служба в соответствии с инструкцией проведения залоговых операций производит регулярные проверки состояния и сохранности заложенного имущества, которые оформляются двусторонним актом проверки. В случае если залоговая стоимость имущества имеет тенденцию к снижению, залоговый эксперт в виде служебной записки извещает об этом начальника

залоговой службы и начальника кредитного подразделения.

Порядок работы с заемщиком (залогодателем) при выявлении тенденции к снижению залоговой стоимости имущества вырабатывается на совещании начальников кредитного подразделения и залоговой службы с участием кредитного офицера и залогового эксперта. В случае если по итогам совещания однозначного порядка работы с заемщиком (залогодателем) не выработано, решение по данному вопросу принимает курирующий член правления.[6]

Порядок получения денежных средств банком из первичных и вторичных источников погашения ссуд различен. Погашение ссуды в случае дефолта за счет различных вторичных источников предполагает включение механизма принудительного взыскания причитающегося финансовой организации долга.

Использование дополнительных источников погашения займа даже при наличии правильно оформленных юридических документах требует от банка особых усилий, использования определенной тактики, связанной с решением вопросов как на уровне реструктуризации долга или применения мер принудительного досудебного или судебного взыскания долга. Реализация прав по возврату кредита при использовании средств от реализации залогового имущества должника может предполагать обращение в суд или в коллекторское агентство. Возникает проблема сравнительной эффективности разных мероприятий или методов истребования долга с точки зрения затрат и фактора времени. Использование гарантийных обязательств поручителя или страхового полиса для погашения ссуды также требует времени. Страховая организация возместит ущерб банку от не возврата кредита только после тщательного изучения факторов возникновения кредитного риска и при условии соблюдения условий страхового соглашения.

Коммерческий банк активизирует свою стратегию и правила взаимоотношения с заемщиками, особенно в случаях изменения внешней экономической среды. Он должен в современных условиях непрерывно

[6] Регламент кредитования юридических лиц в коммерческом банке.

адаптировать свою систему мер воздействия на заемщика в зависимости от влияния множества внешних системных факторов: макроэкономической ситуации, экономического положения отрасли предприятия-заемщика, состояния финансовых рынков (особенно валютного), действий мегарегулятора (ЦБ РФ) и Правительства РФ, в том числе, в области налогообложения. Целесообразно сделать следующие обобщения и выявить общие закономерности в формировании кредитной политики в современных условиях стагнации в экономике и изменения курса рубля по отношению к основным резервным валютам.

1. Банк должен иметь непрерывную систему рейтингов предприятий – заемщиков, и изменять мотивированные суждения по оценке кредитных рисков и оценке качества ссуд. Банк должен прилагать усилия по сохранению постоянной клиентуры, предоставлять систему преференций для добросовестных заемщиков**.**

2. Банку целесообразно ограничивать сроки кредитования. Долгосрочные инвестиционные кредиты с высокой концентрацией риска целесообразно рассматривать в исключительных случаях.

3. Развивая свои кредитные отношения с клиентами, банки должны очень осторожно и взвешенно использовать микрофинансовые кредиты, ограничить портфель наиболее рискованных необеспеченных потребительских кредитов - по карточкам и наличными. Хотя, выдача небольших кредитных сумм позволит оценить за несколько месяцев добропорядочность, аккуратность, грамотность клиента; проследить, с какого рода контрагентами он имеет дело, насколько аккуратен в выплате налогов, оформлении платежных документов.

4. В данных условиях неустойчивости финансовых рынков банк должен по возможности широко дифференцировать условия кредитования разных клиентов, особенно, если это касается кредитов в валюте, создавать резервы под указанные кредиты (возможно, для частичного списания долга).

5. Банк должен воздерживаться от принятия в качестве обеспечения своих

кредитов неликвидные товары или иное имущество, ценные бумаги с низкими рейтингами. Необходимо корректировать их стоимость в зависимости от прогноза состояния всего рынка ценных бумаг в РФ. Целесообразно брать в залог ценные бумаги иностранных эмитентов растущих рынков, номинированные в долл. США.

6. Открытие заемщиком расчетного счета в банке является дополнительным условием снижения кредитных рисков.

После того как кредит выдан, главной задачей банка является активная работа по наблюдению за кредитом с целью управления им. Условия, при которых предоставлялся кредит, постоянно меняются, что имеет определенные последствия для финансового положения заемщика и его возможности погасить кредит.[7] Таким образом, в связи с экономической значимостью кредитных операций, составляющих основу активной деятельности коммерческих банков, управление ими, рассматриваемое в качестве составной части менеджмента банка в целом, всегда остается наиболее актуальной задачей.

Подводя итог вышеизложенному, можно сделать вывод, что кредитная политика - это система мер банка в области кредитования его клиентов, осуществляемых банком для реализации его стратегии и тактики в определенный период времени.

[7] Банковские операции Учебное пособие/ Под ред. Ю.И. Коробова – М.,: МАГИСТР – 2007г., С.401.

2 АНАЛИЗ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ЗАО «БАНК «СОВЕТСКИЙ»

2.1 Характеристика деятельности ЗАО «Банк «Советский» на российском финансовом рынке

ЗАО «Банк «Советский» является универсальным кредитно-финансовым институтом, оказывающим широкий спектр услуг физическим и юридическим лицам: прием депозитов, кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, Интернет-банк, обмен валюты. На протяжении 25 лет Банк строит эффективный бизнес, уважая финансовые интересы своих клиентов. По результатам ежегодной финансовой отчетности Банк в течение последних лет демонстрирует устойчивость и стабильность на всех основных рынках финансовых услуг. На сегодняшний день филиальная сеть Банка насчитывает более 60 офисов, работающих в Центральном и Северо-Западном регионах России.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- лицензии Банка России №558 от 16.07.2012 на осуществление банковских операций со средствами юридических и физических лиц в рублях и иностранной валюте;

- лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №078-03539-100000 от 07.12.2000, на осуществление дилерской деятельности №078-03643-010000 от 07.12.2000.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». ЗАО «Банк «Советский» включен в Реестр Банков-участников системы обязательного страхования вкладов 11 ноября 2004 года и зарегистрирован под номером 164.

Банк является членом Ассоциации региональных банков России, Ассоциации банков Северо-Запада, Российской Национальной Ассоциации SWIFT.

Организационная структура банка - это внутренняя организация работы кредитного учреждения, с помощью которой структурируются и формализуются подходы и методы управления, определяются группы исполнителей, разрабатываются системы контроля и внутриорганизационных взаимоотношений. С помощью организационной структуры осуществляются все необходимые действия, направленные на достижение целей, которые ставит перед собой банк. Организационная структура ЗАО «Банк «Советский» представлена на рисунке 2.

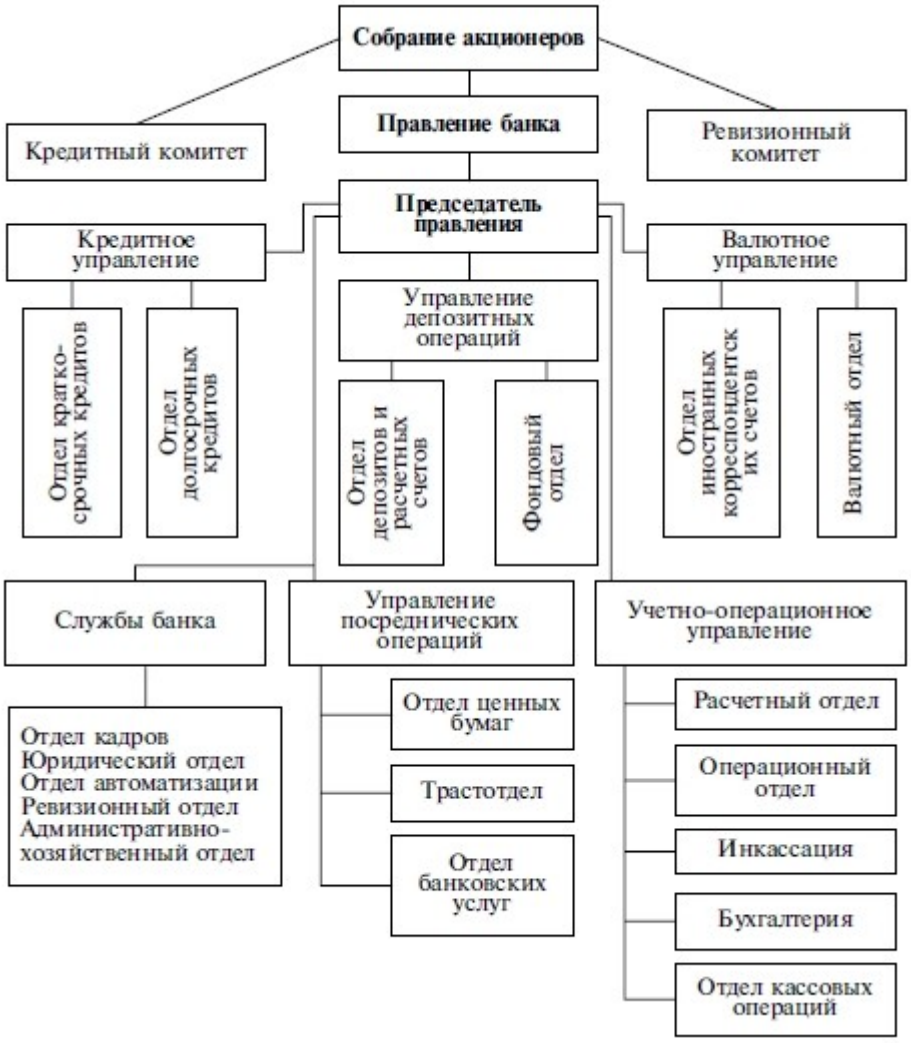

Рисунок 2. Организационная структура ЗАО «Банк «Советский»

Совет директоров и Правление банка уделяют большое внимание формированию надлежащей системы корпоративного управления, совершенствованию его структуры и приверженности его базовым принципам. Устав и внутренние документы Банка, а также принципы формирования организационной структуры Банка соответствуют наилучшей мировой практике в области корпоративного управления.

Внутренние положения, регулирующие деятельность Банка, четко определяют функции органов управления, устраняя необоснованное вмешательство в деятельность Банка со стороны аффилированных лиц и излишнюю вовлеченность Совета директоров в оперативное управление Банком.

Собственный капитал Банка с 2006 года постоянно увеличивается (см. рис. 3).

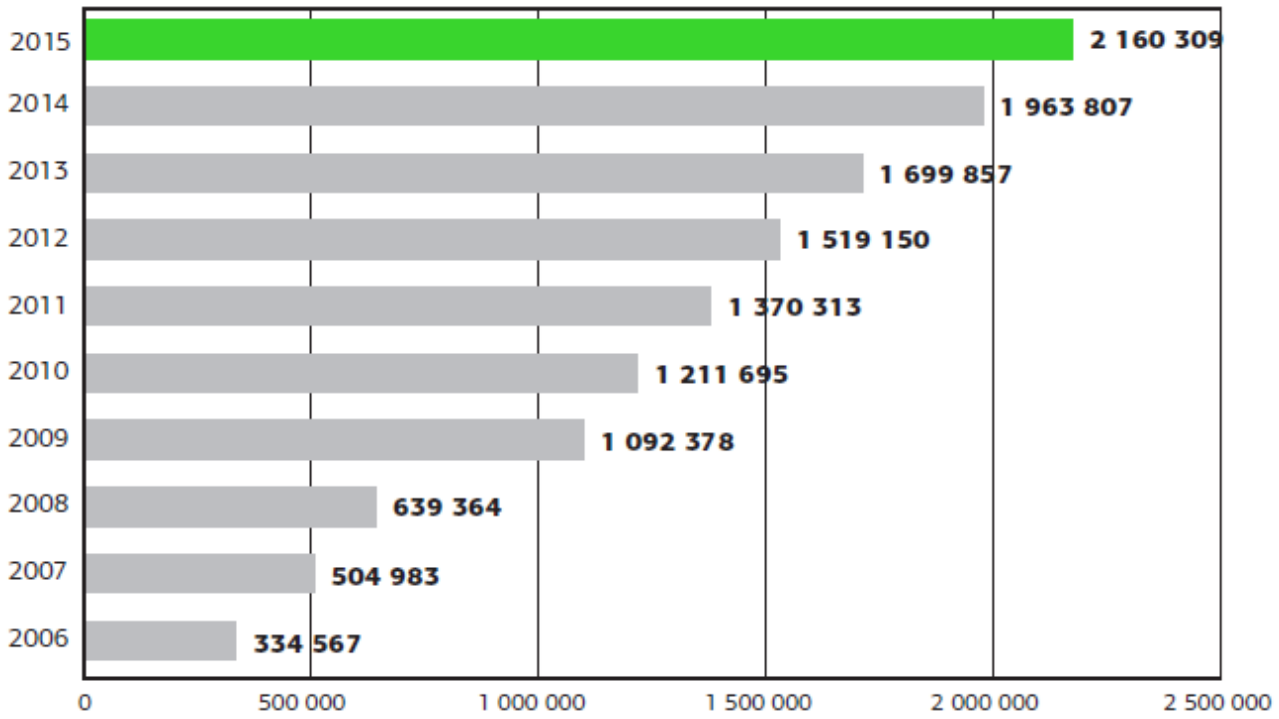

Рисунок 3. Собственный капитал ЗАО «Банк «Советский» в 2006-2015 годах, тыс. руб.[8]

[8] Годовой отчет ЗАО «Банк «Советский» за 2015 год.- Электронные данные.- Режим доступа: www.sovbank.ru

В 2015 году собственный капитал ЗАО «Банк «Советский»» составил 2 160 309 тыс. руб., то есть, возрос с начала анализируемого периода, с 2006 года, в 6,5 раз.

Согласно принятому Уставу, Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);

- размещать привлеченные средства от своего имени и за свой счет;

- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;

- осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;

- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

- выдавать банковские гарантии;

- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;

- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;

- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;

- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;

- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;

- проводить лизинговые операции;

- оказывать консультационные и информационные услуги.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации. Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций, Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа. А также с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

В Российской Федерации коммерческие банки как основные универсальные финансово - кредитные институты являются активными участниками на рынке ценных бумаг страны, соединяя в себе функции всех основных субъектов фондового рынка: эмитента ценных бумаг, собственника ценных бумаг - инвестора, профессионального участника. Это объясняется той особой ролью, которую коммерческие банки выполняют в современной экономике. Не исключение - ЗАО «Банк «Советский». Коммерческий банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

ЗАО «Банк «Советский» активно взаимодействует с ведущими кредитными учреждениями, международными финансовыми организациями,

рейтинговыми агентствами. Банку и в дальнейшем необходимо сохранить свои позиции, наращивать клиентскую базу, осмотрительно увеличивать кредитный портфель, поддерживать текущие рейтинги Банка.

Основными задачами Банка в период слабого развития экономики являются осмотрительное развитие бизнеса, контроль рисков, обучение сотрудников, совершенствование бизнес-процессов и банковских технологий, которые позволят быстро нарастить бизнес Банка при изменении экономической ситуации и начале экономического роста.

Оказание услуг корпоративным клиентам является важным направлением бизнеса Банка. Основными задачами корпоративного бизнеса Банка являются:

- сохранение и развитие клиентской базы. Клиентская база Банка – компании среднего и малого бизнеса, реализующие товары первой необходимости в первую очередь в Центральном и Северо-Западном регионах России;

- поддержание управляемости кредитного портфеля в соответствии с уровнем ликвидности банка. Кредитование, основанное на понимании бизнеса клиентов, установлении партнерских отношений между банком и клиентом;

- предоставление удобного и качественного расчетно-кассового обслуживания;

- активное развитие и продвижение сервиса расчетов корпораций и частных лиц в среде Интернет, который позволяет поставщикам товаров (работ, услуг) проводить расчеты с частными лицами электронными денежными средствами различных платежных систем. Такой сервис расчетов позволяет привлекать на обслуживание новые компании, предоставляющие услуги и товары для населения через сеть Интернет и поддерживать отношения с крупными поставщиками услуг, например, Мегафон, Билайн.

Основной задачей Банка в сегменте розничного бизнеса является предоставление широкому кругу частных лиц удобного и недорогого расчетно-кассового обслуживания, увеличение рублевых пассивов частных лиц при

поддержании оптимального кредитного портфеля физических лиц.

Основные задачи розничного бизнеса:

- привлечение клиентов на качественное расчетно-кассовое обслуживание для частных лиц (системы «Мобильный Банк», Web-banking, Интернет - эквайринг);

- индивидуальный подход к крупным клиентам;

- обеспечение максимальной информированности корпоративных и частных клиентов Банка о депозитных продуктах, предлагаемых Банком физическим лицам (рассылки по системе Интернет-Банк, размещение информационных материалов в офисах клиентов и пр.);

- разработка и внедрение программ лояльности для клиентов Банка;

- активное продвижение «зарплатных проектов» корпоративным клиентам ЗАО «Банк «Советский»;

- обеспечение высокоэффективной работы с просроченной задолженностью клиентов - частных лиц.

В целях динамичного увеличения розничной клиентской базы Банк планирует активно привлекать клиентов на обслуживание за счет:

- дальнейшего улучшения функциональности универсальной платежной системы Банка;

- индивидуальных программ обслуживания VIP-клиентов;

- разработки и внедрения различных партнерских программ с организациями, оказывающими услуги населению.

Основными задачами и направлениями деятельности Управления «Казначейство», кроме задач поддержания ликвидности и требуемых параметров валютной позиции, являются:

- увеличение комиссионных доходов и доходов от конверсионных операций за счет расширения спектра иностранных валют, используемых для безналичных операций и организации доступа клиентов к валютным торгам в реальном времени.

Реализация намеченных задач позволит Банку сохранить и нарастить объемы бизнеса, обеспечить качественное и универсальное обслуживание клиентов, повысить значимость Банка, его надежность и привлекательность.

В 2015 году Совет директоров и Правление Банка продолжили реализацию избранной акционерами Стратегии Развития Банка. Динамика показателей ЗАО «Банк «Советский» свидетельствует об укреплении его финансовой устойчивости.

Один из показателей успешной работы ЗАО «Банк «Советский» - динамика чистой прибыли, рассчитанной в соответствии с МСФО (см. рисунок 4). Несмотря на нестабильную ситуацию в экономике, Банк сумел заработать чистую прибыль по МСФО за 2015 год в размере 389 млн. рублей, что на 7 млн. рублей больше прибыли, полученной за 2014 год (382 млн. рублей).

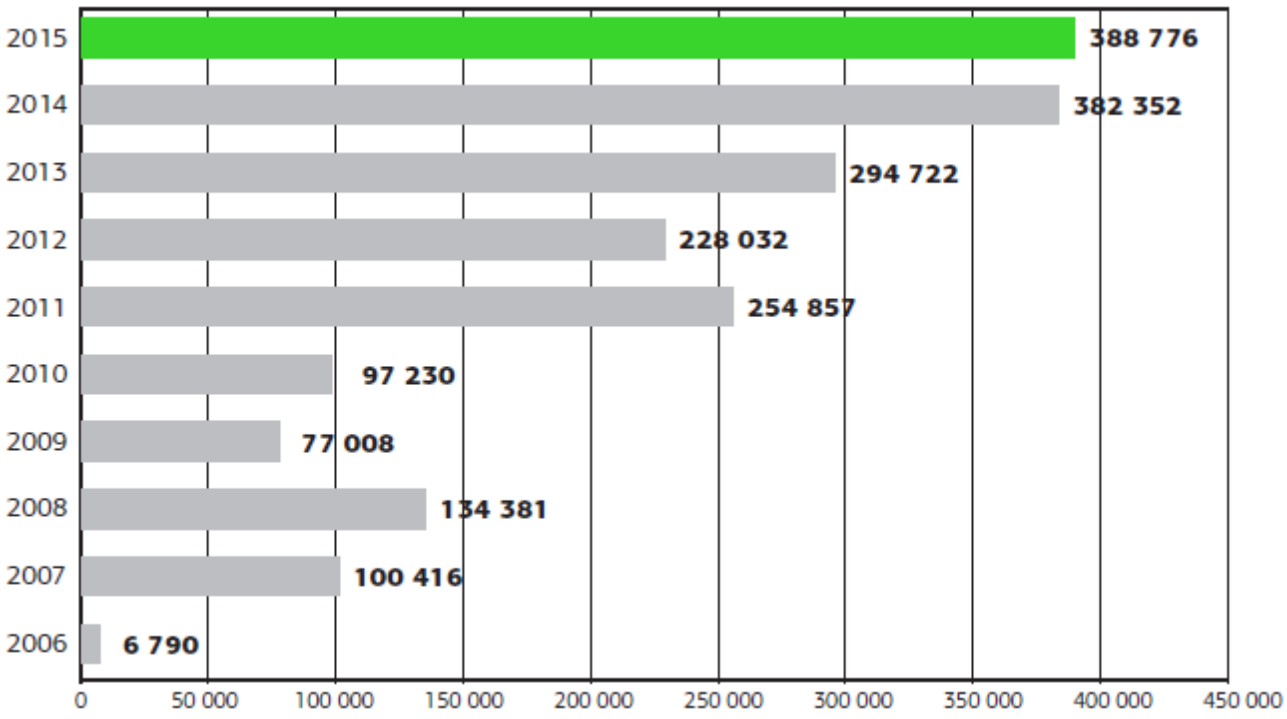

Рисунок 4. Чистая прибыль ЗАО «Банк «Советский» в 2006-2015 годах, тыс. руб.[9]

[9] Годовой отчет ЗАО «Банк «Советский» за 2015 год.- Электронные данные.- Режим доступа: www.sovbank.ru

Соответственно, прибыль до налогообложения за 2015 год составила 500 млн. рублей (2014 год: 483 млн. рублей, рост на 17 млн. руб.).

Активы Банка составили 17 025 млн. руб. по состоянию на 31 декабря 2015 года. Собственный капитал ЗАО «Банк «Советский» согласно МСФО на 31 декабря 2015 года увеличился до 2 160 млн. рублей, то есть на 10% по сравнению с величиной собственного капитала Банка на 31 декабря 2014 года, равного 1 964 млн. рублей.

Объем кредитов и авансов клиентам за вычетом резерва под обесценение на 31 декабря 2015 года составил 7 470 млн. рублей, рост по сравнению с 31 декабря 2014 г. на 141 млн. рублей или на 1,9%.

Объем средств ЗАО «Банк «Советский» в других банках и прочих финансовых учреждениях на 31 декабря 2015 года составил 1 057 млн. рублей.

При проведении операций на финансовом рынке ЗАО «Банк «Советский» придерживается консервативной политики, что объясняется стратегическими задачами его развития в качестве клиентоориентированного коммерческого банка.

Портфель ценных бумаг (на 01.01.2016 г. составил 0,8 млрд. рублей) состоит из инвестиций в векселя и облигации наиболее надежных заёмщиков, при этом дюрация портфеля по сроку (до погашения) менее года. Портфель ценных бумаг обеспечивает доходность, превышающую доходность по межбанковскому кредитованию и SWAP операциям, а также служит одним из инструментов поддержания ликвидности (посредством вексельного кредитования и РЕПО). ЗАО «Банк «Советский» является участником валютной секции ММВБ и ЗАО «Фондовая биржа ММВБ», что позволяет Банку самостоятельно участвовать в валютных и фондовых торгах на Московской бирже. В 2015 году Банк, обладая универсальным Казначейством, активно проводил операции на финансовых рынках. Так, объем вложений в векселя сторонних эмитентов составил около 9 млрд. рублей, а погашение векселей в течение года принесло Банку доход в размере порядка 150 млн.

рублей. В условиях высокой волатильности финансовых рынков Банку удалось для поддержания ликвидности реализовать большую часть портфеля ценных бумаг, и при этом не только избежать потерь, но и показать положительный финансовый результат.

Полученные по итогам работы в 2015 году результаты подтверждают, что ЗАО «Банк «Советский» готов работать в условиях возрастающих требований к банковскому сектору и способен оперативно реагировать на изменение спроса на различные банковские продукты, предоставлять клиентам качественные услуги, обеспеченные новыми технологиями и высоким профессионализмом.

2.2 Анализ кредитного портфеля ЗАО «Банк «Советский» в 2014-2015 годах

Одним из стабильных, доходных и важных продуктов, предлагаемых Банком клиентам, является кредитование юридических и физических лиц. Кредиты и авансы клиентам на 01.01.2016 года составили 8 166 516 тыс. рублей, в том числе:

- 6 734 492 тыс. рублей, или 82,5% (2014г.: 6 588 123 тыс. рублей, или 83,2%) - это кредиты юридическим лицам и частным предпринимателям;

- 1 432 024 тыс. рублей, или 17,5% (2014г.: 1 334 176 тыс. рублей, или 16,8%) - это кредиты физическим лицам (см. рисунок 5).

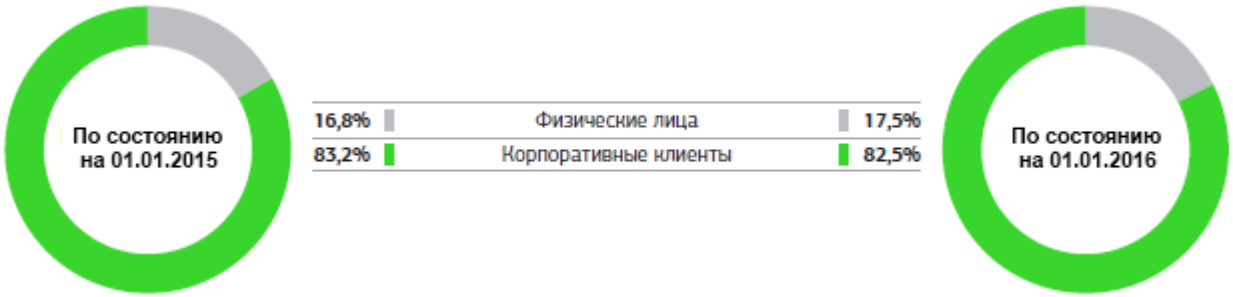

Рисунок 5. Структура кредитного портфеля Банка по типам клиентов по состоянию на начало 2015 и 2016 годов, в %

Доля кредитов физическим лицам на начало 2016 года возросла на 0,7% (17,5-16,8); кредитование корпоративных клиентов соответственно снизилось на 0,7% (83,2-82,5).

Если рассмотрим показатели ресурсной базы Банка на начало 2015 и 2016 годов, то заметим, что кредиты и авансы клиентам на начало 2015 года составляли 39,2%, а на начало 2016 года – уже 43,9% (см. рисунок 6).

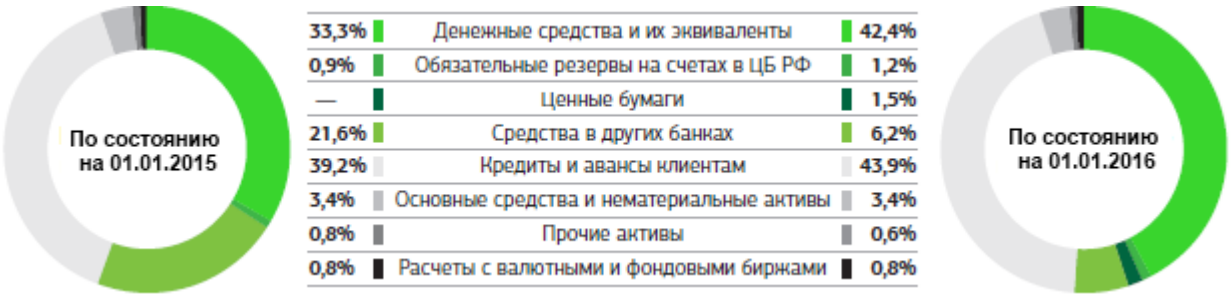

Рисунок 6. Активные операции и ресурсная база ЗАО «Банк «Советский» на начало 2015-2016 годов

Снижение кредитного портфеля проводилось целенаправленно во второй половине 2015 года в связи с кризисными явлениями в экономике и возникновением существенных рисков в отдельных отраслях промышленности. В настоящее время Банк продолжает кредитование компаний, реализующих товары первой необходимости и массового спроса (продукты питания, бытовая химия), занимающих существенную долю рынка.

В 2015 году основным направлением кредитной политики для корпоративных клиентов было осмотрительное наращивание кредитного портфеля клиентов, работающих в реальном секторе экономики при одновременном поддержании его качества.

В первую очередь Банк стремился наиболее полно удовлетворить потребности своих давних и надежных партнеров в заемных средствах.

Кредитный портфель корпоративных клиентов в 2015 году (см. рисунок 7) в сумме 6 734 492 тыс. руб. возрос по сравнению с портфелем Банка 2006 года почти в 9 раз (6 734 492 / 766 660).

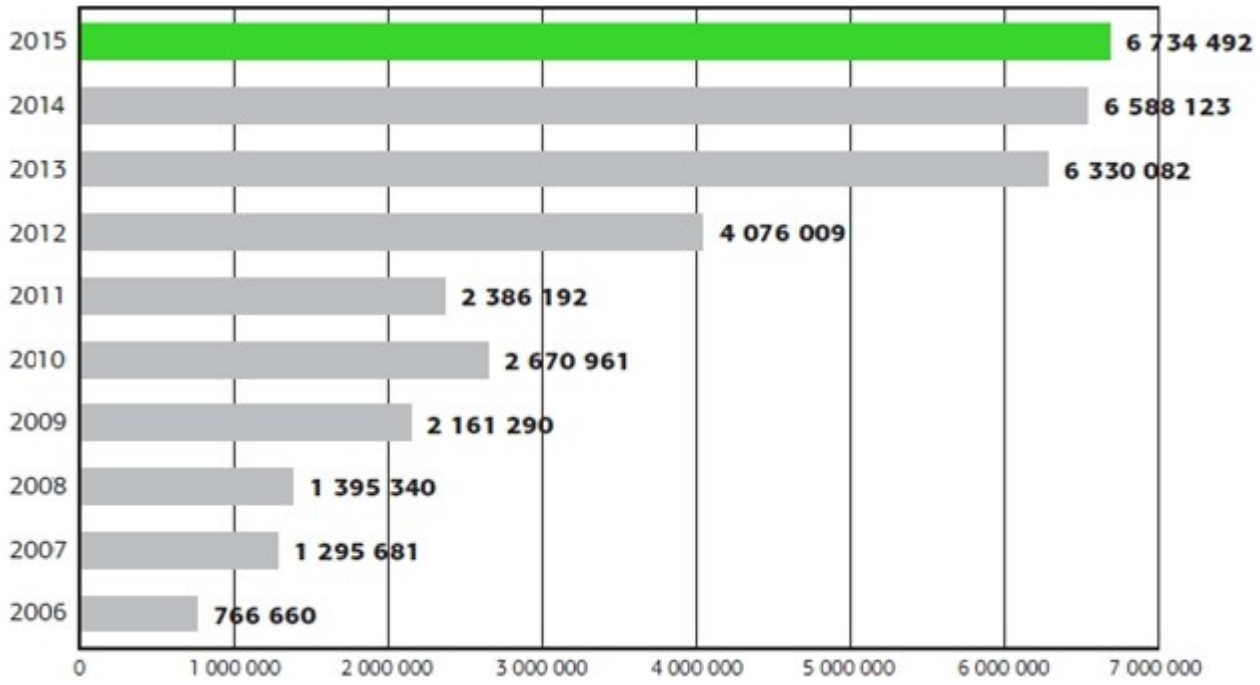

Рисунок 7. Динамика кредитного портфеля корпоративных клиентов ЗАО «Банк «Советский»

Приоритетным направлением кредитной политики Банка являлось, как выше отмечалось, предоставление кредитов предприятиям и организациям среднего и малого бизнеса, торгующим товарами первой необходимости, основанное на понимании бизнеса клиентов, установлении партнерских отношений между Банком и клиентом.

Проанализируем структуру кредитного портфеля ЗАО «Банк «Советский» по отраслям экономики на начало 2015 и 2016годов (см. таблицу 3 и рис.8).

Данные указанной таблицы 3 показывают, что кредиты торговых организаций в кредитном портфеле на начало 2016 года - 4562143 тыс. руб., причем их сумма увеличилась на 400 117 тыс. руб. по сравнению с началом 2015 года. Определенный рост продемонстрировал портфель потребительских кредитов. Значительно снизилось кредитование производства, транспорта и

сферы услуг. Но поскольку их суммарная величина в кредитном портфеле незначительна на 1.01.2016 г. - 1149939 тыс. руб. или 14,2 %, это не сказывается на финансовых результатах деятельности.

Таблица 3.

Структура кредитного портфеля Банка по отраслям экономики[10]

	2015		2014	
(в тысячах российских рублей)	**Сумма**	**%**	**Сумма**	**%**
Торговля	4 562 143	55,9	4 252 026	53,7
Физические лица	1 432 024	17,5	1 334 176	16,8
Услуги	462 299	5,7	559 982	7,0
Финансовые Услуги	428 886	5,2	432 830	5,5
Производство	379 928	4,7	499 569	6,3
Транспорт	307 712	3,8	78 745	1,0
Пищевая промышленность	159 143	1,9	350 858	4,4
Строительство	77 905	1,0	66 824	0,8
Операции с недвижимостью	52 363	0,6	36 605	0,5
Прочее	304 113	3,7	310 684	4,0

Для наглядности представим данные таблицы 3 в виде рисунка 8, где указана структура портфеля Банка по состоянию на начало 2015 и 2016 года по отраслям экономики.



Рисунок 8. Структура кредитного портфеля ЗАО «Банк «Советский» по отраслям экономики на начало 2015 и 2016 годов

В структуре портфеля Банка на начало 2016 года возросла доля кредитов в торговле (на 2,2%), физическим лицам (на 0,7%), в строительстве (на 0,2%), в

[10] Финансовая отчетность ЗАО «Банк «Советский» в соответствии с МСФО и аудиторское заключение независимого аудитора 31 декабря 2015 год.- Электронные данные.- Режим доступа: http:// www.sovbank.ru

операциях с недвижимостью (на 0,1%).

Соответственно, на начало 2016 года снижение кредитования произошло в сфере производства (с 6,3% до 4,7%), в пищевой промышленности (с 4,4% до 1,9%).

В настоящее время услуги кредитования для физических лиц предоставляются сотрудникам компаний, которые обслуживаются в Банке и являются финансово устойчивыми. Массовые программы розничного кредитования не предоставляются с 2008 года. Все кредиты физическим лицам рассматриваются в индивидуальном порядке.

Динамику общего портфеля розничных кредитов можно проследить по рисунку 9.

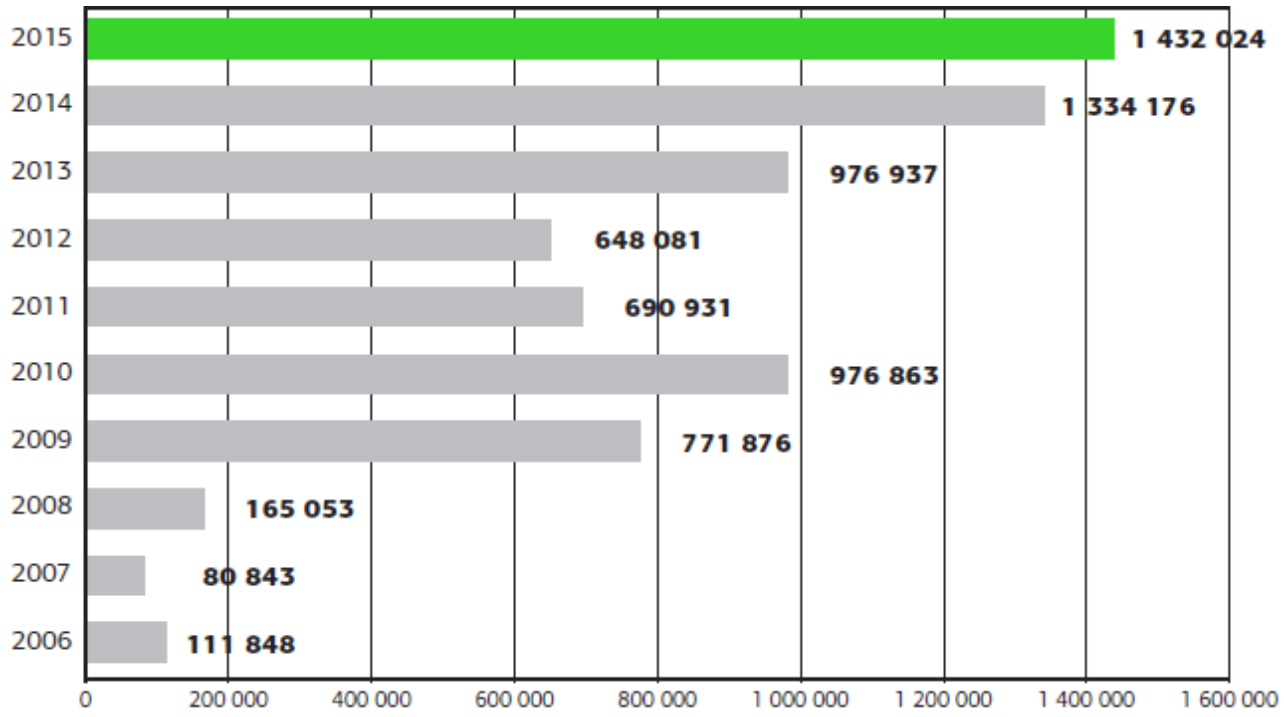

Рисунок 9. Динамика общего портфеля розничных кредитов Банка, тыс. руб.

В 2015 году портфель розничных кредитов равнялся 1 432 024 тыс. руб., что на 97 848 тыс. руб. больше по сравнению с 2014 годом и почти в 13 раз больше по сравнению с портфелем в 2006 году (см. рисунок 9).

Охарактеризуем структуру кредитного портфеля Банка частных клиентов по видам кредитов (см. рисунок 10).

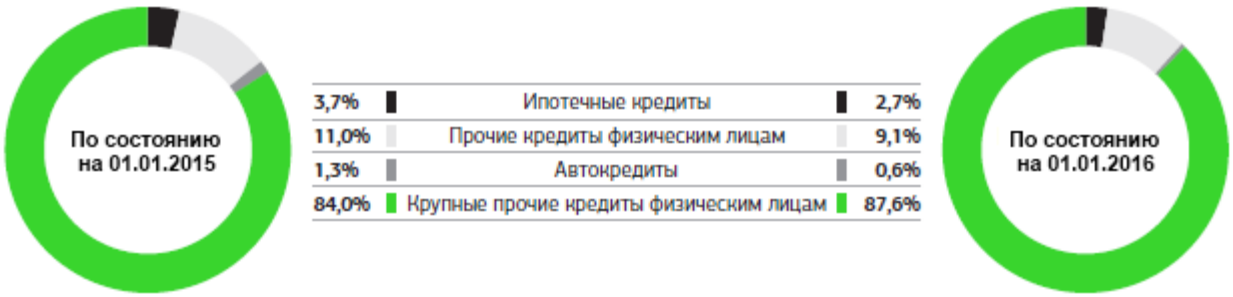

Рисунок 10. Структура кредитного портфеля Банка частных клиентов по видам кредитов на начало 2015 и 2016 годов

Наибольший удельный вес кредитов на начало 2016 года в структуре Банка приходится на крупные прочие кредиты физическим лицам. Их доля увеличилась за год на 3,6% и составила в структуре портфеля 87,6%.

Наименьшую долю в структуре портфеля Банка составляют автокредиты; их доля на начало 2016 года даже снизилась на 0,7%. Доля ипотечных кредитов сократилась в структуре портфеля на 1,0% (см. рисунок 10).

Источниками ресурсов для осуществления активных операций являются собственные средства Банка, остатки на расчетных счетах клиентов, депозиты и вклады юридических и физических лиц (см. рисунок 11).

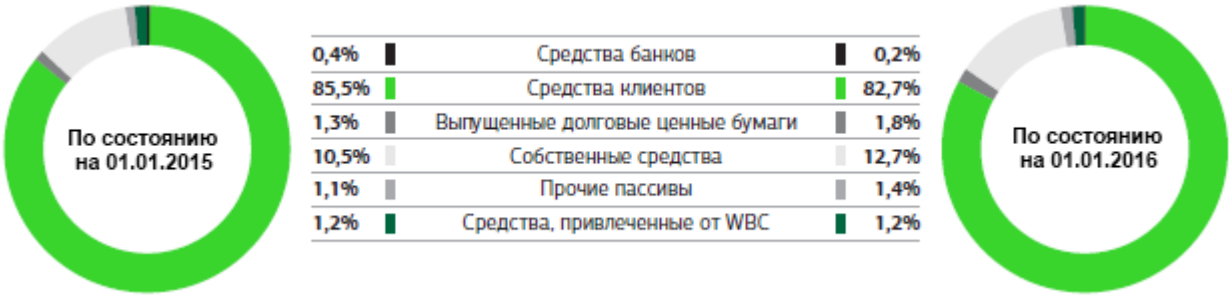

Рисунок 11. Структура пассивов ЗАО «Банк «Советский» на начало 2015 и 2016 годов

По состоянию на начало 2016 года собственные средства Банка возросли

на 2,2% и составили в структуре пассивов 12,7%. Выпущенные облигации Банка в структуре увеличились на 0,5% (см. рисунок 11).

По состоянию на 31 декабря 2015 года в состав средств в других банках и прочих финансовых институтах включены векселя одного банка-контрагента, совокупная сумма которых составляет 237 801 тысяча рублей или 22,51% от общей суммы средств в других банках и прочих финансовых институтах.

Вместе с тем, из рисунка 11 видим, что средства клиентов Банка, которые в структуре портфеля занимают наибольшую долю – 82,7% сократились на 2,8%. Это связано с тем, что на начало 2016 года срочные вклады Банка составили 46,4% (в 2015 году – 39,6%), то есть произошло сокращение на 6,8%.

Доля текущих счетов до востребования уменьшилась в течение рассматриваемого периода соответственно на 6,8% (см. рисунок12).

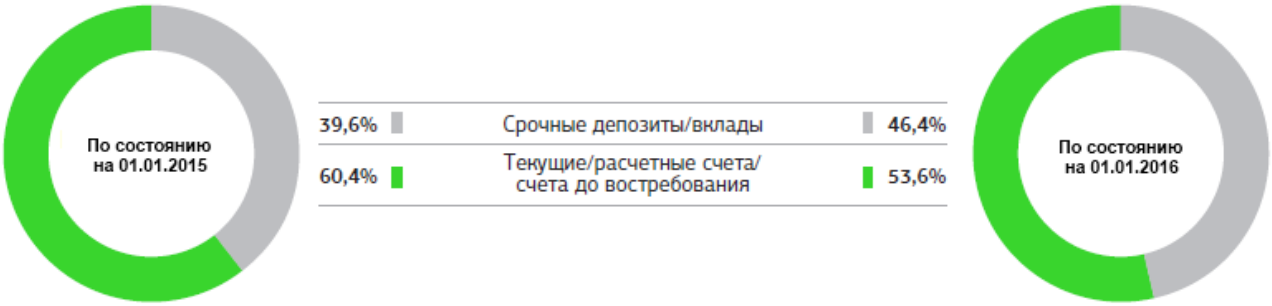

Рисунок 12. Структура средств клиентов банка ЗАО «Банк «Советский» по срочности

Ниже в таблице 4 приводится анализ кредитов ЗАО «Банк «Советский» по кредитному качеству по состоянию на конец 2015 года (см. таблицу 4 на стр. 49).

Отметим, что текущими и не обесцененными признаются кредиты, по которым на отчетную дату не было просроченной задолженности, и отсутствовали факторы, свидетельствующие о невозможности заемщиков своевременно и в полном объеме погасить задолженность перед Банком.

Анализ кредитного качества производится для текущих и не обесцененных кредитов на основании экспертного мотивированного суждения по оценке финансового состояния заемщика и перспектив исполнения им обязательств по погашению кредитов. В таблице 4 анализа кредитного качества текущие и не обесцененные кредиты подразделяются на указанные категории качества.

Таблица 4.

Анализ кредитов по кредитному качеству ЗАО «Банк «Советский» по состоянию на конец 2015 года[11]

(в тысячах российских рублей)	Корпоративные кредиты	Крупные прочие кредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Кредиты индивидуальным предпринимателям	Ипотечные кредиты физическим лицам	Кредиты на покупку автомобиля физическим лицам	Итого
Текущие и необесцененные							
Высшая категория	2 025 521	547 401	109 747	–	–	–	**2 682 669**
Стандартная категория	4 100 475	261 789	188	112 173	23 310	–	**4 497 935**
Кредиты, за которыми ведется наблюдение	93 610	142 116	–	–	–	–	**235 726**
Кредиты, пересмотренные в отчетном году	330 430	290 061	11 959	–	2 980	–	**635 430**
Итого текущих и необесцененных	**6 550 036**	**1 241 367**	**121 894**	**112 173**	**26 290**	–	**8 051 760**

К «высшей категории» относятся ссуды с низким кредитным риском, по которым имеются перспективы погашения обязательств в установленные кредитным договором сроки. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности и отсутствии каких-либо негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость данных заемщиков в перспективе. На долю корпоративных кредитов данной группы приходится на конец 2015 года 2 025 521тыс. руб. – это 75,5% % от суммы выданных кредитов данной высшей

[11]Финансовая отчетность ЗАО «Банк «Советский» в соответствии с МСФО и аудиторское заключение независимого аудитора 31 декабря 2015 год.- Электронные данные.- Режим доступа: http:/ www.sovbank.ru

группы.

К «стандартной категории» относятся ссуды с умеренным кредитным риском. Комплексный анализ производственной и финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, относящихся к данной категории, и иные сведения свидетельствуют о стабильности деятельности. Однако при анализе финансово-хозяйственной деятельности данных заемщиков выявлены отдельные негативные факторы, которые могут привести в будущем к отдельным нарушениям сроков исполнения обязательств по соответствующим кредитным договорам. На долю корпоративных кредитов данной группы приходится 4 100475 тыс. руб.; на долю ипотечных кредитов – всего 23 310 тыс. руб. (см. таблицу 4).

«Нестандартные кредиты, за которыми ведется наблюдение». К данной категории относятся ссуды, которые на текущий момент времени соответствуют требованиям Банка, как по уровню кредитного риска, так и по размеру приносимого процентного и комиссионного дохода. Однако дальнейшее изменение условий кредитования может привести либо к увеличению кредитного риска, либо к снижению процентного и комиссионного дохода до нежелательного уровня. За корпоративными кредитами, выданными ЗАО «Банк «Советский» в сумме 93 610 тыс. руб. ведется наблюдение и за крупными прочими кредитами физических лиц в размере 142 116 тыс. руб. также ведется наблюдение.

«Кредиты, пересмотренные в отчетном году» представляют собой балансовую стоимость кредитов, условия которых были пересмотрены с целью улучшения условий кредитования заемщиков ЗАО «Банк «Советский», но в соответствии с первоначальными условиями кредитных договоров, заключенных с этими заёмщиками, возможность подобного пересмотра не предусматривалась. Кредиты корпоративные в сумме 330 430 тыс. руб., крупные прочие кредиты физическим лицам в размере 290 061 тыс. руб.,

прочие кредиты физическим лицам в сумме 11 959 тыс. руб. и ипотечные кредиты (2 980 тыс. руб.) подпадают под данную категорию.

3 НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ЗАО «БАНК «СОВЕТСКИЙ»

3.1 Управление кредитными рисками Банка при проведении банковских операций

Среди обязательных экономических нормативов, рассчитываемых Банком, имеется норматив максимального размера риска на одного заемщика и норматив максимального размера крупных кредитных рисков (см. таблицу 5).

Таблица 5.

Значение обязательных экономических нормативов ЗАО «Банк «Советский» на начало 2015-2016 г.г.

НОРМАТИВ	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЯ НА 01.01.16, %	ФАКТИЧЕСКОЕ ЗНАЧЕНИЕ НА 01.01.15, %	ПРЕДЕЛЬНО ДОПУСТИМОЕ ЗНАЧЕНИЕ, %
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1	15.2	13.8	>10
Норматив мгновенной ликвидности Н2	90.9	63.6	>15
Норматив текущей ликвидности Н3	99.0	80.4	>50
Норматив долгосрочной ликвидности банка Н4	31.1	41.5	≤120
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6	21.3	21.4	≤25
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7	305.3	370.2	≤800
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) Н9.1	0.1	0.1	≤50
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка Н10.1	0.6	0.8	≤3
Норматив использования собственных средств (капитала) Н12	0	0	≤25

При предельно допустимом значении норматива максимального размера риска на одного заемщика менее 25%, в Банке данный норматив на начало 2016 года составил 21,3% (на начало 2015 года – 21,4%).

Норматив максимального размера крупных кредитных рисков при предельно допустимом значении менее 800%, составил на начало 2016 года 305,3%, а на начало 2015 года – 370,2%.

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка при допустимом значении менее 3%, на начало 2016 года составил 0,6%, а на

начало 2015 года его величина равнялась 0,8% (см. таблицу 5).

Вместе с тем, деятельность Банка подвержена кредитному риску, то есть риску невыполнения одной из сторон обязательств по сделке.

Подход Банка к управлению кредитным риском определен в Кредитной политике, которая пересматривается и утверждается Советом директоров. Банка. Контроль со стороны руководства Банка за кредитными рисками и качеством кредитного портфеля осуществляется на основании соответствующих форм отчетности.

В ЗАО «Банк «Советский» существует система оценки кредитного риска, которая включает в себя два кредитных комитета:

- Финансово-Кредитный комитет Банка, который принимает решения о сделках, включающих выдачу кредитов, приобретение векселей сторонних эмитентов и другие операции. Комитет работает со всеми клиентами (группами взаимосвязанных клиентов Банка). Исключение составляют розничные кредиты в суммах ниже 8 000 тыс. рублей (с учетом общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности заемщика, группы взаимосвязанных заемщиков), решение по выдаче которых принимаются Финансово-Кредитным комитетом по розничным сделкам;

- Финансово-Кредитный комитет по розничным сделкам, который принимает решение, как выше отмечено, о выдаче всех розничных кредитов в суммах ниже 8 000 тыс. рублей. Решение о сделках в сумме свыше 8 000 тыс. рублей (с учетом общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности заемщика, группы взаимосвязанных заемщиков) находится в компетенции Финансово-Кредитного комитета Банка.

Банк структурирует уровни кредитного риска, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники кредитных подразделений осуществляют регулярный анализ способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму

задолженности. Вся информация о существенных рисках в отношении клиентов с ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Финансово-кредитного комитета и анализируется им. Снижение кредитных рисков также осуществляется путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

На рисунке 13 показано отношение резерва к кредитному портфелю в течение анализируемого периода с 2008 по 2015 год. А также отношение просроченных кредитов (свыше 90 дней) к величине кредитного портфеля (рисунок 13).

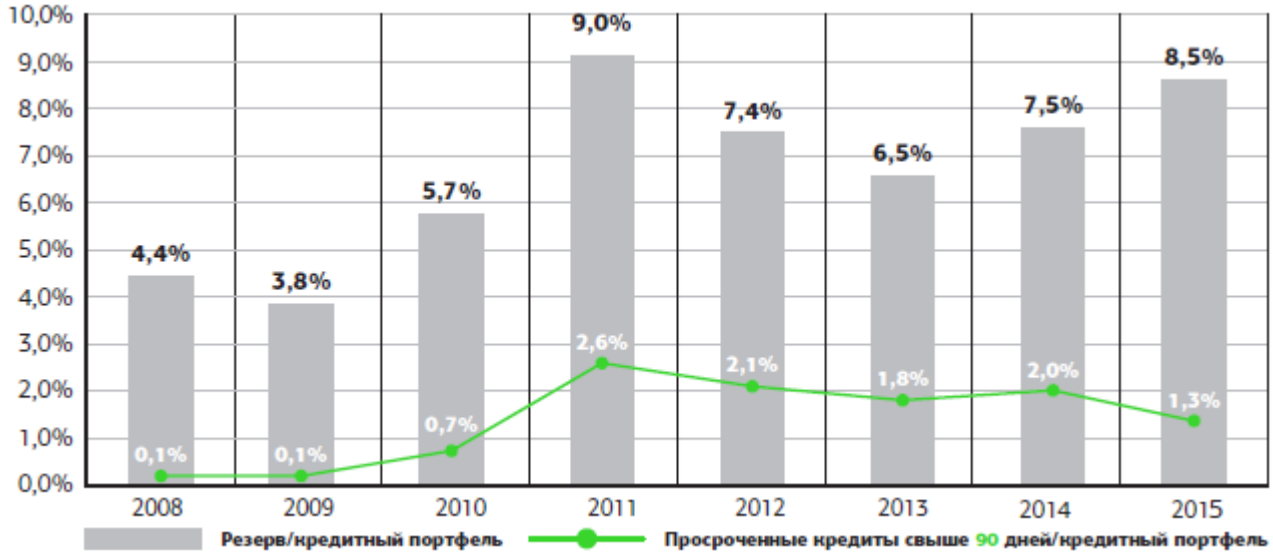

Рисунок 13. Показатели ЗАО «Банк «Советский», характеризующие качество кредитного портфеля[12]

ЗАО «Банк «Советский»» придерживается консервативной политики в области управления кредитными рисками, в связи с чем резервы на возможные потери создаются в размере, достаточном для того, чтобы Банк чувствовал себя уверенно в случае ухудшения ситуации в российской экономике.

Как видно из рисунка 13, отношение резерва к кредитному портфелю в

[12] Финансовая отчетность ЗАО «Банк «Советский» в соответствии с МСФО и аудиторское заключение независимого аудитора 31 декабря 2015 год.- Электронные данные.- Режим доступа: http:// www.sovbank.ru

2015 году в Банке составило 8,5%, что выше на 1,0% по сравнению с 2014 годом. И как можно наблюдать из рисунка 13, с 2013 года этот показатель Банка возрастает (6,5% в 2013 г.; 7,5% в 2014 г., 8,5% в 2015 году). Максимальной величины рассматриваемое соотношение наблюдалось в течение анализируемого периода в 2011 году - достигнув 9,0%.

Что касается отношения просроченных кредитов к величине кредитного портфеля, то следует отметить следующее. В 2015 году указанное соотношение составило 1,3% (см. рисунок 13), что меньше на 0,7% по сравнению с 2014 годом.

Минимальное значение рассматриваемого показателя, который характеризует отношение просроченных кредитов к величине кредитного портфеля, было в Банке в 2008 году (0,1%), а самое наибольшее значение этого соотношения наблюдалось в 2011 году – 2,6%.

Для минимизации банковских рисков в Банке разработана и внедрена «Политика управления рисками». Учитывая стратегическую ориентацию кредитной организации на рынок физических лиц и субъектов малого бизнеса, ведется активное совершенствование методов управления кредитными рисками, возникающим при предоставлении кредитных продуктов, указанным целевым аудиториям на основе лучшей мировой практики. Так, для снижения риска возможных потерь Банк, как отмечалось выше, осуществляет всестороннюю оценку заемщиков. Эта оценка включает в себя анализ финансового положения заемщика, кредитной истории (в т.ч. учитываются кредитные истории и обязательства других банков, полученные из крупнейших кредитных бюро), структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщиков требованиям законодательства. На основании анализа финансового положения с учетом имеющихся обязательств кредитной организацией рассчитываются лимиты кредитования, которые характеризуют предельный объем вложений в конкретного заёмщика или

группу связанных заемщиков.

В документе «Политика управления рисками» определены основные мероприятия, которые должны быть проведены подразделениями Банка для снижения степени того или иного вида рисков.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и Евро), и в объемах ниже допустимых лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых Банком России.

Валютный риск представляет собой риск изменения дохода или балансовой стоимости портфелей финансовых инструментов Банка вследствие изменения валютных курсов. Казначейство Банка на ежедневной основе осуществляет мониторинг открытой валютной позиции ЗАО «Банк «Советский» в рамках установленных Комитетом по управлению активами и пассивами лимитов.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России). А также Банк использует лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями Банка России).

Сегодня фундаментальным внешним фактором увеличения кредитных рисков является неустойчивость финансовых рынков: значительный рост курсов основных резервных валют мира, падение капитализации рынка ценных бумаг (снижение индекса РТС и индекса «голубых фишек»). В данном случае валютные риски трансформируются в кредитные риски дефолта по договорам займа, номинированным в долларах США и Евро. Положение усугубляется,

если основные доходы, которые являются источником погашения кредита, заемщик получает в рублях. Рост курса доллара на 50-70 % означает адекватное возрастание стоимости обслуживания кредита.

С другой стороны, долгосрочные потребительские кредиты в рублях несут риски снижения доходности кредитного портфеля ввиду роста инфляции в будущем, обусловленной ростом курсов валют. Возрастает инфляционная составляющая ставки банковского процента, предполагающая рост процентных ставок, что явно несет риски пролонгирования кредитов по новым повышенным ставкам в реальном секторе экономики в условиях его стагнации.

В сегодняшней ситуации на финансовом рынке коммерческому банку предлагается прекратить выдавать кредиты в иностранной валюте, если организация не является экспортером и ее доходы в иностранной валюте в значительной степени не подвержены рискам снижения (ввиду экономических санкций).

Значительное снижение индекса РТС ведет к увеличению рисков погашения кредитов из вторичных источников, если обеспечением кредита являются ценные бумаги российских эмитентов. Существенно возрастает роль товаров, особенно импортных, как предмета залога в условиях ускорения инфляции и роста курсов валют.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Для минимизации влияния процентного риска в Банке используется система принятия решений по установлению процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам. Также Банк осуществляет контроль процентных доходов и расходов.

Процентный риск определяется как риск сокращения чистого процентного дохода кредитной организации вследствие изменения уровня процентных ставок, результатом которого может стать превышение средней стоимости привлеченных средств над размещенными средствами. Данный риск

может выступить как источником получения дополнительной прибыли, так и в конкретных экономических условиях создать серьезную угрозу для финансового положения кредитной организации.

В рамках принятия мер по ограничению процентного риска у кредитной организации осуществляется мониторинг сбалансированности активов и пассивов по срокам платежа и процентным ставкам, основанный на анализе разрывов активов и пассивов. Оценка процентного риска с точки зрения перспективы получения дохода осуществляется при помощи такого показателя, как уровень процентной маржи. Анализ процентной маржи проводится в ежедневном режиме по следующим направлениям: во-первых, сравнение фактической процентной маржи с определенными базовыми величинами. Это позволяет своевременно обнаружить тенденцию снижения или увеличения дохода по процентам. Во-вторых, анализ изменения составляющих компонентов процентной маржи для определения, то есть, какая из категорий доходов (расходов) вызывает в большей степени ее общее изменение.

Банк подвержен риску ликвидности в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Подход Банка к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточного объема ликвидности для выполнения своих обязательств в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, состоящую из выпущенных долговых ценных бумаг (в т.ч. в качестве обеспечения по выданным гарантиям). А также депозитов основных корпоративных и

розничных клиентов, наименее подверженных влиянию изменений настроений в обществе.

В современных условиях необходимо поддерживать управляемый кредитный портфель (то есть портфель, который можно сокращать и увеличивать в короткие сроки, при приемлемом уровне проблемных кредитов) для того, чтобы Банк был способен оперативно реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

Казначейство банка обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности.

Управление Казначейство на ежедневной основе осуществляет мониторинг текущей ликвидности Банка, достаточности средств на корреспондентских счетах и в кассе Банка для обеспечения потребностей клиентов в наличных и безналичных средствах.

Комитет по управлению активами и пассивами на постоянной основе контролирует риск ликвидности. Комитет ведет также анализ активов и пассивов на ближайшую перспективу, регулярно анализирует выполнение нормативов ликвидности. В случаях, когда имеется угроза потери ликвидности Банка, Комитет осуществляет комплекс мероприятий, предусмотренных «Положением о системе регулирования ликвидности».

Неотъемлемой частью системы внутреннего контроля над проводимыми операциями является Служба внутреннего контроля Банка. Основная цель организации Службы внутреннего контроля в Банке заключается в защите интересов клиентов Банка путем контроля над соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, урегулирования конфликтов интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности. Одной из задач Службы

внутреннего контроля является обеспечение постоянного контроля над соблюдением сотрудниками Банка установленных процедур и полномочий при принятии решений в целях предотвращения преступлений и осуществления иных противоправных действий при совершении банковских операций и других сделок.

Отметим, что размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. В Банке установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки. Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения в Банке, позволяющие снизить кредитный риск:

- при коммерческом кредитовании - это залог недвижимости, запасов, оборудования, транспортных средств;

- при кредитовании физических лиц - это залог жилья, коммерческих помещений, транспортных средств.

Банк также получает поручительства от бенефициаров бизнеса, а также гарантии от компаний группы взаимосвязанных заемщиков.

С целью снижения кредитного риска Банку следует более тщательно регулярно осуществлять мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивать дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживать рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

Одним из важных обстоятельств, с точки зрения устойчивости банка, является построение более адекватной оценки потерь в экстремальных условиях рынка. Таким образом, Банку необходимо проводить оценку потерь при помощи метода стресс-тестирования. Этот метод позволит Банку создать более эффективный контроль и управление рисками в период кризисных ситуаций. При помощи метода стресс-тестирования можно понять, что может случиться и какие убытки Банк может понести в какой-либо неожиданной

ситуации.

Рассмотрим более подробно методы стресс-тестирования:

1. Однофакторные стресс-тесты (анализ чувствительности). При проведении данного метода рассматривается влияние изменения одного из факторов риска на стоимость портфеля (например, изменение курса валют). Но так как при стрессовых ситуациях изменяются и остальные факторы риска, поэтому если рассматривать изменение только одного из них, то результаты могут получиться некорректными.

2. Многофакторные стресс-тесты – это анализ сценариев. При помощи этого метода рассматривается сразу несколько факторов риска. Многофакторные стресс-тесты бывают разного типа. Наиболее распространенные из них основываются на исторических сценариях. Такие сценарии подразумевают рассмотрение изменений факторов риска, которые уже происходили ранее. Такой метод может быть рассмотрен с теоретической стороны, и может быть рассчитан математически.

Метод стресс-тестирования является аналитическим инструментом банковской деятельности. Он надежен и благодаря комплексности подхода к распознаванию рисков и определения их влияния этот метод широко используется, благодаря своей четкой интерпритации и тому, что позволяет заблаговременно подготовиться к потенциально кризисным ситуациям. Стресс-тестирование широко используется для оценки кредитного, валютного риска, риска ликвидности и риска изменения процентной ставки. Этот метод позволяет оценить состояние банковской системы и возможность отреагировать своевременно при возникновении в будущем непредвиденных ситуаций или угроз.

Целью стресс-тестирования является оценка рисков и определение способности противостоять потрясениям на финансовом рынке. При помощи стресс-тестирования Банк может:

- распознать факторы риска или угрозы финансовой и экономической

безопасности банка;

- определить размер убытков в случае возникновения экстремальных ситуаций и определить свои возможности покрыть эти убытки;

- оценить состояние собственного капитала и определить качество своих методик по управлению рисками;

- оценить адекватность своих процессов в плане управления проблемными активами и определить достаточность резервов для покрытия возможных потерь;

- определить уровень финансовой устойчивости Банка;

- разработать систему мер для поддержания безопасности банковской деятельности и финансовой устойчивости, снизить уровень риска, нейтрализовать угрозу и минимизировать возможные негативные последствия.

Рассмотрим, каким образом происходит организация методики стресс-тестирования:

- в первую очередь Банк должен выбирать те показатели, которые имеют максимальную опасность для деятельности Банка;

- для разработки сценариев событий Банку необходимо привлекать специалистов различных структурных подразделений;

- Банк должен установить регламентированные процедуры, которые четко определяют обязанности работников и в каких ситуациях необходимо прибегать к методике стресс-тестирования;

- о результатах метода исследования необходимо сразу сообщать руководству, для дальнейшего принятия мер по снижению риска.

Заметим, что наиболее распространенными объектами стресс-тестирования являются: резкое изменение процентных ставок по кредитам (летом 2014 года ключевая ставка повышалась шесть раз: 1 марта – до 5,5% годовых, 25 апреля – до 7,5%, 25 июля – до 8% годовых, 5 ноября – до 9,5% годовых, 12 и 16 декабря – до 10,5% и 17% соответственно), ценным бумагам, изменения валютных курсов, риск по кредитному портфелю, резкое изменение

объемов и структуры капитала финансового учреждения, стоимость залога при ипотеке, снижение ликвидности и возможность дефолта банка, вероятность возникновения риска при снижении ликвидности или потери капитала и тому подобное. При проведении данной методики коммерческие банки самостоятельно могут оценить степень и тип рисков, которые для них наиболее актуальны в данный момент.

Сегодня доказали свою эффективность такие методы управления риском как страхование, использование различных форм обеспечения, применение различных дисконтов к стоимости обеспечения в зависимости от типа обеспечения, диверсификация кредитного портфеля по видам продуктов.

В настоящее время, учитывая уроки кризиса, в системе ипотечного кредитования страны при участии Агентства по ипотечному жилищному кредитованию для оказания финансовой помощи заемщикам, попавшим в затруднительное финансовое положение путем реструктуризации ипотечных кредитов, создан специализированный институт - Агентство по реструктуризации ипотечных жилищных кредитов, который показал эффективность своего функционирования в кризисный период. Это можно рассматривать как системный фактор, оказывающий позитивное влияние на снижение кредитного риска кредитной организации.

3.2 Предложения по совершенствованию кредитной политики ЗАО «Банк «Советский»

Экономика Российской Федерации проявляет характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция. В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской

экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижению темпов экономического развития в мировой экономике, что привело к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты банковских операций и экономические перспективы Банка.

ЗАО «Банк «Советский» осуществляет свою деятельность в условиях экономического кризиса, начавшегося в 2015 и продолжающегося в 2016 году. Падение цен на нефть и значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами, оказывают негативное влияние на экономику России и влекут за собой рост инфляции, безработицы, снижение реальных доходов населения и покупательного спроса и, как следствие, спроса на кредитные продукты и услуги Банка. Ухудшение финансового состояния клиентов провоцирует дальнейший рост необслуживаемых кредитов, а рост расходов на создание резервов в связи с сильным ухудшением качества кредитного портфеля ведет к росту убытков и нивелирует положительный эффект от снижения ключевой процентной ставки до 11% и удешевления стоимости фондирования.

Резкое изменение валютного курса, которое продолжается в 2016 году, ведет к росту риска получения убытков от открытой валютной позиции. После завершения в конце мая 2015 года фазы укрепления рубля к доллару США в последующий период наблюдается тренд по ослаблению национальной валюты. Это ведет к тому, что банкам необходимо досоздавать резервы по валютным кредитам, качество которых продолжает ухудшаться. В тоже время население в условиях кризиса более склонно к сбережению: во 2 квартале 2015 года в банковской системе страны наблюдался рост депозитов физических лиц,

который, вместе с сокращением кредитного портфеля, обеспечивает приток ликвидности, но также влечет за собой рост процентных расходов.

Как итог, сокращение кредитного портфеля и ухудшение его качества в условиях тяжелой экономической ситуации, необходимость досоздавать резервы по просроченным кредитам и рост процентных расходов оказывают, и будут оказывать давление на финансовый результат ЗАО «Банк «Советский».

Несмотря на непростую экономическую ситуацию, ЗАО «Банк «Советский» в течение 2015 года удалось добиться роста финансовых и иных показателей деятельности. Одним из ключевых элементов политики Банка является создание надежной системы резервов под риск потери банковских активов, покрытия непредвиденных потерь и убытков. Банком сформированы резервы под обесценение кредитного портфеля - 696 876 тыс. рублей или 8,5 % от кредитного портфеля (2014г.: 593 578 тыс. рублей или 7,5 % от кредитного портфеля).

Основная задача Банка в области кредитной политики - максимизация рентабельности капитала и доходности кредитного портфеля для акционеров, что в свою очередь, требует работы по повышению качества кредитного портфеля, обеспечения возвратности необслуживаемых кредитов при данном уровне кредитных рисков.

При формировании кредитной политики Банку следует провести следующие организационные мероприятия в части выработки антикризисной программы в условиях возможной рецессии в экономике РФ и кризиса долгов:

- проверить точность оценки степени рискованности и прибыльности различных видов кредитов, провести «инвентаризацию» существующего кредитного портфеля;

- направить усилия Банка на привлечение депозитов как источника кредитных ресурсов, на сохранение стабильности депозитов (учет стабильности депозитов важен в случае непредсказуемых колебаний спроса, если вдруг все вкладчики захотят ликвидировать свои депозиты);

- расширить полномочия подразделения по управлению рисками, так как состояние экономики страны в целом, экономические спады и подъемы способствуют более резким колебаниям общей массы кредитных ресурсов и процентных ставок по кредитам;

- привлечь экспертов для оценки перспектив развития кредитных рынков в рамках новой денежно-кредитной политики ЦБ РФ, определения путей сокращающая или расширяющая кредитных возможностей Банка на розничном рынке и рынке корпоративного кредитования.

Политика ЗАО «Банк «Советский» сегодня должна быть направлена на поддержание высокого качества выдаваемых кредитов, что обусловлено необходимостью более строгого подхода к оценке финансового состояния заемщика, неценовых условий предоставления кредитов. Таким образом, хотя кредитный риск как опасность неуплаты заемщиком основного долга и процентов, причитающихся кредитору, является главной проблемой кредитования юридических лиц, также не менее важными являются проблемы поддержания конкурентоспособности ЗАО «Банк «Советский» на рынке банковских услуг за счет совершенствования кредитной политики Банка.

В части разработки экономических мероприятий антикризисной кредитной политики Банку предлагается уделить внимание совершенствованию структуры кредитного портфеля. Как показал анализ, доля кредитов физическим лицам на начало 2016 года возросла на 0,7% (17,5-16,8); кредитование корпоративных клиентов соответственно снизилось на 0,7% (83,2-82,5). Причем, в структуре розничного портфеля Банка наибольший удельный вес на начало 2016 года приходится на крупные прочие кредиты физическим лицам. Их доля увеличилась за год на 3,6% и составила в структуре портфеля 87,6%. Целесообразно направить усилия Банка на увеличение доли портфеля потребительских кредитов в составе кредитного портфеля – до 20 % на 2016-2017 годы. Это предполагает разработку дополнительной программы развития краткосрочного розничного кредитования, причем за счет снижения

доли крупных кредитов физическим лицам. Аргументом в пользу данного изменения кредитной политики служат негативные прогнозы развития экономики нашей страны (стагнация, рецессия, зависимость от снижающихся цен на нефть). В ситуации рецессии, снижения инвестиционной активности в реальном секторе экономики можно прогнозировать (планировать) сокращение корпоративного кредитного портфеля, снижение доходов, рост доли просроченных кредитов в данном сегменте.

Особого внимания заслуживают вопросы увеличения резервов за счет периодической переоценки качества кредитного портфеля. В данном аспекте предлагается стратегия «выживания» в кризисных условиях и угроз новых санкций, которая не направлена на максимизацию прибыли и рисков. Наоборот, предполагается использование консервативной стратегии снижения рисков даже ценой уменьшения доли кредитного портфеля в активах Банка. Именно финансовая стабильность и ликвидность Банка являются приоритетными над рентабельностью кредитного портфеля в условиях кризисных явлений, спада производства.

Другим важным элементом изменения кредитной политики является переход к плавающим ставкам кредита. Базой расчета плавающей ставки по кредитам могут послужить - ключевая ставка ЦБ РФ, курс доллара США, индекс инфляции. Для потребительских кредитов предлагается в качестве основы плавающей ставки использовать индекс инфляции, данные о которой озвучиваются в средствах массовой информации регулярно. Целесообразно увеличить долю кредитов в кредитном портфеле с плавающей процентной ставкой ввиду неблагоприятных прогнозов экономического развития экономики страны.

Следует предусмотреть изменение приоритетности в кредитных договорах по обеспечению кредита, а именно, в качестве залога приоритетным залогом для корпоративных клиентов должны выступать высоколиквидные товары и продукция предприятий (по сравнению с ценными бумагами и

основными средствами). Особое внимание должно уделяться рынку недвижимости, процедурам оценки ее стоимости и ликвидности.

Целесообразно запланировать в рамках кредитной политики возможность реструктуризации (перевода) кредитов, номинированных в иностранной валюте, в рублевые кредиты (в случае плохого финансового положения заемщика физического лица).

Таким образом, в современных условиях нестабильности финансовых рынков планируемая кредитная политики Банка может иметь многовариантный характер. Она должна отражать риски изменения экономического положения банка, оптимистический прогноз и пессимистический прогноз развития экономики страны.

Основными задачами и основными направлениями деятельности Управления Казначейство в данном периоде, кроме задач поддержания ликвидности, являются:

- увеличение комиссионных доходов и доходов от конверсионных операций за счет расширения спектра иностранных валют, используемых для безналичных операций; привлечение клиентов для осуществления операций на валютных торгах на Московской бирже в реальном времени (юридических и физических лиц); активизации привлечения юридических лиц на форвардные валютные операции (хеджирование валютных рисков клиентов);

- поддержание портфеля облигаций из ломбардного списка (со сроком обращения до 6 месяцев), которые возможно использовать как закладываемый актив по краткосрочному привлечению, а также портфеля ликвидных векселей банков (со сроком до погашения до 3 месяцев);

- предоставление межбанковских кредитов крупным банкам.

Банку необходимо пересмотреть свою кредитную политику относительно проблемной (и просроченной) задолженности, путем стандартных процедур, таких как звонков, и по истечении 90 дневного срока передавать эти просроченные кредиты третьим лицам. Такая практика сможет помочь Банку

просроченные денежные средства ввести в оборот, тем самым увеличив свою прибыль.

На сегодняшний день из-за нестабильного дохода населения большая часть не может себе позволить приобретать товары длительного пользования, поэтому Банку необходимо акцентировать свое внимание на развитии краткосрочного кредитования. При этом виде кредитования Банк несет меньший риск, потому что сроки кредитования небольшие (до года), а суммы кредита сравнительно меньшие. Такое потребительское кредитование будет ориентировано в основном на средний слой населения.

Банку целесообразно в настоящее время:

- предоставить услугу по дебетовой карте: при оплате 3% от суммы перечисляется на телефон клиента. Такая практика позволит привлечь дополнительных клиентов;

- возможно ввести программу по ипотечному кредитованию «Помощь молодым семьям». Например, предоставлять ипотеку молодым семьям на следующих условиях: первоначальный взнос 10%, если в семье есть дети, и 15% от стоимости квартиры, если в семье детей нет. Кредит на покупку жилья молодой семье предлагать по сниженным процентным ставкам. При этом для тех, кто воспользовался данным ипотечным кредитом, предусмотреть льготы, например, возможность отсрочки платежа в случае рождения ребенка, на определенный период, и если провести грамотную политику в Банке, можно привлечь достаточно большое количество клиентов;

- для привлечения вкладчиков создать рекламу банковских услуг, ориентированных на пенсионеров;

- использовать рекламу:

а) ТВ - просмотром телепередач ежедневно занимаются около 80% целевой аудитории;

б) радио - среди пенсионеров велика доля слушающих радио, а также для автолюбителей;

в) пресса - использование прессы позволяет добиться длительного контакта с консервативной целевой аудиторией, пенсионеров отличает высокая степень доверия к печатной рекламе;

г) реклама на стендах/подъездах - ввиду невозможности адресной рассылки по адресам пенсионерам, используется реклама на стендах в жилых домах, традиционно привлекающая внимание людей старшего возраста;

д) реклама на баннерах (информационных стендах) - направлена на аудиторию, передвигающуюся наземным транспортом;

е) реклама в метро - направлена на достижение целевой аудитории вне дома;

- привлечение субординированных займов;

- необходимо сделать ставку на не кредитный, в том числе комиссионный доход: СМС-информирование, P2P-переводы (такие переводы в России оцениваются более чем в 50 млрд.долл.), сотрудничество по транспортной карте для оплаты проезда на городском транспорте, различные платные выписки, финансовые сервисы и приложения.

В структуре комиссионных доходов Банка, как правило, преобладают вознаграждения за расчетно-кассовое обслуживание, в том числе переводы и ведение банковских счетов – на них приходится, как правило, около 70%. Комиссионные доходы для банков в условиях макроэкономической нестабильности и снижения прибыли от их основной деятельности становятся важным дополнительные источники прибыли.

Банку необходимо работать, как подчеркивалось выше, в создавшихся условиях нестабильности финансового рынка над повышением комиссионных доходов от продажи продуктов, которые непосредственно не связаны с кредитованием – страхование имущества, эмиссия и страхование кредитных карт, семьи, медицинское страхование.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Кредитная политика банка разрабатывается и принимается в качестве стратегической основы кредитной деятельности коммерческого банка на определенный период времени и подлежит непрерывной адаптации к изменяющимся условиям финансовых рынков.

Основные принципы кредитной политики: учет требований базового уровня рентабельности капитала и минимизации системных рисков, определяемых собственниками банка; мониторинг кредитных сделок; применение определенных методов оценки финансового положения заемщика и объектов залога; формирование оптимальной структуры кредитного портфеля в разрезе кредитных продуктов и отдельных категорий заемщиков. Также к принципам кредитной политики банка следует отнести разработку системы лимитирования в секторе корпоративного кредитования в целях снижения концентрации рисков; определение способов обеспечения комплексной системы кредитных продуктов**,** максимальное удовлетворение потребностей клиентов - физических лиц в кредитных ресурсах с сохранением приемлемого уровня кредитных рисков; обеспечение конкурентоспособности кредитных продуктов банка, включая их ценовые и неценовые условия предоставления; сочетание гибкости и преемственности в проведении кредитной политики; учет изменения денежно-кредитной политики ЦБ РФ.

В условиях стагнации экономики, снижения курса рубля и снижения основных фондовых индексов (капитализации рынка ценных бумаг) особую значимость приобретает правильная оценка и прогноз стоимости предметов залога в банке. Наличие высоколиквидного имущества, ценных бумаг с высокими рейтингами для обеспечения в форме залога или гарантий системообразующих банков с высоким кредитным рейтингом значительно уменьшает кредитные риски банка и упрощает процедуру принятия решения о кредитовании.

В современных условиях усложняется процесс проведения оценки финансового положения, кредитоспособности организации. Это наиболее сложный этап, поскольку общепринятые методы анализа и нормативные величины коэффициентов (показателей), отражающих экономическое положения субъекта предпринимательской деятельности, могут не учитывать отраслевую специфику предприятий. К основным методам оценки и анализа кредитоспособности организаций относятся: рейтинговые, балльные модели; оценка кредитоспособности на основании анализа системы экономических показателей финансового положения предприятия - финансовой независимости, устойчивости, платежеспособности, деловой активности и рентабельности; модели комплексной оценки и прогнозирования риска финансовой несостоятельности предприятий Э. Альтмана. У. Бивера, Крюкова А.Ф.

Можно сделать следующие обобщения и выявить общие закономерности в формировании кредитной политики банка в современных условиях стагнации в экономике и изменения курса рубля по отношению к основным резервным валютам.

1. Банк должен иметь непрерывную систему рейтингов предприятий -заемщиков и непрерывно изменять мотивированные суждения по оценке кредитных рисков и оценке качества ссуд.

2. Банку целесообразно ограничивать сроки кредитования. Долгосрочные инвестиционные кредиты с высокой концентрацией риска следует рассматривать в исключительных случаях.

3. Развивая кредитные отношения с клиентами, Банк должен осторожно и взвешенно использовать микрофинансовые кредиты, ограничить портфель наиболее рискованных необеспеченных потребительских кредитов – по карточкам и наличными.

4. В условиях неустойчивости финансовых рынков Банк должен по возможности широко дифференцировать условия кредитования разных клиентов, особенно, если это касается кредитов в валюте, создавать резервы

под указанные кредиты.

5. Банк должен воздерживается от принятия в качестве обеспечения своих кредитов неликвидные товары или иное имущество, ценные бумаги с низкими рейтингами. Необходимо корректировать их стоимость в зависимости от прогноза состояния всего рынка ценных бумаг в РФ. Сегодня целесообразно брать в залог ценные бумаги иностранных эмитентов растущих рынков, номинированные в долл. США.

Анализ кредитного портфеля ЗАО «Банк «Советский» показал, что Банком в 2014 -2015 годы проводилась активная кредитная политики, основной акцент делался на развитии кредитования корпоративных клиентов - на начало 2016 года доля кредитов юридическим лицам составляла 82,5 % от общей величины кредитного портфеля. С 2006 года по 2015 год основным направлением кредитной политики для корпоративных клиентов было осмотрительное наращивание кредитного портфеля клиентов, работающих в реальном секторе экономики при одновременном поддержании его качества. За этот период кредитный портфель корпоративных клиентов Банка вырос в 9 раз.

Приоритетным направлением кредитной политики Банка являлось предоставление кредитов предприятиям и организациям среднего и малого бизнеса, торгующим товарами первой необходимости. Доля торговых организаций в кредитном портфеле на начало 2016 года составила 55,9 %, причем она увеличилась на 2,2 % по сравнению с началом 2015 года. Определенный рост продемонстрировал портфель потребительских кредитов, его доля увеличилась на 0,7 %. На начало 2016 года снижение кредитования произошло в сфере производства (с 6,3% до 4,7%), в пищевой промышленности (с 4,4% до 1,9%).

Анализ качества кредитного портфеля показал, что из 8 млрд. руб. кредитного портфеля примерно 7,2 млрд. руб. составляют кредиты высшей и стандартной категории качества, что говорит о достаточно сбалансированной политике управления кредитными рисками. При предельно допустимом

значении норматива максимального размера риска на одного заемщика менее 25%, в Банке данный норматив на начало 2016 года составил 21,3% (на начало 2015 года – 21,4%). Норматив максимального размера крупных кредитных рисков при предельно допустимом значении менее 800%, составил на начало 2016 года 305,3%, а на начало 2015 года – 370,2%. В современных условиях стагнации экономики, волатильности финансовых рынков вышеуказанные показатели могут не совсем точно отражать качество кредитного портфеля.

Сегодня фундаментальным внешним фактором увеличения кредитных рисков является неустойчивость финансовых рынков: значительный рост курсов основных резервных валют мира, падение капитализации рынка ценных бумаг (снижение индекса РТС и индекса «голубых фишек»). В данном случае валютные риски трансформируются в кредитные риски дефолта по договорам займа, номинированным в долларах США и Евро.

С другой стороны, долгосрочные потребительские кредиты в рублях несут риски снижения доходности кредитного портфеля ввиду роста инфляции в будущем, обусловленной ростом курсов валют.

Коммерческому банку предлагается воздержаться от выдачи кредитов в иностранной валюте, если организация не является экспортером и ее доходы в иностранной валюте в значительной степени не подвержены рискам снижения (ввиду экономических санкций).

Значительное снижение индекса РТС ведет к увеличению рисков погашения кредитов из вторичных источников, если обеспечением кредита являются ценные бумаги российских эмитентов. Существенно возрастает роль товаров, особенно импортных, как предмета залога в условиях ускорения инфляции и роста курсов валют.

При формировании кредитной политики Банку следует провести следующие организационные мероприятия в части выработки антикризисной программы в условиях возможной рецессии в экономике РФ и кризиса долгов:

- провести «инвентаризацию» существующего качества кредитного

портфеля, проверить точность оценки степени рискованности и прибыльности различных видов кредитов;

- расширить полномочия подразделения по управлению рисками;

- привлечь экспертов для оценки перспектив развития кредитных рынков в рамках новой денежно-кредитной политики ЦБ РФ, определения путей сокращения или расширения кредитных возможностей Банка на розничном рынке и рынке корпоративного кредитования.

В части разработки экономических мероприятий антикризисной кредитной политики Банку предлагается уделить внимание совершенствованию структуры кредитного портфеля. Целесообразно направить усилия Банка на увеличение доли портфеля потребительских кредитов в составе кредитного портфеля – до 20 % на 2016-2017 годы. Это предполагает разработку дополнительной программы развития краткосрочного розничного кредитования, причем за счет снижения доли крупных кредитов физическим лицам. В ситуации снижения инвестиционной активности в реальном секторе экономики можно прогнозировать сокращение корпоративного кредитного портфеля.

Особое внимание заслуживают вопросы увеличения резервов за счет периодической переоценки качества кредитного портфеля. В данном аспекте предлагается стратегия «выживания» в кризисных условиях и угроз новых санкций.

Важным элементом изменения кредитной политики является переход к плавающим ставкам кредита. Базой расчета плавающей ставки по кредитам могут послужить - ключевая ставка ЦБ РФ, курс доллара США, индекс инфляции.

Целесообразно предусмотреть изменение приоритетности в кредитных договорах по обеспечению кредита, а именно, в качестве залога приоритетным залогом для корпоративных клиентов должны выступать высоколиквидные товары и продукция предприятий (по сравнению с ценными бумагами и

основными средствами). Особое внимание должно уделяться рынку недвижимости, процедурам оценки ее стоимости и ликвидности.

Необходимо запланировать в рамках кредитной политики Банка ЗАО «Банк «Советский» возможность реструктуризации кредитов, отсрочки платежей, в том числе, номинированных в иностранной валюте (в случае плохого финансового положения заемщика - юридического или физического лица).

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1 Федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 г. (ред. от 30.12.2015) «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» (с учетом изменен и доп., вступ. в силу с 09.02.2016)

2 Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изм. и доп)

3 Федеральный закон от 02.07.2010 г. № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях»

4 Федеральный закон 115-ФЗ от 07.08.2001 г. «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»

5 Федеральный закон 102-ФЗ от 16.07.1998 г «Об ипотеке (залоге недвижимости)»

6 Закон Российской Федерации от 29.05.1992 г. № 2872-1 «О залоге»

7 Федеральный закон от 26.10.2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»

8 Письмо ЦБ РФ 70-П от 23.06.2004 г. «О типичных банковских рисках»

9 Инструкция ЦБ РФ № 139-И от 3 декабря 2012 г. «Об обязательных нормативах банков» (с учетом Указаний ЦБ РФ от 25.11.2013 г.№ 3097-У)

10 Положение Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»

11 Положение ЦБ РФ от 07.08.2009 г. № 342-П «Положение об обязательных резервах кредитных организаций»

12 Письмо ЦБ РФ 106-Т от 10.09.2004 г. «О расчете норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)»

13 Основные направления единой государственной денежно-кредитной

политики на 2015 год и период 2016 и 2017 годов: [Электронный ресурс]. – Электр. данные. – Режим доступа: www.cbr.ru.

14 Банковское дело: современная система кредитования: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко; под ред. засл. деят. науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. — 3-е изд., доп. - М.: КНОРУС, 2007. – 499 с.

15 Галанов, В.А. Финансы, денежное обращение и кредит. М.: Форум, 2011. – 416 с.

16 Коробов, Ю. Б. Банковский портфель. – М.: Финансы и статистика, 2006. – 411 с.

17 Белоглазова, Г.Н. Деньги, кредит, банки. Под ред. Г.Н. Белоглазовой. М.: Юрайт, 2010. – 624 с.

18 Грюгинг, Х. Ванн, Брайович Братанович С. Анализ банковских рисков. система оценки корпоративного управления и управления финансовым риском/Пер. с анг.; вступ. сл. д. э. н. Тагирбекова. – М.: Изд-во «Весь мир» 2007. – 304 с.

19 Грязнова, А.Г., Юданова, А.Ю., Микроэкономика. Теория и российская практика.- М.: Кнорус, 2007. - 592 с.

20 Костюченко, Н.С. Анализ кредитных рисков / Н.С. Костюченко. Издание 2-е доп. и перераб.- СПб.: ИТД «Скифия», 2010.- 440 с.

21 Кумок, С. И. Создание и организация деятельности коммерческого банка. – М.: ИНФРА – М, 2007. – 355 с.

22 Деньги. Кредит. Банки: Учебник/ Под ред. Е.Ф.Жукова.- 4-е изд., перераб. и доп..- М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2009. – 531 с.

23 Финансы и кредит: учебник/ под ред. М. В. Романовского, проф. Г. Н. Белоголазовой. – 2- изд., перераб. и доп. – М.: Высшее образование, Юрайт-Издат, 2009, 490с.

24 Ратников, И. Г., Чугунов, В. И. Совершенствование методики определения величины резерва на возможные потери по ссудам с учетом

влияния внешних факторов// Финансы и кредит. – 2014. - № 11(587). – С. 15-22.

25 Батьковский, А.М., Трофимец, В. Я. Инструментарий рейтинговой оценки экономического состояния предприятий.//«Экономический анализ: теория и практика». – 2014. - 36(387). – С.2-12..

26 Валиева, Е.Н. Конкуренция на рынке банковских услуг: теория и практика//Финансы и кредит. – 2014. - № 40(616). – С. 2-8.

27 Рассказова, А. Н. Анализ способов оценки рейтинга устойчивости отраслей кредитной организацией// «Экономический анализ: теория и практика». – 2014 октябрь. - 37(388). – С. 25-33.

28 Питерская, Л.Ю. Парадигма стратегического банковского менеджмента в контексте обеспечения устойчивого развития коммерческих банков // Финансы и кредит. – 2010. - № 11 – С. 20-28.

29 Полищук, А.И., Полищук С. А. Глобализация кредитной системы: вектор развития и кредитные рейтинги //Финансы и кредит. – 2014. - № 43(619). – С. 18-27.

30 Симановский, Л. Ю. Принципы и правила в регулировании банковской деятельности: отдельные аспекты методики и практики // Деньги и кредит. - 2010. - №2.- С. 22-3.

31Стародубцева, Е.Б. Банковские операции. М.: Форум, Инфра-М, 2010. – 128 с.

32 Селищев, А. С. Деньги. Кредит. Банки.- СПб: Питер. 2007 -432 с.

33 Чернецов, С.А. Финансы, денежное обращение и кредит: учебное пособие – М.: Магистр, 2010 г.- 312 с.

34 Официальный сайт: Центральный банк Российской Федерации (Банк Росси). - Электронные данные.– Режим доступа: http://www.cbr.ru/

35 Бюллетень банковской статистики № 12 (246). – 2014г. - Электронные данные.– Режим доступа: www.cbr.ru

36 Официальный сайт: Экспер РА: рейтинговое агенство. - Электронные данные - Режим доступа: http://raexpert.ru/

37 Годовой отчет ЗАО «Банк «Советский»» за 2015 год.- Электронные данные.- Режим доступа: http://www.sovbank.ru

38 Финансовая отчетность ЗАО «Банк «Советский» в соответствии с МСФО и аудиторское заключение независимого аудитора 31 декабря 2015 год.- Электронные данные.- Режим доступа: http://www.sovbank.ru