



МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«РОССИЙСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ
ГИДРОМЕТЕОРОЛОГИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
филиал в г.Туапсе

Кафедра «Экономики и управления»

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

На тему «Совершенствование процесса кредитования юридических лиц как фактор снижения просроченной задолженности (на примере Краснодарского Филиала № 2351 ВТБ24 (ПАО))»

Исполнитель Денисенко Я.С.

Руководитель кандидат экономических наук, доцент Яйли Д.Е.

«К защите допускаю»

Заведующий кафедрой _____

доктор экономических наук, профессор

Темиров Д.С.

« ____ » _____ 2016 г.

Туапсе

2016

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	4
Глава 1 Теоретические и методические основы организации процесса кредитования юридических лиц коммерческими банками	7
1.1 Сущность и значение процесса кредитования юридических лиц	7
1.2 Методические основы и порядок кредитования юридических лиц коммерческими банками	13
Глава 2 Анализ и оценка процесса кредитования юридических лиц в Филиале № 2351 ВТБ24 (ПАО).....	25
2.1 Организационно-экономическая оценка исследуемого объекта	25
2.2 Анализ процесса кредитования юридических лиц Филиала № 2351 ВТБ24 (ПАО).....	29
2.3 Проблемы просроченной задолженности по кредитам в коммерческом банке	39
Глава 3 Совершенствование процесса кредитования для сокращения просроченной задолженности юридических лиц в Филиале № 2351 ВТБ24 (ПАО)	53
Заключение.....	58
Список использованной литературы.....	63

Введение

Актуальность исследования обусловлена тем, что в условиях рыночной экономики банковский кредит объективно необходим. Потребность в нем обусловлена действием экономических законов, наличием товарно-денежных отношений и государственной политикой, направленной на поддержку и стимулирование различных секторов экономики.

В настоящее время Развитие банковского сектора происходит на фоне позитивных изменений макроэкономической ситуации в экономике страны и заметной стабилизации ситуации на финансовых рынках.

Вместе с тем утверждать, что банковская система в целом и ее отдельные кредитные организации окончательно преодолели последствия кризиса и что их дальнейшее развитие не сопряжено с возможными финансовыми потрясениями, было бы преждевременно. Сохраняют свое значение факторы, способные существенным образом повлиять на состояние и банковской системы в целом и конкретного коммерческого банка в частности.

В последнее время, в связи со значительным ростом потребительского кредитования и несовершенством оценки кредитоспособности заемщика (скорринга), банки, благодаря большому количеству выданных кредитов как юридическим, так и физическим лицам, во многом увеличили свои активы.

Но в противовес этой положительной стороне кредитования существует и отрицательная - банки все чаще сталкиваются с проблемами несвоевременного погашения задолженности или невозвратом кредитов.

Снижение ликвидности банковской системы и рост неплатежей по кредитам привели к замедлению кредитования, что замыкает порочный круг развития и нарастания кризиса. Спецификой банков является осуществление деятельности по размещению средств преимущественно за счет привлеченных ресурсов. Невозврат кредитов, особенно крупных, может привести банк к банкротству. Все вышесказанное определило актуальность темы работы «Мероприятия по сокращению просроченной задолженности по кредитам

юридических лиц (на примере Краснодарского Филиала № 2351 ВТБ24 (ПАО)».

Объект исследования – организация деятельности кредитования юридических лиц в Краснодарском филиале ВТБ24 (ПАО).

Предмет исследования – просроченная задолженность по кредитам юридических лиц.

Цель исследования – разработка мероприятий по сокращению просроченной задолженности юридических лиц коммерческого банка.

Задачи исследования:

1. Исследовать теоретические основы процесса кредитования юридических лиц коммерческими банками, для этого:

- выявить основные понятия и сущность процесса кредитования;
- изучить порядок кредитования юридических лиц коммерческими банками;
- проанализировать методы оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка.

2. Провести исследование организации деятельности Краснодарского Филиала № 2351 ВТБ24 (ПАО) по сокращению просроченной задолженности по кредитам юридических лиц.

3. Разработать мероприятия по совершенствованию процесса кредитования юридических лиц для сокращения просроченной задолженности по кредитам в Краснодарском Филиале № 2351 ВТБ24 (ПАО).

Структурно работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка литературы.

Во введении обоснована актуальность темы исследования, сформулированы цель и задачи выпускной квалификационной работы, определены предмет и объект исследования.

В первой главе рассмотрены теоретические основы процесса кредитования юридических лиц коммерческими банками, выявлены основные

понятия и сущность процесса кредитования, а также исследованы методы оценки кредитоспособности клиентов коммерческого банка.

Во второй главе работы проведено исследование организации деятельности Краснодарского Филиала № 2351 ВТБ24 (ПАО), для этого дана характеристика коммерческого банка и оценено состояние просроченной задолженности по кредитам юридических лиц.

В третьей главе выпускной квалификационной работы на основе анализа организации кредитования юридических лиц разработаны мероприятия по сокращению просроченной задолженности юридических лиц и проведена оценка ожидаемой эффективности от внедрения этих мероприятий.

Информационной базой исследования послужили работы отечественных и зарубежных авторов в области банковского дела, кредитных и финансовых отношений (И.О. Арендс, М.М. Агаркова, Д.Г. Алексеевой, Н.Г. Антонова, Н.Н. Арефьевой, И.Т. Балабанова, И. Балабуева, Н.В. Бандуриной, А.В. Белякова, А.А. Богданова, И.В. Бочаровой, П.И.Вахрина, В.В. Витрянского, И.В. Вишнякова, Д.А. Ендовицкого, Л.Г. Ефимовой, Е.П. Жарковской, Е.Ф. Жукова, С.В. Замкового, В.А. Зинкевича, М.Ю. Катвицкой, О.И. Лаврушина, И. Д. Мамоновой, И.С. Мустафина, А.С. Нешистого, Л.А. Новоселовой, Д.С. Пастушенко, С. Селянина, О.Г. Семенюты, С.К. Соломина, А.М. Тавасиева, Г.А. Тосунян, М.М. Ямпольского и др.), а также статистические и финансовые материалы Краснодарского Филиала № 2351 ВТБ24 (ПАО).

Общий объем работы составляет 64 печатных листа, включая 6 таблиц и 8 рисунков.

Глава 1 Теоретические и методические основы организации процесса кредитования юридических лиц коммерческими банками

1.1 Сущность и значение процесса кредитования юридических лиц

Изобретение кредита, как и собственно денег, является гениальным открытием человечества. В системе экономических отношений кредит занимает особое положение как самостоятельная категория.

Благодаря кредиту экономика в целом, а также отдельные юридические и физические лица имеют прекрасную возможность удовлетворять свои хозяйственные и личные потребности, преодолевая ограниченность финансовых ресурсов. Кредитные отношения позволяют организации за счет дополнительных средств расширить производство, увеличить свои ресурсы, а также ускорить достижение различных коммерческих целей. В целом же кредит может способствовать укреплению экономического потенциала общества.

Оценить все аспекты и результаты вовлечения в оборот хозяйствующего субъекта кредитных ресурсов, а также возможности изменения вследствие этого его финансового состояния можно только на основе полученных после соответствующей обработки результатов финансового анализа.

Современный кредитный рынок представляет собой результат длительного исторического развития и приспособления кредитных институтов к потребностям различных субъектов рыночной экономики. Он является частью рынка финансовых услуг.

Его можно определить как совокупность оказываемых кредитными организациями (банками и небанковскими кредитными организациями), имеющими лицензию Банка России на осуществление банковских операций, социально-экономических отношений по организации денежного обращения, по привлечению средств граждан и юридических лиц и размещению этих средств в приоритетных отраслях экономики путем осуществления банковских операций как исключительного вида деятельности. Кредит (лат. *creditum*) - это предоставление товаров или денег в долг на определенных условиях.

Эти условия предполагают, что дебитор (должник) возвращает кредитору (заимодавцу) эквивалент суммы долга плюс процент, составляющий доход кредитора. Таким образом, по своей экономической природе кредит, «используемый для возвратного предоставления средств, влияет на процессы производства, реализации и потребления продукции и на сферу денежного оборота».

Банковский кредит выступает необходимым условием формирования и развития рыночных отношений, потребность в котором обусловлена действием экономических законов, наличием товарно-денежных отношений и государственной политикой, направленной на поддержку и стимулирование различных секторов экономики.

Экономическая составляющая банковского кредита заключается в стоимостном выражении, которое должно возрастать каждый раз после предоставления кредита заемщику. Для последнего значение имеет не столько его взаимосвязь с конкретным кредитором-банком, сколько стоимостная величина банковского кредита (денежная сумма), которой он может пользоваться с условием ее возврата в некотором увеличенном размере. Кроме этого для заемщика важное значение имеет возможность пользоваться суммой кредита в течение определенного продолжительного отрезка времени, достаточного для ее оборота, с отнесением стоимости как на возврат суммы кредита, так и на обеспечение дальнейшей своей самостоятельной деятельности.

Поэтому, говоря о банковском кредите, имеют в виду форму движения стоимости (суммы денег) от банка к заемщику, которая всегда подлежит возврату в некотором увеличенном размере через определенный промежуток времени. В современной экономической литературе находит свое место определение кредита как формы движения ссудного капитала или ссудного фонда, которое, в свою очередь, вызывает возражение у некоторых ученых.

Так, М.М. Ямпольский замечает, что подобная трактовка кредита мало что вносит в разъяснение особенностей этой категории, поскольку термин

«форма движения», равно как и «ссудный фонд», сами нуждаются в объяснении.

По мнению С.К. Соломина, с экономической точки зрения любое товарно-денежное отношение, будь-то: продажа товара, оказание услуги, выполнение работы или предоставление банковского кредита, сопряжено с движением стоимости от одного субъекта к другому. Форма же определяет те рамки, в которых такое движение возможно. Так, движение стоимости от продавца товара к его покупателю и обратно посредством передачи товара с его оплатой опосредуется категорией купля-продажа, которая и выступает единственно возможной формой такого движения. Для предоставления денежной суммы в пользование с последующим ее возвратом характерна форма либо банковского кредита, либо кредита. Последний, включая и банковский кредит, предполагает возможность выступления в качестве заимодавца весьма широкого круга лиц.

Что же касается термина «движение», то в рамках банковского кредита он означает передачу (перечисление) суммы денежных средств от банка к заемщику и последующий ее возврат с уплатой процентов годовых.

Учитывая тот факт, что банковское кредитование, как правило, осуществляется за счет привлеченных денежных средств, необходимо говорить о возврате определенного размера стоимости первоначальному звену в цепи ее движения, а именно собственнику денежных средств (вкладчику). Данный аспект позволяет определить экономическую сущность банка как посредника на рынке продажи «денежных сумм». Уяснение посреднической функции банка позволяет сделать вывод о том, что банк, выступая промежуточным звеном во взаимоотношениях субъектов, имеющих «лишние деньги», и субъектов, желающих их использовать, способен аккумулировать все «свободные деньги мира» с целью получения прибыли посредством размещения их среди лиц, нуждающихся в дополнительных денежных ресурсах.

Банковский кредит способствует ускорению производства и обращения материальных ценностей, повышению темпов общественного производства, в

частности, благодаря ссудному проценту, побуждающему заемщиков экономно расходовать заемные денежные средства, изыскивать внутренние резервы, снижать затраты производства, получать прибыль, достаточную и для текущих расходов, и для возврата кредита.

Существующие подходы изучения кредита как экономического явления не могли не отразиться на немногочисленных правовых исследованиях кредита последнего десятилетия, в которых он рассматривается в большинстве своем именно через призму экономических категорий. При этом цивилисты, не всегда утруждая себя в выявлении экономической сущности кредита, все же определяют ее в двух словах.

Так, Е.А. Суханов говорит о предоставлении кредита в экономическом смысле в тех случаях, когда «речь идет о передаче одним участником товарного оборота другому определенного имущества с условием возврата его эквивалента, и, как правило, уплаты вознаграждения».

Необходимо отметить, что содержательные исследования изучаемой категории были сделаны именно в середине XX столетия. Однако и эти исследования порой основывались на положениях экономической теории о кредите. Некоторые современные правоведы лишь на анализе научных трудов экономической направленности пытаются определить правовую «начинку» кредита. Так, некоторые авторы предлагают понимать под кредитом в условиях развития рыночных отношений форму объективного отражения движения ссудного капитала, предоставляемого заем.

Кредит как экономическое отношение - это всегда риск, поскольку предполагает определенную степень доверия. Доверие, с одной стороны, возникает как необходимый элемент кредитного отношения, с другой - как осознанная позиция двух сторон, имеющая вполне определенное экономическое обоснование. Гражданский кодекс Российской Федерации определяет содержание, принципы и форму оформления кредитных отношений. В гл. 42 «Заем и кредит» содержится принципиальное разграничение этих понятий:

- кредитором может быть банк или иная кредитная организация (заимодавцем может быть юридическое или физическое лицо);
- кредит предоставляется в денежной форме в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором (предметом договора займа могут быть предметы или другие вещи);
- заемщик обязан уплатить кредит и заплатить проценты за пользование им;
- кредитный договор является двусторонним и должен быть заключен в письменной форме;
- кредит выдается на определенных условиях;
- заемщик обязан погасить ссудную задолженность в полном размере и в установленные сроки.

На основании ГК РФ (статьи 819, 820, 821) к кредитному договору установлены соответствующие требования формы, а также порядок отказа от предоставления или получения кредита.

Предоставление денежных средств по кредитному договору осуществляется в рамках кредитной деятельности банка. Кредитная деятельность, выступая разновидностью банковской деятельности, является также структурным элементом последней, через содержание которой только и возможно уяснить сущность кредитной деятельности.

В современной научной литературе неоднократно предпринимались попытки не только обозначить и раскрыть сущность принципов кредитования, но и выделить их целевые группы: общие и специальные, основные и дополнительные. Как правило, называют три основных принципа банковского кредитования, представляющих собой, как отмечают некоторые ученые, «основу, главный элемент системы кредитования, поскольку отражают сущность и содержание кредита, а также требование объективных экономических законов, в том числе и в области кредитных отношений». Речь идет об условиях возвратности, платности и срочности, зафиксированных в ст. 1 Закона о банках и банковской деятельности.

Возвратность кредита соотносится с условием о размере кредита (предмете кредитного договора), которое, с одной стороны, определяет сумму основного долга, подлежащего выплате (возврату) кредитору на оговоренных условиях, а с другой - размер обязательства кредитора (банка) по предоставлению кредита. Обязанность возврата предоставленной суммы денежных средств отличает банковский кредит от других категорий товарно-денежных правоотношений.

Платность банковского кредита находит выражение в условии о процентах за использование кредита. При определении размера процентов существенное значение имеет ставка рефинансирования Банка России, под которой понимается учетная ставка банковского процента, исходя из которой Банк России кредитует кредитные организации (коммерческие банки, небанковские кредитные организации). Ставка рефинансирования играет роль порогового значения ставки по банковским кредитам, является своего рода «точкой безубыточности», ориентиром определения кредитной политики каждого банка. Практическое значение такой ставки состоит в том, что заемщик расходы по выплате процентной ставки относит на себестоимость продукции в пределах ставки рефинансирования плюс три процента, оставшуюся же часть реально выплачиваемой ставки заемщик платит из чистой прибыли.

Связь между указанными условиями банковского кредитования такова, что в зависимости от размера кредита и процентной ставки определяются временные границы использования денежных средств заемщиком, при установлении которых учитывается не только интерес банка, но и финансовое состояние заемщика (чем выше доходы заемщика, тем больший размер ежемесячных финансовых обременений по погашению кредита он может на себя взять, что, в свою очередь, может максимально сократить срок кредита). В сфере так называемых потребительских кредитов зависимость всех условий кредитования проявляется наиболее ярко, поскольку возврат кредита происходит равными платежами в течение установленного кредитным

договором срока. Таким образом, несмотря на разные подходы к кредиту и кредитованию, необходимо отметить, что и в экономической и юридической науке отмечено, что в основе кредитования лежат следующие принципы: срочность; платность; возвратность; обеспеченность; в определенных случаях - целевое использование.

А базовые элементы системы кредитования - субъекты кредитных отношений, объекты, ссудный капитал и принципы кредитования - неотделимы друг от друга. Успех в деятельности банка по кредитованию приходит только в том случае, если менеджмент банка способен обеспечить их единство.

1.2 Методические основы и порядок кредитования юридических лиц коммерческими банками

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее. Кредитный договор в банковской практике называют еще договором банковской ссуды, используя термин «ссуда» как равнозначный словам «кредит» и «заем».

Банковское кредитование предприятий и других организационно-правовых структур на производственные и социальные нужды осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования и основан на определенной процедуре в виде этапов.

1) Подготовительный этап. Непосредственно кредитный процесс начинается со дня первой выдачи ссуды. Однако до этого момента и вслед за ним проходит целая полоса значительной работы, выполняемой как банком-кредитором, так и клиентом-заемщиком.

Неустойчивость экономической ситуации, инфляции требуют от российских банков особой осторожности и опыта оценки кредитоспособности клиента, объекта кредитования и надежности обеспечения, качества залога и гарантий. Аналитическая часть этого этапа представляет собой чрезвычайно ответственную задачу.

В российских коммерческих банках решение этой задачи, как правило, возлагается на кредитный отдел (управление).

В отдельных банках выделяются специальные аналитические подразделения, функцией которых является всесторонняя оценка кредитуемого мероприятия.

Заключение о возможности кредитования дается работнику, курирующему обслуживание данного клиента.

В этом случае вся подготовительная работа возлагается на экономиста банка – он ведет предварительные переговоры, рассматривает представленную в банк документацию, готовит письменное заключение о возможности и условиях кредитования данного проекта, выписывает специальное распоряжение о выдаче кредита, собирает необходимые разрешительные подписи на кредитных документах и т.д. – в общем выполняет всю аналитическую, техническую и организационную работу по соответствующему кредитному проекту. В небольших банках вся эта работа, как правило, концентрируется в одном отделе.

Крупные кредиты, как правило, рассматриваются на кредитном комитете. К его заседанию прорабатываются все экономические и юридические вопросы, принимается окончательное решение по рассматриваемому вопросу, определяются конкретные условия кредитования.

На подготовительном этапе клиентом предоставляется банку определенная кредитная документация.

Кредитная документация – это составляемые клиентом и банком документы, которые сопровождают кредитную сделку с момента обращения клиента в банк и до погашения ссуды.

К кредитным документам, составляемым клиентом, относятся: кредитная заявка; технико-экономическое обоснование; заявление на получение ссуды; финансовый отчет; отчет о движении кассовых поступлений;- внутренние финансовые отчеты; внутренние управленческие отчеты; прогноз финансирования; налоговые декларации; бизнес-планы; срочные обязательства; договор о залоге (гарантийные письма, страховые полисы); сведения о заложенном имуществе.

Требования к кредитной заявке достаточно просты, но определены. В международной практике к ним относят обозначение назначения ссуды и раскрытие совокупности факторов, определяющих степень риска данной ссуды.

Назначение ссуды должно быть сформулировано конкретно, например, так:

- на производственные нужды (на приобретение и формирование производственных запасов; на приобретение и формирование производственных запасов и осуществление производственных затрат; на осуществление конкретных затрат);
- на торгово-посреднические нужды (на приобретение, формирование и реализацию товаров; на формирование сезонных запасов товаров);
- на временные нужды (для выплаты заработной платы; для погашения платежей в бюджет и др.).

Для оценки риска сделки банку важно также иметь представление о таких характеристиках ссуды, как вид, срок, порядок выдачи и погашения, способ обеспечения возвратности, а также кредитоспособность клиента (уровень его основных финансовых показателей, объемы реализации, прибыли, собственных средств), его организационно-правовая форма, характер взаимоотношений с банком (наличие расчетного счета в данном или в другом банке, ссудной задолженности). Полнота освещения указанных пунктов в кредитной заявке зависит как от объема и срока ссуды, так и от степени информированности банка о клиенте.

В отличие от кредитной заявки заявление на получение ссуды оформляется клиентом после принятия банком положительного решения по запрашиваемому кредиту.

Заявление – это юридический документ, содержащий просьбу клиента предоставить ему кредит в определенной сумме и на определенный срок. Для банка заявление служит мемориальным ордером, оформляющим предоставление ссуды со ссудного счета клиента. Заявление подшивается в документы дня.

2) Вслед за подготовительным этапом наступает этап оформления кредитной документации. Работники банка оформляют кредитный договор, выписывают распоряжения по банку о выдаче кредита, заводят специальное досье на клиента – заемщика (кредитное дело).

К документам, составляемым банком, относятся:

- заключение на кредитную заявку клиента;
- ведомость выполнения клиентом условий договора, в том числе погашение ссуды и уплаты процентов;
- кредитное дело клиента.

К документам, носящим двусторонний характер, относится кредитный договор. Особое место среди кредитных документов принадлежит кредитному договору, регулирующему весь комплекс взаимоотношений банка с клиентом. Как правовой документ кредитный договор должен соответствовать весьма жестким требованиям по оформлению, структуре, четкости формулировок. Именно поэтому оправданно существование типовых форм кредитных договоров применительно к различным видам кредитов. В выработке наиболее приемлемых структур кредитного договора и формулировок всех его пунктов активное участие должны принимать юристы. Их участие необходимо также при внесении изменений или дополнений в договор. Основываясь на типовой форме, банки обычно разрабатывают собственные варианты кредитных договоров.

Их может быть несколько, причем основное их отличие друг от друга сводится, как правило, к тому или иному механизму обеспечения погашения кредита:

- договор, предусматривающий предоставление заемщиком гарантий;
- договор, предусматривающий передачу заемщиком залога;
- договор, предусматривающий страхование ссуды за счет заемщика в страховом обществе;
- договор, комбинирующий все или часть предыдущих условий.

Договоры подобного рода обычно относятся к коммерческой тайне банка.

Законом «О банках и банковской деятельности» и Гражданским кодексом предусматривается, что исполнение основного обязательства заемщика может подкрепляться такими формами обеспечения, как залог, гарантия, поручительство, и другими способами, предусмотренными законами или договором. Виды обеспечения, которые могут приниматься в расчет кредитором при принятии решения о выдаче долгосрочного кредита, показаны на рис. 1.1.



Рис. 1.1. Виды обеспечения кредита[14, с.121]

Условия кредитования. Указывается, каких уровней кредитоспособности должен придерживаться заемщик: процентные ставки и комиссионное вознаграждение; обязательства сторон; санкции при невыполнении условий договора; порядок разрешения споров; срок действия договора; юридические адреса сторон; подписи сторон.

Порядок предоставления и погашения ссуды. Раскрывается конкретный механизм выдачи и погашения ссуды с указанием предельного срока. Способы гарантии возврата кредита - залог, гарантия, поручительства, страхование. К кредитной документации относятся также договоры о залоге, гарантийные письма, страховые полисы.

Содержание договора о залоге дифференцируется по видам залога: заклад, залог товарно-материальных ценностей без права их расходования; залог товаров в обороте или переработке.

Гарантийные письма и страховые полисы также должны соответствовать определенным требованиям правового и экономического характера. В правовом аспекте они должны четко определять отношения сторон, что позволяет защитить их интересы. В этой связи положительно должна быть оценена практика заключения трехсторонних договоров поручительства и договоров страхования. Включение банка в число участников таких договоров повышает их эффективность, поскольку не позволяет изменять условия взаимоотношений заемщика и поручителя (гаранта, страховщика) без ведома банка.

Важное значение имеет правильное оформление гарантийных писем, договоров страхования или поручительства (наличие печати, указание должностного положения лиц, подписавших документы, подписи этих лиц и т.д.). При использовании банковских гарантий необходимо заключение соответствующих межбанковских договоров (соглашений).

Основываясь на общепринятой документации, предоставляемой клиентом для получения кредита, каждый банк сам определяет для заемщика пакет документов, наиболее отвечающий требованиям банка.

3) На третьем этапе – этапе использования кредита осуществляется контроль за кредитными операциями: соблюдением лимита кредитования (кредитной линии), целевым использованием кредита, уплатой ссудного процента, полнотой и своевременностью возврата ссуд.

На данном этапе не прекращается работа по оперативному и традиционному анализу кредитоспособности и финансовых результатов работы клиента, при необходимости проводятся встречи, переговоры с клиентом, уточняются условия и сроки кредитования. Таким образом, предоставление денежных средств по кредитному договору осуществляется в рамках кредитной деятельности банка. Кредитная деятельность, выступая разновидностью банковской деятельности, является также структурным элементом последней, через содержание которой только и возможно уяснить сущность кредитной деятельности.

При этом необходимо отметить, что стандартное отношение к процедуре принятия решений по предоставлению кредита в изменившихся условиях малоэффективно.

Действительно, основой минимизации кредитных рисков сегодня являются залоговая составляющая выдаваемых кредитов, и прогноз на наличие будущих финансовых поступлений предприятий за счет сбыта производимой продукции (товаров, услуг). Это находит отражение и в позиции Банка России, и в методиках оценки рисков, применяемых в банковской среде.

Только соблюдение взаимных интересов поможет банку и заемщику выбрать наиболее приемлемую в каждом конкретном случае форму обеспечения возвратности кредита или использовать смешанное обеспечение (в разных вариантах).

В условиях становления и развития рыночных отношений кредиторам необходимо иметь точное представление о кредитоспособности их партнера. Для достижения этой цели банки разрабатывают собственные методики определения кредитоспособности. Однако необходимо определить, что включает это понятие в контексте рыночной экономики.

В учебнике «Банковское дело» под редакцией профессора О.И. Лаврушина кредитоспособность трактуется как способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам). Такого же мнения придерживается, и А.Д. Шерemet. Приведенное определение, по мнению М.Ю. Катвицкой, не совсем корректно, так как в них не разграничиваются термины «кредитоспособность» и «платежеспособность». Последняя как раз и подразумевает способность организации расплачиваться по всем видам обязательствам, а кредитоспособность подразумевает способность расплатиться лишь по кредитным обязательствам.

Платежеспособность - возможность удовлетворить требования кредиторов в настоящий момент. Кредитоспособность - прогноз такой способности на будущее.

И еще одно существенное различие. Организация погашает свои обычные обязательства (кроме задолженности по кредитам), как правило, за счет выручки от реализации продукции (работ, услуг).

Возврат кредита может проводиться как из собственных средств заемщика, так и за счет средств, поступивших от реализации банком обеспечения, переданного в залог, средств гаранта или поручителя, страховых возмещений. Кредитоспособность определяется не только тем, насколько ликвидны активы организации, направляемые на погашение обязательств, но и множеством других факторов, не зависящих напрямую от хозяйствующего субъекта (контрагенты, рынки сбыта и др.) и не всегда поддающихся количественному измерению. При толковании термина «кредитоспособность заемщика», как правило, учитывается комплекс определенных факторов, в том числе:

- дееспособность и правоспособность заемщика для совершения кредитной сделки;
- его деловая репутация;
- наличие обеспечения;

- способность заемщика получать доход - генерировать денежные потоки.

Для оценки кредитоспособности заемщика в банках проводят анализ количественных показателей и расчет коэффициентов, которые могут в той или иной мере характеризовать устойчивость финансового состояния клиента. Рекомендуется использовать девять коэффициентов, характеризующих финансовое состояние предприятия, объединенных в четыре группы: достаточность собственных ресурсов, ликвидность активов, рентабельность производства, оборачиваемость средств.

При этом каждый банк вырабатывает свой набор показателей, по которым производят оценку финансового состояния потенциального заемщика. Система таких показателей должна отвечать двум основным критериям:

- 1) рассчитанные на базе показателей коэффициенты должны определять существенные (значимые) особенности деятельности предприятия;

- 2) эти коэффициенты должны в возможно меньшей степени дублировать друг друга.

- 1) Коэффициенты, характеризующие достаточность собственных ресурсов:

- коэффициент обеспеченности собственными средствами (K_1) - характеризует наличие собственных оборотных средств у заемщика, необходимых для его финансовой устойчивости. Коэффициент рассчитывается как отношение разности между источниками собственных средств и фактической стоимостью основных средств и прочих внеоборотных активов и стоимости оборотных средств предприятия.

- коэффициент соотношения заемных и собственных средств (коэффициент финансового рычага) (K_2) - позволяет оценить степень обеспеченности заемщика собственным капиталом и его относительную зависимость от привлеченных средств. Коэффициент рассчитывается как отношение общей кредиторской задолженности к источникам собственных средств.

- коэффициент доли дебиторской задолженности (K_3) показывает, какую часть ликвидных активов составляет дебиторская задолженность. Он рассчитывается как отношение суммы дебиторской задолженности и отгруженных товаров к денежным средствам, расчетам и прочим активам.

Данный коэффициент весьма актуален для российской действительности, так как при возможных задержках платежей со стороны дебиторов ликвидность этой части активов уменьшается пропорционально доле дебиторской задолженности.

2) Коэффициенты, характеризующие ликвидность активов:

- коэффициент текущей ликвидности (покрытия) (K_4) дает возможность установить достаточность ликвидных активов для погашения краткосрочных обязательств и может использоваться для оценки допустимых объемов кредитования данного заемщика. Он рассчитывается как отношение оборотных средств к срочным обязательствам (краткосрочным банковским кредитам, краткосрочным займам и кредиторской задолженности).

- коэффициент срочной ликвидности (K_5) предназначен для оценки способности заемщика оперативно высвободить из оборота денежные средства и погасить краткосрочные долговые обязательства. Он рассчитывается как отношение наиболее ликвидных активов к срочным обязательствам.

3) Коэффициенты, характеризующие рентабельность:

- коэффициент рентабельности продаж (K_6) отражает эффективность хозяйственной деятельности заемщика и рассчитывается как отношение балансовой прибыли к выручке от реализации за вычетом налогов.

- коэффициент рентабельности производственных фондов (K_7) отражает относительную эффективность их использования и рассчитывается как отношение балансовой прибыли к средней за отчетный период стоимости основных средств и материальных активов.

Снижение значения данного коэффициента может свидетельствовать об ухудшении структуры основных средств, о затоваривании готовой продукции и т.д.

Итак, кредитоспособность заемщика (хозяйствующего субъекта) - его комплексная правовая и финансовая характеристика, представленная финансовыми и нефинансовыми показателями, позволяющая оценить его возможность в будущем полностью и в срок, предусмотренный в кредитном договоре, рассчитываться по своим долговым обязательствам перед кредитором, а также определяющая степень риска банка при кредитовании конкретного заемщика.

4) Коэффициенты, характеризующие оборачиваемость средств:

- коэффициент оборачиваемости оборотных средств (K_8) характеризует эффективность использования оборотных активов и рассчитывается как отношение выручки от реализации продукции за вычетом налогов к средней за отчетный период стоимости оборотных средств.

- коэффициент оборачиваемости запасов (K_9) показывает скорость, с которой запасы переходят в разряд дебиторской задолженности и рассчитывается как отношение затрат к средней за отчетный период стоимости запасов и затрат.

- Как правило, чем выше оборачиваемость запасов, тем эффективнее ими управляют.

Поэтому стратегия банка в области кредитования заключается в совокупности определенных действий менеджмента в целях эффективного и оптимального управления процессом кредитования в условиях изменяющейся среды функционирования банка и заемщика. Тактика при этом, в том числе и методы оценки кредитоспособности заемщика состоит в применении определенного набора способов и приемов достижения поставленной цели.

Стратегия и тактика банков в области кредитования реализуется через положения их кредитной политики, которая закрепляется в:

- положении о кредитной политике банка;
- регламенте (положении) о предоставлении кредитов;
- методике по применению регламента о предоставлении кредита.

В документах, определяющих кредитную политику банка, отражаются:

- 1) цели, исходя из которых формируется структура кредитного портфеля банка (размеры кредита, его качество, сроки погашения и т.д.);
- 2) политика банка в области установления процентных ставок, комиссий по кредитам, условий их погашения;
- 3) правила приема, оценки и реализации обеспечения по кредиту;
- 4) размер максимального лимита по кредиту, т.е. уровень соотношения величины всех кредитов банка и активов банка;
- 5) вопросы диагностики, анализа и управления проблемными кредитами;
- 6) описание приоритетных направлений в области кредитования региона, отрасли, сектора экономики;
- 7) описание стандартов и методов, с помощью которых определяется качество кредитов;
- 8) полномочия руководства банка, председателя кредитного комитета, кредитного инспектора и т.п. в области кредитования;
- 9) система организации и обязанности кредитных подразделений банка;
- 10) пакет необходимых документов, прилагаемых к кредитной заявке, и перечень документов для обязательного хранения в кредитном деле;
- 11) проблемы обеспечения адекватного контроля кредитного риска.

Методы реализации положений кредитной политики закреплены в документах, регламентирующих работу по выдаче кредитов и контроль за обязательствами заемщика перед банком по выданным финансовым средствам.

Таким образом, методики анализа кредитоспособности заемщика являются отдельной частью регламентов по предоставлению кредитов или самостоятельными документами - инструкциями, определяющими порядок анализа кредитоспособности.

Глава 2 Анализ и оценка процесса кредитования юридических лиц в Филиале № 2351 ВТБ24 (ПАО)

2.1 Организационно-экономическая оценка исследуемого объекта

Банк создан в соответствии с решением общего собрания участников Коммерческого банка развития предпринимательской деятельности «ГУТА-БАНК» (общества с ограниченной ответственностью) о его преобразовании от 31 марта 2000 года (протокол №77) с наименованиями Закрытое акционерное общество «Коммерческий банк развития предпринимательской деятельности «ГУТА-БАНК», ЗАО «КБ «ГУТА-БАНК». Банк является правопреемником КБ «ГУТА-БАНК» ООО по всем его правам и обязанностям в соответствии с передаточным актом.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 06 июня 2005 года (протокол №03/05) наименования Банка изменены на Внешторгбанк Розничные услуги (закрытое акционерное общество), ЗАО Внешторгбанк Розничные услуги.

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 10 октября 2006 года (протокол №05/06) наименования Банка изменены на Банк ВТБ 24 (закрытое акционерное общество), ВТБ 24 (ЗАО) (далее Банк).

Банк имеет полное фирменное наименование на русском языке - Банк ВТБ 24 (публичное акционерное общество) и полное фирменное наименование на английском языке - Bank VTB 24 (public joint-stock company), а также сокращенное фирменное наименование - ВТБ 24 (ПАО) и - VTB 24 (PJSC) на соответствующих языках.

Банк ВТБ24 (ПАО) - один из крупнейших участников российского рынка банковских услуг. Он специализируется на обслуживании физических лиц, индивидуальных предпринимателей и предприятий малого бизнеса. Деятельность ВТБ24 осуществляется в соответствии с генеральной лицензией Банка России №1623 от 13.07.2000 года. Сеть банка формируют более 600 офисов в 69 регионах страны. Он предлагаем клиентам основные банковские

продукты, принятые в международной финансовой практике. Основным акционером ВТБ24 является ОАО Банк ВТБ (98,92% акций). Уставный капитал ВТБ24 составляет 50 730 197 000 рублей и разделен на 50 730 197 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1000 рублей каждая. Размер собственных средств (капитала) - 116,2 млрд. рублей.

Органами управления Банка являются: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет Банка, коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка, единоличный исполнительный орган - Президент, Председатель Правления Банка.

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банком. Акционерами могут быть юридические и (или) физические лица. К компетенции Общего собрания акционеров относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии;
- избрание членов Наблюдательного совета Банка;
- избрание Президента, Председателя Правления Банка и досрочное прекращение его полномочий;

Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка. К компетенции Наблюдательного совета Банка относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового и внеочередного Общего собрания акционеров;
- утверждение внутренних документов Банка и др.;
- открытие и закрытие филиалов, открытие представительств Банка.

Правление возглавляет Президент - Председатель Правления. Срок полномочий Президента - Председателя Правления и иных членов Правления определяется решением Наблюдательного совета Банка об образовании исполнительных органов Банка, но не может превышать пяти лет. Правление вместе с Президентом-Председателем Правления Банка осуществляет

управление текущей деятельностью Банка. К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства текущей деятельностью Банка:

1. Организация выполнения решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка;
2. Рассмотрение отчетности Банка, в том числе отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами бухгалтерского учета, принятие решений о публикации данной финансовой отчетности;
3. Принятие решений об открытии (закрытии) дополнительных офисов и операционных офисов Банка;

В систему внутреннего контроля Банка включаются:

1. Органы управления (Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет; Президент-Председатель Правления - единоличный исполнительный орган; Правление - коллегиальный исполнительный орган);
2. Ревизионная комиссия;
3. Главный бухгалтер (его заместители) Банка;
4. Управляющий филиалом (его заместители) и главный бухгалтер филиала (его заместители);
5. Структурные подразделения (ответственные работники) Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними нормативными актами Банка.

Краснодарский Филиал № 2351 ВТБ24 (ПАО) – крупнейший, динамично развивающийся банк региона. Филиальная сеть банка представлена широко разветвленной структурой, что позволяет сделать его услуги доступными практически для каждого жителя.

На рынке кредитования юридических лиц Филиал № 2351 ВТБ24 (ПАО) увеличил свою долю до 13% , кредитный портфель вырос более чем на 9,1 млрд. рублей и составил на конец года порядка 34,7 млрд. рублей.

При этом кроме краткосрочного кредитования быстрыми темпами развивалось инвестиционное кредитование (рост за год на 34%),

финансирование строительных проектов (двукратное увеличение этого портфеля). Значительные темпы демонстрировало кредитование частных клиентов. За год портфель кредитов гражданам вырос на 30%, его объем составил более 36 млрд. рублей, причем на долю ипотечных кредитов приходится 31 %.

Безусловно, события в экономике значительно снизили кредитную активность юридических лиц и частных клиентов банка. Тем не менее, банк не останавливал выдачу кредитов: за четвертый квартал 2015 г. кредитный портфель по юридическим лицам вырос на 2 млрд. рублей, по частным заемщикам сохранился в тех же объемах.

При явлениях нестабильности в экономике любой банк беспокоится за качество своего кредитного портфеля. Однако по этому показателю портфель Краснодарского филиала не претерпел значительных изменений.

Доля просроченных кредитов остается на достаточно низком уровне – у юридических лиц 1,8%, у частных клиентов 1,4%.

Привлечение денежных ресурсов было и остается для банка приоритетной задачей. На этом рынке банк в минувшем году сохранил свои позиции, причем в сегменте средств физических лиц доля банка даже увеличилась. Темпы роста объемов привлечения вкладов сложились выше 18%, объем остатков на конец года составил 12,5 млрд. рублей.

В октябре банк зафиксировал отток ресурсов, но в ноябре ситуация стабилизировалось, а в декабре во вклады населения уже удалось привлечь более 2,7 млрд. рублей.

Чистая прибыль по итогам года в Краснодарском Филиале № 2351 ВТБ24 (ПАО) составила свыше 680 млн. рублей.

Организационная структура филиала банка определяется двумя основными моментами - структурой управления банком и структурой его функциональных подразделений и служб. Главное назначение органов управления – обеспечить эффективное руководство коммерческой деятельностью банка с целью реализации его основных функций.

Предоставляемые услуги:

1. Вклады в рублях
2. Вклады в иностранной валюте
3. Коммунальные платежи
4. Выдача заработной платы, стипендий и др. по договорам
5. Выдача банковских карт физическим лицам
6. Обслуживание банковских карт физических лиц
7. Векселя (физические лица)
8. Векселя (юридические лица)
9. Прочие ценные бумаги
10. Депозитарное обслуживание физических лиц
11. Брокерское обслуживание физических лиц
12. Валютно-обменные операции
13. Операции с драгоценными металлами
14. Кредитование физических лиц
15. Кредитование юридических лиц
16. РКО юридических лиц в рублях

2.2 Анализ процесса кредитования юридических Филиала № 2351 ВТБ24 (ПАО)

Классификация (реклассификация) ссуд и формирование (уточнение размера) резерва в Краснодарском филиале № 2351 ВТБ24 (ПАО) осуществляются с учётом принципа соответствия фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям Положения Банка России от 26.03.04 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренних документов Банка по вопросам классификации ссуд и формирования резерва, принимаемых уполномоченным органом Банка.

Вступившие в силу 1 июля 2009 года Указание Банка России от 19.12.08 № 2155-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» вносит существенные дополнения к обязательному содержанию внутренних распорядительных документов кредитных организаций по вопросам кредитования, в том числе в части методов, правил и процедур анализа и оценки финансового положения заёмщиков - юридических лиц.

Для получения кредита Заемщик предоставляет в Банк следующие документы:

- Заявление-анкета (заявление-анкета по «Автокредиту»);
- Паспорт Заемщика, его Поручителя и/или Залогодателя;
- Документы, подтверждающие финансовое состояние Заемщика и его Поручителя.

Для работающих:

- справка (и) предприятия, на котором работает Заемщик и его Поручитель за последние 6 месяцев по форме 2-НДФЛ.
- выписка из трудовой книжки или копия трудовой книжки, заверенная предприятием.

Для пенсионеров:

- справка о размере назначенной пенсии из отделения Пенсионного Фонда РФ и/или другого государственного органа, выплачивающего пенсию, по используемым ими формам.

Для граждан, занимающихся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, либо частной практикой, либо имеющих иной источник доходов, разрешенный законодательством:

- свидетельство о регистрации в Едином государственной реестре индивидуальных предпринимателей (ЕГРИП) или лицензия частного нотариуса, или удостоверение адвоката (предъявляются)

- подлинник (предъявляется) или нотариально удостоверенная копия разрешения (лицензии) на занятие отдельными видами деятельности, если они подлежат лицензированию в соответствии с действующим законодательством
- налоговая декларация за предыдущий период.
- книга учета доходов и расходов (в случае уплаты налогов в соответствии с главой 26.2 НК РФ) за период не менее 6-ти последних месяцев (предъявляется)
- форма 2 НДФЛ за последний налоговый период (для физических лиц, уплату налогов за которых осуществляют налоговые агенты).

Документы по предоставляемому залогу.

При залоге квартир (комнат):

- документы, подтверждающие право собственности на квартиру, комнату: свидетельство о собственности, договор передачи, договор купли-продажи, договор мены, договор дарения, свидетельство о государственной регистрации права;
- страховой полис, по которому Выгодоприобретателем выступает Банк, с обязательным ежегодным переоформлением на полную стоимость квартиры, комнаты или на сумму, обеспечиваемую залогом;
- справка о стоимости объекта из БТИ или иного органа, ведущего технический учет недвижимого имущества;
- копия финансово-лицевого счета;
- выписка из домовой книги;
- нотариально удостоверенное согласие всех собственников квартиры, комнаты на передачу ее в залог, а при наличии в семье несовершеннолетних - соответствующее разрешение органов опеки и попечительства.

В целях активного развития операций кредитования и стимулирования спроса начиная со третьего квартала 2015 года Банк последовательно снижает процентные ставки по кредитам. Тем не менее, спрос на кредиты в силу низкой деловой активности предприятий Краснодарского края остается невысоким, что

влияет на динамику кредитного портфеля банка. Выдачи кредита ведутся на балансовых счетах. Счета первого порядка в Плате счетов соответствуют видам предприятий - заемщикам, получившим средства во временное пользование.

При залоге нежилых помещений:

- правоустанавливающие документы на нежилое помещение;
- страховой полис, по которому Выгодоприобретателем выступает Банк, с обязательным ежегодным переоформлением;
- документ о территориальных границах земельного участка (копия чертежа границ участка), выданный комитетом по земельным ресурсам и землеустройству;
- справку из органа, ведущего регистрацию и техническую инвентаризацию недвижимого имущества, и поэтажный план нежилого помещения.

При залоге земельных участков, использование которых связано с предпринимательской деятельностью Залогодателя:

- документы, подтверждающие право собственности (аренды) на земельный участок, с указанием его назначения;
- сведения о земельном участке, предоставленные органом, осуществляющим деятельность по ведению государственного земельного кадастра (кадастровая карта (план) земельного участка и др.);
- документ, подтверждающий кадастровую стоимость (нормативную цену) земельного участка, предлагаемого в залог.

При залоге транспортных средств:

- технический паспорт;
- страховой полис, по которому Выгодоприобретателем выступает Банк, с обязательным ежегодным переоформлением на полную стоимость транспортного средства или на сумму, обеспечиваемую залогом.

Транспортное средство должно быть застраховано от риска угона и ущерба.

При залоге ценных бумаг:

- документ, подтверждающий право собственности на передаваемые в залог ценные бумаги (выписка из депозитария или выписка из счета в реестре, или сертификаты ценных бумаг).

При залоге мерных слитков драгоценных металлов:

- мерные слитки;
- сертификаты завода-изготовителя.

Данные мероприятия позволяют снизить риски невозврата кредиторской задолженности.

Учет по счетам второго порядка ведется по группам заемщиков, а в аналитическом учете в разрезе отдельных договоров.

Выдача кредитов осуществляется как юридическим, так и физическим лицам.

Однако, в общем портфеле выданных ссуд доля кредитов, приходящихся на юридические лица значительно выше, чем по физическим лицам (рис. 2.1).

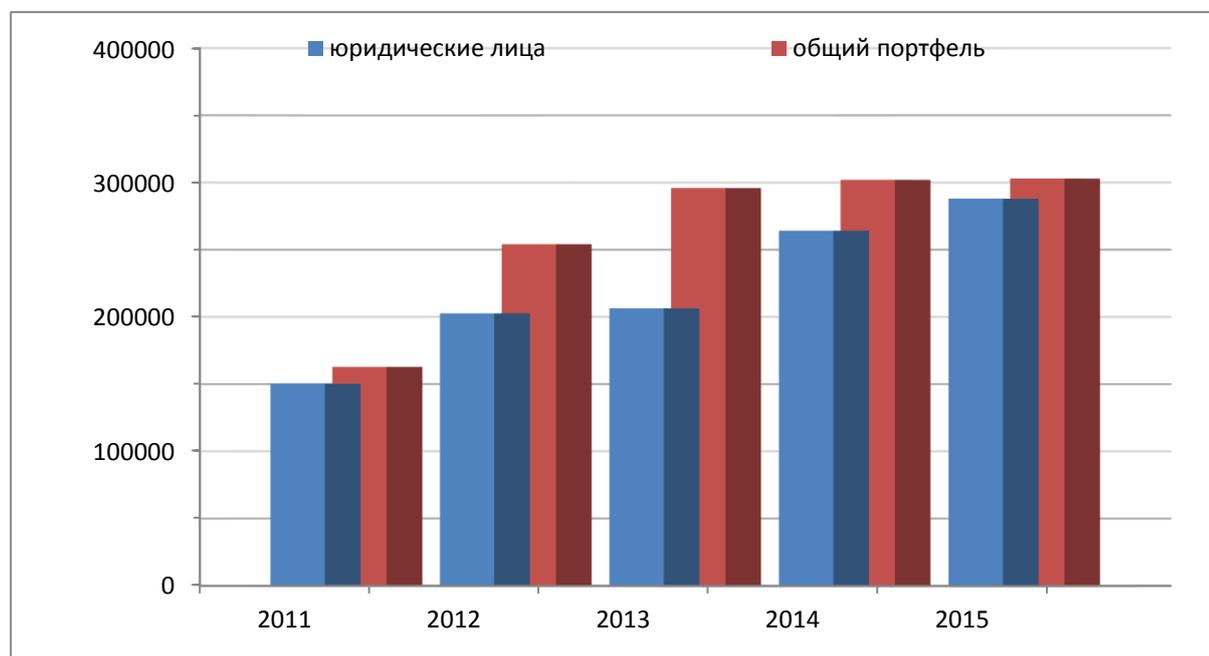


Рис. 2.1. Динамика выдачи кредитов в Краснодарском Филиале № 2351 ВТБ24 (ПАО) (2011-2015 г.г.)¹

Тем не менее, банк увеличивает кредитный портфель корпоративных клиентов опережающими темпами по сравнению с рынком: по последним

¹ Рисунок составлен по данным, полученным в процессе исследования

имеющимся сопоставимым данным за 2015 год темп прироста кредитов корпоративным клиентам ВТБ24 в целом (6,9%) существенно превысил темп прироста данного сегмента российского рынка (1,3%). Это позволило Филиалу за 11 месяцев увеличить свою рыночную долю с 15,5% до 17,2%. Однако низкий спрос населения на кредиты в 2015 году обусловил снижение портфеля розничных кредитов на 6,9%. Динамика кредитов, выданных юридическим лицам представлена на рис. 2.2.

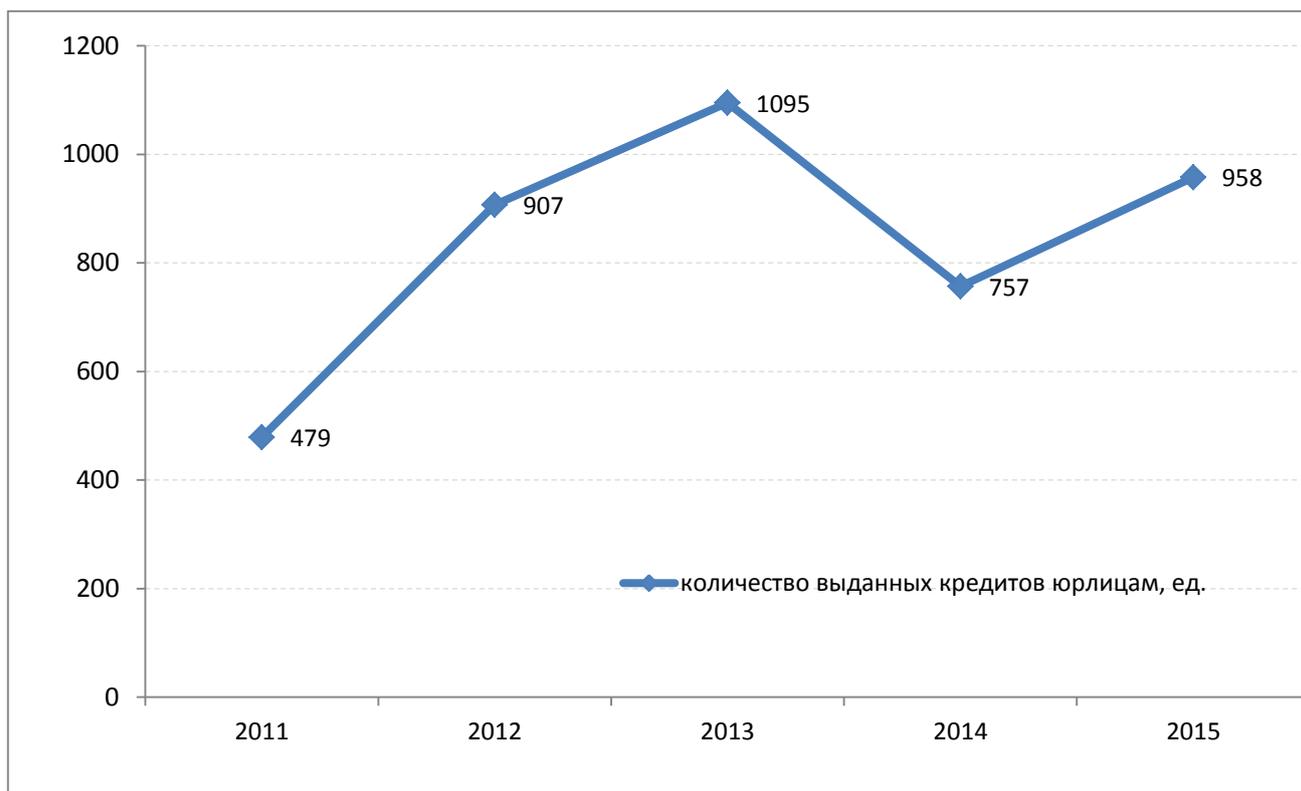


Рис. 2.2 Динамика кредитов, выданных юридическим лицам, шт.²

Доля кредитов, выданных юридическим лицам растет, и в 2015 году составила 75,2% от структуры общего портфеля, по сравнению с 2011 годом (67,5%) она выросла на 7,7%. Средняя сумма кредита по годам имеет незначительную тенденцию к росту и колеблется в пределах 500 тысяч рублей на одно юридическое лицо (рис.2.3).

² Рисунок составлен по данным, полученным в процессе исследования

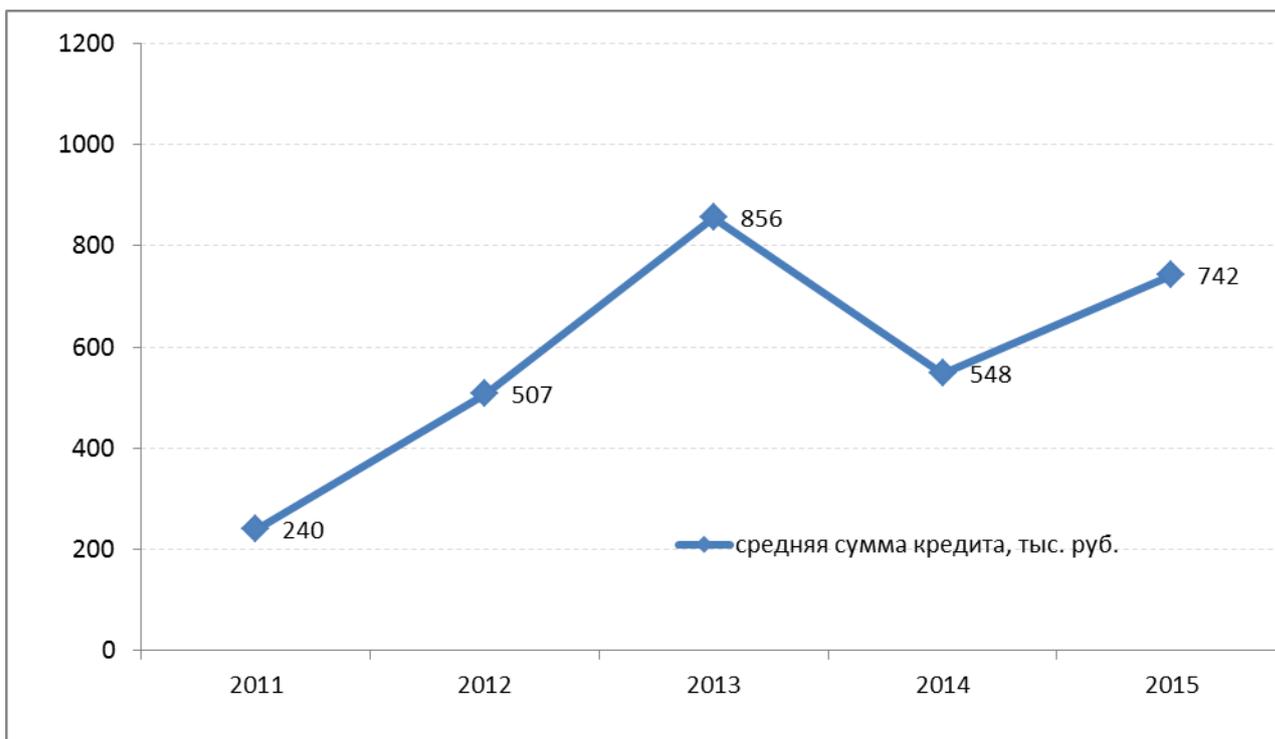


Рис. 2.3. Динамика средней суммы кредита (2011-2015 г.г.)³

Динамика роста кредитозаемщиков по Краснодарскому Филиалу представлена в табл. 2.2 на основе данных мониторинга объемов выдачи кредитов.

Транспортное средство должно быть застраховано от риска угона и ущерба. При залоге ценных бумаг:

- документ, подтверждающий право собственности на передаваемые в залог ценные бумаги (выписка из депозитария или выписка из счета в реестре, или сертификаты ценных бумаг).

При залоге мерных слитков драгоценных металлов:

- мерные слитки;
- сертификаты завода-изготовителя.

Исследование показало, что, несмотря на более высокое значение просроченной задолженности среди юридических лиц, деятельность по кредитованию направлена на целевого клиента – юридическое лицо.

³ Рисунок составлен по данным, полученным в процессе исследования

Контроль принимаемых рисков, в основе которого лежит Политика ВТБ24 по управлению рисками и Положение о контроле за финансово-хозяйственной деятельностью позволяет Краснодарскому Филиалу поддерживать качество кредитного портфеля на приемлемом уровне.

Таблица 2.2

Динамика роста кредитного портфеля и процента просроченной задолженности, тыс. руб.⁴

Показатели	Годы					Всего
	2011	2012	2013	2014	2015	
Общий портфель, всего	169059,0	478098,3	547439,3	746676,5	1077379	3018652
% просрочки	1,76	1,82	2,06	3,51	3,30	-
Сумма выданных займов юридическим лицам	114960	414836	459849	710836	937320	2637801
% просрочки	1,80	1,97	2,38	4,42	4,4	

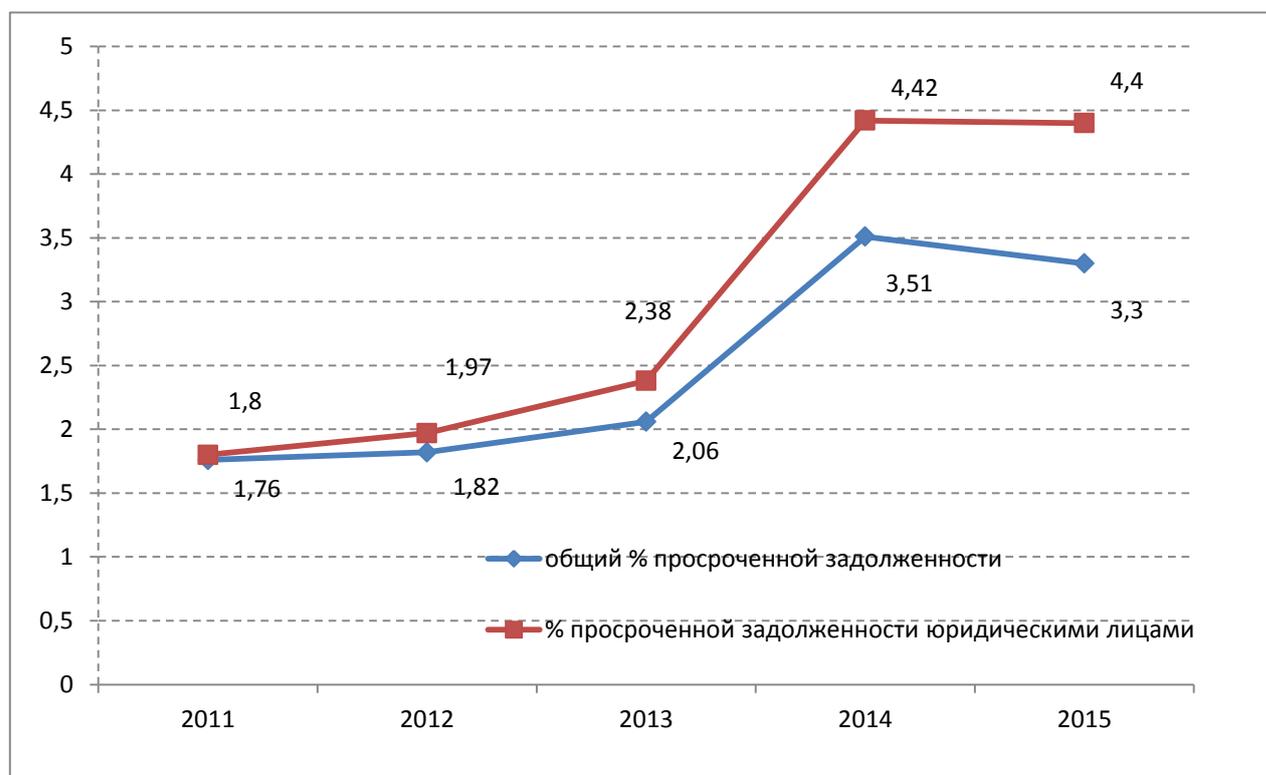


Рис. 2.4. Динамика роста процента просроченной задолженности⁵

⁴ Таблица составлена по данным, полученным в процессе исследования

⁵ Рисунок составлен по данным, полученным в процессе исследования

Удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле клиентов на 1 января 2016 составил 4,4%.

Процент просроченной задолженности выданных кредитов юридическим лицам немного выше значения процента просроченной задолженности в кредитном портфеле клиентов на 1 января 2016 составил 4.4%.

Однако стремясь к увеличению объемов розничного кредитования, с начала 2016 года Банк начал отменять ограничения, введенные в разгар экономического кризиса.

Так снижен первоначальный взнос по ипотечным и автокредитам, по ряду программ увеличены максимальные суммы и сроки кредитов и т.д.

В декабре 2015 года Банк снизил процентные ставки по ряду потребительских программ, ввел в действие новый кредитный продукт на цели реструктуризации задолженности по жилищным кредитам, внес изменения в условия предоставления Доверительных кредитов.

Доверительные кредиты – основа кредитования наличными.

Результатом принимаемых мер стало снижение темпов сокращения розничного кредитного портфеля.

Так, если в I и II кварталах 2015 года сокращение портфеля составило 3,8% и 2,9% соответственно, то по итогам III квартала портфель сократился на 0,3%, а по итогам IV квартала – на 0,03%. В декабре в достигнут рост портфеля в пределах 1%.

Банк планирует дальнейшее повышение доступности розничных кредитов за счет либерализации условий кредитования и предложения новых продуктов.

Уже в текущем, 2016 году, банком снижены процентные ставки по ряду кредитов для участников зарплатных проектов.

Наибольшее количество кредитов, выданных в 2015 году приходится на диапазон 400-600 тыс. руб. (61% от количества выданных кредитов) (рис. 2.5).

Эффективность организации кредитования определена не только возвратностью выданных займов, но и повторяемостью, т.е. числом юридических лиц, обратившихся в банк повторно.

Наблюдается устойчивая тенденция – каждый пятый клиент возвращается кредитоваться снова в офисы банка. Отраслевая диверсификация корпоративного кредитного портфеля является одним из ключевых подходов к управлению кредитным риском и снижению кредиторской задолженности среди заемщиков банка.

Структура корпоративного кредитного портфеля ВТБ24 является отражением отраслевой структуры ВВП Российской Федерации.

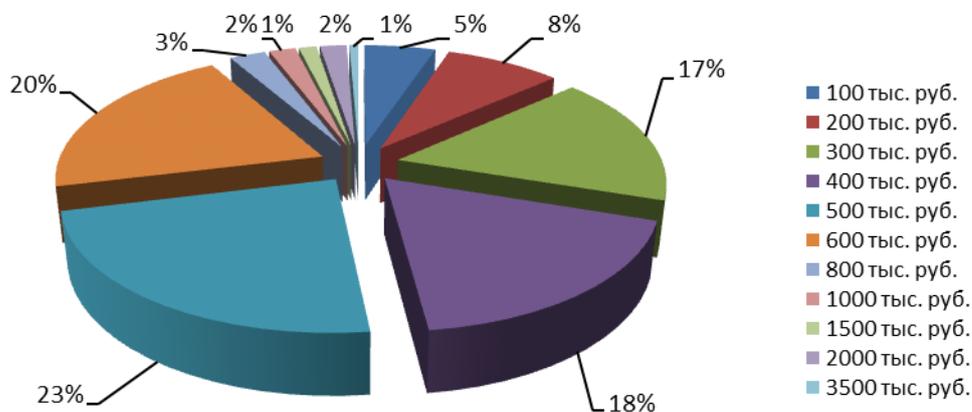


Рис. 2.5. Структура портфеля юридических лиц по величине кредита в 2015 году⁶

Таким образом, исследование организации деятельности Краснодарского Филиала № 2351 ВТБ24 (ПАО) по сокращению просроченной задолженности юридических лиц по кредитам показало, что кредиты юридическим лицам составляют в среднем 75,2 % кредитного портфеля.

Удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле клиентов на 1 января 2016 составил 4,4%.

⁶ Рисунок составлен по данным, полученным в процессе исследования

Несмотря на более высокое значение просроченной задолженности среди юридических лиц, деятельность по кредитованию Филиала направлена на целевого клиента – юридическое лицо.

Мероприятия, осуществляемые отделением банка в рамках Политики по управлению рисками позволило Краснодарскому Филиалу № 2351 ВТБ24 (ПАО) незначительно, но снизить процент просроченной задолженности в 2015 году по сравнению с 2014 годом.

2.3 Проблемы просроченной задолженности по кредитам в коммерческом банке

Операциями, приносящими основной доход банку, были и остаются кредитные операции. Однако рынок просроченной задолженности по кредитам, по данным Росстата, составляет более 13 триллионов рублей.

Особенно велика эта доля задолженности среди субъектов малого и среднего предпринимательства.

Российское предпринимательство по причине отсутствия собственных денежных средств, в гораздо большей степени, нежели крупные хозяйствующие субъекты, нуждается в заемных финансах, том числе и в кредитах банков.

Несмотря на наличие материальной заинтересованности и с той, и с другой стороны, при практической реализации возникает ряд проблем.

На Западе развита структура банков, финансирующих малые предприятия. В России на волне реформ 1990-х гг. была предпринята попытка перенять западный опыт, в частности, в это время руководство ряда банков заявило о готовности поддержать финансами представителей малого бизнеса. В число этих банков входили Промстройбанк России, Инкомбанк и Столичный банк сбережений. Эти благие начинания вылились в создание множества мелких кредитных организаций, целью деятельности которых было кредитование и обслуживание нужд малого бизнеса. Позднее еще один пик

активности пришелся на середину 90-х гг. Он был связан с государственной инициативой по поддержке малого бизнеса за счет средств бюджетов разных уровней.

Работая в этом направлении, государство в 1995 г. сформировало Федеральный фонд поддержки малого предпринимательства. Деятельность фонда заключалась в создании сети банков, посредством которых из федерального бюджета должна была оказываться поддержка предприятиям малого бизнеса.

Однако выделенные государством средства в большинстве случаев использовались не по назначению.

Широко известны факты, когда кредитные организации при попустительстве федерального руководства использовали денежные средства фондов в собственных интересах.

Нежелание банков кредитовать малый бизнес объясняется наличием негативного опыта, связанного с исчезновением фирм-должников, невозвратом кредитов, сокрытием залога.

Поэтому, ограждая себя от возможных проблем, кредитные организации заключают договора только с теми предприятиями, которые осуществляют расчетно-кассовые операции через банк, являющийся предполагаемым кредитором.

Понятно, что нынешний финансово-экономический кризис диктует свои правила, но в погоне за своим спокойствием банки затягивают на шее предпринимательства смертельную петлю.

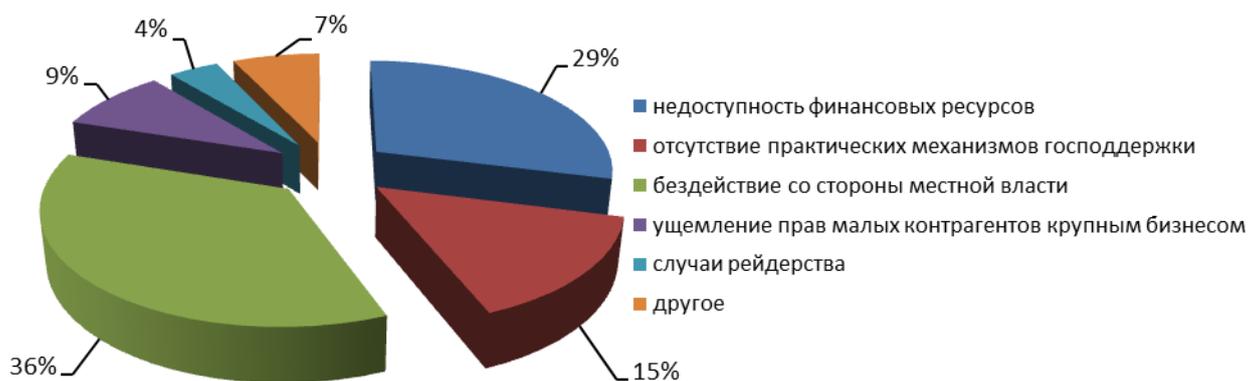


Рис. 2.6. Данные опроса предпринимателей⁷

Ужесточившиеся требования к объему и качеству обеспечения оставили ряд индивидуальных предпринимателей и предприятия малого и среднего бизнеса без оборотных средств. Исследования, проведенные общероссийской организацией поддержки малого и среднего бизнеса «Опора России», показали наиболее губительные факторы для предпринимательства России (рис. 2.6).

Банковские учреждения находят сегодня любые причины, лишь бы отказать в займе. Например, стали намного жестче требования к залоговому обеспечению по кредитам. Если раньше под залог товара в обороте можно было получить, хоть немного денег, сегодня он никому не интересен. Даже такие «жесткие» залоговые объекты, как недвижимость, оборудование и автомобили, банки берут неохотно и с огромным дисконтом.

Если еще в 2012 году банк предоставлял кредит в размере 70-80% от рыночной стоимости залога, то теперь получить удастся всего 30-50%. Таким образом, под каждый кредит требуется двойное обеспечение.

Другая часть проблемы - повышение процентных ставок и сокращение сроков кредитования. Предприниматели сегодня могут получить кредиты в рублях по ставкам не менее 30%. Для большинства малых предприятий, у которых сейчас объемы реализации упали практически вдвое, обслужить такие ссуды просто нереально.

⁷ Рисунок составлен по данным, полученным в процессе исследования

Также снизились суммы и сроки кредитов. Часть банков вообще перестали выдавать кредиты в рублях. И если раньше финансирование предоставлялось на срок до трех - пяти лет, то сегодня получить кредит можно не более чем на год. Кроме того, теперь финансовые учреждения рассматривают заявки не неделю, а месяц.

Выборочно банки относятся и к самим предприятиям, практически заморозив финансирование предприятий малого и среднего бизнеса строительства, производства, определенные сегменты торговли.

Банки отдают предпочтение отраслям реального сектора экономики с быстрой оборачиваемостью, таким, как пищевая промышленность, транспорт, упаковка.

С опаской кредитные организации относятся к компаниям, осуществляющим грузоперевозки, различные посреднические и консалтинговые услуги, потому что их объемы тоже упали.

Предприниматели в свою очередь тоже имеют претензии к своим потенциальным кредиторам. Проблема кредитования, с точки зрения руководителей предприятий малого и среднего бизнеса, включает в себя две стороны:

- во-первых, общая жесткость кредитно-денежной политики,
- во-вторых, дискриминация по отношению к малому бизнесу со стороны банков.

В число трудностей входят комплекс ценовых ограничений, включающий в себя нереальный залог и гарантии, ограниченные сроки кредитования, недоступность инвестиционных кредитов.

В нынешней ситуации предприниматели в наибольшей степени нуждаются в пополнении оборотных средств. Популярностью пользуются продукты с высоким циклом оборачиваемости, то есть овердрафты и кредитные линии.

Вектор потребностей сместился от финансирования капитальных затрат в сторону рефинансирования полученных ранее банковских кредитов. Помимо

пополнения оборотных средств сейчас наибольший интерес у заемщиков вызывают небольшие инвестиции.

Если заемщиков сильно беспокоит ужесточение банковских требований при выдаче ссуд, то банки волнует ухудшившееся финансовое состояние предпринимательства. Сегодняшняя ситуация в экономике в значительной мере повлияла на многих предпринимателей не лучшим образом - падение спроса, сокращение объемов бизнеса, взаимные неплатежи между предприятиями.

В результате снижены показатели финансово-хозяйственной деятельности, а значит, бизнесу сложнее платить по своим долгам, да и вообще удерживаться на плаву.

Банки поняли, как опасен несерьезный подход к кредитованию. Теперь они стали объективно оценивать как кредитоспособность заемщика, так и цену кредитного продукта, поэтому кредитование малого и среднего бизнеса вернулось на позиции 5-7-летней давности.

В целом по стране, динамика кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса (49%) в 2013-2015 годах соответствовала динамике кредитования крупных предприятий (51%), тогда как в 2010 – 2011 годах заметно опережала ее.

В то же время резкая стагнация рынка кредитных ресурсов вряд ли наступит. Во-первых, индивидуальное предпринимательство является относительно «незакредитованным» сектором экономики, и потому он не находится в сильной финансовой зависимости от банков и других кредиторов.

Большинство банков кредитовали малый бизнес и индивидуальных предпринимателей с большим запасом прочности, поэтому он изначально был меньше подвержен влиянию кризиса.

Во-вторых, большинство индивидуальных предпринимателей и малых предприятий специализируется на реализации и производстве товаров и услуг повседневного потребления, спрос на которые более или менее стабилен даже в условиях финансового кризиса и сокращения доходов населения.

В-третьих, малый бизнес - легко меняющийся и быстро адаптирующийся сектор экономики, он в состоянии оперативно реагировать на изменения рынка, перестраивая свои каналы продаж, поставок, технологии и профиль деятельности.

Банки активизировали пропаганду своих услуг для малого и среднего бизнеса (МСБ). Но реальное кредитование МСБ ведут лишь немногие и весьма выборочно.

Такая активность «на показ» объясняется тем, что банки ждали в 2015 году государственных денег для малого бизнеса (Таблица 2).

Таблица 2

Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса, млн. руб.

Группа банков	2013	2014	2015	Доля группы банков, % на 01.01.16
Федеральные банки	3921 6	7122 3	4082 6	30,12
Отраслевые банки	6 391	9 909	5332	21,53
Нерезиденты	9 540	15 002	1040 1	17,67
Московские	8 097	11 815	8034	5,92
Региональные	48 185	66 040	3356 7	24,76
Итого	178 687	266 679	1355 96	100,00

1) Федеральные банки – крупные банки, имеющие филиалы в 15 и более субъектах РФ.

2) Отраслевые банки – крупные банки, специализирующиеся на отдельных банковских операциях либо обслуживающие отрасль или группу предприятий;

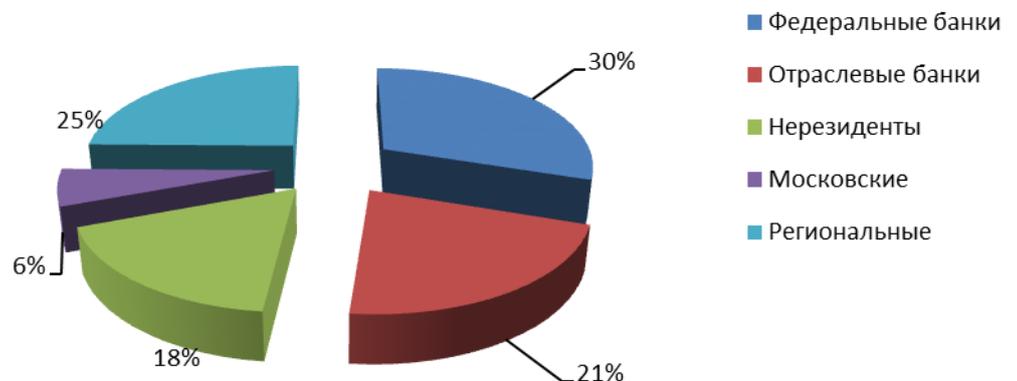
3) Нерезиденты – банки со стопроцентным иностранным капиталом;

4) Московские – средние и малые московские банки, не вошедшие в другие группы.

5) Региональные – региональные банки, не вошедшие в другие группы.

Диаграмма 13

Доля группы банков в кредитовании МСБ (2015 год)



Кредиты предприятиям малого и среднего бизнеса могут служить неким индикатором развития сегмента кредитования малого бизнеса.

Почти все банки предлагают овердрафт, принимают поручительства и гарантии государственных и муниципальных фондов поддержки предпринимательства, большинство анонсирует рассмотрение заявки и

открытие счета за один-три дня. Многие, учитывая специфику малого и среднего бизнеса, готовы предоставить кредит под поручительство.

В качестве залога банки готовы принимать личное имущество заемщиков, инкассируемую выручку, товарную продукцию.

Несмотря на то, что банки боятся кредитовать малый и средний бизнес, существует оригинальная идея рационарования кредита в условиях экономического кризиса. Она была высказана Джозефом Стиглицем с Эндрю Уэйссом из Стэнфордского университета еще в 1981 году.

Сегодня их работа «Кредитное рационарование на рынках с несовершенной информацией» входит в двадцатку наиболее цитируемых публикаций по экономике. За «анализ рынков с асимметричной информацией» и простую идею рационарования кредита Джозеф Стиглиц из Колумбийского университета (Нью-Йорк) совместно с Джорджем Акерлофом и Майклом Спенсом в 2001 году получили Нобелевскую премию по экономике.

Рационарование кредита (credit rationing) - ситуация на кредитном рынке, когда спрос на ссуды остается неудовлетворенным в результате ограничения предложения кредита банками, даже если заемщик готов оплачивать больший процент при том же уровне риска. Кредитное рационарование является результатом информационной асимметрии между заемщиком и кредитором, возникающей вследствие неблагоприятного отбора, морального риска или положительных издержек ex-post мониторинга состояния заемщика. На российском кредитном рынке наблюдается хорошо выраженная зависимость ставки по кредиту от удельного веса просроченной задолженности в кредитном портфеле (Диаграмма 14) .

Диаграмма 14

Зависимость процентной ставки по кредиту от удельного веса просроченной задолженности в кредитном портфеле
(по агрегированным данным 2010-2015 г.г.)



Увеличение ставок на первый взгляд выглядит естественной реакцией банков на угрожающий рост кредитных рисков.

Она характеризуется степенной кривой, если рассчитывать на основе ежемесячных данных за 2010-2015 годы по всему банковскому сектору.

При просроченной задолженности в 3% кредитного портфеля ставка приближается к 18,5%, а при «просрочке» в 10% составит не менее 45,3%.

Конечно, на кредитные ставки влияют не только просроченные долги. Они зависят и от других факторов, прежде всего от цены финансовых ресурсов для самих банков.

Однако на практике инфляция, цена ресурсов, «просрочка» и прочие конъюнктурные факторы изменяются синхронно, так что можно считать, что уровень «просрочки» отражает влияние и остальных факторов.

Удорожание кредита повышает вероятность вовлечения банков в проигрышную игру с недобросовестными заемщиками.

При повышении ставок число добросовестных заемщиков сокращается, а рискованных, напротив, растет.

Джозеф Юджин Стиглиц протестировал экономико-математическую модель кредитного рационирования Стиглица-Уэйсса (Stiglitz-Weiss model) по российским данным на начало 2014 года (Таблица 3).

Структура антикризисных мер правительства РФ на 2014 год

Мероприятие	Объем, млрд. рублей	Доля, %
Капитализация банков	1100,0	37
Социальная политика: финансирование Пенсионного фонда и усиление социальной защиты	533,4	18
Налоговое стимулирование, включая снижение налога на прибыль и изменение порядка амортизации	387,2	13
Помощь субъектам федерации	300,0	10
Предоставление государственных гарантий	300,0	10
Прямое финансирование реального сектора	163,6	6
Увеличение госрасходов (закупка автомобилей, обеспечение жильем)	67,5	2
Поддержка малого предпринимательства	40,5	1
Субсидирование процентной ставки	37,6	1
Льготное кредитование	6,0	0
Итого	2935,9	100

Использовалась модель для непрерывного времени, где задавалось несколько ключевых параметров кредитного рынка. К ним относятся:

- доля фактического самофинансирования в российской экономике в целом (64%),
- средневзвешенная рентабельность активов в нефинансовом секторе (11,3%),

-средневзвешенная ставка по рублевым кредитам нефинансовым организациям сроком до года (18%),

- безрисковая процентная ставка - доходность облигаций Банка России (10%).

Исходя из конъюнктуры на 2014 год, номинальная равновесная ставка для российской экономики составляла около 14% (рассчитано по «Программе антикризисных мер Правительства Российской Федерации на 2009 год»). Она подразумевала комфортную среду для подавляющего числа заемщиков.

Просроченная задолженность при этом не составляла бы более 1,0-1,5%. Выше равновесной ставки начинает нелинейно расти риск недобросовестного поведения заемщиков. При кредитной ставке в 18% вероятность выдачи кредита добросовестному заемщику составляет около 96,28%, а при ставке в 25% - уже 90,89%.

Таким образом, банки вовлекаются в порочный круг, когда просрочка вынуждает их поднимать ставку, чтобы поддержать рентабельность бизнеса и субсидировать потери по безнадежным кредитам за счет добропорядочных заемщиков. В то же время удорожание кредита приводит к увеличению риска неверного отбора заемщиков и их безответственного поведения. Стандартная политика компенсации риска за счет цены кредита, в конечном счете, может обернуться плохо для обеих сторон - остановкой кредитования.

Оптимальной кредитной политикой в период финансовой нестабильности, когда перспективы заемщиков остаются неясными, является рacionamento кредита. Банкам целесообразно сокращать предложение кредитных продуктов, сохраняя ставки на приемлемом для заемщиков уровне. Основной упор должен делаться на скрининг и ужесточение стандартов кредитования.

Скрининг (screening) - проверка, рассмотрение или отбор альтернативных экономических решений.

С точки зрения рыночной структуры банковского сектора рационализация кредита будет эффективным на концентрированном рынке, где клиенты обслуживаются в ограниченном числе банков.

Рационализация кредита на макроуровне может заключаться в снижении кредитования в реальном выражении до объемов, соответствующих размерам экономики. По приближенным оценкам это составляет около 25%: 14% за счет инфляции в 2015 году и 11% снижение номинального объема кредитного портфеля (на 2,3 трлн. рублей).

С учетом экономического спада доля кредитов в ВВП может снизиться с 47% в 2015 году до 37% в 2016-м.

На отраслевом уровне рационализация кредита может происходить за счет изменения структуры активов банковского сектора или под давлением регулятора. Первое означает, что банки должны снизить лимиты кредитования в пользу других активов.

Экономика переживала настоящую кредитную экспансию, сопровождавшуюся долговым бумом на внешних рынках. Решающую роль в этом процессе имели неявные государственные гарантии (поскольку основными заемщиками, на которых приходилось более половины внешнего долга, стали госкорпорации и госбанки), а также минимальный валютный риск.

В результате экономика оказалась перекредитованной - в июле 2015 года доля кредитов в активах банков достигла исторического максимума в 77,4%.

Это был драматический рекорд, поскольку банки, «набитые под завязку» неликвидными кредитами, столкнулись с мощной угрозой потери ликвидности в случае малейшей дестабилизации межбанковского рынка. Откат назад и приведение в норму размеров кредитного портфеля и происходит в настоящее время.

С. Моисеев провел расчеты по банкам более чем сорока стран Западной и Восточной Европы, в результате чего обнаружилось, что в среднем кредиты в активах занимают 51% (медиана - 52%).

Кредитная активность варьируется от минимальной (в Лихтенштейне кредиты занимают 11% активов, в Люксембурге - 21%) до предельной (Украина, Испания, Литва; ссуды - более 70% активов).

Вся группа стран, переживавшая кредитную экспансию, вошла в рецессию и полномасштабный банковский кризис. Неликвидные кредитные портфели не позволили банкам достойно встретить отток денег вкладчиков и клиентов. Если говорить об умеренной кредитной активности, то ее воплощением может считаться еврозона (кредиты занимают 42% активов) или Европейский союз в целом (43%).

В случае России приемлемой долей ссуд, по оценкам автора, может считаться диапазон 50-60% активов, учитывая слабую удовлетворенность спроса на заемные ресурсы.

Другое параллельное направление, по которому может происходить рационализация кредита для снижения кредиторской задолженности, - сжатие банковского сектора под воздействием регулятора.

«Программа антикризисных мер Правительства РФ на 2015 год» предусматривает увеличение государственных расходов за счет средств Резервного фонда. Но выплеск в экономику внушительной суммы будет способствовать росту цен.

В то же время в той же стратегии декларируется обеспечение макроэкономической сбалансированности и снижение инфляции. Власти надеются на замедление инфляции. В одном из последних американско-испанских исследований доказано, что инфляция может самовоспроизводиться в условиях жесткого кредитного рационарования.

Эффекты информационной асимметрии на кредитном рынке делятся на две группы. Первые эффекты, возникающие до заключения кредитных сделок, связаны с неблагоприятным отбором заемщика (*adverse selection*). Вторые эффекты, проявляющиеся после выдачи кредита, принято называть «моральным риском» или «риском безответственного поведения» (*moral hazard*).

Неблагоприятный отбор заемщика означает, что при завышенных процентных ставках добросовестные заемщики отказываются получать кредит, поскольку они знают, что не сумеют его вернуть. Напротив, безответственные и рискованные заемщики продолжают предъявлять спрос на кредиты.

В результате повышается вероятность, что банк осуществит неверный отбор заемщиков, тем самым повышается кредиторская задолженность.

Чем выше процентные ставки, тем больше вероятность, что будет выдан заведомо просроченный кредит. Чтобы избежать рисков, экономическая теория рекомендует банкам в условиях повышенной информационной асимметрии воздержаться от повышения процентных ставок.

Наиболее эффективными для снижения доли просроченных кредитов будут меры, непосредственно снижающие кредитный риск, - это расширение гарантий/поручительств по кредитам. Они требуют меньшего объема ресурсов и приближают заемщика к стандартам обычного банковского кредитования.

Глава 3 Совершенствование процесса кредитования для сокращения просроченной задолженности юридических лиц в Филиале № 2351 ВТБ24 (ПАО)

Анализ организации кредитования в Краснодарском Филиале № 2351 ВТБ24 (ПАО) показал, что система кредитования юридических лиц, в первую очередь, направлена на кредитование предприятий сферы торговли и услуг, что отрицательно сказывается на развитии реального сектора, а с другой стороны, сужает рынок потенциальных клиентов для Банка.

Поэтому, необходимо расширить круг потенциальных клиентов отделения банка за счет кредитования других секторов экономики и индивидуальных предпринимателей, при этом можно снизить риски невозврата кредитов за счет обеспечения исполнения обязательств.

Исходя из конъюнктуры рынка кредитования в 2015 году, услуги по кредитованию предпринимателей заявлены многими банками, как на федеральном, так и на региональном уровне, поэтому конкуренция на рынке кредитования индивидуальных предпринимателей будет обостряться.

Конкурентный рынок предлагает кредитование юридических лиц по ставке не более 18%, а индивидуальных предпринимателей по ставке не более 21% годовых и комиссионный сбор 1,5%.

Задекларированная ставка по кредиту на 2015 год в 18% и 28% (для индивидуальных предпринимателей) против 15% и 24% в 2013 и 2014 годах уже отпугнула от Банка кредитозаемщиков, как новых, так и старых, что снизило долю по Краснодарскому региону с 15% до 11%.

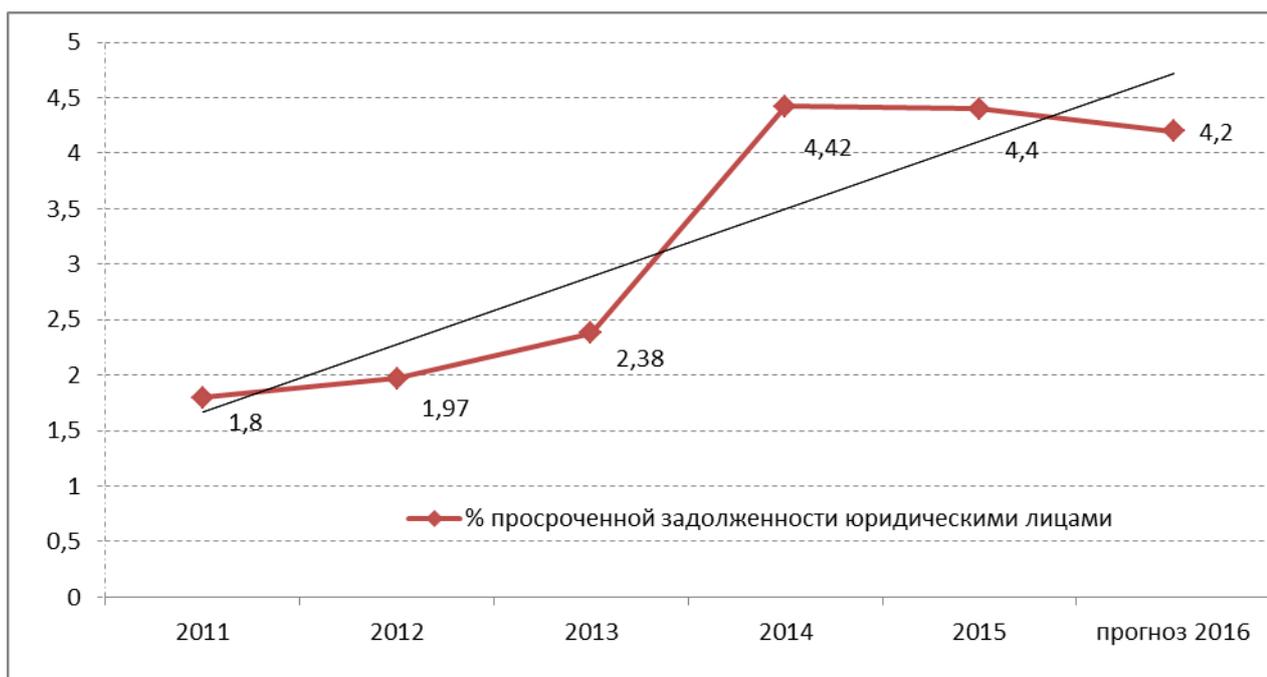
Уменьшение доли рынка кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с 15% до 11% приведет к снижению объема кредитования по Краснодарскому филиалу с 560 млн. руб. в год до 451,77 млн. руб.

Повышение процентной ставки может отпугнуть добросовестных заемщиков и тем самым увеличит долю просроченной кредиторской

задолженности юридических лиц. Номинальная равновесная ставка для российской экономики по расчетам Правительства Российской Федерации на 2015 год составляла уже 14%, на 2016 – 13,5%. Выше равновесной ставки начинает нелинейно расти риск недобросовестного поведения заемщиков. При кредитной ставке в 18% вероятность выдачи кредита добросовестному заемщику составляет около 96,28%, а при ставке в 25% - уже 90,89%. Для Краснодарского Филиала № 2351 ВТБ24 (ПАО) это также важно, так как процент просроченных кредитов стал резко расти. Если к началу 2014 года он составлял всего 2,38 %, то к концу уже 4,42 %, а по данным 2015 года составил 4,4%.

Диаграмма 15

Прогноз процента просроченных кредитов на 2016 год



Поэтому следует ожидать, что к концу 2016 года процент просроченных кредитов в Краснодарском Филиале среди юридических лиц может остаться по прогнозам на уровне 4,2-4,4%.

Таким образом, в качестве рекомендаций по совершенствованию организации кредитования и снижения кредиторской задолженности в

Краснодарском Филиале № 2351 ВТБ24 (ПАО) можно предложить следующие мероприятия:

1. Для удержания доли рынка кредитования юридических лиц необходимо расширить круг кредитования юридических лиц до предприятий малого и среднего бизнеса и предпринимателей.

2. Для снижения уровня просроченной кредиторской задолженности и до уровня 2013 года, необходимо снизить годовую процентную ставку для предприятий МСБ и индивидуальных предпринимателей в пределах 16%.

3. Комиссионный сбор необходимо снизить до 1,0 %.

4. Использовать схему кредитования снижения кредиторских рисков за счет гарантий и поручительства.

Роста кредиторской задолженности не нужно бояться. Кредиторская задолженность банка составляет ссудный портфель. Кредитуя юридические лица, банк заставляет привлеченные деньги «работать».

Проверим оценку ожидаемой эффективности от внедрения мероприятий по сокращению просроченной задолженности по кредитам юридических лиц.

С учетом того, что рентабельность кредитования в Краснодарском Филиале № 2351 ВТБ24 (ПАО) составляет 33,0%, рассмотрим, как привлечение новых клиентов и снижение ставки по кредиту повлияет на доходность организации.

Средний размер выданного кредита в отделении банка составляет 500 тысяч рублей.

Расчет влияния изменения процентной ставки на доходы отделения банка представлен в Таблице 4.

Таблица 4

Расчет влияния изменения процентной ставки на доходы отделения банка

Процентная ставка по	2	2	2	2	2	1
----------------------	---	---	---	---	---	---

кредиту, %	8	6	4	2	0	6
Количество привлеченных клиентов	2	5	8	1	1	1
Сумма по привлеченным кредитам, тыс. руб.	100 0,0	150 0,0	400 0,0	550 0,0	700 0,0	900 0,0
Валовая выручка по привлеченным кредитам из расчета 33% ставки, тыс. руб.	30	95	320	815	310	970

Данные Таблицы 4 наглядно показывают, что дополнительное привлечение для организации кредитования за счет стимулирования их снижением процентной ставки только по одному заемщику, приводит к росту валовой прибыли в итоге на сумму 165 тыс. руб.

Исходя из динамики кредитования (Диаграмма б), темпы прироста кредитования в составляют:

Таблица 5

Прирост кредитования юридических лиц

Годы	2011	2012	2013	2014	2015	Прогноз 2016
Количество выданных кредитов, ед.	479	907	1095	757	958	
Темп прироста, %	-	+89,35	+20,73	-30,87	+26,55	+24,44

Средний темп прироста кредитования юридических лиц за последние четыре года составил + 24,4%. С учетом этого, ожидаемый прогноз количества выданных кредитов в 2016 году может составить: 958 ед. * 1,2444 = 1192 ед., а

в 2017 году - 1483 ед., то есть рост кредитования за счет снижения процентной ставки может составить:

$$1483 - 1192 = + 291 \text{ кредит}$$

С учетом того, что дополнительное привлечение для организации кредитования за счет стимулирования их снижением процентной ставки только по одному заемщику, приводит к росту валовой прибыли в итоге на сумму 165 тыс. руб.:

$$291 * 165 \text{ тыс. руб.} = 48\,015 \text{ тыс. руб.}$$

При этом доля просроченной задолженности в кредитном портфеле снизится до уровня 2013 года в 2,38 %.

Общий портфель по прогнозам 2017 года может составить:

$$1483 \text{ ед.} * 500 \text{ тыс. руб.} = 741\,500 \text{ тыс. руб.}$$

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле юридических лиц:

$$741\,500 \text{ тыс. руб.} * 2,38\% / 100\% = 17\,647,7 \text{ тыс. руб.}$$

Таким образом, ожидаемая эффективность от внедрения мероприятий по сокращению просроченной задолженности по кредитам юридических лиц будет составлять:

$$48\,015 \text{ тыс. руб.} - 17\,647,7 \text{ тыс. руб.} = + 30\,367,3 \text{ тыс. руб.}$$

Итак, удержание доли рынка кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Краснодарском Филиале № 2351 ВТБ24 (ПАО) за счет снижения процентной ставки кредитования до 16% годовых может привести к снижению процента просроченных кредитов до уровня 2013 года (2,38%), что может привести к получению дополнительной валовой прибыли отделением в 30 367,3 тыс. руб.

Заключение

Кредитные операции являются одним из самых важных и значимых направлений в банковской деятельности. Но вместе с тем кредитование является довольно сложным процессом, и поэтому четкая организация управления кредитными операциями позволит банку оперативно реагировать на изменения в экономической сфере и найти пути снижения просроченной кредиторской задолженности.

Роста кредиторской задолженности не нужно бояться. Кредиторская задолженность банка составляет ссудный портфель. Кредитуя юридические лица, банк заставляет привлеченные деньги «работать» и получать доход.

Анализ организации кредитования в Краснодарском Филиале № 2351 ВТБ24 (ПАО) показал, что система кредитования юридических лиц, в первую очередь, направлена на кредитование предприятий сферы торговли и услуг, что отрицательно сказывается на развитии реального сектора, а с другой стороны, сужает рынок потенциальных клиентов для Банка.

Поэтому, необходимо расширить круг потенциальных клиентов отделения банка за счет кредитования других секторов экономики и индивидуальных предпринимателей, при этом можно снизить риски невозврата кредитов за счет обеспечения исполнения обязательств.

Исследование организации деятельности Краснодарском Филиале № 2351 ВТБ24 (ПАО) по сокращению просроченной задолженности по кредитам юридических лиц показало, что кредиты юридическим лицам составляют в среднем 75,2 % кредитного портфеля.

Удельный вес просроченной задолженности в кредитном портфеле клиентов на 1 января 2016 составил 4,4%.

Несмотря на более высокое значение просроченной задолженности среди юридических лиц, деятельность по кредитованию направлена на целевого клиента – юридическое лицо.

Деятельность Краснодарского Филиала № 2351 ВТБ24 (ПАО) по снижению просроченной задолженности по кредитам юридических лиц не является самостоятельной и определена Политикой ВТБ24 по управлению рисками и Положением о контроле за финансово-хозяйственной деятельностью заемщиков - юридических лиц. Мероприятия, осуществляемые отделением банка в рамках Политики Банка по управлению рисками позволило Краснодарскому Филиалу незначительно, но снизить процент просроченной задолженности в 2015 году по сравнению с 2014 годом.

Исходя из конъюнктуры рынка кредитования на 2015 год, услуги по кредитованию предпринимателей заявлены многими банками, как на федеральном, так и на региональном уровне, поэтому конкуренция на рынке кредитования индивидуальных предпринимателей будет обостряться.

Конкурентный рынок предлагает кредитование юридических лиц по ставке не более 18%, а индивидуальных предпринимателей по ставке не более 21% годовых и комиссионный сбор 1,5%.

Задекларированная ставка по кредиту на 2015 год в 18% и 28% (для индивидуальных предпринимателей) против 18% и 24% в 2013 и 2014 годах уже отпугнула от Банка кредитозаемщиков, как новых, так и старых, что снизило долю отделения банка в Краснодарском крае с 15% до 11%.

Таким образом сделаем **вывод**, что уменьшение доли рынка кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей с 15% до 11% приведет к снижению объема кредитования по Филиалу с 560 млн. руб. в год до 451,77 млн. руб.

Исследование показало, что следует ожидать, что к концу 2016 года процент просроченных кредитов среди юридических лиц может остаться по прогнозам на уровне 4,2-4,4%.

В качестве рекомендаций по совершенствованию организации кредитования и снижения просроченной задолженности по кредитам юридических лиц в Краснодарском Филиале № 2351 ВТБ24 (ПАО) были предложены следующие **мероприятия**:

1. Для удержания доли рынка кредитования юридических лиц необходимо расширить круг кредитования юридических лиц до предприятий малого и среднего бизнеса и предпринимателей.

2. Для снижения уровня просроченной задолженности по кредитам юридических лиц до уровня 2013 года, необходимо снизить годовую процентную ставку для предприятий МСБ и индивидуальных предпринимателей в пределах 16%.

3. Комиссионный сбор необходимо снизить до 1,0 %.

4. Использовать схему кредитования снижения кредиторских рисков за счет гарантий и поручительства.

Предоставленные расчеты показали, что удержание доли рынка кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в Краснодарском Филиале № 2351 ВТБ24 (ПАО) за счет снижения процентной ставки кредитования до 16% годовых может привести к снижению процента просроченных кредитов до уровня 2013 года (2,38%), что может привести к получению дополнительной валовой прибыли филиалом в 30 367,3 тыс. руб.

Список использованной литературы

1. Положение ЦБ РФ от 26.03.04 г. № 254-П (в редакции от 03.06.10 г.) «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Сборник законов РФ. – М.: ОМЕГА-Л, 2012. – 761с.
2. Федеральный закон от 16.07.98 г. №102 (в редакции от 17.06.10 г.) «Об ипотеке (залоге недвижимости)». Сборник законов РФ. – М.: ОМЕГА-Л, 2012. – 761с.
3. Федеральный закон от 11.11.03 г. №152 (в редакции от 09.03.10 г.) «Об ипотечных ценных бумагах». Сборник законов РФ. – М.: ОМЕГА-Л, 2012. – 761с.
4. Федеральный Закон от 30.12.04 г. №214 (в редакции от 17.06.10 г.) «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации». Сборник законов РФ. – М.: ОМЕГА-Л, 2012. – 761с.
5. Афолина А. В. Ипотека. Как правильно оформить? Как просчитать все риски / А. В. Афолина. – М. : Эксмо, 2011. – 160 с.
6. Гарипов Е. В. Оценка стоимости жилья в управлении риском в операциях ипотечного кредитования / Е. В. Гарипов // Финансы и кредит. – 2012. – № 20. – С. 188-201.
7. Головина О. Л. Ипотека в России / О. Л. Головина. – М. : Юрист, 2013. – 525с.
8. Гришкин С. Г. Некоторые вопросы оценки кредитного портфеля банка / С. Г. Гришкин, Р. А. Мусаева, К. Г. Харисов // Деньги и кредит. - 2012. - № 1. - С. 36-40.
9. Грудцына Л. Ю. Ипотека. Кредит. Комментарий жилищного законодательства: юрид. справ. / Л. Ю. Грудцына, М. Н. Козлова. – М. : Эксмо, 2012. – 368 с.

10. Дубовик И. В. Ипотечное жилищное кредитование / И. В. Дубовик. – Иркутск: Иркутский Государственный Университет Экономики и Права, 2014. – 227с.
11. Ильясов С. М. Устойчивость банковской системы. Механизм управления. Региональные особенности / С. М. Ильясов. – М. : Юнити-Дана, 2011. – 343 с.
12. Ипотека: 100 вопросов и ответов: справочник / Ю. Ф. Симионов [и др.]. – М. : Ростов-на-Дону: Феникс, 2012. – 256 с.
13. Кириенко А. А. Ипотека в вопросах и ответах / А. А. Кириенко. – М. : Юстицинформ, 2013. – 199 с.
14. Колобов С. С. Жилищное ипотечное кредитование / С. С. Колобов. – М. : Дашков и К, 2014. – 120 с.
15. Кострикин П. Н. Ипотечное кредитование в России / П. Н. Кострикин. – М. : Макс Пресс, 2013. – 212 с.
16. Назаров В. Ипотека: руководство к действию / В. Назаров. – СПб. : Питер, 2011. – 345 с.
17. Норесков В. Ипотека для приобретения жилья / В. Норесков. – СПб. : Питер, 2011. – 326 с.
18. Павлова И. В. Ипотечное жилищное кредитование / И. В. Павлова. – М. : Издательская группа «БЦД-пресс», 2012. – 279 с.
19. Полищук А. И. Кредитная система: опыт, новые явления, прогнозы и перспективы / А. И. Полищук. – М. : Финансы и статистика, 2012. – 216 с.
20. Разумова И. А. Ипотечное кредитование: учеб. пособие / И. А. Разумова. – СПб. : Питер, 2012. – 361 с.
21. Разумова И. А. Ипотечное кредитование: учеб. пособие / И. А. Разумова. – СПб. : Питер, 2013. – 304 с.
22. Русецкий А. Е. Ипотека. Как обезопасить себя при совершении сделок с недвижимостью / А. Е. Русецкий. – М. : Эксмо, 2014. – 160 с.
23. Русецкий А. Е. Государственная регистрация ипотеки / А. Е. Русецкий. – М. : Юстицинформ, 2011. – 208 с.

24. Савруков А. Н. Ипотечное кредитование / А. Н. Савруков. – СПб. : Высшая Школа Экономики, 2012. – 92 с.
25. Секьюритизация ипотеки: мировой опыт, структурирование и анализ / Э. Дэвидсон [и др]. – М. : Вершина, 2014. – 304 с.
26. Симионова Ю. Ф. Ипотека для всех / Ю. Ф. Симионова. – Ростов-на-Дону: Феникс, 2012. – 160 с.
27. Троев В. А. Недвижимость по ипотеке / В. А. Троев. – М. : АСТ, 2011. – 96 с.
28. Хейр Л. Ценные бумаги, обеспеченные ипотекой и активами / Л. Хейр. – М. : Альпина Бизнес Букс, 2012. – 420 с.
29. Циклина Г. А. Ипотека: жилье в кредит / Г. А. Циклина. – М. : Финансы и статистика, 2011. – 213 с.
30. Цылина А. Г. Ипотечное кредитование и риски / А. Г. Цылина // Жилищное строительство. – 2011. – № 5. – С. 56-59.
31. Чепенко Е. Ипотека для граждан. Комментарий к законодательству, схемы и пояснения / Е. Чепенко. – М. : ФСГРН, 2013. – 213 с.
32. Южелевский В. К. Какая Ипотека нужна России? / В. К. Южелевский. – М. : Эксмо, 2014. – 202 с.