Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Институт управления бизнес-процессами и экономики
Кафедра «Экономика и управление бизнес процессами»

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
_____ Г.Ф. Каячев
« _____» _____ 2016 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

38.03.02 «Менеджмент»

Разработка проекта по совершенствованию методов оценки кредитоспособности заемщиков в коммерческом банке (на примере Красноярского отделения Сибирского банка ПАО «Сбербанк России»)

Руководитель _____ доцент канд.техн.наук В.П. Масловский

Выпускник _____ В.А.Мироненко

Нормоконтролер _____ Л.В.Хисамутдинова

Красноярск 2016

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение

высшего образования

«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Институт управления бизнес-процессами и экономики

Кафедра «Экономика и управление бизнес процессами»

УТВЕРЖДАЮ

Заведующий кафедрой

_____ Г.Ф. Каячев

« _____» _____ 2016 г.

ЗАДАНИЕ

НА ВЫПУСКНУЮ КВАЛИФИКАЦИОННУЮ РАБОТУ

в форме бакалаврской работы

Студенту Мироненко Виктории Андреевне

Группа ЗУБ11-05Ж Направление 38.03.02. «Менеджмент»

Тема выпускной квалификационной работы "Разработка проекта по совершенствованию методов оценки кредитоспособности заемщиков в коммерческом банке (на примере Красноярского отделения Сибирского банка ПАО «Сбербанк России»)"

Утверждена приказом по университету № 3034/с от 09.03.2016 г.

Руководитель ВКР В.П. Масловский доцент, канд. техн. наук, кафедра ЭУБП ИУБП СФУ

Исходные данные для ВКР учебная литература, справочные электронные системы, внутренние нормативные акты организации, бухгалтерская отчетность организации, финансовая отчетность организации.

Перечень разделов ВКР:

1 Теоретические основы оценки кредитоспособности заемщика, сущность, назначение, характеристика методов .

2 Финансово-управленческая диагностика и оценка кредитоспособности отделения ПАО «Сбербанк России»

3 Разработка рекомендаций по повышению эффективности кредитной политики банка при кредитовании заемщиков Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России»

Перечень графического материала:

-«Разработка проекта по совершенствованию методов оценки кредитоспособности заемщиков в коммерческом банке»
-Объект, предмет, цель, задачи
-Организационная структура Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России»
-Основные результаты деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2012-2014 гг.
-Динамика привлеченных средств клиентов ПАО «Сбербанк России» за 2012-2014 гг.
-Анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России»
-Рекомендации по повышению эффективности кредитной политики банка при кредитовании заемщиков ПАО «Сбербанк России»
-Схема анализа эффективности изменения ПОКЗ на основе мониторинга данных
-Перечень участников проекта на стадиях жизненного цикла
-План разработки мероприятий по совершенствованию методики анализа процедур оценки кредитоспособности заемщика Красноярского отделения №8646 ПАО «Сбербанк России»
-План мероприятий по внедрению новой ПОКЗ в Красноярское отделение №8646 ПАО «Сбербанк России»

-Схема анализа эффективности изменения ПОКЗ на основе прогнозирования показателей деятельности Красноярского отделения №8646 ПАО «Сбербанк России»

-Расчет экономического эффекта и увеличения стоимости Красноярского отделения №8646 ПАО «Сбербанк России»

-Благодарю за внимание

Руководитель ВКР _____ В.П. Масловский

Задание принял к исполнению _____ В.А.Мироненко

« ___ » _____ 2016г

РЕФЕРАТ

Бакалаврская работа на тему: «Разработка проекта по совершенствованию методов оценки кредитоспособности заемщиков в коммерческом банке(на примере Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России»)».

Общий объем работы составляет 93 страниц, включает 19 таблиц, 7 рисунков, список использованных источников - 51, 2 приложения.

КРЕДИТОСПОСОБНОСТЬ ЗАЕМЩИКОВ, РЕКОМЕНДАЦИИ И ПРЕДЛОЖЕНИЯ, СОВЕРЩЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДОВ, КРЕДИТОВАНИЕ, КРЕДИТ, ОЦЕНКА КРЕДИТОСПОСОБНОСТИ, СКОРИНГ.

Объектом исследования является – Красноярское отделение ПАО «Сбербанк России».

Предмет исследования - кредитоспособность заемщиков в коммерческом банке.

Цель выпускной квалификационной работы - разработать проект по совершенствованию методов оценки кредитоспособности заемщиков в коммерческом банке на примере Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России».

Задачи исследования:

- рассмотреть теоретические основы оценки кредитоспособности заемщика: сущность, назначение, характеристика методов;
- провести анализ финансово-управленческой диагностики и оценки кредитоспособности Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России»;
- разработать рекомендации по совершенствованию оценки кредитоспособности отделения на основе предложенных методов.

СОДЕРЖАНИЕ

Введение 4

1 Теоретические основы оценки кредитоспособности заемщиков: сущность, назначение, характеристика методов 8

1.1 Сущность и назначение оценки кредитоспособности заемщика 8

1.2 Сравнительная оценка методов кредитоспособности заемщиков 13

1.3 Оценка кредитоспособности физических лиц на основе современных банковских методов и технологий 19

2 Финансово-управленческая диагностика и оценка кредитоспособности отделения ПАО «Сбербанк России» 27

2.1 Организационно-правовая характеристика Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» 27

2.2 Анализ финансового состояния Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» 32

2.3 Анализ кредитного портфеля Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» 41

3 Разработка рекомендаций по повышению эффективности кредитной политики банка при кредитовании заемщиков Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» 49

3.1 Разработка проекта совершенствования методики анализа процедур оценки кредитоспособности заемщика 49

3.2 Обоснование проекта 62

3.3 Оценка рисков проекта 78

Заключение 82

Список сокращений 85

Список использованных источников 86

Приложение А «Классификация заемщиков ПАО Сбербанк России» 90

ВВЕДЕНИЕ

Успешное развитие банковского сектора экономики связано не только с расширением объемов операционной деятельности коммерческих банков, но и с внедрением новых методов оценки и механизмов управления рисками, к наиболее значимым из которых относится кредитный риск. В процессе управления кредитным риском банки используют разные совокупности критериев и показателей, анализ которых позволяет сделать вывод об уровне платежеспособности заемщика.

Развитие различных форм кредитных отношений предполагает и различные наборы показателей для оценки платежеспособности. Совершенствование системы кредитования населения осуществляется постоянно. Это необходимо для формирования у банка общественного имиджа как универсального кредитного учреждения в условиях межбанковской конкуренции.

Также совершенствование системы кредитования физических и юридических лиц служит дополнительным источником дохода для банка от проведения кредитных операций. Несмотря на интенсивное развитие, данная сфера российского банковского бизнеса обладает огромными резервами роста [10, с. 10].

В настоящее время процентная ставка по кредитам имеет тенденцию увеличения, однако банки нацелены на расширение доступности финансовых ресурсов для заемщиков – физических лиц, и юридических лиц, что, в свою очередь, ведет к росту объемов просроченной и проблемной задолженности в кредитных портфелях банка.

Решение задач снижения просроченной задолженности, увеличения объемов кредитования для коммерческих банков, повышения доступности кредитных ресурсов для населения страны возможно путем внедрения в коммерческие банки механизмов управления кредитным риском, базирующихся на динамических методах оценки платежеспособности

заемщика, позволяющих комплексно, с позиции различных факторов риска, оценить как текущее, так и перспективное состояние платежеспособности клиента банка.

Таким образом, способы оценки платежеспособности заемщика, которые применяются в настоящее время, опираются, главным образом, на анализ деятельности физического и юридического лица в предшествующем периоде и ориентированы в основном на оценку текущей доходности. Очевидно, что такой инструментарий не может исчерпывающе характеризовать платежеспособность потенциального заемщика в будущем.

Исходя, из вышесказанного актуальность темы исследования определяется необходимостью разработки формализованного подхода в задачах управления кредитным риском, учитывающего прогнозные изменения финансового состояния заемщика при оценке платежеспособности физических лиц, а также при управлении кредитным риском и принятии решений при формировании структуры портфеля потребительских кредитов.

Объектом исследования является – Красноярское отделение ПАО «Сбербанк России».

Предмет исследования - кредитоспособность заемщиков в коммерческом банке.

Цель выпускной квалификационной работы - разработать проект по совершенствованию методов оценки кредитоспособности заемщиков в коммерческом банке на примере Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России».

Задачи исследования:

- рассмотреть теоретические основы оценки кредитоспособности заемщика: сущность, назначение, характеристика методов;
- провести анализ финансово-управленческой диагностики и оценки кредитоспособности Красноярского отделения № 8646 ПАО «Сбербанк России»;

- разработать рекомендации по совершенствованию оценки кредитоспособности банковского отделения на основе предложенных методов.

Проблематике оценки кредитоспособности заемщиков в коммерческом банке посвящены труды таких ученых как: Аникиной И.Д., Афанасьевой А.А., Барановского А., Бланка И.А., Забродского В.А., Кизима Н.А., Коваленко Л.А., Ремнева Л.Н., Поливана Т.М. и др., которые и были использованы в качестве теоретической базы написания данной выпускной работы.

Оценка платежеспособности физических и юридических лиц является наиболее сложной и важной задачей в системе управления кредитным риском коммерческого банка. В настоящее время в связи с этим присутствует несомненный дефицит научных исследований и разработок аналитиков и практиков в банковской сфере по данной проблеме, как в прикладном, так и в методологическом аспекте.

В выпускной квалификационной работе применены общенаучные системный и диалектический подходы к исследованию социально-экономических процессов. Использованы методы логического анализа и синтеза, сравнения, диагностические, статистические и др.

Эмпирической базой обеспечения достоверности выводов и предложений послужили информационные материалы, оперативные данные и финансово-бухгалтерская отчетность Красноярского отделения №8646 ПАО «Сбербанк России».

Практическая значимость результатов дипломного проектирования заключается в том, что успешная реализация проекта по совершенствованию методов оценки кредитоспособности заемщиков в коммерческом банке является важным в развитии и совершенствовании деятельности Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России», которая в дальнейшем принесет прибыль и позволит улучшить финансовое состояние отделения банка.

1 Теоретические основы оценки кредитоспособности заемщиков: сущность, назначение, характеристика методов

1.1 Сущность и назначение оценки кредитоспособности заемщика

В организации процесса кредитования одним из важнейших этапов является оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика. Неправильная оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика может привести к не возврату кредита клиентом банка, что, в свою очередь, может нарушить ликвидность банка и даже привести к банкротству кредитной организации. Таким образом, от правильной оценки может зависеть жизнеспособность банка. Именно поэтому кредитные организации придают огромное значение исследованию и разработке современной актуальной методологической базы оценки платежеспособности, аттестации сотрудников кредитных отделов банка, а также модернизации системы контроля и оценки кредитного риска [13, с.65].

Основой экономической деятельности коммерческих банков являются положения Конституции России. Гражданский Кодекс РФ установил, что банковской предпринимательской деятельностью можно заниматься только после ее регистрации [1]. Развитие банковской системы является одной из целей деятельности Банка России. Банковская система Российской Федерации включает в себя Банк России, кредитные организации, а также филиалы и представительства иностранных банков.

В случае низкой эффективности процедур оценки кредитоспособности заемщика (ПОКЗ) возможно банкротство банков или их реструктуризация [15, с. 66]. Для снижения рисков клиентов банков их вклады застрахованы. Бухгалтерский учет клиентов банков - юридических лиц, в том числе в интересах оценки их кредитоспособности, и самих банков регулируется законом.

Стратегия развития банковского сектора России на период до 2015 года

отражает основные направления развития банковского сектора нашей страны.

Нормативное регулирование банковской деятельности в России включает и нормативные акты банка России. Стандарты деятельности банков формируются общественными организациями субъектов банковского сектора экономики, в частности Ассоциации Российских банков (АРБ). Такие стандарты имеют рекомендательный характер. Банковскою систему страны можно представить как целое, состоящее из различных частей. Банковская система представляет собой включённую в экономическую систему страны единую и целостную взаимодействующую совокупность кредитных организаций [20, с. 77].

Иерархически банковская система России имеет два уровня [21, с. 87]. Банк России осуществляет банковский надзор. Коммерческий банк может осуществлять операции с момента получения лицензии.

Банком называют коммерческое предприятие, которое производит особый продукт - деньги и платежные средства, предоставляемые на определенный срок. Кредит является основным продуктом банка в сфере услуг. Законом определен перечень операций и сделок коммерческих банков.

С точки зрения методологии банковская система включает не только банки, небанковские кредитные организации, но н знание о сущности входящих в нее элементов.

В начале 21 века под влиянием процессов глобализации в банковской сфере происходят существенные изменения. Под влиянием ускоряющейся интеграции и международных финансовых рынков, быстрого развития коммуникационных и информационных технологий банки постоянно ищет пути повышения эффективности своей деятельности.

Банки при заключении кредитных договоров часто оговаривают, что все кредитные операции с использованием средств кредита должны осуществляться через счета, открытые в кредитующем банке.

На традиционном направлении деятельности банка продуктами его деятельности являются: кредиты; депозиты: инвестиции. Каждому продукту

соответствует услуга - совокупность действий по созданию банковского продукта. Услуга предполагает выполнение операций. Банковская операция - это конкретный вид действий персонала банка по созданию банковского продукта. Принципами деятельности коммерческого банка являются: ориентация на запросы клиентов; взаимная заинтересованность в сотрудничестве банка и клиента: рациональный характер деятельности, который обеспечивается оценкой кредитоспособности заемщика, обеспечением кредитов и др.; платность банковских продуктов, которая формирует прибыть банка как коммерческой организации.

Кредитный риск - это закрытый риск, который может быть снижен действиями сотрудников банка. Для целей выявления и предотвращения или снижение риска невозвращения кредитов используется риск- маркетинг. предполагающий выбор инструментов и методов управления рисками при определенных целях управления с учетом существующих ограничений на использование технологических, конструктивных, финансовых, организационных (охрана труда и техника безопасности) инструментов.

Потребительское кредитование позволяет ускорять удовлетворение социальных и бытовых потребностей. В настоящее время в России и во всем мире розничный бизнес (банковский ритейл) является одним из наиболее прибыльных направлений деятельности банков.

Величина прибыли, которая получена банком, отражает в себе результаты всех проводимых этим банком операций [16, с. 54]. Объем прибыли банка должен быть достаточным для: приращения собственного капитала; создания установленных нормативами резервов: совершенствования и расширения перечня банковских операций: финансового обеспечения капитальных вложений: инвестиций в повышение качества услуг: выплаты дивидендов акционерам [16, с. 54].

Для достижения своих целей и выполнения своих функций Банк России проводит анализ функционирования экономики страны, всей банковской системы и отдельных коммерческих банков. В дополнение к этому

коммерческие банки проводят анализ своей деятельности в целом н по направлениям, осуществляют анализ и оценку кредитоспособности заемщиков и осуществляют другие виды анализа.

Под процедурой опенки кредитоспособности заемщика (ПОКЗ) понимается основанная на определенной методике взаимосвязанная последовательность действий участников бизнес-процесса кредитования, включающая формы и методы их взаимодействия, закрепленная в регламенте банка и позволяющая работникам банка принять решение о кредитоспособности заемщика н выдаче кредита.

Анализом ПОКЗ названо установление логических, причинно-следственных связей между методикой, другими составляющими ПОКЗ н финансовыми результатами применения этих ПОКЗ в банке.

При анализе ПОКЗ нужно учитывать, что кредит может оказывать не только положительное влияние на экономику и отдельные коммерческие банки. В. Лэнггон считал причиной кризиса экономики неумеренное использование кредита. По мнению А. Маршалла кризис - это явление, которое связано с безрассудным расширением кредита [27, с. 18].

В 2008 году просроченные долги по ипотечным кредитам в США стали одной из причин глобального финансового кризиса [28, с. 3]. Это подтверждает, что правильность оценки кредитоспособности заемщика влияет не только на конкретный банк, но имеет еще и макроэкономическое значение. Поэтому задача анализа ПОКЗ охватывает и микро-, и макроуровни экономики.

В ответ на кризис 2008 года начали развиваться теоретические основы, практика современного клнентоориентированного подхода в банках. Зарубежная практика показала, что банки, которые используют клнентоориентированный подход, имеют лучшие экономические показатели. При оценке кредитоспособности заемщика клненгоорнентнрованный подход состоит в учете специфики деятельности клиента.

В 2015 году банковский сектор является одним из важнейших элементов экономики страны, обеспечивающим движение финансовых ресурсов и.

соответственно, ее дальнейшее развитие. Кредитование как основной вид деятельности коммерческого банка предполагает наличие кредитного риска вследствие финансовых потерь от не возврата выданных кредитов.

В российской банковской системе наблюдается рост просроченной задолженности, о чем свидетельствуют статистические данные. По данным ЦБ РФ доля просроченной задолженности в общей сумме кредитов, депозитов и прочих размещенных средств банковского сектора возросла с 3,7% на 01.01.2014 года до 3,9% на 01.01.2015 года (данные не учитывают реструктурированную задолженность). Следует отметить, что наблюдаемые в течение последних лет значения существенно выше доли просроченной задолженности, наблюдавшейся до глобального финансового кризиса (1,3%-1,6%) [51].

В настоящее время банки стремятся обеспечить свою устойчивость путем повышения целевых значений коэффициентов достаточности капитала, усложняют системы управления рисками, усиливают продуктовую и географическую диверсификацию своих продуктов и услуг.

Кризис в глобальной экономике привел к необходимости банковских инноваций [42, с. 76]. Однако в России банковские инновации развиваются недостаточно. Одна из причин неразвитости банковских инноваций в российском банковском секторе - неразвитость методического обеспечения управления инновациями. Отсутствуют методы анализа и оценки эффективности банковских инноваций. Одним из наиболее интенсивных направлений инноваций в 20 веке в банковском секторе является совершенствование ПОКЗ.

Кредитоспособность клиента коммерческого банка - способность заемщика полностью и в срок рассчитаться по своим долговым обязательствам (основному долгу и процентам) [44, с. 4].

Кредитный риск для банка можно снизить путем формирования банка можно снизить путем формирования кредитного портфеля, при этом увеличение количества ссуд, объединенных в один портфель, способствует

уменьшению совокупного риска [35, с. 22].

Просроченная задолженность - это такая задолженность, которая не погашена в срок по основному долгу и/или плановым процентам за пользование ссудой, а также иным платежам по кредитному договору (договору об открытии не возобновляемой кредитной линии).

Таким образом, была раскрыта сущность и назначение оценки кредитоспособности заемщика.

1.2 Сравнительная оценка методов кредитоспособности заемщиков

ПОКЗ является органической частью кредитной деятельности коммерческого банка, порядка функционирования коммерческого банка. Эффективность ПОКЗ может влиять и на имущественное положение банка, ликвидность и достаточность активов банка [34, с. 12].

Содержание проблемы оценки кредитоспособности заемщика фактически включает ответ на два вопроса:

- как оценить перспективную финансовую состоятельность заемщика, то есть убедиться в том, что заемщик будет располагать возможностью выполнить свои денежные обязательства;
- как оценить, насколько заемщик готов выполнить взятые на себя обязательства (насколько заемщику можно доверять).

Сложность оценки кредитоспособности заемщика вызывает применение разных подходов к решению этой задачи. Часто различные способы оценки кредитоспособности заемщика не исключают, а дополняют друг друга, используются в комплексе [50].

При развитии методики анализа ПОКЗ нужно исходить из того, что научный анализ всегда ставит в центр исследования концептуальные единицы. Это такие единицы (например, понятия), без которых не может состояться научное осмысление явления [46]. Поэтому развитие понятийного аппарата анализа ПОКЗ является необходимым шагом развития методик такого анализа.

В академическом толковом словаре русских слов определено, что «анализ» - это всесторонний разбор, рассмотрение чего-либо. Анализировать - значит провести анализ чего-нибудь [37, с. 74]. Анализ - это профессиональная деятельность по получению новой информации (нового знания) - анализ ПОКЗ может рассматриваться как инновационная деятельность банка. В практической деятельности анализ и синтез используются в их взаимодействии. Синтез - это метод исследования явления в его единстве и взаимной связи частей. Синтез состоит в обобщении, сведении в единое целое данных, полученных в результате анализа [37, с. 75]. В работе банка анализ и синтез применяют при формировании комплексных процедур анализа кредитоспособности заемщика банка.

Финансовый анализ традиционно является одним из важнейших инструментов финансового управления организацией. Одновременно, это н способ оценки кредитоспособности заемщиков - клиентов банка.

Под заемщиком - хозяйствующим субъектом в работе понимается коммерческая организация. Основной целью деятельности коммерческой организации является извлечение прибыли.

Экономический анализ как наука представляет собой систему специальных знаний. Это знания законов экономического развития общества, используемых при исследовании экономических процессов в их взаимной связи и взаимозависимости. Это знания результатов хозяйственной деятельности предприятий, складывающихся под воздействием объективных и субъективных факторов.

Анализ и оценка кредитоспособности заемщика в банках должны быть основаны на таких принципах как комплексность, системность, объективность, оперативность, консерватизм (осторожность), рациональность [39, с. 11].

Комплексность оценки кредитоспособности заемщика отражается во всестороннем анализе всех факторов его финансово-хозяйственной деятельности, анализе структуры денежных потоков и др. [39, с. 12].

В качестве показателей, которые применяются в процессе упрощенной

оценке кредитоспособности заемщика, может рассматриваться: сегмент и доля рынка: конкурентная среда; производительность труда: коэффициент износа активной части основных фондов и другие [39, с. 12].

В качестве способов оценки кредитоспособности заемщика банка рассматриваются [11, с. 69]: оценка менеджмента: опенка финансовой устойчивости клиента: анализ денежного потока; сбор информации о клиенте: наблюдение за работой клиента путем выхода на место.

Критериями и факторами оценки кредитоспособности заемщика выступают: характер деятельности клиента: способность к заимствованию: финансовые возможности (способность зарабатывать); объем капитала заемщика (его собственных средств); условия использования заемщиком кредита: принимаемое банком обеспечение кредита и др. факторы [22, с. 71]. Способность заимствовать средства отражает существование у клиента банка права: подать кредитную заявку в банк, вести переговоры, подписать кредитный договор.

Дополнительным требованием для заемщика - физического липа является дееспособность. Для юридического лица способность зарабатывать средства для погашения долга в ходе текущей деятельности определяется рядом показателей. Эти такие показатели как ликвидность баланса, прибыльность деятельности, денежные потоки. Капитал заемщика при ПОКЗ анализируют с двух точек зрения: достаточности капитала и доли собственного капитала в кредитуемой операции. Капитал заемщика может быть оценен известными методами.

Условия (макроэкономическая и политическая ситуация), в которых совершается кредитная операция, определяют степень внешнего риска банка и заемщика банка [22, с. 72].

Методы анализа рисков активно развиваются. Экономический анализ позволяет банкам определить финансовое состояние их заемщиков на всех стадиях кредитного договора. Анализ используют с целью повышения эффективности деятельности, выработки оптимальных управленческих

решений.

Процесс управления исполнением кредитного договора в организации-заемщика порождает потребность учета итогов хозяйственной деятельности [24, с. 37]. Бухгалтерский учет представляет собой систему наблюдения, сбора, регистрации, измерения, текущей группировки и итогового обобщения информации о деятельности хозяйствующего субъекта для реализации основных управленческих функций планирования, контроля, анализа и регулирования хозяйственно-финансовой деятельности.

Существуют узкий и широкий подходы к опенке финансового состояния организации. Узкий подход подразумевает опенку финансового состояния организации в узком смысле - это оценка ее текущей платежеспособности. Широкий подход к оценке финансового состояния - это оценка текущей платежеспособности, финансовой устойчивости, денежных потоков, состояния капитала организации.

Практика финансового анализа выработала основные методы чтения финансовых отчетов организаций, каждый из которых будет использован для целей настоящего исследования. Среди них можно выделить следующие:

- горизонтальный анализ - позволяет определить абсолютные и относительные изменения различных статей отчетности по сравнению с предшествующим годом, полугодием или кварталом;

- вертикальный анализ - это анализ структуры баланса, который проводится с целью выявления удельного веса отдельных статей отчетности в общем, итоговом показателе, принимаемом за 100%;

- трендовый анализ - сравнение каждой позиции отчетности с рядом предшествующих периодов и определения тренда, т.е. основной тенденции динамики показателей. С помощью тренда формируются возможные значения показателей в будущем, а следовательно, ведется перспективный, прогнозный анализ;

- факторный анализ, основанный на выделении влияния отдельных факторов на общий результативный параметр;

- метод финансовых коэффициентов, основанный на оценке значений множества финансовых коэффициентов по данным отчетности.

Представляется целесообразным включение в систему анализа и оценки финансового состояния заемщиков таких инструментов, как финансовое прогнозирование и финансовое планирование [48]. Совместное использование анализа и прогнозирования называют прогнозным анализом.

Эффективность сравнительного анализа диктует необходимость совершенствования базы исследования финансового состояния российских организаций и зарубежных компаний при переходе к требованиям международных стандартов финансовой отчетности [47].

Финансовое состояние отражает способность организации финансировать свою текущую деятельность на расширенной основе. Финансовое состояние заемщика показывает возможность постоянно поддерживать свою платежеспособность и инвестиционную привлекательность [33, с. 12].

В современной банковской практике можно выделить два основных метода опенки кредитоспособности заемщика: рейтинговый и коэффициентный методы оценки [29, с. 40].

В рамках ПОКЗ финансовые коэффициенты для оценки кредитоспособности заемщика рассчитывают на основе прогнозных величин на планируемый период, средних остатков по балансам на отчетные даты.

Чаще всего при ПОКЗ выделяют пять групп коэффициентов: ликвидности, эффективности или оборачиваемости, финансового левериджа.

Анализ денежного потока заемщика банка заключается в сопоставлении оттока и притока денежных средств (денежных потоков) за период, который соответствует сроку использования заемщиком кредита [31, с. 29].

Каждый банк самостоятельно определяет набор коэффициентов, по расчетам которых определяется рейтинг организаций-заемщиков. Рейтинговая методика оценки кредитоспособности, содержит три составляющих: последовательность аналитических процедур: примерный перечень показателей, используемых для комплексной рейтинговой оценки финансового

состояния организаций: набор требований, предъявляемых к этим показателям.

При рейтинговой оценке кредитоспособности используются общеизвестные показатели деятельности организации [14, с. 86]. Наиболее часто расчет проводятся на основе данных публичной отчетности.

Рейтинговая оценка финансового состояния организаций и комплексный анализ финансового состояния заемщика проводятся в три этапа:

- сбор и аналитическая обработка исходной информации об организации за исследуемый период;

- обоснование системы показателей для комплексной рейтинговой оценки, их группировка и расчет итогового показателя рейтинговой оценки;

- ранжирование компаний по рейтингу.

Итоговая рейтинговая оценка должна учитывать все важнейшие показатели финансового состояния организаций: ликвидность, финансовую устойчивость, оборачиваемость активов, рентабельность капитала и продаж.

Коэффициентные методы оценки финансового состояния и кредитоспособности заемщиков достаточно широко используются банками при анализе их кредитоспособности.

Дополнительно банки анализируют денежный поток заемщика за определенный период времени [36, с. 33]. При коэффициентном методе используют различные коэффициенты, которые можно разделить на несколько групп. Коэффициент эффективности (оборачиваемости) дополняют коэффициенты ликвидности. Они позволяют сделать заключение о кредитоспособности заемщика более обоснованным.

Коэффициент финансового левериджа характеризует степень обеспеченности заемщика собственным капиталом. В общем случае, чем выше доля привлеченных средств (краткосрочных н долгосрочных), тем ниже класс кредитоспособности клиента. Коэффициенты прибыльности характеризуют эффективность использования всего капитала, включая его привлеченную часть (коэффициент нормы прибыли; коэффициент рентабельности). Коэффициенты обслуживания долга (рыночные коэффициенты) показывают долю прибыли,

поглощаемую процентными и фиксированными платежами (коэффициент покрытия процента: коэффициент покрытия фиксированных платежей).

Значимость каждого конкретного коэффициента определяется спецификой заемщика и целей анализа. Сложными задачами для любого банковского аналитика является выбор информативных показателей.

Большую роль в интерпретации отчетных данных в процессе анализа играет профессиональное суждение спецналиста-аналигика [46].

Профессиональное суждение - это добросовестно высказанное мнение о хозяйственной ситуации. Профессиональное суждение полезно для принятия действенных управленческих решений. Это суждение основано на представлениях, убеждениях, уровне квалификации специалиста-аналитика.

В банковской деятельности профессиональное суждение - это аргументированный вывод о том, что финансовое положение заемщика оценено всесторонне, объективно и достоверно, риски по выданному кредиту рассчитаны верно, риски правильно отнесены к соответствующей категории.

Профессиональное суждение - это важный инструмент при оценке принимаемых банком рисков. Такое профессиональное суждение важно при определении финансового состояния заемщиков банков [46].

1.3 Оценка кредитоспособности физических лиц на основе современных банковских методов и технологий

Развитие современной банковской системы России происходит в условиях постоянно возрастающей конкуренции на рынке кредитных услуг. Борьба за клиента требует от коммерческих банков расширения предоставляемых кредитных продуктов и различных условий кредитования. Распространение новых предложений расширяет рынок банковских услуг, однако это не влияет на степень надежности заемщиков, в соответствии с этим банки стремятся привлечь привлекательных и платежеспособных заемщиков с целью снижения кредитных рисков и максимизации прибыли.

Кредитование заемщиков - физических лиц позволяет коммерческим банкам, с одной стороны, наращивать свои доходы за короткий период времени. С другой стороны это всегда связано с риском несвоевременного платежа или возвратом кредита не в полном объеме, поэтому оценка кредитоспособности заемщика должна содержать не только текущую платежеспособность, но и прогноз его будущего финансового состояния.

Современный финансовый кризис затронул всю национальную финансово-экономическую систему. В банковском секторе он проявился в снижении ликвидности многих коммерческих банков, что привело к изменению отношения банков к процессу кредитования физических лиц.

Каждый коммерческий банк должен использовать адекватные и точные методы и инструменты оценки кредитоспособности потенциального заемщика начиная с этапа принятия решения о выдаче кредита. Это весьма очевидно потому, что от правильного определения кредитоспособности потенциального клиента зависят такие параметры, как возможные риски кредитного учреждения, а также качество кредитного портфеля, уровень обслуживания долга в будущем, наличие задолженности и в итоге - прибыль кредитных учреждений. Поэтому используемые методы оценки кредитоспособности не должны приводить к ошибкам и, вследствие этого, не должно возникать ситуаций, когда банками выдаются кредиты недобросовестным заемщикам, не способным вернуть заемные средства банку [41, с. 65].

Существуют различные методы оценки кредитоспособности физических лиц, которые меняются с течением времени. При этом каждый банк имеет свои уникальные критерии оценки кредитоспособности заемщика, которые не подлежат публичному разглашению.

Наиболее распространенным способом оценки кредитоспособности является методика определения платежеспособности физического лица.

Сущность данного метода заключается в расчете среднемесячного дохода физического лица (чаще всего за последние полгода) на основании документов, подтверждающих доход заемщика. Банк учитывает совокупный объем доходов

заемщика, размер удержаний, например, плата за взятые ранее кредиты, налог на доходы физического лица, уплачиваемые алименты, различные взносы, совокупность обязательств по предоставленным поручительствам, также учитывается и доход поручителей или созаемщиков (если таковые имеются). Подтверждением дохода может являться справка 2-НДФЛ, выданная предприятием, на котором работает заемщик, справка банка об остатках на карточных/вкладных счетах заемщика и др. Именно эти документы служат основой для проведения анализа платежеспособности физического лица.

Пенсионер подтверждает свои доходы справкой из пенсионного фонда (если пенсия получается на почте) или выпиской со счета (если пенсия получается на вкладной или карточный счет в банке). Пенсионное удостоверение подтверждает статус пенсионера. Работник банка в дополнение к вышеперечисленным параметрам должен учитывать рыночную ситуацию и прогнозируемые изменения, риски, которые могут возникнуть у банка и иные факторы.

Платежеспособность заемщика рассчитывается как произведение среднемесячного дохода физического лица (вычитаются все обязательства) и срока кредитования, учитываемого в месяцах и коэффициента. Коэффициент изменяется в зависимости от дохода клиента и устанавливается каждым банком индивидуально.

Если в течение предполагаемого срока кредита платежеспособность заемщика изменяется во времени, например, заёмщик достигает пенсионного возраста, общая платежеспособность рассчитывается как сумма платежеспособностей за различные периоды.

Другим методом оценки кредитоспособности заемщика выступает скоринг (балльная оценка заемщика). Скоринговая система используется большинством российских банков в силу своего удобства и объективности по отношению к потенциальному заемщику, этот вид оценки используется при выдаче потребительского кредита.

Скоринг - математико-статистическая модель, благодаря которой на

основании кредитной истории и анкеты-заявки заемщика и других данных, банк определяет вероятность возврата кредита заемщиком, то есть его надежность. Основой скоринговой модели является то, что лица с похожими показателями имеют одинаковую степень кредитного риска. Данная модель использует только те характеристики, которые связаны с оценкой надежности клиента [40, с. 57]

Техника скоринга - это оценка характеристик заемщика в балльной системе, которые позволяют определить степень кредитного риска при принятии решения о выдаче кредита.

Система скоринга построена на формировании типа надежности заемщика. Каждому типу заемщика присваивается определенное количество баллов и определенный статус. Система производит обработку всех данных заемщика, при этом учитывается большое количество параметров, которые влияют на оценку заемщика. Всем параметрам присваиваются свои балльные значения и коэффициенты - веса, характеризующие значимость соответствующих параметров клиента, в результате все баллы суммируются, и подсчитывается скоринговый балл. Стоит учитывать, что кредитные учреждения индивидуально разрабатывают скоринговые системы, и они могут существенно различаться по объему критериев и их оценки у разных банков.

Кредитный андеррайтинг также является методом оценки кредитоспособности физических лиц. Андеррайтинг может быть автоматическим по ряду кредитных заявок (например, потребительский кредит для участников з/п проекта или заемщиков с положительной кредитной историей и стабильным доходам, при высоком скоринговом балле и хорошей благонадежности). По сложным кредитам или спорным бальным оценкам заявка рассматривается андеррайтером вручную, допускается рассмотрение заявки несколькими уровнями андеррайтера.

Ручной метод андеррайтинга используется, если кредит является ипотечным или сумма кредита велика. Заемщик должен доказать свою финансовую независимость на протяжении всего срока кредитования перед

банком. Андеррайтинг оценивает риск появления возможности невозврата кредита заемщиком с помощью факторов, которые относятся к платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика. После тщательного анализа всей информации собранной банком о клиенте, принимается решение о возможности получения кредита и его размере.

Каждый банк разрабатывает свою методику андеррайтинга, используя различные критерии и их веса. Процедуру андеррайтинга проводит кредитный специалист, на основании документов, представленных заемщиком, он подготавливает личное дело заемщика на рассмотрение его на кредитном комитете банка [50].

Надежность заемщика при андеррайтинге определяется на основании таких факторов как уровень дохода лица, профессия, наличие имущества, уровень образования, успешность организации работодателя или самого физического лица в текущих экономических условиях. Все факторы являются неравнозначными, однако доход является приоритетным показателем для большинства банков. Результатом андеррайтинга станет принятое решение о выдаче или частичной выдаче кредита или отказе [24, с. 38].

В своей деятельности банки применяют в основном собственные разработки в области оценки кредитоспособности. Крупные банки внедряют автоматизированные системы оценки, например, «Кредитная фабрика» в «Сбербанке». Небольшие банки пользуются ручным анализом данных, получаемых из различных источников (запросы в Бюро кредитных историй (БКИ), базы данных УФМС по действительным паспортам и т.д.). Чем крупнее банк, тем больше у него возможностей для более точной оценки кредитоспособности заемщиков.

Методика оценки кредитоспособности совершенствуется банками с течением времени и позволяет им более качественно рассчитывать степень своих рисков при выдаче кредитов [49].

Общепринятые приемы и методы оценки кредитоспособности физических лиц на фоне внедрения современных кредитных продуктов теряют

свою эффективность, что побуждает коммерческие банки постоянно совершенствовать в своей практической деятельности подходы к оценке кредитных рисков. Так в последнее время значительное распространение получили следующие технологии и модели.

Fraud detection card (FDC) - скоринговая модель, адаптированная на обнаружение мошенников. Она служит для модернизации работы андеррайтеров. Модель выполняет роль маршрутизатора по проверке заемщиков. В зависимости от категории заемщика, запрошенной суммы и величины полученного скорингового балла, определяется глубина проверки заемщика андеррайтерами. Внедрение данной модели позволило в ПАО «Сбербанк России» сократить уровень просроченной задолженности на 10-12% по продукту потребительский кредит без обеспечения и на 15-17% по продукту потребительский кредит с обеспечением [49].

Благодаря этой модели сократилось среднее время рассмотрения кредитной заявки на 30% (по продукту потребительский кредит без обеспечения - с 31 до 22 часов и по продукту потребительский кредит с обеспечением - с 48 до 33 часов) [47].

Risk Based Limit (RBL) - это технология, позволяющая находить оптимальный лимит кредитования в разрезе персональных клиентских данных, статистически рассчитанного фактора риска и состояния кредитного портфеля в целом. Схема построения этой модели позволяет производить быструю корректировку при поступлении новых данных. Данная технология позволяет гибко управлять размерами лимитов кредитования в зависимости от текущих бизнес-задач на основании имеющихся статистических данных.

Также банками используется интегральная скоринговая модель, она направлена на выявление неблагонадежных клиентов из общего потока, используя прогнозные показатели дохода заемщика. С помощью нее возможна корректировка рейтинга заемщика с учетом региональной макроэкономической специфики.

Модель оценки потенциального дохода заемщика (интегральная

скоринговая модель) - это технология, позволяющая определить тенденции к росту или падению будущего дохода заемщика без учета инфляционной составляющей. Для каждого заемщика определяется своя кривая дохода в зависимости от данных параметров и начальных условий.

Модель досрочного погашения - банковская технология, которая дает возможность спрогнозировать склонность клиента к досрочному погашению кредита. Эта модель позволяет увеличивать максимальную сумму кредита для клиентов склонных гасить кредит досрочно.

Также модель может быть использована для корректировки процентной ставки. На вероятность досрочного погашения влияют следующие факторы: запрашиваемый срок кредита, процентная ставка по кредиту, планируемая кредитная нагрузка, пол заемщика. С помощью модели досрочного погашения регулируется кредитный лимит и процентные ставки с целью увеличения суммы кредита в зависимости от вероятности досрочного погашения.

Эффектом внедрения этой модели стало снижение вероятности досрочного погашения и рост доходности по кредиту за счет увеличения процентного дохода.

Модель клиентской лояльности - технология, позволяющая спрогнозировать необходимость применения специальных условий кредитования для клиента. Специальными условиями является одобрение требуемой клиентом суммы кредита. На необходимость применения специальных условий влияют такие показатели: доход семьи, заемщика, количество детей и качество кредитной истории. Оценка вероятности применений специальных условий корректирует кредитный лимит и процентные ставки с целью максимального соответствия требованиям клиента. Вследствие использования этой технологии снизилась вероятность отказа клиента по причине неудовлетворенности условиями кредитования.

Даже при использовании похожих методов оценки кредитоспособности банки вносят свои индивидуальные особенности в структуру методики. Безусловно, использование различных методов оценки кредитоспособности

позволяет добиться минимизации риска не возврата кредита заемщиком. Усовершенствование способов и технологий оценки кредитоспособности позволяет улучшать кредитные показатели банка [51].

Благодаря совершенствованию методик оценки кредитоспособности заемщиков в дальнейшем планируется снижение времени рассмотрения заявок и получении более точной оценки заемщика. В связи с высокой закредитованностью населения, наблюдается снижение количества одобряемых банками кредитных заявок. Это означает, что положительных заемщиков станет меньше и банкам придется изменять структуру оценки кредитоспособности в соответствии с негативными изменениями конъюнктуры рынка.

Банки стремятся снизить риск невозврата кредита заемщиком - кредитный риск, используя различные способы. Основной из них - это качественная и объективная оценка кредитоспособности заемщиков. На основании правильной оценки рисков банки рассчитывают лимиты кредитования и формируют кредитный портфель. Наличие качественного кредитного портфеля - фактор получения прибыли банком.

Можно сделать вывод, что на сегодняшний день не существует универсального и единого подхода для оценки кредитоспособности физических лиц. Банки используют различные технологии, методы и программы для более точного расчета оценки кредитоспособности заемщика, а также стараются разрабатывать и модифицировать их, учитывая внешние факторы, например, состояние экономики страны, уровень инфляции, степень закредитованности населения. Комплекс методов, используемых банками в настоящее время, позволяет не только оценивать текущие кредитоспособность и финансовое состояние заемщика, но и прогнозировать их изменения в будущем и учитывать возможность возникновения кредитного риска [10, с. 13].

Таким образом, в первой главе выпускной квалификационной работы были рассмотрены теоретические основы оценки кредитоспособности заемщика: сущность, назначение, характеристика методов.

2 Финансово-управленческая диагностика и оценка кредитоспособности отделения ПАО «Сбербанк России»

2.1 Организационно-правовая характеристика Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России»

Публичное акционерное общество «Сбербанк России» является кредитной организацией.

Сбербанк России – кредитная организация, основанная в 1841г. Основным акционером и учредителем Сбербанка России является Центральный банк Российской Федерации, который владеет 50% уставного капитала плюс одна голосующая акция. Другими акционерами Банка являются международные и российские инвесторы.

Организационная структура филиала ПАО Сбербанк России Красноярское отделение № 8646 представлена на рисунке 2.1.

Рисунок 2.1 – Организационная структура

Организационную структуру Красноярского отделения можно охарактеризовать как функциональную. Руководство работой в филиалах ПАО «Сбербанк России» возложено на Управляющего банком.

Отдел бухгалтерского учета и отчетности отделения филиала Красноярского отделения Сбербанка обеспечивает контроль за использованием собственных и привлеченных ресурсов и управление ими, контроль за наличием и движением имущества банка и прочих материальных ценностей, формирование полной и достоверной информации о состоянии расчетов, ценных бумаг, обязательств, финансовых результатов, резервов.

Задачей Отдела переводов и расчетов филиала Красноярского отделения Сбербанка является ведение счетов отделений и обеспечение проведения расчетных операций, в т.ч. внутри банковских.

Экономический отдел выполняет функции систематизации и обобщения экономической информации в целом по Красноярскому отделению Сбербанка, анализа экономических нормативов деятельности отделения; анализа финансово-хозяйственной деятельности; выявляет причины, влияющие на прибыль и разрабатывает предложения по ее увеличению; изучает эффективность совершаемых операций и оказываемых услуг.

Отдел кредитования собирает и обобщает информацию о выданных кредитах в целом по Красноярскому отделению, готовит представление и осуществляет выдачу кредитов по решению Кредитного комитета, контролирует использование и возврат кредитов.

Юридический отдел обеспечивает правовое обеспечение деятельности Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» в целом и каждого дополнительного офиса.

Отдел вкладов проводит аналитическую работу по сбору, обобщению, систематизации и координации работы по обслуживанию клиентов банка, как юридических, так и физических лиц.

Отдел ценных бумаг проводит методологическую работу по операциям с ценными бумагами, осуществляет сбор и анализ информации по

осуществляемым операциям, непосредственно проводит операции по покупке, продаже, хранению ценных бумаг.

В настоящее время Красноярское отделение входит в состав Сибирского банка ПАО «Сбербанк», который является крупнейшей банковской компанией на территории Новосибирской, Томской, Красноярского края, Алтайского, Красноярского край, республик Тыва и Хакасия.

Красноярское отделение ПАО «Сбербанк России» является лидером рынка банковских услуг региона. В 2015 году по Красноярскому краю размер корпоративного кредитного портфеля увеличился более чем на 23% и достиг 71,5 млрд рублей.

За год доля просроченной задолженности по кредитам юридических лиц снизилась с 3% до 1,3%. Остатки на счетах юридических лиц подразделения Сбербанка в Красноярского края составили 28 млрд. рублей.

Кредитный портфель Сбербанка по физическим лицам в Красноярского края – 55,7 млрд рублей (рост на 45%). А доля просроченной задолженности составила 1,9% (на начало года – 2,4%).

В 2015 году Красноярский филиал ПАО «Сбербанк России» продолжил наращивание своего присутствия в регионе и на рынке привлечения сбережений населения.

Общий остаток средств физических лиц на счетах в Красноярском отделении ПАО «Сбербанк России» на 1 января 2016 г. ориентировочно составил 87,9 млрд. рублей (рост почти на 18%). Очень востребован населением новый продукт банка - вклады открытые он-лайн через банкомат – составили почти 10% от всех вкладов открытых в Красноярском отделении ПАО «Сбербанк России» в 2015 году.

Клиентами Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» являются практически все средние и крупные предприятия региона. Всего у банка около 19 тыс. корпоративный клиентов, из них доля клиентов, использующих дистанционное банковское обслуживание – более 68%, на рисунке 2.2.

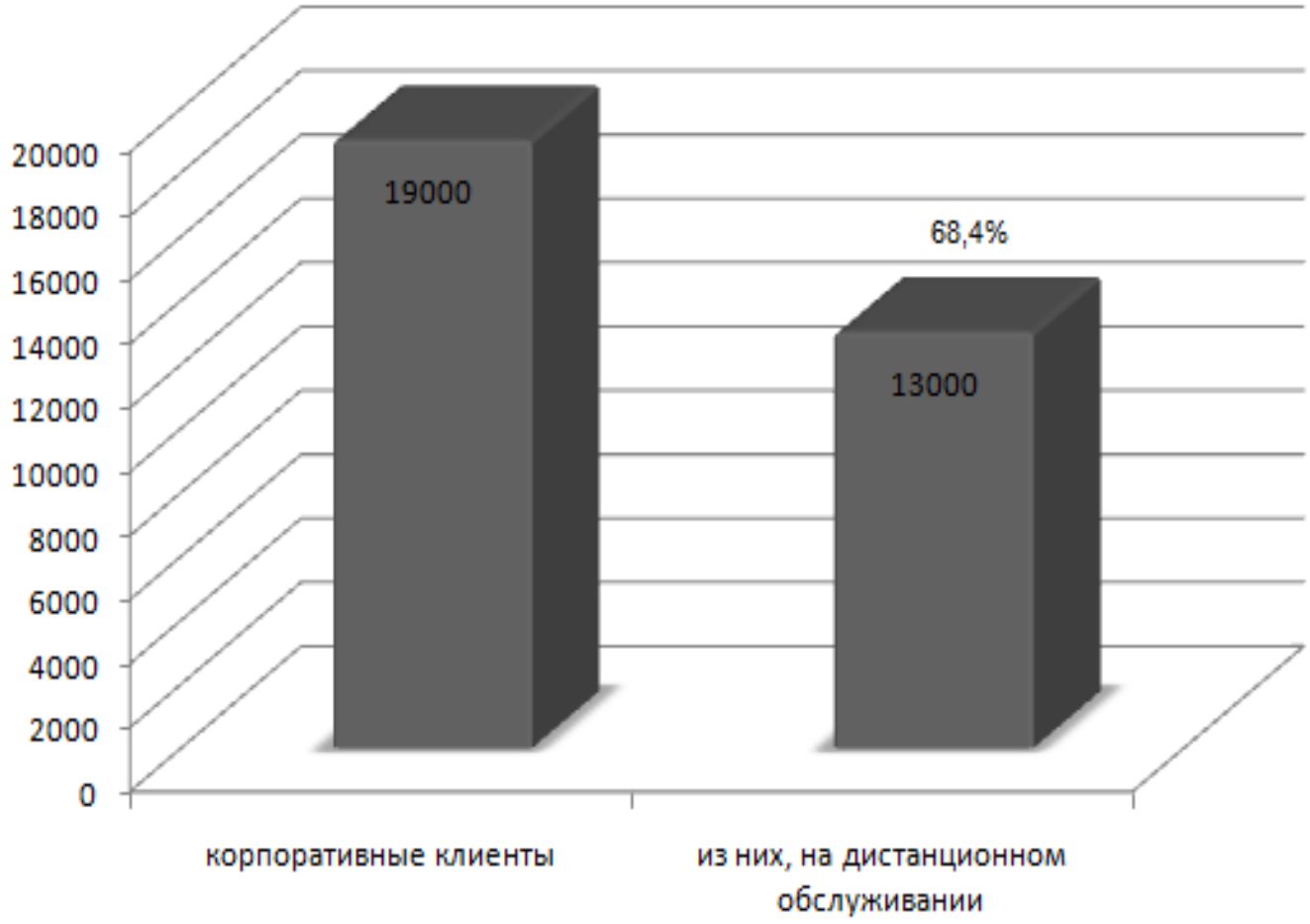

Рисунок 2.2 – Число и доля корпоративных клиентов Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» на дистанционном обслуживании по состоянию на 01.01.2016 г.

В то же время привлекает новых клиентов Сбербанка не только кредитование, более 90% продаж банка производится в рамках обычного расчётно-кассового обслуживания, и клиенты в этом случае в первую очередь обращают внимание на качество сервиса. Красноярское отделение ПАО «Сбербанк России» успешно реализует такую услугу, как дистанционное обслуживание, которое позволяет клиенту полностью управлять счётом через сеть Интернет, в инкассации перешли на использование разовых сейфовых пакетов, что заметно ускорило процесс инкассации и снизило расходы клиентов. Удобным нововведением для клиентов стало внедрение единого договора базового обслуживания. Это - стандартный документ, который

обнародован на сайте банка, и который каждый потенциальный клиент Сбербанка может изучить заранее, затем ему достаточно только написать заявление и подписать договор. Это заметно сократило и объём подписываемых бумаг, и время клиента.

Для сферы малого бизнеса Красноярское отделение ПАО «Сбербанк России» внедрил технологию «кредитная фабрика», уже успешно апробированную в кредитовании физических лиц.

Сбербанк серьёзно пересмотрел свою политику и в области вкладов. За последнее время процентные ставки по вкладам заметно выросли по сравнению с прежним уровнем, также в банке изменился сам подход к формированию предложения по вкладам. Раньше существовали десятки различных вкладов, теперь Сбербанк фактически делает три основных предложения по вкладам, в зависимости от того, что необходимо клиенту, от того, чего он хочет получить от вклада. Если клиент планирует только сохранить свои сбережения и получить на них хороший процент, это вклад «Сохраняй». Если он намерен делать сбережения и регулярно вносить дополнительные суммы на свой вклад, это - «Пополняй». Для тех же, кто планирует, и пополнять свой вклад, и пользоваться средствами с вклада и снимать получаемый доход, предусмотрен вклад «Управляй». Конкретная доходность по каждому из трех видов депозитов Сбербанка, как и раньше, зависит от размера и сроков вклада.

Красноярское отделение ПАО «Сбербанк России» действует на основании положений, утверждаемых Правлением Банка, имеет печать с изображением эмблемы (логотипа) Банка и реквизитами, установленными нормативными актами Банка России, а также другие печати и штампы.

Красноярское отделение ПАО «Сбербанк России» наделено имуществом, которое учитывается как на их отдельных балансах, так и на балансе Банка.

При закрытии филиала Банка ПАО «Сбербанк России» либо изменении его статуса Банк уведомляет об этом иностранных кредиторов - физических лиц, разместивших денежные средства на счетах по вкладам в таком филиале, путем опубликования сообщения в средствах массовой информации,

размещения сообщения на официальном корпоративном сайте Банка в сети Интернет, а также размещения сообщения в офисе данного филиала и во всех его внутренних структурных подразделениях в доступных для клиентов местах.

Прием на работу и увольнение работников в Красноярском отделении ПАО «Сбербанк России», заключение с ними трудовых договоров осуществляется руководителями филиала по установленной номенклатуре.

2.2 Анализ финансового состояния Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России»

В 2015 году Россия столкнулась с непростыми макроэкономическими условиями, тем не менее, Красноярскому отделению ПАО «Сбербанк России» удалось достичь двузначных значений по рентабельности капитала благодаря восстановлению чистого процентного дохода, хорошей динамике комиссионного дохода и жесткому контролю над расходами.

Так же была завершена программа централизации ИТ-систем в Красноярском отделении ПАО «Сбербанк России». Эти усилия направлены на повышение операционной эффективности Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» и снижению времени запуска продуктов на рынок.

Анализ финансового состояния Банка предполагает анализ активов, пассивов, доходов и расходов банка, выполнение нормативов. Проведем анализ основных итогов деятельности Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг., данные представим в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Основные результаты деятельности Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Показатель	На 01.01.2014	На 01.01.2015	На 01.01.2016	Абсолютное отклонение 2014-2013 гг.	Относительное отклонение 2014/ 2013 гг.	Абсолютное отклонение 2015-2014 гг.	Относительное отклонение 2015/ 2014 гг.
Активы	13 581 754	16 275 097	21 746 760	2 693 343	119,83	5 471 663	133,62
Пассивы	11 930 258	14 339 896	19 764 421	2 409 638	120,20	5 424 525	137,83
Прибыль до налогообложения	474 709	502 789	429 206	28 080	105,91	-73 583	-114,63
Прибыль после налогообложения	346 174	377 649	311 213	31 475	109,09	-66 436	82,41

Основными факторами роста активов Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» в 2015 году были кредиты юридическим и физическим лицам: прирост активов на 71,5% обеспечен чистой ссудной задолженностью.

В 2014 году прибыль до налогообложения и после налогообложения у Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» была выше чем в 2015 году – данное обстоятельство произошло из-за финансового кризиса в России. Основные факторы, уменьшившие капитал, – выплата объявленных дивидендов за 2014 год в объеме 72,3 млрд руб. и вычет субординированных кредитов, предоставленных дочерним банкам.

На динамику капитала также повлиял постепенный переход Банка на требования Базель III, который осуществляется в течение 5 лет по некоторым позициям расчета.

В июне 2015 года Банк привлек субординированный кредит от Банка России объемом 200 млрд руб. в рамках Федерального закона №173-ФЗ5 для финансирования активных операций. Данный кредит не учитывался при расчете регулятивного капитала Сбербанка на 1 января 2016 года, но при этом увеличивал достаточность общего капитала Группы в консолидированной финансовой отчетности по международным стандартам.

В 4 квартале 2015 года активы с учетом риска Банка существенно

увеличились за счет переоценки валютных активов в результате ослабления рубля. Рост этих активов оказал отрицательное влияние на нормативы достаточности капитала, однако Сбербанк не нарушил лимиты Банка России, в т.ч. на внутримесячные даты.

Норматив достаточности общего капитала Сбербанка (Н1.0) на 1 января 2016 года составил 11,6%, снизившись за год на 0,9 п.п.

Далее проведем горизонтальный анализ активов и пассивов Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг., данные представим в таблице 2.2.

Активы Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» за 2015 год выросли на 33,6% и превысили 21,7 трлн. руб.

Их рост произошел в основном за счет увеличения кредитного портфеля клиентов как в реальном, так и в номинальном выражении, т.е. без эффекта переоценки за счет изменения курса рубля по отношению к мировым валютам.

Чистая ссудная задолженность клиентов Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» за год увеличилась на 3,9 трлн руб. и достигла величины около 15,9 трлн руб. За 2013 год объем выдач кредитов корпоративным клиентам составил около 8,0 трлн руб., что на 8,5% выше соответствующего показателя предыдущего года.

Частным клиентам за 2014 год выдано порядка 2,8 трлн. руб. Сохранилась тенденция опережающего развития жилищного кредитования: за год Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» предоставил жилищных кредитов на 921 млрд руб., что на 41% превышает соответствующий показатель 2014 года.

Таблица 2.2 – Горизонтальный анализ активов и пассивов Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Размеры в миллиардах рублей

Показатель	На 01.01.2014 г.	На 01.01.2015 г.	На 01.012016 г.	Абсолютное отклонение 2014-2013 гг.	Относительное отклонение 2014/2013 гг.	Абсолютное отклонение 2015-2014 гг.	Относительное отклонение 2014/2013 гг.
Активы							
1	2	3	4	5	6	7	8
Денежные средства	725	717	1 241	-8	23,59	524	73,08
Средства в Банке России	381	409	370	28	107,35	-39	-9,54
Средства в кредитных организациях	81	94	356	13	116,05	262	278,72
Чистые вложения в ценные бумаги для продажи	1542	1744	1745	202	113,09	1	0,06
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	362	404	366	42	111,60	-38	-9,41
Финансовые активы, оцен. по справедливой стоимости через прибыль или убыток	102	145	826	43	142,16	681	469,66
Чистая ссудная задолженность	9773	11978	15889	2205	122,56	3 911	32,65

Окончание таблицы 2.2

1	2	3	4	5	6	7	8
Основные средства, материальные запасы	438	468	479	30	106,85	11	2,35
Прочие	178	316	475	138	177,53	159	50,32
Всего активы	13582	16275	21747	2693	119,83	5 472	33,62
Пассивы							
Средства Банка России	1368	1967	3516	599	143,79	1 549	78,75
Средства клиентов	9462	11128	14027	1666	117,61	2 899	26,05
Выпущенные долговые обязательства	332	405	513	73	121,99	108	26,67
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	26	34	618	8	130,77	584	1717,65
Прочие обязательства	115	145	259	30	126,09	114	78,62
Резервы на прочие потери	21	31	37	10	147,62	6	19,35
Источники собственных средств	1651	1935	1982	284	117,20	47	2,43
Всего пассивов	11 930	14 339	19 764	2 409	120,20	5 424 525	137,83

Таблица 2.3 – Вертикальный анализ активов и пассивов Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Размеры в процентах

Показатель	На 01.01.2014 г.	На 01.01.2015 г.	На 01.012016 г.	Отклонение 2014/2013 гг.	Отклонение 2015/2014 гг.
Структура активов					
1	2	3	4	5	6
Денежные средства	5,3	4,4	15,7	-0,9	11,3
Средства в Банке России	2,8	2,5	1,7	-0,3	-0,8
Средства в кредитных организациях	0,6	0,6	1,6	-	1
Чистые вложения в ценные бумаги для продажи	11,3	10,7	8,0	-0,6	-2,7
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	2,7	2,5	1,7	-0,2	-0,8
Финансовые активы, оцен. по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,8	0,9	3,8	0,1	2,9
Чистая ссудная задолженность	71,9	73,6	63,1	1,7	-10,5

Окончание таблицы 2.3

1	2	3	4	5	6
Основные средства, материальные запасы	3,2	2,9	2,2	-0,3	-0,7
Прочие	1,4	1,9	2,2	0,5	0,3
Всего активы	100	100	100	-	-
Структура пассивов					
Средства Банка России	11,5	13,7	17,8	2,2	4,1
Средства клиентов	70,3	68,6	65,0	-1,7	-3,6
Выпущенные долговые обязательства	2,9	2,8	2,6	-0,1	-0,2
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0,6	0,2	3,1	-0,4	2,9
Прочие обязательства	0,9	1,0	1,3	0,1	0,3
Резервы на прочие потери	0,1	0,2	0,2	0,1	-
Источники собственных средств	13,7	13,5	10,0	0,2	-3,5
Всего пассивов	100	100	100	-	-

В таблице 2.3 приведена структура активов Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг., наибольшее значение имеет чистая ссудная задолженность, но в динамики она уменьшается.

Наименьший % в структуре активов занимают средства в кредитных организациях, но к 2016 г. они увеличиваются.

В структуре пассивов Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг., наибольшее значение средства клиентов, в 2013 г. они занимают 70,3%, далее снижаются и в 2015 г. их доля составила 65%.

Наименьший удельный вес в структуре пассивов занимают резервы на прочие потери (0,1%- 0,2%).

Увеличение средств в кредитных организациях обусловлено поддержанием достаточного объема высоколиквидных средств из-за увеличившейся волатильности остатков на счетах клиентов. Увеличение денежных средств произошло в основном во второй половине декабря и связано с удовлетворением повышенного спроса клиентов в условиях ожиданий снижения курса рубля.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают операции с производными финансовыми инструментами (своп, опцион, форвард) и используются в том числе для регулирования валютного риска.

Для фондирования активных операций использовались различные источники привлечения ресурсов. Ниже в таблице 2.4 приведена динамика привлеченных средств клиентов .

Объем привлеченных средств корпоративных клиентов Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» увеличился за анализируемый период 2013-2015 гг., как по рублевым счетам, так и по счетам в иностранной валюте.

Рост объема средств физических лиц за год в основном объясняется переоценкой валютных остатков на счетах частных клиентов.

Таблица 2.4 – Динамика привлеченных средств клиентов Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» за 2013-2015 гг.

Размеры в миллиардах рублей

Показатель	На 01.01.2014 г.	На 01.01.2015 г.	На 01.01.2016г.	Абсолютное отклонение 2014-2013 гг.	Относительное отклонение 2014/2013 гг.	Абсолютное отклонение 2015-2014 гг.	Относительное отклонение 2015 / 2014 гг.
Физические лица и индивидуальные предприниматели	7 098 790	7 655 695	7 999 052	556 905	107,85	343 357	104,48
Корпоративные клиенты	2 190 654	3 376 244	5 893 843	1 185 590	154,12	2 517 599	174,57
Средства в драгоценных металлах и прочие средства	83 897	96 097	133 829	12 200	114,54	37 732	139,26
Итого средств клиентов	8 907 898	11 128 035	14 026 724	2 220 137	124,92	2 898 689	126,05

Благодаря гибкой процентной политике, высокой диверсификации пассивной базы и низкой зависимости от внешних привлечений Красноярское отделение ПАО «Сбербанк России» сохранило достаточный объем рублевой и валютной ликвидности на протяжении всего года.

Выполнение нормативов Банка представлено в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Анализ нормативов Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России»

Показатель	Предельное значение, установленное Банком России	Критическое значение ПАО «Сбербанк»	На 01.01.2014 г.	На 01.01.2015 г	На 01.01.2016 г.
Н1	Более 10%	10%	12,6	10,1	8,2
Н2	Более 15%	15%	61,4	53,6	74,3
Н3	Более 50%	55%	74,3	58,5	66,4
Н4	Менее 120 %	115%	99,8	102,5	111,2
Н6	Более max = 25%	25%	16,7	17,3	19,2
Н6	Не менее min=0,2%	0,2%	0,2	0,1	0,2
Н7	800%	800%	141,1	128,8	207,5

В таблице 2.5 видно, что на 1 января 2016 года Красноярское отделение ПАО «Сбербанк России» с запасом соблюдает предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России.

Норматив достаточности собственных средств Н1 за исследуемый период с 2013 г. по 2015 год снизился с 12,6% до 8,2% - это отрицательно для объекта исследования, так как у Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» наблюдается недостаток собственного капитала нВ 01.01.2015 г., это связано с мировым финансовым кризисом.

За 2013-2015 гг. Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» сначала ухудшил в 2014 году, а потом к концу 2015 года улучшил значения показателей Н2 мгновенной и текущей ликвидности.

Рост норматива Н4 связан с переоценкой портфеля долгосрочной ссудной задолженности клиентов в связи с ростом курсов основных валют, а также увеличением портфеля в реальном выражении во второй половине 2015 года.

Таким образом, проведённый анализ финансового состояния Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» показал, что достаточность капитала Красноярского отделения не укреплялась в течение 2013-2015 гг., коэффициент достаточности основного капитала снижается.

2.3 Анализ кредитного портфеля Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России»

Кредитование является одним из основных направлений в работе Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России». Кредитование осуществляется по следующим направлениям.

Коммерческое кредитование юридических лиц представлено ссудами юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, субъектам Российской Федерации и муниципальным органам власти. Кредитование осуществляется на текущие цели (пополнение оборотных средств, приобретение движимого и недвижимого имущества, портфельные вложения в

ценные бумаги, расширение и консолидацию бизнеса и др.). Кредиты предоставляются на срок до 3 лет в зависимости от оценки рисков заемщиков. Коммерческое кредитование включает также овердрафтное кредитование, кредитование экспортно-импортных операций. Источником погашения кредитов является денежный поток, сформированный текущей производственной и финансовой деятельностью заемщика.

Специализированное кредитование юридических лиц представляет собой финансирование инвестиционных и строительных проектов, контрактное кредитование, а также кредитование предприятий, осуществляющих девелоперскую деятельность. Сроки, на которые Группа предоставляет ссуды данного класса, как правило, связаны со сроками окупаемости инвестиционных, строительных проектов, со сроками выполнения контрактных работ и превышают сроки предоставления коммерческих кредитов юридическим лицам. Возврат кредита и получение доходов может происходить на этапе эксплуатации инвестиционного проекта за счет генерируемых им денежных потоков.

Потребительские и прочие ссуды физическим лицам представлены ссудами, выданными физическим лицам на потребительские цели и текущие нужды, не связанные с приобретением, строительством и реконструкцией недвижимости. Данные кредиты включают ссуды на неотложные нужды, на приобретение автомобилей и овердрафты.

Жилищное кредитование физических лиц представляет собой кредитование физических лиц на приобретение, строительство и реконструкцию недвижимости. Данные кредиты носят долгосрочный характер.

Средства в других банках представляют собой кредиты, выданные на срок более 30 дней.

Относительные показатели кредитного портфеля позволяют выявить значимость кредитной деятельности для банка. Рост доли кредитного портфеля в валюте баланса Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» (с 75,92% в 2015 году до 80,78% в 2014 году) свидетельствует о повышение значимости

кредитной деятельности для банка, и вместе с тем, о вероятности роста кредитных рисков, это можно увидеть в таблице 2.6.

Таблица 2.6 – Анализ кредитного портфеля Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России»

Размеры в процентах

Показатели	2014 год	2015 год	Абсолютное изменение
Объем кредитного портфеля, млн.руб.	3988642	2640092	1348549
Темпы прироста кредитного портфеля	51,08	49,00	2,08
Доля кредитного портфеля (Кп) в совокупных активах (Ас) (валюте баланса)	80,78	75,92	4,86
Доля кредитного портфеля (Кп) в работающих активах (Ар)	88,61	86,93	1,68

Рост доли кредитного портфеля в работающих активах (с 86,93% в 2015 году до 88,61% в 2014 году) позволяет сделать заключение о том, что более высокая доходность данных активов вынуждает банк обходить прочие виды размещения, и осуществлять свою деятельность в основном на кредитном рынке.

В результате, значения полученных коэффициентов позволяют сделать вывод о том, что банк наращивает активы, преимущественно, за счет размещаемых в кредиты денежных ресурсов. Данное поведение, вероятно, можно объяснить двумя причинами: более низким уровнем риска кредитных сделок по сравнению, например, с операциями на фондовом рынке и отсутствием волатильности процентных кредитных ставок.

Рассчитаем показатель средней доходности кредитного портфеля. Он рассчитывается по формуле 2.1:

$$Д = Процентные\ доходы / Кредитный\ портфель * 100\% \quad (2.1)$$

Дотч. дата = 411 442 988 /3 988 641 545*100%=10,31%

Дпред. пер= 294 919 456/2 640 092 475*100% =11,17%

В 2015 году доходность кредитного портфеля снизилась и составила 10,31%. Это связано с общим снижением доходности в экономике. Полученное значение превышает действовавшую на тот момент ставку рефинансирования, установленную Центральным банком РФ. Поэтому снижение данного показателя в 2015 году по сравнению с 2014 году можно считать обоснованным.

Проведем анализ кредитов, выданных Красноярским отделением ПАО «Сбербанк России» в 2014-2015гг.

Ежегодно, суммы выданных кредитных средств растет, а количество заемщиков преумножается , это видно в таблице 2.7.

Таблица 2.7 – Анализ выданных Красноярским отделением ПАО «Сбербанк России» кредитов, за 2014-2015 гг.

Размеры в миллионах рублей

Кредиты клиентам и средства в других банках, млн. рублей	2014 год	2015 год	Абсолютное изменение	Темп роста, %
Коммерческое кредитование юридических лиц	175 787	121 824	53 963	144,30
Специализированное кредитование юридических лиц	132 923	72 737	60 186	182,74
Потребительские и прочие ссуды физическим лицам	65 780	53 938	11 842	121,95
Жилищное кредитование физических лиц	28 812	15 333	13 479	187,91
Средства в других банках	507	563	-56	90,05
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	-11 148	-10 087	-1 061	110,52
Итого кредитов клиентам и средств в других банках	392661	254308	138 353	154,40

В общей сумме размер выданных кредитов вырос на 154,4%. Увеличение наблюдалось по всем направлениям кредитования, за исключением средств, размещаемых в других банках (они снизились на 56 млн. рублей, что составило

около 10% от уровня 2014 года). Наибольший рост наблюдался по специализированному кредитованию юридических лиц (на 182,74%), а также жилищному кредитованию физических лиц (на 187,91%).

Как видно, наибольшую долю занимает коммерческое кредитование юридических лиц – 46% в 2014 году и 44% в 2015 году. Второе по значимости направление кредитования - специализированное кредитование юридических лиц – 28% в 2014 году и 33% в 2015 году.

Таким образом, на кредитование реального сектора экономики приходится более половины кредитного портфеля - 74% в 2014 году и 77% в 2015 году. Соответственно, доля кредитов, предоставляемых населению, уменьшилась с 26% в 2014 году до 23% в 2015 году. Физические лица кредитуются преимущественно на потребительские нужды.

В таблице 2.9 приведен анализ кредитного портфеля по степени срочности.

Таблица 2.9 – Анализ кредитного портфеля Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» по степени срочности

Размеры в миллионах рублей.

Статья кредитного портфеля	2015 год	2014 год	Абсолютное изменение	Темп роста, %
Овердрафт	2531	1209	1 322	209,37
Кредиты, предоставленные на срок от 1 до 7 дней	0	6731	-6 731	0,00
Кредиты, предоставленные на срок от 8 до 30 дней	5843	1784	4 059	327,55
Кредиты, предоставленные на срок от 31 до 90 дней	3886	2976	910	130,58
Кредиты, предоставленные на срок от 91 до 180 дней	17752	9414	8 338	188,57
Кредиты, предоставленные на срок от 181 до 1 года	102186	52407	49 779	194,99
Кредиты, предоставленные на срок от 1 года до 3 лет	81070	56378	24 691	143,80
Кредиты, предоставленные на срок свыше 3 лет	179394	123409	55 985	145,36
Итого кредитный портфель	392661	254308	138 353	154,40

Красноярское отделение ПАО «Сбербанк России» наращивает объемы краткосрочных кредитов, как в абсолютном, так и в относительном выражении. Объемы кредитов, размещенных на срок до одного года, растут более высокими темпами, чем кредиты, предоставляемые на срок свыше одного года.

Наибольший рост наблюдался по кредитам, предоставленным на срок от 8 до 30 дней, - они выросли более чем в три раза. Более чем в два раза увеличилась сумма овердрафтов – с 1209 млн. рублей в 2014 году до 2531 млн. рублей в 2015 году.

Сумма выданных кредитов на срок от одного года до трех лет увеличились с 56378 млн. рублей до 81070 млн. рублей или на 143,8%, при этом их доля в совокупном кредитном портфеле выросла с 21% до 22%. Так же невысокий темп прироста имели долгосрочные кредиты, размещенные сроком свыше трех лет, за анализируемый период он составил 45,36%, что ниже, чем по всей совокупности кредитного портфеля.

Почти половину (45% в 2014 году и 48% в 2015 году) занимает кредитование на срок свыше трех лет. В результате, можно сказать, что Красноярское отделение ПАО «Сбербанк России» способен удовлетворить своих клиентов в долгосрочных ресурсах, что свидетельствует о его высокой репутации на рынке.

Долгосрочные кредитные размещения являются основными доходоприносящими ресурсами для банка, т.к. процентная ставка по таким кредитам выше. В этой связи увеличение их доли свидетельствует об увеличении уровня доходности банковских операций, и, как следствие, о росте прибыли банка.

Для юридических лиц в Красноярском отделении ПАО «Сбербанк России» предлагаются кредиты по следующим целевым направлениям:

- на текущую деятельность;
- на развитие бизнеса;
- инвестиционное кредитование.

Кредит на текущую деятельность предоставляется на пополнение

оборотных средств, финансирование расходов по ведению хозяйственной деятельности, в т.ч:

1) закуп сырья и материалов, оплата транспортных расходов;
2) приобретение товаров для последующей реализации;
3) приобретение посевного материала, удобрений;
4) выплата заработной платы;
5) оплата текущих налогов;
6) погашение ссудной задолженности перед другими банками.

Данный кредит предоставляется в размере до 25% от объема годовой выручки на срок до полутора лет.

Кредит на развитие бизнеса предоставляется на следующие цели:

- приобретение, капитальный и/или текущий ремонт, участие в долевом строительстве объектов недвижимости для использования в целях производства (включая сельскохозяйственное), торговли или оказания услуг;
- выкуп земельных участков под находящимися в собственности клиента объектами недвижимости, используемыми в хозяйственной деятельности;
- приобретение и ремонт оборудования и транспортных средств для производства, торговли или предоставления услуг;
- приобретение сельскохозяйственных животных (кроме птицы);
- приобретение лицензионного программного обеспечения.

Данный кредит предоставляется в размере до 30% от объема годовой выручки на срок до 3 лет.

Инвестиционные кредиты выдаются на:

- приобретение, строительство, капитальная реконструкция объектов недвижимости;
- приобретение оборудования, техники и агрегатов;
- разработка месторождений полезных ископаемых с целью коммерческой эксплуатации;
- сделки купли-продажи предприятий, осуществляемые для

реализации инвестиционных проектов, в т.ч. посредством выкупа акций, долей;

- возмещение затрат при реализации инвестиционных проектов;
- погашение текущей задолженности по кредитам других банков, выданных на финансирование инвестиционных проектов.

Данный кредит предоставляется в размере до 80% от общей стоимости проекта на срок до 7 лет (срок может быть увеличен до 10 лет при государственной поддержке).

Для физических лиц в Красноярском отделении ПАО «Сбербанк России» разработана линия кредитных программ по разным направлениям.

Основные виды кредитов, предоставляемые в Красноярском отделении ПАО «Сбербанк России»:

Жилищные кредитные программы:

- кредит «На недвижимость»;
- кредит «Ипотечный»;
- кредит «Ипотечный +»;
- кредит «Молодая семья».

Потребительское кредитование:

- кредит «На неотложные нужды»;
- кредит «Пенсионный».

Автокредит; Доверительный кредит; Корпоративный кредит; Образовательный кредит; Кредит физическим лицам, ведущим личное подсобное хозяйство.

Ипотечный кредит, выдаваемый под залог недвижимости, включая земельную собственность, является одной форм кредитования, активно используемых в рыночной экономике. Земельная собственность вовлекает в систему рыночных кредитных отношений организации и население, имеющие в собственности приватизированные квартиры, земельные наделы, жилой фонд.

Таким образом, во второй главе было проведено исследование кредитной деятельности Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России».

3 Разработка рекомендаций по повышению эффективности кредитной политики банка при кредитовании заемщиков Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России»

3.1 Разработка проекта совершенствования методики анализа процедур оценки кредитоспособности заемщика

Красноярское отделение ПАО «Сбербанк России», несмотря на сложные условия и существенно возросшую нагрузку на Банк в общем, его сотрудников и инфраструктуру, продолжает свою деятельность в полном объеме, предоставляя все виды услуг постоянным и новым клиентам, физическим и юридическим лицам, предприятиям крупного, малого и среднего бизнеса, работающим во всех отраслях экономики.

В настоящее время основной практической тенденцией развития процедур оценки кредитоспособности заемщика (далее по тексту ПОКЗ) является создание комплексных процедур этой направленности. При этом каждая из ПОКЗ основана на анализе определенных факторов и имеет свою сферу применения, преимущества и недостатки.

Так, прежде чем формировать методику анализа ПОКЗ для Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» на основе данных наблюдения за изменением результатов деятельности коммерческого банка нужно определить нормативную базу разработки такой методики в коммерческом банке. Нормативной базой разработки методики анализа эффективности ПОКЗ в Красноярском отделении ПАО «Сбербанк России» можно признать нормативные положения ЦБ РФ, Базельского комитета банковского надзора (БКБН) и др.

Анализ ПОКЗ может рассматриваться как составляющая стратегического анализа, управления и контроля кредитного риска в коммерческом банке с однородным портфелем.

Причины и нужность внедрения данной банковской инновации в

деятельность Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» – внедрения новой или модифицированной ПОКЗ:

- изменение нормативного регулирования процедур оценки кредитоспособности заемщика;
- изменение кредитной политики банка в части целевой структуры кредитного портфеля по категориям, отраслям и другим характеристикам заемщиков и целям кредитования;
- рост просроченной задолженности банка по сравнению с предыдущим периодом времени функционирования банка;
- уровень просроченной задолженности выше среднего для банков с аналогичным кредитным портфелем;
- уровень просроченной задолженности выше, чем у банков с наименьшим процентом просроченной задолженности среди банков с аналогичным кредитным портфелем;
- расходы на проведение проверки кредитоспособности заемщиков выше, чем у аналогичных банков.

При этом возникает потребность провести анализ ПОКЗ, исследовать эффективность расходов на ведение дела в банке и его составляющие, включая расходы на оплату труда персонала банка. При проведении такого анализа, процедуры проверки кредитоспособности заемщика делятся на отдельные операции. С точки зрения этой классификации ПОКЗ (как сумма операций) относится к операциям: индивидуальным операциям, аналитическим операциям, финансовым операциям, затратным операциям, рисковым операциям.

Основной целью совершенствования ПОКЗ в Красноярского отделения № 8646 ПАО «Сбербанк России» является: в краткосрочной перспективе - сокращение расходов банка, снижение ущерба от невозврата кредитов и неуплаты процентов; в долгосрочной перспективе – рост собственного капитала и стоимости банка.

Выполненный в настоящем исследовании анализ позволяет называть

новой или модифицированной ПОКЗ такую процедуру, которая отличается от исходной (существовавшей прежде) такими элементами:

1) включение в состав ПОКЗ дополнительных мероприятий сотрудников банка, направленных на повышение точности и достоверности информации о заемщике банка, влияющей на оценку его кредитоспособности;

2) изменение допустимого уровня (допуска величины) количественных, числовых значений параметров деятельности заемщика, на основе сравнения с которыми и принимается решение о кредитоспособности (или не кредитоспособности) заемщика в банке;

3) введение дополнительной процедуры подтверждения истинности (верификации) принятого решения о кредитоспособности заемщика одним из таких способов: проведение ПОКЗ на основе другого метода (косвенная верификация); мнением оппонента или эксперта и т.п.

Систему показателей для оценки эффективности ПОКЗ Красноярского отделения № 8646 ПАО «Сбербанк России» представим в таблице 3.1. При формировании методики анализа экономической эффективности ПОКЗ нужно учитывать, что по регламенту совершения банковские операции делят на два вида операций: порядок совершения которых установлен Банком России; которые выполняются в соответствии с действующими правовыми актами, но которые разрабатывается самим коммерческим банком.

Анализ ПОКЗ можно отнести к операциям, порядок ведения которых разрабатывается самим коммерческим банком.

Таблица 3.1 – Система показателей оценки эффективности ПОКЗ

Уровень системы показателей	Показатели операционной эффективности	Показатели организационной эффективности	Показатели финансовой эффективности
Краткосрочные показатели	1. Среднее время с момента поступления кредитной заявки до момента принятия решения о выдаче кредита по этапам: экспресс-анализ, сбор и проверка подробной информации о деятельности заемщика, проведение ПОКЗ, проведение дополнительных процедур, связанных с ПОКЗ (юристы, безопасность и т.д.)	1. Количество этапов ПОКЗ	1. ЭЭ = ПЗр – Рок (на основе наблюдения и на основе прогнозирования)
Краткосрочные показатели	2. Среднее время на проведение процедур мониторинга заемщика по этапам: экспресс-анализ, сбор и проверка подробной информации о деятельности заемщика, проведение ПОКЗ, проведение дополнительных процедур, связанных с ПОКЗ (юристы, безопасность и т.д.)	2. Количество подразделений, задействованных в выполнении ПОКЗ	2. Показатель для оценки точности процедуры: Модуль (Фактические финансовые потери по новой процедуре – Резервы) – Модуль (Фактические финансовые потери по старой процедуре – Резервы) <0
Краткосрочные показатели	3. Количество человеко-часов сотрудника каждого уровня компетентности, необходимое для выполнения ПОКЗ, в т.ч. на принятие решения о выдаче кредита и на мониторинг	3. Количество сотрудников, задействованных в выполнении ПОКЗ	3. Рентабельность кредитования с учетом финансовых потерь и расходов на проведение ПОКЗ = (Чистый процентный доход – Финансовые потери банка – Расходы на проведение ПОКЗ) / Средний объем кредитного портфеля за период
Краткосрочные показатели			4. Процент просроченной задолженности от общего объема кредитного портфеля
Краткосрочные показатели			5. Средняя ставка резерва на возможные потери по ссудам
Долгосрочные показатели	Те же (целевые показатели устанавливаются в горизонте от 5 лет и согласованы с долгосрочными целями банка)	Те же (целевые показатели устанавливаются в горизонте от 5 лет и согласованы с долгосрочными целями банка)	1. Рыночная стоимость банка = СКУ × М

Красноярскому отделению ПАО «Сбербанк России» предлагается включить в модель и логическую схему анализа влияния экономической эффективности процедур оценки кредитоспособности заемщика банка на

собственный капитал и стоимость банка такие шаги (без учета резервов):

1) оценка и регистрация с помощью подсистемы управленческого учета затрат банка расходов Рд на ведение дела при существующих (уже принятых) в банке ПОКЗ;

2) регистрация в управленческом учете и оценка суммы ущерба банка от реализации кредитного риска (сумма просроченной задолженности) ПЗо при существующих (уже принятых) в банке ПОКЗ;

3) введение в практику работы банка новой или дополнительной ПОКЗ;

4) оценка и регистрация в управленческом учете банка уровня (суммы) затрат банка Рдк на ведение дела после введения дополнительной ПОКЗ;

5) регистрация и оценка уровня ущерба банка от реализации кредитного риска (сумма просроченной задолженности) ПЗок после введения дополнительной ПОКЗ с лагом по времени равным среднему сроку кредитования;

6) вычисление Рок - изменения суммы затрат банка на ведение дела после введения дополнительной ПОКЗ по формуле 3.1:

$$Рок = Рдк - Рд \text{ ,} \qquad (3.1)$$

где *Рок* – изменения суммы затрат банка на ведение дела после введения дополнительной ПОКЗ,

Рдк – расходы банка на ведение дела после введения дополнительной ПОКЗ,

Рд – расходы на ведение дела при существующих (уже принятых) в банке ПОКЗ;

7) вычисление изменения уровня ущерба банка от реализации кредитного риска *ПЗр* (сумма просроченной задолженности) после введения дополнительной ПОКЗ по формуле 3.2:

$$ПЗр = ПЗо – ПЗок \text{ ,} \qquad (3.2)$$

где *ПЗр* – изменения уровня ущерба банка от реализации кредитного риска (суммы просроченной задолженности) после введения дополнительной ПОКЗ,

ПЗо – просроченная задолженность до введения дополнительной ПОКЗ (при существующей ПОКЗ),

ПЗок – просроченная задолженность после введения дополнительной ПОКЗ;

8) определение краткосрочного экономического эффекта ЭЭ (его абсолютного значения) от введения новой, дополнительной ПОКЗ как разности между суммой, на которую снижен ущерб банку от просроченных кредитов при введении дополнительной ПОКЗ и суммой дополнительных затрат на разработку и реализацию дополнительной ПОКЗ (итог по п. 6), которую можно определить по формуле 3.3:

$$ЭЭ = ПЗр - Рок, \quad (3.3)$$

где *ЭЭ* – абсолютное значение краткосрочного экономического эффекта от введения новой, дополнительной процедуры,

ПЗр – то же, что и в формуле (3.2),

Рок – то же, что и в формуле (3.1)

9) оценка долгосрочной экономической эффективности изменения ПОКЗ – увеличение рыночной стоимости собственного капитала банка СКУ.

Балансовая стоимость увеличение собственного капитала банка (СКУ) с учетом повышения экономической эффективности ПОКЗ может быть найдена по формуле 3.4:

$$СКУ = СК + ЭЭ, \quad (3.4)$$

где *СКУ* – балансовая стоимость увеличение собственного капитала банка после введения новой дополнительной ПОКЗ (с учетом повышения экономической эффективности ПОКЗ). Этот показатель может вычисляться с

учетом эффекта, полученного в течение нескольких лет;

СК – собственный капитал банка до введения новой дополнительной ПОКЗ,

ЭЭ –то же, что и в формуле (3.3)

Этот показатель может вычисляться с учетом эффекта, полученного в течение нескольких лет.

Увеличение собственного капитала банка в долгосрочной перспективе (например, за 5 лет) приводит к росту стоимости банка (СБ), которая может быть найдена по формуле 3.5:

$$СБ = СКУ \times М, \quad (3.5)$$

где *СБ* – стоимость банка после введения новой дополнительной ПОКЗ,

СКУ – то же, что и в формуле (3.4)

М – мультипликатор, определяемый статистически путем деления рыночной стоимости аналогичных банков на их собственный капитал.

Одним из факторов, влияющих на величину мультипликатора, является рентабельность банка по собственному капиталу (ROE) – мультипликатор P/BV, как правило, выше у банков с более высоким показателем ROE.

Рост стоимости Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» в результате повышения рентабельности его деятельности отражается как в росте объема собственного капитала банк, так в росте применяемого мультипликатора, что подтверждается статистическими данными , на рисунке 3.1.

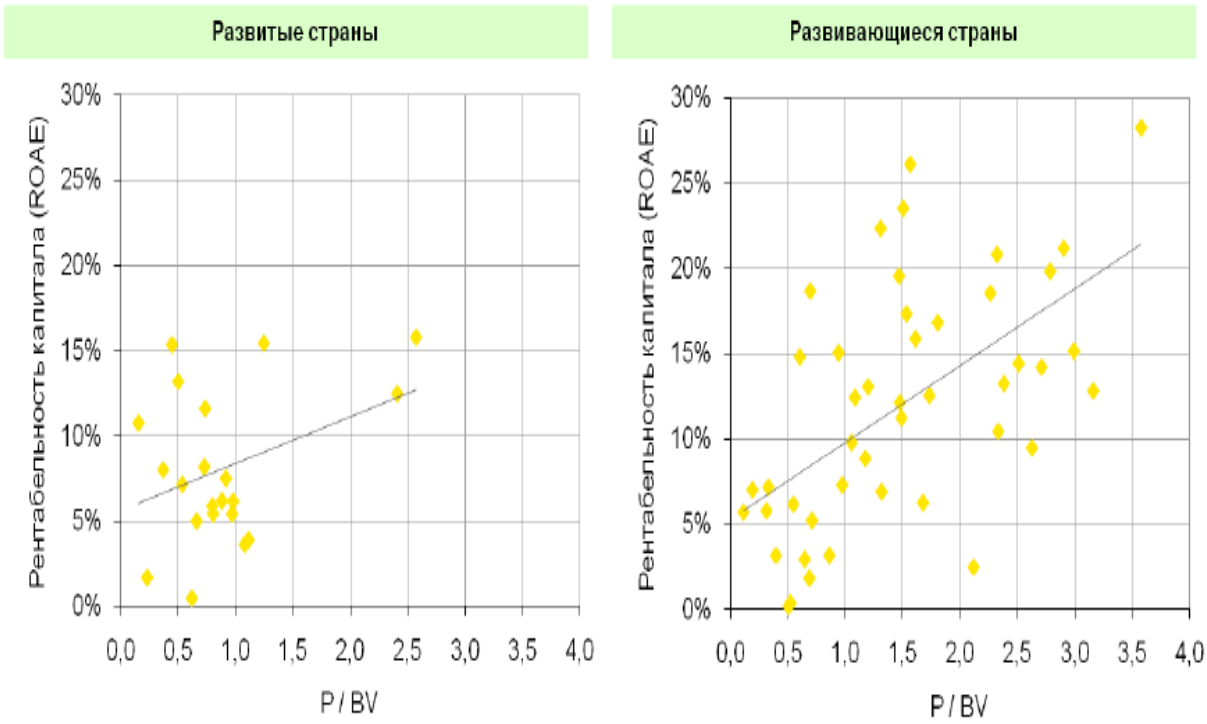

Рисунок 3.1 - Зависимость рентабельности отделения банка по собственному капиталу и мультипликатора рыночной стоимости отделения банка к собственному капиталу

В качестве вспомогательного средства анализа может быть использован индекс рентабельности дополнительной процедуры оценки кредитоспособности заемщика, который можно определить по формуле 3.6:

$$ЭЭот = ЭЭ/Рок, \quad (3.6)$$

где *ЭЭот* – индекс рентабельности дополнительной процедуры оценки кредитоспособности заемщика (ПОКЗ),

ЭЭ –то же, что и в формуле (3.3)

Рок – *ЭЭ* –то же, что и в формуле (3.1)

Схема реализации предложенного алгоритма анализа экономической эффективности ПОКЗ представлена на рисунке 3.2.

Апробация методики анализа эффективности ПОКЗ на основе наблюдения (мониторинга) просроченной задолженности Красноярского

отделения ПАО «Сбербанк России» и затрат на внедрение новой (или модифицированной) процедуры оценки кредитоспособности заемщика представим далее.

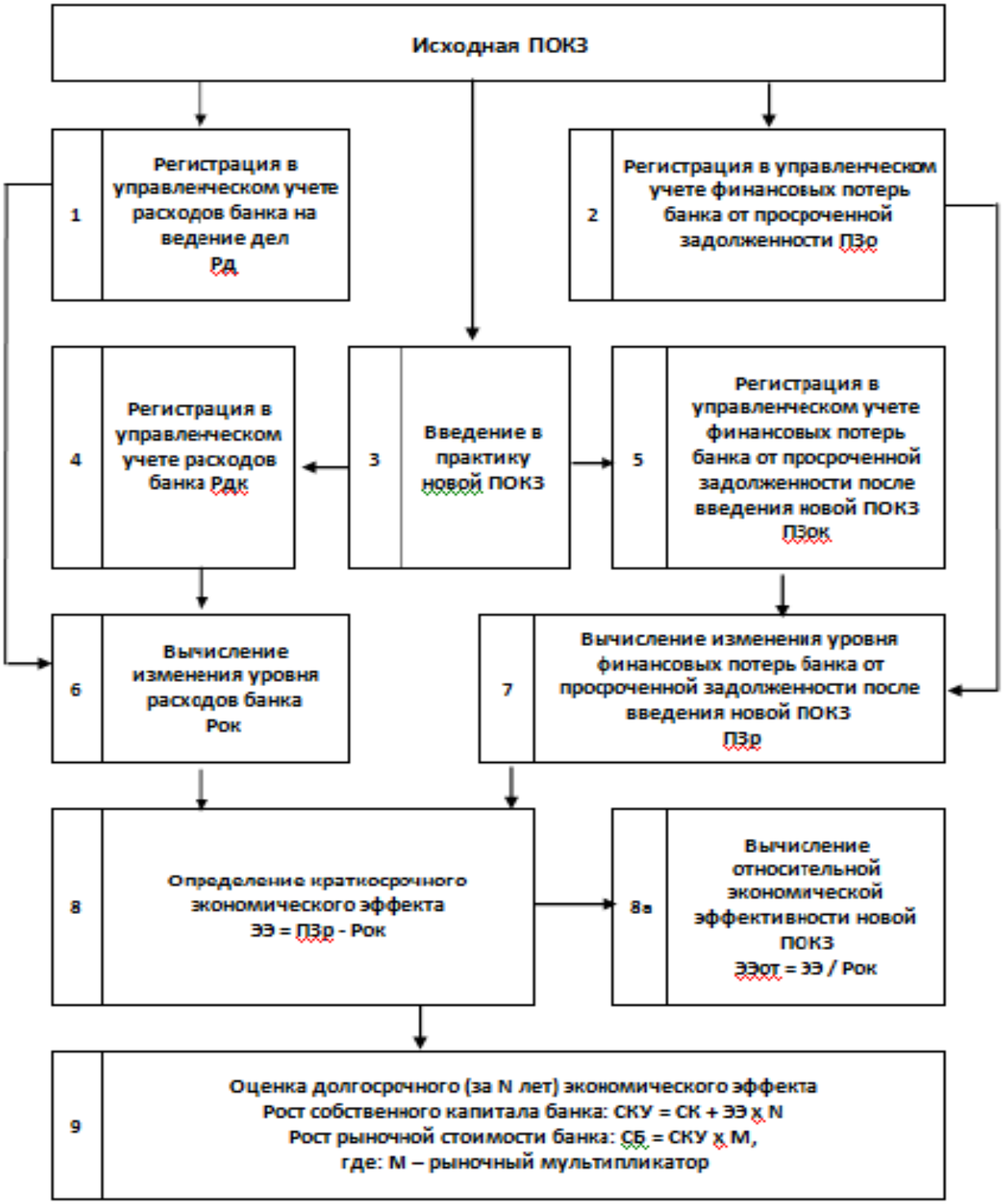

Рисунок 3.2 – Схема анализа эффективности изменения ПОКЗ на основе мониторинга данных

В первую очередь рассмотрим данные мероприятия с точки зрения проекта.

Рассмотрим стадии жизненного цикла проекта совершенствования методики анализа процедур оценки кредитоспособности заемщика Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России».

В случае с Красноярским отделением ПАО «Сбербанк России» инвестиционными вложениями будут считаться затраты на проект совершенствования методики анализа процедур оценки кредитоспособности заемщика.

Рассмотрим перечень участников проекта на стадиях жизненного цикла. Данные сведены в таблице 3.2.

Таблица 3.2 – Перечень участников проекта на стадиях жизненного цикла

Фаза	Начало фазы	Окончание фазы	Основные работы	Основные участники	Сложности (ограничения и допущения)
Формирование концепции проекта	Сентябрь 2016	Октябрь 2016	1.Определение критериев, которым должен соответствовать проект; 2. Определение целей проекта	Специалист по кредитованию Руководители подразделений	Сложность нахождения оптимального проектного решения
Разработка и планирование проекта	Ноябрь 2016	Декабрь 2016	1.Подготовка инструментария; 2.Согласование 3. Изучение о соответствия утвержденным критериям 4. Определение критериев успешной аттестации; 5. Разработка мероприятий и подготовка необходимых материалов	Специалист по кредитованию Руководители подразделений	Выбор оптимальных методик, способных адекватно оценить затраты на проект
Реализация проекта	Январь 2017	Апрель 2017	1. Организация испытаний в соответствии с выбранными методами и планом 2. Решение о доработке проекта	Руководители подразделений	Адекватность испытаний и поправки
Оценка результатов проекта	Апрель 2017	Апрель 2017	1. Оценка полученных результатов, 2. удобства методики	Специалист по кредитованию Руководители подразделений	Выявление слабых мест в методики

Далее представим дерево целей проекта на рисунке 3.3.

Рисунок 3.3 – Дерево целей проекта

Далее произведем декомпозицию целей проекта в соответствии со стадиями жизненного цикла.

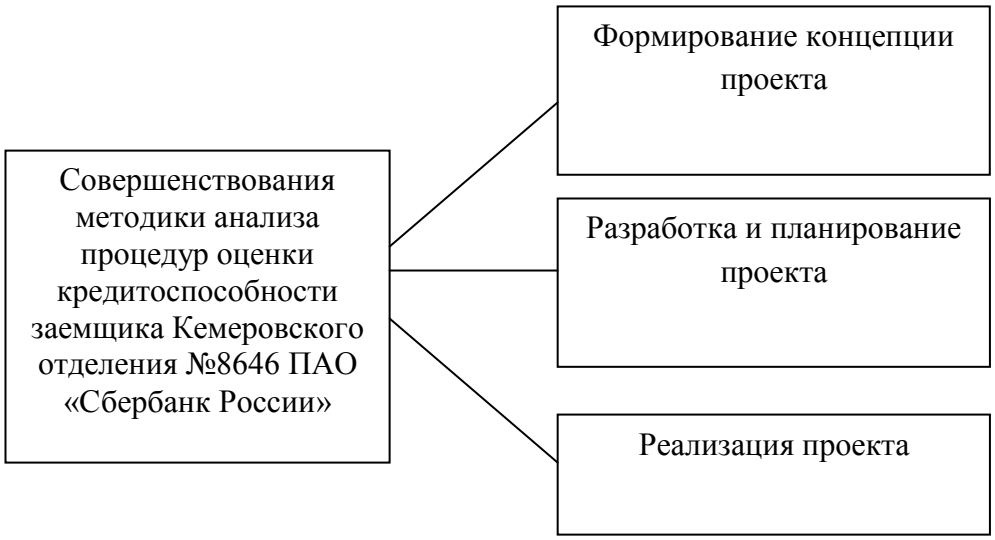

Рисунок 3.4 – Декомпозиция целей проекта

Далее представим матрицу ответственности по проекту в таблице 3.3.

Таблица 3.3 – Матрица ответственности по проекту

	Директор	Специалист по кредитованию заемщиков	Руководитель кредитного отдела	Бухгалтерия
Определение критериев, которым должен соответствовать проект Определение целей проекта	А/К	П/И	С	
- подготовка инструментария совершенствования методики анализа процедур оценки кредитоспособности заемщика Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России»; - изучение о соответствия утвержденным критериям в методике; - определение критериев методики оценки; - разработка мероприятий и подготовка необходимых материалов для внедрения методики	А	И	С	
- организация испытаний в соответствии с выбранными методами и методикой оценки кредитоспособности заемщика	А/К	И		
- решение о продолжении или прекращении кредитования заемщика	А	И	С	С
- оценка полученных результатов, и удобства методики и ее эффективности	А	И		
А – принятие решений; И – Исполнение; К – контроль; С – Согласование; П – Планирование.				

Представим предложенные мероприятия детально в таблице 3.4.

Таблица 3.4 – План разработки мероприятий по совершенствованию методики анализа процедур оценки кредитоспособности заемщика Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России»

Мероприятие	Детализация	Затраты
Разработка программы совершенствования методики анализа процедур оценки кредитоспособности заемщика	Определение критериев, которым должен соответствовать заемщик; Подготовка инструментария; Согласование Изучение о соответствия утвержденным критериям Заключение о соответствии заемщика и его кредитоспособности утвержденным критериям	Затраты в большей степени касаются времени на разработку программ, их согласование. Материальные затраты незначительны. Все необходимые материалы для разработки методики доступны, и могут быть использованы в случае необходимости.
2.Разработка программы на период утверждения и опробации методики оценки	Определение критериев успешности методики. Разработка мероприятий и подготовка необходимых материалов для внедрения методики. Мониторинг Решение о продолжении или прекращении ввода новой методики	
3. Разработка программы после внедрения совершенствованной методики оценки	Разработка мер по развитию методики оценки	

Далее представим план мероприятий по внедрению новой методики оценки показателей кредитоспособности заемщика, в таблице 3.5.

Таблица 3.5 – План мероприятий по внедрению новой ПОКЗ в Красноярское отделение ПАО «Сбербанк России»

№ п	Мероприятие	Срок	Ответственный
1	Извещение работников Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» о внедрении новой методики ПОКЗ, разъяснение деталей	Январь 2017	Ведущий специалист по кредитованию
2	Изучение критериев ПОКЗ, разбор и анализ ньюансов	Февраль-март 2017	Специалиста отделения
3	Разработка индивидуальных программ ПОКЗ	Февраль-март 2017	Ведущий специалист по кредитованию
4	Вступление новой ПОКЗ	Апрель 2017	Ведущий специалист по кредитованию
5	Оценка результативности новой ПОКЗ	Постоянно раз в год	Ведущий специалист по кредитованию

План внедрения новой методики анализа процедур оценки кредитоспособности заемщика Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» включает подготовительные мероприятия, организационные и само внедрение новой системы.

3.2 Обоснование проекта

Расчет 1. Апробация методики анализа эффективности ПОКЗ на основе данных наблюдений за параметрами работы Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» после совершенствования ПОКЗ.

В расчете использованы данные действующего Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России». Значения данных округлены с целью обеспечения конфиденциальности. По данным Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» после введения дополнительной ПОКЗ расходы на ведение дела коммерческого банка составили Рдк = 2 000 000 (рублей). При этом сумма просроченной и непогашенной задолженности клиентов банка сократилась до величины ПЗок = 4 000 000 (рублей).

По данным наблюдения было выявлено, что если бы ПОКЗ не изменилась, расходы банка на ведение дела составили бы Рд = 1 500 000 (рублей), а сумма просроченной и непогашенной задолженности клиентов банка – заемщиков составила бы ПЗо = 5 000 000 (рублей) за тот же период (год).

Следовательно:

1) экономический эффект от введения дополнительной ПОКЗ – сокращение суммы просроченной задолженности клиентов Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России», рассчитанный по формуле, представленной выше составил величину:

ПЗр = 5 000 000 - 4 000 000 = 1 000 000 (рублей).

2) расходы на ведение дела коммерческого банка возросли на величину, рассчитанную по формуле 8:

Рок = 2 000 000 - 1 500 000 = 500 000 (рублей).

Экономический эффект от внедрения дополнительной ПОКЗ составил:

ЭЭ = 1 000 000 – 500 000 = 500 000 (рублей).

При этих условиях показатель ЭЭот (индекс рентабельности ПОКЗ) может быть вычислен:

ЭЭот = 1 000 000 / 500 000 = 2 (раза или 200%);

3) в долгосрочной перспективе (при условии капитализации дополнительной прибыли от повышения эффективности ПОКЗ) это приведет к увеличению рыночной стоимости собственного капитала банка.

Рассмотрим изменение рыночной стоимости Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» на следующем расчете. Приятный в отделении банка максимальный срок окупаемости проектов – 5 лет.

В случае, если ежегодный экономический эффект от изменения ПОКЗ составит 500 тыс. руб., при этом 100% просроченной задолженности в дальнейшем не будет погашено. С учетом налога на прибыль в размере 20% и при ставке дивидендных выплат 0% собственный капитал Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» будет увеличиваться на 400 тыс. руб. в год.

Исходный собственный капитал СК = 200 млн. руб., чистая прибыль за год составила 22 млн. руб., рентабельность собственного капитала - 11%.

Следовательно, увеличенный собственный капитала банка (СКУ) равен:

СКУ = СК + ЭЭ х 5 = 200 000 000 + 400 000 х 5 = 202 000 000 (рублей).

Собственный капитал Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» в результате повышения эффективности ПОКЗ за пять лет увеличивается на 1%, рентабельность собственного капитала возрастает до 11,2%.

Рассчитаем рыночную стоимость собственного капитала Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» до изменения ПОКЗ. Значение мультипликатора P/BV примем равным 1,2, что соответствует банкам развивающихся стран с рентабельностью собственного капитала около 11%.

СБ = СКУ х P/BV = 200 000 000 х 1,2 = 240 000 000 (рублей).

Рассчитаем рыночную стоимость собственного капитала Красноярского

отделения ПАО «Сбербанк России» после изменения ПОКЗ. Так как рентабельность собственного капитала возросла, возрастает и значение мультипликатора P/BV (до 1,25).

СБ = СКУ х P/BV = 202 000 000 х 1,25 = 252 500 000 (рублей).

Таким образом, повышение эффективности новой ПОКЗ привело тому, что стоимость банка через пять лет возрастет на 12,5 млн. руб.

В то же время, при оценке эффективности изменения ПОКЗ необходимо учитывать временную стоимость денежных средств. Приняв ставку дисконтирования равной 16%, скорректируем прирост стоимости банка через 5 лет:

12 500 000 / ((1+0,16)^5) = 5 951 413.

Для оценки точности ПОКЗ рассчитаем соответствующий показатель. В случае, если сумма резервов, сформированных по указанным выше кредитам, фактически составила 4 300 000 руб., а до изменения ПОКЗ - 4 100 000 руб.:

|4 000 000 – 4 300 000| – |5 000 000 – 4 100 000| = - 600 000 < 0.

Следовательно, можно сделать вывод, что точность ПОКЗ возросла.

Также можно рассчитать показатель рентабельности кредитования с учетом финансовых потерь и расходов на проведение ПОКЗ. В случае, если средний за период объем кредитного портфеля составит 120 млн. руб., а чистый процентный доход - 10 млн. руб., до изменения ПОКЗ рентабельность составит:

(10 000 000 – 5 000 000 – 1 500 000) / 120 000 000 = 2,92%,

в то время как после изменения ПОКЗ:

(10 000 000 – 4 000 000 – 2 000 000) / 120 000 000 = 3,33%,

что также свидетельствует о повышении эффективности ПОКЗ и деятельности банка в целом.

Таким образом, в результате апробации разработанной в настоящем параграфе работы методики оценки экономической эффективности ПОКЗ, что разработанная методика позволяет по результатам наблюдения за деятельностью Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» оценить экономические эффект и экономическую эффективность (а по существу -

рентабельность) новых ПОКЗ в краткосрочной перспективе и оценить увеличение собственного капитала и стоимости Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» в долгосрочной перспективе.

Вторая методика анализа эффективности процедур оценки кредитоспособности заемщика – это методика анализа эффективности процедур оценки кредитоспособности заемщика Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» на основе прогнозирования затрат отделения банка с использованием данных управленческого учета. При таком подходе данные управленческого учета, например, по трудозатратам могут сравниваться с нормами или умножаться на нормы.

При анализе ПОКЗ нормы могут находить разнообразное применение:

- в предшествующих исследованиях при разработки ПОКЗ;
- в реальном масштабе времени для контроля затрат на ПОКЗ;
- в последующих исследованиях ПОКЗ для контроля и диагностики причин имевших место экономических результатов ПОКЗ.

При прогнозировании затрат на разработку и введение новой ПОКЗ нужно знать нормы расхода трудовых и материальных ресурсов на выполнение этих работ и их элементов. При исследованиях экономической эффективности ПОКЗ нужно проверить обоснованность норм. Обоснованность норм определяется правильным выбором объекта нормирования, вида нормы и научным методом ее установления.

Классификация норм может быть полезной при разработке норм и нормативов, связанных с нормированием трудоемкости и других видов затрат на разработку, реализацию ПОКЗ. Выделяют нормы по труду; использованию орудий труда вычислительной техники, материально-энергетических ресурсов; организации производственного процесса в целом; качества готовых изделий. Финансовые нормативы регламентируют взаимоотношение организаций с бюджетом и кредитными организациями (плата за фонды, фиксированные платежи, отчисления во внебюджетные фонды, соотношение собственных и привлеченных средств, размер уставного капитала и т.п.).

Управленческий учет и калькулирование затрат банка на внедрение инновационной ПОКЗ должны быть зафиксированы в учетной политике банка и основываться на нормативных документах. Кроме того при построении управленческого учета в банках могут быть полезны общеэкономические методические работки и рекомендации.

Далее будем учитывать, что по периоду действия могут различать такие нормы: оперативные, среднегодовые (текущие) и перспективные.

Система банковских норм не имеет универсального характера, в различных сферах банковского дела имеются свои особенности в номенклатуре применяемых норм, в методике определения их уровня. В рамках научной организации труда в банке трудоемкость ПОКЗ должна быть нормирована.

Методика прогнозирования эффективности ПОКЗ на основе прогноза уровня (суммы) просроченной задолженности банков и прогнозных затрат на внедрение новой (или модифицированной)ПОКЗ включает следующие шаги:

1) прогнозирование значения процента Пок просроченной задолженности методом экспертных оценок после введения новой или модернизации существующей ПОКЗ;

2) сбор информации и вычисление величины процента просроченной задолженности По, имевшего место в банке до введения в этом банке новой или модернизированной ПОКЗ;

3) вычисление объема сокращения в банке просроченной задолженности после введения новой или модернизируемой ПОКЗ поформуле:

$$ПЗрп=(По–Пок)х\ К \qquad (3.7)$$

где *ПЗрп* – объем сокращения в банке просроченной задолженности после введения новой или модернизируемой ПОКЗ,

По – величина процента просроченной задолженности По, имевшего место в банке до введения в этом банке новой или модернизированной ПОКЗ,

Пок – величина процента просроченной задолженности По, имевшего

место в банке после введения в этом банке новой или модернизированной ПОКЗ,

К – объем однородного кредитного портфеля;

4) составление перечня работ, которые выполняются при проверке кредитоспособности заемщикав соответствии с начальной (исходной)ПОКЗ;

5)определениеквалификациииспециалиста,которыйдолженвыполнятькажд уюизработПОКЗ;

6) установление норм трудоемкости каждой из работ, входящих в ПОКЗ;

7) расчет стоимости нормо-часа при выполнении и каждой из работ согласно перечня работ;

8) вычисление прогнозных затрат на разработку и внедрение новой или модифицированной ПОКЗ на основе норм трудоемкости и стоимости единицы времени персонала банка определенной квалификации;

9) расчет оценки экономического эффекта (абсолютное значение) экономической эффективности (относительное значение) ПОКЗ на основе соотнесения оценки прогнозного значения целевого эффекта (сокращения просроченной задолженности) от применения новой ПОКЗ и прогнозной оценки затрат банка на внедрение этой новой или модернизируемой ПОКЗ.

Рассмотрим и определим методику вычисление прогнозных затрат на проведение новой ПОКЗ более подробно.

Вычисление прогнозных затрат на проведение новой ПОКЗ на основе норм трудоемкости и стоимости единицы времени персонала банка определенной квалификации включает такие действия.

Введение новой ПОКЗ приводит к увеличению расходов банка на ведение дела. При использовании исходной ПОКЗ расходы на ведение дела составляют величину Рд, а после введения новой ПОКЗ они составляют величину Рдк. При этом будем считать, что Рдк всегда больше Рд.

Увеличение расходов на ведение дела в коммерческом банке в результате применениянновой ПОКЗ может быть оценено и методом прогнозирования как сумма следующих категорий расходов банка, связанных с ПОКЗ:

- расходы Рмна разработку новой ПОКЗ (или ееп окупку). Эти расходы могут быть рассчитаны по формуле 3.8:

$$Рм=Нм*Тм \quad (3.8)$$

где *Рм* – расходы Рм на разработку новой ПОКЗ (или ее покупку),

Нм – норма затрат времени на разработку ПОКЗ;

Тм – стоимость нормо-часа (тариф) по оплате работы специалистов, занятых разработкой ПОКЗ;

- расходы Рсна сбор информации о заемщике для проведения ПОКЗ могут быть найдены по формуле 3.9:

$$Рс=Нс*Тс \quad (3.9)$$

где *Рс* – расходы на сбор информации о заемщике для проведения ПОКЗ,

Нс – норма затрат времени на сбор информации для ПОКЗ,

Тс – стоимость нормо-часа (тариф) по оплате работы специалистов, занятых сбор информации для ПОКЗ;

- расходы Роц на осуществление ПОКЗ (включая проведение необходимых для этого вычислительных процедур).

Расходы на осуществление ПОКЗ могут быть найдены по формуле 3.10:

$$Роц=Ноц*Тоц \quad (3.10)$$

где *Роц* – расходы на осуществление ПОКЗ,

Ноц – норма затрат времени на реализацию ПОКЗ,

Тоц – стоимость нормо-часа (тариф) по оплате работы специалистов, занятых реализацией ПОКЗ;

- расходы Рр на принятие и оформление решения о степени кредитоспособности заемщика могут быть найдены поформуле 3.11:

$$Рр=Нр*Тр \quad (3.11)$$

где *Нр*–норма затрат времени на принятие решения о кредитоспособности заемщика;

Тр– тариф по оплате работы специалистов, занятых в процедуре принятие решения о кредитоспособности заемщика.

Расходы банка по введению новой ПОКЗ можно определить по формуле 3.12:

$$Роп=Ррм+Рвн+Рсб+Робр + Рреш \quad (3.12)$$

где *Роп* – расходы банка по введению новой ПОКЗ,

Ррм – расходы банка наанализ ПОКЗ, определение направления изменения ПОКЗ и разработку новой методики ПОКЗ,

Рвн – расходы банка на внедрение новой ПОКЗ,

Рсб – расходы банка на сбор информации о заемщике,

Робр – расходы банка на обработку информации о заемщике,

Рреш – расходы банка на принятие решения о выдаче кредита.

После этого экономический эффект ЭЭпк введения ПОКЗ может быть найден по формуле 3.13:

$$ЭЭпк=ПЗрп–Роп, \quad (3.13)$$

где *ЭЭпк* – величина абсолютного экономического эффекта от введения в банке новой ПОКЗ;

ПЗрп – размер сокращения просроченной задолженности после введения новой ПОКЗ;

Роп – расходы банка по введению новой ПОКЗ.

Полученная величина экономическогоэ ффекта ЭЭпк отведения в банкеновой ПОКЗ является абсолютным показателем экономического эффекта. Кроме абсолютного показателя величина экономического эффекта ЭЭпкот введения в банкеновой ПОКЗ может быть рассчитан относительный показатель экономической эффективности введения новой ПОКЗ по формуле 3.14:

$$ЭОпк=ПЗрп/Роп, \quad (3.14)$$

где *ЭОпк* – относительный показатель экономического эффекта от внедрения ПОКЗ,

ПЗрп – изменение просроченной задолженности в результате внедрения новой ПОКЗ,

Роп – расходы банка по введению новой ПОКЗ.

Для получения долговременной оценки вычисляют увеличенный СКУ собственный капитал СК банка за счет его пополнения от прибыли в результате повышения экономической эффективности ПОКЗ по формуле аналогичной формуле.

Схема реализации предложенного алгоритма прогнозирования экономической эффективности ПОКЗ представлена на рисунке 3.5.

Апробация методики анализа эффективности ПОКЗ на основе прогнозирования просроченной задолженности банков и затрат на внедрение новой (или модифицированной) процедуры оценки кредитоспособности заемщика Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» представлена далее. В процессе расчета прогнозной стоимости банка была использована стандартная программа Microsoft Excel для работы с электронными таблицами расчета показателей из прикладного программного обеспечения компьютера.

В работе выполнена апробация методики прогнозирования эффективности ПОКЗ Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» на основе прогноза величины просроченной задолженности Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» и прямого прогнозирования затрат на

внедрение новой (или модифицированной) процедуры оценки кредитоспособности заемщика.

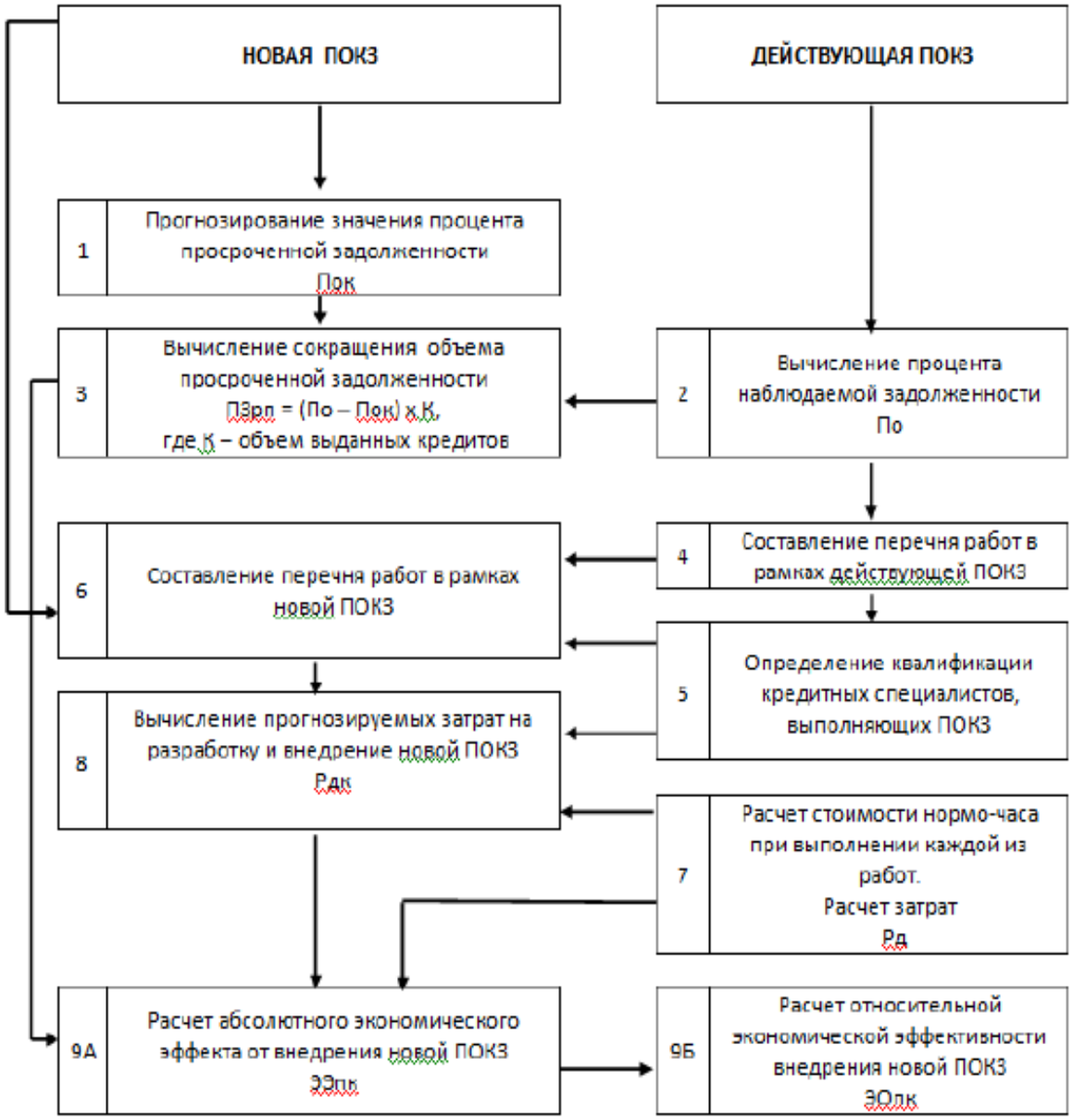

Рисунок 3.5 – Схема анализа эффективности изменения ПОКЗ на основе прогнозирования показателей деятельности Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России»

Расчет 2. В расчете также использованы данные Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России». Значения данных округлены с целью обеспечения

конфиденциальности. Алгоритм решения:

1) Прогнозирование значения процента просроченной задолженности (Пок) методом экспертных оценок после введения новой или модернизации ПОКЗ (значение процента просроченной задолженности Пок = 4,9%);

2) Сбор информации и вычисление процента просроченной задолженности с учетом вероятности возврата (По), имевшего место в банке до введения в этом банке новой или модернизированной ПОКЗ (По = 5%);

3) Вычисление объема сокращения в Красноярском отделении ПАО «Сбербанк России» просроченной задолженности после введения новой или модернизируемой ПОКЗ:

Объем выданных Красноярским отделением ПАО «Сбербанк России» кредитов составляет:

К= 1 000 000 000 рублей, а прогнозируемый рост кредитного портфеля составляет 10% в год в течение ближайших 5 лет (за счет роста средней суммы выдаваемого кредита).

Разница в величине процентов просроченной задолженности до и после внедрения новой или модифицированной процедуры проверки кредитоспособности заемщика Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» составляет:

По – Пок = 5,0 –4,9 = 0,1 (%);

При этом, до изменения методики 50% просроченных кредитов становились невозвратными, в то время, как после изменения методики -45%. Так как средний срок кредитования в Красноярском отделении ПАО «Сбербанк России» составляет 11,5 месяцев (менее1 года), качестве допущения примем, что в случае невозврата кредита, факт невозврата произошел в том же году, в котором кредит был выдан.

Рассчитаем объем сокращения потерь Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» за каждый год в течение 5 лет по формуле = Объем выданных кредитов * (Процент просроченной задолженности после изменения процедуры * Процент невозвратных кредитов – Процент просроченной

задолженности до изменения процедуры * Процент невозвратных кредитов). В представленном случае объем сокращения потерь составит 19 811 050 руб. В таблице 3.6 представлены.

4) Составление перечня работ, которые выполняются при ПОКЗ в соответствии с начальной (исходной) процедурой такой проверки, и оценка расходов на их проведение (Рок).

Таблица 3.6 – Расчет положительного эффекта от изменения процедуры оценки кредитоспособности заемщиков Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России»

	Первонач. значение	1 год	2 год	3 год	4 год	5 год
Объем выданных кредитов	1000000000	1100000000	1210000000	1331000000	1464100000	1610510000
% просроченных кредитов	5%	4,9%	4,9%	4,9%	4,9%	4,9%
Невозвратные кредиты (% от просроченных кредитов)	50%	45%	45%	45%	45%	45%
Положительный эффект	3 245 000	3 569 500	3 926 450	4 319 095	4 751 005	Положительный эффект

По данным экспертной оценки изменение нормы трудоемкости по видам работ имеют такие значения:

- трудоемкость на разработку методики оценки кредитоспособности заемщика (или ее покупку) составит 40 человеко-часов руководителя отдела методологии и 200 часов специалиста отдела методологии (единовременные)

- трудоемкость на обучение применению новой ПОКЗ, сбор информации о заемщике составит 40 человеко-часов специалиста отдела обучения и 5 часов руководителя отдела обучения на организацию процесса обучения;

- норма трудоемкости на сбор информации о заемщике возрастет на 10 человеко-часов специалиста отдела кредитного анализа на 1 кредитную заявку;

- норма трудоемкости на осуществление новой ПОКЗ возрастет на 20 человеко-часов специалиста отдела кредитного анализа на 1 кредитную заявку;

- норма трудоемкости на принятие и оформление решения о степени кредитоспособности заемщика возрастет на 10 человеко-часов специалиста отдела кредитного анализа на 1 кредитную заявку;

7) Расчет стоимости нормо-часа (тариф по оплате работы специалистов) при выполнения работ:

Заработная плата специалиста составляет 50 000 рублей в месяц, а фонд рабочего месяца в часах составляет 8 часов * 22 дня = 176 часов.

Следовательно, стоимость одного человеко-часа сотрудника уровня специалиста составляет: 50 000 рублей/176 часов=284,1 рублей/час

При заработной плате руководителя отдела 80 000 руб. стоимость 1 человеко-часа составит 454,6 рублей/час.

8) Вычисление прогнозных затрат на проведение новой ПОКЗ на основе норм трудоемкости и стоимости единицы времени работы персонала банка определенной квалификации:

Вычислим расходы банка по видам работ:

1) расходы на разработку новой ПОКЗ (или ее покупку) составляют:

- для руководителя - Рм = Нм * Тм = 40 * 454,6= 18 184 рублей;

- для специалистов - Рм = Нм * Тм = 200 * 284,1= 56 820 рублей;

2) расходы Роб на обучение этой методике персонала (кредитных специалистов) банка. Расходы на их обучение новой ПОКЗ составят:

- для руководителя -5 * 454,6= 2 273 рублей;

- для специалистов -40 * 284,1= 11 364 рублей;

3) расходы на сбор информации о заемщике

Для расчета используем следующие допущения: число рассматриваемых заявок в Красноярском отделении ПАО «Сбербанк России» равно 100 заявок в год, норма обработки заявок на одного специалиста равна 10 заявкам в год, поэтому в кредитном отделе работает 10 специалистов. При этом, так как рост кредитного портфеля обеспечен ростом средней суммы кредита, количество

обрабатываемых заявок не изменится. Следовательно, в базовом году сумма расходов составит:

Рс = Нс * Тс = 10 * 284,1*100 = 284 100 рублей;

- расходы на осуществление ПОКЗ составляют (в базовом году, при обработке 100 заявок в год):

Роц = Ноц * Тоц * 100= 20 * 284,1* 100 = 568 200 рублей;

- расходы на принятие и оформление решения о степени кредитоспособности заемщика составляют (в базовом году, при обработке 100 заявок в год):

Рм = Нм * Тм = 10 * 284,1 * 100 = 284 100 рублей;

- суммарные расходы на разработку и внедрение в практику работы банка ПОКЗ могут быть определены таким путем. Отметим, что, так как необходимое количество часов рабочего времени специалистов отдела кредитования Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» увеличилось на 4000 часов в год, а в ежегодное количество рабочих часов составляет около 1970 часов, Красноярскому отделению ПАО «Сбербанк России» потребуется нанять двух специалистов в отдел кредитного анализа. Несмотря на то, что расчетное количество новых сотрудников составит 2,03 чел., Красноярское отделение ПАО «Сбербанк России» может нанять двух сотрудников, а не трех, так как превышение расчетного количества новых сотрудников над целым значением незначительно. При этом, что у сотрудников отдела методологии и отдела обучения был резерв свободного времени.

Также необходимо учесть расходы на аренду помещения, организацию рабочего места и другие расходы на ведение дела. Согласно экспертной оценке они составляют 10 000 руб. на 1 сотрудника в месяц, тогда общая сумма дополнительных расходов составит 256 800 руб. в год в ценах базового года.

Примем инфляцию равной 7% в год.

Суммарные расходы на разработку и внедрение в практику работы Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» процедуры оценки кредитоспособности заемщика банка составят 8 558 030 руб.,в таблице 3.7.

Таблица 3.7 – Прогноз расходов на разработку и внедрение ПОКЗ (по видам расходов)

	Базовый год (год разработки и внедрения новой ПОКЗ)	1 год	2 год	3 год	4 год	5 год
Расходы	88 641	1 472 748	1 575 840	1 686 149	1 804 180	1 930 472
Разработка	75 004					
Обучение	13 637					
Сбор информации (оплата труда)	303 987	325 266	348 035	372 397	398 465	Сбор информации (оплата труда)
Оценка (оплата труда)	607 974	650 532	696 069	744 794	796 930	Оценка (оплата труда)
Принятие решения (оплата труда)	303 987	325 266	348 035	372 397	398 465	Принятие решения (оплата труда)
Административные расходы	256 800	274 776	294 010	314 591	336 612	Административные расходы

Сумму дополнительных расходов распределим между этапами процесса оценки кредитоспособности пропорционально сумме дополнительных расходов на оплату труда ,в таблице 3.8 приведены.

Таблица 3.8 – Прогноз расходов на разработку и внедрение ПОКЗ (по этапам)

	Базовый год (год разработки и внедрения новой ПОКЗ)	1 год	2 год	3 год	4 год	5 год
Расходы	88 641	1 472 748	1 575 840	1 686 149	1 804 180	1 930 472
Разработка	75 004					
Обучение	13 637					
Сбор информации	368 187	393 960	421 537	451 045	482 618	Сбор информации
Оценка	736 374	787 920	843 075	902 090	965 236	Оценка
Принятие решения	368 187	393 960	421 537	451 045	482 618	Принятие решения

9) Расчет оценки экономического эффекта и экономической эффективности ПОКЗ для Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России». Без учета дисконтирования экономический эффект за 5 лет составит:

19 811 050 -8 558 030 = 11 253 019 руб.,

- в то время как с учетом дисконтирования (по ставке 16%) -7 087 900 руб.

10) В долгосрочной перспективе повышение эффективности ПОКЗ приведет к росту стоимости Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России». При условии полной капитализации дополнительной прибыли (ставка дивидендных выплат -0%) увеличение стоимости банка составит 5 670 320 руб. Представлены в таблице 3.9.

Таблица 3.9 – Расчет экономического эффекта и увеличения стоимости Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России»

	Базовый год	1 год	2 год	3 год	4 год	5 год
Доходы	0	3 245 000	3 569 500	3 926 450	4 319 095	4 751 005
Расходы	(88 641)	(1 472 748)	(1 575 840)	(1 686 149)	(1 804 180)	(1 930 472)
Экономический эффект	(88 641)	1 772 252	1 993 660	2 240 301	2 514 915	2 820 532
Изменение денежного потока после налога на прибыль	(70 913)	1 417 802	1 594 928	1 792 241	2011 932	2 256 426
Ставка дисконтирования	16%					
Фактор дисконтирования	1,00	0,86	0,74	0,64	0,55	0,48
Экономический эффект	(88 641)	1 527 803	1 481 614	1 435 266	1 388 965	1 342 892
Изменение денежного потока после налога на прибыль и дисконтирования	(70 913)	1 222 243	1 185 291	1 148 213	1 111 172	1 074 314
Чистая приведенная стоимость изменения денежного потока с учетом налога на прибыль и дисконтирования	5 670 320					

В процессе расчета прогнозной стоимости Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» была использована стандартная программа Microsoft Excel для работы с электронными таблицами расчета показателей из прикладного программного обеспечения компьютера.

Решение поставленных в работе пяти задач в дипломном исследовании позволило развить методику анализа процедур оценки кредитоспособности заемщика, которая носит комплексный, организационно – экономический характер.

Развитая в данной работе методика анализа процедур оценки кредитоспособности заемщика в рамках методики наблюдения и/или прогнозирования затрат Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» на оценку кредитоспособности заемщика позволяет практически рассчитать величину краткосрочного и долгосрочного экономического эффекта от применения процедур анализа и оценки кредитоспособности заемщика.

3.3 Оценка рисков проекта

Риски определяются для каждой стадии проекта отдельно.

Ниже в таблице 3.10 сформирован постадийный набор рисков, способных оказать влияние на ход развития проекта. Данные риски проранжированы с использованием следующей системы оценок:

1 – наиболее опасный риск;

2 – опасный риск;

3 – неопасный риск.

Таблица 3.10 – Риски по проекту

№ п/п	Простые риски	Ранг риска
Прединвестиционная стадия		
1	Недостатки финансово-экономического планирования	1
2	Недостатки маркетингового планирования	2
3	Недостатки технического планирования	2
4	Недостатки организационного планирования	2
Инвестиционная стадия		
5	Недостаточное и несвоевременное финансирование	1
6	Непредвиденные затраты (рост процентной ставки по кредиту, инфляция и пр.)	2
7	Недостаточная координация менеджмента проекта	2
8	Несвоевременная поставка материалов, комплектующих, оборудования	1
9	Несвоевременная подготовка персонала	1
Производственная стадия		
Финансово-экономические риски		
10	Неэффективное управление финансами	1
11	Рост налогов	3
12	Рост инфляции	3
13	Изменение рыночной коньюнктуры	2
Технические риски		
14	Неисправность оборудования	1
15	Моральный износ	2
Технологические риски		
16	Появление новых технологий и оборудования	3
Маркетинговые риски		
17	Усиление конкуренции	2
18	Снижение спроса	2
19	Не верно определены маркетинговые стратегии	2
Социальные риски		
20	Социальная напряженность	3
Политические риски		
21	Политическая напряженность	3
Форс-мажоры		
22	Природные стихийные бедствия, катаклизмы	3
23	Пожары	1
24	Кражи	2

Таким образом, для рискового анализа проекта выделено 24 типа рисков, наиболее серьезными из них являются риски связанные с различными событиями.

Финансово-экономическим планированием и финансированием проекта:

- несвоевременной подготовкой персонала;

- неэффективным управлением финансами;

- возникновение различных форс-мажорных происшествий.

К моменту начала реализации данного проекта, его организаторы имеют определенные сильные рыночные и финансовые позиции, а так же предприняли и дополнительно планируют осуществить ряд мер снижающих вышеуказанные риски.

Алгоритм построения систем оценки риска Красноярского отделения № 8646 ПАО «Сбербанк России» на основе нейронных сетей следующий:

1) Работа с данными

Составить базу данных из примеров, характерных для данной задачи

Разбить всю совокупность данных на два множества: обучающее и тестовое (возможно разбиение на 3 множества: обучающее, тестовое и подтверждающее).

2) Предварительная обработка

Выбрать систему признаков, характерных для данной задачи, и преобразовать данные соответствующим образом для подачи на вход сети (нормировка, стандартизация и т.д.). В результате желательно получить линейно отделяемое пространство множества образцов.

Выбрать систему кодирования выходных значений (классическое кодирование, 2 на 2 кодирование и т.д.)

3) Конструирование, обучение и оценка качества сети:

Выбрать топологию сети: количество слоев, число нейронов в слоях и т.д.

Выбрать функцию активации нейронов (например "сигмоида")

Выбрать алгоритм обучения сети

Оценить качество работы сети на основе подтверждающего множества

или другому критерию, оптимизировать архитектуру (уменьшение весов, прореживание пространства признаков)

Остановится на варианте сети, который обеспечивает наилучшую способность к обобщению и оценить качество работы по тестовому множеству.

4) Использование и диагностика

Выяснить степень влияния различных факторов на принимаемое решение (эвристический подход).

Убедится, что сеть дает требуемую точность классификации (число неправильно распознанных примеров мало)

При необходимости вернутся на этап 2, изменив способ представления образцов или изменив базу данных.

Сущность метода «Деревья решений» заключается в следующем: на основе данных, за прошлые периоды строится дерево. При этом класс каждой из ситуаций, на основе которых строится дерево, заранее известен. В нашем случае должно быть известно, была ли возвращена основная сумма долга и проценты, и не было ли просрочек в платежах.

Для снижения форс-мажорных рисков заранее предусмотрены необходимые мероприятия – это пожарная безопасность, постановка на обслуживание во вневедомственную охрану, различные виды страхования имущества предприятия и персонала.

Социальная политика в Красноярском отделении № 8646 Сибирского банка ПАО «Сбербанк России» предусматривает соответствие всем законодательным нормам.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В ситуации продолжающего глобального финансового кризиса банки как инвестиционные институты и институциональные посредники в кредите применяют методики финансового анализа для контроля своего финансового состояния в двух направлениях:

- во-первых, для анализа собственных показателей финансовой устойчивости и эффективности,
- во-вторых, для анализа кредитоспособности своих заемщиков с целью снижения принимаемых кредитных рисков. ПОКЗ – это часть кредитной услуги, в ходе которой находит практическое осуществление принцип рационального характера деятельности банка. Принцип рационального характера деятельности обеспечивается оценкой кредитоспособности заемщика, которая снижает кредитный риск банка.

Банки как институциональные посредники в кредите вынуждены совершенствовать ПОКЗ. В этой инновационной деятельности им необходим методический инструментарий в виде методики анализа ПОКЗ. Развиваемая в настоящей работе методика анализа ПОКЗ может одновременно рассматриваться и как банковская инновация и, как метод управления банковскими инновациями в процессе совершенствования ПОКЗ.

Усложнение ситуаций финансово-хозяйственной деятельности заемщика, технологий посредничества в кредите, требований к банкам со стороны регулирующих органов (Базель-2, Базель-3) приводит к росту числа методик и соответствующих им ПОКЗ.

В процессе исследования были рассмотрены три группы литературных источников. В первой группе авторов и их литературных источниках освещены вопросы разработки методологии бухгалтерского учета, анализа финансового состояния субъектов хозяйственной деятельности, оценки бизнеса. Однако вопросы методики управленческого учета показателей для анализа ПОКЗ в банках, влияния эффективности ПОКЗ на финансовое состояние и рыночную

стоимость банка в этих работах ряда российских и зарубежных ученых не освещены.

В настоящее время Красноярское отделение входит в состав Сибирского банка ПАО «Сбербанк», который является крупнейшей банковской компанией на территории Новосибирской, Томской, Красноярского края, Алтайского, Красноярского край, республик Тыва и Хакасия.

Красноярское отделение ПАО «Сбербанк России» является лидером рынка банковских услуг региона. В 2015 году по Красноярскому краю размер корпоративного кредитного портфеля увеличился более чем на 23% и достиг 71,5 млрд рублей.

За год доля просроченной задолженности по кредитам юридических лиц снизилась с 3% до 1,3%. Остатки на счетах юридических лиц подразделения Сбербанка в Красноярском крае составили 28 млрд. рублей.

Кредитный портфель Сбербанка по физическим лицам в Красноярского края – 55,7 млрд рублей (рост на 45%). А доля просроченной задолженности составила 1,9% (на начало года – 2,4%).

В 2015 году Красноярский филиал ПАО «Сбербанк России» продолжил наращивание своего присутствия в регионе и на рынке привлечения сбережений населения.

Общий остаток средств физических лиц на счетах в Красноярском отделении ПАО «Сбербанк России» на 1 января 2016 г. ориентировочно составил 87,9 млрд. рублей (рост почти на 18%). Очень востребован населением новый продукт банка - вклады открытые он-лайн через банкомат – составили почти 10% от всех вкладов открытых в Красноярском отделении ПАО «Сбербанк России» в 2015 году.

Красноярское отделение ПАО «Сбербанк России», несмотря на сложные условия и существенно возросшую нагрузку на Банк в общем, его сотрудников и инфраструктуру, продолжает свою деятельность в полном объеме, предоставляя все виды услуг постоянным и новым клиентам, физическим и

юридическим лицам, предприятиям крупного, малого и среднего бизнеса, работающим во всех отраслях экономики.

В настоящее время основной практической тенденцией развития процедур оценки кредитоспособности заемщика (далее по тексту ПОКЗ) является создание комплексных процедур этой направленности. При этом каждая из ПОКЗ основана на анализе определенных факторов и имеет свою сферу применения, преимущества и недостатки.

Причины и нужность внедрения данной банковской инновации в деятельность Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» – внедрения новой или модифицированной ПОКЗ:

- изменение нормативного регулирования процедур оценки кредитоспособности заемщика;
- изменение кредитной политики банка в части целевой структуры кредитного портфеля по категориям, отраслям и другим характеристикам заемщиков и целям кредитования;
- рост просроченной задолженности банка по сравнению с предыдущим периодом времени функционирования банка;
- уровень просроченной задолженности выше среднего для банков с аналогичным кредитным портфелем;
- уровень просроченной задолженности выше, чем у банков с наименьшим процентом просроченной задолженности среди банков с аналогичным кредитным портфелем;
- расходы на проведение проверки кредитоспособности заемщиков выше, чем у аналогичных банков.

Внедрение разработанных мероприятий для Красноярского отделения ПАО «Сбербанк России» позволит улучшить кредитную политику отделения банка, оптимизировать процедуру оценки кредитоспособности заемщика. Все это позволит Красноярскому отделению ПАО «Сбербанк России» получать дополнительный доход, который является основным средством для дальнейшего развития отделения банка и всего банка.

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ

ПАО – публичное акционерное общество

ВКР – выпускная квалификационная работа

МЛН.РУБ. – миллионы рублей

РФ – Российская Федерация

ПОКЗ – процедура оценки кредитоспособности заемщика

США – Соединенные Штаты Америки

З/П – зароботная плата

БКИ – бюро кредитных историй

УФМС – Управление Федеральной Миграционной Службы

Т.Д. – так далее

FDC – Fraud detection card

RBL – Risk Based Limit

МЛРД.РУБ – миллиарды рублей

ТРЛН.РУБ. – триллионы рублей

ЦБ РФ – Центральный банк Российской федерации

БКБН – Базельский комитет банковского надзора

Т.П. – тому подобное

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть вторая от 26.01.1996 № 14-ФЗ. Гл. 45, 46. (с изм. и доп. от 12.04.2016) – Москва: Кнорус, 2016. – 540 с.

2. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 03.02.96г. № 17-ФЗ. // Сб. норм, актов по сост. На 01.01.05г. - Москва. - 2005. С. 3-26.

3. Федеральный Закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ (ред. от 30.10.2007) «О валютном регулировании и валютном контроле» – Москва: Кнорус, 2015. – 140 с.

4. Федеральный Закон от 23.12.2003 N 177-ФЗ (ред. от 13.03.2007) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» – Москва: Кнорус, 2015. – 121 с.

5. Письмо ЦБ РФ от 10.02.1992 N 14-3-20 (ред. от 29.11.2000) Положение «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций» – Москва: Кнорус, 2015. – 25 с.

6. Письмо ЦБ России «О методических рекомендациях по проверке операций кредитных организаций со сберегательными (депозитными) сертификатами» от 08.02.01 №20-Т. – Москва: Кнорус, 2014. – 87 с.

7. Положение о порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками (утв. ЦБ РФ 26.06.1998 N 39-П) (ред. от 26.11.2007) (Зарегистрировано в Минюсте РФ 23.07.1998 N 1565) – Москва: Кнорус, 2013. – 102 с.

8. Положение о порядке ведения бухгалтерского учета операций, связанных с выпуском и погашением кредитными организациями сберегательных и депозитных сертификатов (утв. ЦБ РФ 30.12.1999 N 103-П) (ред. от 01.06.2013) – Москва: Кнорус, 2012. – 80 с.

9. Указание ЦБ РФ от 27.03.1998 N 192-У (ред. от 16.01.2014) «О

дополнительных мерах по защите интересов вкладчиков банков». – Москва: Кнорус, 2013. – 62 с.

10. Акинин, П.В. Система управления в современном коммерческом банке / П. В. Акинин // Финансы и кредит. - 2015. - №11. - С. 10 – 13.

11. Ануфриев, В.Е. Учет капитала банка: учебник / В. Е. Ануфриев // Бухгалтерский учет. – 2015.- №5. – С.69-75.

12. Балабанова, И. Т. Банки и банковская деятельность: учебник / И. Т. Балабанова. – Санкт-Петербург: «Питер», 2013. – 345 с.

13. Басков, А. Л. Банковское дело: учебник / А. Л. Басков. – Москва: Финансы и статистика, 2012. - 536 с.

14. Батракова, Л. Г. Анализ процентной политики коммерческого банка: учебное пособие / Л. Г. Батраков. - Москва: Логос, 2013. – 152 с.

15. Белоглазова, Б. Н. Денежное обращение и банки / Б. Н. Белоглазова. - Москва: «Финансы и статистика», 2013. – 355 с.

16. Беляев, М.К. Специфические риски потребительского кредитовая / М. К. Беляев // Банковское дело. - 2015.- № 5. – С. 54-56.

17. Беляков, А.В. Банковские риски: проблемы учета, управления и регулирования: учебник / А. В. Беляков. - Москва: Издательская группа «БДЦ-пресс», 2014. – 256 с.

18. Быкадоров, В.Л. Финансово-экономическое состояние предприятия и банка: учебник / В. Л. Быкадов. - Москва: Издательство-ПРИОР, 2013. – 321 с.

19. Букато, В.И. Баки и банковские операции в России: практическое пособие / В. И. Букато. - Москва: «Финансы и статистика», 2014. - 336 с.

20. Владимирова М.П. Деньги, кредит, банки: учебное пособие / М.П. Владимирова. – Москва: «КНОРУС», 2013. – 288 с.

21. Воронин, В.П. Деньги, кредит, банки: учеб. пособие / В. П. Воронин. - Москва: «Юрайт-Издат», 2013. – 269 с.

22. Голомазова, Л.А. Вопросы учета и налогообложения прибыли банка / Л. А. Голомазова // Бухгалтерский учет. – 2015. - № 4. – С.71-74.

23. Егорова, Н. Е. Предприятие и банки: Взаимодействие,

экономический анализ моделирования: учеб. – практ. Пособие / Н. Е. Егорова. – Москва: «Дело», 2013. – 456 с.

24. Енин, И.В. Принцип использования кредитных историй / И. В. Енин // Банковское дело. - 2015.- № 9. - С. 37-39.

25. Жамойда, С.И. Финансовый учет в банке: учебник / С. И. Жамойда. – Ростов на Дону: издательство «Феникс», 2014. – 785 с.

26. Жарковская, Е.П. Банковское дело: учебник / Е.П. Жарковская. – Москва: «Омега-Л», 2013. – 452 с.

27. Зорина, Е. Е. Обзор рынка кредитования / Е. Е. Зорина // Конкурент. - 2016. - №1.- С.18-20.

28. Казьмин, А.И. Банковская система и Сбербанк России: новые вызовы и импульсы роста / А. И. Казьмин // Деньги и кредит. - 2015. - №10. - С. 3-9.

29. Кандаурова, Д. Обеспечение кредита: место и роль в кредитной политике / Д. Кандаурова // Банковское дело. - 2015.- №1. – С. 40-45.

30. Камаев, В. Д. Основы рыночной экономики. Национальная экономика в целом: учебник / В. Д. Камаев. – Москва: «ИНФРА-М», 2013. – 678 с.

31. Кожинов, В.Я. Прогнозирование финансового результата банка / В.Я. Кожинов // Налоговое планирование. – 2016. - №1. - С.29-38.

32. Купчина, Л. Ю. Управленческий учёт помогает увеличить прибыль банка / Л. Ю. Купчина // Проблемы теории и практики управления. – 2015. - №6. - С. 92-95.

33. Матвеев, А. Автокредиты: сколько мы переплачиваем? / А. Матвеев // Комсомольская правда. - 2015. - № 12. – С.11-16.

34. Мурычев, А. В. Инфраструктура кредитования в России: возможности повышения эффективности кредитного процесса / А. В. Мурычев // Деньги и кредит. - 2015. - № 3. – С.12-14.

35. Пеньков, Б. Е. Проблемы банка на современном этапе / Б. Е. Пеньков // Деньги и кредит. – 2015. - №1.- С.22-27.

36. Пронина, Е.А. Капитал / Е. А. Пронина // Бухгалтерский учет. – 2015.

- №11. – С. 32-41.

37. Рахман, З.П. Бухгалтерский учет в рыночной экономике: учебник / З. П. Рахман. – Москва: «ИНФРА-М», 2013. – 377 с.

38. Стоянова, Е. С. Финансовый менеджмент: теория и практика: учебник / Е. С. Стояновой.– Москва: Издательство «Перспектива», 2013. – 656 с.

39. Сухачева, Г. В. Финансовый результат: начисленный и полученный / Г.В. Сухачева // Бухгалтерское приложение. – 2015. – № 19. – С.11-22.

40. Тамарин, С. Новейшая кредитная история / С. Тамарин // Банковское дело. - 2015. - № 5. – С. 57-59.

41. Таракановская, Е.В Молодежь на рынке потребительского кредитования / Е. В, Таракановская // Банковское дело. - 2016. - № 1. - С. 65-66.

42. Титова, Н.Е. Деньги, кредит, банки: Учеб пособие для студ. высш. учеб. заведен. / Н. Е. Титова. – Санкт-Петербург: Центр «ВЛАДОС», 2014. – 368 с.

43. Тосунян, Г. А. О перспективах банковской системы России: взгляд банковского сообщества / Г. А. Тосунян // Деньги и кредит. – 2015. – № 5. – С. 7-10.

44. Шумкова, К. Г. Тенденции развития банковской системы России: угрозы и возможности / К. Г. Шумкова // Банковское дело. – 2015. – № 14. – С. 12-16.

45. Ясухов, М. И. Актуальные вопросы развития банковского сектора Российской Федерации на 2016 -2017 гг. / М. И. Сухов // Деньги и кредит. – 2015. – № 10. – С. 4 – 9.

Приложение А

Классификация заемщиков ПАО «Сбербанк России»

Таблица А.1 – Классификация заемщиков ПАО «Сбербанк России»: перспективы и последствия погашения кредитов

			Перспективы	Последствия
А- Добросовестные	АА- Погашают в срок	ААА– продолжат погашать в срок		
		ААВ– могут возникнуть временные трудности	Принесут дополнительный доход банку от штрафных санкций	
	АВ- Временные трудности (допускают кратковременные просрочки платежей)	АВА– вернутся в график по причине улучшения финансового положения		
		АВС– перестанут платить по причине ухудшения финансового положения	Замораживание средств на счетах обязательного резервирования.	Налог на прибыль начислен, хотя прибыль от уплаты процентов фактически не получена.
	АС- Платили в срок до момента увольнения, в настоящее время не платят	АСА– вернутся в график по причине улучшения финансового положения и/или реструктуризации	Высвобождение средств со счетов обязательного резервирования и для уплаты налога на прибыль.	Снижение нормы прибыли банка в связи с реструктуризацией.
		АСВ– перейдут в категорию «Неплатежеспособные»	Замораживание средств на счетах обязательного резервирования по повышенной норме.	Налог на прибыль начислен, если не принято решение приостановить начисление процентов. Некоторые затраты на взыскание (коллекторское агентство)
В– Неплатежеспособные	ВА- Из категории «Добросовестные» перешли в категорию «Неплатежеспособные» по причине ухудшения материального положения (в т.ч. из-за кризиса)	ВАА- вернутся в график по причине улучшения финансового положения и/или реструктуризации	Высвобождение средств со счетов обязательного резервирования и для уплаты налога на прибыль.	Снижение нормы прибыли банка в связи с реструктуризацией.
		ВАВ– перейдут в категорию ВВ	Возрастание затрат на взыскание.	Замораживание средств на счетах обязательного резервирования по повышенной норме.
		ВАС– дефолт по кредиту	Фиксация убытков. Прекращение начисления процентов и уплаты налога на прибыль.	Высокие затраты на взыскание (судебные издержки или продажа задолженности с большим дисконтом). Высвобождение средств со счета обязательного резервирования.

Окончание таблицы А.1

			Перспективы	Последствия
	ВВ- Крайне неаккуратно, погашают кредит с частыми задержками, вызванными нестабильными доходами или безответственным отношением к планированию расходов	ВВА– вернутся в график по причине улучшения финансового положения и/или реструктуризации	Высвобождение средств со счетов обязательного резервирования и для уплаты налога на прибыль.	Снижение нормы прибыли банка в связи с реструктуризацией.
		ВВС– дефолт по кредиту	Фиксация убытков. Прекращение начисления процентов и уплаты налога на прибыль.	Высокие затраты на взыскание (судебные издержки или продажа задолженности с большим дисконтом). Высвобождение средств со счета обязательного резервирования.
	ВС- Сделали несколько первых платежей, затем прекратили платежи из-за неспособности объективно оценить свое материальное положение при получении кредита	ВСА– вернутся в график по причине улучшения финансового положения и/или реструктуризации	Высвобождение средств со счетов обязательного резервирования и для уплаты налога на прибыль.	Снижение нормы прибыли банка в связи с реструктуризацией.
		ВСС– дефолт по кредиту	Фиксация убытков. Прекращение начисления процентов и уплаты налога на прибыль.	Высокие затраты на взыскание (судебные издержки или продажа задолженности с большим дисконтом). Высвобождение средств со счета обязательного резервирования.
С- Проблемные	СС– Смерть, недееспособность, лишение свободы заёмщика и т.п.			
	СС– Мошенники: кредит изначально получали без намерения его вернуть			
	СС– Жертвы мошенничества: кредит выдан по утерянным документам или т.п.			
		ССВ – попытки взыскания	Замораживание средств на счетах обязательного резервирования по повышенной норме.	Налог на прибыль начислен, если не принято решение приостановить начисление процентов. Высокие затраты на взыскание (коллекторское агентство или судебное взыскание)
		ССС– дефолт по кредиту	Фиксация убытков. Прекращение начисления процентов и уплаты налога на прибыль.	Высокие затраты на взыскание (судебные издержки или продажа задолженности с большим дисконтом). Высвобождение средств со счета обязательного резервирования.