**Анализ кредитных операций ПАО ‘Росбанк'**

**2017**

**Вернуться в каталог готовых дипломов и магистерских диссертаций –**

[**http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml**](http://учебники.информ2000.рф/diplom.shtml)

Современный коммерческий банк представляет собой универсальную кредитную организацию, предоставляющую клиентам огромный спектр услуг. В настоящее время в условиях жесткой конкуренции банков и небанковских кредитных учреждений, коммерческий банк вынужден расширять диапазон выполняемых операций с целью получения достаточной для нормального функционирования прибыли.

Оглавление

Введение

Глава1. Теоретические основы кредитных операций коммерческого банка

.1 Понятие кредитных операций коммерческого банка

.2Нормативно-правовое регулирование кредитных операций банка

.3  Формы кредита и принципы кредитования

Глава2. Анализ кредитных операций ПАО «Росбанк»

.1 Организационно-экономическая характеристика деятельности банка

.2 Анализ финансовых показателей банка

.3 Анализ кредитных операций ПАО «РОСБАНК»

.4 Меры по совершенствованию кредитных операций банка

Заключение

Список используемой литературы

Введение

Современный коммерческий банк представляет собой универсальную кредитную организацию, предоставляющую клиентам огромный спектр услуг. В настоящее время в условиях жесткой конкуренции банков и небанковских кредитных учреждений, коммерческий банк вынужден расширять диапазон выполняемых операций с целью получения достаточной для нормального функционирования прибыли. Современные банки являются главными участниками рынка ценных бумаг, валютного рынка, они предлагают клиентам различные виды трастовых и консалтинговых услуг, предоставляют страховые услуги через связанные с ними страховые компании, расширяют операции, связанные с пластиковыми картами, выполняют через представителей операции с недвижимостью и т.д.

Актуальность темы работы состоит в том, что кредитная операция является одной из главных банковских операций. Кредит как экономическая категория играет важную роль в рыночной экономике, являясь основным источником финансирования субъектов хозяйствования дополнительными денежными средствами. В процессе проведения активных кредитных операций с целью получения прибыли банки сталкиваются с кредитным риском, то есть риском неуплаты заёмщиком суммы основного долга и процентов, причитающихся кредитору. Для каждого вида кредитной сделки характерны свои причины и факторы, определяющие степень кредитного риска.

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

Кредитный риск может возникнуть при ухудшении финансового положения заёмщика, возникновении непредвиденных осложнений вегопланах, не застрахованном залоговом имуществе, отсутствии необходимых организаторских качеств или опыта у руководителя и т.д. Эти и многие другие факторы учитываются работниками банка при оценке кредитоспособности предприятия и обеспечения, предложенного в залог.

Поэтому тема исследования является актуальной.

Целью выпускной квалификационной работы является анализ и меры по совершенствованию кредитных операций банка.

Указанная цель выпускной квалификационной работы обусловила необходимость постановки и решения следующих задач:

изложить теоретические основы кредитных операций банка;

провести анализ кредитных операций ПАО «Росбанк»;

разработать меры по совершенствованию кредитных операций в ПАО Росбанк.

Объект исследования — ПАО «Росбанк».

Предмет исследования — кредитные операции ПАО «Росбанк».

Информационной базой исследования послужили нормативно-правовые акты РФ, а такженаучные труды, посвященные проблемам анализа кредитных операций и их применение в практической деятельности коммерческого банка в современных условиях хозяйствования. К числу основных экспертов в рамках рассматриваемой темы можно отнести значительное число отечественных и зарубежных специалистов в области организации кредитных операций банка: Алексеенко М. Д., Бланк И. А., Дмитриенко М. Г., Кочетков В. Н., Примостка Л. А., Ковбасюк М. Р., Барановкий А. И., Денисенко М. П. и другие, ресурсы Интернет, статистические данные ПАО «Росбанк» за 2014-2016 гг.

В качестве методики исследования в работе использованы эмпирический, абстрактно-логический, экспертно-аналитический, аналитически-расчетный, нормативный методы.

Глава 1. Теоретические основы кредитных операций коммерческого банка

.1 Понятие кредитных операций коммерческого банка

Известно, что банки играют огромную роль в экономике любого государства, в том числе посредством осуществления кредитных операций. В то же время кредиты являются одним из наиболее важных видов банковских активов и приносят большую часть доходов банкам. Чтобы понять характер кредитных операций, необходимо рассмотреть характер самого кредита.

Кредит возник из-за необходимости развивать товарно-денежные отношения, а необходимость в нем вызвана неравномерностью обращения отдельных капиталов. Кредит выступает как форма разрешения противоречия между накоплением временно свободных денежных ресурсов у некоторых хозяйствующих субъектов и необходимостью их в других [6, с. 59].

Как осуществляются кредитные операции? Банк как посредник аккумулирует временно свободные денежные средства населения и предприятий, формируя заемный капитал, и предоставляет его для временного распоряжения тем юридическим и физическим лицам, которые нуждаются в привлечении дополнительных финансовых ресурсов при определенных условиях. В результате кредитные отношения устанавливаются между банком и различными субъектами — экономическими отношениями, выражающимися в перераспределении средств на условиях возврата. Когда они возникают, последние обязаны по прибытии фиксированных сроков возвращать деньги, оплачивая их использование процентов, дивидендов, комиссионных и т. д. [6, с. 62].

Основная цель коммерческого банка — получить прибыль. Следовательно, одной из основных функций является мобилизация временно свободных денежных средств и кредитование экономики. Кредитование осуществляется за счет кредитных ресурсов — ресурсов банка, которые в силу обстоятельств не были направлены на проведение активных операций, но могут быть переданы на условиях безопасности, срочности, погашения и оплаты хозяйствующим субъектам. Однако не все мобилизованные средства могут использоваться банком для предоставления кредитов [8, с. 159]. Объем средств, доступных для осуществления активных операций, является кредитным потенциалом — это сумма мобилизованных средств после вычета резерва ликвидности с учетом риска.

В дополнение к коммерческому банку в процесс кредитования участвуют другие организации, которые интегрированы в кредитную систему. Кредитная система представляет собой набор организаций или учреждений, которые могут участвовать в процессе кредитования с позиции кредитора.

При осуществлении кредитных операций банк несет определенный риск невозврата кредита, который называется кредитным риском, и представляет собой риск то, что финансовые обязательства не будут выполнены клиентами полностью и в то время, когда это ожидается или описано в Контракте, что может привести к финансовым убыткам для банка.

Таким образом, кредитный риск — это риск, который зависит от клиента, от его желания и способности выполнить свое обязательство перед банком. Разработанный банком комплекс мер по снижению кредитного риска называется кредитной политикой — совокупностью банковских мер, направленных на повышение доходности кредитных операций и снижение кредитного риска [11, с. 54].

Деятельность банков в условиях рыночной экономики подвержена влиянию различных внешних и внутренних факторов. В нынешней рецессии в российской экономике наиболее важными проблемами для коммерческих банков являются оценка и анализ рисков предоставления кредитов заемщикам.

Кредитный портфель в банковской практике содержит набор кредитов определенного банка или набор банковских кредитов, оцененных по степени риска. Выдача кредитов банками осуществляется по сегментам: юридическим и физическим лицам, финансовым организациям, крупным, средним и малым предприятиям, добросовестным и недобросовестным клиентам,

Любая кредитная организация обеспокоена не только количественными показателями кредитования, но и качеством. Качество кредитного портфеля понимается как таковое свойство его структуры, которое имеет возможность обеспечить максимальный уровень рентабельности на приемлемом уровне кредитного риска и ликвидности баланса.

Кредитный риск — это риск того, что заемщик не сможет полностью и своевременно выполнить свои финансовые обязательства, которые предусмотрены в договоре. В условиях нестабильности экономической ситуации в стране банки вынуждены брать на себя повышенные риски, и в этой связи проблема снижения банковских рисков резко возросла. Совокупный риск кредитного учреждения зависит от степени кредитного риска отдельных сегментов портфеля, а также от диверсификации структуры кредитного портфеля и отдельных его сегментов.

Одним из методов снижения и предотвращения кредитных рисков, используемых в повседневной банковской практике, является формирование резервных отчислений на возможные потери по ссудам. Если банк проводит эффективную политику в области формирования резервов, эта политика не только поможет повысить стабильность финансовой деятельности кредитной организации, но и избежать колебаний маржи прибыли, связанной с списанием ссуд.

Руководствуясь положениями Банка России, кредитные организации используют распределение кредитов по пяти категориям качества для определения оценочного резерва:

) стандарт;

) нестандартные;

) сомнительные;

) проблематичный;

) безнадежный.

Каждая из этих категорий характеризуется определенным интервалом ее амортизации: 0,1-20%; 21-50%; 51-100%; 100%. Следует отметить, что эта классификация категорий выданных кредитов полностью сосредоточена на качественном анализе финансового состояния заемщика.

При определении вероятности обесценения кредита банки оценивают клиента по таким характеристикам, как материальная стабильность заемщика, финансовые возможности, способность предоставлять кредит.

Займы, предоставленные физическим лицам для целей расчета резерва, формируются для разных групп кредитных продуктов в отдельные портфели, которые имеют одинаковые характеристики риска.

Банк анализирует каждый портфель на основе продолжительности кредитов на счетах просроченной задолженности. Полностью амортизированный кредит считается ссудой, когда сумма выплаты основной суммы и процентов на нее просрочена более чем на 180 дней.

На фоне замедления темпов экономического роста в России за последние два года целесообразно систематически отслеживать операции кредитования в контексте клиентов заемщиков для своевременного принятия мер.

Ключевую роль в кредитных отношениях играет кредитоспособность заемщика и представляет собой концепцию, характерную для рыночной экономики. В условиях централизованной системы распределения финансовых ресурсов, когда товарно-денежные отношения были ограничены, а административные методы управления кредитными процессами были приоритетными, он отсутствовал, поэтому для современной российской экономики его можно считать относительно новым. Кредитоспособность — способность заемщика полностью и своевременно погасить свои долговые обязательства.

Кредитные операции являются наиболее важным приносящим доход элементом в деятельности российских банков. Благодаря этому источнику основная часть чистой прибыли, выделенной резервным фондам, формируется и собирается выплачивать дивиденды акционерам банка. В то же время банковские кредиты являются основным источником пополнения оборотного капитала для предприятий реального сектора экономики. Кредитные операции, играющие важную роль в развитии как банков, так и других организаций, определяют эффективность функционирования экономики страны в целом [13, с. 58].

Следовательно, в макроэкономическом масштабе значимость кредитных операций заключается в том, что с помощью своих банков временно свободные денежные средства преобразуются в операционные фонды, стимулируя процесс производства, обращения и потребления. Для банков кредитные операции являются наиболее важным видом банковской деятельности, которая генерирует доход. Однако для того, чтобы полностью понять суть кредитных операций, нельзя забывать, что предоставление кредита всегда связано с кредитным риском, что выражается в невозврате основной суммы и процентов для нее юридическими и физическими лицами [4, с. 61].

Полное понимание природы и сути кредитных операций невозможно без учета элементов кредитной системы в целом.

Кредитование включает в себя три основных компонента — объекты, залоговые и кредитные услуги. В любой системе эти три основных элемента сохраняют свое фундаментальное значение, определяют «лицо» кредитной операции, ее эффективность. Основные элементы кредитной системы неотделимы друг от друга. Успех в кредитной деятельности банка происходит только в том случае, если каждый из них дополняет друг друга, повышает надежность транзакции по кредиту. С другой стороны, попытка разрушить их единство неизбежно нарушает всю систему, подрывает ее, может привести к нарушению погашения банковских кредитов [19, с. 18].

Однако неизбежно появляется еще один элемент кредитной системы, доверие. Это вытекает из самой концепции кредита, что с лат. «Кредо» также означает «верить». В кредите, как вы знаете, обе стороны являются кредитором и заемщиком. Между ними, исходя из восстановимости, движется стоимость кредитования. Это движение неизбежно порождает доверие между заемщиком, который считает, что банк предоставит кредит вовремя в требуемой сумме, а кредитор, который считает, что заемщик правильно использует кредит, вернет кредит, предоставленный ему ранее Вовремя и с процентом по кредиту. Кредит как экономические отношения всегда является риском, и без доверия здесь это невозможно. Поэтому можно сказать, что доверие, с одной стороны, возникает как необходимый элемент кредитных отношений, с другой — как сознательное положение двух сторон, которое имеет определенную экономическую основу [21, с. 63].

Таким образом, предметом кредитования с точки зрения классического банковского дела являются юридические или физические лица, способные и имеющие материальные или иные гарантии для осуществления экономических, в том числе кредитных операций.

Любой владелец недвижимости, который внушает доверие банку, который имеет определенные материальные и юридические гарантии, который хочет выплатить проценты за кредит и вернуть его в кредитную организацию, может стать заемщиком. Предметом получения кредита может быть совершенно другой уровень, начиная от отдельного человека, предприятия, фирмы до государства.

В узком смысле объект — это предмет, для которого выдается кредит и для которого заключена кредитная операция. Объектом банковского кредитования может быть частный или кумулятивный. Он становится частным в том случае, если «под какой» выданный кредит изолирован, он отделен от других займов. Например, банк может предоставить своему клиенту отдельно потребности, связанные только с накоплением упаковки, сырья или готовой продукции. Прямая противоположность конкретного объекта является кумулятивным объектом, когда кредит выдаётся множеству объектов, которые не отделены друг от друга, а объединены в один (общий, кумулятивный) объект [27, с. 6].

Однако кредит, возможно, не обязательно будет выдаваться для формирования материального объекта. В широком смысле объект выражает не только объект в его материальном, ощутимом состоянии, но и материальный процесс в целом, который требует кредита и ради обеспечения преемственности и ускорения завершения сделки по кредиту.

Таким образом, кредитные операции — это отношения между кредитором и заемщиком (должником) при предоставлении первых последних определенных сумм денег на условиях оплаты, срочности, погашения.

Банковские кредитные операции делятся на две большие группы:

активный, когда банк действует в лице кредитора, выдавая кредиты;

пассивный, когда банк выступает в качестве заемщика (должника), привлекает деньги от клиентов и других банков на условиях оплаты, срочности, погашения.

Существуют две основные формы кредитных операций: займы и депозиты.

Соответственно, активные и пассивные кредитные операции могут осуществляться как в форме займов, так и в виде депозитов. Активные кредитные операции состоят, во-первых, в отношении кредитных операций с клиентами и операций по предоставлению межбанковских кредитов; Во-вторых, из депозитов, размещенных в других банках. Пассивные кредитные операции также состоят из депозитов сторонних юридических и физических лиц, в том числе клиентов и других банков в этом банковском учреждении, и кредитных операций для получения межбанковских кредитов от банка.

Почти любой коммерческий банк России осуществляет много активных, в том числе кредитных операций. Однако виды кредитных операций различны и зависят от множества условий. Рассмотрим основные типы кредитных операций, проводимых как в России, так и в других странах мира, отметим некоторые из их особенностей [28, с. 7].

Судовые операции подразделяются на группы в соответствии со следующими критериями (характеристиками):

тип заемщика;

метод обеспечения;

условия кредитования;

характер обращения средств;

цель (кредитные средства);

тип учетной записи, подлежащей открытию;

порядок выдачи средств;

метод погашения кредита;

порядок начисления и погашения процентов;

степень риска;

тип документов, подлежащих выпуску, и т. д.

Поэтому классификация кредитов, выданных банками, может быть проведена по ряду причин.

В области использования (объекты кредитования) кредиты в нашей стране подразделяются на: целевые кредиты для оплаты материальных ценностей для поддержки производственного процесса, кредиты для торговли и посреднические операции, кредиты на строительство и приобретение жилья и т. д. [24, с. 59].

По предметам кредитной операции (по форме кредитора и заемщика) различают:) в зависимости от типа кредитора:

банковские кредиты. Эти кредиты предоставляются отдельными банками или банковскими консорциумами (банковскими ассоциациями).

кредиты от небанковских кредитных организаций. Этот тип включает кредиты, предоставляемые ломбардами, аренда офисами, фондами взаимной помощи, кредитными кооперативами, строительными обществами, пенсионными фондами и т.д.

личные или частные займы, то есть суды, предоставленные частными лицами.

кредиты, предоставленные заемщикам предприятиями и организациями в виде коммерческих кредитов, займов с рассрочкой или, например, предоставляемых населению торговыми организациями.) по типу заемщика:

кредиты юридическим лицам, таким как коммерческие организации, некоммерческие, государственные организации.

кредиты физическим лицам.

на отраслевой основе кредиты выделяются банками предприятиям промышленности, сельского хозяйства, торговли, транспорта, связи и т. д.

В соответствии с условиями займа ссуды делятся на:

краткосрочные (от одного дня до одного года);

среднесрочный (сроком от одного года до трех-пяти лет).

долгосрочные (на срок от трех до пяти лет).

Хотелось бы отметить, что это разделение во многих случаях является условным, особенно в периоды экономической нестабильности.

В зависимости от типа счета, который должен быть открыт, разовые кредиты предоставляются с отдельных (простых) ссудных счетов или кредитования со специальных кредитных счетов, на которые приходится совокупная задолженность клиентов перед банком [30, с. 61].

При обеспечении займов предоставляются необеспеченные (незаполненные) и обеспеченные (залог, гарантии, поручительства, страхование). Основной причиной, по которой банк требует залога, является риск возникновения убытков в случае нежелания или невозможности погашения кредита в срок и в полном объеме.

В соответствии с графиком погашения выделяются кредиты, которые подлежат погашению за один раз и займы с рассрочкой. Кредиты без рассрочки имеют важную особенность: для таких кредитов погашение кредитов и процентов осуществляется одновременно.

Кредиты с оплатой в рассрочку включают:

кредиты с единым периодическим погашением кредита (ежемесячно, ежеквартально и т. д.);

кредиты с неравномерным периодическим погашением кредита (сумма погашения кредита изменяется (увеличивается или уменьшается) в зависимости от определенных факторов, например, по мере приближения окончательной даты погашения кредита или заключения кредитного соглашения).

кредиты с неравномерным непериодическим погашением.

Также возможно разделить кредиты на кредиты с льготным периодом и без льготного периода.

Согласно методу сбора процентов, кредиты классифицируются следующим образом:

кредиты с удержанием процентов на момент предоставления займа;

кредиты с выплатой процентов во время погашения кредита;

займы с процентными платежами, равными для всего периода использования (ежеквартально, один раз в полгода или по специально оговоренному графику) [13, с. 61].

Существует также такая вещь, как кредит с выплатой аннуитета, то есть погашение основного долга с одновременной уплатой процентов за использование кредита.

По характеру обращения средств кредиты делятся на:) сезонный и межсезонье;) одноразовые и возобновляемые (вращающиеся, опрокидывающиеся).

Группа возобновляемых кредитов, как правило, включает кредиты, предоставленные клиентам по кредитным картам или займам на отдельных активных пассивных счетах в форме овердрафта, договорного кредита и т. Д.

Кредит с оплатой в рассрочку предполагает периодическое погашение кредита и процентов. В большинстве случаев заемщик получает такой кредит для покупки товаров или покрытия других расходов и соглашается ежемесячно выплачивать кредит в равных долях. Кредиты, предоставленные по кредитным картам и овердрафтам на текущих счетах, могут быть формально переданы в займы с оплатой в рассрочку, поскольку они также осуществляют периодические (в основном ежемесячные) платежи. Однако у них есть ряд особенностей, которые позволяют разделить их на отдельную группу кредитов.

Кредиты с платежами в рассрочку могут принимать форму прямого или косвенного банковского кредита. При предоставлении прямого банковского кредита между банком и заемщиком-кредитом заключен кредитный договор. Косвенный банковский кредит предполагает наличие посредника в кредитных отношениях банка с клиентом. Такой посредник чаще всего является розничным бизнесом. Кредитное соглашение в этом случае заключено между клиентом и магазином, которое в последующем порядке получает кредит от банка [13, с. 57].

Вышеуказанная классификация является условной, поскольку в банковской практике иногда невозможно выделить тот или иной вид кредита в чистом виде в соответствии с определенным классификационным критерием. В то же время представленная классификация отражает разнообразие кредитов, но не исчерпывает все возможные критерии классификации, поэтому ее можно продолжать в зависимости от других характеристик.

.2 Нормативно-правовое регулирование кредитных операций банка

Банковская деятельность — это система текущих операций и операций, направленных на получение прибыли. В действующем российском банковском законодательстве не определены банковские операции или операции, хотя он использует указанные термины.

Развитие кредитных операций коммерческих банков должно осуществляться при строгом соблюдении существующих законодательных актов, регулирующих соответствующие стороны банковской деятельности, которые прямо или косвенно влияют на способность банков инвестировать в определенные виды кредитных операций.

Действующей правовой основой существования банковской системы является Гражданский кодекс Российской Федерации и Конституция Российской Федерации. Конституционные нормы определяют органы, уполномоченные выполнять функции управления кредитной и банковской системой, порядок их формирования и принципы выполнения возложенных на них задач. Конституция Российской Федерации отражает статус, задачи, основные функции и принципы организации и деятельности Центрального банка Российской Федерации как публично-правовой организации, ее организационную структуру, а также основные права и обязанности [1] ,

Согласно ст. 819 Гражданского кодекса Российской Федерации в соответствии с кредитным договором банк или другое кредитное учреждение обязуется предоставлять денежные средства заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется вернуть полученные деньги и платить проценты по ним. Поэтому получение займа первоначально определяется в гражданском праве как получение определенной суммы денег [1].

Однако далее можно видеть, что кредитные отношения могут быть выражены не только в передаче суммы денег для временного использования и ее последующего возвращения с процентами, но и в передаче определенного товара, других вещей, переданных как бы на Кредит (товарный кредит). Существуют также правовые отношения факторинга, лизинга, которые по своему содержанию также помогают мелкому предпринимателю получить определенные ресурсы для его развития.

Гражданский кодекс Российской Федерации определяет правовые положения субъектов, участвующих в гражданском обороте и осуществляющих свою деятельность в кредитной сфере, порядок ведения государственной регистрации (статья 51) и прекращение их деятельности (статья 54). В нем также приводятся общие правила о статусе физических лиц (глава 4), правила заключения сделок (глава 9), общие правила контрактов и обязательств (подраздел 2). Подробности считаются такими договорами, которые используются в банковской деятельности, как договор банковского вклада (глава 44), договор банковского счета (глава 45).

Обеспечение выполнения обязательств обсуждается в гл. 23, где, в частности, указывается, что основными формами обеспечения могут служить штраф, залог, удержание, поручительство, банковская гарантия, депозит. Глава 25 и гл. 26 регулирует ответственность за нарушение обязательств и прекращение обязательств. Глава 46 посвящена вопросам расчетов — наличными и безналичными. В главе 54 приводится описание доверительного управления имуществом, рассматриваются вопросы финансового лизинга.

Правовой статус, цели, функции и полномочия единого и независимого субъекта первого уровня банковской системы РФ — Центрального банка Российской Федерации Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В соответствии со ст. 56 Закона Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора, который осуществляет постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативными актами Банка России и установленными ими обязательными стандартами [1].

В отношении кредитных отношений Банк России может устанавливать обязательные стандарты функционирования кредитных организаций, в частности, относительно рисков кредитного учреждения по предоставленным кредитам, а также налагать другие требования к деятельности кредитных организаций [1].

Одним из основных законов, регулирующих кредитные отношения, является Закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности».

Прежде всего, в ст. 5 настоящего Закона определяет банковские операции, в том числе размещение средств от своего имени и за свой счет, что выражается в предоставлении кредитов юридическим и физическим лицам. Кроме того, Закон определяет положения и требования для осуществления деятельности кредитными организациями, типами, процедурами ведения банковских операций и операций и защиты интересов клиентов кредитных организаций [2].

Статья 29 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» регулирует процентные ставки по кредитам. В частности, банк не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам и порядок их определения. В соответствии с кредитным договором, заключенным с заемщиком-гражданином, кредитная организация не может в одностороннем порядке сократить срок действия настоящего договора, увеличить сумму процентов и изменить порядок их определения, увеличить или установить комиссию по операциям, за исключением случаев, предусмотренных Федеральный закон.

Федеральный закон от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ (с изменениями от 03.12.2011) «О кредитных историях» определяет концепцию и состав кредитной истории, основания, порядок формирования, хранения и использования кредитных историй, Регулируются связанные с этим деятельность бюро кредитных историй, особенности создания, ликвидации и реорганизации бюро кредитных историй, а также принципы их взаимодействия с источниками кредитной истории, заемщиков, органов государственной власти, органов местного самоуправления и Банка Россия.

Другие федеральные законы также регулируют отношения, возникающие в ходе деятельности кредитной организации и заемщика, но эти законы касаются регулирования отношений в потребительском кредитовании только косвенно и, скорее, являются ссылочными (декларативными): Федеральные законы «Об ипотеке, валютном регулировании и валютном контроле» и других федеральных законах.

Среди нормативно-правовых актов Банка России, регулирующих кредитные отношения, входят:

Постановление Банка России № 2459-У от 03.06.2010 № 2459-У «Об особенностях оценки кредитного риска для отдельных выданных кредитов, займов и эквивалентных долгов» устанавливает порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по кредитам, По кредиту и эквивалентному долгу, к которым относятся денежные требования и требования, возникающие в результате операций с финансовыми инструментами, а также особенности надзора Банка России за соблюдением кредитными организациями порядка формирования резервов на возврат займов.

Инструкция Банка России № 139-I от 03.12.2012 (с изменениями от 13.02.2017) «Об обязательных банковских стандартах» устанавливает численные значения и методологию расчета таких обязательных стандартов банков как максимальный риск для каждого заемщика или группы связанных заемщиков, максимальный Размер основных кредитных рисков, максимальная сумма кредитов, банковских гарантий и гарантий, предоставляемых банком его участникам (акционерам).

Среди внутренних документов банка важна кредитная политика банка.

Кредитная политика коммерческого банка — это набор факторов, документов и действий, которые определяют развитие коммерческого банка в области кредитования его клиентов. Кредитная политика определяет цели и приоритеты кредитной деятельности банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса.

Следует отметить, что из-за большого количества и несогласованности правового регулирования кредитных операций процесс реального кредитования в каждом конкретном банке регулируется в основном местными правовыми актами.

К ним относятся, в первую очередь, правила кредитования этого банка, положения о кредитном комитете, описания должностных обязанностей определенных категорий работников коммерческого банка, которые принимают решение о предоставлении кредита. Правовая значимость этих актов заключается в том, что до подписания контракта они представляют собой рекомендации для заемщика, после — добровольные обязательства. Поэтому всем потенциальным заемщикам, прежде чем получить кредит, целесообразно тщательно изучить правила кредитования, чтобы понять совокупность прав и обязанностей и даже больше о мерах ответственности и контроля, осуществляемых этим банком.

Чтобы оценить текущее состояние правового регулирования операций по кредитованию, определить возможности и способы его использования, а также сформулировать рекомендации по его улучшению, прежде всего необходимо определить экономические потребности и совокупные интересы Субъектов, участвующих в кредитовании [6, с. 59].

Прежде всего, в банковском кредитовании участвуют два субъекта: банк и заемщик. Для банка кредитование — это вид профессиональной предпринимательской деятельности, один из основных источников формирования прибыли.

В этом качестве банковское кредитование рассматривается как отличительная черта банка и предполагает лицензирование Банком России. То же самое кредитование представляет собой постоянно действующую деятельность, т. е. совокупность согласованных и, как правило, стандартно реализованных действий, объединенных одной целью — прибылью.

Естественно, для банка лучше всего обеспечить самый дорогой и чаще всего краткосрочный кредит. Особенно сейчас, когда нестабильность экономики, высокая степень риска кредитных операций, все чаще предопределяют ориентацию банков в первую очередь на краткосрочное кредитование (до 1 года) и даже на краткосрочные (несколько дней или недель).

Для заемщика, который может быть лицами и их структурными подразделениями, граждане, кредит часто является способом решения их финансовых проблем, способа обеспечения производственной деятельности, срочных потребностей. В этом отношении заемщик в принципе готов взять на себя дополнительные расходы в виде процентов за пользование кредитом, но, конечно, этот интерес и срок кредита должны быть осуществимы, что позволяет развивать производство, строить жилые и нежилые помещения, Разработка и освоение новых технологий и т. д. Заемщик заинтересован в дешевом и долгосрочном кредите.

В дополнение к этим двум очевидным субъектам с противоположными интересами, на первый взгляд, в банковском кредитовании, в отличие от других видов кредитования, затрагиваются интересы двух других субъектов. Первая организация является участником обеспечения исполнения кредитных обязательств, если заемщик не является таковым.

Речь идет о гаранте, гаранте, страховщике, третьем лице — залогодателе. Это лицо, в первую очередь, заинтересовано в том, что кредитные обязательства были выполнены, а в случае невыполнения кредитного договора он приобретает независимые права в связи с осуществлением ответственности. Второй предмет — владелец прав.

Дело в том, что банковское кредитование, в отличие от других видов, осуществляется не столько за счет средств банка, сколько за счет так называемых привлеченных средств. Их правовой режим недостаточно развит, но в любом случае можно утверждать, что в отношении этих фондов есть дополнительные обязательства перед банком и право его вкладчиков, которые переводили на него деньги в виде вкладов или счетов.

В дополнение к вкладчикам деньги для кредитования при определенных условиях, которые являются обременениями по кредиту, могут быть представлены государством в виде целевых льготных кредитов [6, с. 62].

Поэтому необходимо говорить о интересах вкладчиков банков, которые предоставили свои средства для бизнеса банка и, следовательно, нуждаются в правовой защите. Эти субъекты заинтересованы в получении максимально возможной процентной ставки по своим депозитам и, следовательно, в предоставлении дорогих кредитов, но они подвержены риску неблагоприятных последствий кредитной политики банков.

Вкладчики и банки имеют собственные риски (для вкладчика — риск владельца, для банка предпринимателя), и эти риски должны находиться в сбалансированном состоянии. Иными словами, банк не имеет права решать все свои финансовые проблемы только за счет своих вкладчиков.

Что касается государства или общества в целом, которые выделили определенную сумму денег, чтобы обеспечить социально значимую деятельность или права определенных социальных групп, нужно говорить о привлечении этих средств к конкретным заемщикам.

Конкретными обладателями прав и интересов в целевом кредитовании должны быть те правительственные учреждения, которые обязаны продавать кредит.

Необходимо назвать еще один сложный вопрос, который имеет свои интересы в кредитовании или осуществлении кредитной политики банками, но не имеет четко определенного юридического статуса, но тем не менее оказывает существенное влияние на банковскую практику. Речь идет о таком нетрадиционном предмете, как банковская система Российской Федерации в целом [8, с. 57].

В целом можно утверждать, что банковская практика разработала свои обычаи и правила предоставления и погашения кредита, который, несмотря на его далеко не полное соблюдение закона и подзаконных актов, иногда оказывает решающее влияние на правовое регулирование, поскольку они фиксировали экономически и в принципе законные интересы кредитных организаций. Это правовое положение в какой-то мере отражает интересы участников кредитования и фиксирует юридический характер кредитных операций.

В заключение обзора нормативной базы банковского кредитования следует отметить, что с принятием нового Гражданского кодекса Российской Федерации роль договора значительно возросла и стала предлагать и регулировать правоотношения между стороны. Возможности сторон формулировать, так или иначе, некоторые положения договора значительно расширились. А это означает, что во многих случаях имущественные интересы, благосостояние организации зависит от правильных формулировок контракта, обусловленных практикой.

1.3 Формы кредитных принципов

Форма кредита характеризует внешнее проявление и организацию кредитных отношений и определяется рядом характеристик: объектом кредитной сделки, составом участников, предполагаемой целью,

Изменения в производственных, товарно-денежных отношениях приводят к изменению существующих форм кредитования и созданию новых.

Товарная форма кредита исторически предшествовала денежной форме. В чистом виде это означает предоставление и возврат стоимости в виде товарных ценностей. Преобладающей является денежная форма, когда предоставление займа, его возврат и выплата процентов производится в виде денег (банковский кредит, ипотека и т. д.).

Существует множество целей для получения и кредитования объектов, но их можно сгруппировать в форме продуктивной и потребительской формы кредита. Производственная форма кредита подразумевает его использование с целью производства и обращения в производственных целях. Потребительская форма используется для потребительских нужд населения.

В развитой рыночной экономике используются различные формы кредита (Таблица 1)

Таблица 1

Основные формы кредита

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Формы кредита | Объект кредита | Содержание |
| Коммерческий | Товарный капитал | Кредит, предоставляемый в товарной форме продавцами товаров их покупателям в виде отсрочки или рассрочки платежа за проданные товары или предоставленные услуги. Эта форма кредита способствует ускорению реализации |
| Банковский | Денежный капитал | Кредит, предоставляемый в виде денежных ссуд коммерческими банками и другими кредитными учреждениями юридическим и физическим лицам, а также государству и иностранным клиентам |
| Потребительский | Товары длительного пользования | Кредит, предоставляемый торговыми компаниями, банками и специализированными кредитными институтами населению для приобретения товаров длительного пользования с рассрочкой платежа |
| Ипотечный | Долгосрочные ссуды под залог недвижимости | Кредит, выдаваемый на приобретение или строительство жилья либо покупку земли. Процент по кредиту составляет от 15 до 30 % |
| Межбанковский | Денежный капитал | Кредит, предоставляемый банками друг другу, когда у одних банков возникает недостаток, а у других — избыток кредитных ресурсов |
| Государственный | Кредит на финансирование бюджетного дефицита и др. | Кредит, при котором заемщиком выступает государство или местные органы власти, а сам кредит приобретает вид государственного займа |
| Международный | Кредит на реализацию международных банковских программ и др. | Кредит, охватывающий экономические отношения между государством и международными экономическими организациями. Существует в форме как коммерческого, так и банковского кредита |

В условиях развития рыночной экономики особое место занимают такие формы кредитования, как лизинг, факторинг, форфейтинг, доверие.

Лизинг — это безденежная форма займа, то есть форма аренды с передачей машин, оборудования и других материальных активов для использования с последующей оплатой их стоимости [10, с. 59].

Лизинг — аренда сроком от 6 месяцев до 15 лет технического оборудования и объектов промышленного назначения. Он осуществляется на основе соглашения между лизинговой компанией (арендодателем), приобретающей имущество за свой счет и арендуя ее, и арендатором (арендатором), который постепенно платит арендную плату за использование арендованного имущества.

Факторинг — это транзакция финансовой комиссии, в которой клиент назначает дебиторскую задолженность факторинговой компании или факторинговому отделу банка.

Эта операция выполняется для:

) немедленное получение большей части платежа;

) гарантии полного погашения задолженности;

) снижение затрат на ведение счетов. Обычно клиент является поставщиком, уступает факторинговой компании, имеет право на получение оплаты за поставленный товар или оказанные услуги.

Факторинговая компания немедленно выплачивает клиенту от 70 до 90% требований в форме займа, а остаток (минус проценты за кредит и факторинговая комиссия за услуги) предоставляется после восстановления всего долга. Первоначально факторинг возник как операция торговых посредников, а затем приобрел форму кредитования.

Форфейтинг — это, по сути, долгосрочный факторинг, связанный с продажей долгов банку, сбор которого поступит через 1-5 лет.

Форфейтинг — это особая форма кредитования торговых операций. Основным условием форфейтаявляется то, что все риски по долговым обязательствам переходят к форфейту без права повернуть обязательства продавца.

Доверие — это управление капиталом клиентов. В зарубежной практике доверие понимается как деятельность банков или финансовых учреждений для управления имуществом и выполнения других услуг от имени и от имени клиента в качестве доверительного управляющего.

На основании договора, заключенного между заинтересованными сторонами (или по желанию), уполномоченное лицо приобретает соответствующие права и действует как администратор имущества, включая остатки средств на банковских счетах [16, с. 159].

Следует отметить, что банковское кредитование юридических и физических лиц осуществляется при строгом соблюдении принципов кредитования, которые составляют основу кредитной системы.

Предоставление кредитов банками подразумевает унификацию правил и принципов осуществления этого вида деятельности и, следовательно, его строительство в соответствии с некоторыми общепринятыми принципами, обеспечивающими, с одной стороны, защиту интересов всех участников Кредитование, а с другой — сопоставимость эффективности кредитования, осуществляемая различными банками. Общие принципы банковского кредита должны служить функцией объединения и сопоставимости, которая может рассматривать общие принципы или правила для осуществления кредитной деятельности, разработанные практикой и закрепленные в правовых требованиях, соблюдение которых является наиболее важным предварительным условием для эффективной работы банков и заемщиков.

Различают следующие основные принципы кредитования: срочность, возвратность, платность, дифференцированность, обеспеченность ссуд (табл. 2).

Таблица 2

Принципы кредитования

|  |  |
| --- | --- |
| Принцип | Содержание |
| Срочность | Означает необходимое условие возвратности кредита. Кредит должен быть возвращен в строго определенный срок |
| Возвратность | Означает, что после окончания срока кредитования выданная ссуда подлежит обязательному возврату |
| Платность | Заемщик должен внести банку определенную плату за временное пользование денежными средствами. На практике этот принцип реализуется с помощью механизма банковского процента |
| Дифференцированность | Банки не должны одинаково подходить к решению вопроса о выдаче кредита различным субъектам хозяйствования |
| Обеспеченность | Означает, что имеющиеся у заемщика имущество, ценности и гарантии позволяют кредитору быть уверенным в возврате выданных средств. В качестве обеспечения своевременного возврата ссуды кредиторы по договору назначают залог, поручительство или банковскую гарантию |

Актуальность кредитования является необходимой формой обеспечения погашения кредита. Принцип срочности означает, что кредит должен быть возвращен в строго определенный период. И, следовательно, срочность является временной гарантией возврата кредита. Срок кредита — это срок для заемных средств в домохозяйстве заемщика, в случае нарушения этого условия у кредитора имеются достаточные основания для применения экономических санкций к заемщику в виде увеличения процентов И в последующей отсрочке представления финансовых требований в суде. Частичным исключением из этого правила являются так называемые кредиты по вызову. (Кредиты по займам — это кредиты, которые подлежат возврату в течение фиксированного периода после получения официального уведомления от кредитора.) В настоящее время они практически не используются не только в России, но и в большинстве других стран, поскольку они требуют относительно стабильной Условия на рынке ссудного капитала и в экономике в целом). Повторение — это особенность, которая отличает кредит как экономическую категорию от других экономических категорий товарно-денежных отношений. Без возврата кредита кредит не может существовать, поэтому погашение является неотъемлемой частью кредита, его атрибутом [17, с. 34].

Выплата и срочность кредитования объясняется тем, что банки мобилизуют временные свободные средства предприятий, учреждений и населения для кредитования. Эти средства не принадлежат банкам, и, в конечном счете, они поступают в банк из разных сегментов рынка, они идут (потребительские, коммерческие кредиты и т. Д.). Главная особенность таких фондов заключается в том, что они подлежат возврату владельцам, которые инвестировали их в банк на условиях срочных депозитов. В основном базовом банковском правиле говорится: «Размер и сроки финансовых требований банка должны соответствовать размеру и сроку исполнения обязательств».

Оплата банковских кредитов — это оплата получателями определенной платы за временное использование за их наличные деньги. Реализация этого принципа на практике осуществляется через механизм банковских интересов. Ставка банковских процентов — это своего рода «ценовой» кредит. Выплата займа призвана оказать стимулирующее влияние на коммерческий расчет предприятий, побуждая их увеличивать собственные ресурсы и экономить расходы на привлеченные средства. Банк платит банку за покрытие своих расходов, связанных с уплатой процентов по депозитам иностранных фондов, расходами на содержание своего оборудования, стоимостью инфляции, а также дает прибыль для увеличения ресурсных фондов кредитования (резервных, уставных) и использовать их для своих собственных и других нужд.

Кредитная дифференциация означает, что коммерческие банки не должны однозначно подходить к вопросу о предоставлении кредита своим клиентам, претендующим на получение. Кредит должен предоставляться только тем субъектам, которые в состоянии своевременно вернуть его. Поэтому дифференциация кредитования должна осуществляться на основе показателей кредитования, которые понимаются как финансовое состояние предприятия, что дает уверенность в способности и готовности заемщика погасить кредит в контрактный период. Эти качества потенциальных заемщиков оцениваются путем анализа их баланса ликвидности, обеспечения экономики собственными источниками, уровня рентабельности на текущий момент и в будущем.

Степень кредитоспособности (или кредитоспособности) клиента является индикатором индивидуального или частного кредитного риска для банка, связанного с конкретным клиентом, конкретного кредита, предоставленного клиенту.

Безопасность кредита закрывает один из основных кредитных рисков — риск невозврата кредита. Если бы этот принцип не принимался во внимание, то банковское дело стало бы спекулятивной оккупацией, где высокий риск проведения операций привел бы к резкому увеличению процентных ставок [12, с. 63].

Следует отметить, что решение проблемы обеспечения кредита зависит от типа кредитования и предмета займа. Если говорить о крупной компании, которая успешно работает на протяжении десятилетий, имея хорошую и долгую кредитную историю, занимающую лидирующие позиции на рынке, возглавляемую известными профессионалами, то решение вопроса о предоставлении займов требует одного подхода.

Если мы рассмотрим вопрос о займе для малого предприятия, только зарегистрируемся и начинаем свою предпринимательскую деятельность с нуля — тогда без решения вопроса о залоге невозможно оформить кредит.

Содержание принципов кредитования определяется природой и сущностью кредита как экономической категории, выражает основные отношения между банком и субъектом хозяйствования и зависит от конкретных условий использования кредита.

Глава 2. Анализ кредитных операций ПАО «Росбанк»

.1 Организационно-экономическая характеристика банка

Открытое акционерное общество «Росбанк» — диверсифицированное частное финансовое учреждение, один из лидеров российской банковской системы. ПАО «Росбанк» последовательно реализует стратегию создания универсального финансового учреждения национального масштаба и обслуживает все категории клиентов.

Основными направлениями деятельности ПАО «Росбанк» являются розничная, корпоративная, инвестиционная банковская деятельность и работа с богатыми частными клиентами. На данный момент ПАО «Росбанк» имеет самую крупную частную региональную сеть в стране: более 700 сетевых подразделений в 70 регионах Российской Федерации.

Наиболее важным для банка является развитие розничного бизнеса. ПАО «Росбанк» активно работает с населением, предлагая различные варианты депозитов и различные кредитные продукты. Банк занимает лидирующие позиции на рынке потребительского и ипотечного кредитования. Частными клиентами ПАО «Росбанк» являются более 3 миллионов человек.

Значительная доля кредитных ресурсов была размещена среди торговых предприятий (16,3%), строительства (13,9%), электроэнергии (12,2%). Росбанк активно сотрудничает с предприятиями и организациями реального сектора экономики военно-промышленного комплекса (7,8%), черной металлургии (4,0%). Среди других отраслей, которым Банк предоставляет кредитные ресурсы, необходимо отметить также лизинговые компании (8,0%) и финансовые организации (3,2%).

Банк является одним из лидеров на рынке финансовых услуг для предприятий малого и среднего бизнеса, обслуживающих около 45 тысяч клиентов. Банк предлагает комплексные услуги для малых и средних предприятий, включая специально разработанные кредитные продукты. Плодотворное сотрудничество с отечественными и зарубежными финансово-кредитными учреждениями обеспечивает высокий уровень доверия к ОАО «Росбанк», что позволяет нам делать клиентские платежи на выгодных условиях и эффективно привлекать ресурсы для клиентов.

ПАО «Росбанк» является одним из лидеров на рынке финансовых услуг для малого и среднего бизнеса. Банк предлагает комплексные услуги для малых и средних предприятий, включая специально разработанные кредитные продукты (таблица 3).

Таблица 3

Основные виды деятельности ПАО «Росбанк»

|  |
| --- |
| — привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) |
| — открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц |
| — осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков — корреспондентов, по их банковским счетам |
| — инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц |
| — купля — продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах |
| — привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов |
| — выдача банковских гарантий |
| — осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов) |
| — выдача поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме |
| — приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме |
| — доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами |
| — осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации |
| — предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей |
| — лизинговые операции |
| — оказание консультационных и информационных услуг |

На протяжении всей своей истории ПАО «Росбанк» большое внимание уделяет реализации социальных проектов. ПАО «Росбанк» — один из самых надежных российских банков. Это делает его привлекательным для всех, кто хотел бы сохранить и приумножить накопленные денежные средства, получить качественные банковские услуги.

Структура всего банка представлена на рисунке 2.

Рисунок 2 — Организационная структура ПАО «Росбанк»

Общее руководство Банком осуществляется Советом директоров в промежуток между общими собраниями акционеров. Основным исполнительным органом является Правление, возглавляемое Председателем Правления. В состав правления входят главы отделов, которые включают функционально разделенные структурные подразделения.

Фронтальные подразделения обеспечивают обслуживание клиентов во всех сферах деятельности, а надзор за определенными видами деятельности осуществляется соответствующим структурным подразделением профиля.

В случае, если транзакция требует участия нескольких структурных подразделений, то в той или иной структурной единице назначается ответственный сотрудник для поддержки этих видов транзакций. Это выражает элементы схемы управления матрицей, а общую систему управления можно охарактеризовать как линейно-функциональную.

Целью ПАО «Росбанк» является оказание консалтинговых услуг российским и западным компаниям, организация слияний и поглощений и привлечение финансирования на российском и международном рынках в различных формах от выпуска облигаций до использования сложных структурированных продуктов.

Сильные партнерские отношения с ведущими инвестиционными банками в США и Европе позволяют нам охватывать не только российские, но и международные рынки капитала.

Рассмотрим основные показатели деятельности ПАО «Росбанк» в Таблице 4.

Таблица 4

Основные показатели деятельности ПАО «Росбанк»

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Отклонение | |
|  | млн.руб. | млн.руб. | млн.руб. | Абс., млн.руб | Относ., % |
| Активы | 742464 | 992594 | 915737 | 173 273 | 123,34 |
| Прибыль до налогообложения | 8 181 | 8 867 | -2 091 | -10 272 | -25,56 |
| Фонды и прибыль | 104 867 | 115 723 | 112 908 | 8 041 | 107,67 |
| Кредиты предприятиям (включая ИП) | 192 729 | 221 568 | 256 077 | 63 348 | 132,87 |
| Потребительские кредиты (без просроченных) | 222 376 | 227 496 | 160 398 | -61 978 | 72,13 |
| Просрочка потребкредиты | 12 519 | 14 326 | 21 695 | 9 176 | 173,30 |
| Ценные бумаги | 80 828 | 100 291 | 114 370 | 33 542 | 141,50 |
| Облигации | 64 264 | 94 328 | 111 354 | 47 090 | 173,28 |
| Акции | 2 | 2 | 2 |  | 100,00 |
| Векселя банков | 16279 | 5729 | 3013 | -13 266 | 18,51 |
| Небанковские векселя | 284 | 232 |  | -284 | 0,00 |
| Имущество | 19 536 | 34 235 | 32 308 | 12 772 | 165,38 |
| Расчетные счета | 95 627 | 62 827 | 139 504 | 43 877 | 145,88 |
| Депозиты резиденты | 188 959 | 156 915 | 70 468 | 181,52 |  |
| Депозиты нерезиденты | 17 939 | 25 171 | 1 929 | -16 010 | 10,75 |
| Вклады физлиц | 155 453 | 163 670 | 192 416 | 36 963 | 123,78 |
| Оборот по банкоматам | 59 606 | 60 763 | 51 309 | -8 297 | 86,08 |

Таблица показывает, что активы в 2016 году составили 915 737 млн. рублей. (что составляет 123,34%). Этот рост был вызван ростом портфеля ценных бумаг и увеличением объема кредитования клиентов.

Прибыль до налогообложения за анализируемый период снизилась на 10272 млн рублей. или на 25,56%, так как в 2016 году прибыль была в убытке и составила 2091 млн. рублей. Причинами этой потери являются чрезмерные «скачки» по обменным курсам, а также введение санкций против России.

Средства и прибыль в 2016 году увеличились на 8 041 и составили 107,67%, что, в первую очередь, связано с увеличением средней процентной ставки по предоставленным займам.

Кредиты предприятиям (включая IP) за анализируемый период увеличились на 63 348 млн. рублей. И составил 132,87%. Потребительские кредиты (без просрочки) показали снижение на 61 978 млн. рублей. И составило 72,13%. Потребление потребительских кредитов увеличилось на 9,176 млн. рублей. и составил 173,30%.

Ценные бумаги в 2016 году составили 114 370 млн. рублей, общий рост за анализируемый период составил 141.50%. Облигации за анализируемый период увеличились на 47 090 млн рублей. и составил 173,28%.

Векселя банков продемонстрировали снижение -13 266 млн. рублей. и составил 18,51%. В результате снижения вложений в векселя банков их доля в портфелях ценных бумаг уменьшилась.

Небанковские счета также показали снижение на 284 млн рублей. За исследуемый период объем имущества увеличился на 12,772 млн. рублей. И составил 165,38%. Расчетные счета показали увеличение на 43 877 млн. рублей. и составил 145,88%. Депозиты резидентов увеличились на 70 468 млн. рублей. и составил 181,52%. Депозиты нерезидентов сократились на 16010 млн. рублей, или на 10,75%.

Объем вкладов физических лиц в 2016 году составил 192 416 млн. Рублей, за анализируемый период — 36 963 млн. рублей. Или на 123,78%.

Оборот банкоматов составил 51,309 млн. рублей, за анализируемый период — на 8 297 млн. рублей. или на 86,08%.

Таким образом, в настоящий момент, согласно стоимостному подходу, банк имеет высокий потенциал, благодаря улучшению кредитного портфеля, что сказалось на увеличении стоимости чистых активов.

Одним из основных принципов деятельности ПАО «Росбанк» является информационная открытость. Это в первую очередь связано с финансовыми показателями банка. Помимо обязательной ежеквартальной и годовой отчетности по российским стандартам, ОАО «Росбанк» традиционно готовит финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами.

Основная задача ПАО «Росбанк» в области корпоративных финансов — оказание консалтинговых услуг российским и западным компаниям, организация слияний и поглощений, проведение мероприятий по привлечению финансирования для потенциальных компаний на российском и международном рынках в различных формах из выпуска Акций и облигаций на использование сложных структурированных продуктов.

Обширный опыт работы и отличное понимание всех областей инвестиционного банкинга позволяют предлагать клиентам комплексные решения задач любого объема и уровня сложности.

ПАО «Росбанк» предлагает своим VIP-клиентам первоклассное банковское обслуживание, основными принципами которого являются сложность, строгая конфиденциальность и индивидуальный подход, учитывающий пожелания клиента.

Персональный менеджер, назначенный VIP-клиенту, разрабатывает индивидуальные схемы обслуживания. В любое удобное для VIP-клиента время персональный менеджер проводит консультации по банковским вопросам, юридическим вопросам, а также налогообложение личных доходов и имущества клиента.

Накопленный опыт в сфере частного кредитования позволяет банку проводить взвешенную кредитную политику, которая максимально учитывает интересы как получателя кредита, так и банка.

Отдельные нормативные документы Банка определили и структурировали механизм принятия решений по кредитным сделкам. Вертикальная структура была сформирована из кредитных комитетов разных уровней, дифференцированных в соответствии с допущениями к принятию решений об подтверждении кредитных операций для различных сумм.

К компетенции Кредитного комитета самого высокого уровня (Председатель Комитета — Председатель Правления Банка) относятся сделки, составляющие значительную часть капитала Банка. Для всех последующих подчиненных кредитных комитетов лимиты принятия решений определяются пропорционально положению членов кредитных комитетов в порядке убывания.

Ввиду того, что одним из основных профилей Банка является потребительское кредитование, а также с учетом того, что решения о выдаче займов такого типа не могут осуществляться в соответствии с установленной схемой (соглашение с Кредитным комитетом), Банк разработал отдельный механизм принятия решений по данному виду кредитов.

Этот механизм является методом, принцип которого основан на сравнении различных данных о заемщике, которые он предоставляет Банку (некоторые данные проверяются Службой безопасности Банка), а также отдельные данные о потенциальном заемщике, которые Банк Способный собирать самостоятельно.

Исходя из этих данных, принимается решение предоставить или не предоставлять кредит. Эта методология является априорно несовершенной, а предоставленные кредиты, рассчитанные на нее, имеют высокий процент невозврата и / или ненадлежащего обслуживания долга (несвоевременное и неполное).

Этот высокий риск для потребительских кредитов первоначально заложен в процентной ставке по кредиту.

.2 Анализ финансовых показателей банка

ПАО «Росбанк»является крупнейшим российским банком и среди них занимает 14 место по активам-нетто.

Проведем анализ хозяйственной деятельности ПАО «Росбанк» на основе данных бухгалтерской отчетности.

ПАО «Росбанк»-находится в ломбардном списке, и Банком России принимаются в качестве залога облигации рассматриваемой кредитной организации;имеет право работать с Пенсионным фондом РФи может привлекать его средства в доверительное управление, в депозиты и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих;имеет право работать с негосударственными пенсионными фондами, осуществляющими обязательное пенсионное страхование, и может привлекать пенсионные накопления и накопления для жилищного обеспечения военнослужащих;имеет право открывать счета и вклады по закону 213-ФЗ от 21 июля 2014 г., т.е. организациям, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности РФ; в кредитную организацию назначены уполномоченные представители Банка России (таб. 5).

банк кредитоспособность кредитный

Таблица 5

Рейтинг кредитоспособности банка ПАО «Росбанк» от аккредитованных рейтинговых агентств(по состоянию на 15 Апреля 2017 г.):

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Агентство | Долгосрочный международный | Краткосрочный | Прогноз |
| Moody`s | Ba2 (Сравнительно небольшая уязвимость) | — | стабильный (рейтинг, скорее всего, не изменится) |
| Fitch | BBB-(Хорошая кредитоспособность) | F3 (Приемлемый уровень краткосрочной кредитоспособности) | стабильный |

Балансовый отчет отражает финансовое состояние предприятия на определенную дату. Один раздел баланса отражает активы банка, в то время

как другая часть показывает обязательства и собственный капитал.

В активах учитывают денежные средства, драгоценные металлы и камни, предоставленные кредиты, вложения в ценные бумаги, имущество банка, дебиторская задолженность, т.е. отражается размещение средств. Пассивы предназначаются для учета уставного капитала и фондов, привлеченных денежных средств, полученных межбанковских кредитов, прибыли банка, кредиторской задолженности и других пассивов, являющихся ресурсами банка.

Ликвидными активами банка являются те средства банка, которые можно достаточно быстро превратить в денежные средства, чтобы возвратить их клиентам-вкладчикам.

Структуру высоколиквидных активов представим в виде таблицы6.

Таблица 6

Структура высоколиквидных активов ПАО «Росбанк»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2014 г. | | 2015 г. | | 2016 г. | | Абс., млн.руб | Относ., % |
|  | Млн.руб | Уд.вес, % | Млн.руб | Уд.вес, % | Млн.руб | Уд.вес, % |  |  |
| средств в кассе | 30962 | 25,13 | 22894 | 14,42 | 16455 | 15,21 | -14507 | 53,15 |
| средств на счетах в Банке России | 1436 | 11,66 | 30250 | 19,05 | 11470 | 10,60 | 10034 | 798,75 |
| корсчетов НОСТРО в банках (чистых) | 26832 | 21,78 | 7080 | 4,46 | 14750 | 13,64 | -12082 | 54,97 |
| межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней | 44203 | 35,88 | 87844 | 55,33 | 57185 | 52,87 | 12982 | 129,37 |
| высоколиквидных ценных бумаг РФ | 5934 | 4,82 | 7580 | 4,77 | 6730 | 6,22 | 796 | 113,41 |
| высоколиквидных ценных бумаг банков и государств | 1046 | 0,85 | 3662 | 2,31 | 1842 | 1,70 | 796 | 176,10 |
| высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок | 123184 | 100 | 158763 | 100 | 108158 | 100 | -15026 | 87,80 |

Из таблицы видно, что сильная позиция по ликвидности обусловлена высоким объемом ликвидных и высоколиквидных активов, что выражается в достаточном покрытии потенциальных оттоков высоколиквидными активами. Сумма средств в кассе уменьшилась на 14507 млн. руб. и составила 53,15 % за анализируемый период.

Сумма средств на счетах в Банке России увеличилась на 1003 млн. руб. или на 798,75 %.

Сумма корсчетов НОСТРО в банках за анализируемый период показала снижение на 12082 млн. руб. и составила 54,97 %.

Объем межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней в 2016 году составил 57185 млн. руб. или 52,87 %.Сумма высоколиквидных ценных бумаг РФ увеличилась на 796 млн. руб. или на 113,41 %.

Сумма высоколиквидных ценных бумаг банков и государств в 2016 году составила 1842 млн. руб., за анализируемый период увеличилась на 796 млн. руб. и составила 176,10 %.Сумма высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок уменьшилась на 15026 млн. руб. и составила 87,80 %.Банк поддерживает свою ликвидность за счет стабильного дохода путем вложения в ценные бумаги.

На отчетную дату (01 Апреля 2017 г.) величина активов-нетто банка РОСБАНК составила782.91 млрд. руб. За год активы уменьшились на -5,95%. Спад активов-нетто положительно повлиял на показатель рентабельности активов ROI: за год рентабельность активов-нетто выросла с 0.84% до 1.40%.

Для того чтобы поддерживать ликвидность банк должен стремиться к максимальному снижению издержек при реализации активов и привлечения

пассивов, что является обязательным условием поддержания устойчивости его финансового состояния.

По оказываемым услугам банк в основном привлекает клиентские деньги, причем эти средства достаточно диверсифицированы(между юридическими и физическими лицами), а вкладывает средства в основном в кредиты.

В текущих обязательствах ПАО «Росбанк» выделяют:

обязательства перед банками,

обязательства перед клиентурой и сберегательные депозиты (вклады),

обязательства клиентуры по выданным за нее акцептам,

неуплаченные налоги и т.д.

Структура текущих обязательств приведена в таблице7.

Таблица 7

Структура текущих обязательств ПАО «Росбанк»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2014 г. | | 2015 г. | | 2016 г. | | Абс., млн.руб | Относ., % |
|  | Млн.руб | Уд.вес, % | Млн.руб | Уд.вес, % | Млн.руб | Уд.вес, % |  |  |
| вкладов физ.лиц со сроком свыше года | 78093 | 17,40 | 92177 | 18,61 | 81981 | 18,64 | 3888 | 104,98 |
| остальных вкладов физ.лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года) | 91859 | 20,47 | 118001 | 23,82 | 127730 | 29,05 | 35871 | 139,05 |
| депозитов и прочих средств юр.лиц (сроком до 1 года) | 20490 | 45,67 | 223142 | 45,04 | 171836 | 39,08 | -33124 | 83,84 |
| корсчетов ЛОРО банков | 35339 | 7,88 | 30523 | 6,16 | 27846 | 6,33 | -7493 | 78,80 |
| межбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней | 21622 | 4,82 | 15797 | 3,19 | 14241 | 3,24 | -7381 | 65,86 |
| собственных ценных бумаг | 2124 | 0,47 | 2250 | 0,45 | 459 | 0,00 | -1665 | 21,61 |
| обязательств по уплате процентов, просрочка, кредиторская и прочая задолженность | 14740 | 3,28 | 13498 | 2,72 | 16099 | 3,66 | 1359 | 109,22 |
| ожидаемый отток денежных средств | 16891 | 37,64 | 167736 | 33,86 | 143794 | 32,70 | -25107 | 85,14 |
| текущих обязательств | 44870 | 100 | 495391 | 100 | 439736 | 100 | -9004 | 97,99 |

Из таблицы видно, что сумма вкладов физических лиц со сроком свыше года увеличилась на 3888 млн. руб. и составила 104,98 %.

Сумма остальных вкладов физических лиц (в т.ч. ИП) (сроком до 1 года) за анализируемый период увеличилась на 35871 млн. руб. или на 139,05 %.Сумма депозитов и прочих средств юридических лиц (сроком до 1 года) уменьшилась за анализируемый период на 33124 млн. руб., и составила 83,84 %.Сумма корсчетов ЛОРО банков показала снижение на 7493 млн. руб. и составила 78,80 %.Суммамежбанковских кредитов, полученных на срок до 30 дней также находится в отрицательном положении и составляет 65,86 %.Сумма собственных ценных бумаг уменьшилась на 1665 млн. руб. и составила 21,61 %.

Сумма обязательств по уплате процентов увеличилась за анализируемый период на 1359 млн. руб. и составила 109,22 %.Причиной этому является рост доходов посредством выгодного размещения имеющихся ресурсов. Ресурсы коммерческого банка представляют собой обязательства банка и источники собственных средств.

Ожидаемый отток денежных средств снизился на 25107 млн. руб. или на 85,14%.Сумма текущих обязательств уменьшилась на 9004 млн. руб.и составила за анализируемый период 97,99 %.

Структура доходных активов отражена в таблице8.

Таблица 8

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2014 г. | | 2015 г. | | 2016 г. | | Абс., млн.руб | Относ., % |
|  | Млн.руб | Уд.вес, % | Млн.руб | Уд.вес, % | Млн.руб | Уд.вес, % |  |  |
| Межбанковские кредиты | 86624 | 10,15 | 137137 | 17,15 | 123567 | 17,39 | 36943 | 142,65 |
| Кредиты юр.лицам | 237472 | 27,84 | 268209 | 33,53 | 241589 | 34,01 | 4117 | 101,73 |
| Кредиты физ.лицам | 241822 | 28,35 | 182093 | 22,77 | 142132 | 20,01 | -99690 | 58,78 |
| Векселя | 8227 | 0,96 | 3013 | 0,38 | 7630 | 1,07 | -597 | 92,74 |
| Вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования | 2797 | 0,33 | 2001 | 0,25 | 7526 | 1,06 | 4729 | 269,07 |
| Вложения в ценные бумаги | 133546 | 15,66 | 150985 | 18,88 | 148945 | 20,97 | 15399 | 111,53 |
| Прочие доходные ссуды | 3944 | 0,46 | 4302 | 0,54 | 4009 | 0,56 | 65 | 101,65 |
| Доходные активы | 853026 | 100 | 799822 | 100 | 710430 | 100 | -142596 | 83,28 |

Из таблицы видно, что межбанковские кредиты увеличились на 36943 млн. руб. и составили 142,65 %.

Кредиты юридическим лицам за анализируемый период составили 101,73 %, показав увеличение на 4117 млн. руб.Увеличение доли кредитов юридических лиц и уменьшения доли кредитов физических лиц связано в первую очередь с изменением подхода к обеспечению.

В течение 2016 года организации активно кредитовались в силу того, что каждый продукт сопровождался залоговым обеспечением в виде недвижимости, когда в отношении процедуры кредитования физических лиц лишь ужесточалась процедура анализа кредитной истории и других факторов

Кредиты физическим лицам уменьшились на99690 млн. руб. и составили 58,78 %.Векселя уменьшились на 597 млн. руб. и составили 92,74 %.Вложения в операции лизинга и приобретенные прав требования в 2016 году составили 7526 млн. руб., за анализируемый период увеличились на 269,07 %.Вложения в ценные бумаги увеличились на 15399 млн. руб. и составили 111,53 %.Прочие доходные ссуды составили 4009 млн. руб. или 0,56 %, за анализируемый период увеличились на 65 млн. руб. или на 101,65 %.Доходные активы уменьшились за анализируемый период на 142596 млн. руб. или на 83,28 %. За анализируемый период произошло существенное изменение суммарной стоимости активов банка и ее составляющих статей. Данное изменение связано в первую очередь с изменением объема кредитов физическим лицам (58,78%) и объема векселей (92,74 %).

Аналитика по степени обеспеченности выданных кредитов, а также их структуре представлена в таб. 9

Аналитика по степени обеспеченности выданных кредитов ПАО «Росбанк»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2014 г. | | 2015 г. | | 2016 г. | | Абс., млн.руб | Относ., % |
|  | Млн.руб | Уд.вес, % | Млн.руб | Уд.вес, % | Млн.руб | Уд.вес, % |  |  |
| Ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным кредитам | 118421 | 20,68 | 113600 | 20,15 | 97868 | 19,20 | -20553 | 82,64 |
| Имущество, принятое в обеспечение | 267845 | 46,77 | 212716 | 37,73 | 924604 | 181,36 | 656759 | 345,20 |
| Сумма кредитного портфеля | 651761 | 113,81 | 694456 | 123,19 | 620143 | 121,64 | -31618 | 95,15 |

Из таблицы видно, что ценные бумаги, принятые в обеспечение по выданным кредитам уменьшились за анализируемый период на 20553 млн. руб. и составили 82,64 %.Имущество, принятое в обеспечение увеличилось на 656759 млн. руб. или на 345,20 %.

Кредитный портфель в 2016 году составил 620143 млнрублей, удельный вес которого составил 121,64%. За анализируемый период произошло снижение на 31618 млн. рублей. или на 95,15%. Банк фокусируется на диверсифицированном кредитовании, формой которого являются гарантии и поручительства. Общий уровень обеспечения кредита достаточно высок, и возможное невозвращение кредитов, скорее всего, будет компенсировано объемом залога.

Особое внимание банк уделяет условиям получения договорных денежных средств от процентных платежей и погашения кредитного органа. Если банк рассчитывает получить все проценты и основную сумму займа в полном объеме, но при нынешней вероятности того, что эти средства будут получены позднее даты, согласованной в контракте, проводится оценка амортизации. Банк анализирует амортизацию по двум основным направлениям: создание резерва на обесценение на индивидуальной основе и на коллективной основе.Банк определяет резервы, создание которых необходимо для каждого индивидуально значимого кредита, на индивидуальной основе.

Другим важным риском, с которым сталкивается банк во время его деятельности, является риск ликвидности, что является риском того, что Банк не сможет выполнить свои платежные обязательства на дату погашения в ходе обычной хозяйственной деятельности и в условиях напряженности.

Валютный риск — это риск, связанный с влиянием колебаний обменного курса на стоимость финансовых инструментов. Руководство ПАО «Росбанк» установило лимиты на уровень риска для позиций по разным валютам в соответствии с требованиями Центрального банка. Мониторинг позиций осуществляется ежедневно.

Еще один риск, который важен для банка, — это операционный риск, риск потери в результате сбоя системы, ошибки персонала, мошенничество или внешние события. Банк не может ожидать устранения всех операционных рисков, но управляет этими рисками, применяя систему элементов управления, а также контролируя потенциальные риски и соответствующим образом реагируя. Система контроля обеспечивает эффективное распределение обязанностей, процедур доступа, авторизации и координации, подготовку персонала и процедуры для проведения оценок, включая внутренний аудит.

Система управления рисками ПАО «Росбанк» — это взаимосвязь методов, методов, методов работы персонала, органов управления Банка.

Анализ финансовой деятельности и статистики на 2014-2016 годы. ОАО «Росбанк» указывает на отсутствие негативных тенденций, которые могут повлиять на финансовую стабильность банка в будущем.

.3 Анализ кредитных операцийПАО «Росбанк»

С этой целью изучим состояние кредитного портфеля ПАО «Росбанк» (табл.10).

Таблица 10

Состав и структура кредитного портфеля ПАО «Росбанк» за 2014-2016 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 г. | | 2015 г. | | 2016 г. | | Абс., млн.руб | Относ., % |
|  | Млн.руб | Уд.вес, % | Млн.руб | Уд.вес, % | Млн.руб | Уд.вес, % |  |  |
| Кредиты Юридическим лицам | 187 443 | 46,80 | 222 623 | 50,75 | 254 380 | 62,69 | 35,71 | 15,89 |
| в том числе, просроченные | 21 667 | 11,56 | 22 402 | 10,06 | 18 655 | 7,33 | -13,9 | -4,23 |
| Кредиты физическим лицам | 213 054 | 53,20 | 216 005 | 49,25 | 151 400 | 37,31 | -28,94 | 15,89 |
| в том числе, просроченные | 13 738 | 6,45 | 15 739 | 7,29 | 23 210 | 15,33 | 68,96 | 8,88 |
| Кредитный портфель | 400 497 | 100 | 438 627 | 100 | 405 780 | 100 | 1,32 | — |
| в том числе, просроченные | 35 405 | 8,84 | 38 141 | 8,70 | 41 865 | 10,32 | 18,25 | 1,48 |

Как видно из данных таблицы, кредитный портфель ПАО «Росбанк» состоит из кредитов, представленных юридическим и физическим лицам. В 2014 году большая часть кредитов (50,75%) была представлена юридическим лицам. В последующие годы банк сменил направление и уже в 2015 году доля кредитов, выданных физическим лицам, уменьшилась до 37,31%. Соответственно, выросла доля кредитов, приходящихся на юридических лиц.

Величина кредитного портфеля за анализируемый период увеличилась на 1,32% при росте кредитов, представленных юридическим лицам, на 35,71% и снижении объема кредитов, представленных физическим лицам на 28,94%.

Несмотря на увеличение объемов кредитования юридических лиц, доля просроченной задолженности имела тенденцию к снижению — 4,23%. Уровень просрочки юридических лиц оказался вдвое меньше доли просроченной задолженности населения, которая за анализируемый временной интервал увеличилась на 8,88 %. Доля общей просроченной задолженности в кредитном портфеле увеличилась с 8,7% до 10,32%, что потребовало роста отчислений в резервы на возможные потери.

Отразим показатели просроченной задолженности по кредитам, выданным физическим лицам в таблице 11.

Таблица 11

Просроченная задолженность по кредитам, выданным физическим лицам ПАО «Росбанк» за 2014-2016 гг.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 г. | 2015 г. | 2016 г. | Абс., млн.руб | Относ., % |
| Объем кредитов, представленных физическим лица, млн руб. | 132 354 | 232 344 | 175 169 | 42 815 | 132,35 |
| Объем просроченной задолженности физических лиц, млн руб. | 12 617 | 16 667 | 23 718 | 11 101 | 187,98 |
| Доля просроченной задолженности, % | 5,15 | 7,17 | 13,54 | 8 | 262,91 |

Из таблицы видно, что объем кредитов, представленных физическим лица увеличился на 42815 млн. руб. и составил 132,35 %.

Объем просроченной задолженности физических лиц также показал увеличение и составил 23718 млн. руб., доля прироста составляет 187,98 %.

Несмотря на увеличение доли просроченной задолженности на 8 млн. руб. в общем кредитном портфеле Банк придерживается консервативного подхода к оценке кредитного риска и уделяет особое внимание адекватности формирования резервов по принимаемым на себя кредитным рискам.

Итогом управления кредитным риском является квалификация активов в соответствующие категории качества (таблица 12).

Таблица 12

Удельный вес задолженности, квалифицированной по категориям качества за 2014-2016 гг.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | Год | Удельный вес задолженности, квалифицированной в следующие категории качества, % | | | | | |
|  |  | Итого | I | II | III | IV | V |
| Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего | 2016 | 100 | 47,8 | 40,3 | 2,6 | 1,4 | 7,9 |
|  | 2015 | 100 | 38,1 | 45,0 | 5,8 | 3,0 | 8,1 |
|  | 2014 | 100 | 39,6 | 43,2 | 7,5 | 2,2 | 7,5 |

Как видно из приведенных данных, в 2016 году большую часть кредитного портфеля составляет ссудная и приравненная к ней задолженность 1-ой и 2-ой категорий качества, что свидетельствует о надлежащем качестве кредитного портфеля. По сравнению с 2014годом доля ссуд 1-ой и 2-ой категорий качества увеличилась на 5,3 п. п. Доля четвертой категории качества снизилась на 0,8 п. п., а доля пятой категории выросла незначительно, всего на 0,4 п. п.

Эти успехи были достигнуты благодаря системе управления кредитным риском, созданной в ОАО «Росбанк».

В частности, минимизация кредитного риска для корпоративного кредитного портфеля включает в себя следующие виды деятельности:

поддержание диверсифицированной структуры портфеля по отраслевым, региональным, валютным, срокам погашения кредитов, типу обеспечения, типам кредитных продуктов;

установление лимитов риска для отдельных заемщиков или групп связанных заемщиков;

применение дифференцированного, многоуровневого, комплексного подхода к оценке клиентских кредитных заявок.

В области розничного кредитования важнейшим аспектом деятельности банка является поддержание оптимального баланса между рентабельностью розничного кредитного портфеля и существующими кредитными рисками с учетом возможной тенденции их дальнейшего роста. Основными инструментами управления кредитными рисками являются:

совершенствование политики ограничения, согласно которой решения о предоставлении займов принимаются либо по подсчету клиентов, либо совместно представителями бизнес-единиц и подразделений;

внедрение методологии сегментации риска клиентской базы;

постоянный мониторинг эффективности скоринговых моделей, постоянное расширение охвата скоринговых карт кредитных продуктов и клиентских сегментов;

быстрый ответ на факторы роста кредитного риска — ужесточение условий и / или ограничение кредита потенциальным заемщикам, кредитный риск которых оценивается как «высокий» путем изменения и адаптации моделей оценки, кредитных правил и условий;

применение ценовой политики для дифференциации процентных ставок в зависимости от сегмента риска заемщика, что позволяет привлекать качественных заемщиков, предлагая им более привлекательные ставки из-за низкого риска для таких заемщиков.

Структура портфеля потребительского кредитования по видам кредитования представлена на рисунке 3.

Рисунок 3 — Структура кредитного портфеля ПАО «Росбанк»

Исходя из данных рисунка 3, можно сказать, что основную часть кредитного портфеля ПАО«Росбанк» занимает ипотечное кредитование, которое составило 188338,4 тыс. руб. на начало 2015 года.

Примерно одинаковый объем в структуре кредитного портфеля составляет автокредитование — 146623,57 тыс. руб. и потребительские кредиты — 114558,3 тыс. руб. Наименьший объем заняли кредиты, предоставленные VIP — клиентам и сотрудникам — 4343,95 тыс. руб.

Согласно общероссийскому рейтингу ПАО «Росбанк» занял 2 место в России по объему предоставленных потребительских кредитов за счет ипотечного кредитования и кредитования малого бизнеса и 7 место среди всех российских банков в России, по объему кредитов, предоставленных физическим лицам.

Ежемесячно банк представляет отчет в ЦБ РФ и проводит анализ кредитования ПАО «Росбанка», что позволяет выявить результаты деятельности как каждого из доп. офисов кредитования, так и в целом результаты кредитной деятельности банка, а также определить положительные и отрицательные тенденции в направлениях кредитной деятельности банка.

Анализ кредитования включает в себя данные об изменении величины кредитного портфеля в абсолютном выражении, в количественном выражении выдача-гашение кредитов по их видам, указываются полученные процентные доходы по кредитным операциям, проводится классификация кредитного портфеля по группам риска.

Проведем анализ кредитных операций ПАО «Росбанка».

В 2016 году объем кредитных вложений составил 988 кредитных договоров на общую сумму в рублёвом эквиваленте 119 992 тыс. рублей.

Характеристика кредитных операций по видам кредитования выглядит следующим образом (таблица 13):

Таблица 13

Характеристика кредитных операций ПАО «Росбанка» в 2016 г.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Вид кредита | Кол-во договоров, шт. | Фактическая задолженность, млн. руб. | Просроченная задолженность, млн. руб. |
| Коммерческие | 74 | 112 507 | 474 |
| Потребительские | 914 | 7 485 | 3 |
| Итого | 988 | 119 992 | 505 |

Из таблицы видно, что в 2016 году было совершено 988 кредитных операций, из них коммерческие — 74 шт., потребительские — 914 шт.

Фактическая задолженность от коммерческих кредитов составляет 112507 млн. руб. (на 105022 млн. руб. больше, чем от потребительских).

Просроченная задолженность от коммерческих кредитов составляет 474 млн. руб. (на 471 млн. руб. больше, чем от потребительских).

Представим структуру кредитных операций на рис. 4.

Рисунок 4 — Структура кредитных операций

Из рисунка видно, что потребительские кредиты составляют 89 %.Коммерческие кредиты на 78 % меньше и составляют 11 %.

Наибольший интерес для клиентов банка представляет программа кредитования населения на любые цели.

Таким образом, проведенный анализ кредитования ПАО «Росбанк» показывает положительные тенденции в кредитной деятельности данного банка, а также востребованность предлагаемых продуктов в сфере кредитования на рынке банковских услуг.

Данные показатели отражают квалифицированный подход персонала банка при проведении кредитных операций, что позволяет сказать о прохождении каждой кредитной сделки последовательных и необходимых этапов при выдаче кредита.

.4 Меры по совершенствованию кредитных операций банка на примере ПАО«Росбанк»

Анализ управления кредитными операциями ПАО«Росбанк»выявил проблемы, с которыми банку приходится сталкиваться в процессе кредитных операций.

Данные проблемы кредитных операций дают основу для разработки предложений по совершенствованию управления кредитными операциями в ПАО«Росбанк».

Здесь можно выделить два момента:

организация работы с проблемными кредитами;

направленность на снижение времени обработки заявки на кредит.

Во-первых, ключевым видом риска для Банка является риск невозврата или несвоевременного возврата заемщиками кредитов, полученных от банка. Несмотря на то, что доля просроченной задолженности невелика (0,16%), имеются отдельные кредиты, выданные крупным клиентам, задолженность по которым на начало отчетного периода 2015 г. составляла 13-18% собственного капитала банка.

В своей деятельности по решению данной проблемы ПАО«Росбанк»создает достаточные резервы под возможные потери по кредитам, также поддерживает структуру кредитного портфеля согласно нормативам ЦБ РФ и следует принятого курса на диверсификацию (распределение риска).

Во-вторых, в современном мире суперконкуренции и предложения различных кредитных услуг ПАО«Росбанк»может сдать свои позиции по причине длительного оформления заявки на кредит (большой пакет документов, продолжительное время на проверку кредитоспособности заемщика и т.д.) (рис. 5).

Рисунок 5 — Проблемы ПАО «Росбанк» в процессе кредитных операций

Рассмотрим более подробно возможные пути улучшения кредитования в ПАО «Росбанк».

Работа с проблемными кредитами должна включать элементы страхования, которые банки включают в свои программы кредитования, некоторые ссуды неизбежно становятся проблематичными. Обычно это означает, что заемщик не произвел один или несколько платежей вовремя или что залоговая стоимость кредита значительно снизилась. Несмотря на то, что каждый проблемный кредит имеет свои особенности, все они имеют некоторые общие черты, которые говорят банкиру, что есть определенные трудности:

Необычные или необъяснимые причины задержки предоставления финансовой отчетности, совершения платежей или прекращения контактов с сотрудниками банка.

Любое непредвиденное изменение методов заемщика для расчета амортизации, взносов в пенсионные планы, оценки запасов, расчета налогов или расчета прибыли.

реструктуризация задолженности или отказ от выплаты дивидендов, изменение кредитного рейтинга заемщика.

Неблагоприятные изменения в цене акций заемщика.

Присутствие чистых убытков за один или несколько лет, измеряемых с использованием возвратов активов, рентабельности собственного капитала или прибыли до уплаты процентов и налога.

В случае возникновения проблем с кредитом могут быть предложены следующие основные шаги, которые иностранные эксперты описывают в отношении разработки планов погашения кредитов — процесс возмещения средств банка в случае возникновения проблемной ситуации:

Всегда помните о цели разработки таких планов — максимизации шансов банка на получение полного возмещения своих средств.

Крайне важно быстро выявлять и сообщать о любых проблемах, связанных с кредитом.

Отделить ответственность за разработку таких планов от функции кредитования, чтобы избежать возможных столкновений интересов с конкретным кредитным инспектором.

Кредитные инспекторы должны как можно скорее обсудить возможные проблемы с проблемным заемщиком, особенно в отношении сокращения издержек, увеличения денежных потоков и улучшения управления.

Естественно, наиболее приемлемым вариантом всегда является пересмотр условий кредитного соглашения, что дает банку и его клиенту возможность возобновить нормальную деятельность. Даже если есть серьезные проблемы с кредитным соглашением, у банка могут быть такие проблемы с клиентом.

Страхование и привлечение достаточной безопасности позволяют погашать кредиты и компенсировать потери в банке по процентам за кредит посредством страхового возмещения со страховой компании или осуществления залога. Однако в контексте сложной и сложной процедуры реализации обеспечения страхование кредитов в надежной страховой компании выглядит более предпочтительным, поскольку в этой ситуации страховая компания, а не банк, занимаются проблемами залога, его доступности, Безопасность, экономит деньги банка и часы работы сотрудников кредитных отделов и служб безопасности.

В целях сокращения финансовых потерь из-за невыполнения заемщиками своих обязательств банк предпринимает следующие активные шаги:

урегулирование проблемных (просроченных) долгов путем реструктуризации в тех случаях, когда экономическая эффективность обусловлена финансовой обоснованностью и бизнес-планами развития деятельности заемщиков;

работа с проблемными (просроченными) кредитными долгами на всех этапах сбора просроченной задолженности с использованием разработанных и улучшенных стратегий, в том числе с привлечением внешних контрагентов;

сбор проблемных долгов в суде, в том числе участие в процедурах банкротства и финансовое оздоровление заемщиков.

Благодаря реализации вышеуказанных мер банк может контролировать качество кредитного портфеля, прогнозировать и минимизировать количество сформированных резервов и окончательные убытки для Банка. Основные направления совершенствования кредитных операций вОАО «Росбанк» представлены на рисунке 6.

Рисунок 6 — Направления совершенствования кредитных операций в ПАО «Росбанк»

Рассмотрим подробнее каждое направление.

. Улучшение качества ссудных портфелей.

Кредитной организации в целях построения эффективной системы управления качеством кредитного портфеля можно порекомендовать обеспечивать проведение комплекса мероприятий, в частности:

формирования кредитного портфеля в соответствии с выбранной стратегией кредитования, периодически корректируемой на рыночную ситуацию, а также удовлетворяющего оптимальным показателям кредитного риска, ликвидности и рентабельности;

проведения подбора квалифицированного персонала, который будет выполнять свои функции под руководством опытных менеджеров при наличии четкой мотивации труда;

разработки четкого механизма по исследованию рынка, управлению продаж, подготовке персонала, идентификации потенциальных клиентов и анализа перспектив их кредитования;

проведения постоянного мониторинга кредитных активов, учитывая относительную нестабильность кредитного портфеля, в первую очередь, на предмет выявления ухудшающихся кредитов и отказа от них (вызывающий опасение кредит нужно выявить до его перехода к разряду проблемного, чтобы своевременно принять решение о сохранении или прекращении кредитных отношений);

достижения устойчивой рентабельности за счет регулирования концентрации кредитов и определения целевых показателей кредитования таких, например, как максимальный уровень объема проблемных кредитов от общего объема текущих кредитов;

регулярного проведения анализа ретроспективного и текущего состояния кредитного портфеля для своевременного информирования руководства банка об отступлениях от стратегии кредитования и формирования объективной управленческой информации.

Рассматривая проблему улучшения качества ссудных портфелей анализируемого банка важно понимать, что во многом качество кредитной деятельности зависит от качества управления кредитными рисками.

. Расширение кредитно-финансовых операции со всеми группами клиентов.

Расширение деятельности осуществляется банком посредством поиска наиболее выгодных как имеющихся, так и будущих рынков банковских продуктов и услуг с учетом реальных потребностей клиентов. Исходя из этого одной из основных целей банковского маркетинга является привлечение новых клиентов как вкладчиков, так и заемщиков. Для этого банк разрабатывает и предлагает новые услуги, повышает качество уже имеющихся.

В основу организации маркетинга положены следующие принципы: настроенность структуры банка и его сотрудников на достижение определенных маркетинговых целей, реализацию маркетинговой политики банка; комплексная организация маркетинга в банке, включая анализ, прогнозирование и планирование, стимулирование службы маркетинга в его развитии; повышение квалификации работников в области маркетинга, обеспечение контроля за маркетинговыми решениями.

. Повышение качества обслуживания и сокращение очередей в офисах Банка

Главным в области повышения качества обслуживания должно стать тщательное изучение мнений клиентов, поступающих по различным каналам коммуникации, а также совершенствование процессов банка в соответствии с ожиданиями клиентов.

В банке должна быть реализована единая система работы с обращениями. Технологический процесс предусматривает рассмотрение обращений клиентов профильными специалистами. Причины обращений тщательно анализируются, в том числе в разрезе каналов их поступления. Выводы регулярно доводятся до сведения руководства банка, принимаются решения по изменению технологических процессов.

Важным этапом в организации работы с обращениями клиентов должно стать создание Службы заботы о клиентах. В ее задачи входят выявление обращений клиентов в сети Интернет, взаимодействие с клиентами и анализ проблем, приведших к появлению обращений. На основании аналитических данных служба выявляет недостатки в бизнес-процессах банка и формулирует предложения по их устранению, тем самым повышая качество обслуживания клиентов.

. Совершенствование системы управления кредитными рисками

Метод оптимизационного анализа заключается в перераспределении средств на балансовых счетах, которые при заданных ограничениях, например, установлении необходимого уровня ликвидности, обеспечивает максимизацию рассматриваемого показателя, например, определение минимально необходимой величины средств, которая должна находиться в кассе.

Оптимизация баланса характеризуется высоким уровнем анализа и является одним из основных элементов управления финансами в коммерческом банке. В начале анализа выбираются оптимизируемый показатель, вид оптимизации, вводятся ограничения, то есть устанавливают допустимые значения контрольных параметров, которые должны быть линейными функциями либо частным от деления линейного на линейный. Далее определяются счета, за счет денежных средств на которых проводится оптимизация и диапазон их изменения, после чего производят поэтапный расчет оптимизируемого показателя.

. Модернизация филиальной сети

При выборе стратегии развития региональной сети банк должен исходить из того, что данная стратегия является функциональной, а ее конкретные цели и задачи формулируются в соответствии с корпоративной стратегией, учитывая ресурсные возможности банка, качество внутренних технологий, конкурентную позицию, приоритетные направления деятельности, а также особенности функционирования и результативность существующей сети. Банк должен четко определить, какие цели при развитии региональной сети будут ключевыми: захват определенной доли рынка или повышение рентабельности, увеличение ресурсной базы или поиск дополнительных возможностей размещения средств. Исходя из целевой направленности развития сети банк должен определить тип стратегии регионально-сетевого развития.

В работе по снижению времени рассматривания заявок в ПАО«Росбанк» рекомендуется выполнить мероприятия по устранению причин, вызывающих данную проблему:

Большой пакет документов по кредитованию.

С целью привлечения большего количества клиентов нужно пересмотреть и сократить количество документов, необходимых для оформления кредита.

Ошибки специалистов (недоработки в документах).

Здесь необходима целенаправленная работа с персоналом.

Данные рекомендации, реализованные в комплексе, будут способствовать оптимизации оборота кредитных денег, что значительно повысит конкурентоспособность ПАО«Росбанк» на фоне других коммерческих банков.

Таковы основные шаги по совершенствованию управления кредитными операциями ПАО«Росбанк». Хочется подчеркнуть, что основной идеей в исследовании этого вопроса в работе является систематический подход, необходимость которого очевидна, когда речь идет о таких комплексных проблемах как вопросы кредитования.

В итоге можно сказать, что ПАО«Росбанк»как современный коммерческий банк «шагает в ногу со временем», проводя гибкую кредитную политику, отвечающую последним требованиям отечественного кредитного рынка. Однако выявленные в ходе анализа проблемы (риск не возврата или несвоевременного возврата заемщиками кредитов, длительное оформление заявки на кредит) заставляют задуматься о будущем кредитной политике банка, которое далеко не безоблачно.

Рекомендации, предложенные в данной главе, предотвратят негативные последствия этих проблем и, тем самым, усовершенствуют существующую кредитную деятельность ПАО«Росбанк».

Заключение

Изучив кредитные операции банка и их организацию можно сделать вывод о том, что в современных условиях процесс кредитования выступает опорой современной экономики и используются банками для получения дохода.

Кредитные операции осуществляются при наличии свободных денежных средств. Ссуженная стоимость продается на условиях платности, возвратности и срочности. Основными признаками кредитных отношений являются возвратность, срочность и платность, то есть средства предоставляются на определенный срок, должны быть обязательно возвращены, и за их использование заемщик выплачивает определенную сумму кредитору.

Коммерческий банк — это организация, главной функцией которой является мобилизация свободных денежных средств экономических субъектов и их размещение в экономике. Реализация этой функции затрагивает вопросы формирования и использования средств кредитного потенциала. Кредитование является наиболее прибыльной и самой рискованной активной операцией коммерческого банка. Следовательно, если целью банка является получение максимальной прибыли, то он должен уделять большое внимание кредитным операциям. Для достижения поставленной цели банк должен управлять процессом формирования своей ресурсной базы и эффективно её использовать.

В настоящее время вопрос эффективного использования ресурсов коммерческих банков представляет собой важную задачу банковской практики.

Эффективное управление ресурсами коммерческого банка — это достаточно сложная тема в российской банковской теории. Сейчас каждый банк по-своему строит работу по ресурсному управлению. Это связано с различными сегментами рынка, на которых работает тот или иной банк, с отсутствием общепризнанной методики управления ресурсами. Поэтому каждый участник рынка должен разработать данную проблему, учитывая особенности функционирования и положения банка на рынке банковских услуг.

Цель кредита — извлечение дохода. Не преследуя эту цель, должник не берет, а кредитор не предоставляет ссуду. Кредитор надеется получить проценты на капитал, учитывая степень риска. Заемщик надеется, что, используя заемные средства, сможет извлечь доход, который будет достаточен для уплаты процентов кредитору.

Через процесс краткосрочного и долгосрочного кредитования происходит функция перераспределения денежных средств в финансовой системе страны.

Основными формами обеспечения кредита и кредитных операций являются: обеспечение залогом, обеспечение поручительством и обеспечение банковской гарантией. В российской практике использование различных форм обеспечения получило широкое развитие.

Проведение кредитных операций напрямую связано с риском. Особое внимание уделяется кредитному риску, так как в последние годы отчетливо выявилась степень влияния кредитного риска на деятельность кредитных операций, а также на деятельность российских банков в целом. Поэтому для снижения риска была рассмотрена не только его сущность, но и управление им.

Говоря о ПАО«Росбанк», следует отметить, что в своем развитии банк опирается на богатый опыт работы с предприятиями и организациями различных отраслей и форм собственности.

Вопрос управления ресурсами в современных условиях приобретает особую остроту, поскольку от того, насколько эффективно используются ресурсы банка, зависит основной финансовый показатель деятельности банка — прибыль. От правильного использования ресурсов зависит как объем, так и динамика роста прибыли.

Анализ управления кредитными операциями ПАО«Росбанк» выявил проблемы, с которыми банку приходится сталкиваться в процессе кредитных операций.

Данные проблемы кредитных операций дают основу для разработки предложений по совершенствованию управления кредитными операциями в ПАО«Росбанк».

В целях снижения финансовых потерь вследствие неисполнения заёмщиками своих обязательств, банком предпринимаются следующие активные действия:

урегулирование проблемной (просроченной) задолженности посредством реструктуризации в тех случаях, где экономическая эффективность обусловлена финансовой состоятельностью и бизнес планами развития деятельности заёмщиков;

работа с проблемной (просроченной) ссудной задолженностью на всех стадиях взыскания просроченной задолженности с использованием разрабатываемых и совершенствуемых стратегий, в том числе с привлечением внешних контрагентов;

взыскание проблемной (просроченной) задолженности в судебном порядке, в том числе участие в процедурах банкротства и финансового оздоровления заёмщиков.

Рекомендации, предложенные в данной главе, предотвратят негативные последствия этих проблем и, тем самым, усовершенствуют существующую кредитную деятельность ПАО«Росбанк».

Список используемой литературы

Александрова Н.Г., Александров Н.А. Банки и банковская деятельность для клиентов. — СПб: Питер, 2015. — 224 с.

Банковское дело.: Учебник / Под ред. проф. В.И. Колесникова,. — М. : Финансы и статистика, 2014. — 464 с.

Банковское дело.: Учебник / Под ред. проф. В.И. Соловьева. — М. : Финансы и статистика, 2015. — 364 с.

Банковское дело: Учебник — 2-е изд., перераб. и доп. / Под ред. О.И. Лаврушина — М.: Финансы и статистика, 2014. — 672 с.

Вешкин Ю.Г., Авагян Г.Л. Экономический анализ деятельности коммерческого банка[Текст]: учеб.пособие — М.: Магистр: ИНФРА-М, 2016. — 352 с.

ВолковС.Стратегия управления рисками[Текст] /С.Волков. — М.: ИНФРА, 2015. — 321 с.

ВоронинЮ.М.Управление банковскими рисками[Текст] /Ю.М.Воронин. — М.: НОРМА, 2015. -258 с.

Галанов В.А., Основы банковского дела: учебник. — 2-е изд. [Текст]. — М.: ФОРУМ, 2014.-288с.

Герасимов Б. И. Основы научных исследований[Текст]. — М.: Форум, 2015. — 272 с.

Герасимова Е. Б. Банковские операции[Текст]. — М.: Форум, 2016. — 376 с.

ГрюнингХ.Ван.Анализбанковскихрисков.Системаоценкикорпоративногоуправленияи управления финансовым риском[Текст] /ГрюнингХ. Ван, Брайович С. — М. :Весь мир, 2015. — 304 с.

ДыдыкинА.В.Система управления рисками банков: совершенствование и направления оптимизации ее параметров,диссертация кандидата экономических наук [Текст] /ДыдыкинА.В. -Саранск, 2015. -211 с.

ЕвсюковВ.В.Комплексный подход к формированию кредитного портфеля банка/ В.В. Евсюков// Банковское дело, 2014. — №7. — С. 18-25.

Жарковская Е., Арендс И. Банковское дело: Курс лекций. — М: ИКФ Омега — Л, 2014.- 399 с.

ЖуковЕ.Ф.Банковскиериски[Текст] /Е.Ф.Жуков. — М.:ЮНИТИ, 2016. — 354 с.

ИвановА.П.Банковский кредит как форма инвестирования предприятий// Финансы. — 2014. — №4. — С. 18-22

ИодаЕ.В.Классификация банковских рисков и их оптимизация[Текст] / Е. В. Иода, Л.Л. Мешкова. — М. :Изд-во Тамб. гос. техн. ун-та, 2014. — 120 с.

Киреев В.Л. Банковское дело[Текст]: учебник.- М.: КНОРУС, 2015.- 240с.

Киселев В.В. Управление банковским капиталом (теория и практика). — М.: ОАО Издательство «Экономика», 2015. — 256 с.

КомароваК.БазельIII:реформа капитала//Банкии деловой и мир. — 2015. — №6. — С. 21-29

КостюченкоН.С.Анализ кредитных рисков[Текст] /Н.С.Костюченко. — СПб.: ИТД«Скифия», 2015. — 440 с.

КривошеевВ.Управление банковскими рисками[Текст] /В.Кривошеев. — М.: НОРМА, 2015. -462 с.

КудрявцевО.Системаснижениярисков[Текст] /О.Кудрявцев. — М.: ЮНИТИ, 2014. -349 с.

Курочкин А.В. Основы управления ресурсами коммерческого банка в современных условиях // Финансы и кредит. — 2015. — № 5. — С. 6-9

Курочкин А.В. Критерии оптимальности структуры источников ресурсной базы коммерческого банка // Финансы и кредит. — 2015. — № 9. — С. 7-11

Ключников М.В. Анализ показателей, характеризующих финансовую деятельность коммерческих банков // Финансы и кредит. — 2013.- № 20. — С. 40

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

-47