**Э к о н о м и ч е с к и й ф а к у л ь т е т**

*Кафедра денег, кредита и финансов*

**ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА**

***Кредитование юридических лиц и кредитная политика АО "КБ Хлынов" г.Киров***

**Руководитель:**

*к.э.н., доцент .*

**Выпускная квалификационная работа**

**рассмотрена на заседании кафедры «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 2017г.**

**и рекомендована для защиты в ГАК**

**Зав.кафедрой \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ к.э.н., доцент**

Содержание

Введение 4

1 Теоретические и методологические основы кредитования юридических

лиц и формирования кредитной политики банка 7

1.1 Нормативно-правовые аспекты кредитования юридических лиц 7

1.2 Методологические аспекты формирования кредитной

политики коммерческого банка 11

1.3 Организация кредитования юридических лиц в коммерческих

Банках 12

2 Организационно-экономическая характеристика АО «КБ Хлынов»

г.Киров 25

2.1 Организационно-правовая характеристика 25

2.2 Экономическая характеристика АО «КБ Хлынов» 31

3 Анализ кредитования юридических лиц в АО «КБ Хлынов»

г. Киров 35

3.1 Анализ кредитной политики и кредитного портфеля при кредитовании

юридических лиц 35

3.2 Анализ кредитных продуктов, предоставляемых юридическим

Лицам 46

3.3 Организация кредитования юридических лиц 52

3.4 Управление кредитными рисками 65

3.5 Направления совершенствования кредитной политики в части

кредитования юридических лиц… 71

Выводы и предложения 77

Список использованной литературы 79

Приложения 83

**Введение**

*Актуальность темы*. Развитие экономики региона и страны в целом невозможно без нормального функционирования кредитных отношений, а различные формы банковских кредитов являются источниками финансирования не только крупных компаний, а также и субъектов малого предпринимательства.

Основным из видов деятельности коммерческого банка в условиях рыночной экономики является кредитование юридических и физических лиц внутри государства. Кредитование осуществляется по принятой процедуре внутри коммерческого банка, основываясь на определенных нормативно-правовых документах. Процесс кредитования также регулируется и контролируется со стороны центрального банка государства. Этот контроль осуществляется через обязанность коммерческого банка перечислять в фонд страхования определенные проценты для реализации покрытия кредитных рисков банка в случае невыполнение клиентами своих обязательств.

Процесс кредитования является не только доходным видом деятельности для банка, то также и рисковым. Кредитные риски несут клиенты банка в случае невозможности погашения части кредита. Банк не должен допускать возможность реализации кредитных рисков, так как эта ситуация мгновенно повлияет на уровень ликвидности или платежеспособности самого банка. Неисправимая тенденция увеличения кредитных рисков банка приведет к неминуемому его банкротству. Поэтому процесс кредитования обязательно обеспечивается со стороны законодательства определенными механизмами или способами обеспечения обязательств, например, штраф, неустойка, гарантия, залог, поручительство. Банки вынуждены использовать различные страховые инструменты иначе его крах будет не за горами. Кредитование клиентов банка приносит ему дополнительную прибыль. Чем больше клиентов прибегают к кредитным ресурсам, тем лучше коммерческому банку, с каждого кредита банку уплачиваются процентные деньги. Для активизации данного процесса центральный банк также вносит свою лепту, снижая размер ставки рефинансирования.

Коммерческий банк это организация, деятельность которого направлена на получение прибыли за счет выгодного размещения денежных средств. Деятельность коммерческого банка напрямую связана с процессами кредитования потребителей и юридических лиц. Именно кредитование является одним из главных источников формирования прибыли коммерческого банка.

Для устойчивого развития финансовой системы и хорошей экономики страны необходимо развивать бизнес. Именно для цели поддержания бизнеса и существуют различные виды кредитов юридическим лицам.

Так, при предоставлении кредита юридическому лицу банк обращает внимание на такие основные моменты, как наличие залога, стабильного бизнеса, денежных источников для погашения кредита. Если заемщик не соответствует требованиям, банковское учреждение вправе отказать ему в получении необходимой суммы. Так, при рассмотрении заявок от юридических лиц, банкам помогают решение следующие ключевые принципы: платежеспособность, возвратность, цель использований денежных средств, обеспеченность. Нарушение любого из вышеперечисленных принципов повышает риск отказа кредитования.

Цель исследования – изучить тему кредитования юридических лиц и кредитной политики АО "КБ Хлынов" Киров.

Задачи исследования:

1. Описать нормативно-правовые аспекты кредитования юридических лиц;

2. Рассмотреть методологические аспекты формирования кредитной политики коммерческого банка;

3. Охарактеризовать организацию кредитования юридических лиц в коммерческих банках;

4. Дать организационно-правовую характеристику АО «КБ Хлынов»;

5. Раскрыть экономическую характеристику коммерческого банка;

6. Описать состояние и особенности финансов банка;

7. Провести анализ кредитной политики и кредитного портфеля при кредитовании юридических лиц;

8. Проанализировать кредитные продукты, предоставляемые юридическим лицам;

9. Охарактеризовать организацию кредитования юридических лиц;

10. Раскрыть особенности управления кредитными рисками в банке;

11. Предложить направления совершенствования кредитной политики в части кредитования юридических лиц.

Объектом исследования является АО коммерческий банк «Хлынов» г. Кирова.

Исследование проводилось за период с 2014 по 2016 годы.

Используемые методы и приемы исследования: экономико-статистические (сравнение, сводка, группировка, абсолютные и относительные величины, средние величины и ряды динамики, графический, балансовый) и другие методы.

Для написания выпускной квалификационной работы в качестве теоретической, методологической, методической и информационной основы исследования послужили:

-работы российских и зарубежных ученых, связанные с изучением теории и практики кредитования юридических лиц и кредитной политики коммерческих банков;

-законодательные и нормативные акты;

-данные бухгалтерской и статистической отчетности АО КБ «Хлынов»;

-данные органов статистики и другие источники.

**1 Теоретические и методологические основы кредитования юридических лиц и формирования кредитной политики банка**

**1.1 Нормативно-правовые аспекты кредитования юридических лиц**

Юридическое лицо – предприятие, выступающее в качестве субъекта гражданства, в том числе хозяйственных прав и обязанностей, имеющее самостоятельный баланс, гербовую печать и расчетный счет в банке, действующее на основании устава или положения и отвечающее в случае банкротства принадлежащим ему имуществом [6].

Юридическое лицо - это своего рода компания, которая занимается одним из разнообразных видов бизнеса. Нужные денежные средства юридическое лицо может взять в любом финансовом учреждении. Однако всегда следует помнить, что кредит связан с определенным риском [9, с. 5].

Для того чтобы оценить сложившееся состояние правового регулирования, необходимо изучить комплекс интересов субъектов, участвующих в процессе кредитования. Считается, что в банковском кредитовании принимают участие 2 субъекта – банк и заемщик. Кредит для банка – вид его коммерческой деятельности, имеющий цель получение прибыли. Банк заинтересован в том, чтобы предоставить заемщику предельно дорогостоящий кредит, а заемщик – экономно привлечь ресурсы, он заинтересован в более недорогом и длительном кредите [1, с. 79].

В большинстве случаев, в механизме банковского кредитования упоминаются интересы ещё некоторых субъектов – гаранта, поручителя, страховой компании – 3 лицо. Оно заинтересовано в том, чтобы кредитные обязанности были выполнены. В некоторых случаях в качестве субъекта может выступать государство, общество, которое выделило конкретную необходимую сумму денежных средств для предоставления общественно-важных проектов и которое заинтересовано в доведении средств до адресатов – заемщиков [10, с. 55].

Банковская система РФ в целом – это также еще один сложный субъект, имеющий свои интересы в кредитном процессе. Она считается носителем интереса устойчивости организации кредитования, размеренности и стандартизации этой деятельности. Невзирая на то, банки являются конкурентами, в общем они заинтересованы в стабильности системы в целом.

Однако субъектам, вступающим в кредитные взаимоотношения, следует показывать зависимость системы прав и обязательств, и последствия их нарушения, с одной стороны, и понимать иерархию и процедуру согласования функционирующих нормативных действий, с другой стороны [23, с.74].

Правовую базу кредитной сделки составляют законы Российской Федерации, Указы Президента РФ, распоряжения правительства Российской Федерации. Немаловажную роль играют инструкции, положения, письма Банка России, изданные по проблемам, касающиеся его компетенции, и имеющие нормативный характер.

Несмотря на постоянные изменения в законодательстве, на основе которых исполняется процедура кредитования, нормативно-правовая основа кредитования остается несовершенной как с точки зрения числа законодательных актов, так и их качества.

На сегодняшний день имеются следующие законодательные и нормативно-правовые акты, используемые банками при исполнении кредитных отношений:

1. Гражданский кодекс РФ (часть вторая) статьи 819 - 821 главы 42, от 26.01.1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) [6];

2. Федеральный закон РФ «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-1 (ред. от 03.07.2016) [17];

3. Федеральный закон РФ «О кредитных историях» от 30.12.2004 № 218-ФЗ (ред. от 03.07.2016) [19];

4. Постановление Правительства РФ "Об утверждении Положения о предоставлении дополнительной (закрытой) части кредитной истории субъекту кредитной истории, в суд (судье) и в органы предварительного следствия" от 16.07.2005 N 435 (ред. от 19.11.2008) [18];

5. Письмо Банка России "О резервах банков, формируемых согласно Положению Банка России от 26.03.2004 N 254-П" от 29.04.2005 N 70-Т, Минфина РФ от 28.04.2005 N 01-СШ/54 [22];

6. Приказ Банка России "О порядке приема и рассмотрения заявок на выдачу кредитов юридическим лицам" от 18.08.1992 N 44 [20];

7. Положение Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (утв. Банком России 26.03.2004 N 254-П) (ред. от 14.11.2016) [21].

Суть правовых отношений, отображенных в кредитном договоре, Гражданский кодекс РФ устанавливает следующим способом: «По кредитному договору банк или другая кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется вернуть полученную денежную сумму и уплатить за нее проценты. Кредитный договор обязан быть заключен письменно. Несоблюдение письменной формы влечет ничтожность кредитного договора. Такой договор считается недействительным».

По статье 29, ФЗ № 395-1 «О банках и банковской деятельности»: «Процентные ставки по кредитам, депозитам (вкладам) и комиссионное вознаграждение по операциям формируются банком по согласию с клиентами, если другое не предусмотрено законодательством. Банк не обладает полномочиями в одностороннем порядке менять процентные ставки по кредитам, депозитам (вкладам), комиссионное поощрение и сроки действия этих договоров с клиентами, не считая случаев, предусмотренных федеральным законодательством или договором с клиентом.

Отношения между Банком России, кредитными организациями и их клиентами осуществляются на основе договоров.

В соглашении должны быть прописаны процентные ставки по кредитам и депозитам (вкладам), цена банковских услуг и сроки их исполнения, а также сроки обрабатывания платежных документов, материальная ответственность сторон за нарушения соглашения, а также ответственность за нарушения обязанностей по срокам реализации платежей, а кроме того процедура его расторжения и прочие существенные условия договора».

Исходя из положения Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 года № 254-П: «Кредитная организация не имеет права включать в портфель однородных займов (должна исключать из портфеля однородных ссуд) ссуду, по которой имеются индивидуальные признаки обесценения (ухудшение финансового положения заемщика и (или) качества обслуживания им долга по ссуде). Отмеченные займы оцениваются (классифицируются) на индивидуальной основе.

Если персональные свойства обесценения существуют по ссуде, величина которой не превышает или равна 1 тыс. руб., банк вправе не исключать указанную ссуду из портфеля однородных займов при наличии индивидуальных признаков обесценения [29, с. 42].

Федеральным законом «О кредитных историях» формируется представление и структура кредитной истории, причины, процедура развития, сохранения и применения кредитных историй, регулируется связанная с этим деятельность бюро кредитных историй, формируются характерные черты формирования, ликвидации и реорганизации бюро кредитных историй, а кроме того основы их взаимодействия с источниками формирования кредитной истории, заемщиками, органами государственной власти, органами местного самоуправления и Банком России [12, с. 128].

Наличие кредитных историй дает возможность банкам уменьшить расходы по оценке кредитоспособности заемщиков, увеличить качество управления рисками, сократить часть трудных кредитов и как результат, сократить затраты по формированию резервов, а кроме того воздействовать на заемщиков к закрытию кредитов, так как в худшем случае они рискуют в перспективе не получить кредит в другом банке. [2, с. 374].

Заметим, что в банковском законодательстве Российской Федерации по-прежнему нет прямых банковских законов о кредитах и об организации кредитного процесса. В стране еще не создана система банковских законов, которая позволяла бы полнее регулировать деятельность кредитных учреждений. В отличие от других видов банковской деятельности (к примеру, расчеты, кассовое обслуживание) кредитование не так подробно регулируется правовыми актами Центрального банка Российской Федерации [29, с. 43].

Тем не менее, при всех сохранившихся минусах инновационные банковские законы дают возможность банковской системе приспособиться к условиям рыночной экономики, осуществлять возложенные на нее функции и задачи.

**1.2 Методологические аспекты формирования кредитной политики коммерческого банка**

Кредитная политика банка основана на поиске оптимального баланса риска и доходности его активов, т.к. эффективность деятельности банка невозможна без финансовых рисков. Особенно если размеры портфеля значительные, в основе кредитной политики должна лежать диверсификация кредитного портфеля.

Кредитная политика уделяет особое внимание степени агрессивности, которую можно найти с помощью специального показателя, характеризующего отношение ссудной задолженности к объему привлеченных ресурсов банка.

Для того, чтобы найти оптимальный баланс степени рискованности кредитных операций на настоящий период возможно использование значительного числа разных методов и приемов. Максимального результата можно добиться при использовании следующих мероприятий.

С ориентацией на стратегически привлекательные сегменты рынка деятельность банка должна базироваться на значительных маркетинговых исследованиях, нацеленных в ограничение кредитования конкретных секторов отраслей экономики. Важно найти перспективные направления и сектора и отделять бесперспективные отрасли хозяйствования, при этом подобная работа должна быть не периодической, а постоянной [24, с. 118].

Особое внимание необходимо уделять максимально открытым фирмам, активно работать с бюро кредитных историй, а также формировать свою базу лучших категорий заемщиков, которые уже имеют конкретный положительный стаж сотрудничества с банком.

Только при условии развития крепких кредитных отношений с лучшими, хорошо зарекомендовавшими себя клиентами и отказа от сотрудничества с ненадежными и подозрительными клиентами приобретение наибольшей долговременной прибыли станет возможным [5, с. 32].

Другим важным направлением оптимизации кредитной политики считается развитие концепции лимитов на возможные издержки и отказ от рискованных сделок. Банк способен рискнуть существующими ресурсами, однако только в пределах объема резервирования средств. Важно отказаться от сделок с трудноопределимым уровнем риска или, если риск выше нормы для определенного банка, даже при условии извлечения возможной высокой прибыли [3, с. 206].

Решение о распределении активов должно быть поделено на 2 этапа: 1-ый содержит формирование комбинированной структуры активов, основанной на сочетании рисковых активов, 2-ой предполагает сопоставление опасной и не рискованной структур.

Несомненно, то что более преимущественным считается умеренный вариант, нежели консервативный вариант или рискованный, так как прибыль в этом случае выше, нежели при консервативном, при этом же уровне риска, а по сопоставлению с рискованным – уровень дохода такой же при наименьшем риске. Проблема состоит в том, как соединить консервативный и рискованный варианты так, чтобы достигнуть более рационального удовлетворяющего абсолютно всем условиям. Возможно сконструировать оптимальную позицию, базирующуюся на результативной комбинации консервативного и рискованного вариантов, минимизирующую риск.

Во-первых, банк обязан постоянно пытаться диверсифицировать кредитные активы среди высокорискованными, высокодоходными (к примеру, новейшие компании) и низкорисковыми, низкодоходными («голубые фишки» и т. д.).

Во-вторых, банк обязан удерживать конкретную часть активов в безрисковых быстро реализуемых средствах. В случае повышения заработка по ссудам банк обязан повышать часть кредитных активов, и наоборот.

Имеются, таким образом, именуемые концепции кредитного рационирования. Прежде концепции кредитного рационирования базировались на идее твёрдой процентной ставки. Позже концепции сосредоточились в риске дефолта. Сущность данного довода в том, что экономическое посредничество не может быть компенсировано повышением риска посредством повышения процентной ставки.

Прогнозируемый доход для банка возрастает по мере того, как процентная ставка увеличивается, при этом повышение процентной ставки проявляет разноплановое воздействие на рентабельность кредитования. Таким образом, вероятная прибыль увеличится, т.к. возвысится стоимость кредита и в то же время случится снижение дохода, т.к. появится опасность дефолта [28, с. 49].

Следующим значимым инструментом оптимизации кредитной политики, служит применение результативных моделей управления рисками, предусматривающими целый диапазон совершаемых действий, а кроме того ресурсно-информативной основы прогноза рисков, а также рисков нарушения норм информативной безопасности, валютного законодательства, несвоевременности доведения информации до высшего управления банка, а в случае потребности и вплоть до судебно-следственных учреждений.

Подобные концепции прогноза рисков призваны обеспечить единую защиту от всех вероятных рисков и нести профилактический характер, регулярно корректируя главные тенденции банковской деятельности.

Современным кредитным учреждениям возможно посоветовать соответствующее тенденции уменьшения угрозы появления рисков:

степень риска обязана предусматриваться при создании степени ссудного процента в значительной ступени детализации по разновидностям кредита;

отправным пунктом для внедрения ограничений на кредитование обязан быть период определения равновесной значимости процентной ставки и вероятных рисковых издержек;

установление строгих правил оформления залога и администрирования [8, с. 27].

Существенного уменьшения рисков возможно достигнуть при следовании в банковской деятельности следующих условий:

валюта кредита обязана погашаться заемщиком за счет денежных ресурсов, получаемых от реализации основной хозяйственной деятельности заемщика;

качество предоставления кредита обязано быть на высоком для банка уровне;

решение о выдаче кредита обязано основываться в подробном и высококачественном исследование кредитоспособности заемщика, базирующийся на научно аргументированных количественных и высококачественных параметрах;

нужен непрерывный анализ условий внешней и внутренней среды банка, способных оказать влияние на имидж, репутацию и высоколиквидность банка [25, с. 75].

Размер кредитной ставки находится в зависимости от значительного числа условий: цены фондирования, норм резервирования, затрат по сервису кредита, её уровень не обязан быть ниже минимальной рентабельности денежных средств по кредитам.

Кредит обязан соответствовать цели и быть ориентирован на реальные потребности заемщика, цель кредита должна быть понятной и четкой, бизнес-план также обязан быть реальным. Следует контролировать, отвечает ли операция законодательству, отвечает ли она ценностям банка, стратегии формирования и определенным правилам.

В кредитной политике необходимо определять кроме того важные моменты в отношении больших кредитов. Пересмотр/подтверждение ранга больших заемщиков лучше осуществлять один раз в 2 месяца.

Обеспеченность кредитов один из более значимых вопросов кредитной деятельности, по этой причине важно при установлении стоимости заложенной собственности основываться на соответствующее аспекты: использовать рыночную стоимость залога, при этом подобный анализ обязан проводиться профессионалом в данной сфере; при обстоятельстве перемены рыночной ситуации осуществлять переоценку стоимости задатка, с подключением затрат цена залога [16, с. 21].

Постоянно является важной проблема фондирования банков, нужно искать и привлекать новые источники ресурсов, а также на отечественном рынке межбанковского кредитования, использовать зарубежный капитал.

Увеличение базы ресурсов коммерческих банков оказывается возможным при активной работе с клиентами, применения разных комбинированных депозитных банковских услуг, а также общих с инвестиционными компаниями, страховыми и пенсионными фондами программ. Интенсивное применение финансовых инструментов (векселей, облигаций, депозитных сертификатов) и других долговых обязательств, даст возможность расширить объем долгосрочных финансовых ресурсов [30, с. 158].

Наиболее эффективная работа в регионах возможна только при условии достаточной самостоятельности региональных банков, владеющих знаниями о специфике и структуре бизнеса в конкретном регионе, что повысит успех бизнеса.

Внедрение общественно-важных инвестиционных проектов, программ синдицированного кредитования, проектов регионального значения повлияет на качество базы ресурсов и повысит следовательно эффективность кредитной политики в общем [26, с. 92].

Реорганизация структуры контроля и прогноза кредитования кроме того станет содействовать увеличению эффективности кредитной политики. Следует формировать кредитный процесс как процедуру, складывающуюся из 3-х этапов:

1. Многофункциональная работа с покупателями на «передовой», мгновенно отсекающая ненадежных клиентов;

2. Многофункциональная работа «тылового» офиса, базирующаяся на работе специалистов и экспертов по прогнозу рисков;

3. Формирование кредита, при обстоятельстве многосторонней юридической защиты.

Непосредственно подобное разделение может улучшить процесс в коммерческих банках и усовершенствовать связь задействованных в кредитовании подразделений [13, с. 51].

Менеджер по работе с клиентами по каждой кредитной заявке обязан представлять письменное решение, отражающее его свое суждение сравнительно этой кредитной сделке. Но любая заявка обязана быть проанализирована аналитиком вне зависимости от суждения клиентского отделения.

Банковские работники каждого отделения банка обязаны осуществлять конкретные функции. Инспектор по кредитам выполняет всю нужную работу по контролированию обязательств кредитного договора. При этом зоны ответственности обязаны разделяться между аналитическим отделом и учетно-кредитным правлением.

В каждом коммерческом банке при создании кредитной политики прописываются конкретные правила ревизионных операций по исполнению контроля за действием управления риском, в каждом без исключения подразделениях банка [27, с. 72].

Банковские работники должны понимать какой уровень сопутствующего риска при проведении любой определенной банковской операции, он обязан хорошо ориентироваться в том, кто именно считается конкретным клиентом, какие его интересы и в какой степени они отвечают кредитной политике банка.

Все данное считается причиной для формирования определенных условий по любой кредитной операции. Все без исключения возможные риски следует основательно исследовать и отобразить в документах, характеризующих требование кредитования. Этого возможно достичь при введении концепции двойственного контроля кредитных действий работниками разных подразделений банка. Многофункциональный анализ административных и ревизорских мер должен проводиться особым подразделением банка на основе современных научно-обоснованных методов [7, с. 2].

Наконец, банкам необходимо отказываться от кредитных сделок, не подходящих кодексу этики, и сделок, какие по разным обстоятельствам могут оказать отрицательное воздействие на банк и (или) группу.

Все действия отечественных банков по формированию успешной кредитной политики не дадут хороших результатов без государственной помощи, сосредоточенной на развитие и формирование российской модели банковской системы.

На сегодняшний день отечественным банкам следует повышать объем собственного капитала, а кроме того за счет укрупнения и слияния единичных банков в консорциумы, способные гарантировать крупные компании синдицированными кредитами. Для этого нужен расширенный доступ к независимым централизованным ресурсам, новейшим источникам фондирования, а также опираясь на зарубежный опыт.

**1.3 Организация кредитования юридических лиц в коммерческих банках**

При организации банковского кредитования необходимо строго соблюдать принципы кредитования: срочность, возвратность, обеспеченность, платность и диверсификация кредитного портфеля по срокам и заемщикам.

Совокупное использование в практике вышеописанных принципов банковского кредитования дает возможность соблюсти интересы двух субъектов кредитной операции: банка и клиента.

Процесс предоставления банковской ссуды именуется процессом кредитования (кредитным процессом). Процедура кредитования компаний коммерческим банком содержит 5 главных этапов.

Основные этапы схематично представлены на рисунке 1.

Рассмотрение заявки на получение ссуды

Анализ и оценка кредитоспособности заемщика

Оформление кредитного договора

Выдача ссуды

Кредитный мониторинг

Рисунок 1 - Схема кредитного процесса

Рассмотрим подробнее данные этапы предоставления кредита.

Первый этап - рассмотрение заявки на получение займы.

В заявке находятся основные характеристики ссудной операции: задача и совокупность запрашиваемого займа, период займа и процедура её закрытия, процедура уплаты % и др. Банк основательно исследует заявку, а кроме того запрашивает комплект требуемых документов: анкета заемщика, правоустанавливающие документы, финансовые документы заемщика, документы по технико-экономическому объяснению возвратности кредита, документы по предоставляемому обеспечению и другие.

Копии учредительных документов компании - потенциального заемщика должны быть нотариально заверены.

Инспектор по кредитам основательно исследует кредитную заявку и сопроводительные документы. Обращение фиксируется в журнал учета заявлений, на нем ставятся срок регистрации и соответствующий номер. Заявка на кредит рассматривается в протяжении 15 суток после её регистрации.

В коммерческих банках кредитная заявка рассматривается в составе сопроводительных документов, представленных на рисунке 2.

Копии учредительных документов

Баланс организации за три последних года

Бизнес - планы

Налоговые декларации

Прогноз финансирования

Текущие сводки

Отчет о прибылях и убытках за три последних года

Отчет о движении денежных средств и фондов и внутренние финансовые отчеты

Рисунок 2 - Пакет сопроводительных документов, прилагаемых к заявке на кредит

Для различных групп клиентов разрабатываются разнообразные пакеты документов. В составе примерного пакета документов могут быть следующие (таблица 1).

Таблица 1 – Виды пакетов документов для кредитования

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Виды документов | Список документов |
| 1 | Анкета заемщика | (аналогичная анкета заполняется поручителем, гарантом и залогодателем). |
| 2 | Правоустанавливающие документы | нотариально удостоверенные учредительные документы;  выписка из единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ) на дату обращения в банк;  нотариально удостоверенная карточка с образцом подписей и оттиском печати;  копии протоколов заседаний соответствующих органов юридических лиц. |
| 3 | Нотариально заверенные документы | копия свидетельства Федеральной налоговой службы о постановке на учет в налоговом органе юридического лица. |
| 4 | Финансовые документы заемщика | бухгалтерская отчетность за последние 5 отчетных дат в полном объеме, заверенная подписью руководителя и печатью заемщика;  справку о доле денежной составляющей в выручке;  справку из подразделения ФНС России о состоянии расчетов с бюджетом, а также о счетах, открытых в коммерческих банках;  справки банков об остатках денежных средств на расчетных и текущих счетах. |
| 5 | Документы по технико-экономическому обоснованию возвратности кредита | технико-экономическое обоснование кредита;  план доходов и расходов;  копии контрактов, подтверждающих расходную и доходную части бизнес-плана |
| 6 | Документы по предоставляемому обеспечению | при залоге недвижимости:  документ, подтверждающий право собственности на объект недвижимости;  документ о территориальных границах земельного участка, выданный комитетом по земельным ресурсам и землеустройству;  справку из органов по государственному техническому учету;  при залоге транспортных средств - копия паспорта транспортного средства;  при залоге товаров - расшифровка соответствующих балансовых счетов, |
|  |  | подписанная руководителем и главным бухгалтером залогодателя и заверенная его печатью;  при залоге оборудования - расшифровка соответствующих балансовых счетов. |

При принятии в залог объектов недвижимости, автотранспортных средств и иного имущества, следует осуществить его оценку. Оценку совершает компания-оценщик, которое имеет на эту деятельность разрешение. Оплачивает оценку кредитозаемщик. Имущество, передаваемое в залог, должно быть непременно застраховано: состоит 3-х сторонний договор между банком, заемщиком и страховой фирмой. Выгодоприобретателем по соглашению страхования представляет банк. Срок договора страхования не должен быть менее срока кредитования [4, с. 18].

Экспертный анализ независимого оценщика, цены собственности, передаваемого в залог вводятся в пакет необходимых документов.

Заявка на кредит рассматривается в течение 15 суток после её регистрации. Процедура рассмотрения заявки состоит в проведении экономистом кредитного отдела контроля предоставляемых клиентом документов и данных. Помимо этого, кредитное отделение отправляет комплект документов в юридическую службу и службу безопасности банка [11, с. 102].

Юридический отдел исследует данные ей документы с точки зрения точности их заполнения и согласно функционирующему законодательству и составляет письменное заключение по кредиту, что переходит в кредитующее отделение.

Второй период - исследование и анализ кредитоспособности заемщика. Кредитовый сотрудник перед тем как сформировать обобщающее заключение, выполняет систематический анализ кредитоспособности заемщика и исследует его кредитную историю.

При принятии Кредитным комитетом банка решения отклонить просьбу о выдаче кредита, в адрес комитета ориентируют письменное извещение с обоснованными причинами, по которым кредит не может быть предоставлен.

В случае принятия Кредитным комитетом положительного решения, работник кредитующего отделения:

1. Подготавливает и отправляет письменное извещение в адрес клиента за подписью управляющего кредитного отделения;

2. Записывает надлежащую исходную информацию - анкеты, сведения заемщика, его обращение о предоставлении кредита, реквизиты и содержание решения Кредитного комитета, категорию кредитного риска - в Базу данных;

3. По согласованию с клиентом определяет точный срок привлечения заемщиком кредитовых ресурсов в рамках заключаемого кредитного соглашения и отправляет в отделение учета кредитных операций служебную записку: за день до выдачи - о резервировании номера ссудного счета, в день выдачи - об открытии ссудного счета.

4. Приступает к оформлению кредитной документации [14, с. 75].

Третий этап процесса кредитования состоит в заключении кредитного соглашения и сопутствующих ему договоров.

Кредитный договор является разновидностью договора займа, заключается только в письменно. Договор является заключенным, если между сторонами достигнуто договор по всем существенным условиям договора, которым относятся: предмет договора, цель кредита, его размер, срок возврата, условия выдачи и погашения, процентная ставка за пользование кредитом, способы обеспечения кредитного обязанности [23, с. 90].

Обеспечением банковского кредита могут служить залог, банковская гарантия, поручительство, страхование кредитного риска, переуступка требования (цессия).

Схематично рассмотрим данные способы обеспечения кредитов на рисунке 3.

Рисунок 3 - Способы обеспечения кредитов

Способы обеспечения кредитов

Залог

Банковская гарантия

Поручительство

Страхование кредитного риска

Цессия (переуступка требования)

В качестве обеспечения коммерческий банк использует:

- поручительство граждан и юридических лиц;

- залог транспортных средств, оборудования, товаров в обороте, объектов недвижимости.

Залоговая стоимость предметов залога определяется от оценочной цены, с учетом поправочных коэффициентов, и обязана компенсировать необходимую сумму кредита и причитающихся за использование кредитом процентов.

Понижающие коэффициенты используются для уменьшения рисков банка.

Кредитный договор, договор залога, договор о безакцептном списании с расчетного счета заемщика оформляются в 3-х экземплярах: 1-ый образец - для заемщика, два – для банка.

Если в договоре займа участвует поручитель, то, в таком случае договор поручительства оформляется в 4 экземплярах: 1-ый - для поручителя, второй - для заемщика, 2 - для банка.

Один из экземпляров, предназначенных для банка, передается работнику банка, ответственному за сохранность документов, 2-ой - в кредитующее отделение, копия - в бухгалтерию.

При применении в свойстве предоставления поручительств и залога имущества, выдача кредита выполняется уже после заключения договоров поручительства и залога.

Кредитный сотрудник визирует заверенный заемщиком кредитный договор, фиксирует его в журнал регистрации и делает отметку в журнал регистрации заявлений о номере и дате кредитного договора.

Кредитные документы, завизированные юридическим отделом и управляющим кредитующего отделения, передается на подпись руководителю банка.

Четвертый этап - предоставление кредита - содержит организационные и технические условия кредитования, какие устанавливают форму ссудного счета, процедура заключения, выдачи, метода предоставления кредита.

Выдача кредита исполняется в основе распоряжения кредитного отдела операционному сектору, в коем указываются наименование заемщика, сумма, шифр кредита и символ отрасли, направление и предельный срок займы, периодичность и формы уплаты процентов [23, с. 91].

В нынешней банковской практике используются соответствующие типы ссудных счетов: простой ссудный счет, специальный ссудный счет и контокоррентный счет. Компания может брать кредиты по многим обычным ссудным счетам.

После чего, банковские сотрудники операционного сектора производят операции по зачислению денег.

Последний пятый этап - кредитный мониторинг. Предполагает надзор банка за использованием и погашением кредита. Банк постоянно осуществляет контроль целевое применение займа, осуществление иных условий кредитного договора.

Для этого банк проводит проверку нынешнего положения экономической и хозяйственной деятельности заемщика, в случае потребности выполняет аудиторский контроль в компании заемщика.

За несоблюдение заемщиком взятых на себя обязанностей банк способен временно ограничить последующую выдачу кредита, представлять его к преждевременному взысканию, уменьшать необходимую сумму, предусмотренную к выдаче по соглашению кредита, повышать процентную ставку по нему, использовать прочие мероприятия, предусмотренные Регламентом коммерческого банка.

Контроль за ходом погашения займа и выплатой процентов по ней исполняется с помощью кредитного мониторинга, который состоит в периодическом анализе финансового состояния заемщика, оценке состояния кредита и выполнения аудиторских ревизий.

Банк имеет право по ходатайству заемщика продлевать период возврата кредита, в таком случае можно продолжить период его действия. В случае имения у заемщика просроченной задолженности по уплате процентов и иных платежей в согласовании с условиями кредитного договора пролонгация срока действия кредитного договора не допускается.

По факту закрытия кредитного договора оригиналы кредитной документации возвращают кредитующему подразделению и помещаются в кредитное досье.

Кредитное дело отправляется в архив работником кредитующего отделения спустя 6 месяцев после окончательного погашения заемщиком всех обязательств по кредитному договору [15, с. 59].

Далее перейдем к анализу организационно-экономической характеристике АО «КБ Хлынов» г. Киров.

**2 Организационно-экономическая характеристика АО «КБ Хлынов» г. Киров**

**2.1 Организационно-правовая характеристика АО «КБ Хлынов» г. Киров**

Коммерческий банк «Хлынов» (акционерное общество), сокращенное наименование АО КБ «Хлынов» (далее - Банк), является акционерным обществом и осуществляет стаю деятельность в Российской Федерации с 6 марта 1990 года.

Банк «КировКослБанк» был зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 6 марта 1990 года. В 1991 году Банк был переименован в Коммерческий банк «Хлынов» (Открытое Акционерное Общество). 15 января 2016 года, в соответствии с требованиями действующего законодательства, Банк был переименован в Коммерческий банк «Хлынов» (Акционерное Общество).

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 21 сентября 2004 года.

Юридический адрес: 610932, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40.

Фактический адрес: 610002, Кировская область, г. Киров, ул. Урицкого, 40.

Основной государственный регистрационный номер: 1024300003042 Дата внесения записи в единый государственный реестр юридических лиц: 30.07.2002.

Банк осуществлял в отчетном периоде и осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров, а также в соответствии с лицензиями Банка России:

* лицензия № 254, выданная Банком России 17 мая 2012 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
* лицензия N0 254, выданная Банком России 17 мая 2012 года на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и и мост ранной валюте;
* лицензия N8 254, выданная Банком России 29 января 2016 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц (привлечение и размещение средств, открытие и ведение банковских счетов, осуществление переводов денежных средств);
* лицензия № 254, выданная Банком России 29 января 2016 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц (привлечение и размещение средств, открытие и ведение банковских счетов, осуществление переводов денежных средств), инкассация и кассовое обслуживание физических и юридических лиц, купля-продажа иностранной валюты, вьдача банковских гарантий.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и действует на основании лицензий, выданных Федеральной службой по финансовым рынкам России:

* от 29.05.2008 № 033-11313-010000 - на осщсствление дилераюй деятельности, без ограничения срока действия;
* от 29.05.2038 № 033-11309-100000 - на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия.

Информация о членстве Банка в профессиональных организациях по гпстпянию на 01 017017-Ассоциация российских банков (член)

* Ассоциация региональных банков «Россия» (член)
* Вятская торгово-промышленная палата (член)
* Российская платежная система «Золотая корона» (банк-участник)
* Международная платежная система Маз1вгСагс1 (аффилированный член)
* Международная платежная система VISА (аффилированный член)
* Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР) (член)

Миссия АО КБ «Хлынов» заключается в выстраивании честных партнерских отношений для развития каждого, где:

* 1. доверие - это мера успеха;
  2. честность отношений - это условие успеха;
  3. совместное развитие - это общий успех.

АО КБ «Хлынов» является универсальным Банком и ведет свою деятельность в следующих основных операционных сегментах:

Корпоративный бизнес является для Банка основным как один из наиболее развитых из всех направлений и включает в себя кредитование, расчетно-кассовое обслуживание, прием депозитов, обслуживание внешнеэкономической деятельности, факторинг, зарплатные проекты на пластиковых картах, предоставление Банковских гарантий, обслуживание аккредитивов, выпуск корпоративных пластиковых карт. АО КБ «Хлынов» является одним из активных участников кредитования реального сектора экономики, предприятий малого и среднего бизнеса. Сотрудничество Банка с субъектами малого и среднего бизнеса осуществляется посредством собственных кредитных продуктов, а также через федеральные программы финансовой поддержки, реализуемые Банком совместно с АО «МСП Банк».

Розничный бизнес - важное направление деятельности Банка, включает в себя кредитование (потребительские кредиты, автокредиты, кредиты ка карту, ипотечные кредиты, овердрафты), ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, услуги ответственного хранения, переводы в рублях и в иностранной волюте с открытием и без открытия счета, в том числе посредством систем быстрых денежных перееодов, эмиссия и эквайринг банковских пластиковых карт, расчеты и услуги посредством банковских пластиковых карт, обменные операции с наличной иностранной валютой.

Операции с ценными бумагами - операции по покупке-продаже ценных бумаг, номинированных В рублях и иностранной валюте (акций, облигаций, векселей), выпуск собственных векселей Банка. Вложения Банка в ценные бумаги осуществляются в соответствии с установленной Инвестиционной декларацией оптимальным соотношением риска и доходности.

Операции на финансовых рынках - привлечение и размещение межбанковских кредитов, депозитов Банка России, привлечение и размещение денежных средств через операции прямого и обратного РЕПО, совершение операций на валютном рынке, в т.ч. операций по покупке-продаже иностранной валюты (доллары, США, евро, китайские юани), а также операций валютный СВОП. Банк является членом валютной, фондовой, денежной Московской биржи.

По состоянию на 1 января 2017 года структура офисов банка представлена 33-мя дополнительными офисами, расположенными на территории города Кирова и Кировской области, одним операционным офисом, расположенным в городе Йошкар-Оле республике Марий Эл. Филиалов банк не имеет.

Уставный капитал банка составляет 605 000 000 рублей и разделен на 12100000 штук обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 50 рублей каждая.

Кредитные pесуpсы Банка фоpмиpуются за счет:  
      - собственных средств Банка (за исключением стоимости пpиобpетенных основных фондов, вложений в паи и акций других банков, пpедпpиятий и организаций, иммобилизованных сpедств);   
      - остатков (средств) на счетах юридических  и физических лиц;

 - прочих  привлеченных средств.

      Акционерами банка являются предприятия и  организации разных форм собственности. Сведения об общем количестве акционеров ОАО КБ «Хлынов» представлены в таблице 2.

Таблица 2 - Основные акционеры АО КБ «Хлынов» (по состоянию на 11.03.2016 г.)

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № п/п | Наименование акционера | Доля в уставном капитале |
| 1 | Компания с ограниченной ответственностью «Реха Холдингс Лимитед», представляющая фонд прямых инвестиций «Ренфин», входящий в группу «Ренессанс Управление Инвестициями» | 19,99% |
| 2 | Общество с ограниченной ответственностью «Конкурент» | 8,83% |
| 3 | Общество с ограниченной ответственностью «Монолит» | 10,00% |
| 4 | Общество с ограниченной ответственностью «Страйк» | 10,00% |
| 5 | Общество с ограниченной ответственностью «Норма» | 8,43% |
| 6 | Общество с ограниченной ответственностью «Авангард» | 8,85% |
| 7 | Общество с ограниченной ответственностью «Стандарт» | 7,81% |
| 8 | Акционерная компания с ограниченной ответственностью «Квест Адвайзори Рестракчеринг Лимитед» | 9,33% |
| 9 | Общество с ограниченной ответственностью «НТИ» | 6,54% |

В ОАО КБ «Хлынов» основными акционерами считаются физические лица (150 чел.), из них 2 нерезидента. Также немало важную роль играют и юридические лица – 25 человек.

Органами управления банка являются:

- общее собрание акционеров (высший орган управления банком)

- совет директоров

- председатель правления (единоличный исполнительный орган)

- правление (коллегиальный исполнительный орган).

Органы управления банком осуществляют свою деятельность на основании законодательства РФ, Устава, а также Положений, утвержденных общим собранием акционеров банка.

Далее рассмотри экономическую характеристику АО «КБ Хлынов».

**2.2 Экономическая характеристика АО «КБ Хлынов»**

Информационной базой для анализа финансовых результатов деятельности АО «КБ Хлынов» послужил бухгалтерский баланс (Приложение А) и отчет о финансовых результатах за 2016 год (Приложение Б).

На 01 Января 2017 г. величина активов-нетто банка ХЛЫНОВ составила 20.36 млрд.руб. За год активы увеличились на 13,72%. Прирост активов-нетто незначительно повлиял на показатель рентабельности активов ROI: за год рентабельность активов-нетто выросла с [1.80%](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6450&Date=2016-01-01) до [1.86%](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6450&Date=2017-01-01).

По оказываемым услугам банк в основном привлекает клиентские деньги, причем больше средств населения (т.е. в этом смысле является розничным клиентским).

Рейтинг кредитоспособности банка ХЛЫНОВ от аккредитованных рейтинговых агентств  представлен в таблице 3.

Таблица 3 - Рейтинг кредитоспособности банка ХЛЫНОВ от аккредитованных рейтинговых агентств

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Агентство | Долгосрочный международный | Краткосрочный | Национальный | Прогноз |
| НРА |  |  | A- (Высокая кредитоспособность, третий уровень) |  |

Начнем анализ экономической характеристики банка с анализа состава, структуры и динамики баланса (таблица 4).

Таблица 4 – Структурный анализ баланса АО «КБ Хлынов»

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 год | | 2015 год | | 2016 год | | 2016г. в % к 2014г. |
| АКТИВЫ | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | тыс. руб. | % | % |
| [Наличность](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4383) | [1488490](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4383) | 9.2% | [1606177](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4383) | 9.0% | [1795045](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4383) | 8.8% | 121 |
| [Обязательные резервы](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4552) | [116148](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4552) | 0.7% | [81220](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4552) | 0.5% | [113871](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4552) | 0.6% | 98 |
| [Ссудная задолженность](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4553) | [11585191](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4553) | 71.8% | [12062845](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4553) | 67.4% | [12612529](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4553) | 62.0% | 109 |
| [Финансовые инструменты](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5430) | [2200022](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5430) | 13.6% | [3257157](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5430) | 18.2% | [4953200](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5430) | 24.3% | 225 |
| [Средства в расчетах](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4739) | [612](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4739) | 0.0% | [2400](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4739) | 0.0% | [1530](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4739) | 0.0% | 250 |
| [Дебиторская задолженность](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4742) | [160356](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4742) | 1.0% | [147775](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4742) | 0.8% | [132939](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4742) | 0.7% | 83 |
| Продолжение таблицы 4 | | | | | | | |
| [Требования по получению процентов](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4743) | [73888](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4743) | 0.5% | [89473](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4743) | 0.5% | [83443](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4743) | 0.4% | 113 |
| [Имущество](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4745) | [480586](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4745) | 3.0% | [606673](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4745) | 3.4% | [574626](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4745) | 2.8% | 120 |
| [Прочие активы](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4752) | [30614](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4752) | 0.2% | [45409](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4752) | 0.3% | [29046](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4752) | 0.1% | 95 |
| [Долгосрочные активы, предназначенные для продажи](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4763) |  |  |  |  | [58889](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=7021) | 0.3% |  |
| Итого активов | [16135907](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4763) | 100.0% | [17899129](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4763) | 100.0% | [20355118](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4763) | 100.0% | 126 |
| [ПАССИВЫ](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4764) |  |  |  |  |  |  |  |
| [Источники собственных средств](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4962) | [2197871](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4764) | 13.6% | [2404286](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4764) | 13.4% | [2684379](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4764) | 13.2% | 122 |
| [Резерв на возможные потери](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4981) | [1254109](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4962) | 7.8% | [1666337](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4962) | 9.3% | [2085439](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4962) | 10.2% | 166 |
| [Привлеченные средства](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5086) | [12651636](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4981) | 78.4% | [13765061](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4981) | 76.9% | [15503020](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4981) | 76.2% | 123 |
| [Прочие обязательства](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5103) | [15334](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5086) | 0.1% | [46306](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5086) | 0.3% | [63134](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5086) | 0.3% | 412 |
| [Итого пассивов](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6473) | [16135907](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5103) | 100.0% | [17899129](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5103) | 100.0% | [20355118](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5103) | 100.0% | 126 |
| [Активы, приносящие прямой доход](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6474) | [13785213](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6473) | 85.4% | [15320002](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6473) | 85.6% | [17565729](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6473) | 86.3% | 127 |
| Обязательства, генерирующие процентные выплаты | [12651636](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6474) | 78.4% | [13765061](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6474) | 76.9% | [15503020](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6474) | 76.2% | 123 |

По анализу состава, структуры и динамики баланса можно сделать следующий вывод: наибольший удельный вес в активах банка составили:

Ссудная задолженность (62.0%), которая по сравнению с 2015 годом, сократилась на 9,8%.в т.ч. Кредиты и прочие размещенные средства (61.7%) в т.ч. Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (35.7%).

Финансовые инструменты (24.3%)

в т.ч. Вложения в ценные бумаги (24.3%)

Наиболее значительную долю в пассивах банка составили:

Привлеченные средства (76.2%)

в т.ч. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (74.8%)

в т.ч. Вклады физических лиц (56.5%)

в т.ч. Срочные депозиты физ. лиц (48.6%)

в т.ч. свыше 1 года (46.3%)

Активы, приносящие прямой доход (86.3%)

Обязательства, генерирующие процентные выплаты (76.2%)

Далее рассмотрим ликвидность и надежность банка.

Ликвидными активами банка являются те средства банка, которые можно достаточно быстро превратить в денежные средства, чтобы возвратить их клиентам-вкладчикам. Для оценки ликвидности, рассмотрим период примерно в 30 дней, в течение которых банк будет в состоянии (или не в состоянии) выполнить часть взятых на себя финансовых обязательств (т.к. все обязательства вернуть в течение 30 дней не может ни один банк). Эта "часть" называется "предполагаемым оттоком средств". Ликвидность можно считать важной составляющей понятия надежности банка.

Кратко структуру высоколиквидных активов представим в виде таблицы 5.

Таблица 5 – Структура высоколиквидных активов

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Наименование показателя | 2014 год | | 2015 год | | 2016 год | | 2016г. в % к 2014г. |
| средства в кассе | [729500](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4385&Date=2015-01-01) | (30.09%) | [750103](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4385&Date=2016-01-01) | (26.36%) | [653033](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4385&Date=2017-01-01) | (14.66%) | 90 |
| средства на счетах в Банке России | [442587](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4523&Date=2015-01-01) | (18.26%) | [318822](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4523&Date=2016-01-01) | (11.20%) | [463299](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4523&Date=2017-01-01) | (10.40%) | 105 |
| корсчета НОСТРО в банках (чистых) | [316403](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4541&Date=2015-01-01) | (13.05%) | [502279](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4541&Date=2016-01-01) | (17.65%) | [636513](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=4541&Date=2017-01-01) | (14.29%) | 201 |
| межбанковские кредиты, размещенные на срок до 30 дней | [101474](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6674&Date=2015-01-01) | (4.19%) | [151093](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6674&Date=2016-01-01) | (5.31%) | [1252682](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6674&Date=2017-01-01) | (28.13%) | 1234 |
| Высоколиквидные ценные бумаги РФ |  | (0.00%) | [156433](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6607&Date=2016-01-01) | (5.50%) | [300029](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6607&Date=2017-01-01) | (6.74%) | 100 |
| Высоколиквидные ценные бумаги банков и государств | [981595](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6608&Date=2015-01-01) | (40.49%) | [1137652](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6608&Date=2016-01-01) | (39.98%) | [1350618](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6608&Date=2017-01-01) | (30.33%) | 138 |
| высоколиквидные активы с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014) | [2424320](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6611&Date=2015-01-01) | (100.00%) | [2845734](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6611&Date=2016-01-01) | (100.00%) | [4453581](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6611&Date=2017-01-01) | (100.00%) | 184 |

Из таблицы ликвидных активов мы видим, что незначительно изменились суммы средств в кассе, высоколиквидных ценных бумаг банков и государств, увеличились суммы средств на счетах в Банке России, корсчетов НОСТРО в банках (чистых), сильно увеличились суммы межбанковских кредитов, размещенных на срок до 30 дней, высоколиквидных ценных бумаг РФ, при этом объем высоколиквидных активов с учетом дисконтов и корректировок (на основе Указания №3269-У от 31.05.2014) вырос за год с [2.85](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6611&Date=2016-01-01) до [4.45](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6611&Date=2017-01-01) млрд.руб.

Далее рассмотрим структуру доходов и расходов, также финансовый результат деятельности банка (Приложение В).

Прибыльность источников собственных средств (рассчитываемая по балансовым данным) уменьшилась за год с [19.01%](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6622&Date=2014-01-01) до [15.91%](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6622&Date=2015-01-01). При этом рентабельность капитала ROE уменьшилась за год с [26.73%](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6479&Date=2014-01-01) до [22.49%](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6479&Date=2015-01-01) (здесь и ниже приведены данные в процентах годовых на ближайшую квартальную дату).

Чистая процентная маржа увеличилась за год с [5.01%](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6486&Date=2014-01-01) до [5.79%](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6486&Date=2015-01-01). Доходность ссудных операций увеличилась за год с [13.99%](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6503&Date=2014-01-01)до [14.69%](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6503&Date=2015-01-01). Стоимость привлеченных средств незначительно изменилась за год с [6.36%](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6516&Date=2014-01-01) до [6.37%](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6516&Date=2015-01-01). Стоимость средств населения (физ.лиц) уменьшилась за год с [8.16%](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6524&Date=2014-01-01) до [7.87%](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6524&Date=2015-01-01)

Таким образом, анализ финансовой деятельности и статистические данных кредитной организации коммерческий банк «Хлынов» свидетельствуют об отсутствии негативных тенденций, способных повлиять на финансовую устойчивость банка в перспективе.

Надежности и текущему финансовому состоянию банка можно поставить оценку «очень хорошо».

Далее проведем анализ кредитования юридических лиц в АО «КБ Хлынов» г. Киров.

**3 Анализ кредитования юридических лиц в АО «КБ Хлынов» г. Киров**

**3.1 Анализ кредитной политики и кредитного портфеля при кредитовании юридических лиц**

В 2016 году уровень конкуренции на рынке банковских услуг продолжал расти. Помимо высокой концентрации кредитных организаций в регионе ужесточение конкуренции было также обусловлено снижением стоимости кредитования на фоне замедления экономического роста, и, соответственно, снижением спроса на кредиты со стороны корпоративных клиентов.

Несмотря на эти негативные факторы, Банк остается одним из ведущих кредиторов Кировской области. В период 2016 года Банк инвестировал в экономику региона более 13,8 млрд. рублей, что составляет 116,4% от результата предыдущего отчетного периода.

В 2016 году Банк уделял особое внимание развитию кредитования микро и малого бизнеса. В соответствии с задачами по повышению эффективности и конкурентоспособности Банка были определены приоритетные задачи развития корпоративного блока:

* снижение концентрации корпоративного кредитного портфеля;
* снижение доли заимствований предприятий с государственным участием;
* ориентир на увеличение доли кредитов с высокой степенью доходности для клиентов микро и малого бизнеса;

В соответствии с утвержденной стратегией и с целью расширения стандартной линейки кредитования в 2016 году были успешно запущены следующие кредитные продукты

* «Тендерный»
* «Бизнес на отлично»
* «Startup»
* «Турбомиллион»

Следует отметить, что инновационным продуктом для Банка стал «Турбомиллион». Впервые в кредитной линейке появился высокомаржинальный беззалоговый продукт с пониженными требованиями в части детализации финансовой отчетности и высокой скоростью принятия решения. Эти качества обеспечили продукту устойчивый спрос на рынке и положительно повлияли на уровень доходности портфеля Банка.

Доходность портфеля в 2016 году имела положительную динамику. Эффективная ставка за год выросла на 0,9 п.п. Помимо ввода высокодоходных продуктов на рост ставки повлияло сокращение доли кредитов, выданных муниципальным и федеральным органам власти, заемщикам с участием государства и муниципалитетов с 1 414 млн. рублей до 387 млн. рублей. В это же время объем высокомаржинальных кредитов, появившихся в линейке кредитных продуктов в 4 кв. 2016 года, был увеличен на 116 млн. руб.

По срокам финансирования, с учетом специфики фондирования, Банк традиционно отдает приоритет кредитованию от 6 до 12 месяцев. В сравнении с предыдущим отчетным периодом объемы финансирования выросли на всех сроках размещения, однако следует отметить заметное увеличение доли в сегменте предоставления овердрафтных кредитов при сокращении финансирования на сроки до 30 дней.

В анализе кредитов по срокам погашения следует выделить один из новых видов кредитования - кредит до востребования – это вид займа, который должен быть погашен по первому требованию банка. Синоним - онкольный кредит. Такая ссуда пользуется спросом у брокеров, которые планируют совершить срочные сделки, предпринимателей и дилеров. В виде обеспечения выступают товары, [ценные бумаги](http://utmagazine.ru/posts/14652-cennye-bumagi) и долговые обязательства.

На рисунке 4,5 представлено изменение портфеля кредитов корпоративных клиентов в соответствии со сроками размещения за 2015 и 2016 года.

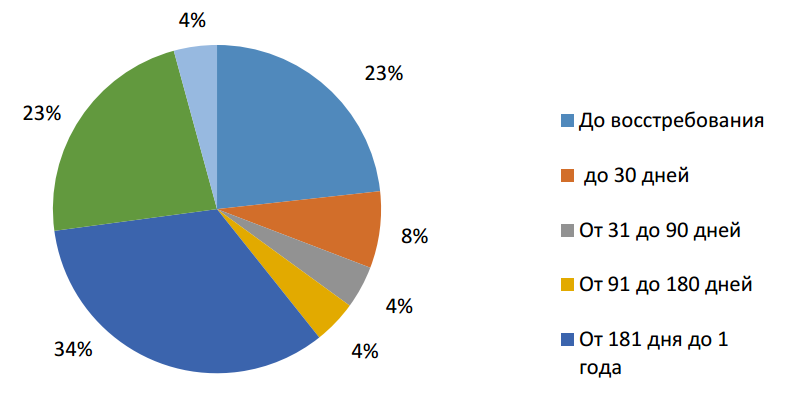


Рисунок 4 - Изменение портфеля кредитов корпоративных клиентов в соответствии со сроками размещения за 2015 год

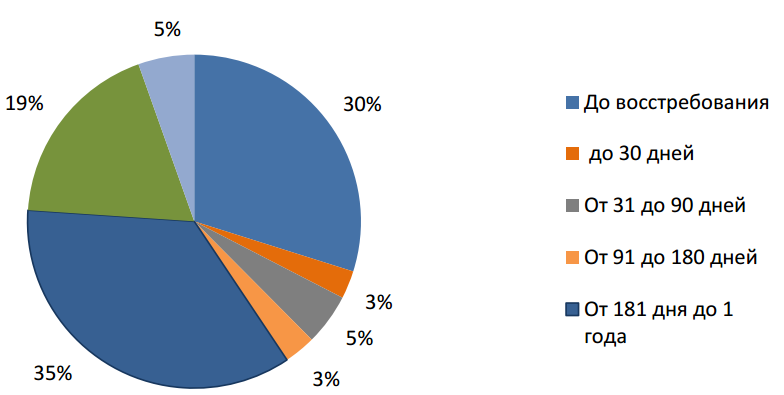


Рисунок 5 - Изменение портфеля кредитов корпоративных клиентов в соответствии со сроками размещения за 2016 год

Подавляющее большинство ссуд, формирующих портфель Банка, выдано контрагентам, работающим на территории г. Кирова и Кировской области, лишь 1,8% кредитного портфеля приходится на предприятия, зарегистрированные и функционирующие в республике Марий Эл.

По отраслям кредитный портфель диверсифицирован в достаточной степени (индекс Герфиндаля-Хиршмана = 0,19). Основная доля кредитов, как и прежде, приходится на заёмщиков отрасли оптовой и розничной торговли, сферы услуг – 38%.

Доля вложений в иностранной валюте предельно мала: менее 0,01% от общей суммы кредитов.

Таким образом, подверженность валютному риску в части кредитования отсутствует.

Концентрация предоставленных кредитов, в разрезе видов деятельности (до вычета РВП) представлена в таблице 6.

Таблица 6 – Состав и структура кредитного портфеля по видам экономической деятельности

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №пп | Наименования показателя | 2014 год | | 2015 год | | 2016 год | | 2016г. в % к 2014г. |
| Тыс. руб. | | % | | Тыс. руб. | | % |
| 1 | Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей) | 6274000 | 71 | 7365406 | 77 | 8151163 | 78 | 130 |
| 1.1 | В том числе по видам деятельности: | 6031000 | 70 | 7201513 | 76 | 7937410 | 77 | 132 |
| 1.1.1 | Добыча полезных ископаемых | 27301 | 0 | 29930 | 0 | 14460 | 0 | 53 |
| 1.1.2 | Обрабатывающее производство | 1274000 | 14 | 1351723 | 14 | 1849190 | 18 | 145 |
| 1.1.3 | Производство и распределение электроэнергии, газ и воды | 49201 | 0 | 52699 | 1 | 6257 | 0 | 13 |
| 1.1.4 | Сельское хозяйство и лесное хозяйство | 321343 | 3 | 347689 | 4 | 408493 | 4 | 127 |
| 1.1.5 | Строительство | 626930 | 3 | 783564 | 8 | 992079 | 10 | 158 |
| 1.1.6 | Транспорт и связь | 896610 | 10 | 899823 | 9 | 707400 | 7 | 79 |
| 1.1.7 | Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортный средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | 297732 | 29 | 2913639 | 31 | 3135368 | 30 | 1053 |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Продолжение таблицы 6 | | | | | | | | |
| 1.1.8 | Операция с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 421031 | 4 | 497116 | 5 | 464674 | 4 | 110 |
| 1.1.9 | Прочие виды деятельности | 301257 | 3 | 325240 | 3 | 395089 | 4 | 131 |
| 1.2 | В т.ч. на завершение расчетов | 159000 | 2 | 163893 | 2 | 177753 | 2 | 112 |
| 2 | Из общего количества кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства | 5104203 | 52 | 5372470 | 56 | 6444675 | 62 | 126 |
| 2.1 | Индивидуальным предпринимателям | 100123 | 11 | 1049751 | 11 | 1156182 | 11 | 1155 |
| 3 | Кредиты физическим лицам, в том числе по видам: | 1325039 | 14 | 1443132 | 15 | 2168937 | 21 | 164 |
| 3.1 | Ссуды на покупку жилья (кроме ипотечных ссуд) | 201365 | 2 | 218273 | 2 | 217377 | 2 | 108 |
| 3.2 | Ипотечные кредиты | 221419 | 3 | 253677 | 3 | 391322 | 4 | 177 |
| 3.3 | Автокредиты | 49127 | 1 | 40144 | 1 | 57976 | 1 | 118 |
| 3.4 | Иные потребительские кредиты | 910536 | 10 | 931068 | 10 | 1502362 | 14 | 165 |
| 4 | Кредиты государственным финансовым органам и внебюджетным фондам | 693542 | 7 | 706267 | 7 | 90548 | 1 | 13 |

Таким образом, из представленных данных мы можем говорить о том, что основными заёмщиками Банка являются юридические лица и индивидуальные предприниматели (79,17% в кредитном портфеле юридических лиц и физизических лиц (на 01.01.2016: 77.41%)), из них 78,20% на 01.01.2017 (на 01.01.2016: 72.94%) кредиты, предоставленные субъектам малого и среднего бизнеса. Среди юридических лиц наибольший удельный вес занимают предприятия оптовой и розничной торговли, предприятия осуществляющие ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования – 38,04% в общем объеме предоставленных кредитов корпоративным клиентам (на 01.01.2016: 39,56%). За 2016 год с 16,75% на начало года до 22,44% на конец года увеличилась доля кредитов, выданных заемщикам – представителям обрабатывающей промышленности

Физические лица занимают второе место после юридических лиц по сумме выданных кредитов, на 01.01.2017 20,83% в кредитном портфеле (на 01.01.2016: 15,17%). Существенную долю в выдаваемых физическим лицам кредитах занимают потребительские кредиты: 69,27% в кредитном портфеле физических лиц или 14,43% в кредитном портфеле Банка (на 01.01.2016: 64,52% и 9,79% соответственно).

Ипотечные кредиты и ссуды на покупку жилья составляют 28,06% в кредитном портфеле физических лиц или 5,85% в общем размере кредитного портфеля Банка (на 01.01.2016: 32,70% или 4,96% соответственно). Автокредиты составляют 2,67% в кредитном портфеле физ. лиц Банка на 01.01.2017 (на 01.01.2016: 2,78%).

Динамик кредитного портфеля юридических лиц АО «КБ Хлынов» за период 2014 – 2016 г. представлен на рисунке 6.



Рисунок 6 - Динамик кредитного портфеля юридических лиц АО «КБ Хлынов» за период 2014 – 2016 г.

В целом кредитный портфель юридических лиц АО «КБ Хлынов» за период 2014 – 2016 г. увеличился на 18,3% или на 1274169 руб. и составил 8241711 тыс. руб.

Отраслевая структура ссудной задолженности банка АО «КБ Хлынов» за 2016 год представлена на рисунке 7.



Рисунок 7 - Отраслевая структура ссудной задолженности банка АО «КБ Хлынов» за 2016 год

Согласно финансовой отчетности объем просроченной ссудной задолженности ОАО КБ "Хлынов" на 1 января 2017 г. составил 346,64 млн. руб. (4,80% кредитного портфеля), уменьшившись в декабре 2016 г. на 7,27 млн руб. Резервы на возможные потери выросли на 19,63 млн. руб. и составили на отчетную дату 825,02 млн. руб. (11,43% кредитного портфеля). Сформированные банком резервы на возможные потери по ссудам покрывают текущую просроченную ссудную задолженность с коэффициентом 2,38. На отчетную дату кредитный портфель банка характеризуется долей просроченной ссудной задолженности сопоставимой по размеру с аналогичным средним показателем 30 крупнейших банков России в 4,59%.

Банк активно взаимодействует с клиентами разного масштаба и разных форм собственности. Сегментная структура портфеля представлена в таблице 7.

Таблица 7 - Сегментная структура кредитного портфеля АО «КБ Хлынов»

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №пп | Наименования показателя | 2014 год | | 2015 год | | 2016 год | | 2016г. в % к 2014г. |
| Тыс. руб. | % | Тыс. руб. | % | Тыс. руб. | % | % |
| 1 | Крупный и средний бизнес | 2494380,0 | 35,8 | 2695938,8 | 33,4 | 2554930,4 | 31,0 | 102,4 |
| 2 | Малый и микро бизнес | 3623121,8 | 52,0 | 4520136,9 | 56,0 | 5109860,8 | 62,0 | 141,0 |
| 3 | Региональный госсектор | 271734,1 | 3,9 | 395512,0 | 4,9 | 148350,8 | 1,8 | 54,6 |
| 4 | Прочие | 578306,0 | 8,3 | 460085,4 | 5,7 | 428569,0 | 5,2 | 74,1 |
| 5 | Итого | 6967542,0 |  | 8071673,0 |  | 8241711,0 |  | 118,3 |

По данным таблицы 7 можно сделать вывод, что наибольший удельный вес в сегментной структуре кредитного портфеля АО «КБ Хлынов» на 01.01.2017 года занимают кредиты, выданные представителям малого и среднего бизнеса 62% или 5109860,8 тыс. руб., что на 10% больше аналогичного показателя на 01.01.2015.

Рост доли кредитов малому бизнесу в сегментной структуре кредитного портфеля объясняется тем, что кредитование малого бизнеса – одно из приоритетных направлений банковской деятельности. На этом  конкурентном поле работает подавляющее большинство игроков банковского рынка. Что весьма актуально для региональных банков.

Общее замедление экономики не может не отражаться на кредитной активности в целом и малого бизнеса в частности. С одной стороны, предприниматели осторожно оценивают перспективы и более взвешенно подходят к своим кредитным возможностям и потребностям. Банк, в свою очередь, более тщательно подходят к оценке рисков по каждому конкретному заемщику.

Второе по величине место в сегментной структуре кредитного портфеля АО «КБ Хлынов» на 01.01.2017 года занимают кредиты, выданные представителям крупного и среднего бизнеса 31% или 148350,8 тыс. руб., что на 4,8% меньше аналогичного показателя на 01.01.2015.

Наименьший удельный вес в сегментной структуре кредитного портфеля АО «КБ Хлынов» на 01.01.2017 года занимают кредиты, выданные региональному госсектору 1,8% или 303395,8 тыс. руб., что на 2,1% больше аналогичного показателя на 01.01.2015.

Рассмотрим состава и структуры кредитного портфеля по целевому назначению кредитов, выданных юридическим лицам.

Таблица 8 - Состава и структуры кредитного портфеля по целевому назначению кредитов

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №пп | Наименования показателя | 2014 год | | 2015 год | | 2016 год | | 2016г. в % к 2014г. |
| Тыс. руб. | % | Тыс. руб. | % | Тыс. руб. | % | % |
| 1 | Кредит на развитие бизнеса (восполнение оборотных средств) | 3644721,2 | 52,3 | 3989020,8 | 49,4 | 3097235,0 | 37,6 | 85,0 |
| 2 | Кредит на покупку основных средств: оборудования, транспорта, недвижимости. | 1831070,0 | 26,3 | 1563483,1 | 19,4 | 2249162,9 | 27,3 | 122,8 |
| 3 | Коммерческая ипотека на нежилые помещения | 721837,4 | 10,4 | 1150213,4 | 14,3 | 1308783,7 | 15,9 | 181,3 |
| 4 | Инвестиционный кредит | 769913,4 | 11,1 | 1368955,7 | 17,0 | 1586529,4 | 19,3 | 206,1 |
| Итого | | 6967542,0 |  | 8071673,0 |  | 8241711,0 |  | 118,3 |

По данным таблицы 8 можно сделать вывод, что наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля АО «КБ Хлынов» по целевому назначению кредитов, выданных юридическим лицам на 01.01.2017 года занимают Кредиты, выданные на развитие бизнеса (восполнение оборотных средств), величина которых составила 37,6% или 3097235,0 тыс. руб., что на 14,7% больше аналогичного показателя на 01.01.2015.

Характерные черты данного вида кредитования: условие обеспечения отсутствует, лимит зависит от текущего оборота, процентная ставка - от сроков и размера денежной суммы.

На втором месте по доле в структуре ссудной задолженности кредиты на покупку основных средств: оборудования, транспорта, недвижимости, величина которых в 2016 году составила 27,3%, что на 1% меньше аналогичного показателя на 01.01.2015.

Характерные черты данного вида кредитования: обеспечение - залог приобретаемых товаров, погашение - равными долями, обязательное условие -предоставления справок о доходах от предпринимательства в течение года.

Примерно на одном уровне по величине доли в структуре ссудной задолженности Коммерческая ипотека на нежилые помещения – 15,9% и Инвестиционные кредиты 19,3%.

Схематично состав и структура кредитного портфеля по целевому назначению кредитов, выданных юридическим лицам, представлены на рисунке 8.



Рисунок 8 - Состав и структура кредитного портфеля АО «КБ Хлынов» по целевому назначению кредитов, выданных юридическим лицам

Далее рассмотрим состава и структуры кредитного портфеля АО «КБ Хлынов» по способу предоставления кредитов, выданных юридическим лицам.

Таблица 9 - Состава и структуры кредитного портфеля АО «КБ Хлынов» по способу предоставления кредитов, выданных юридическим лицам

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| №пп | Наименования показателя | 2014 год | | 2015 год | | 2016 год | | 2016г. в % к 2014г. |
| Тыс. руб. | % | Тыс. руб. | % | Тыс. руб. | % | % |
| 1 | Разовый кредит | 3292163,6 | 47,3 | 4794573,8 | 59,4 | 4722500,4 | 57,3 | 143,4 |
| 2 | Кредитная линия | 2598893,2 | 37,3 | 2058276,6 | 25,5 | 2431304,7 | 29,5 | 93,6 |
| 3 | Овердрафт | 1076485,2 | 15,5 | 1218822,6 | 15,1 | 1087905,9 | 13,2 | 101,1 |
| Итого | | 6967542,0 |  | 8071673,0 |  | 8241711,0 |  | 118,3 |

По анализу данных видно, что наибольшей популярностью у заемщиков-клиентов банка из способов получения кредита, является традиционный разовый кредит.

Необходимо уделить внимание еще двум динамично развивающимся направлениям активных операций: банковским гарантиям и факторингу.

Благодаря оптимизации продуктового ряда и технологическим усовершенствованиям, связанным с автоматизацией процессов, эти операции получили ощутимый толчок в развитии, востребованности и, соответственно, в продажах на региональном рынке. В частности портфель факторинга увеличился с 24 млн. руб. до уровня 43 млн. руб., прирост составил 80,8%.

Банковские гарантии также пользовались высоким спросом у клиентов, что помимо налаженной системы учета и привлекательных условий было обусловлено еще одним существенным конкурентным преимуществом – скоростью принятия решения. Портфель банковских гарантий за год увеличился на 66,4% и составил 1 070 млн. руб. на 01.01.2017 г.

Далее перейдем к анализу кредитных продуктов, предоставляемых юридическим лицам.

**3.2 Анализ кредитных продуктов, предоставляемых юридическим лицам**

Банк «Хлынов», реагируя на тенденции рынка, нужды и запросы его участников, поменял подход к бизнес-кредитованию. Теперь только потребности бизнеса определяют для клиента стоимость заемных средств.

Банк стремится к тому, чтобы клиентам больше не приходилось бесконечно растягивать планы по развитию - реализуя все или почти все свои потребности сразу, чем шире сотрудничество с банком, тем ниже стоимость кредитных средств для клиентов. То есть, чем больший объем средств от банка необходим клиенту (чем больше заявка на кредит, учитывается также размер текущих обязательств), тем более низкие ставки по кредиту и более привлекательные условия сможет предложить банк «Хлынов».

В линейке кредитов для бизнеса АО КБ «Хлынов» традиционно представлены наиболее востребованные продукты, в рамках которых финансовые ресурсы предоставляются на пополнение оборотных средств, для участия в тендерах, в форме овердрафта к расчетному счету (возможно кредитование без залога), а также на приобретение товарно-материальных ценностей, коммерческой недвижимости, строительство и капитальный ремонт основных средств и прочие вложения во внеоборотные активы (инвестиционные кредиты).

Рассмотрим подробнее некоторые кредитные продукты:

1. Кредит «Предприниматель».

# Особенности и условия предоставления кредитного продукта «Предприниматель» представлены в таблице 10.

# Таблица 10 – Особенности и условия предоставления кредитного продукта «Предприниматель»

|  |  |
| --- | --- |
| Особенности: | * Упрощенный пакет документов   [Упрощенный пакет документов для ИП](https://www.bank-hlynov.ru/docs/%D0%A3%D0%BF%D1%80%D0%BE%D1%89%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D1%8B%D0%B9%20%D0%BF%D0%B0%D0%BA%D0%B5%D1%82%20%D0%B4%D0%BE%D0%BA%D1%83%D0%BC%D0%B5%D0%BD%D1%82%D0%BE%D0%B2%20%D0%B4%D0%BB%D1%8F%20%D0%98%D0%9F.DOCX)  [Заявка-анкета заемщика, залогодателя, поручителя ИП](https://www.bank-hlynov.ru/docs/%D0%97%D0%B0%D1%8F%D0%B2%D0%BA%D0%B0-%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B5%D1%82%D0%B0%20%D0%B7%D0%B0%D0%B5%D0%BC%D1%89%D0%B8%D0%BA%D0%B0,%D0%B7%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B4%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8F,%D0%BF%D0%BE%D1%80%D1%83%D1%87%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8F%20%D0%98%D0%9F.XLS)  [Заявка анкета залогодателя, поручителя ЮЛ](https://www.bank-hlynov.ru/docs/%D0%97%D0%B0%D1%8F%D0%B2%D0%BA%D0%B0%20%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B5%D1%82%D0%B0%20%D0%B7%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B4%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8F,%20%D0%BF%D0%BE%D1%80%D1%83%D1%87%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8F%20%D0%AE%D0%9B.XLS)  [Заявка анкета залогодателя, поручителя ФЛ](https://www.bank-hlynov.ru/docs/%D0%B7%D0%B0%D1%8F%D0%B2%D0%BA%D0%B0%20%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B5%D1%82%D0%B0%20%D0%B7%D0%B0%D0%BB%D0%BE%D0%B3%D0%BE%D0%B4%D0%B0%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8F,%D0%BF%D0%BE%D1%80%D1%83%D1%87%D0%B8%D1%82%D0%B5%D0%BB%D1%8F%20%D0%A4%D0%9B.XLS)   * Фиксированная процентная ставка * Отсутствие дополнительных комиссий * Без обеспечения |
| Сумма кредита: | * От 100 000 до 5 000 000 рублей (в пределах расчетного лимита) |
| Ставка % за пользование кредитом: | * 14,0% годовых– для кредитов, обеспеченных на 100% (имущественное обеспечение) * 15,0% годовых – для кредитов, предоставленных без имущественного обеспечения либо частично обеспеченных |
| Срок кредитного договора: | * До 24 месяцев |
| Цель кредита: | * Пополнение оборотных средств |
| Форма предоставления кредита: | * Невозобновляемая кредитная линия с лимитом выдачи |
| Комиссия за оформление: | * Отсутствует |
| Срок деятельности бизнеса: | * Не менее 6 месяцев |
| Залог: | * Основные средства (недвижимое имущество, автотранспорт, спецтехника, оборудование, КРС (основное стадо), возможно предоставление кредитных средств без предоставления залогового обеспечения |
| Поручительство: | * Для индивидуальных предпринимателей – поручительство супруги (а) * В случае если залогодатель – третье лицо – поручительство залогодателя |
| График погашения: | * Ежемесячно (со 2-го месяца) |

# Кредитный продукт «Оборотный - невозобновляемая кредитная линия».

# Особенности и условия предоставления кредитного продукта «Оборотный - невозобновляемая кредитная линия» представлены в таблице 11.

# Таблица 11 – Особенности и условия предоставления кредитного продукта «Оборотный - невозобновляемая кредитная линия»

|  |  |
| --- | --- |
| Особенности: | * Гибкие параметры продукта; * Сумма кредита поможет «закрыть» практически любые потребности бизнеса. |
| Сумма кредита: | * Без ограничений (в пределах расчетного лимита). |
| Ставка % за пользование кредитом: | * От 12,6% |
| Срок кредитного договора: | * До 24 месяцев. |
| Цель кредита: | * Пополнение оборотных средств; |
| Форма предоставления кредита: | * Невозобновляемая кредитная линия; * Невозобновляемая кредитная линия со сроком освоения. |
| Комиссия за оформление: | * От 0 до 1% от суммы лимита единовременно. 2 |
| Срок деятельности бизнеса: | * Не менее 6 месяцев. |
| Залог: | * Основные средства (объекты недвижимости, оборудование, транспорт, в том числе и спецтехника); * Товарно-материальные ценности (не более 50% от суммы обеспечения). |
| Поручительство: | * Для юридического лица – поручительство собственников бизнеса и учредителей с долей в Уставном капитале 25% и более; * Для индивидуальных предпринимателей – поручительство супруги (а); * В случае, если залогодатель – третье лицо – поручительство залогодателя. |
| График погашения: | * Ежемесячно (со 2-го месяца). |

# Кредитный продукт «Оборотный - возобновляемая кредитная линия»

# Особенности и условия предоставления кредитного продукта «Оборотный - возобновляемая кредитная линия» представлены в таблице 12.

# Таблица 12 – Особенности и условия предоставления кредитного продукта «Оборотный - возобновляемая кредитная линия»

|  |  |
| --- | --- |
| Особенности: | * Предполагает краткосрочное финансирование на пополнение оборотных средств, которое осуществляется в рамках установленного на основании предоставленных финансовых данных расчетного лимита; * В рамках лимита можно получать денежные средства на цели, предусмотренные договором, и возвращать их в течение действия транша; * В рамках одной линии возможно предоставление нескольких траншей (в пределах установленного лимита). |
| Сумма кредита: | * Без ограничений (в пределах расчетного лимита). |
| Ставка % за пользование кредитом: | * От 12,6% |
| Срок кредитного договора: | * До 540 дней. |
| Цель кредита: | * Пополнение оборотных средств. |
| Форма предоставления кредита: | * Возобновляемая кредитная линия со сроком транша. |
| Комиссия за оформление: | * От 0,5 до 1% от суммы лимита единовременно.2 |
| Срок деятельности бизнеса: | * Не менее 6 месяцев. |
| Залог: | * Основные средства (объекты недвижимости, оборудование, транспорт, в том числе и спецтехника); * Товарно-материальные ценности (не более 50% от суммы обеспечения). |
| Поручительство: | * Для юридического лица – поручительство собственников бизнеса и учредителей с долей в Уставном капитале 25% и более; * Для индивидуальных предпринимателей – поручительство супруги (а); * В случае, если залогодатель – третье лицо – поручительство залогодателя. |
| Срок транша: | * До 365 дней. |
| График погашения: | * По сроку транша. |

# Кредитный продукт «Инвестиционный»

# Особенности и условия предоставления кредитного продукта «Инвестиционный» представлены в таблице 13.

# Таблица 13 – Особенности и условия предоставления кредитного продукта «Инвестиционный»

|  |  |
| --- | --- |
| Особенности: | * Кредит призван помочь бизнесу в развитии; * Имеет дифференцированную в зависимости от срока кредитования процентную ставку, при этом половину от принимаемого в обеспечение залога предоставляет предприятие или собственник бизнеса, а другую часть может составить приобретаемое оборудование или автотранспорт. |
| Сумма кредита: | * Без ограничений (в пределах расчетного лимита). |
| Ставка % за пользование кредитом: | * От 12,6% |
| Срок кредитного договора: | * До 60 месяцев. |
| Цель кредита: | * Вложения во внеоборотные активы |
| Форма предоставления кредита: | * Невозобновляемая кредитная линия. |
| Комиссия за оформление: | * От 0 до 1% от суммы лимита единовременно. |
| Срок деятельности бизнеса: | * Не менее 12 месяцев. |
| Залог: | * Все виды залога, возможно предоставление в качестве обеспечения приобретаемых основных средств (не более 50% от общей залоговой стоимости).3 |
| Поручительство: | * Для юридического лица – поручительство собственников бизнеса и учредителей с долей в Уставном капитале 25% и более; * Для индивидуальных предпринимателей – поручительство супруги (а); * В случае, если залогодатель – третье лицо – поручительство залогодателя. |
| График погашения: | * Ежемесячно (со 2-го месяца),  возможна отсрочка до 12 месяцев. |

# Кредитный продукт «Тендерный»

# Особенности и условия предоставления кредитного продукта «Тендерный» представлены в таблице 14.

# Таблица 14 – Особенности и условия предоставления кредитного продукта «Тендерный»

|  |  |
| --- | --- |
| Особенности: | * Предназначен для обеспечения заявки на участие в электронном аукционе на аккредитованной электронной торговой площадке без отвлечения собственных финансовых ресурсов; * Целевая аудитория - Клиенты, которые являются аккредитованными участниками электронных аукционов с государственными и муниципальными заказчиками. |
| Сумма кредита: | * До 5 млн. рублей. |
| Ставка % за пользование кредитом: | * От 12,5% |
| Срок кредитного договора: | * До 90 дней. |
| Цель кредита: | * для зачисления на лицевой счет ЭТП. |
| Форма предоставления кредита: | * Невозобновляемая кредитная линия со сроком освоения. |
| Комиссия за оформление: | * 1% от суммы лимита единовременно. |
| Срок деятельности бизнеса: | * Не менее 6 месяцев. |
| Залог: | * Без залогового обеспечения. |
| Поручительство: | * Для юридического лица – поручительство собственников бизнеса и учредителей с долей в Уставном капитале 25% и более; * Для индивидуальных предпринимателей – поручительство супруги (а); * В случае, если залогодатель – третье лицо – поручительство залогодателя. |
| График погашения: | * Единовременно. |

# Анализ кредитных продуктов Банка показал, что клиентам Банка –юридическим лицам предоставлена большая возможность выбора наиболее удобного кредитного продукта.

# Банк является региональным, поэтому имеет возможность индивидуально подходить к рассмотрению каждой заявки.

# Далее перейдем к организации кредитования юридических лиц.

# 3.3 Организация кредитования юридических лиц

Процесс кредитования в Банке начинается с предоставления заемщиком кредитной заявки, которые, как правило, рассматриваются на кредитном комитете. К его заседанию прорабатываются все экономические и юридические вопросы, вопросы платежеспособности заемщика.

На заседании Кредитного комитета принимается окончательное решение по рассматриваемому вопросу, определяются конкретные условия кредитования.

Таковы процедуры подготовительного этапа. Вслед за ним наступает этап оформления кредитной документации, в перечень который входит:

* 1. составление кредитного договора;
  2. договора об открытии возобновляемой или невозобновляемой кредитной линии.

Обязательным условием предоставления кредита является наличие обеспечения своевременного и полного исполнения обязательств Заемщиком.

В качестве обеспечения Банк принимает:

1. передаваемые в залог государственные ценные бумаги Российской Федерации и ценные бумаги;
2. передаваемые в залог ценные бумаги субъектов Российской Федерации в пределах установленных на них лимитов;
3. передаваемые в залог ликвидные ценные бумаги банков в пределах установленных на банки-контрагенты лимитов;
4. передаваемые в залог ценные бумаги корпоративных эмитентов в пределах установленных на них лимитов риска;
5. гарантия Министерства финансов Российской Федерации (только для центрального аппарата Сбербанка России) в пределах установленного лимита риска;
6. гарантия субъектов Российской Федерации или муниципальных образований в пределах установленных на них;
7. передаваемые в залог транспортные средства, оборудование, товарно-материальные ценности;
8. передаваемые в залог объекты недвижимости;
9. банковские гарантии в пределах, установленных на банки-контрагенты лимитов;
10. поручительства платежеспособных предприятий и организаций;

При кредитовании юридического лица - малого предприятия обязательно предоставление поручительств учредителя (учредителей) заемщика, владеющего контрольным пакетом заемщика, и/или физических лиц, имеющих возможность оказывать существенное влияние на деятельность заемщика (по материалам проверки подразделения безопасности). Поручительство оформляется на общую сумму обязательств по кредиту.

Оценочная стоимость ценных бумаг устанавливается в зависимости от вида ценных, а также на основании экспертного заключения Банка.

Оценочная стоимость объектов недвижимости, оборудования, транспортных средств устанавливается на основании экспертного заключения специалиста Банка по вопросам оценки залогов, либо дочернего предприятия Банка, либо независимого эксперта, имеющих право на проведение оценки (лицензию), и понимается как наиболее вероятная цена, за которую имущество будет продано на конкурентном и открытом рынке. При отсутствии экспертного заключения оценочная стоимость принимается в размере, не более балансовой стоимости на дату проведения оценки. Оценочная стоимость передаваемого в залог имущества корректируется с использованием поправочного коэффициента.

Оценочная стоимость предметов залога с учетом поправочных коэффициентов должна покрывать сумму кредита и причитающиеся за пользование кредитом проценты, начисленные за весь период действия кредитного договора.

По кредитам, предоставленным предпринимателям, в обязательном порядке устанавливается ежемесячный график погашения основного долга.

В территориальном банке ведется единая база данных о заемщиках и предоставленных территориальным банком и отделениями кредитах по форме и в объемах, утвержденных кредитным комитетом территориального банка.

Для получения кредита Заемщик предоставляет Банку следующие документы:

I. Заявление на получение кредитов произвольной форме.

II. Анкета Заемщика.

III. Документы, подтверждающие правоспособность Заемщика.

IV. Нотариально удостоверенную копию Свидетельства Министерства Российской Федерации по налогам и сборам о постановке на учет в налоговом органе юридического лица; справку отделения Пенсионного фонда России для предоставления в Банк с целью последующего уведомления об открытии ссудного счета (после принятия Банком решения о предоставлении кредита).

V. Финансовые документы.

VII. Документы по предоставляемому обеспечению.

Заявление клиента на получение кредита регистрируется в канцелярии Банка или в журнале регистрации входящей корреспонденции кредитующего подразделения Банка.

После регистрации заявление клиента в соответствии с резолюцией руководства Банка (или, соответственно, кредитующего подразделения Банка) передается кредитному работнику. Кредитный работник запрашивает у клиента необходимые. Пакет документов, представленный для рассмотрения возможности выдачи кредита, должен содержать их опись.

Прием, передача, учет и хранение документов, поступающих от клиента, осуществляются в соответствии с правилами, действующими в Банке.

Заявление клиента на получение кредита рассматривается кредитующим подразделением совместно с юридическим подразделением и подразделением безопасности (при необходимости другими подразделениями) в течение 12 рабочих дней после получения полного пакета документов.

На третьем этапе - этапе использования кредита осуществляется контроль за кредитными операциями: соблюдением лимита кредитования (кредитной линии), целевым использованием кредита, уплатой ссудного процента, полнотой и своевременностью возврата ссуд. На данном этапе не прекращается работа по оперативному и традиционному анализу кредитоспособности и финансовых результатов работы клиента, при необходимости проводятся встречи, переговоры с клиентом, уточняются условия и сроки кредитования. Инструкция ЦБ РФ от 01.10.1997 №1 «О порядке регулирования деятельности банков»

При рассмотрении заявлений клиентов должны быть учтены ограничения полномочий руководителей хозяйственных обществ, предусмотренные федеральными законами “Об акционерных обществах”, “Об обществах с ограниченной ответственностью”, другие ограничения, предусмотренные указанными законами, а также учредительными документами заемщика, поручителя, гаранта, залогодателя.

Юридическому подразделению передаются на рассмотрение копия заявления Заемщика и документы, подтверждающие его правоспособность и правоспособность поручителя, гаранта, залогодателя. Юридическое подразделение должно в течение трех рабочих дней после получения документов проверить полномочия должностных лиц заемщика, поручителя, гаранта, залогодателя и в соответствии с ними дать кредитующему подразделению заключение о правоспособности заемщика и при необходимости рекомендации по оформлению кредитных документов.

Подразделению безопасности передаются на рассмотрение копия заявления заемщика, документы, подтверждающие его правоспособность, контракты по сделке, и, если имеются, ксерокопии паспортов должностных лиц и учредителей заемщика. Подразделение безопасности в течение десяти рабочих дней должно представить кредитующему подразделению письменное заключение о наличии либо отсутствии негативной информации относительно деятельности и деловой репутации заемщика, поручителя, гаранта, Залогодателя и их руководителей, а также партнеров по контрактам.

Кредитный работник анализирует и обобщает представленные материалы и готовит заключение о возможности выдачи: оценивает рыночные позиции заемщика, его финансовое состояние, платежеспособность; проводит анализ структуры статей баланса, качества активов, кредиторской задолженности, структуры финансирования сделки, схем и условий расчетов с контрагентами, обеспечение.

Заключение кредитного работника, завизированное руководителем кредитующего подразделения, заключения других подразделений Банка и, при необходимости, специалиста Банка, либо независимого эксперта, либо дочернего предприятия, имеющих право на проведение оценки (лицензию), прилагаются к пакету документов Заемщика.

При прекращении работы с заявлением клиента на получение кредита без его рассмотрения кредитным комитетом кредитный работник направляет клиенту отказ за подписью руководителя Банка или кредитующего подразделения Банка. Письмо-отказ регистрируется соответственно в канцелярии Банка или в журнале исходящей корреспонденции кредитующего подразделения Банка.

Подготовка и рассмотрение вопроса на заседании кредитного комитета, а также оформление принятых решений осуществляются в соответствии с регламентом работы кредитного комитета. На рассмотрение кредитного комитета может быть представлено и отрицательное заключение кредитующего подразделения с предложением об отказе в выдаче кредита.

Бухгалтерия открывает Заемщику ссудный счет на основании распоряжения, подписанного руководителем Банка, кредитующего подразделения или другим уполномоченным лицом.

Незамедлительно после открытия ссудного счета бухгалтер оформляет соответствующее извещение отделению Пенсионного фонда России.

Для проведения операции по выдаче кредита заемщик представляет необходимые платежные документы в кредитующее подразделение.

Копии платежных документов Заемщика о перечислении средств с его расчетного, текущего валютного счета, подтверждающих целевое использование кредита, подшиваются в кредитное дело Заемщика.

Следующим этапом кредитного процесса является формирование резерва на возможные потери по ссудам. Формирование резерва осуществляется на основании Положения № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв формируется кредитной организацией при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора либо осуществления реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина потери ссудой стоимости определяется как разность между балансовой стоимостью ссуды, то есть остатком задолженности по ссуде, отраженным по счетам бухгалтерского учета на момент ее оценки, и ее справедливой стоимостью на момент оценки. Оценка справедливой стоимости ссуды осуществляется на постоянной основе, начиная с момента выдачи ссуды.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям и обособленных в целях формирования резерва в связи с кредитным риском, обусловленным деятельностью конкретного заемщика либо группы заемщиков, ссуды предоставленные которым включены в портфель однородных ссуд.

При формировании резерва кредитные организации определяют размер расчетного резерва, то есть резерва, отражающего величину потерь кредитной организации по ссуде.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу кредитной организации, вытекающие из договора.

Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

В процессе использования кредитных средств заемщиком банк осуществляет контроль за выполнением условий кредитного договора и погашением кредита (сопровождение кредита). В течение срока действия Договора о предоставлении кредита банк:

* осуществляет контроль за целевым использованием кредита;
* осуществляет контроль за финансовым состоянием заемщика;
* осуществляет контроль правовых аспектов деятельности заемщика;
* осуществляет мониторинг текущего состояния дел заемщика;
* осуществляет контроль за своевременностью и правильностью отражения кредитных операций (в т.ч. сумм обеспечений) на счетах бухгалтерского учета;
* осуществляет мониторинг объема оборотов и выручки по счетам клиента в Банке;
* контролирует исполнение заемщиком условий Договора о предоставлении кредита;
* осуществляет периодическую проверку наличия и сохранности предмета залога по Договору о предоставлении кредит;
* выявляет критерии проблемности ссудной задолженности;
* принимает меры к погашению просроченной задолженности в случае ее возникновения;
* производит оценку кредитных рисков с целью формирования резерва на возможные потери по ссудам и формирования резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера;
* уточняет условия и сроки кредитования. «Регламент предоставления кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям АО «КБ Хлынов».

Контроль за кредитным портфелем направлен на минимизацию кредитного риска, повышение прибыли от ссудных операций в целом и на соответствие его требованиям кредитной политики банка по всем параметрам.

В случае возникновения просроченной задолженности по кредитному договору кредитный работник на основании выписок со счетов просроченной задолженности, полученных из бухгалтерии, оформляет распоряжение операционному подразделению на безакцептное списание средств в погашение просроченной задолженности со счетов заемщика, поручителя, открытых в операционном подразделении банка, на основании заключенных между банком и заемщиком (поручителем) Соглашений о праве банка на безакцептное списание средств.

Как уже было отмечено ранее, важным моментом при выдаче кредита является оценка кредитоспособности заемщика.

Кредитоспособность банковских клиентов - это состояние компании, которое может дать уверенность в эффективном расходовании заемных средств, умение и готовность организации возвратить кредит в соответствии с условиями договора. Наблюдение банками многообразных факторов, которые способны повлечь непогашение кредитов или, наоборот, обеспечить их возврат в положенный срок, образует содержание банковского анализа кредитоспособности.

Нормативной базой для построения отечественных моделей рейтинговой оценки кредитоспособности являются методологические рекомендации Банка России.

В современной обстановке российские банки вынуждены создавать свои, почти законодательно не регламентированные рейтинговые модели оценки кредитоспособности хозяйствующего субъекта. Их основой является опыт стран Запада. В качестве важнейших коэффициентов в отечественной практике кредитного рейтинга рассматривают коэффициенты ликвидности, финансовой независимости, оборачиваемости и рентабельности.

Выделяют основные задачи кредитоспособности предприятия (рисунок 9 рисунок).

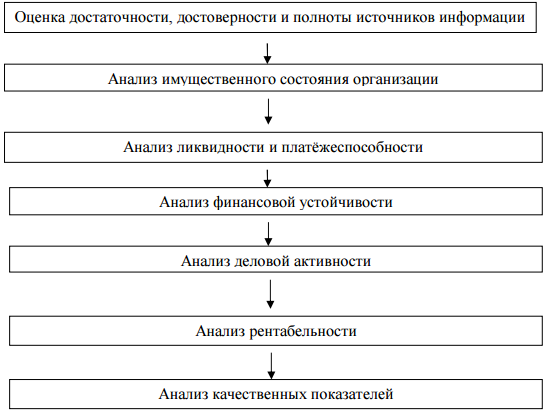


Рисунок 9 - Задачи кредитоспособности предприятия

Рассмотрим пример оценки кредитоспособности заемщика.

При применении существующей в АО «КБ Хлынов» методики в качестве заемщика выступает ПАО «МТС».

На первом этапе производится оценка финансового состояния рассматриваемого заемщика. Анализ финансового состояния производится за отчетный 2016 год. Оценка начинается с изучения состава и структуры фондов организации-заемщика на основании данных бухгалтерского баланса. Для этого составляется сравнительный аналитический баланс. Из составленного аналитического баланса видно, что за отчетный период (2016 год) произошло увеличение имущества (активов) ПАО «МТС», что является положительным моментом в работе организации. Увеличение произошло как за счет увеличения внеоборотных активов, так и за счет увеличения оборотных средств.

Также стоит отметить, что в составе оборотных активов произошло снижение запасов, что является положительным моментом, поскольку организацией стали лучше использоваться существующие запасы. Снижение дебиторской задолженности свидетельствует о том, что понизились долги дебиторов перед организацией и происходит погашение долгов или темп погашения долговых обязательств дебиторами выше темпа роста дебиторской задолженности.

Анализируя пассивную часть баланса можно увидеть, что в отчетном периоде произошло снижение величины собственного капитала на 45322233 тыс. руб. Снижение этого показателя может свидетельствовать о понижении деловой активности, а также указывает на тенденцию снижения финансовой устойчивости анализируемой организации. Также следует отметить увеличение величины заемного капитала, что является отрицательным моментом в работе организации. В составе заемного капитала произошло увеличение величины займов и кредитов на 80828635 тыс. руб., что отрицательно характеризует работу организации.

Помимо вышесказанного, необходимо обратить внимание, что в начале отчетного периода наблюдалось преобладание кредиторской задолженности над дебиторской, что также является отрицательным моментом. И также к концу отчетного периода организации не удалось добиться изменения данного соотношения в противоположном направлении, то есть величина дебиторской задолженности к концу 2016 года не превысила величину кредиторской задолженности, что отрицательно характеризует работу организации.

После проведения анализа сравнительного аналитического баланса осуществляется расчет финансовых коэффициентов за отчетный и предыдущий периоды, а также анализ их изменения в целях определения финансового состояния заемщика (ПАО «МТС»).

Для проведения расчетов используются данные бухгалтерского баланса (Приложение Г) и отчета о финансовых результатах (Приложение Д).

Осуществляется расчет ряда коэффициентов.

Результаты произведенных расчетов отражены в таблице 15.

Таблица 15 - Рассчитанные финансовые коэффициенты за отчетный и предыдущий периоды

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Наименование показателя | Фактическое значение | |
| Предыдущий период | Отчетный период |
| Коэффициент абсолютной ликвидности | 0,21 | 0,09 |
| Коэффициент быстрой ликвидности | 0,07 | 0,82 |
| Коэффициент текущей ликвидности | 0,07 | 0,86 |
| Коэффициент наличия собственных средств | 0,17 | 0,07 |
| Рентабельность продукции | 0,24 | 0,23 |
| Рентабельность деятельности предприятия | 0,09 | 0,02 |

Динамика финансовых коэффициентов за отчетный и предыдущий периоды наглядно представлена на рисунке 10.

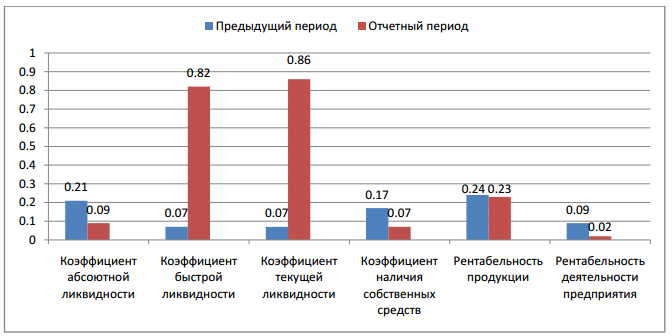


Рисунок 7 - Динамика финансовых коэффициентов за отчетный и предыдущий периоды

Оценка результатов расчетов вышеуказанных шести коэффициентов заключается в присвоении в итоге заемщику категории по каждому из показателей на основе сравнения полученных значений с установленными Банком достаточными для данных коэффициентов. Достаточные значения, установленные Банком для финансовых показателей деятельности заемщика.

Следующим этапом является составление карточки финансового состояния заемщика (ПАО «МТС») по результатам произведенного анализа (Приложение Е).

Рассматриваемая методика оценки кредитоспособности заемщика предусматривает также необходимость дополнительного анализа коэффициентов оборачиваемости. При расчете данных коэффициентов в числителе берется в расчет величина дневных продаж, которая в прошедшем периоде составляет 858776,89 тыс. руб., в отчетном периоде –876652,23 тыс. руб. (Приложение Ж).

В результате расчета коэффициентов оборачиваемости можно сделать следующие выводы:

- в отчетном периоде по сравнению с прошедшим произошло снижение коэффициента оборачиваемости оборотных средств, что является отрицательным моментом и указывает на то, что организация не проводила работу в данном направлении;

- коэффициент оборачиваемости дебиторской задолженности увеличился в отчетном периоде, что является положительным моментом в работе организации, - коэффициент оборачиваемости кредиторской задолженности снизился, что отрицательно характеризует работу организации, поскольку указывает на снижение скорости оплаты задолженности организации;

- отмечается весомое увеличение коэффициента оборачиваемости запасов, что указывает на то, что организация проводит активную работу по улучшению использования запасов, что также является положительным моментом в работе.

В целом, анализируя организацию с использованием предложенной методики, можно сделать вывод, что ПАО «МТС» является сомнительным заемщиком и в перспективе может оказаться неспособным рассчитаться с банком по приобретенным обязательствам.

Для получения кредита ПАО «МТС» необходимо предоставить пакет документов, а именно:

* Заявка-анкета заемщика/залогодателя/поручителя – от каждого участника сделки со стороны заемщика в соответствии с принимаемым банком видом обеспечения;
* Протокол уполномоченного органа управления юридического лица/собственника/ органа исполнительной власти о принятии решения о заключении кредитной сделки, об одобрении/согласовании сделки, в случае наличия оснований для её одобрения/согласования в соответствии с законодательством Российской Федерации и/или Уставом клиента с указанием суммы, срока кредита и вида обеспечения и сопроводительное письмо к нему;
* Согласие на обработку персональных данных – берется со всех субъектов, чьи персональные данные необходимы банку для обработки в рамках рассмотрения/ принятия решения по сделке;
* Бухгалтерская отчетность
* Пояснительная записка к бухгалтерской отчетности (по форме банка).
* Копии налоговых деклараций с отметкой налогового органа за последний завершенный календарный год;
* Копии договоров аренды или свидетельства о праве собственности на занимаемые объекты недвижимости.
* Сведения о среднесписочной численности сотрудников за последний завершенный календарный год.
* Справка Федеральной налоговой службы об открытых у клиента счетах.
* Справки за 6 последних месяцев по всем банковским счетам, открытым в других банках о ежемесячных оборотах, о наличии/отсутствии неисполненных распоряжений по причине отсутствия или недостаточности денежных средств плательщика, наличии/отсутствии ссудной задолженности.

Таким образом, кредитование юридических лиц представляет собой сложный и трудоемкий процесс, в котором задействован ряд отделов и подразделений банка, качественная работа которых с соблюдением банковского законодательства позволяет банку эффективно распределять свои ресурсы.

# 3.4 Управление кредитными рисками

# Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

# К основным видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 №70-Т «О типичных банковских рисках», относит:

# кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

# К источникам возникновения рисков относятся:

# по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвое-временно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

# по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

# по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

# по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;

# по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

# по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен;

# по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

# Организация работы по оценке рисков и управлению рисками диверсифицирована по структурным подразделениям. В системе управлении рисками Банка задействованы многие подразделения, которые занимаются как выявлением рисков, так и управлением рисками, составлением внутренних отчётов по видам риска. Таким образом, в процессе управления рисками в той или иной мере задействованы все структурные единицы Банка от рядовых сотрудников до правления и совета Банка.

# Деятельность Управления рисков сконцентрирована на построении системы риск-менеджмента, в рамках которой все риски, присущие деятельности Банка, отслеживаются на постоянной основе, нах о-дятся в пределах утвержденных лимитов и покрываются соответствующими резервами.

# Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

# Советом Банка утверждена система лимитов, регламентирующая порядок определения максимальной суммы кредита на одного и группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с Банком лицам;

# внутренними нормативными документами регламентированы процедуры первичного и последующего анализа деятельности заемщика, качества представляемых для анализа документов, качества обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва. При реализации указанных процедур активно применяется принцип «4 -х глаз» - дополнительный контроль и авторизация операций более квалифицированным персоналом, в т.ч. со стороны специализированного подразделения по управлению рисками;

# решение о предоставлении кредитов принимается коллегиально – Кредитным комитетом. Для кредитов с незначительным кредитным риском предусмотрена упрощенная процедура одобрения в рам-ках лимитов полномочий ответственных лиц;

# осуществляется постоянный контроль исполнения условий каждого кредитного договора, со-хранности и ликвидности заложенного имущества, финансового положения заемщика;

# на портфельном уровне осуществляется диверсификация кредитных операций по категориям клиентов, отраслевой принадлежности клиентов, видам залогового обеспечения и проч.;

# активно применяется метод страхования (заложенного имущества, жизни и здоровья заемщи-ков-физических лиц);

# в целях минимизации последствий реализации кредитных рисков сформировано специализ и-рованное структурное подразделение по работе с проблемными активами;

# средства автоматизации системы принятия решений позволяют повысить качество и скорость процесса рассмотрения кредитных заявок без потери его надежности, создать дружественную и пр о-зрачную коммуникационную среду для участников;

# программы повышения профессиональной подготовки сотрудников позволяют улучшить качество исполнения всех перечисленных выше процедур и процессов.

# Управление риском ликвидности осуществляется путём:

# поддержания резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в высоколиквидные ценные бумаги (государственные, а также первоклассных корпоративных эмитентов) и краткосрочные межбанковские кредиты контрагентам с высоким уровнем надежности. При формировании резервов ликвидности предпочтение отдается ценным бумагам, входящим в ломбардный список Банка России, что позволяет существенно ускорить процесс получения дополнительных финансовых ресурсов от Центрального банка страны в случае возникновения такой потребности;

# ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а также прогнозирования величины нормативов ликвидности;

# установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности посредством анализа величины разрывов в объемно-временной структуре активов и пассивов, что позволяет своевременно корректировать кредитную и депозитную политики Банка,

# формировать необходимый объем резервов ликвидности к нужному сроку;

# управления платёжной позицией Банка.

# В качестве принимаемых мер по минимизации рыночных рисков Банк:

# ежегодно утверждает общую стратегию действий на рынке ценных бумаг, предусматривающую ряд ограничений на структуру и качество торгового портфеля;

# осуществляет периодический мониторинг состояния рынков (денежного, валютного, фондового) путем мониторинга величины и скорости изменения рыночных индикаторов согласно утвержденному перечню;

# устанавливает и осуществляет постоянный мониторинг лимитов на эмитентов ценных бумаг сприменением метода VaR, оценки ликвидности бумаг, формирующих торговый портфель, осуществляет оценку рисков деятельности отдельных эмитентов портфеля;

# лимитирует размер открытой валютной позиции (ОВП) в объемах, позволяющих ограничить масштаб негативного воздействия на положение Банка на некритичных уровнях даже в случае реализа-ции самого негативного сценария развития событий на валютном рынке (резкие изменения курсов валют, обесценение рубля и прочие);

# поддерживает знак кумулятивного разрыва между процентными активами и пассивами в соответствии с существующей тенденцией изменения процентных ставок (в отношении процентного риска).

# Управление операционным риском осуществляется за счет:

# регламентации во внутренних нормативных документах порядка выполнения банковских оп е-раций и процессов, последующим контролем их соблюдения. При этом для самих внутренних документов предусмотрена система комплайенс-контроля (см. ниже раздел, посвященный правовым рискам);

# распределения полномочий сотрудников, позволяющего максимально упростить схему их взаимодействия, избежать ненужного дублирования функций и конфликта интересов. В целях повышения эффективности деятельности и сокращения непроизводительных расходов Банк стремится создать прозрачную и действенную систему мотивации персонала;

# для критически важных информационных и технических систем, а также участков работы предусмотрены механизмы повышения их отказоустойчивости и надежности за счет резервирования (в т.ч. резервного копирования) и дублирования (например, каналов доступа);

# контроля исполнения требований к процедурам обеспечения информационной безопасности Банка;

# одним из важнейших направлений минимизации операционных рисков является формирование и интеграция во внутренние процессы Банка системы планов обеспечения непрерывности и восстановления деятельности (планов ОНиВД). Указанная система позволят существенно сократить время простоев и прямых потерь от реализации форс-мажорных событий, таких как природные, техногенные и социальные катастрофы.

# Управление стратегическим риском осуществляется в Банке за счет многоуровневого планирования деятельности: как Банка в целом, так и совершаемых его структурными подразделениями операций в частности.

# Планирование предусматривает выделение соответствующих бюджетов финансовых и иных ресурсов, требующихся для реализации запланированных мероприятий, а также периодический контроль исполнения планов со стороны органов управления Банка.

# Минимизация правового риска осуществляется путём:

# стандартизации банковских операций и других сделок;

# установления внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банкам договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

# осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;

# оптимизации нагрузки на сотрудников юридического управления, обеспечивающей постоянное повышение квалификации;

# обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству;

# стимулирования служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

# Для целей минимизации репутационного риска в Банке ведётся статистика по следующим направлениям:

# количество жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;

# количество сообщений как положительного, так и негативного характера в средствах массовой информации о Банке, акционерах, аффилированных лицах;

# количество фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;

# осуществляется мониторинг размера и динамики ряда значимых для отдельных групп заинтересованных лиц индикаторов (размеров собственного капитала, объема средств, направленных на благотворительные цели и проч.).

# Далее рассмотрим направления совершенствования кредитной политики в части кредитования юридических лиц.

**3.5 Направления совершенствования кредитной политики в части кредитования юридических лиц**

АО «КБ Хлынов» на сегодняшний день является мощным финансовым институтом, разрабатывающим и внедряющим различные новаторские предложения и идеи. Особо актуальным это становится в условиях нестабильной кризисной ситуации в экономической сфере, когда компании не только малого и среднего бизнеса, но и крупнейшие производители, и посредники важных секторов и отраслей экономики, таких как промышленность, строительство, агропромышленный комплекс, оптово- розничная торговля продуктами питания, оказались в положении должника, неспособного отвечать по взятым перед банком кредитным обязательствам.

Банк оказывается вынужденным увеличивать резервы на возможные потери от ссуд, поскольку происходит постоянное наращивание портфеля просроченных ссуд. Это негативно сказывается на финансовых показателях банка. Для устранения выявленных негативных тенденций необходимо осуществлять мероприятия, направленные в первую очередь на улучшение качества кредитного портфеля и снижение кредитных рисков - риска неполучения доходов и невозврата выданных кредитов.

Наиболее целесообразным для улучшения качества кредитного портфеля является применение таких мер как:

1) Страхование ответственности заемщиков-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за своевременное погашение сумм по каждой вновь выдаваемой ссуде;

2) Продажа портфеля просроченных ссуд коллекторским агентствам.

Данные меры необходимо применять одновременно, поскольку первая направлена на снижение портфеля просроченных ссуд в будущем, а вторая - на существующих в настоящее время.

Также на сегодняшний день АО «КБ Хлынов» активно взаимодействует со страховыми компаниями в вопросах страхования предмета залога. Это является обязательным условием, продиктованным законодательно, в частности Положением ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 г. №254-П (с изм. от 04.12.2011г.).

Страхование кредитов - это совокупность видов страхования, предусматривающих выплату страховой компанией возмещения в случаях невыполнения должником обязательств по возврату предоставленного кредита и (или) уплате процентов за пользование им по определенным в договоре страхования причинам. То есть целью такого страхования является уменьшение или устранение кредитного риска и защита интересов кредитора в случае неплатежеспособности должника или неоплаты долга по иным причинам. Договор заключается между страховой компанией и заемщиками. Объектом страхования выступает ответственность заемщика перед банком, выдавшим кредит, за своевременное и полное погашение кредита (либо кредита и процентов по нему). Однако следует отметить, что одной из важнейших проблем кредитного страхования является то, что банковская система страны на сегодняшний день более развита, нежели страховая.

## АО «КБ Хлынов» Хлынов сотрудничает с следующими страховыми компаниями: Страховая компания «СОГАЗ», Страховая компания «Согласие», Страховая компания «ВСК», Страховая компания «АльфаСтрахование».

Учитывая тот факт, что в структуре кредитного портфеля набольший удельный вес составляют кредиты, выдаваемые юридическим лицам банком, для целей пополнения оборотных средств, предлагаемый страховыми компаниями вид страхования, из ныне существующих, подходит наилучшим образом.

Рассмотрим такую ситуацию, возьмем, к примеру, выданные в 2016 г. возобновляемые кредитные линии, поскольку целью всех возобновляемых кредитных линий является пополнение оборотных средств, вычленим из них ссудную задолженность, которая находится на просрочке (для этого используем ведомость остатков по видам кредитов по состоянию на 01.01.2017г.) и смоделируем ситуацию, когда данные кредитные линии были бы обеспечены страхованием имущественных интересов заемщика (страхователя). Тогда если страховое возмещение составит 80% от суммы контракта, а кредитование осуществляется в пределах сумм контракта, то планируемый остаток просроченной ссудной задолженности уменьшится. Представим в виде таблицы 16.

Таблица 16 - Эффективность страхования имущественных интересов заемщика при предоставлении возобновляемой кредитной линии

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Остаток ссудной задолженности | Базовый период (2016 год), тыс. руб. | Доля, % | Прогнозируемый период (2017 год), тыс. руб. | Доля, % |
| Срочная | 7855999 | 95,32 | 12022263 | 99,03 |
| Просроченная | 385712 | 4,68 | 118053 | 0,01 |
| Итого | 8241711 | 100 | 12140316 | 100 |

Анализируя данные таблицы, можно придти к выводу, что при страховании имущественных интересов заемщика по контрактам, доля просроченной ссудной задолженности по возобновляемым кредитным линиям уменьшится с 385712 тыс. руб. или 4,68% до 118053 тыс. руб. или 0,01%, т.е. в 5 раза.

Для кредитов, целью которых выступает не пополнение оборотных средств, а, к примеру, какие-либо инвестиционные проекты, кредит на приобретение коммерческого автомобиля, кредитование расчетного счета предлагается страховать ответственность заемщика (страхование банковского кредита) на условиях страхования торгового кредита.

Объектом страхования будет выступать ответственность заемщика перед банком, выдавшим кредит, за своевременное и полное погашение кредита, а страховыми рисками - банкротство заемщика; несвоевременное или неполное погашение кредита.

Если страхование банковского кредита осуществлять на условиях, которые предлагают страховые компании по страхованию торговых кредитов, то эффективность использование таких мер можно представить в виде таблицы 17.

Таблица 17 - Эффективность страхования имущественных интересов и ответственности заемщика при кредитовании юридических лиц

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Остаток ссудной задолженности | Базовый период (2016 год), тыс. руб. | Доля, % | Прогнозируемый период (2017 год), тыс. руб. | Доля, % |
| Срочная | 8008471 | 97,17 | 4715806 | 99,42 |
| Просроченная | 233240 | 2,83 | 27439 | 0,58 |
| Итого | 8241711 | 100 | 1162629 | 100 |

Из данных таблицы видно, что при страховании имущественных интересов по контрактам при кредитовании на пополнение оборотных средств и страховании ответственности заемщика в иных целях, доля просроченной ссудной задолженности уменьшится со 137 193 тыс. руб. или 2,83% до 27 439 тыс. руб. или 0,58%, т.е. в 5 раза.

Для реализации данного мероприятия АО «КБ Хлынов» может позволить инвестиции в развитие страхового бизнеса, учредив свою собственную страховую компанию, либо, пользоваться услугами страховых компаний-партнеров.

Второе направление деятельности банка по снижению кредитного риска - это продажа портфеля просроченных ссуд коллекторским компаниям. Продажа просроченной ссудной задолженности позволит банку уменьшить размер резервов и улучшить свои финансовые показатели. Преимуществами продажи просроченной задолженности является:

- улучшение качества кредитного портфеля;

- возврат создаваемых резервов в доходы;

- отсутствие издержек на самостоятельное сопровождение портфеля;

- улучшение показателей для инвесторов и Центрального банка Российской Федерации.

На практике в России рынок купли-продажи просроченных платежей еще находится в стадии зарождения. Это связано с тем, что компании, покупающие портфель проблемных ссуд, не обладают достаточными финансовыми ресурсами для осуществления подобных сделок и достаточной статистической базой для оценки такого портфеля. Поэтому для российских банков передача полномочий по взысканию просроченной задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей коллекторским компаниям — самое эффективное решение.

Предлагаемые меры в целом позволят улучшить качество кредитного портфеля, сократить резервы на возможные потери по ссудам, повысить финансовые показатели банка.

АО «КБ Хлынов» на сегодняшний день сотрудничает с одним коллекторским агенством в городе Кирове, а именно: ООО «Волго-вятское коллекторское бюро».

Еще одним немаловажным этапом, позволяющим снизить риски невыплаты ссудной задолженности, является подготовительный этап - оценка платежеспособности заемщика. На основании анализа рассмотренных выше методик можно сделать вывод, что наиболее эффективным является комплексный подход к оценке платежеспособности, предусматривающий как анализ финансовых показателей и финансового состояния, так и оценку качественных показателей, характеризующих деятельность кредитуемой организации.

Существующая в АО «КБ Хлынов» методика оценки финансового состояния является эффективной, поскольку позволяет всесторонне оценить финансовое положение рассматриваемой организации и провести детальную оценку ее платежеспособности. Однако данная методика должна применяться лишь в качестве первого этапа комплексной оценки кредитоспособности, поскольку проведение оценки лишь только одного финансового состояния может привести к необъективным результатам и присвоению несоответствующего действительности класса кредитоспособности заемщику.

**Выводы и предложения**

 В результате выполнения выпускной квалификационной работы была достигнута основаня цель - изучить тему кредитования юридических лиц и кредитной политики АО "КБ Хлынов" Киров. Для достижения данной цели был поставлен ряд задач.

В результате реализации поставленных задач было установлено, что кредитные операции играют важное значение среди активных операций Банка. В целом содержание прав и обязанностей сторон по договору кредитования банком юридических лиц сводится к следующему.

Банк обязан предоставить кредит заемщику в объемах и в сроки, предусмотренные договором. В случае возникновения необходимости досрочного погашения кредита заемщиком банк обязан подробно проинформировать его о фактах и причинах, вызвавших данную ситуацию. Проценты за пользование кредитом должны начисляться ежемесячно на установленную дату, о чем заемщик должен незамедлительно уведомляться. Банк обязан информировать заемщика обо всех изменениях в нормативно-правовой базе, которые могут повлиять на условия договора.

Одновременно заемщик обязуется использовать выданный кредит только на цели, предусмотренные в договоре, возвратить кредит в обусловленный договором срок, своевременно уплачивать проценты за пользование кредитом (либо предоставить банку право самостоятельно списывать соответствующие суммы со своего расчетного счета). Заемщику необходимо своевременно предоставлять в банк баланс и другие документы, необходимые для осуществления контроля за ссудой, а также обеспечить банку возможность доступа к первичным отчетным и бухгалтерским документам по вопросам, касающимся выданной ссуды. Кроме того, по всем значительным вопросам, решение по которым может существенно повлиять на его статус и финансовое положение, заемщик обязан заблаговременно информировать банк.

В качестве обеспечения своевременного возврата кредита банки принимают залог, поручительство, гарантию другого банка, а также обязательства в иных формах, допустимых банковской практикой. АО КБ «Хлынов», рассматриваемый в работе, занимает твердое и стабильное положение на рынке банковских услуг Кирова и Кировской области. В 2006 году Банк сохранил свои позиции среди местных банков и занимает Перове место по размеру собственных средств и по прибыли, а также по размеру кредитного портфеля.

Основные виды кредитных операций Банка для юридических лиц – кредиты на разные сроки, кредитные линии, овердрафты, кредитование экспортеров и импортеров, проектное финансирование, лизинг. Кредитный процесс при предоставлении кредита юридическим лицам включает в себя следующие стадии: определение кредитной политики банка; прием заявок на получение банковских кредитов; рассмотрение документов заемщика и изучение его финансового положения; подготовка и заключение кредитного договора; контроль за использованием кредита и обеспечение регулярной выплаты долга и процентов по нему. Для получения кредита потенциальный заемщик должен предоставить в Банк пакет документов, раскрывающих основные условия возможной кредитной сделки.

Для выявления основных задач и проблем Банка в области кредитных операций автором работы был проведен подробный анализ вопросов, перечисленных выше. Автор считает, что для повышения эффективности кредитной политики банка необходимо следующее.

Наиболее целесообразным для улучшения качества кредитного портфеля является применение таких мер как:

1 Страхование ответственности заемщиков-юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за своевременное погашение сумм по каждой вновь выдаваемой ссуде;

2 Продажа портфеля просроченных ссуд коллекторским агентствам.

Данные меры необходимо применять одновременно, поскольку первая направлена на снижение портфеля просроченных ссуд в будущем, а вторая - на существующих в настоящее время.

**Список использованной литературы**

1. Бежаев, О. Две стороны бюджетного кредитования юридических лиц [Текст] / О. Бежаев, А. Зарубин // Рынок ценных бумаг. - 2014. - № 18. - С. 79-80.
2. Банковское дело [Текст]: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. - М : Финансы и статистика, 2013. - 768 с.
3. Белоглазова, Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка [Текст]: учебник для бакалавров / Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкий. — М. : Юрайт, 2014. – 652 с.
4. Витрянский, В.В. Кредитный договор [Текст]: понятие, порядок заключения и исполнения / В. В. Витрянский. - М. : Статут, 2015. - 220 с.
5. Галанов, В. С. Кредитование юридических лиц: проблемы и пути их решения [Текст] / В. С. Галанов // Деньги и кредит. - 2013. - № 11. - С.32-35.
6. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс] : [Федер. закон РФ от 26.01.1996 № 14-ФЗ: ред. от 28.03.2017] // Российская газета. - 1996. – 6 февраля. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
7. Ендовицкий, Д.А. Моделирование зависимости величины кредитных рисков от финансового положения организации [Текст] / Д. А. Ендовицкий, К. В. Бахтин // Экономический анализ: теория и практика. - 2013. - № 4. - С.2-7.
8. Завадская, В.В. К вопросу о способах кредитования юридических лиц [Текст] / В.В. Завадская // Сибирский торгово-экономический журнал. – 2015. - № 2. – С. 27-29.
9. Зентаи, Ч.Л. Современное состояние кредитования юридических лиц в России [Текст] / Ч.Л. Зентаи // Евразийский научный журнал. – 2016. - №8. – С. 5-10.
10. Кочерян, К. Социальные аспекты формирования инфраструктуры кредитного процесса [Текст] / К. Кочерян // Социальная политика и социальное партнерство. - 2014. - № 2. - С.55-59.
11. Куликов, С.А. Кризис ликвидности коммерческих банков : влияние просроченной задолженности по кредитам на ликвидность коммерческих банков в современной России [Текст] / С.А. Куликов // Российское предпринимательство. - 2014. - № 10. - С. 102-106.
12. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования [Текст]: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, С.Л. Корниенко. – М. : КНОРУС, 2015. - 264 с.
13. Любивый, Н.Ю. Управление операционными рисками корпоративного кредитования: анализ кредитной методологии как способа контроля за риском от мошеннических действий [Текст] / Н. Ю. Любивый // Финансы и кредит. - 2014. - № 29. - С.51-62.
14. Любивый, Н.Ю. Мошеннические сделки при кредитовании юридических лиц [Текст] / Н. Ю. Любивый // Банковское дело. - 2013. - № 7. - С.75-79.
15. Любивый, Н.Ю. Кредитное мошенничество юридических лиц - операционный и кредитный риск [Текст] / Н.Ю. Любивый // Деньги и кредит. - 2013. - № 2. - С.59-62.
16. Мосолова, О.В. Залоговая политика банка при кредитовании юридических лиц [Текст] / О.В. Мосолова // Банковские услуги. - 2013. - № 1. - С.21-31.
17. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : [Федер. закон РФ от 02.12.1990 N 395-1-ФЗ] // Российская газета. – 1996. – 10 февраля. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
18. Об утверждении Положения о предоставлении дополнительной (закрытой) части кредитной истории субъекту кредитной истории, в суд (судье) и в органы предварительного следствия [Электронный ресурс] : [Постановление Правительства РФ от 16.07.2005 № 435] // Российская газета. – 2005. – 26 июля. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
19. О кредитных историях [Электронный ресурс] : [Федер. закон РФ от 30.12.2004 № 218-ФЗ: ред. от 03.07.2016] // Российская газета. – 2005. – 13 января. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
20. О порядке приема и рассмотрения заявок на выдачу кредитов юридическим лицам [Электронный ресурс] : [Приказ Банка России от 18.08.1992 № 44] // Бизнес и банки. – 1992. - № 35. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
21. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности [Электронный ресурс]: [Положение Банка России от 26.03.2004 N 254-П: ред. от 14.11.2016] // Вестник Банка России. – 2004. – 7 мая. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
22. О резервах банков, формируемых согласно Положению Банка России [Электронный ресурс] : [Письмо Банка России от 26.03.2004 N 254-П] // Вестник Банка России. – 2005. – 5 мая. – Режим доступа [Консультант Плюс]. – Загл. с экрана.
23. Основы банковской деятельности [Текст] / под ред. К.Р. Тагирбекова. – М.: ИНФРА-М, 2014. – 720 с.
24. Пальчикова, И.С. Ключевые элементы кредитования юридических лиц [Текст] / И.С. Пальчикова // Новое слово в науке и практике: гипотезы и апробация результатов исследований. - 2016. - № 24. - С. 118-122.
25. Пустовалова, Т.А. Совершенствование кредитных процедур как фактор снижения кредитного риска [Текст] / Т. А. Пустовалова // Экономика и управление : рос. науч. журн. - 2014. - № 4. - С.75-78.
26. Роль кредита и модернизация деятельности банков в сфере кредитования [Текст]: монография / под ред. О. И. Лаврушина. – М.: КноРус, 2014. - 267 с.
27. Славянский, А.В. Принципы организации системы управления риском кредитования юридических лиц в коммерческом банке [Текст] / А.В. Славянский // Финансовый менеджмент. - 2014. - № 1. - С. 72-81.
28. Соловьев, Ю.П. Некоторые аспекты сбора и обработки данных при построении модели оценки вероятности дефолта [Текст] / Ю. П. Соловьев, В. Н. Шустов // Экономика и управление : рос. науч. журн. - 2014. - № 9. - С.49-57.
29. Тавасиев, А.М. Банковское кредитование [Текст]: учебник / А.М. Тавасиев, Т.Ю. Мазурина, В.П. Бычков. – М. : ИНФРА-М, 2015. – 655 с.
30. Федотова, Г.В. Банковское кредитование инвестиционной деятельности в России на современном этапе [Текст] / Г.В. Федотова, А.С. Федорова // Вестник магистратуры. - 2014. - № 6. - С. 158.

Приложения

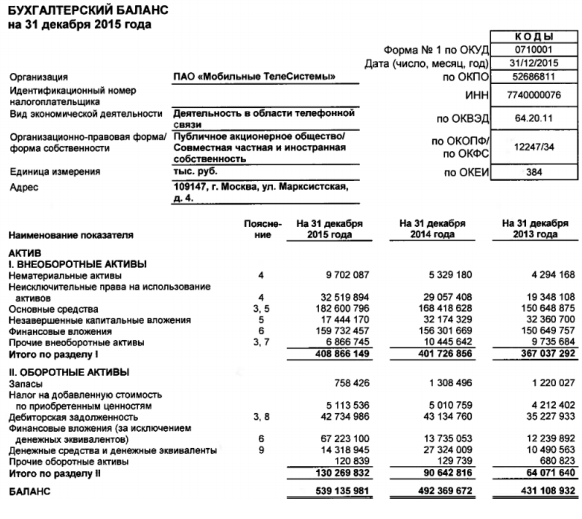
Приложение В

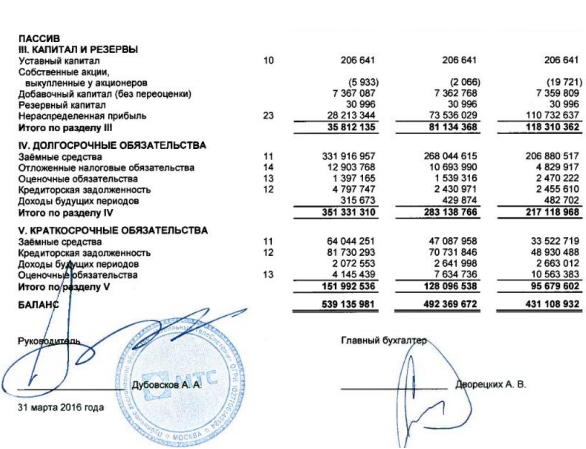
Структура доходов и расходов АО «КБ Хлынов»

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Показатель | 2014 | 2015 | 2016 | 2016г. в % к 2014г. |
| ДОХОДЫ |  |  |  |  |
| Процентные доходы | 1616930 | 2011575 | [2190033](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5515) | 135 |
| Доходы от участия в капитале других юридических лиц |  |  | [174](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=8529) | 100 |
| Доходы от операций с ценными бумагами | 2018 | 10145 | [54827](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5531) | 2717 |
| Доходы от операций с иностранной валютой | 365179 | 581425 | [987244](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5536) | 270 |
| Доходы от переоценки иностранной валюты | 1494008 | 1993904 | [1919234](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5542) | 128 |
| Комиссионные доходы | 499779 | 485646 | [490949](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5545) | 98 |
| Доходы от разовых операций | 4927 |  | [4468](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5548) | 91 |
| Доходы от прочих операций | 20568 | 17892 | [90072](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5552) | 438 |
| Прочие операционные доходы | 25495 | 20760 | [94540](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5556) | 371 |
| Доходы от восстановления резервов на возможные потери | 3435009 | 4052326 | [1683631](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5566) | 49 |
| Доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудам, средствам, размещенным на корсчетах и начисленным процентным доходам |  |  | [3916833](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=8528) | 100 |
| РАСХОДЫ |  |  |  |  |
| Процентные расходы | 765313 | 1046717 | [1023334](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5522) | 134 |
| Расходы от операций с ценными бумагами | 58938 | 4816 | [8344](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5532) | 14 |
| Расходы от операций с иностранной валютой | 421318 | 566525 | [752739](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5537) | 179 |
| Расходы от переоценки иностранной валюты | 1377667 | 1941282 | [2071914](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5543) | 150 |
| Комиссионные расходы | 43081 | 71843 | [118602](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5546) | 275 |
| Расходы от разовых операций | 23574 | 16725 | [7969](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5549) | 34 |
| Расходы от прочих операций | 16005 |  | [31021](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5553) | 194 |
| Административно-управленческие расходы | 639077 | 722701 | [886751](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5557) | 139 |
| Операционные расходы | 678656 | 746398 | [925741](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5565) | 136 |
| Расходы по созданию резервов на возможные потери | 3628132 | 4488955 | [1690692](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5567) | 47 |
| Расходы по созданию резервов на возможные потери по ссудам, средствам, размещенным на корсчетах и начисленным процентным доходам |  |  | [4367636](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=8535) | 100 |
| Возмещение ( расход ) по налогам | 115758 | 110905 | [85508](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5570) | 74 |
| Чистые процентные доходы | 851617 | 964858 | [1166699](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5530) | 137 |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания РВП |  | 517161 | [715896](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=8536) | 100 |
| Чистые непроцентные доходы | 459890 | 517161 | [500655](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5551) | 109 |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами | -56139 | 35745 | [46572](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5535) | -83 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 116341 | 14900 | [234505](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5538) | 202 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты |  | 52622 | [-152680](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5544) | 100 |
| Чистые комиссионные доходы |  | 414163 | [372347](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5547) | 100 |
| Чистые доходы от разовых операций | -18647 | 4104 | [-3501](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5550) | 19 |
| Прочие чистые операционные доходы | 4563 | 1167 | [59051](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5554) | 1294 |
| Чистые операционные доходы | 193123 | 436629 | [1660293](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=8534) | 860 |
| Чистые доходы от изменения объемов резервов на возможные потери |  |  | [-7061](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5568) | 100 |
| Чистые доходы (расходы) | 1144088 | 1066269 | [1304204](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5569) | 114 |
| Финансовый результат (балансовый) или Прибыль (убыток) до налогообложения | 465432 | 319871 | [347158](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=5571) | 75 |
| (без налогов и сборов, относимых на расходы, а также без увеличения (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль) |
| Прибыль (убыток) после налогообложения | 349674 | 208966 | [292955](http://analizbankov.ru/bank.php?BankRegn=254&BankMenu=check&PokId=6491) | 84 |

Приложение Г

Бухгалтерский баланс ПАО «МТС» за 2015 год





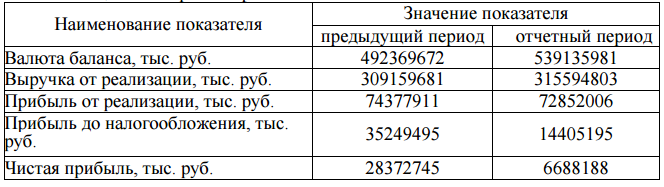
Приложение Д

Отчет о финансовых результатах ПАО «МТС» за 2015 год



Приложение Е

Карточка финансового состояния



Приложение Ж

