

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
(ФГБОУ ВО «КубГУ»)

Факультет экономический
Кафедра экономического анализа, статистики и финансов

Допустить к защите

И.о. заведующего кафедрой
д-р экон. наук, проф.
_____ Л.Н. Дробышевская
_____ 2020 г.

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
(БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

ОРГАНИЗАЦИЯ КРЕДИТНОЙ РАБОТЫ
В СОВРЕМЕННОМ КОММЕРЧЕСКОМ БАНКЕ

Работу выполнила _____ М.П. Чотчаева
(подпись, дата)

Направление подготовки _____ 38.03.01 Экономика

Направленность (профиль) _____ Финансы и кредит

Научный руководитель
канд. экон. наук, доцент _____ А.Р. Базилевич
(подпись, дата)

Нормоконтролер
канд. экон. наук, доцент _____ И.В. Рындина
(подпись, дата)

Краснодар

2020

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Теоретические основы организации кредитной работы в современном коммерческом банке.....	7
1.1 Кредитная деятельность банка: понятие и сущность.....	7
1.2 Этапы и элементы кредитной работы в коммерческом банке.....	10
1.3 Направления организации кредитной работы российских коммерческих банков в современных условиях.....	14
2 Оценка организации кредитной работы в КБ «Локо-Банк» (АО)	20
2.1 Общая экономическая характеристика банка.....	20
2.2 Анализ кредитной деятельности коммерческого банка и оценка качества его кредитного портфеля.....	28
2.3 Организация кредитной работы в современном банке.....	37
3 Пути совершенствования организации кредитной работы в КБ «Локо-Банк» (АО).....	48
Заключение.....	59
Список использованных источников.....	63
Приложение А Финансовая отчетность КБ «Локо-Банк» (АО) за 2017г....	68
Приложение Б Финансовая отчетность КБ «Локо-Банк» (АО) за 2018г....	72
Приложение В Финансовая отчетность КБ «Локо-Банк» (АО) за 2019г....	76

ВВЕДЕНИЕ

Экономическая функция любой современной кредитной организации заключается в кредитовании своих клиентов. Если коммерческий банк грамотно и качественно реализует свою кредитную функцию, то это напрямую положительно влияет на экономическое положение данного региона, который будет обслуживаться этим банком. Банковские кредиты позволяют открывать новые предприятия, строить социальные и культурные объекты, увеличивать количество рабочих мест и обеспечивать экономическую стабильность.

Половина сумм банковских активов приходится на выдаваемые ими кредиты. Именно они обеспечивают свыше двух третей всех доходов. Кредит – это наиболее прибыльная, но одновременно и самая рисковая часть банковских активов.

Ключевая позиция в коммерческих банках, безусловно, отдана организации кредитных процессов. От того как организована кредитная работа зависит и жизнеспособность банка. Практическая деятельность международных и российских банков говорит о том, что грамотно поставленная организация кредитных процессов и проведение кредитной политики обеспечивает кредитной организации достойное будущее.

Кредитный процесс достаточно сложен и включает в себя ряд процедур, выполняемых в определенном порядке.

Кредитная работа – это экономические процессы, устойчивое функционирование которых достигается путем согласованных усилий всех лиц, которые в нем участвуют, и являются субъектами кредитных взаимоотношений.

Кредитный процесс и его организация представляют собой деятельность коммерческого банка, направленную по упорядочению всех процессов, которые связаны как с движением кредитных ресурсов, во времени и пространстве так и в соответствии с основными принципами

кредитования.

Вышесказанное обозначает актуальность выбранной темы исследования.

Кредитная работа в коммерческих банках и аспекты ее организации – это предмет исследований множества российских экономистов, в частности данными процессами занимались Д.Г. Алексеева, Ю.Г. Вешкин, Ю.В. Головин, Е.Ф. Жуков, В.В. Иванов, О.И. Лаврушин, Т.Ю. Мазурина, А.С. Нешиной, С.К. Соломин, А.М. Тавасиев, С.Ю. Хасьянов, и т.д.

Однако многие организационные подходы к формированию кредитных процессов современных коммерческих банков требуют более глубокого теоретического осмысления.

Основной целью выпускной квалификационной работы является рассмотрение организации кредитной работы и операций современного коммерческого банка и разработка путей их совершенствования.

В соответствии с целью выпускной квалификационной работы нами были поставлены *следующие задачи*:

- раскрыть понятие, сущность и функции кредитной деятельности в коммерческом банке;
- выявить элементы и этапы кредитной работы в коммерческих банках;
- провести оценку финансово-экономических показателей КБ «Локо-Банк» (АО) и изучить сложившуюся систему кредитования;
- проанализировать кредитную деятельность исследуемого банка и дать оценку качества его кредитного портфеля;
- выявить основные перспективные направления кредитной деятельности банка в современных условиях;
- определить пути совершенствования организации кредитной работы в КБ «Локо-Банк» (АО).

Объектом исследования являются элементы организации кредитной работы в современном коммерческом банке.

Предметом данной выпускной квалификационной работы выступают

экономические отношения, которые возникают в процессе организации кредитной работы и направленные на повышение эффективности кредитного процесса в современных коммерческих банках.

Информационную базу выпускной квалификационной работы составили нормативно-правовые акты законодательной и исполнительной власти Российской Федерации, различные инструктивные материалы Банка России, статистические и финансово-экономические публикации в научных изданиях, материалы научно-практических конференций, периодической печати, данные годовых отчетов КБ «Локо-Банк» (АО) за 2017-2019 гг.

Методическая основа выпускной квалификационной работы базируется на системно-функциональном подходе к изучению базовых основ организации кредитной деятельности в современных коммерческих банках, в рамках данного подхода нами использовались такие методы как экспертные оценки, методы вертикального и горизонтального анализа, сравнительный анализ, изучение динамических рядов, монографическое обследование, приемы экономической статистики и другие.

В качестве практической базы выпускной квалификационной работы нами взята за основу фактическая кредитная деятельность КБ «Локо-Банк» (АО), все прилагаемые расчёты осуществлялись на основе отчётно-аналитических форм банка.

Структура выпускной квалификационной работы соответствует поставленным цели и задачам исследования. Работа включает в себя введение, три раздела, заключение, списка использованных источников и приложения.

Во введении раскрывается актуальность, теоретико-практическая значимость темы выпускной квалификационной работы, обозначаются цели и задачи, объект и предмет исследования, приводятся методические и теоретические основы проведенного исследования.

Первая глава данной работы включает в себя теоретическое обоснование основ организации кредитной работы в современном коммерческом банке.

Во второй главе рассматриваются методические подходы к организации

кредитной работы, сложившиеся в КБ «Локо-Банк» (АО), проводится оценка его финансово-хозяйственной деятельности, кредитных операций, описываются особенности кредитной работы и условия ее проведения, в т.ч. требования к стандартизированным заёмщикам.

В третьей главе на базе КБ «Локо-Банк» (АО), предлагаются конкретные предложения по совершенствованию организации кредитной работы в современном коммерческом банке.

В заключении приводятся основные выводы и предложения, полученные в ходе исследования.

1 Теоретические основы организации кредитной работы в современном коммерческом банке

1.1 Кредитная деятельность банка: понятие и сущность

Кредитная деятельность и особенности ее организации являются одними из важнейших элементов в деятельности любой кредитной организации и по своей сути составляют ее сущностное содержание.

Кредитная деятельность банковской организации заключается в осуществлении комплекса мероприятий, направленных на предоставление и погашение банковских ссуд.

Сущность кредитной деятельности следует понимать сквозь призму содержания банковской деятельности, ибо будучи разновидностью банковской деятельности, кредитная деятельность является ее структурным элементом. Нами отмечается, что, несмотря на то, что законодательство часто использует термин «банковская деятельность», юридически законного определения данного термина нет.

Поэтому в рамках данной работы нами предлагается определять банковскую деятельность как разрешенную законами и иными правоустанавливающими документами, такими как лицензии, специфическая и исключительная деятельность кредитных организаций [36].

Для раскрытия сущности кредитной деятельности нам следует обратиться понятию предпринимательской деятельности [34].

Согласно ст. 2 ГК РФ, «предпринимательская деятельность – это деятельность, осуществляемая на свой риск, которая направлена на систематическое получение прибыли от продажи товаров, пользования имуществом, выполнения работ и оказания услуг. При этом лица, ведущие предпринимательскую деятельность, должны быть зарегистрированы в установленном законе порядке» [4].

Исходя из признаков предпринимательской деятельности, мы можем

определить особенности банковской деятельности, для осуществления которой необходимо получить государственную регистрацию и лицензирование [1].

Банковскую деятельность можно определить как систему постоянно осуществляемых банковских операций кредитной организацией на основании лицензии, выданной ей Банком России [34]. Перечень банковских операций приводится в Федеральном законе от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

В соответствии с вышеобозначенным нормативно-правовым актом к банковским операциям можно отнести:

- 1) «привлечение денежных средств от физических и юридических лиц в на счета банков во вклады;
- 2) размещение привлеченных ресурсов от своего имени и за свой счет;
- 3) осуществление открытия и сопровождения банковских счетов юридических и физических лиц, а также иные виды банковских операций» [1].

Если говорить о кредитной деятельности, то следует сказать, что она является частью банковской деятельности, а ее сущность может быть охарактеризована через трактовку таких понятий как кредитный продукт, кредитная операция и кредитная услуга.

Кредит как продукт деятельности кредитной организации является денежной суммой, предоставляемой банком клиенту-заемщику и наделенную базовыми признаками кредита, отражающими его специфическую правовую и экономическую природу. Также кредитный продукт является по своей сути конкретным способом, которым кредитная организация оказывает кредитные услуги своим клиентам, другими словами кредитные продукты банка – это совокупность способов и технологий кредитного обслуживания клиента.

Кредитная операция понимается нами как совокупность практических действий кредитных работников банковской организации в процессе кредитного обслуживания заемщиков, а также форма в которой воплощается

кредитный продукт в действительность.

Кредитную услугу следует обозначить как результат банковской кредитной операции, состоящей из полного удовлетворения потребностей клиентов банка в кредитном ресурсе и в получении банком прибыли. Результат кредитного процесса сводить именно к удовлетворению клиентских потребностей не стоит, так как всегда следует соблюдать реализацию интересов всех сторон кредитной сделки [37].

Следовательно, нами делается вывод о том, что кредитная деятельность – самостоятельная, лицензированная предпринимательская деятельность банка, осуществляемая на свой риск. Эта деятельность направлена на извлечение положительного финансового результата и суть ее заключается в размещении привлеченных во вклады денежных средств клиентов от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности [8].

Банковский кредит может быть предоставлен как физическому так и юридическому лицу на различные цели, среди таких можно обозначить следующие:

- пополнить оборотный капитал (оплатить налоги, покрыть крупные издержки, оплатить сезонные расходы);
- финансировать производственные затраты (модернизировать и реконструировать предприятия);
- удовлетворить потребительские нужды физических лиц [37].

Под банковским кредитованием понимается совокупность отношений, возникающих между кредитной организацией с одной стороны как кредитором и клиентом-заемщиком с другой.

Прямое воздействие на объемы и структуру платежного оборота, денежной массы в обращении, а также на скорость обращения денег оказывает кредитная деятельность банка. Отметим, что банковскому кредитованию присущ и ряд иных функций, которые сведены нами в таблицу 1.

Таблица 1 – Функции и роль кредита [19]

Функции	Роль
Перемещение стоимости от кредитора к заемщику	Ускорение оборачиваемости капитала
Перераспределение средств по территории и областям	Экономия издержек
Выполнение недостатка ресурсов	Увеличение массы возрастающей стоимости
Мобилизация средств	Концентрация капитала

Поэтому нами делается вывод о том, что кредитная деятельность современного коммерческого банка является самостоятельной, лицензированной предпринимательской деятельностью кредитной организации. Её осуществление происходит на свой риск, а также данная деятельность направляется банком на получение прибыли и сущность ее заключается в том, чтобы разместить привлеченные во вклады денежные средства клиентов от своего имени и за свой счет.

В следующем пункте выпускной квалификационной работы нами будут рассмотрены элементы и этапы кредитной деятельности современного коммерческого банка.

1.2 Этапы и элементы кредитной работы в коммерческом банке

Кредитная деятельность любого коммерческого банка основывается на следующих основных и общих для любой кредитной организации элементах:

- 1) субъект кредитования;
- 2) объект кредитования;
- 3) обеспечение кредита.

Кредитная деятельность современного банка может увенчаться успехом в том случае, если любой из элементов будет дополнять друг друга и повышать надежность кредитной сделки.[22].

Рассматривая каждый элемент банковского кредитования в отдельности субъекты кредитной деятельности можно определить в зависимости от форм кредитования. Стоит отметить, что обязательными субъектами кредитования всегда будут кредитор и заемщик. В качестве кредитора непосредственно выступает банк, а в качестве заемщика – юридические или физические лица, которые являются дееспособными и имеют материальные и другие гарантии совершать какие-либо экономические сделки, в частности кредитные.

Важным элементом кредитной деятельности кредитной организации следует считать объект кредитования. Под ним понимают то, для чего выдается сам кредит, а также вещи, под которую выдается ссуда. Объектом кредита может быть потребность клиента-заемщика в дополнительных финансовых ресурсах. Часто, краткосрочные кредиты выдаются под разные элементы материальных запасов, а долгосрочные кредиты идут на кредитование некоторых объектов. К таким объектам относятся:

- строительство производственных объектов;
- строительство объектов непромышленного назначения;
- приобретение оборудования, техники, транспортных средств;
- модернизация, реконструкция, расширение объектов производства;
- организация выпуска новой продукции.

Неотъемлемым элементом кредитной деятельности является обеспечение кредита, выступающее в качестве основы для стабильного развития кредитных процессов. [22].

Организация кредитной деятельности как регулярного, непрерывно возобновляемого процесса движения кредита предполагает решение двух взаимосвязанных задач:

- 1) формирование кредитной политики банка;
- 2) организацию кредитного процесса.

Система кредитования в современной рыночной экономике основывается на таких элементах как целенаправленные и систематические действия субъектов кредитной сделки.

Кредитная деятельность представляет собой сложный экономический процесс, а организация процесса кредитования осуществляется на основе базовых принципов, которые отражают саму специфику движения кредита.

Организацию кредитования можно определить как процесс по упорядочению всех процессов, непосредственно увязанных с подготовкой к заключению, заключением и исполнением кредитной сделки в соответствии с принципами кредитования и кредитной политикой коммерческого банка.

Кредитные процессы можно разделить на несколько этапов:

- рассмотрение кредитной заявки на получение кредита;
- оценка кредитоспособности заемщика и кредитного риска;
- выбор обеспечения кредита;
- принятие решения о целесообразности выдачи кредита и формирование его условий;
- оформление кредитного договора, выдача кредита;
- контроль за выполнением условий договора и погашение кредита, иными словами кредитный мониторинг [20].

Первый этап кредитной деятельности банка включает в себя процесс приема работниками банка заявок на получение кредита от клиентов.

Второй этап кредитного процесса включает определение кредитоспособности заемщика и оценку кредитного риска. Анализ и оценка проводится в соответствии со стандартами кредитоспособности, принятыми банком. Чаще всего многие банки для оценки финансового положения потенциальных заемщиков используют следующие показатели:

- коэффициенты ликвидности;
- показатели рентабельности;
- показатели оборачиваемости;
- коэффициент соотношения собственных и заемных средств.

Заключительным этапом оценки кредитоспособности на базе анализа его финансового положения является определение рейтинга заемщика, его класса. Чаще всего выделяют три класса заемщиков:

- 1) первоклассные (с низким кредитным риском);
- 2) второго класса (с умеренным риском);
- 3) третьего класса (повышенный риск).

Рейтинг заемщика определяется путем расчета суммы баллов и установленной шкалы оценки.

Определение различных категорий заемщиков дает возможность дифференцировать условия кредитования и выбрать наиболее подходящее для каждой категории заемщиков обеспечение кредита, а также проводить взвешенную процентную политику.

Третий этап кредитной деятельности по выбору обеспечения кредита появляется в связи с тем, что заемщик не всегда обеспечивает полное исполнение обязательств по кредитному договору. Для того чтобы осуществит исполнение кредитного обязательства, стороны кредитной сделки могут заключить дополнительные соглашения, в которых будут фиксироваться принятые заемщиком или третьим лицом дополнительные обязательства.

Оформление кредитной сделки осуществляется путем заключения кредитного договора между кредитором и заемщиком. В банковском кредитном договоре отражаются все основные условия кредитования, установленные еще на этапе принятия решения, а именно:

- цель кредита;
- размер кредита;
- срок кредита;
- процентная ставка;
- режим использования ссудного счета;
- порядок погашения суммы основного долга и процентов по кредиту;
- виды, а также формы обеспечения;
- объем информации, предоставляемой заемщиком и прочие условия.

Заключительным этапом является выдача кредита. Она осуществляется путем выдачи физическому лицу наличных средств в кассе банка или путем

зачисления денежных средств на расчетный (текущий) счет заемщика. Также возможна выдача банковского векселя вместо денег.

Формирование резервов, равных величине потенциального обесценения кредита, происходит на основании оценки кредитных рисков, позволяющей классифицировать кредиты по категориям качества [20].

Заключительным этапом кредитования является погашение кредита, оно может быть досрочным, срочным, отсроченным и просроченным. Хотя с погашением кредита взаимоотношения между заемщиком и кредитором не заканчиваются. Именно по итогам погашения ссуды банк проводит также реклассификацию кредита, чтобы оценить кредитный рейтинг итоговый и определить перспективы кредитных отношений с данным клиентом в будущем ввиду понимания банковского кредитования как возобновляемого процесса, требующего специальных действий и усилий, направленных на поддержание непрерывности и его рентабельности [20].

Таким образом, нами делается вывод что кредитную деятельность коммерческих банков следует рассматривать как совокупность трех базовых элементов: субъектов кредитования, объектов кредитования и кредитного обеспечения. Далее нам следует перейти к детерминации тенденций реализации кредитной работы современных коммерческих банков.

1.3 Направления организации кредитной работы российских коммерческих банков в современных условиях

В современных условиях рынок кредитования играет огромную роль в экономике не только отдельной организации, но и государства в целом. Реализация кредитной работы в коммерческих банках нашей страны во многом зависит от экономического положения в России, учетной ставки Банка России, уровня инфляции, ожиданий потребителей и деловых кругов, а также иных факторов.

Кредитные организации предлагают множество вариантов кредитных

продуктов для малых и средних предприятий: кредит на текущую деятельность, инвестиционный кредит, коммерческая ипотека, особые виды кредитов; у этого сектора кредитования есть ряд проблемных моментов. Следует отметить, что несмотря на ряд выделенных проблем, в сегменте кредитования субъектов малых и средних предприятий отмечается положительная тенденция роста объема кредитов в данном сегменте [13].

График динамики объемов кредитов, выданных малому и среднему бизнесу представлен на рисунке 1. По данным графика видно, что в 2019 г. российские коммерческие банки выдали кредитов предприятиям малого и среднего бизнеса на сумму 7,4 трлн руб., при этом, по сравнению с 2018 г. наблюдается рост объема кредитования на 7,25 %. До этого последний рост показателя наблюдался в 2017 и 2018 гг.

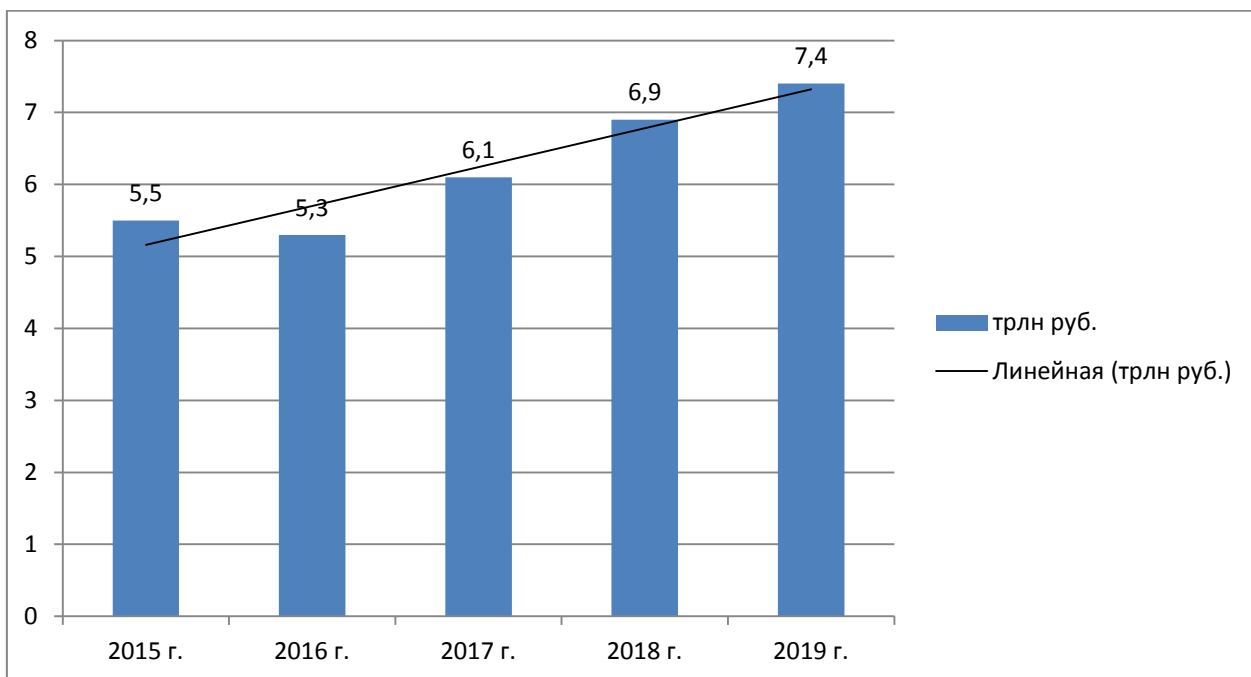


Рисунок 1 – Динамика кредитов, выданных малому и среднему бизнесу

Следует отметить, что по прогнозам экспертов рейтингового агентства АКРА, в период 2020-2025гг. прогнозируется дальнейшее продолжение положительных темпов роста, однако восстановление будет происходить постепенно [40].

Главной причиной положительной динамики объема выданных кредитов можно считать снижение процентных ставок по кредитам для предприятий малого и среднего бизнеса. Отмечается снижение средневзвешенной ставки по долгосрочным кредитам за 2019 г. в данном секторе с 14,2% до 10,9%, а по краткосрочным – с 14,8% до 12,4%. Кроме этого, в 2019 г. к уже действующей государственной программе по кредитованию малого и среднего бизнеса под 6,5% годовых получили доступ индивидуальные предприниматели. Также была утверждена программа, по которой кредиты предприятиям, работающим в приоритетных отраслях, будут субсидировать под 6,5% годовых из федерального бюджета. Среди приоритетных отраслей выделяют: сельское хозяйство, строительство, транспорт, обрабатывающие производства, туризм, связь, утилизация отходов и здравоохранение. Также следует отметить, что по данным «Эксперт РА», помимо роста объема кредитования выросло и число поданных, а также одобренных заявок на кредиты малому и среднему бизнесу [41].

Если говорить о кредитовании юридических лиц в целом, то на сегодняшний день оно связывается с определенными рисками для коммерческих банков. Для того, чтобы снизить риски предоставления юридическим лицам кредитных средств, коммерческие банки России определяют такие условия, как:

- состояние кредитной истории заемщика;
- возможность заемщика предоставить залог;
- кредитоспособность и платежеспособность заемщика;
- эффективность бизнес-плана заемщика;
- соответствие целевого кредита кредитной политике кредитующего коммерческого банка [35].

Объем кредитов, выданных юридическим лицам, зарегистрированным в Российской Федерации, и индивидуальным предпринимателям представлен на рисунке 2, диаграмма составлена по статистическим данным Центрального банка РФ [42].

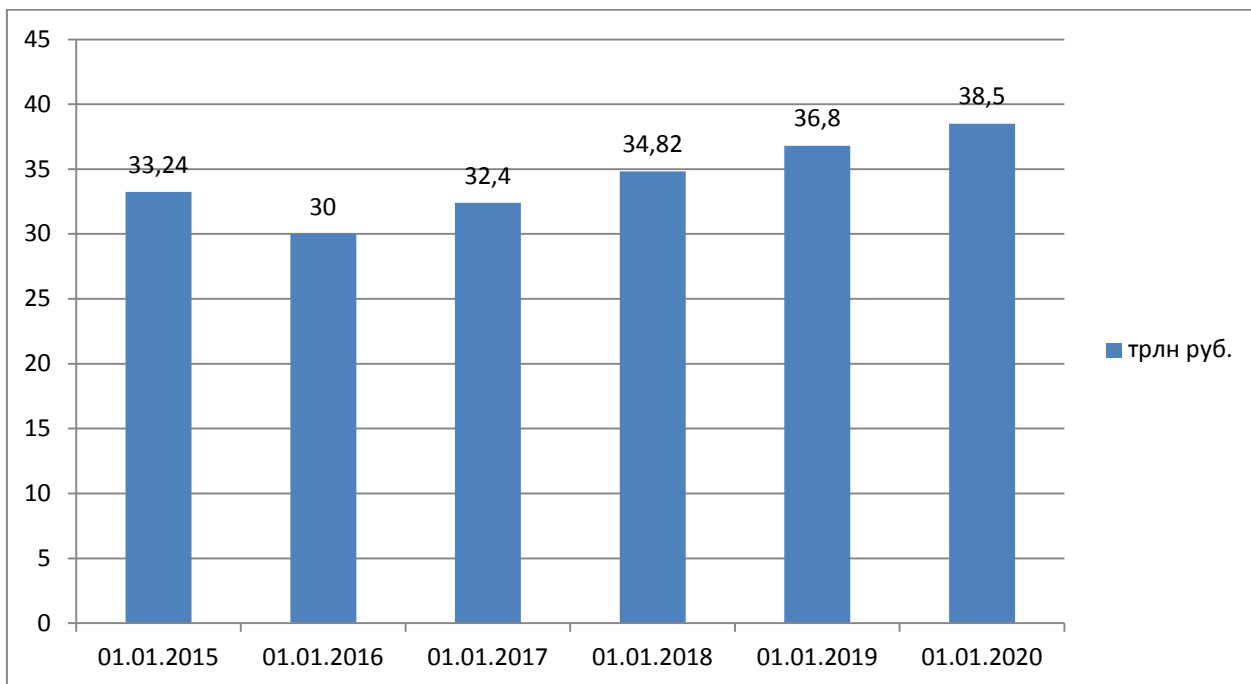


Рисунок 2 – Объем кредитов, предоставленных юридическим лицам – резидентам и индивидуальным предпринимателям [19]

По данным диаграммы, представленной на рисунке 2, видно, что с первого января 2015 г. по первое января 2017 г. наблюдалась отрицательная динамика роста объема выданных кредитов юридическим лицам. Связано это в первую очередь с понижением средневзвешенной процентной ставки по кредиту и введением экономических санкций.

Также заметно, что в период кризиса сокращается объем выдаваемых кредитов индивидуальным предпринимателям и юридическим лицам. Так по итогам 2015 г. произошло сокращение объема кредитования на сумму равную 3,24 трлн руб., это связано с тем, что в период неблагоприятных финансовых условий заемщики перестают брать кредиты, а также с тем, что банки перестают выдавать кредиты вследствие роста размера задолженности по кредитам. Также причиной сокращения объема кредитования является увеличение средневзвешенной процентной ставки по кредитам сроком свыше одного года на 7,13%.

При этом, с первого января 2016 г. наблюдается тенденция роста объема

выданных кредитов. Так, по результатам 2018 г. произошло увеличение объема кредитования на 2, 4 трлн руб., а по результатам 2019 г. на 1,7 трлн руб.

Изменение объема выданных кредитов во многом зависит от динамики процентных ставок по кредитам.

Средневзвешенные значения процентных ставок по кредитам, предоставляемым сроком свыше одного, за последние шесть лет представлены в таблице 2. Таблица составлена по данным статистики Банка России [45].

По данным таблицы 2, видно, что наибольшее значение процентная ставка принимает в 2017 г. в виду неблагоприятной экономической обстановки в России. При этом с 2018 г. наблюдается сокращение ставок по кредитам.

Таблица 2 – Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным кредитными организациями в рублях, сроком свыше одного года

Заемщики	Январь 2015 г.	Январь 2016 г.	Январь 2017 г.	Январь 2018 г.	Январь 2019 г.
Физические лица, %	20,08	15,44	21,07	15,07	16,23
Нефинансовые организации, %	12,2	10,64	17,77	15,73	12,46

Прослеживается общая тенденция снижения процентных ставок по кредиту. Снижение происходит вследствие уменьшения таких показателей, как: ключевая ставка Банка России, ставки по депозитам, уровень инфляции. Так при снижении инфляционных ожиданий у населения проявляется большая склонность к сбережению, в связи с этим банки могут позволить себе снизить ставки по депозитам, а вслед за этим уменьшить ставки по кредитам.

Говоря о розничном кредитовании, следует упомянуть что сейчас оно составляет значительный удельный вес в структуре активов кредитных

организаций. Величина объемов кредитов, выдаваемых физическим лицам, представлена на рисунке 3.

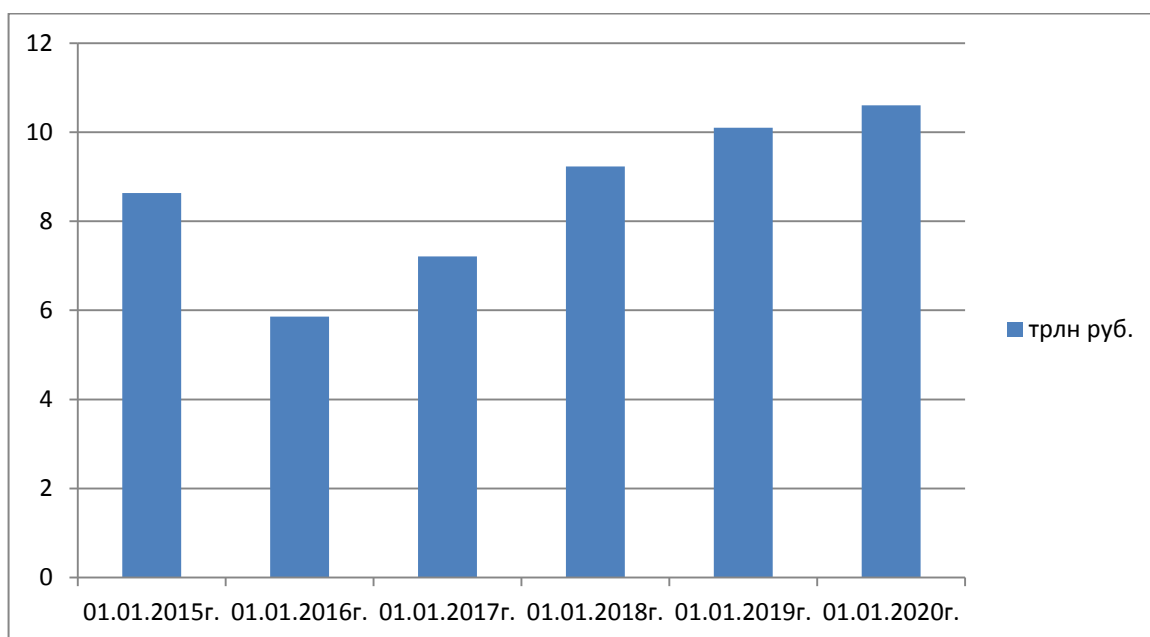


Рисунок 3 – Объем кредитов, предоставленных физическим лицам-резидентам в рублях и иностранной валюте

Исходя из рисунка 3, следует сказать о том, что динамика объемов выдаваемых кредитов физическим лицам похожа на динамику по юридическим лицам.

Успешная организация кредитной работы в современных российских коммерческих банках основывается на таких факторах как экономическое положение страны, учетная ставки Банка России, уровне инфляции, потребительских ожиданиях, а также других факторах. Можно проследить общую тенденцию снижения процентных ставок по кредитам, а также тенденцию увеличения объемов выдаваемых кредитов. В следующей главе выпускной квалификационной работы нами будет осуществлена оценка системы организации кредитной работы в КБ «Локо-Банк» (АО).

2 Оценка организации кредитной работы в КБ «Локо-Банк» (АО)

2.1 Общая экономическая характеристика банка

Коммерческий банк «Локо-Банк» (АО) – универсальный банк, занимающий в рэнкинге российских кредитных организаций 65-е место по размеру капитала и представленный в шести федеральных округах РФ (кроме Дальневосточного) с максимальной концентрацией в Москве и других городах-миллионниках. Ключевыми направлениями бизнеса Банка являются финансирование МСБ (в настоящее время приоритет отдается в том числе клиентам контрактного бизнеса) и розничное кредитование (в основном потребительские ссуды и автокредиты). Структура собственности ЛОКО-Банка раскрыта до конечных бенефициаров, при этом 71,5% акций прямо или косвенно принадлежит его топ-менеджерам и членам их семей.

Полное наименование «Коммерческий Банк "ЛОКО-Банк" (закрытое акционерное общество)» изменено в 2013 году на «Коммерческий Банк «Локо-Банк» (акционерное общество)».

Клиентская база КБ «Локо-Банк» (АО), далее Банк, нарастает умеренными темпами, основной упор в продуктивном и корпоративном развитии делается на качество обслуживания.

Целевые программы, разработанные Банком для эффективного кредитования малого и среднего бизнеса, подтвердили перспективность дальнейшей специализации бизнеса Банка в этом направлении, позволили завоевать прочные позиции и солидную репутацию на этом растущем рынке. В Санкт-Петербурге начинает работу первое региональное отделение Банка.

В 2006 году состоялся масштабный выход в регионы. Согласно стратегии территориального развития в течение года были открыты подразделения в 7 городах: Волгограде, Воронеже, Екатеринбурге, Новосибирске, Самаре, Ростове-на-Дону и Ярославле.

В настоящий момент времени Банк активно привлекает

финансирование на международном рынке капитала.

В перечень услуг Банка включены ипотечное кредитование, выпуск и обслуживание кредитных карт, расширена линейка вкладов.

В настоящий момент времени ЛОКО-Банк является активным участником на финансовых рынках России и зарубежья, при этом он сотрудничает с трехстами банками-контрагентами. Все выпуски облигаций Банка торгуются в котировальном списке ПАО «Московская биржа» «А» первого уровня, а также включены в Ломбардный список Банка России.

ЛОКО-Банк внимательно относится к качеству клиентского обслуживания, что подтверждается конкурентными позициями ЛОКО-Банка среди кредитных организаций и высокой оценкой и положительными отзывами клиентов, которые предлагают розничным клиентам полную линейку банковских услуг.

В Банке разработаны мобильные приложения «Локо Мобайл» для частных клиентов на операционных системах iOS (iPhone) и Android.

Агентство по страхованию вкладов аккредитовало Локо-Банк в качестве банка-агента по выплате компенсаций вкладчикам других банков.

Реализована уникальная для российского рынка система управления счетами по телефону для состоятельных частных клиентов «РВ-connect».

Банк входит в двадцатку банков РФ по уровню надежности по версии журнала «Профиль» на основе данных Национального Рейтингового Агентства (НРА) и в ТОП-30 банков РФ по активности в СМИ.

Локо-Банк представил полностью обновлённый интернет сайт, реализованный в рамках стратегии развития каналов дистанционного обслуживания. В интернет-банке Локо Online запущен сервис планирования и контроля расходов и доходов «Мои финансы», также имеется сервис по онлайн-открытию расчетных счетов для юридических лиц и предпринимателей и мобильное приложение для юридических лиц «Локо-Бизнес». В рамках стратегии развития каналов дистанционного банковского обслуживания Локо-Банк объявил о запуске нового сервиса –

онлайн-кабинета по банковским гарантиям для сегмента малого и среднего бизнеса. Также в Банке ведется комплексное внедрение системы распознавания документов в мобильных, серверных и десктопных приложениях. Поставщиком решения стала российская компания Smart Engines.

Минсельхоз включил Локо-Банк в перечень уполномоченных кредитных организаций, участвующих в реализации механизма льготного кредитования предприятий агропромышленного комплекса.

Локо-Банк является полностью российским. East Capital, взаимовыгодное сотрудничество с которым продолжалось более 10 лет, принял решение в 2019 году продать свою долю в банке в связи с окончанием инвестиционного цикла. Банк провел обратный выкуп 9,91% акций у иностранного миноритария.

По итогам 2019 года Локо-Банк расширил географию предоставления услуг и сервисов малому и среднему бизнесу. Проект по дистанционному обслуживанию МСБ в тех регионах, где у банка физически нет отделений, запущен в 35 городах России.

Банк входит в TOP-100 самых надежных банков РФ, занимая 54 строчку рейтинга и продолжая формировать пул цифровых финансовых продуктов и услуг для предпринимателей, расширяя стандарты банковского сервиса.

В Банке активно развиваются и внедряются в практику деятельности цифровые технологии Локо-Банк запустил Google Pay и Apple Pay для держателей карт Mastercard. стал доступен для держателей карт VISA Локо-Банка.

Так, Интернет-банк для бизнеса Локо-Банка вошёл в ТОП-20 ведущих интернет-банков для малого и среднего бизнеса. Международная ассоциация SME Banking Club присудила престижную награду во время Caucasus SME Banking Club Conference 2019 банкам, которые стали пионерами в развитии интернет-банкинга в странах СНГ и Кавказа. Локо-

Банк запустил официальный корпоративный аккаунт в одном из самых популярных мессенджеров в России – WhatsApp.

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service присвоило долгосрочный рейтинг депозитов банка в национальной и иностранной валютах — «В1», повысив прогноз со «Стабильного» на «Позитивный». АКРА подтвердило кредитный рейтинг Локо-Банка на уровне ВВВ+. Рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило Локо-Банку долгосрочный рейтинг дефолта эмитента до уровня «ВВ-» с «В+». Прогноз по рейтингам — «стабильный». Также Банк входит в ТОП-15 лучших интернет-банков для бизнеса по итогам исследования Business Online Banking 2019.

Универсальный характер деятельности ЛОКО-Банка определяет высокую диверсификацию его операционного дохода (индекс Херфиндаля - Хиршмана составляет 0,21), динамика которого в течение последних пяти лет в целом стабильна¹. Качество корпоративного управления КБ «Локо-Банк» (АО) адекватно и подходит масштабам деятельности Банка.

Осуществляя свою деятельность коммерческий банк имеет определенные ресурсы, которыми может распоряжаться. Ресурсы банка, используемые им для осуществления активных операций представлены нами в таблице 3.

По данным таблицы 3 видно, что в структуре ресурсов КБ «Локо-Банк» (АО), собственные средства занимают в среднем 14-18%. Собственные средства банка в абсолютном измерении выросли в 2019 г. по сравнению с 2017 г. на 5,6 млрд руб. или же на 45,53 %, составив 17,9 млрд руб.

Привлеченные ресурсы для банка обладают временным характером. Среди них привлеченных средств наибольший удельный вес принадлежит депозитам и прочим привлеченным средствам. Привлеченные средства в

¹ Аналитическое кредитное рейтинговое агенство АКРА. <https://www.acraratings.ru>

2019 г. выросли на 22,3 млрд руб. по отношению к 01.01.2017 г., и равнялись 94,6 млрд руб. (или 30,84 % в структуре ресурсной базы Банка).

Таблица 3 – Укрупненная структура ресурсов КБ «Локо-Банк» (АО) за 2017-2019 гг.

Наименование показателя	На 01.01.2017г.		На 01.01.2018г.		На 01.01.2019г.		На 01.01.2020г.		Изменение 2020 г. к 2017г. (+, -)	
	сумма, млрд руб.	уд. вес, %	сумма, млрд руб.	уд. вес, %	сумма, млрд руб.	уд. вес, %	сумма, млрд руб.	уд. вес, %	млрд руб.	Прирост, %
Собственные средства	12,3	14,54	14,3	17,11	15,6	18,91	17,9	15,91	5,6	45,53
Обязательства	72,3	85,46	69,3	82,89	66,9	81,09	94,6	84,09	22,3	30,84
Валюта баланса	84,6	100,00	83,6	100,00	82,5	100,00	112,5	100,00	27,9	X

Банковские активы получают, как правило, в результате активных действий, то есть в результате размещения собственных и привлеченных средств с целью получения дохода, поддержания ликвидности на достаточном уровне и обеспечения функционирования банка (см. таблицу 4).

Анализ таблицы 4 показывает, что достаточно приоритетным направлением деятельности для Банка операции на фондовом рынке не являются, так как КБ «Локо-Банк» (АО) хоть и выступает в качестве эмитента, размещая собственные акции, но в качестве инвестора, приобретая бумаги для перепродажи, не участвует.

Основное место в структуре активов КБ «Локо-Банк» (АО) занимает чистая ссудная задолженность, доля которой на 01.01.20 г. составляла 51,63%, а на 01.01.17 г. – 56,73 %.

Таблица 4 – Динамика и структура активов КБ «Локо-Банк» (АО)

Наименование статей пассива	На 01.01.17 г.		На 01.01.18 г.		На 01.01.19 г.		На 01.01.20 г.		Изменение 2020 г. к 2017 г., млн. руб.	Изменение 2020 г. к 2017 г., %
	сумма, млн руб.	уд. вес, %	сумма, млн руб.	уд. вес, %	сумма, млн руб.	уд. вес, %	сумма, млн руб.	уд. вес, %		
Денежные средства и счета в Банке России	2279,66	2,69	2439,72	2,92	2864,15	3,47	2030,7	1,80	-248,96	-10,92
Средства зарезервированные в ЦБ РФ	3057,32	3,61	2804,2	3,36	2813,88	3,41	3042,08	2,70	-15,24	-0,50
Средства в кредитных организациях	3129,62	3,70	2799,56	3,35	2327,47	2,82	1896,89	1,69	-1232,73	-39,39
Чистые вложения в ценные бумаги	20141,74	23,80	20691,7	24,77	11278,8	13,67	42828,35	38,06	22686,61	112,63
Чистая ссудная задолженность	48003,75	56,73	48245,48	57,74	59019,1	71,54	58103,29	51,63	10099,54	21,04
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	57,72	0,07	188,28	0,23	148,98	0,18	306,55	0,27	248,83	431,10
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	5000,18	5,91	3373,21	4,04	0	0,00	0	0,00	-5000,18	-100,00
Валюта баланса	84615,28	100,00	83550,75	100,00	82496,25	100,00	112542,9	100,00	27927,62	33,01

Так, КБ «Локо-Банк» (АО) обязательно резервирует средства в Центральном Банке Российской Федерации. Именно доля резервов в общей структуре активов банка на 01.01.17 г. была 3,61%, а на 01.01.20 г. – 2,70%.

Также Банк осуществляет корреспондентские отношения с другими кредитными организациями через счета «Лоро» и «Ностро». Удельный вес данной статьи активов незначительный – 1,69% по состоянию на 01.01.20 г.

Обеспечение работы Банка приходится на капитализируемые активы – основные средства, нематериальные активы, которые равняются 306,55 млн. руб. в 2019 г. увеличившись на 248,83 млн. руб. или 431,10 % в общей структуре активов Банка).

Основные показатели деятельности КБ «Локо-Банк» представлены нами в таблице 5, анализируя ее показатели следует отметить, что на объемах прибыли КБ «Локо-Банк» (АО) нестабильность экономической ситуации повлияла таким образом, что банк получил чистую прибыль в 2019 г. в размере 3026 млн. руб., что на 1104 млн. руб. больше данных за 2017 г.

Капитал Банка в 2019 г. снизился с 3100 млн руб. в 2017 году до 2790 млн руб. в 2019 г.

Вместе с тем, заработанных объёмов прибыли оказалось достаточно для сохранения Банком показателя достаточности капитала на уровне, выше нормативного. Нормативное значение данного показателя – 10%, а фактическое – 22,56 % в 2019 г., в 2017 г. – 17,10 %. Данная тенденция говорит о том, что на сегодняшний момент перед Банком стоит задача сохранения высоких темпов развития бизнеса.

Операции кредитования составляют более 56 % работающих активов Банка – это основной инструмент размещения средств Банком. В ходе анализа таблицы 5 видно заметное сокращение за анализируемый период данного показателя, т.е. работающие активы Банка (активы, приносящие доход) в абсолютном отношении составили в 2017 г. – 77894,2 млн. руб., а в 2019 г. они снизились до 74058,65 млн. руб. или на -3835,55 млн руб.

Таблица 5 – Показатели финансово-экономической деятельности КБ «Локо-Банк» (АО) за 2017-2019 гг. (на конец года)

Показатели	2017 г.	2018 г.	2019 г.	Отклонение 2019 г. к 2017 г., млн. руб.
1	2	3	4	6
Уставный капитал, млн. руб.	3100	2995,155	2840,31	-259,69
Собственные средства (капитал), млн. руб.	13321,175	14915,36	16711,2	3390,025
Обязательства, млн. руб.	70 762	68108,13	80808,365	10046,535
Совокупные доходы, млн. руб.	16 681	17 110	18 830	2149,09
Совокупные расходы, млн. руб.	9 470	13 274	10 132	661,51
Балансовая прибыль, млн. руб.	2 604	1 721	3 731	1127,38
Чистая прибыль, млн. руб.	1 921	1 274	3 026	1104,67
Процентные доходы, млн. руб.	9 671	9 791	10 569	897,61
Процентные расходы, млн. руб.	4 476	4 038	4 864	388,15
Чистый процентный доход, млн. руб.	5 196	5 753	570	-4625,13
Норматив достаточности капитала, %	17,10	19,47	22,56	5,46
Активы, приносящие доход, млн. руб.	77894,2	76609,49	74058,65	-3835,55
Рентабельность капитала, %	14,42	8,54	18,11	3,68
Рентабельность активов (прибыль / активы, приносящие доход), %	3,34	2,25	5,04	1,70
Уровень доходности работающих активов (совокупные доходы / активы, приносящие доход), %	21,41	22,33	25,43	4,01
Чистая процентная маржа (чистый процентный доход / Активы, приносящие доход), %	6,67	7,51	0,77	-5,90
Спрэд (процентные доходы/Активы, приносящие доход – процентные расходы/ Обязательства), %	6,09	6,85	8,25	2,16

Можно отметить факт роста качества проводимых Банком операций. Так, рентабельность капитала (ROAE) возросла с 14,42 % в 2017 г. до 18,11 % в 2019 г. или на 3,68%. Это говорит о том, что при небольшой величине уставного капитала, банк генерирует высокую прибыль, привлекая средства,

т.е. на 1 руб. уставного капитала, КБ «Локо-Банк» (АО) зарабатывает 18,11 коп. прибыли.

Рентабельность активов (ROAA) в 2019 г. составила 5,04 %, что больше данного показателя в 2017 г. на 1,70,11 %, т.е. на 1 руб. работающих активов банк получает 5,04 коп. прибыли.

Уровень доходности работающих активов коммерческого банка в абсолютном выражении в 2019 г. увеличился по сравнению с 2017 годом на 4,01 % и составил 25,43 %, т. е. на 1 руб. работающих активов банк получает 25,43 коп. совокупного дохода.

Процентная маржа КБ «Локо-Банк» (АО) в 2019 г. составила 0,77 %, что меньше этого показателя в 2017 г. на -5,90 %, что указывает на тот факт, что банк выдает кредиты с достаточно низкой процентной ставкой.

Спрэд увеличился за анализируемый период на 2,16 %, и составил 8,25 %. Рост данного показателя говорит об особо эффективной работе Банка и значительном разрыве процентных ставок и объемов активов и пассивов КБ «Локо-Банк» (АО).

В следующем пункте выпускной квалификационной работы нами будет рассмотрена кредитная деятельность исследуемого банка и дана ее оценка.

2.2 Анализ кредитной деятельности коммерческого банка и оценка качества его кредитного портфеля

Основной доходной статьи современных коммерческих банков, в том числе КБ «Локо-Банк» (АО) составляет размещение средств банка в качестве ссуженной стоимости, а полученные проценты, начисленные по выданным кредитам, становятся наиболее существенными доходами, формирующими прибыль, поэтому неотъемлемая часть в финансовом анализе деятельности банка приходится на анализ кредитного портфеля.

Исходя из данных таблицы 6, наибольший удельный вес, более 85% в кредитном портфеле КБ «Локо-Банк» (АО) занимают кредиты.

Таблица 6 – Анализ кредитного портфеля КБ «Локо-Банк» (АО) по субъектам кредитования

Показатели	на 01.01.17г.		на 01.01.18г.		на 01.01.19г.		на 01.01.20г.	
	значение, млрд руб.	доля, %	значение, млрд руб.	доля, %	значение, млрд руб.	доля, %	значение, млрд руб.	доля, %
Кредиты и задолженность, приравненная к ссудной, юридических лиц	42,96	89,50	42,62	88,33	53,08	89,94	51,31	88,31
Кредиты и задолженность, приравненная к ссудной, физических лиц	4,07	8,48	4,13	8,56	4,34	7,35	4,93	8,49
Кредиты и задолженность, приравненная к ссудной, кредитных организаций	0,97	2,02	1,50	3,11	1,60	2,71	1,86	3,20
Итого	48,00	100,00	48,25	100,00	59,02	100,00	58,10	100,00

При этом, в структуре кредитного портфеля прослеживается тенденция незначительного сокращения удельного веса кредитов, выданных юридическим лицам.

В таблице 7 представлена динамика показателей кредитного портфеля.

Таблица 7 показывает величину кредитного портфеля КБ «Локо-Банк» (АО), которая за 2017 г. возросла аж на 0,52%, за 2018 г. выросла на 22,32%, а за в 2019 г. наоборот произошло незначительное снижение на 1,56%, схожая динамика наблюдалась и по банковской системе в целом.

Таблица 7 – Динамика кредитного портфеля банка по субъектам

Показатели	Изменения					
	абсолютные, млрд руб.			относительные, %		
	за 2017 г.	за 2018 г.	за 2019 г.	за 2017 г.	за 2018 г.	за 2019 г.
Кредиты и задолженность, приравненная к ссудной, юридических лиц	-0,34	10,46	-1,77	-0,79	24,54	-3,33
Кредиты и задолженность, приравненная к ссудной, физических лиц	0,06	0,21	0,59	1,47	5,08	13,59
Кредиты и задолженность, приравненная к ссудной, кредитных организаций	0,53	0,1	0,26	54,64	6,67	16,25
Итого	0,25	10,77	-0,92	0,52	22,32	-1,56

За три последних года мы можем наблюдать рост кредитных вложений банка, выдаваемых как физическим лицам, так и юридическим. Следует отметить, что в 2013 г. на 3,33% снизилась величина кредитных вложений, которые были предоставлены юридическим лицам.

Перейдем к оценке кредитной активности КБ «Локо-Банк» (АО), анализ кредитной активности банка представлен в таблице 8.

Таблица 8 – Оценка кредитной активности банка

Показатели	на 01.01.17г.	на 01.01.18г.	на 01.01.19г.	на 01.01.20г.	Абсолютные изменения		
					за 2017 г.	за 2018 г.	за 2019 г.
Уровень кредитной активности банка, %	76,74	78,73	79,51	80,14	2,00	0,78	0,63
Коэффициент опережения	X	1,03	1,01	1,01	X	-0,02	0,00
Коэффициент «агрессивности-осторожности» кредитной политики, %	84,46	87,73	91,42	93,74	3,27	3,69	2,31
Показатель соотношения кредитных вложений к собственным средствам, %	842,93	767,38	612,41	552,38	-75,55	-154,97	-60,03

Таблица 8 показывает, что кредитная организация осуществляет активно операции кредитования, поэтому три последних года характеризуются высокой динамикой роста активности кредитных вложений, на которые в КБ «Локо-Банк» (АО) уже приходится свыше 70% в удельной структуре активов, следовательно можно утверждать о высокой кредитной активности кредитной организации.

Говоря о коэффициенте опережения следует отметить, что его значение не выходит за рамки нормативных значений (больше либо равно единице). На 01.01.2020г. рост кредитного портфеля стал выше роста совокупной величины активов на 1%.

Также нами акцентируется внимание на том факте, что коэффициент «агрессивности-осторожности» увеличивается год от года, поэтому нами делается вывод о том факте, что кредитная организация осуществляет «агрессивную» кредитную политику. Значение коэффициента составляет свыше более 78%, поэтому мы можем говорить о том, что КБ «Локо-Банк» (АО) вовлечен в неоправданно опасную кредитную деятельность.

Соотношение кредитных вложений к собственным средствам КБ «Локо-Банк» (АО) составляет свыше 80%. Это говорит о том, что кредитная организация активно осуществляет агрессивную кредитную политику. Далее следует дать оценку рискованности деятельности КБ «Локо-Банк» (АО) в области выдачи кредитов. Оценка рискованности кредитной деятельности банка представлена в таблице 9.

Из таблицы 9 нам можно сделать вывод, что КБ «Локо-Банк» (АО) формирует кредитный портфель очень высокого качества. Именно значение коэффициента риска кредитного портфеля неизменно в течение исследуемого периода, а сам показатель равен 0,97. Отметим, что значение коэффициента риска кредитного портфеля весьма близко к 1, поэтому, кредитный портфель качественен с точки зрения возвратности выдаваемых КБ «Локо-Банк» (АО) кредитов. Риск невозврата выданных кредитов минимален, а прогноз по потерям фактически равен 0.

Отметим, что кредитный портфель кредитной организации и риск невозврата по кредитам, выданным розничным клиентам, ниже на 1% чем риск всего кредитного портфеля в целом.

Перейдем к оценке «проблемности» кредитного портфеля КБ «Локо-Банк» (АО), оценка представлена в таблице 10.

Из таблицы 10 видно, что на долю просроченной задолженности в совокупных активах банка приходится менее 2,5%, при этом динамика показателя нестабильна.

Таблица 9 – Оценка рискованности кредитной деятельности банка

Показатели	на 01.01.2017г.	на 01.01.2018г.	на 01.01.2019г.	на 01.01.2020г.	Абсолютные изменения		
					за 2017 г.	за 2018 г.	за 2019 г.
Коэффициент риска кредитного портфеля, в т. ч.:	0,97	0,97	0,97	0,97	0,00	0,00	0,00
риска портфеля нефинансовых организаций	0,97	0,97	0,95	0,96	0,00	-0,02	0,01
риска портфеля физ. лиц	0,98	0,98	0,98	0,98	0,00	0,00	0,00
риска портфеля кредитных организаций	1,00	1,00	1,00	1,00	0,00	0,00	0,00
Общий коэффициент достаточности РВПС, в т. ч.:	0,03	0,03	0,03	0,03	0,00	0,00	0,00
портфеля нефинансовых организаций	0,03	0,03	0,05	0,04	0,00	0,02	0,00
портфеля физ. лиц	0,02	0,02	0,02	0,02	0,00	0,00	0,00
портфеля кредитных организаций	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Показатели (нормативы), отражающие уровень кредитного риска банка, %:							
максимальный размер риска на одного заемщика (Н6)	19,20	20,00	17,90	16,60	0,80	-2,10	-1,30
максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	207,50	197,50	129,80	109,70	-10,00	-67,70	-20,10
норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (Н9.1)	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	1,00	0,80	0,50	0,40	-0,20	-0,30	-0,10

Таблица 10 – Оценка «проблемности» кредитного портфеля

Показатели	на 01.01.17г.	на 01.01.18г.	на 01.01.19г.	на 01.01.20г.	Абсолютные изменения		
					за 2017 г.	за 2018 г.	за 2019 г.
Доля просроченной задолженности в активах банка, %	1,47	2,42	1,84	2,03	0,95	-0,58	0,19
Коэффициент «проблемности» кредитов	0,02	0,03	0,02	0,03	0,01	-0,01	0,01
Коэффициент покрытия убытков по ссудам	1,51	0,83	1,49	1,30	-0,68	0,66	-0,19

В 2018 г. доля сократилась на 0,58%, а в 2019 г. увеличилась на 0,19%.

Коэффициент «проблемности» кредитов за анализируемый период не превысил 0,03, что свидетельствует о высоком качестве кредитного портфеля, при этом, за 2019 г. произошло увеличение коэффициента на 0,01.

Рост значения этого показателя говорит о повышении эффективности проводимой банком кредитной политики.

Коэффициент покрытия убытков по ссудам соответствует рекомендуемому значению (больше 1), исключением стало только числовое значение коэффициента по состоянию на первое января 2018 г. По состоянию на первое января 2020 г. проблемные кредиты были на 130% покрыты резервами на возможные потери по ссудам. Динамика данного коэффициента не стабильна, в 2017 г. произошло снижение коэффициента на 0,68, в 2019 г. также имело место снижение, но лишь на 0,19, а в 2018 г. значение показателя стало на 0,66 больше.

Перейдем к оценке обеспеченности кредитных вложений банка (таблица 11).

Анализ, представленный в таблице 11, позволяет оценить насколько возможные убытки, полученные в результате невозврата кредитов, покрыты залогами, поручительствами и гарантиями третьих лиц.

Качество кредитного портфеля можно оценить, как положительное, так динамика обеспечения практически соответствует динамике объема кредитных вложений. Помимо этого, на имущество, принятое в залог по выданным кредитам, приходится основная доля в портфеле обеспечения.

Коэффициент обеспеченности кредитного портфеля КБ «Локо-Банк» (АО) чуть меньше нормативного значения, но при этом наблюдается его постепенный положительный рост. По состоянию на 01.01.2020г. общий коэффициент обеспечения означает, что в случае если кредиты будут не возвращены, то обеспечение покроет примерно 91% кредитных вложений банка.

Коэффициент имущественного обеспечения портфеля кредитов банка по состоянию на 01.01.2020г. свидетельствует, что 57% кредитных вложений обеспечивается имуществом, которое является недвижимым. За анализируемый период показатель данный не спускался ниже чем на 0,5, что говорит о качественном кредитном портфеле КБ «Локо-Банк» (АО).

Таблица 11 – Оценка обеспеченности кредитных вложений КБ «Локо-Банк» (АО)

Показатели	на 01.01.17г.	на 01.01.18г.	на 01.01.19г.	на 01.01.20г.	Абсолютные изменения		
					за 2017 г.	за 2018 г.	за 2019 г.
1 Общий объем обеспечения возвратности кредитного портфеля в млн руб., в т. ч:	13060,02	14260,67	15097,48	16964,17	1200,65	836,81	1866,69
ценные бумаги	2872,13	3611,99	4582,77	5120,88	739,86	970,78	538,11
имущество	10072,45	10323,66	9692,61	10573,22	251,21	-631,05	880,61
драгоценные металлы	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
гарантии и поручительства	115,44	325,02	822,10	1270,07	209,58	497,08	447,97
2 Показатели обеспеченности кредитного портфеля: общий коэффициент обеспечения кредитного портфеля	0,78	0,80	0,87	0,91	0,02	0,08	0,04
коэффициент имущественного обеспечения кредитного портфеля	0,60	0,58	0,56	0,57	-0,03	-0,02	0,01

Далее проведем оценку эффективности кредитной деятельности исследуемого банка, которую представим в таблице 12.

Анализируя таблицу 12, нами делается вывод о том, что доходность реального кредитного портфеля находится неизменно стабильной на протяжении нескольких последних трех последних лет.

Таблица 12 – Оценка кредитной деятельности банка и ее эффективность

Показатели	за 2017 г.	за 2018 г.	за 2019 г.
Коэффициент доходности кредитного портфеля в целом	0,10	0,10	0,10
Коэффициент доходности отдельных инструментов кредитного портфеля:			
Коэффициент доходности кредитов, предоставленных юридическим лицам	0,09	0,09	0,08
Коэффициент доходности кредитов, предоставленных физическим лицам	0,15	0,15	0,14
Коэффициент доходности кредитов, предоставленных кредитным организациям	0,02	0,02	0,02

Наивысшей доходностью обладают кредиты, предоставленные физическим лицам, а самая маленькая доходность у кредитов, предоставленных кредитным организациям.

В таблице 13 представлен коэффициентный анализ кредитной деятельности КБ «Локо-Банк» (АО).

Таблица 13 – Коэффициентная характеристика

Показатели	на 01.01.17г.	на 01.01.18г.	на 01.01.19г.	на 01.01.20г.	Абсолютные изменения		
					за 2017 г.	за 2018 г.	за 2019 г.
Прибыльность кредитного портфеля (К1)	0,06	0,05	0,07	0,07	-0,01	0,02	0,00
Доля процентной маржи банка в его капитале (К2)	0,48	0,37	0,42	0,36	-0,11	0,05	-0,06
Рентабельность кредитных вложений (К3)	0,06	0,05	0,07	0,07	-0,01	0,02	0,00
Реальная доходность кредитных вложений (К4)	0,10	0,11	0,12	0,11	0,01	0,01	-0,01

Проанализировав таблицу 13, мы делаем вывод о том, что по прибыльности кредитного портфеля происходит нестабильная динамика, в частности в 2017 г. значение коэффициента снизилось на 0,01, а уже за 2018 г. напротив возросло на 0,02, при этом за 2019 г. изменений вовсе не произошло.

Рентабельность кредитных вложений и ее динамика полностью совпадают с динамикой прибыльности кредитного портфеля.

Процентная маржа в капитале банка колеблется и за 2019 г. ее доля сократилась на 6%.

Доходность кредитных вложений в 2017 г. и в 2018 г. составила положительную величину и продемонстрировала рост, но уже в 2019 г. реальная доходность кредитных вложений сократилась на 1%.

Нами делается вывод о том, что КБ «Локо-Банк» (АО) реализует не особо активную кредитную деятельность, так как вложения банка в кредиты выданные занимают не более 51% в удельном весе совокупных активов кредитной организации. Кредитному портфелю КБ «Локо-Банк» (АО) нами дается тем не менее, высокая оценка качества высокого качества.

Темпы роста величины кредитного портфеля КБ «Локо-Банк» (АО) совпадают с динамикой банковской системы в целом. Следует отметить, что в 2019 г. рост кредитного портфеля был из-за смягчения проводимой КБ «Локо-Банк» (АО) денежно-кредитной политики.

Банк активно снижал ставку процента по своим ключевым продуктам. Значительный удельный вес в структуре кредитного портфеля, более 60%, принадлежит кредитам и задолженности, приравненной к ссудной у юридических лиц.

По такому показателю как срочность в портфеле КБ «Локо-Банк» (АО) преобладают кредиты, которые были выдан на срок свыше трех лет и на срок от одного года до трех лет. Отметим, что риск невозврата этих кредитов минимален, а прогноз потерь по ним фактически равен нулю.

Высокую доходность обеспечивают также кредиты, которые были

предоставлены физическим лицам, а наименьшая доходность наблюдается по кредитам, предоставленным кредитным организациям.

Анализ был проведен на основании данных финансовой отчетности банка, представленных в приложениях.

2.3 Организация кредитной работы в современном банке

Кредитная работа базируется на современном законодательстве Российской Федерации, а также нормативных документах Центрального Банка Российской Федерации, Уставе и инструктивных документах и нормативно-методических материалах КБ «Локо-Банк» (АО).

Коммерческий банк «Локо-Банк» (АО) предоставляет всю линейку кредитов физическим лицам путем заключения кредитного договора. Кредитные операции, осуществляемые банком, включают поиск типа кредитного обеспечения, также банковским работникам приходится рассчитывать базовые ставки и группы кредитного риска и другие параметры, которые включаются в ведение кредитных историй физических и юридических лиц.

Календарный график платежей и оформление кредитных заявок, рассчитанных исходя из общих финансовых показателей потенциальных заемщиков, формируются банковскими работниками осуществляющими кредитные операции исходя из расчета различных коэффициентов, а также графиков погашения ссудной задолженности [53].

Организация современного банковского кредитования в КБ «Локо-Банк» (АО) основывается на формировании банковской кредитной политики и определении системы мер ее реализующих. В эти меры входят такие процедуры организации кредитного процесса как:

- рассмотрение кредитной заявки;
- принятие решения о выдаче кредитной массы;
- подписание кредитного договора;

– выдача и обслуживание кредита, путем его сопровождения по тарифной сетке банка;

– погашение кредита и иные этапы [53].

Оформить кредитную заявку в исследуемом нами КБ «Локо-Банк» (АО) можно двумя путями: либо посетить непосредственно само отделение банка либо же выйти на его сайт в сети Интернет и подать заявку на получение кредита Онлайн.

Если клиент решает взять кредит, то подать заявление он может уже непосредственно в отделении банка, кредитные консультанты займут им. Кредитные консультанты, обычно присутствуют в операционном зале, но могут находиться и в кредитном отделе.

Благодаря им процессы подачи заявок на получение ссуды унифицируются и становятся максимально быстрыми и комфортными для кредитной организации, и для всех групп потенциальных заемщиков КБ «Локо-Банк» (АО).

Обязанности кредитных консультантов заключаются в оказании помощи клиентам банка. Они способствуют поиску удобных видов и форм кредита, подбирают для клиентов подходящие им условия кредитования и попутно объясняют все тонкости кредитного процесса в КБ «Локо-Банк» (АО). Также они могут помочь заполнить необходимые документы.

Лишь после заполнения кредитной заявки и сопутствующих документов кредитные инспекторы КБ «Локо-Банк» (АО) решают заняться оформлением разных кредитов. Отметим, что обязанностями кредитных инспекторов будут считаться:

- различные проверки документов, которые подал заемщик;
- подбор и расчет срока и величины испрашиваемого кредита;
- также оценка имущества, предоставляемого в обеспечение или поручительства;
- сбор и фиксация документов для обеспечения по займу;
- определение платежеспособности потенциального заемщика.

Для оценки кредитоспособности юридических лиц в КБ «Локо-Банк» (АО) могут быть использованы различные внутренние документы потенциальных заемщиков, также принято анализировать внешнюю информацию, полученную от специальных агентств, а также третьих лиц и из периодической печати.

В любом случае в качестве главного источника о кредитоспособности заемщика в КБ «Локо-Банк» (АО) используется бухгалтерская отчетность организации: бухгалтерские балансы, отчеты о финансовых результатах и отчеты о движении денежных средств.

Отметим, что КБ «Локо-Банк» (АО) разработал методические рекомендации для оценивания финансовой устойчивости и платежеспособности заемщиков-юридических лиц. Данными методическими указаниями предусмотрено три группы оценочных показателей таких как:

- коэффициенты ликвидности;
- показатели оборачиваемости элементов капитала компании и рентабельности;
- коэффициенты обеспеченности собственными средствами.

КБ «Локо-Банк» (АО) для установления благонадежности заемщиков и при их согласии может направить запрос в бюро кредитных историй.

Потенциальные заемщики, активно использующие онлайн-банкинг обладают возможностью подачи заявки непосредственно через мобильное приложение КБ «Локо-Банк» (АО). Для этого им необходимо лишь выбрать необходимые разделы по видам кредитных операций.

На сайте банка также можно увидеть кредитный калькулятор и таблицы, позволяющие рассчитать величину сумм кредита и предполагаемых взносов при его погашении; сроки кредита и т.д.

Отметим, что КБ «Локо-Банк» (АО) желая осуществить процесс кредитования максимально удобно и быстро, ценит время своих клиентов и поэтому требует минимальный пакет документов у большинства потенциальных заемщиков. В данный пакет банком включается заявление-анкета, паспорт-

ные данные с указанием регистрации и документы, которые подтверждают наличие трудовой занятости в России и свидетельствуют о финансовом состоянии заемщиков.

Некоторым группам клиентов требуется предоставить документы, которые подтверждают их принадлежность к определенной группе.

Например, кредитуя бизнес, в рассмотрение заявки по кредиту для юридических лиц необходимо учитывать, что их уставный капитал включал долю резидентов Российской Федерации на уровне более 80%, а для индивидуальных предпринимателей необходимо такое условие как обязательное гражданство Российской Федерации.

Рассматривая заявку по кредиту для бизнеса КБ «Локо-Банк» (АО) также просит предоставить:

- учредительные документы юридического лица или индивидуального предпринимателя;
- бухгалтерскую финансовую отчетность;
- залоговые документы, если оформляется залог.

Следует отдельно упомянуть и о поручительстве, которыми могут выступать физические лица, которые являются гражданами Российской Федерации. Поручители требуются в тех случаях, когда сумма кредита и платежеспособность заемщика не до конца совпадают. Заемщики в возрасте от 18 до 20 лет могут получить кредит в КБ «Локо-Банк» (АО) только под поручительство платежеспособных лиц, например, родителей, что и является обязательным условием выдачи и обеспечения кредита.

В случаях при проведении кредитных операций клиентами банка в качестве способа обеспечения может быть выставлена недвижимость. В качестве залоговых единиц по таким кредитам выступают такие объекты как:

- жилые помещения;
- жилые помещения, расположенные на земельных участках;
- земельные участки;
- стационарные гаражи и гаражные комплексы;

– гаражи, расположенные на участках, находящихся в частной собственности.

В КБ «Локо-Банк» (АО) используют разработанную самим банком залоговую политику, которая нацелена на уменьшение уровня кредитных рисков и роста качественных показателей кредитного портфеля банка.

Вероятность получения денежных сумм в случае неплатежей по кредиту и реализации предмета залога в размере прогнозируемой залоговой стоимости определяют качество залоговой политики, используемой при осуществлении операций кредитования в КБ «Локо-Банк» (АО). Оцениваются в залоговой политике такие показатели как ликвидность, оценочная стоимость, риск обесценения и др.

После обращения в КБ «Локо-Банк» (АО) заявка рассматривается, как правило, в течение двух рабочих дней со подачи полного комплекта документов в коммерческий банк. Особое преимущество получают именно те клиенты, которые получают заработную плату на карточный счет, открытый – заявки такого рода получают отказ, либо одобрение в течение в течение двух-трех часов.

После формирования кредитного дела заемщика оно передается кредитным инспектором в службу безопасности, которая обязуется провести проверку документов и данных, на соответствие подлинности и действительности.

Также служба безопасности в КБ «Локо-Банк» (АО) может проверить соблюдение заемщиком и его родственниками законодательных актов Российской Федерации.

Получив и оценив информацию, служба безопасности заносит данные в досье клиента и отправляет снова кредитному инспектору. Тот занимается формированием досье на каждого кредитуемого. Все данные из досье передаются затем на проверку начальнику кредитного отдела, а затем выносятся на кредитный комитет, который и принимает положительное, либо отрицательное решение о выдаче/невыдаче кредита.

Состав кредитного комитета банка основывается на представителях таких отделов, как экономический, служба безопасности, юридический отдел, бухгалтерия, а также его возглавляет управляющий филиалом.

Приняв положительное решение о выдаче кредита, кредитный инспектор сообщает об этом заемщику и информирует его о дате выдаче кредита. Затем инспектор, подготовив пакет соответствующих документов, среди которых обязательно наличие кредитного договора, передает его на подпись руководству. Договора и их формы, которые используются в банке, и их содержание устанавливаются юристами КБ «Локо-Банк» (АО).

Чаще всего кредит выдается единоразовой суммой в течение примерно тридцати дней со дня одобрения заявки по кредиту. Фактически предоставление кредита будет отсчитываться от даты перечисления денежных средств на счет банковской карты заемщика.

Кредит может быть выдан заемщикам в отделениях КБ «Локо-Банк» (АО) как по месту их регистрации, либо же по месту жительства одного из созаемщиков, также допускается выдавать кредит по месту юридической регистрации компании работодателя.

Подписание кредитного договора идет одновременно с выдачей суммы кредита. Необходимо личное присутствие заемщика и поручителя (при его наличии) при подписании кредитного договора.

После того как договор подписан, то кредитный инспектор передает информацию по заемщику в бюро кредитных историй. Далее в его обязанности будет входить отслеживание своевременного погашения ссуды заемщиком.

Кредитный отдел и его сотрудники должны быть внимательны, собраны, ответственны, требовательны к заемщикам-клиентам, при том им следует так организовать все процессы, чтобы клиент был удовлетворен и все «особые» моменты проходили для него незаметно, а от процесса получения кредита в КБ «Локо-Банк» (АО) не оставалось отрицательных эмоций.

В КБ «Локо-Банк» (АО) используются аннуитетные платежи для погашения кредита, которое осуществляется ежемесячно.

В случае если клиент погашает кредит досрочно, то плата за досрочное погашение не будет браться, при этом в КБ «Локо-Банк» (АО) не установлен минимальный размер досрочной возвращаемой суммы.

Погасив кредит несвоевременно, клиент рискует тем, что банк предусмотрительно взыщет с него неустойку в размере двадцати процентов годовых по отношению к сумме просроченных платежей за весь просроченный период. Отсчет будет идти с даты, следующей за датой наступления исполнения обязательства по условиям заключенного кредитного договора.

Необходимо также сказать и о том, как именно банк КБ «Локо-Банк» (АО) справляется с различными кредитными рисками. В качестве кредитного риска мы определяем существующую вероятность невозврата заемщиком суммы основного долга и начисленных по нему процентов.

Кредитная политика КБ «Локо-Банк» (АО) в области управления кредитными рисками всегда направлена на увеличение конкурентных преимуществ кредитной организации, за счет увеличения перечня предоставляемых кредитной организацией банковских продуктов, а также и круга контрагентов, которые могут способствовать снижению уровня реализации кредитных рисков в структуре банковского кредитного портфеля.

КБ «Локо-Банк» (АО) использует в своей работе следующие методики менеджмента кредитных рисков:

- «предотвращение риска через его идентификацию, анализ и оценку на предварительной стадии, предшествующей выдаче кредита;
- применение единого процесса идентификации и оценивания рисков;
- установка лимитов, ограничивающих возможные риски;
- формирование резервов для покрытия потерь по предоставленным кредитам;

- управление обеспечением сделок;
- мониторинг и контроль уровня риска»[43].

Перечислим элементы положения о кредитовании в КБ «Локо-Банк» (АО):

1) Заемщик банка имеет право отказаться получать потребительский кредит сразу после того как кредитный договора был заключен, если денежные средства еще на счет ему не поступили.

2) В процессе кредитования заемщик может заключить помимо кредитного еще и другие сопутствующие ему договора. В случае когда заемщик в момент подачи заявки на кредит не имеет банковских карт или текущих счетов, то клиент банка может заключить договор открытия банковского счета, для получения возможности зачисления и погашения кредита. По отдельным кредитам общие условия могут быть прописаны в качестве обязанностей заемщиков заключить дополнительный договор страхования. Заемщик вправе отказаться от подобной услуги, особенно если заключение дополнительных договоров не нужно по законодательству.

3) Получая кредитные средства в иностранной валюте, заемщик несет валютные риски возможных колебаний курсовой стоимости иностранной валюты в течение действия кредитного договора.

4) Если же кредитный договор несет в себе обеспечение в виде залоговых требований и обязательств к объекту недвижимости, то кредитная организация может осуществить запрет передачи своих прав по заключенному кредитному соглашению в пользу третьих лиц.

5) Когда возникают разногласия между сторонами кредитования, то споры по кредитному договору, их разрешение идут строго в соответствие с законодательством Российской Федерации.

Выделим ряд прав и обязанностей КБ «Локо-Банк» (АО) в качестве кредитора.

Следует отметить, что КБ «Локо-Банк» (АО) обязуется:

- 1) Выдавать кредит, а также некоторые его части.

2) Осуществлять перечисление денежных средств со счетов с учетом платежной даты.

3) Осуществлять уведомлять заемщиков/созаемщиков о возникновении у них просроченных обязательств не позднее семи календарных дней с даты образования просрочки по условиям кредитного соглашения.

4) Предоставлять сведения о кредитной задолженности, учитывая требования заемщиков и созаемщиков. В законодательстве прописано, что кредитная организация обязана предоставить информационные справки или по месту взятия кредита, или же путем использования удаленных каналов дистанционного банковского обслуживания.

Следует сказать, что КБ «Локо-Банк» (АО), в качестве кредитора, обладает следующим правом:

1) Снизить обозначенную процентную ставку в соответствии с кредитным договором, если например, Банк России решит снизить учетную ставку. В этом случае кредитная организация может использовать один из способов, указанных в кредитном договоре и сообщить заемщику о новых графиках платежей. Необходимо также учитывать снижение ставки по кредиту, и что график идет со дня, следующего за платежной датой, наиболее к ней близкого, но дата платежная остается неизменной.

2) Осуществлять сокращение размеров неустоек и устанавливать временной период, когда взимания неустойки происходить не будет, путем предварительного уведомления заемщика.

3) В случае не исполнения заемщиком своих обязательств ненадлежащим образом, а также если имеется у него просроченная задолженность перед КБ «Локо-Банк» (АО), то банк вправе в соответствие с договором без предварительного уведомления перепоручить третьим лицам осуществление действий для взыскания просроченной задолженности с заемщика.

Также КБ «Локо-Банк» (АО) на договорной основе имеет право предоставлять документы, информацию, которые содержат персональные данные недобросовестного заемщика, третьим лицам.

4) Выделять для погашения ссудной задолженности по кредитному договору средства, перераспределенные от страховых компаний как возмещение по программам коллективного добровольного страхования жизни и здоровья заемщика и его созаемщиков.

Подводя итоги, отметим, что в данной главе мы выяснили, что КБ «Локо-Банк» (АО) – обладает хорошей степенью надежности даже в условиях финансово-экономической хаотичности.

КБ «Локо-Банк» (АО) представляет весь спектр банковских услуг и продуктов для своих клиентов, при этом он обязуется проводить активную работу, внедряя инновационные программы. КБ «Локо-Банк» (АО) занимается осуществлением активной кредитной деятельностью, а величина кредитных вложений банка занимают более пятидесяти шести процентов в величине совокупных активов кредитной организации.

Отметим, что кредитный портфель КБ «Локо-Банк» (АО) высокого качества. Наибольшим удельным весом в его структуре обладают кредиты, более 80%, а также задолженность, приравненная к ссудной, юридических лиц.

Риски невозврата выданных КБ «Локо-Банк» (АО) кредитов минимальны, а прогноз потерь по ним близок к нулю. Наивысшей доходностью обладают обеспеченные кредиты, которые кредитная организация предоставляет физическим лицам, самая маленькая доходность приходится на кредиты, предоставленные банковским организациям. Банковское кредитование в КБ «Локо-Банк» (АО), помимо сформированной кредитной политики и мер для ее осуществления состоит из таких процедур:

- подача кредитной заявки и ее рассмотрение;
- принятие решение о выдаче кредита;
- подготовка и заключение кредитного договора;
- процесс выдачи кредита, его сопровождение, а затем и погашение;
- контроль за вышеперечисленными этапами.

Банк организывает процесс кредитования так, чтобы он был максимально быстр и удобен, внедрив для этого новые технологии. В следующей главе нами будут предложены пути совершенствования организации кредитной работы, предлагаемые нами для внедрения в практическую деятельность КБ «Локо-Банк» (АО).

3 Пути совершенствования организации кредитной работы в КБ «Локо-Банк» (АО)

Проведенный во второй главе выпускной квалификационной работы анализ показал, что в 2017 г. и в 2019 г. темпы роста просроченной задолженности по кредитам значительно опережали темпы роста выданных КБ «Локо-Банк» (АО) кредитов. Так, например, за 2019 г. просроченная задолженность стала больше на 16,98%, а сам кредитный портфель КБ «Локо-Банк» (АО) в свою очередь увеличился примерно на 7,53%. Объяснить складывающуюся ситуацию можно тем фактом, что произошло ужесточение банковских требований к новым заемщикам, что было осуществлено на фоне различных проблем с возвратом выданных кредитов.

Увеличение просроченной задолженности в КБ «Локо-Банк» (АО) произошло в 2017 г. на 71,19%, а уже в 2018 г. последовало сокращение кредитов, выдаваемых юридическим лицам на 7,51%.

Также были увеличены резервы на возможные потери по ссудам, начиная с 2018 г. они характеризовались положительной динамикой роста. Тем не менее, отмечается, что кредитная работа банка эффективна, так как резервами на возможные потери по ссудам можно покрыть 100% просроченных кредитов.

В качестве проблемной задолженности в банке понимается просроченная задолженность по ссудам, которые были предоставлены физическим лицам, и которая может появиться в результате резкого снижения благосостояния, потери рабочего места заемщиком, а также возникновения нестабильных экономических пертурбаций в стране.

Нами были определены некоторые возможные пути сокращения просроченной задолженности у физических лиц:

- 1) Так, нами рекомендуется для КБ «Локо-Банк» (АО) реструктуризация просроченной задолженности. При этом банку следует обратить пристальное внимание на переносы промежуточных сроков

погашения кредитов, для того чтобы исключить недопущение возникновения проблемных задолженностей. Данное мероприятие будет считаться действенным, но только на краткосрочную перспективу. В этой ситуации просроченная задолженность и ее появление будут отложены на некоторое время. Поэтому нами также рекомендуется изменить график платежей по кредиту. Также возможно стоит рассматривать возможности предоставления дополнительного обеспечения по выданным кредитам, потому что по таким кредитам риск появления просроченной задолженности сохраняется на очень высоком уровне.

2) Решение проблемы в области сокращения просроченной задолженности лежит в области проведения мероприятий по повышению финансовой грамотности населения. Нами рекомендуется КБ «Локо-Банк» проведение на регулярной основе так называемых дней открытых дверей в своих филиалах. Данная рекомендация позволит проводить семинары для граждан, на которых банк сможет информировать своих клиентов о существующих условиях выдачи банковских кредитов, что поможет привлечению новых платежеспособных заемщиков банка. Мероприятия такого рода позволяют клиентам знакомиться с банковскими услугами, задавать на них интересующие их вопросы по кредитному процессу, а также полностью разбираться в банковских услугах.

3) Для более высокой информированности граждан о банковских услугах и продуктах рекомендуется на оборотной стороне банковских выписок и платежных поручений размещать всяческую полезную финансовую информацию.

4) Хорошим мероприятием, способным справиться с устранением недочетов в программном обеспечении банка, осуществляющем рассылку банковским клиентам предложений по кредитным продуктам, будет являться внедрение в программное обеспечение банка алгоритмов, позволяющих КБ «Локо-Банк» (АО) устанавливать автоматические рассылки своим клиентам индивидуальных кредитных предложений.

Следует отметить, что практически, программа, которая занимается рассылкой подобных предложений, не учитывает весь спектр изменяющейся информации по клиентам. Например, когда заемщик состоит в «черном списке» КБ «Локо-Банк» (АО) и обладает низкой платежеспособностью в силу закрежденности, а также допускает просрочки по действующему кредиту, то ему все равно будут отправляться сообщения с индивидуальными предложениями по кредиту. Ознакомившись с ними, такой заемщик вероятно сможет обратиться в отделение КБ «Локо-Банк» (АО) с целью подачи заявки на получение кредита. Это нецелесообразно и бесполезно: будет только потрачено рабочее время кредитного специалиста. Клиенту все равно будет отказано в кредите, потому что у кредитного работника нет прямого доступа к бюро кредитных историй.

5) Также нами отмечается, что бюро кредитных историй несовершенно. Для эффективной организации кредитной работы в современных российских коммерческих банках будет требоваться развитие системы кредитных бюро в России. Поэтому для эффективного функционирования системы бюро кредитных историй в России необходимо решить такие вопросы, как:

- обеспечить надежность хранения информации в кредитных бюро и защитить ее от посторонних лиц, в т.ч. путем пресечения несанкционированных действий, копирования, передачи лицам, не имеющим должностных полномочий для ее получения, ознакомления и обработки;

- синхронизировать действия КБ «Локо-Банк» (АО) и Центрального каталога кредитных историй;

- организовать единую систему, которая будет предоставлять информации о должниках банка и хранить сведения о них, это позволит повысить качество информации о потенциальных заемщиках банка.

б) Информационная база данных о заемщиках должна быть выстроена очень качественно, это позволит уменьшить затраты банка на оформление кредитной массы, а также позволит использовать ее в качестве статистической базы для помощи в оценке кредитных рисков.

Решение перечисленных выше вопросов позволит КБ «Локо-Банк» (АО) заключать соглашения с кредитным бюро путем простой отправки ему запросов, а также позволит осуществлять розыск и получение информации о заемщиках из других бюро кредитных историй, а затем перенаправлять ее банку.

В итоге, реализовав вышеперечисленные мероприятия, можно сократить вероятность появления проблемных задолженностей по кредитам, выданных физическим лицам.

В качестве одного из способов совершенствования кредитной работы можно обозначить увеличение результативных показателей управления качеством кредитного портфеля, вместе с улучшением процессов управления кредитными рисками, что особенно актуально при растущих объемах банковского кредитования.

Нами предлагается проводить следующие мероприятия, направленные на повышение эффективной организации кредитной работы в КБ «Локо-Банк» (АО) для этого следует проводить следующие мероприятия, обозначенные нами в таблице 14.

В качестве дополнительных мер, способствующих повышению эффективности организации кредитной деятельности КБ «Локо-Банк» (АО), могут быть указаны следующие:

- реализовать меры, приводящие к возрастанию возможностей заемщиков брать на себя обязательства по кредитному договору и исполнять их;
- проводить качественный отбор кредитного обеспечения;
- повышать сроки кредитования в случае необходимости;
- принять решение в области отказа от предоставленных кредитов, если они обладают высокой степенью риска.

Эффективная работа позволяет снижать уровень расходов на создание банковских резервов, и позволяет довести его величину до 1,3% к 2020 г. Освободившиеся денежные ресурсы КБ «Локо-Банк» (АО) следует эффективно использовать и получить дополнительный доход.

Таблица 14 – Мероприятия по повышению эффективности кредитной деятельности КБ «Локо-Банк» (АО)

Мероприятие	Содержание мероприятия	Ожидаемый эффект
Мероприятия по уменьшению кредитного риска, а также регулярный мониторинг данного риска	Совершенствование системы управления кредитными рисками за счет снижения величины выданных кредитов на одного заемщика, а также привлечения обеспечения по кредиту и его страхования, а также за счет премирования клиентов, погашающих кредиты вовремя.	Снижение рисков, принимаемых банком на себя при кредитовании клиентов, достижение стратегических целей кредитной деятельности, совершенствование кредитной работы и повышение ее эффективности
Создание и применение системы лимитов по кредиту	Установление максимально допустимых размеров предоставляемых кредитов для управления кредитным риском	Позволит избежать возникающих потерь критического характера ввиду концентрации любых видов риска, а также диверсификации кредитного портфеля и обеспечения стабильных доходов кредитной организации
Работа с проблемными кредитами	Сокращение просроченной задолженности по кредиту за счет увеличения требований к залому по кредитам и росту требований по оценке кредитоспособности, а также мониторинга финансового положения заемщика на этапе его обслуживания кредита	Уменьшение вероятности возникновения проблемной задолженности по кредитам
Разработка практических рекомендаций по заключению кредитного договора	Совершенствование кредитного договора в области оформления, структуры и четкости формулировок, что позволит сделать процесс заключения договора более простым, гибким и учитывающим индивидуальные потребности и запросы клиентов банка	Гибкий подход к заключению кредитных соглашений, путем сокращения времени на согласование выдаваемых кредитов и привлечение новых клиентов
Разработка нового банковского продукта «Образовательный кредит»	Расчет на расширение клиентской базы за счет молодых клиентов, у которых в качестве приоритетных будут являться затраты на расходы на образование	Увеличение доходов от внедрения в практику КБ «Локо-Банк» (АО) нового кредитного продукта позволит существенно определить рост расходов, а при любом спросе данный продукт принесет положительный финансовый результат и будет способствовать росту банковского кредитного портфеля.

Нами рекомендуется также дальнейшее совершенствование системы управления банковскими рисками, поэтому следует осуществить работу в таких направлениях как:

- внедрение продвинутой аналитики в систему банковского риск-менеджмента;
- проведение мониторинга рискованных ожиданий в реальном времени;
- поддержание высокого качества банковского кредитного портфеля;
- управление капиталом с позиции роста его достаточности.

В современных экономических условиях необходимо составлять идеально сформированный кредитный портфель с упором на идеальную систему управления банковскими рисками. Мероприятия, предложенные нами, в области модернизации процесса управления банковскими рисками, принимаемыми на себя кредитной организацией при кредитовании клиентов, позволяют достигать стратегические цели кредитной деятельности КБ «Локо-Банк» (АО), а также уделить должное внимание ее совершенствованию и повышению эффективности кредитной работы исследуемой кредитной организации в целом.

Увеличив эффективность кредитной работы КБ «Локо-Банк» (АО) сможет заняться наращивание положительного финансового результата, а также оставаться успешным игроком в банковской системе РФ. Таким образом, в данной кредитной организации модернизация кредитной работы направлена на снижение рисков кредитования и увеличение рентабельности проводимых кредитных операций.

КБ «Локо-Банк» (АО) необходимо расширить и усовершенствовать продуктовые и сервисные линейки вкладов. Например, кредитная организация может запустить новые сервисы, которые позволят создать индивидуальные кредитные лимиты для банковской розницы, при этом можно синхронизировать данный процесс с мгновенной выдачей кредитов. Отметим, что данное преобразование позволит сократить время клиентских ожиданий, а кредитные работники высвободят драгоценное время для обслуживания

большого количества клиентов.

Говоря о корпоративных заемщиках, в качестве которых в КБ «Локо-Банк» (АО) выступают юридические лица, организации и предприятия, следует отметить, что они приобретают банковские услуги в крупных масштабах поэтому считаются более привлекательными, чем розничные клиенты, так как кредитная организация заинтересована в наращивании клиентской базы и получении от нее дохода. Корпоративные клиенты могут оцениваться КБ «Локо-Банк» (АО) по системе моментальных кредитов за счет предварительно одобренных кредитных лимитов. Осуществить данное преобразование можно путем отраслевой экспертизы, а также разработке специализированных кредитных продуктов.

КБ «Локо-Банк» (АО) следует выстраивать тесные взаимоотношения с клиентами для чего нами делается ряд рекомендаций:

Сотрудникам КБ «Локо-Банк» (АО) предлагается разрабатывать персонализированные клиентские продукты и сервисы в удобном режиме и в правильное время, в том числе на основе учета внешних данных и изучения социотипа.

Банковская кредитная практика свидетельствует, что возрастающие потребности населения имеют много резервов по поводу спроса на кредитные ресурсы. Например, недостаточное внимание уделяется клиентским категориям возрастной группы от 21 года до 26 лет. Именно поэтому нами предлагается внедрение кредитов для молодых клиентов. Так, для этой возрастной категории приоритетный запрос находится в плоскости расходов на образовательные нужды. Поэтому нами предлагается КБ «Локо-Банк» (АО) к внедрению нового банковский продукт под названием «Образовательный кредит».

Выделяются следующие условия предоставления ссуженной стоимости по кредиту:

- 1) Выдавать кредит единовременно – позволит оплатить обучение за весь срок единовременно (для обучения сроком от 12 месяцев до трех лет);
- 2) Выдавать кредитные ресурсы в виде кредитной линии – предостав-

ляя ежегодные транши, сумма которых будет определяться отталкиваясь от стоимости обучения за один год (если обучение длится свыше двух лет).

Заемщиком по образовательному кредиту может выступить гражданин России возрастом от 18 до 60 лет на момент завершения срока кредита. Срок, на который будет предоставляться такой тип кредита следует определять индивидуально, в зависимости от сроков обучения и величины кредита, в целом срок от шести месяцев до пяти лет.

Годовая процентная ставка также определяется индивидуально, в качестве минимальной предлагается установить процентную ставку – 7% годовых, а в качестве максимальной – 12% годовых.

Далее нами будет рассчитан пример экономической эффективности от внедрения данного банковского продукта «Образовательный кредит» в деятельность КБ «Локо-Банк» (АО).

Представим, что новым кредитом решило воспользоваться примерно 1000 человек. Величину и сроки кредита возьмем произвольные, процентные ставки также возьмем разные. В таблице 15 нами представлена приближенная структура выданных кредитов на образование.

Таблица 15 – Предлагаемая структура «Образовательного кредита»

Сумма кредита, руб.	Процентная ставка, %	Срок кредита	Количество выдаваемых кредитов, шт.
50000,00	10,50	до 1 года	25,00
	12,50		50,00
	14,50		25,00
100000,00	10,50	до 2 лет	20,00
	12,50		60,00
	14,50		20,00
150000,00	10,50	до 3 лет	50,00
	12,50		100,00
	14,50		50,00
400000,00	10,50	до 4 лет	125,00
	12,50		250,00
	14,50		125,00
500000,00	10,50	до 5 лет	25,00
	12,50		50,00
	14,50		25,00

В таблице 16 нами приводятся расчеты доходов кредитной организации за первые годы предоставления «Образовательного кредита», расчет велся на основании приблизительной структуры выданных кредитов.

Исходя данных таблицы 16, надо сделать вывод о том, что уже через один год после начала предоставления нового кредита на образование, доходы банка от выплаченных процентов по выданным кредитам составят 36,88 млн руб.

Далее нами учитываются расходы, которые сопутствуют реализации нового кредитного продукта:

- оплата заработной платы работникам банка в размере 240 тыс. руб.;
- расходы на технический функционал и сопровождение операций, примерно 60 тыс. руб.;
- представительские расходы на сумму сто тысяч рублей;
- налоги на прибыль – 7375 тыс. руб.;
- иные расходы в размере пятидесяти тысяч рублей.

Таблица 16 – Доход банка от внедрения кредитного продукта «Образовательный кредит»

Сумма кредита, руб.	Процентная ставка, %	Количество выданных кредитов, шт.	Годовая сумма дохода от выплаченных процентов, руб.
50000,00	10,50	25,00	131250,00
	12,50	50,00	312500,00
	14,50	25,00	181250,00
100000,00	10,50	20,00	210000,00
	12,50	60,00	750000,00
	14,50	20,00	290000,00
150000,00	10,50	50,00	787500,00
	12,50	100,00	1875000,00
	14,50	50,00	1087500,00
400000,00	10,50	125,00	5250000,00
	12,50	250,00	12500000,00
	14,50	125,00	7250000,00
500000,00	10,50	25,00	1312500,00
	12,50	50,00	3125000,00
	14,50	25,00	1812500,00
Итого сумма прибыли от выплаченных процентов, руб.			36875000,00

По итогу сумма расходов составила 7825 тыс. руб., а чистый финансовый результат равен 29,05 млн руб.

Более подробный анализ экономической эффективности введенного нового банковского продукта «Образовательный кредит» будет осуществлен путем расчета показателей рентабельности, результаты расчетов которых мы хотим представить в таблице 17.

Из таблицы 17 нами делается вывод о том, что рост доходов от внедренного кредитного продукта значительно выше расходов. Любой спрос, даже самый минимальный на новый продукт «Образовательный кредит» принесет прибыль КБ «Локо-Банк» (АО) и будет служить росту кредитного портфеля данного банка. Предлагаемый кредитный продукт не просто доходный, но и прост в обращении: у него есть все шансы стать доступным и популярным, так как на сегодняшний день получение образования – неотъемлемая часть жизни многих людей.

Таблица 17 – Расчет доходности «Кредита на образование»

Показатель	Значение
Доходы, руб.	36875000,00
Расходы, руб.	7825000,00
Чистая прибыль, руб.	29050000,00
Рентабельность по доходам, %	78,78
Рентабельность по расходам, %	371,25

Также в КБ «Локо-Банк» (АО) актуальна проблема оценки кредитоспособности заемщика. Отметим, что основной недостаток данной методики оценки кредитоспособности юридических лиц состоит в ориентации банковских кредитных инспекторов, прежде всего, на финансовый анализ кредитруемых лиц. При этом не принимаются во внимание показатели нефинансового характера, которые также могут оказать существенное влияние на кредитоспособность заемщика банка.

Для совершенствования методики оценки кредитоспособности юридических лиц в КБ «Локо-Банк» (АО) следует проводить мероприятия направ-

ленные на повышение точности оценивания кредитоспособности заемщика банка, расширив перечень оцениваемых показателей. Отметим, что погашение кредитов юридические лица могут реализовать за счет денежных потоков, которые генерируются проектом, и под который будет выдаваться кредит. Кредитный инспектор КБ «Локо-Банк» (АО) следует кроме финансовых характеристик обратить внимание на нефинансовые характеристики, которые смогут ему помочь определить финансовую ситуацию и положение у заемщиков банка, а также определить риски, оказывающие прямое или косвенное влияние на указанные процессы.

В процессе оценки кредитоспособности заемщика-юридического лица к нефинансовым характеристикам относят рассмотрение состояния отрасли экономики и позиции потенциального заемщика в ней, а также качество менеджмента у компании и др.

Подводя итоги написания данной главы, нами были показаны пути совершенствования организации кредитной работы в КБ «Локо-Банк» (АО). Для качественного совершенствования кредитной работы современного коммерческого банка необходимо увеличивать эффективность управления качеством кредитного портфеля, а также процессы управления кредитными рисками. Поэтому нами были предложены мероприятия по сокращению просроченной задолженности физических лиц. Также банку было предложено расширение и совершенствование продуктовой и сервисной линейки, внедрение нового банковского продукта «Образовательного кредита», а также усиление кредитной экспертизы. Также, КБ «Локо-Банк» (АО) было рекомендовано продолжение оценки работы проводимой кредитными инспекторами и специалистами, со стороны клиентов и коллег. Вышеобозначенные пути совершенствования кредитной работы помогут обеспечить рост качества оказываемых банковского кредитного обслуживания, а также повысить удовлетворенность клиентов и степень их лояльности, что в свою очередь будет способствовать сохранению и преумножению клиентской базы КБ «Локо-Банк» (АО) для разработки и предложения кредитных банковских услуг и продуктов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итоги, написания выпускной квалификационной работы, посвященной организации кредитной деятельности современных коммерческих банков, следует отметить, что данный тип банковских операций в современных кредитных организациях является ключевым в структурной организации коммерческих банков.

Вопросы организации кредитной работы в банке отражаются практически на всех аспектах его деятельности, влияют на жизнеспособность самого банка, а также видоизменяют финансово-экономическое положение региона, в котором располагается кредитная организация.

Проведенное исследование организации кредитной работы в современном коммерческом банке КБ «Локо-Банк» (АО) позволяет нам сказать о том, что *цель работы была достигнута, а поставленные во введении выпускной квалификационной работы задачи были решены*, а также сделаны следующие выводы и рекомендации:

1) Исследованы сущность, функции и роль кредитной деятельности коммерческого банка. В работе сделан акцент на то, что кредитная деятельность коммерческого банка может быть нами обозначена в качестве самостоятельной, лицензированной предпринимательской банковской деятельности. Кредитная организация осуществляет ее на свой страх и риск, также следует отметить, что такого рода деятельность детерминируется с позиции извлечения прибыли и размещения привлеченных во вклады сбережений населения и юридических лиц на основе базовых принципов кредитования, таких как возвратность, срочность и платность.

2) Определены базовые элементы кредитной деятельности: субъект кредитования, объект кредитования и обеспечение кредита. Нами отмечается, что кредитный процесс включает в себя такие этапы как:

- подачу кредитной заявки на рассмотрение;
- анализ способности заемщика погасить кредит;

- детерминация кредитного риска;
- поиск обеспечения и гарантий по возврату кредита;
- одобрение кредитной заявки и определение её условий;
- оформление кредитного договора и непосредственно сама выдача суммы кредита;
- осуществление наблюдения в течение всего срока действия кредита.

В работе отмечается, что реализация кредитной работы в российских кредитных организациях базируется на экономическом положении страны в современном мире, ключевой ставки, устанавливаемой ЦБРФ, инфляционных и потребительских ожиданий, а также иных факторах. Следует отметить, что текущая тенденция на кредитном рынке сводится к снижению процентных ставок по всем видам кредитной деятельности банков без исключений.

3) В результате проведения оценки финансово-экономических показателей и изучения сложившейся в банке системы кредитования нами определено, что КБ «Локо-Банк» (АО) оказывает все возможные банковские услуги и осуществляет все типы операций для своих клиентов, активно работает над внедрением инновационных программ. Банк активно осуществляет кредитную деятельность, при этом свыше 56% в доли совокупных активов банка приходится именно на кредитные вложения. Организация банковского кредитования в КБ «Локо-Банк» (АО), основывается на формировании кредитной политики, также Банк определяет степень и меры для ее успешной реализации с позиции современного коммерческого банка. Отметим, что данный процесс в исследуемом банке вбирает в себя следующие процедуры:

- рассмотрение кредитной заявки;
- принятие решения о выдаче кредитной массы;
- подписание кредитного договора;
- выдача и обслуживание кредита, путем его сопровождения по тарифной сетке банка;
- погашение кредита и иные этапы.

Процесс кредитования предстает в КБ «Локо-Банк» (АО) максимально быстрым и удобным, так как банк активно занимается внедрением новейших технологий.

4) В процессе анализа кредитного портфеля КБ «Локо-Банк» (АО) он был оценен нами как портфель кредитов высочайшего качества. Отметим, что наибольшая удельная доля в структуре банковского кредитного портфеля, свыше 85%, занимают ссуды юридических лиц и задолженность, к ней приравненная. Риск, что кредит будет не возвращен, для данной кредитной организации минимален, а фактические потери находятся возле отметки ноль. Наивысшая доходность в КБ «Локо-Банк» (АО) приходится на кредиты, которые выданы физическим лицам, самая же маленькая доходность у межбанковских кредитов.

5) Были выявлены основные перспективные направления развития кредитной деятельности банка, а именно, что, несмотря на технологический прогресс и его развитие, КБ «Локо-Банк» (АО) следует остановиться на сохранении привычных офисных форматах обслуживания в отделениях и филиалах банка с высоким уровнем сервиса для клиентов. В целях роста рентабельности кредитной организации путем привлечения клиентов и роста объемов кредитования, нами предлагается для КБ «Локо-Банк» (АО) продолжить политику по снижению ставок по выдаваемым кредитам.

6) В процессе решения последней задачи нами были определены пути совершенствования организации кредитной работы в КБ «Локо-Банк» (АО). Реализация данных направлений будет способствовать повышению эффективности кредитной политики, а также повышению воздействия кредитной организации на устойчивый экономический рост в России путем реализации следующих мер:

- увеличения результативности менеджмента качества кредитного портфеля и улучшения процессов управления кредитными рисками;
- расширить и совершенствовать продуктовую и сервисную линейку, и усилить их отраслевое оценивание. Для банка предлагается внедрить

новый банковский продукт – внедрение «Кредита на образование», при этом нами отмечается, что увеличение доходов от реализации такого кредитного продукта будет успешно и существенно опережать рост расходов;

– совершенствовать методику оценки кредитоспособности юридических лиц в КБ «Локо-Банк» (АО) для чего следует провести ряд мероприятий направленных на повышение оценки кредитоспособности заемщика, сделать это планируется расширив список показателей, используемых при оценивании;

– для удержания своих клиентов Банк необходимо проведение регулярных мониторингов: например, уровня качества обслуживания; уровня клиентской лояльности; уровня клиентского коммуницирования; также следует постоянно оценивать полноту и охват информированности клиентов банка о новых предлагаемых кредитных услугах и продуктах; особое внимание следует уделить морально-психологическому климату в коллективе кредитной организации.

По нашему мнению, вышеперечисленные пути совершенствования кредитной работы смогут обеспечить КБ «Локо-Банк» (АО) повышение качества оказываемых банковских услуг, повышение степени удовлетворенности заемщиков, положительно скажется на степени их лояльности. Безусловно, сохранение и преумножение клиентской базы с позиции предложения кредитных продуктов имеет важное значение для осуществления деятельности КБ «Локо-Банк» (АО) в целом.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

- 1) Гражданский кодекс РФ, Глава 1, часть 1, статья 2, включена с 30.11.1994 г. Федеральным Законом № 51-ФЗ (в редакции от 29.12.2019 г.).
- 2) Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 г. № 395-ФЗ (в редакции от 31.12.2019 г.).
- 3) Федеральный закон «О кредитных историях» от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ (в редакции от 31.12.2019 г.).
- 4) Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» от 21.12.2013 г. № 353-ФЗ (в редакции от 03.07.2019 г.).
- 5) Инструкция Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012 г. № 139-И (в редакции от 13.02.2019 г.).
- 6) «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»: утверждено Банком России от 16.07.2012 г. № 385-П.
- 7) «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»: утверждено Банком России от 28.06.2017 г. № 590-П.
- 8) Алексеева Д.Г. Банковское кредитование. – М.: Издательство Юрайт, 2018.
- 9) Белоглазова Г.Н, Кроливецкая Л.П. Банковское дело: Учебник для вузов. 2-е изд./Под ред. Г. Н. Белоглазова, Л. П. Кроливецкая. – СПб.: Питер, 2018. – С 27.
- 10) Бибииков Е.А. Кредитный портфель коммерческого банка. – М.: ФЛИНТА, 2013.
- 11) Бурая Г.А. Роль банковского сектора в развитии экономики. – М.: ФОРУМ, 2014. – 250с.
- 12) Вайвер Ю.М. Проблемы стратегического управления системой

взаимодействия с корпоративными клиентами в коммерческом банке // Вестник Академии. – 2014. – № 3(40). – С. 39-42.

13) Васильева А.С. Кредитная политика: современные проблемы управления и регулирования. – Пенза, 2017. – С. 115-125.

14) Вешкин Ю.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. – М.: ИНФРА-М, 2018.

15) Вурдиханова Д.М. Тенденции развития банковского кредитования субъектов малого и среднего бизнеса // Иновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. – 2018. – № 1-2(7). – С. 217-221.

16) Головин Ю.В. Банки и банковские услуги в России: вопросы теории и практики / Ю.В. Головин. – М.: Финансы и статистика – 2009. – 440 с.

17) Добролежа Е.В. Стратегия конкурентного развития кредитных организаций в современных условиях // Иновационные технологии в машиностроении, образовании и экономике. – 2018. – № 1-2(7). – С. 189-191.

18) Донецкова О.Ю. Основные тенденции развития кредитования населения в России // Азимут научных исследований: экономика и управление. – 2017. – № 4 (21). – С. 88-91.

19) Ерзунова С.В. Анализ работы «Кредитной фабрики» в современном коммерческом банке. В сборнике: Цивилизация знаний: Российской реалии. – 2016. – С. 412-414.

20) Жуков Е.Ф. Банковское дело. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2020.

21) Жуков Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2019.

22) Звонова Е.А. Деньги, кредит, банки. – М.: Издательство Юрайт, 2019.

23) Иванов В.В. Банки и банковские операции. – М.: Издательство Юрайт, 2020.

- 24) Ковалев П.П. Банковский риск-менеджмент. – М.: КУРС: НИЦ ИНФРА-М, 2017.
- 25) Лаврушин О.И. Банковское дело. – М.: КНОРУС, 2020.
- 26) Литвинов Е.О. Тенденции развития процентных ставок по розничным кредитам в России // Деньги и кредит. – 2014. – №2. – С. 40-43.
- 27) Литвинова А.В. Оценка эффективности процентных по розничным кредитам в России // Вестник Академии знаний. – 2018. – № 24(1). – С. 222-229.
- 28) Мазурина Т.Ю. Банковское кредитование. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2019.
- 29) Маркова О.М. Организация деятельности коммерческого банка. – М.: ИД «Форум»: ИНФРА-М, 2020.
- 30) Мартынова А.С. Современные подходы к оценке кредитоспособности банковских заемщиков. В сборнике: Финансы. Управление. Инновации. – 2017. – С. 153-157.
- 31) Мотовилов О.В. Банковское дело. – М. – Берлин: Директ-Медиа, 2019.
- 32) Наточеева Н.Н. Банковское дело. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^О», 2019.
- 33) Нешиной А.С. Финансы и кредит. – М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К^О», 2017.
- 34) Остапенко Н.А. Направления совершенствования кредитной деятельности коммерческого банка. В сборнике: Теория и практика: совершенствование современного научного знания. – Казань, 2017. – С. 151-155.
- 35) Панова Г. С. Анализ финансового состояния коммерческого банка. – М.: Финансы и статистика. – 2016. – 400с.
- 36) Пермякова Е.В. Оценка кредитоспособности заемщика // Сборник: Исследование различных направлений современной науки. – 2017. – С. 254-258.

37) Полтораднева Н.Л., Долгушина А.Я. К вопросу о совершенствовании понятийного аппарата банковской сферы. Деньги и кредит. – 2016. – С.72-78

38) Рашидов Т.М. Совершенствование кадровой политики коммерческих банков // Финансы и кредит. – 2016. – № 45 (717). – С. 34-41.

39) Семенюта О.Г., Хозуева Ю.А. Особенности экономического содержания образовательного кредита как социально-ориентированного банковского продукта // Финансовые исследования. – 2014. – №4 (45).

40) Сердинов Э.В. Банковское дело. – М.: Финансы и статистика, 2015. – 528 с.

41) Соломин С.К. Банковский кредит: проблемы теории и практики. – М.: Юстицинформ. – 2019.

42) Стоянова Р.А. Факторы и тенденции развития рынка кредитования юридических лиц в России // Экономические системы. – 2017. – № 1 (36). – С. 70-72.

43) Тавасиев А.М. Банковское дело. В 2 ч. Часть 1. Общие вопросы банковской деятельности. – М.: Издательство Юрайт. – 2018.

44) Тавасиев А.М. Банковское кредитование. – М.: ИНФРА-М. – 2020.

45) Тавасиев А.М., Банковское дело: дополнительные операции для клиентов. Учебник / Под ред. А.М. Тавасиева. – М.: Финансы и статистика. – 2012. – 416с.

46) Тавасиев, А. М. Банковское дело. Управление и технологии: учебник для студентов вузов, обучающихся по экономическим специальностям / А. М. Тавасиев; под ред. А. М. Тавасиева. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: ЮНИТИ-ДАНА. – 2012. – С 24.

47) Хасьянов С.Ю. Кредитный анализ в коммерческом банке. – М.: ИНФРА-М. – 2019.

48) Черкасов В.Е. Финансовый анализ в коммерческом банке. – М.: ФОРУМ. – 2015. – 355 с.

49) Черкашнев Р.Ю. Кредитный процесс в современном коммерческом банке // Экономинфо. – 2017. – № 4. – С. 37-41.

50) Аналитическое кредитное рейтинговое агентство АКРА.
<https://www.acraratings.ru>

51) Кредитование малого и среднего бизнеса. <https://www.rbc.ru>

52) Сведения о размещенных и привлеченных средствах.
<http://www.cbr.ru/statistics>

53) Официальный сайт КБ «Локо-Банк» (АО).
<http://www.lockobank.ru>

54) Официальный сайт Центрального банка РФ. <http://www.cbr.ru>

55) Электронная версия «Статистического бюллетеня Банка России». <http://www.cbr.ru/publ/?PrID=bbs>

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Финансовая отчетность КБ «Локо-Банк» (АО) за 2017г

Бухгалтерская отчетность

Код организации по ОКПО	Код кредитной организации (филиал):	
	по ОККО	региональный центр (/территориальный центр)
02077034	17000000	2707

ИНВЕСТИЦИОННЫЕ АКТИВЫ (публикованная форма) за 2017 год

Кредитный организация
Кредитный Банк 3000 Банк (Акционерное Общество) ИБ 3000 Банк (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации:
125167, г. Москва, Лавинградский проспект, д.14, стр.15

Формы по ОККО 0401004

Закрытая (Полная)

Код строки	Наименование актива	Сумма в рублях	Сумма по номинальной стоимости руб.	Сумма по фактической стоимости руб. руб.
1	2	3	4	5
1. АКТИВЫ				
1	Средства (4.01.01)	0 0 00 0 00 0 00 0	000000	000000
2	Средства кредитной организации и финансовая помощь (4.01.01.01)	0 0 00 0 00 0 00 0	000000	000000
3	Средства кредитной организации	0 0 0 0 0 0	00000	00000
4	Средства в кредитной организации	0 0 00 0 00 0 00 0	000000	000000
5	Средства в форме депозитов по процентной ставке не более 10% на рубль	0 0 0 0 00 0 00 0 00 0	00000000	00000000
6	Средства в форме депозитов	0 0 00 0 00 0 00 0	000000	000000
7	Средства в форме депозитов в рублях и валютах иностранных государств	0 0 0 0 00 0 00 0 00 0	000000	000000
8	Средства в форме депозитов в рублях	0 0 0 0 00 0 00 0 00 0	000000	000000
9	Средства в форме депозитов в валютах иностранных государств	0 0 0 0 00 0 00 0 00 0	000000	000000
10	Средства в форме депозитов в валютах иностранных государств по ставке не более 10%	0 0 0 0 00 0 00 0 00 0	000000	000000
11	Средства в форме депозитов в валютах иностранных государств по ставке более 10%	0 0 0 0 00 0 00 0 00 0	000000	000000
12	Средства в форме депозитов в валютах иностранных государств по ставке не более 10% на рубль	0 0 0 0 00 0 00 0 00 0	000000	000000
13	Средства в форме депозитов в валютах иностранных государств по ставке более 10% на рубль	0 0 0 0 00 0 00 0 00 0	000000	000000
14	Средства в форме депозитов в валютах иностранных государств по ставке не более 10% на валюту	0 0 0 0 00 0 00 0 00 0	000000	000000
15	Средства в форме депозитов в валютах иностранных государств по ставке более 10% на валюту	0 0 0 0 00 0 00 0 00 0	000000	000000
16	Средства в форме депозитов в валютах иностранных государств по ставке не более 10% на валюту по ставке не более 10%	0 0 0 0 00 0 00 0 00 0	000000	000000
17	Средства в форме депозитов в валютах иностранных государств по ставке не более 10% на валюту по ставке более 10%	0 0 0 0 00 0 00 0 00 0	000000	000000
18	Средства в форме депозитов в валютах иностранных государств по ставке не более 10% на валюту по ставке не более 10% на рубль	0 0 0 0 00 0 00 0 00 0	000000	000000
19	Средства в форме депозитов в валютах иностранных государств по ставке не более 10% на валюту по ставке более 10% на рубль	0 0 0 0 00 0 00 0 00 0	000000	000000
20	Средства в форме депозитов в валютах иностранных государств по ставке не более 10% на валюту по ставке не более 10% на валюту	0 0 0 0 00 0 00 0 00 0	000000	000000
21	Средства в форме депозитов в валютах иностранных государств по ставке не более 10% на валюту по ставке более 10% на валюту	0 0 0 0 00 0 00 0 00 0	000000	000000
22	Средства в форме депозитов в валютах иностранных государств по ставке не более 10% на валюту по ставке не более 10% на валюту по ставке не более 10%	0 0 0 0 00 0 00 0 00 0	000000	000000
23	Средства в форме депозитов в валютах иностранных государств по ставке не более 10% на валюту по ставке более 10% на валюту по ставке не более 10%	0 0 0 0 00 0 00 0 00 0	000000	000000
24	Средства в форме депозитов в валютах иностранных государств по ставке не более 10% на валюту по ставке более 10% на валюту по ставке не более 10% на валюту по ставке не более 10%	0 0 0 0 00 0 00 0 00 0	000000	000000
25	Средства в форме депозитов в валютах иностранных государств по ставке не более 10% на валюту по ставке более 10% на валюту по ставке не более 10% на валюту по ставке не более 10% на валюту	0 0 0 0 00 0 00 0 00 0	000000	000000
26	Средства в форме депозитов в валютах иностранных государств по ставке не более 10% на валюту по ставке более 10% на валюту по ставке не более 10% на валюту по ставке не более 10% на валюту по ставке не более 10%	0 0 0 0 00 0 00 0 00 0	000000	000000
27	Средства в форме депозитов в валютах иностранных государств по ставке не более 10% на валюту по ставке более 10% на валюту по ставке не более 10% на валюту по ставке не более 10% на валюту по ставке не более 10% на валюту по ставке не более 10%	0 0 0 0 00 0 00 0 00 0	000000	000000
28	Средства в форме депозитов в валютах иностранных государств по ставке не более 10% на валюту по ставке более 10% на валюту по ставке не более 10% на валюту по ставке не более 10% на валюту по ставке не более 10% на валюту по ставке не более 10% на валюту по ставке не более 10%	0 0 0 0 00 0 00 0 00 0	000000	000000
29	Средства в форме депозитов в валютах иностранных государств по ставке не более 10% на валюту по ставке более 10% на валюту по ставке не более 10% на валюту по ставке не более 10% на валюту по ставке не более 10% на валюту по ставке не более 10% на валюту по ставке не более 10% на валюту по ставке не более 10%	0 0 0 0 00 0 00 0 00 0	000000	000000
30	Средства в форме депозитов в валютах иностранных государств по ставке не более 10% на валюту по ставке более 10% на валюту по ставке не более 10% на валюту по ставке не более 10% на валюту по ставке не более 10% на валюту по ставке не более 10% на валюту по ставке не более 10% на валюту по ставке не более 10% на валюту по ставке не более 10%	0 0 0 0 00 0 00 0 00 0	000000	000000

1	Итого			
2	Активы			
3	Итого			
4	Итого			
5	Итого			
6	Итого			
7	Итого			
8	Итого			
9	Итого			
10	Итого			
11	Итого			
12	Итого			
13	Итого			
14	Итого			
15	Итого			
16	Итого			
17	Итого			
18	Итого			
19	Итого			
20	Итого			
21	Итого			
22	Итого			
23	Итого			
24	Итого			
25	Итого			
26	Итого			
27	Итого			
28	Итого			
29	Итого			
30	Итого			
31	Итого			
32	Итого			
33	Итого			
34	Итого			
35	Итого			
36	Итого			
37	Итого			
38	Итого			
39	Итого			
40	Итого			
41	Итого			
42	Итого			
43	Итого			
44	Итого			
45	Итого			
46	Итого			
47	Итого			
48	Итого			
49	Итого			
50	Итого			
51	Итого			
52	Итого			
53	Итого			
54	Итого			
55	Итого			
56	Итого			
57	Итого			
58	Итого			
59	Итого			
60	Итого			

Президент ПАО «Домобанк» 
 Главный бухгалтер 
 Адрес: г. Москва, ул. ...
 01.01.2018



Директор Департамента
 Тренинг и Развитие
 Ирина В.В.

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

Финансовая отчетность КБ «Локо-Банк» (АО) за 2018г

Важнейшие показатели		
Показатель (по данным бухгалтерского учета)	по РСБУ	регламентированный отчет (Международный отчет)
Показатель (по данным бухгалтерского учета)	21 000 000	21 000

БУХГАЛТЕРСКОЕ БАЛАНС (публикуемая форма) на 31.12.2018

Кредитный учреждение
Кредитный Банк ЗСБ-Банк (Акционерное Общество) / КБ ЗСБ-Банк (АО)
Адрес (место нахождения) кредитного учреждения
124027, г. Москва, Ленинградский проспект, д. 10, стр. 10

Формы по ОКУД 0209014
Бухгалтерский (Группа)

Коды	Наименование статьи	Сумма рублями	Сумма за отчетный период тыс. руб.	Сумма за отчетный период тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВ				
01	Основные средства	14.5	100000	100000
02	Права требования, приобретенные и выставленные банком (кредитный учреждение)	14.5	100000	100000
03	Имущественные ресурсы		10000	10000
04	Права в кредитном учреждении	14.7	100000	100000
05	Имущественные ресурсы, приобретенные на производимой деятельности через прибыль или убыток	14.8, 9	100000	100000
06	Права участия в компаниях	14.8, 11.0	100000	100000
07	Права участия в компаниях, созданных в целях управления банком, учреждением и банком (кредитным учреждением)	14.8, 9	100000	100000
08	Имущественные ресурсы в кредитном учреждении	14.8	100000	100000
09	Права участия в компаниях, созданных в целях управления банком, учреждением и банком (кредитным учреждением)	14.8	0	100000
10	Права участия в компаниях, созданных на прибыль	14.8	100000	100000
11	Имущественные ресурсы		0	0
12	Права участия, приобретенные банком в кредитном учреждении	14.8	10000	10000
13	Имущественные ресурсы, приобретенные для целей управления банком	14.8	100000	100000
14	Права участия	14.8	100000	100000
15	Права участия		100000	100000
II. ПАССИВ				
16	Права участия в банках (кредитных учреждениях) и банком (кредитным учреждением)		0	0
17	Права участия в кредитном учреждении	14.10	0	100000
18	Права участия, не включенные в кредитный отчет (кредитный отчет)	14.11	100000	100000
19	Права участия, приобретенные банком в целях управления банком, учреждением и банком (кредитным учреждением)	14.12	100000	100000
20	Имущественные ресурсы, приобретенные на производимой деятельности через прибыль или убыток	14.13	0	100000
21	Имущественные ресурсы (кредитные ресурсы)	14.13	100000	100000
22	Имущественные ресурсы, приобретенные на производимой деятельности через прибыль или убыток	14.13	0	0
23	Имущественные ресурсы (кредитные ресурсы)	14.13	0	0
24	Имущественные ресурсы (кредитные ресурсы)	14.13	0	0
25	Права участия в банках (кредитных учреждениях) и банком (кредитным учреждением)	14.13, 14.17	100000	100000

УЧЕТНАЯ ПОЛИТОНИКА ЗА 2018 ГОД				
01	Итого (сальдо)		1000000	1000000
II. СТРУКТУРА ПОЛИТОНИКИ				
02	Средства инвестора (участника)	1000000	1000000	1000000
03	Средства займа (займа), полученные в кредитных учреждениях	0	0	0
04	Иные средства	0	0	0
05	Средства от	0	0	0
06	Продажи и отчуждения имущества (земельных участков, объектов недвижимости, транспортных средств)	0	0	0
07	Продажи, передачи имущества в аренду, отчуждения объектов недвижимости	0	0	0
08	Продажи, передачи имущества в виде вклада в уставный капитал	0	0	0
09	Продажи, передачи имущества	0	0	0
10	Иные средства (включая средства от продажи имущества)	0	0	0
11	Иные средства (включая средства от продажи имущества)	0	0	0
12	Иные средства (включая средства от продажи имущества)	0	0	0
13	Иные средства (включая средства от продажи имущества)	0	0	0
14	Иные средства (включая средства от продажи имущества)	0	0	0
15	Иные средства (включая средства от продажи имущества)	0	0	0
III. ИТОГОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ				
16	Итого (сальдо)		1000000	1000000
17	Итого (сальдо)		1000000	1000000
18	Итого (сальдо)		0	0

Руководитель организации
 [Подпись]


Руководитель филиала
 [Подпись]

07.05.2018

ПРИЛОЖЕНИЕ В

Финансовая отчетность КБ «Локо-Банк» (АО) за 2019г

Бухгалтерская отчетность		
для бухгалтерии (для кредитной организации - филиала)		
за 2019г	за 2018г	реконструированный данные (сравнительный анализ)
2019г	2018г	2019г

БЮДЖЕТНЫЕ КАДРЫ (продолжение формы) за 2019 год

Итого численность работников бюджетной организации (включая работников филиалов бюджетной организации) на 31.12.2019 года (шт.)

Итого численность работников бюджетной организации (включая работников филиалов бюджетной организации) на 31.12.2018 года (шт.)

Формы за 2019, 2018гг			
Бюджетная организация			
Код	Наименование статьи	Единица измерения	Значение на отчетный период, тыс. руб.
1	2	3	4
1. Итого			
1	Заработная плата	шт.	1000000
2	Страховые взносы (включая взносы на обязательное медицинское страхование в рамках Федерального закона «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации»)	шт.	1000000
3	Исполнительские расходы	шт.	1000000
4	Страховые и кредитные организации	шт.	1000000
5	Исполнительские расходы, связанные со строительством	шт.	1000000
6	Исполнительские расходы, связанные со строительством	шт.	1000000
7	Исполнительские расходы, связанные со строительством	шт.	1000000
8	Исполнительские расходы, связанные со строительством	шт.	1000000
9a	Исполнительские расходы, связанные со строительством	шт.	1000000
9	Исполнительские расходы, связанные со строительством	шт.	1000000
10	Исполнительские расходы, связанные со строительством	шт.	1000000
11	Исполнительские расходы, связанные со строительством	шт.	1000000
12	Исполнительские расходы, связанные со строительством	шт.	1000000
13	Исполнительские расходы, связанные со строительством	шт.	1000000
14	Исполнительские расходы, связанные со строительством	шт.	1000000
15	Исполнительские расходы, связанные со строительством	шт.	1000000
16	Исполнительские расходы, связанные со строительством	шт.	1000000
17	Исполнительские расходы, связанные со строительством	шт.	1000000
18	Исполнительские расходы, связанные со строительством	шт.	1000000
19	Исполнительские расходы, связанные со строительством	шт.	1000000
20	Исполнительские расходы, связанные со строительством	шт.	1000000
21	Итого	шт.	10000000
2. Итого			
22	Исполнительские расходы, связанные со строительством	шт.	1000000
23	Исполнительские расходы, связанные со строительством	шт.	1000000
24	Исполнительские расходы, связанные со строительством	шт.	1000000
25	Исполнительские расходы, связанные со строительством	шт.	1000000
26	Исполнительские расходы, связанные со строительством	шт.	1000000
27	Исполнительские расходы, связанные со строительством	шт.	1000000
28	Исполнительские расходы, связанные со строительством	шт.	1000000
29	Исполнительские расходы, связанные со строительством	шт.	1000000
30	Исполнительские расходы, связанные со строительством	шт.	1000000
31	Итого	шт.	10000000

