

## МИКРОСРЕДА ФИНАНСОВЫХ ИНСТИТУТОВ НА ПРИМЕРЕ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

***Аннотация:** Финансовые институты как часть финансовой системы играют ключевую роль в повышении эффективности экономики, осуществляя косвенное финансирование хозяйствующих субъектов. Одна из функций финансовых институтов заключается в аккумулировании денежных средств физическим и юридическим лицам и последующем предоставлении этих средств заемщикам, в том числе хозяйствующим субъектам.*

***Ключевые слова:** финансовые институты, банк.*

***Annotation:** Financial institutions as part of the financial system play a key role in improving the efficiency of the economy, carrying out indirect financing of economic entities. One of the functions of financial institutions is the accumulation of funds to individuals and legal entities and the subsequent provision of these funds to borrowers, including business entities.*

***Keywords:** financial institutions, bank.*

Значительный инвестиционный потенциал финансового рынка концентрируется в учреждениях банковской системы, которые в отличие от многих других посреднических институтов обладают исключительными возможностями использования транзакционных денежных средств и кредитной эмиссии. Аккумулируя временно высвобождающиеся финансовые ресурсы, банки направляют их по каналам кредитной системы прежде всего в ключевые, наиболее динамично развивающиеся секторы и отрасли, способствуя тем самым осуществлению структурной перестройки экономики.

Банковская система является важным источником удовлетворения инвестиционного спроса. Несмотря на относительно высокий уровень самофинансирования в странах с развитой рыночной экономикой, внутренние денежные ресурсы не покрывают общей потребности в инвестициях. Особенно очевидным этот разрыв становится при осуществлении крупных структурных сдвигов в хозяйственном организме стран, когда резко возрастает спрос на инвестиции.

Базовой основой банковской системы являются универсальные коммерческие банки, являющиеся многофункциональными учреждениями, оперирующими в различных секторах финансового рынка.

Банк – кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

В определении банка выделены следующие главные признаки. Во-первых, только банку предоставлено право, привлекать во вклады денежные средства физических и юридических лиц, размещать их от своего имени и за свой счет, а также открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц. Во-вторых, указанные операции банк вправе осуществлять в совокупности.

Рассмотрим микросреду коммерческого банка ОАО «Сбербанк России». Активы Сбербанка составляют более четверти банковской системы страны (26%), а доля в банковском капитале находится на уровне 33% (1 ноября 2018 г.). Основанный в 1841 г. Сбербанк России сегодня — современный универсальный банк, удовлетворяющий потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг. Сбербанк занимает крупнейшую долю на рынке вкладов и является основным кредитором

российской экономики. Привлечение средств частных клиентов и обеспечение их сохранности является основой бизнеса Сбербанка, а развитие взаимовыгодных отношений с вкладчиками – залогом его успешной работы. По итогам 2017 года 47,9% хранящихся в российских банках сбережений граждан доверены Сбербанку.

Кредитный портфель Сбербанка включает в себя около трети всех выданных в стране кредитов (31% розничных и 31% корпоративных кредитов). Сбербанк принимает непосредственное участие в реализации государственных программ, а наиболее значимой услугой Сбербанка остается прием платежей населения.

Сбербанк России обладает уникальной филиальной сетью: в настоящее время в нее входят 17 территориальных банков и около 20 тысяч подразделений по всей стране. Сбербанк постоянно развивает торговое и экспортное финансирование, и к 2019 году планирует увеличить до 5% долю чистой прибыли, полученной за пределами России.

Сбербанк России - универсальный коммерческий банк. Поэтому Банк стремится удовлетворить потребности различных групп клиентов в широком спектре банковских услуг на всей территории России.

Одним из приоритетных направлений деятельности Сбербанка России является оказание комплексных услуг юридическим лицам. В сотрудничестве с Банком любая организация -- от небольшой региональной фирмы до крупного национального холдинга -- может реализовывать зарплатные и торговые проекты, получать кредиты на развитие бизнеса, осуществлять операции с ценными бумагами.

Клиентами Сбербанка России в рамках реализации зарплатных проектов уже являются более 110 тысяч организаций, расположенных на всей территории Российской Федерации, общее число клиентов-держателей зарплатных карт Сбербанка России составляет 14,5 млн. человек.

При проведении кредитных операций банк ориентируется прежде всего на степень риска, которая должна быть сведена к минимуму. В структуру кредитного риска входят риск конкретного заемщика и риск портфеля. Факторы кредитного риска носят как внешний характер по отношению к банку, так и внутренний. Факторы, носящие внешний характер, связаны с возможностью реализации кредитного риска по причине, не зависящей от деятельности персонала кредитного подразделения банка. Заемщик может не вернуть кредит, несмотря на добросовестные действия сотрудников банка.

Напротив, факторы, носящие внутренний характер связаны с ошибками персонала, допущенными в ходе оформления кредитной документации, ошибками при оценке кредитоспособности заемщика, нарушениями должностных инструкций и ошибками, заложенными в самих правилах осуществления кредитования. Характеристика факторов, вызывающих кредитный риск представлена в таблице 1.

**Таблица 1.**

**Факторы кредитного риска**

<b>Вид кредитного риска</b>	<b>Внутренние факторы кредитного риска</b>	<b>Внешние факторы кредитного риска</b>
риск индивидуального заемщика	ошибки персонала, вызванные допущенными отклонениями от должностных инструкций при осуществлении кредитных операций; злоупотребления персонала; методологические ошибки, содержащиеся в должностных инструкциях;	отказ заемщика выполнить обязательства по кредиту вследствие недобросовестности или отсутствия такой возможности (в результате ухудшения финансового положения)
риск портфеля		достижение значения показателя эффективности кредитного портфеля ниже запланированного уровня вследствие неисполнения заемщиками своих обязательств

Таким образом, в рамках кредитного процесса управлению подлежат следующие виды объектов: кредитный риск конкретного заемщика, обусловленный внешними факторами, кредитный риск конкретного

заемщика, обусловленный внутренними факторами, кредитный риск портфеля, обусловленный внутренними факторами, кредитный риск портфеля, обусловленный внешними факторами.

Управление кредитным риском банка, входящее в качестве составляющего элемента кредитной деятельности банка в каждую из описанных областей кредитного процесса, имеет свои особенности. Разделение труда, необходимое для повышения его эффективности, обуславливает различный характер деятельности сотрудников. Задачей сотрудников, непосредственно взаимодействующих с клиентами и осуществляющими процесс кредитования индивидуальных заемщиков, является точное следование разработанным инструкциям и предписаниям, разработанным для стандартизации операций, уменьшения ошибок. В рамках процесса кредитования заемщиков осуществляется управление кредитным риском индивидуального заемщика. Задача сотрудников - управление кредитным риском индивидуального заемщика, обусловленного внешними факторами риска. Задачей сотрудников, осуществляющих управление кредитным портфелем банка, является также точное следование разработанным инструкциям и предписаниям, разработанным для стандартизации операций, уменьшения ошибок, вызываемых т.н. “человеческим фактором”. Однако, в отличие от первой сферы кредитного процесса, видом кредитного риска, подлежащего управлению, в этой сфере кредитного процесса, является риск портфеля. Задача сотрудников - управление кредитным риском портфеля банка, обусловленного внешними факторами риска.

Сотрудники, осуществляющие деятельность по разработке инструктивно-методического материала не заняты непосредственно в осуществлении кредитных операций. Их задачей является разработка процедур, позволяющих снижать степень кредитного риска, обусловленного внутренними факторами реализации кредитного риска, а также предоставлять

непосредственным участникам кредитного процесса со стороны банка действенный инструментарий для управления кредитным риском, обусловленным внешними факторами. Задача сотрудников, занимающихся административной деятельностью, заключается в общем управлении работой сотрудников, непосредственно занятых в кредитном процессе, а также сотрудников обеспечивающих их деятельность.

Таким образом, в рамках управления кредитным риском в ходе осуществления кредитного процесса различные объекты кредитного риска распределены между различными категориями субъектов управления кредитным риском.

### **Список литературы**

1. Нешитой, А.С. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник / А.С. Нешитой. - М.: Дашков и К, 2015. - 640 с.
2. Трошин, А.Н. Финансы и кредит: Учебник / А.Н. Трошин, Т.Ю. Мазурина, В.И. Фомкина. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 332 с.
3. Чернецов, С.А. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебное пособие / С.А. Чернецов. - М.: Магистр, 2016. - 528 с.
4. Губанова Е.В., Полярина Е.М., Демичева М.А. Исследование тенденций развития ПАО «Сбербанк» с помощью SWOT-анализа // Аудит и финансовый анализ. - 2016. - № 6. - С. 272-276.
5. Губанова, Е.В. Управленческий анализ: Учебно-методический комплекс/Е.В. Губанова/ФГБОУ ВПО "Академия бюджета и казначейства Министерства финансов Российской Федерации", филиал в г. Калуга. - Калуга, 2010. - 104 с.