МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Кафедра финансов, денежного обращения и кредита

РЕКОМЕНДОВАНО К ЗАЩИТЕ
В ГЭК И ПРОВЕРЕНО НА ОБЪЕМ
ЗАИМСТВОВАНИЯ
И.о. заведующего кафедрой
канд. экон. наук, доцент
_____Е.С. Корчемкина
«15» 12 _____2017 г.

МАГИСТЕРСКАЯ ДИССЕРТАЦИЯ

КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА:

ФОРМИРОВАНИЕ И РЕАЛИЗАЦИЯ

38.04.01 Экономика
Магистерская программа «Банки и банковская деятельность»

Выполнила работу
студентка 3 курса
заочной формы обучения — Алферова Екатерина Валерьевна

Научный руководитель
канд. экон.наук, доцент — Дегтярева Екатерина Владимировна

Рецензент
Руководитель ДО 0029/0079
ПАО «Сбербанк России» — Шестакова Надежда Сергеевна

г. Тюмень, 2017

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ…….. 4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА……..... 8
1.1. Сущность и значение кредитной политики коммерческого банка 8
1.2. Факторы, определяющие формирование кредитной политики банка……. 18
1.3. Основы механизма реализации кредитной политики банка…….. 28
ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ (НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК»……... 37
2.1. Анализ финансовых показателей и качества кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» …….. 37
2.2. Оценка эффективности формирования и реалиизации кредитной политики ПАО «Сбербанк»……...…… 46
2.3. Управление рисками в системе организации кредитной политики Сбербанка……... 53
ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ СЕВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕХАНИЗМА ФОРМИРОВАНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА…….……..... 62
3.1. Проблемы формирования и реализации кредитной политики коммерческого банка …… 62
3.2. Мероприятия, направленные на повышение качества формирования и реализации кредитной политики коммерсекого банка…….. 67
ЗАКЛЮЧЕНИЕ…… 71
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ…… 75
ПРИЛОЖЕНИЕ……. 82

ВВЕДЕНИЕ

Кредитная политика является основой всего процесса кредитования коммерческого банка, она определяет его объективные параметры и особенности. Кредитная политика разрабатывается коммерческими банками в целях совершенствования практики кредитования, обеспечения возвратности банковских ссуд и устранения риска потерь банками.

В настоящее время процесс опитимизации кредитной сферы нуждается в увеличении уровня рентабельности кредитной политики банков. Банки создают и используют способы оптимизации кредитной политики и проводят ее таким образом, чтобы достигнуть поставленную цель, разработать планы, которые определяют дальнейшее состояние кредитного портфеля и банка в целом, защиту от возможных кредитных рисков и осуществление контроля за использованием кредитов.

Актуальность исследуемой темы заключается в том, что процесс реализации и формирования кредитной политики банка основан на серьезном ее влиянии на устойчивое функционирование и результаты банковской деятельности. Если кредитная политика банка несовершенна или вообще отсутствует, это приводит к банкротству и серьезным потерям. Если же политика эффективна, тогда качество активов повышается, увеличивается их доходность и банк закрывает отчетные года с хорошим финансовым результатом.

Оценивая степень разработанности темы диссертационного исследования, необходимо отметить, что теоретические и практические аспекты банковского кредитования достаточно основательно освещены в работах многих отечественных и зарубежных ученых.

Наиболее значимый вклад в изучение перечисленных вопросов сделан в трудах А.М. Тавасиева, Е.А. Звоновой, А.Г. Грязновой, Е.Ф. Жукова, В.З. Баликоева, Г.Н. Белоглазовой, О.И. Лаврушина, Г.С. Пановой и других.

В качестве методологической и теоретической основы данного исследования выступают научные публикации, аналитические исследования российских экономистов, ученых и экспертов в области розничного банковского кредитования, а именно автокредитования, ипотечного кредитования, потребительского кредитования.

Для достижения цели исследования и решения поставленных задач были применены такие общенаучные методы научных исследований как метод сравнения, анализа и синтеза, системный подход к исследованию проблем рынка кредитования, абстрагирования, исторический метод, а также графический метод, позволяющий установить причинно-следственные связи. Достоверность выводов исследования обусловлена использованием принципов объективности, всесторонности, непротиворечивости, которые являются основой диалектической и формальной логики.

Информационная база исследования состоит из нормативно-правовых актов РФ, которые законодательно регулируют деятельность кредитных организаций, а также некоторые аспекты отношений, возникающих в результате заключения кредитного договора; статистические данные Федеральной службы государственной статистики, Центрального банка РФ; аналитические исследования рейтинговых агентств; данные Национального бюро кредитных историй; научные источники, которые включают в себя публикации в периодических изданиях, учебные пособия, рекомендуемые Министерством образования и науки РФ, а также теоретические работы отечественных ученых по рассматриваемой тематике.

Предметом исследования выступает процесс реализации и формирования кредитной политики коммерческого банка, а именно стратегия и тактика ПАО «Сбербанк» по размещению ресурсов банка с целью их дальнейшего использования для кредитной деятельности.

Объектом исследования выступает кредитная политика ПАО «Сбербанк».

Целью работы является рассмотрение, анализ и оценка эффективности формирования кредитной политики банка, на примере ПАО «Сбербанк», а также разработка мер и рекомендаций по ее совершенствованию.

Для достижения поставленной цели были установлены и решены следующие задачи:

1. раскрыть сущность кредитной политики коммерческого банка и ее основное значение;

2. выявить факторы формирования кредитной политики;

3. проанализировать финансовые показатели и качество кредитного портфеля ПАО «Сбербанк»;

4. оценить эффективность формирования и реализации кредитной политики банка;

5. определить проблемы формирования и реализации кредитной политики ПАО «Сбербанк»;

6. предложить мероприятия, направленные на повышение качества формирования и реализации кредитной политики коммерческого банка .

Источниками информации послужили аналитические материалы, опубликованные в научной литературе и периодических изданиях; исследования и статьи экономистов по вопросам организации кредитования в коммерческом банке, данные финансовой отчетности ПАО Сбербанк России за 2012-2016 гг., что позволило обеспечить необходимую достоверность полученных результатов исследования.

Основные положения диссертационного исследования изложены автором в 2 опубликованных работах.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в том, что:

- предложена авторская трактовка понятия «кредитная политика коммерческого банка»;

- определены и представлены в схематическом виде факторы, оказывающие влияние на состояние кредитной политики банка;

- систематизированы выявленные проблемы формирования и реализациии кредитной политики ПАО «Сбербанк», обозначены их взаимосвязи.

Структура работы определена целью исследования и поставленными задачами, порядком изучения и логикой. Магистерская диссертация включает в себя введение, три главы, заключение, библиографический список.

В первой главе рассмотрены теоретические основы формирования и реализации кредитной политики банка, а именно сущность и факторы, которые на нее влияют.

Вторая глава включает анализ и оценку эффективности формирования кредитной политики на примере ПАО «Сбербанк России».

В третьей главе обусловлены проблемы формирования кредитной политики банка и предложены мероприятия по ее усовершенствованию.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ФОРМИРОВАНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

1.1. Сущность и значение кредитной политики коммерческого банка

Понятие «кредитной политики» достаточно широко. Его можно рассматривать в аспекте решения более общих задач обеспечения надежностии устойчивости кредитной организации, в аспекте удовлетворения потребностей клиентов в дополнительных денежных средствах, используемых на модернизацию и расширение отраслей народного хозяйства.

Прежде чем определить понятие «кредитная политика», необходимо уточнить такие термины, как «кредит», «кредитование».

Понятие «кредит» трактуется разными авторами.

Поляк Г.Б. расмматривает кредит как ссуду в денежной или товарной форме на условиях возвратности, платности и срочности [60].

Авагян Г.Л., Ханина Т.М. считают, что кредит - это товар особого рода. Он отличается от обычных товаров формой своего движения, свойствами, спецификой, процессами формирования цены.

Белоглазова Г.Н., Ковалева А.М., Николаева Т.П. понимают кредит как экономическую категорию, которая выражает экономические отношения между кредитором и заемщиком, возникающие в процессе передачи денег или материальных ценностей одними участниками договора займа другим на условиях возврата. Перемещение стоимости носит последовательный характер. Вначале от кредитора к заемщику и через какое-то время - от заемщика к кредитору [23].

Итак, кредит - это совокупность денежных средств, передаваемых на возвратной основе юридическому или физическому лицу во временное пользование за плату в виде процента.

Кредит в экономике страны выполняет следующие функции:

1. Способствует перераспределению капиталов между отраслями хозяйства и образованию средней нормы прибыли.

2. Стимулирует эффективность труда.

3. Расширяет рынок сбыта товаров.

4. Ускоряет процесс реализации товаров и получения прибыли.

5. Является мощным орудием централизации капитала.

6. Ускоряет процесс накопления и концентрации капитала.

7. Обеспечивает сокращение издержек обращения связанных с обращением денег и с обращением товаров (используются безналичные деньги, векселя).

Кредитованием является размещение банком привлеченных денежных средств от своего имени и за свой счет в виде займа, т. е. предоставление денежных средств на условиях возвратности, срочности, платности, обеспеченности, целевого назначении [22].

Кредитная политика как целое проявляет себя через совершенно разные операции - собственно кредитную и депозитную. Формирование кредитной политики на макроэкономическом уровне, проводником которой выступает Центральный банк, предполагает выяснение взаимосвязи таких понятий как банковская и кредитная политика.

На практике Центральный и коммерческие банки проводят денежную, кредитную, процентную, валютную политику. Вместе с тем кредитная политика - это политика самых разнообразных кредиторов. Поэтому кредитную политику не всегда можно рассматривать в качестве составного элементабанковской политики.

В банковской деятельности - банковская политика, этообобщающее понятие, представляющее совокупность элементов: депозитная политика; кредитная, валютная политика; политика в области организациирасчетно-кассового обслуживания клиентов; политика по проведению отдельных банковских операций (консалтинговых,трастовых, фондовых, электронных и прочих).

На Рисунке 1.1 рассмотрим структуру банковской политики.

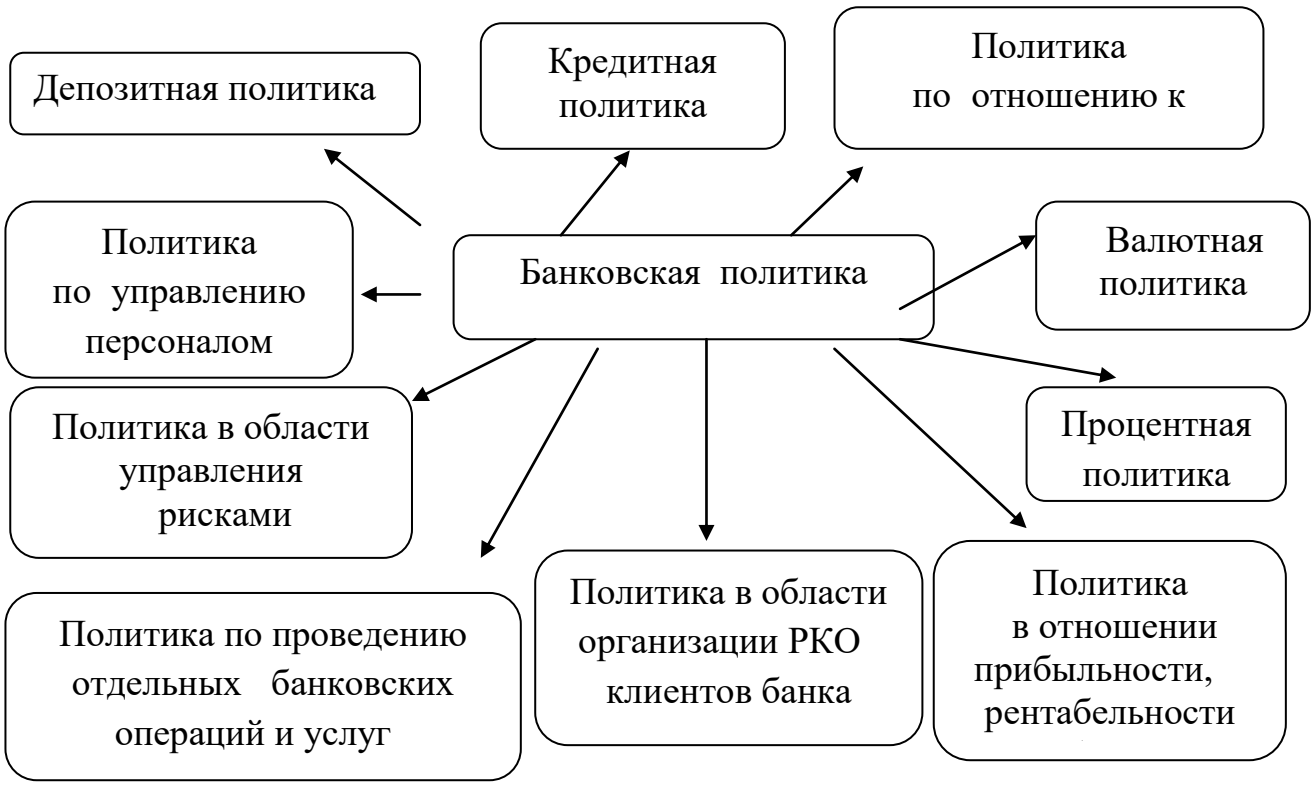

Рисунок 1.1 - Банковская политика и ее составляющие

Источник: [10].

Исходя из рисунка 1.1 можно заключить, что кредитная политика - это система мер и направление действий кредитной организации по кредитованию органов власти, организаций и физических лиц, проводимых банком, которая включает в себя разработку концепции организации кредитных отношений между банком и заемщиками, а также постановку задач на целый год в области кредитования и устанавливает основы всей кредитной деятельности банка на будущее.

Кредитная политика создает основу процесса кредитования, формирует общие принципы и ограничения. Кредитная политика утверждается правлением банка и оформляется как «Положение о кредитной политике», которым руководствуются все работники банка.

Одной из основных задач кредитной политики является обеспечение последовательности действий в процессе осуществления операций кредитования. Четко обоснованная кредитная политика вносит существенный вклад в деятельность банка, обеспечивая бесперебойную работу кредитующего подразделения.

В современной экономической литературе не сложилось комплексного, общепризнанного определения термина «кредитная политика коммерческого банка», которое бы отвечало всем требованиям современного состояния банковской деятельности, в том числе и кредитной деятельности. В разное время данным вопросом занимались многие ученые. Наиболее полное определение понятия кредитной политики представлено в работах следующих экономистов.

Лаврушин О.И. считает, что кредитная политика - это «политика формирования и распределения средств кредитного потенциала». Итак, кредитная политика, по мнению Лаврушина О.И., определяется как тактика и стратегия в области кредитных операций банка. Важно заметить, что кредитная политика является основой управления рисками в коммерческом банке [36].

Пещанская И.В. определяет кредитную политику коммерческого банка как «комплекс мероприятий банка, цель которых – повышение доходности кредитных операций и снижение кредитного риска».

Платонов В. и Хиггинс М. утверждают, что кредитная политика «определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса. Кредитная политика создает основу организации кредитной работы банка в соответствии с общей стратегией его деятельности, будучи необходимым условием разработки системы документов, регламентирующих процесс кредитования».

По мнению Жарковской Е.П., кредитная политика банка – это комплекс мероприятий, основная цель которых увеличение доходности всех операций, приводимых в банке и снижение кредитного риска [9].

Исходя из анализа рассмотренных подходов, в вопросе о сущности кредитной политики склонны разделять точку зрения Платонова В. и Хиггинса М., поскольку посредством кредитной политики можно определить способы реализации кредитного процесса, разработать документы, которые регламентируют все аспекты кредитования.

На наш взгляд, «кредитная политика коммерческого банка» - это мероприятия, направленные на увеличение доходности от операций в области кредитования и определяющие последовательность действий при осуществлении операций.

При разработке политики определяются первоочередные направления развития кредитных отношений, которые делят по типам заемщиков и видам кредитов. Кредитная политика определяет какой уровень риска может выдержать коммерческий банк при спланированном уровне прибыли.

Кредитная политика разрабатывается с учетом всех потребностей физических и юридических лиц в банковских продуктах и услугах, а также других объективных факторов. К таким факторам относят: состояние экономики России, степень независимости банка от Банка России, темп роста ВВП, уровень доходов населения, уровень цен на банковские продукты и услуги, уровень инфляции, вмешательство государственных органов власти в хозяйственный оборот, потребность в кредитах [36].

Цель кредитной политики показывает конечный результат деятельности банка, определяет его главное назначение – удовлетворять потребности клиентов в получении необходимых дополнительных им денежных средств. Задачи кредитной политики направлены на улучшение состава банковских кредитов, повышение удельного веса обеспеченных ссуд, необходимость ускорения их оборачиваемости.

Цели кредитной политики банка должны охватывать определенные элементы правового регулирования, доступность средств, степень допустимого риска, баланс кредитного портфеля. На кредитную политику в банковской практике влияют: наличие капитала, степень рискованности отдельных видов ссуд, стабильность депозитов, прибыльность ссуд, общая экономическая ситуация, опыт банковского персонала, потребности в кредите заемщиков банка, качество управления в банке. При разработке кредитной политики у совета директоров и высшего персонала банка возникает необходимость определения уровня приемлемого риска и доходности банка.

Необходимо отметить, что кредитная политика позволяет рационально регулировать и организовывать кредитные отношения между кредитором и заемщиками по поводу предоставления денежных средств в кредит на основне платности, срочности и возвратности. Все выше сказанное позволяет сделать вывод о том, что каждый банк прибегает к ее разработке, ориентируясь на сложившуюся экономическую ситуацию в стране.

Сущность кредитной политики банка заключается в обеспечении безопасности, прибыльности и надежности всех кредитных операций, которые обепечивают именно минимальный кредитный риск [2].

Каждому банку необходимо в полном объеме формулировать свою кредитную политику предоставления кредитов, позволяющую определять способы использования средств вкладчиков и акционеров, а также регулировать весь объем и состав кредитного портфеля и выявлять обстоятельства, при которых можно предоставлять кредит. В первую очередь Совет директоров отвечает за осуществление кредитной политики, он же в свою очередь делегирует функции предоставления кредитов на более низкие уровни и формулирует ограничения кредитной политики и ее общие принципы.

Кредитная политика коммерческих банков понятие сложное. Это прежде всего разработка специализированных программ, направленных на кредитование физических и юридических лиц.

Основу кредитной политики коммерческих организаций, как правило, составляет оптимальное соотношение уровня доходности и потенциально возможных рисков, которые обнаруживаются в процессе проведения тех или иных операций.

Политика в сегменте кредитования у крупных и опытных коммерческих банков существенно отличается от их видения ситуации у более молодых конкурентов. По этой причине на рынке есть финансовые учреждения, которые предъявляют повышенные требования к заемщикам и наоборот, те, которые выдают кредиты без сбора документов, подтверждающих финансовое состояние.Основная роль кредитной политики банка состоит в определении основных направлений оптимизации и развития банковской деятельности в процессе аккумуляции и инвестирования денежных средств, развития кредитного процесса и повышении его эффективности.

Кредитная политика коммерческого банка выполняет определенные функции, которые делят на две большие группы: общие и специфические. Общие функции присущи большинству элементам банковской системы, а специфические выделяют кредитную политику среди других элементов банковской политики.

Рисунок 1.2 - Функции кредитной политики коммерческого банка

Источник: [составлено автором]

Функции кредитной политики коммерческого банка представлены в схематическом виде на рисунке 1.2.

В соответствие с рисунком 1.2. общими функциями кредтной политики являются:

1. Коммерческая. Получение прибыли от всех видов операций. Банк как коммерческая организация, ставит перед собой много целей, основной из которых является получение прибыли. Проводя ежедневно операции, необходимо чтобы они приносили доход. К таким операциям относят кредитование, инвестирование, осуществление платежей и другие.

2. Контрольная. Кредитная политика контролирует процесс распределения и привлечения кредитных средств. Каждый банк устанавливает приоритеты использования имеющихся денежных средств. Одни банки направляют их на кредитование определенных отраслей экономики, другие кредитуют только физических лиц. С помощью контрольной функции банк распределяет средства согласно своей кредитной политике.

3. Стимулирующая. Кредитная политика стимулирует аккумуляцию и помогает рационально использовать временно свободные денежные средства. Банк стремится привлечь дешевые ресурсы для дальнейшего их размещения с наибольшей выгодой на более длительный срок. Клиент получает дополнительный доход от средств, которые разместил на банковском вкладе. Клиент старается оплатить кредит в макимально короткий срок, чтобы заплатить меньше процентов за пользование кредитом [24].

Выделяют одну специфическую функцию кредитной политики,а именно функцию оптимизации кредитного процесса.

Способность коммерческого банка к быстрому реагированию к различным изменениям среды позволяет реорганизовывать кредитный процесс в соответствии с необходимыми требованиями.

В этом проявляется основное свойство организации кредитного процесса, его гибкость, которое реализуется с помощью адаптивного управления.

Учитывая это, необходимо рассматривать информационный аспект данной проблемы.

Если условия кредитования являются недостаточно жесткими, результатом будет существенный рост просроченной задолженности по предоставленным кредитам, о чем банк получает информацию при наступлении сроков очередных платежей.

В этом случае необходимо принимать меры по приведению указанных условий в соответствие с рыночной ситуацией.

Если же требования к заемщикам завышены, из клиентской базы банка выпадает определенный круг потенциально хороших заемщиков и банк понесет потери в виде упущенной выгоды.

Функция оптимизации кредитного процесса позволяет разработать методы и алгоритмы прогнозирования результатов реализации кредитного процесса, создать модель, характерную для конкретнго банка в реальных условиях.

Цель развития кредитного процесса - гарантировать долгосрочное и устойчивое конкурентное преимущество.

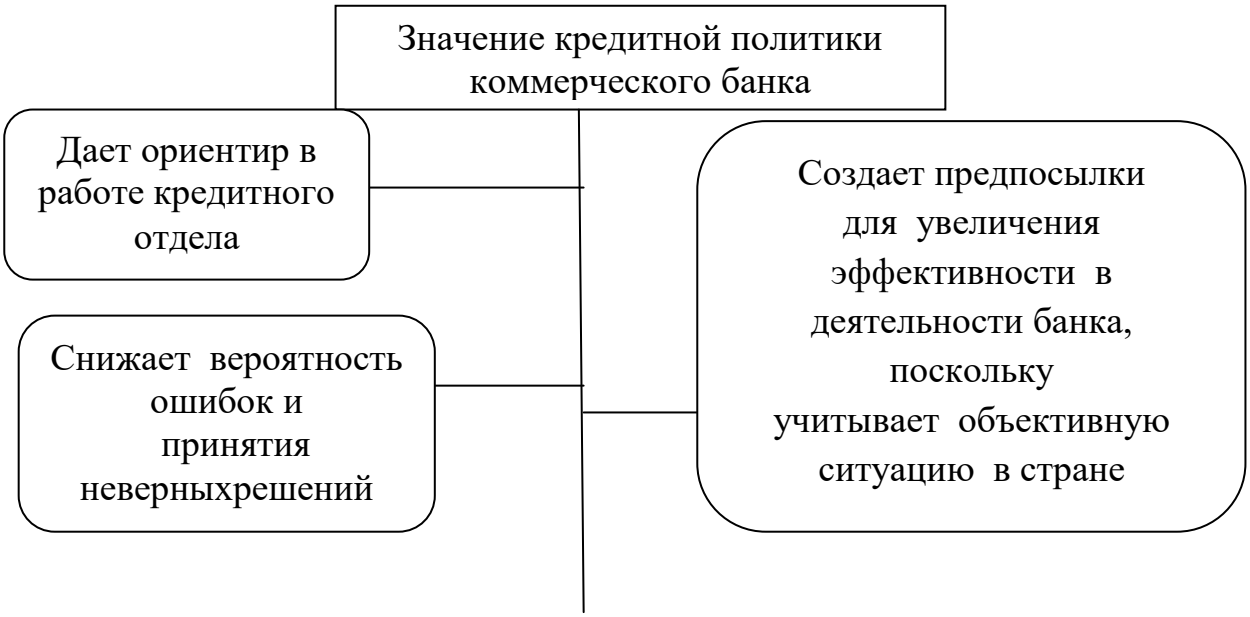

Рисунок 1.3- Значение кредитной политики коммерческого банка

Источник: составлено авторов на основании [8]

На основе изложенного материала необходимо выделить основные требования, предъявляемые к кредитной политике банка.

Во-первых, кредитная политика должна придерживаться рыночной ситуации в стране.

Во-вторых, политика банка должна быть актуальной, ее следует постоянно анализировать и прорабатывать.

В-третьих, банкам необходимо пересматривать свою кредитную политику хотя бы раз в год. Пересмотр должен происходить на верхних и нижних уровнях, поскольку именно сотрудники банка, которые обслуживают клиентов на основе разработанной политики банка, могут выявить ее недостатки и могут внести рациональные изменения для ее усовершенствования [24].

Также, кредитная политика, разработанная коммерческим банком, должна подчиняться действующему законодательству, требованиям Банка России и общему направлению экономического развития страны. Необходимо руководствоваться миссией и целями конкретного банка, его кредитной культуре и положениям по управлению рисками.

В современных условиях, чтобы обеспечить эффективную кредитную деятельность банки формируют собственную внутреннюю кредитную политику и создают механизм ее реализации. Кредитная политика банка является основополагающим документом, которым следуют коммерческие банки при формировании кредитного портфеля. Данный документ имеет секретный характер, поэтому с ним могут быть ознакомлены только сотрудники банка. Реальная структура кредитного портфеля должна отвечать положениям кредитной политики банка.

Итак, главная роль кредитной политики коммерческого банка - совершенствовани банковской деятельности в области привлечения денежных ресурсов и их инвестирования. Кредитная политика определяет основные направления деятельности банка, тем самым повышая его эффективность и усовершенствуя его кредитную сферу деятельности. Она нацелена, прежде

всего, на улучшение и развитие кредитных отношений между банком и его клиентами. Кредит является естественно основой разработки банком своей кредитной политики, отражает эффективность и оптимальность ее использования.

1.2. Факторы, определяющие формирование кредитной политики банка

Кредитная политика, рассматриваемая как стратегическое направление развития коммерческого банка, содержит общие ориентиры и методические рекомендации по реализации механизма кредитования. Поэтому она позволяет банку сформировать такой кредитный портфель, с помощью которого могут быть реализованы такие цели, как обеспечение прибыльности и конкурентоспособности, контроль за уровнем риска, соответствие требованиям, выдвигаемыми регулирующими органами.

Каждый банк имеет свою кредитную политику. Она зависит от множества факторов:

- целевая направленность банка (каждый конкретный банк ставит перед собой определенные цели и направления развития);

- стратегия развития (порядок разработки стратегии развития банка является важной составной частью стратегического планирования деятельности банка.

В настоящее время Банк России детально не регламентирует данный вопрос, оставляя его на усмотрение кредитным организациям, однако банк должен последовательно пройти процедуры разработки и утверждения стратегии развития);

- общие доходы банка (доходы банка должны быть достаточными не только для покрытия операционных расходов, но и для наращивания собственного капитала и выплаты дохода акционерам, что в конечном итоге повышает авторитет банка и улучшает его конкурентную позицию на рынке [28].

Чем больше доля доходов, полученных на регулярной основе, в общем объеме доходов, тем выше качество банковских доходов. Если часть доходов имеет случайный характер, то это свидетельствует о низкой их качество и нестабильность деятельности банка) ;

- уровень профессионализма сотрудников (сотрудник кредитного отдела -ключевая фигура кредитного процесса, на основе его рекомендаций принимается решение о предоставлении кредита потенциальному заемщику).

Изучая кредитную политику коммерческого банка, можно выделить три основные группы факторов, определяющих состояние ее развития и от которых зависит направление развития на перспективу.

Данные факторы развития кредитной политики банков рассмотрены в таблице 1.1.

Таблица 1.1

Факторы, влияющие на состояние кредитной политики банка

Факторы улучшения	Факторы ухудшения	Регулирующие факторы
Устойчивое развития национальной экономики	Кредитная зависимость от стран с развитой рыночной экономикой	Различные условия жизни населения в связи с разнообразием природных, экономических и социальных характеристик отдельных регионов
Высокий уровень реальных доходов населения	Низкий уровень жизни населения	Социально-экономическая политика
Стабильное развития банковской системы	Высокая волатильность курса национальной валюты	Возрастной состав населения
Высокая степень взаимодействия институтов инфраструктуры	Неразвитость законодательно-правовой базы	Совершенствование инфраструктуры рынка банковского кредитования населения

Источник: [составлено автором]

Данная таблица позволяет сделать вывод о том, что на состояние кредитной политики коммерческого банка оказывают влияние ряд факторов, одни из которых улучшают ее состояние, другие ухудшают, а третьи регулируют. Банк - самостоятельное кредитное учреждение, осуществляет кредитную политику, учитывая анализ этих факторов.

Также выдяляют внутренние и внешние факторы, которые тоже оказывают влияние на состояние кредитной политики банка.

Таблица 1.2

Уровень проявления факторов, определяющих кредитную политику

Уровень проявления	Факторы, определяющие кредитную политику
Внешний	1. общее состояние экономики страны, регионов и отраслей, обслуживаемых банком 2. политическая ситуация 3. денежно-кредитная политика Банка России и финансовая политика правительства РФ 4. уровень развития банковского законодательства 5. степень развития банковской инфраструктуры
Внутренний	1. размер и структура ресурсной базы 2. ликвидность банка 3. характер специализации 4. степень рискованности и прибыльности различных видов кредитов 5. наличие квалифицированного персонала

Источник: составлено автором на основании [5]

Проанализировав данные таблицы 1.2. можно сформулировать вывод о том, что внешние факторы носят в большей степени объективный характер. Но в то же время, любому коммерческому банку необходимо их учитывать и находить способы, чтобы к ним приспособиться.

Внешние факторы формируются объективно и не зависят от потребности субъектов кредитного рынка, поэтому любой коммерческий банк должен максимально учитывать в своей деятельности.

Общие макроэкономические тенденции развития хозяйственной конъюнктуры напрямую опосредуют управленческие решения менеджмента

банка в плане снижения рискованности кредитных продуктов.

Рассмотрим как влияет состояния экономики страны, а также регион и отрасль, в которой находится банк. Итак, увеличение инфляции сокращает инвестиции, происходит отток капитала из производства в торговлю. Немаловажную роль играет географическое положение банка.

Состояние экономики региона,природные ресурсы и факторы,влияющие на развитиеэкономики региона, а также состояние регионального рынка банковских услуг оказывают огромное влияние на формирование клиентуры банков, возможности привлечения средств и кредитования.

Важным элементов разработки стратегии деятельности банка на рынке является оценка потенциала региона, где находится банк. Большую роль оказывают предприятия, которые находятся в регионе, поэтому региональные характеристики являются производными по отношению к отраслевым [20].

В целом выделяют отраслевые и региональные факторы, которые оказыват влияние на политику банка: во-первых, это сложившаяся хозяйственная ситуация в регионе и отрасли; во-вторых, межбанковская конкуренция; в-третьих, состав клиентов банка и их потребность в кредите.

Межбанковская конкуренция- это соперничество между банками, в ходе которого они стремятся обеспечить себе прочное положение на рынке банковских услуг с целью максимально полного удовлетворения разнообразных потребностей клиентов и получения наибольшей прибыли.

Подробно рассмотрев факторы, оказывающие влияние на политику банка в сфере кредитования, важно отметить, что условия в сфере экономики в стране складываются под влиянием деловой среды в целом, сюда входят и обычаи, традиции, представления о правилах бизнеса. Положение экономики страны влияет на кредитную политику банка следующим образом: если экономика находится в состоянии депрессии, то необходимость в кредитах уменьшается: производители не могут оформить кредит, поскольку им нечем платить, и банки же в свою очередь не дают кредиты ненадежным заемщикам. При росте экономики кредитная деятельность значительно расширяется.

Политическая ситуация оказывает влияние на рост инвестиций, её нестабильность способствует их сдерживанию, оттоку капитала за границу.

Денежно-кредитная политика Банка России и финансовая политика Правительства РФ влияют через налоговую политику, требования к размеру капитала банка, норму резервирования, величину ставки рефинансирования [36].

Сохранение высокого уровня процентных ставок практически перекрывает доступ предприятий к кредитным ресурсам,необходимым для осуществления текущей деятельности и расширения производства. Приемлемый для предприятий уровень процентных ставок по кредиту, по оценкам экспертов, составляет 7- 10% дгодовых.

Большое значение в кредитной политике коммерческого банка имеет формирование процентных ставок в банковской сфере. Главным обстоятельством при их определении является установление Центральным Банком учетной ставки процента, по которой он осуществляет рефинансирование коммерческого банка и тем самым предоставляет ориентиры для проведения соответствующей кредитной политики. Российская история становления и развития банковской системы весьма специфична, ставка рефинансирования очень часто меняется, тем самым создает не стабильную экономическую ситуацию в стране.

Наличие высокой ставки рефинансирования является причиной того, что банковский кредит не находит сферы применения в реальной экономике. При выработке конкретного механизма реализации программ государственной поддержки приоритетных направлений развития российской экономики должны быть созданы условия и для взаимовыгодных кредитных отношений банковос предприятиями реального сектора экономики.

Банковское законодательство определяе модель деятельности банков. Если законодательство непрочное, тогда не могут развиваться ни кредитные, ни остальные виды банковских операций. Итак, поскольку отсутствует закон о консорциальных кредитах это сдерживает развитие этой формы банковского

кредитования. Отрицательно могут влиять разные подзаконные акты, положения, инструкции, утверждаемые ведомствами, которые в собственных интересах и ущемляют участников экономических отношений.

Процесс развития банковской инфраструктуры отражает развитие системы в общем, которая гарантирует жизнедеятельность банка и состоит из информационного, научного, методического и учебного обеспечения, а также современных средств связи [21].

Очень важным составным элементом является инфраструктура кредитования, представляющая систему, которая обслуживает кредитные отношения между кредитором и клиентом с момента заключения договора и до его прекращения. Список организаций – субъектов инфраструктуры имеет тенденцию к развитию. Уже сегодня функционирует бюро кредитных историй, коллекторскик агентства и IT-компаним, оценочные и страховые компании.

Внутренние факторы, которые оказывают влияние на формирование кредитной политики банка, обычно определяются качеством управления банком, подготовленностью сотрудников, эффективностью внутреннего контроля, уровнем финансового менеджмента.

Внутренние факторы:

1. Структура и размер ресурсной базы. Наличие необходимых ресурсов у банка- исходная составляющая для осуществления кредитной политики. Огромное влияние на политику оказывает структура ресурсов, находящихся в распоряжении банка. Если преобладают долгосрочные ресурсы, то банк располагает большими возможностями для долгосрочного кредитования.

Преобладание краткосрочных ресурсов обуславливает ситуацию, когда кредитные организации не имеют возможности размещать их на длительный срок.

2. Ликвидность банка. Ликвидность банка- способность банка обеспечить своевременное и полное исполнение своих обязательств.

Управление ликвидностью направлено на предотвращение и устранение как недостатка, так и излишка ликвидности. Недостаточная ликвидность может привести к неплатёжеспособности банка, а чрезмерная может неблагоприятно повлиять на его доходность.

Политика банка также зависит от возможности выполнения банком обязательств перед кредиторами - юридическими и физическими лицами. Банк России устанавливает обязательные нормативы, которые коммерческим банкам необходимо соблюдать.

3. Характер специализации. Банк может выполнять не только кредитные, но и на другие операции, поэтому, кредитная политика банка будет масштабной. Если банк специализируется на обслуживании, например, сельскохозяйственных предприятий , то кредиты он будет предоставлять в основном этой отрасли.

Например, банк «Транскредит» в свое время специализировался на кредитовании предприятий и сотрудников, связавнных с РЖД. Помимо кредитной политики в данном направлении банк также дополнительно к этому и обслуживал данные предприятия в области зарплатных проектов. Тем самым банк снижал свои риски невозврата кредита в связи с тем, что оформившие кредит в банке, получали одновременно и заработную плату в данном банке, тем самым банк производил автоматическое списание с зарплатного счета клиента.[60]

4. Степень прибыльности и рискованности различных видов кредитов. Если главной целью банка является получение максимальной прибыли, то он использует "агрессивную" политику, которая предполаагает повышенный риск; если же политика консервативная, тогда банк стремится к минимизации риска, это снижает прибыль. Агрессивная политика предполагает, что вложения направлены на получение максимальной прибыли.Средства размещаются в корпоративные ценные бумаги, которые обеспечиваю свысокий уровень доходности, но также нередко

обладают минимальной ликвидностью инадежностью. В данном случае портфели обычно характеризуются значительной оборачиваемостью.

5. Наличие опытного, специально обученного персонала. Сотрудник должен уметь не только обслуживать клиентов и оформлять кредитные продукты, но анализировать кредитоспособность заемщика, положение кредитуемого предприятия, оценить залог и прочие формы обеспечения возвратности кредита.[21] .

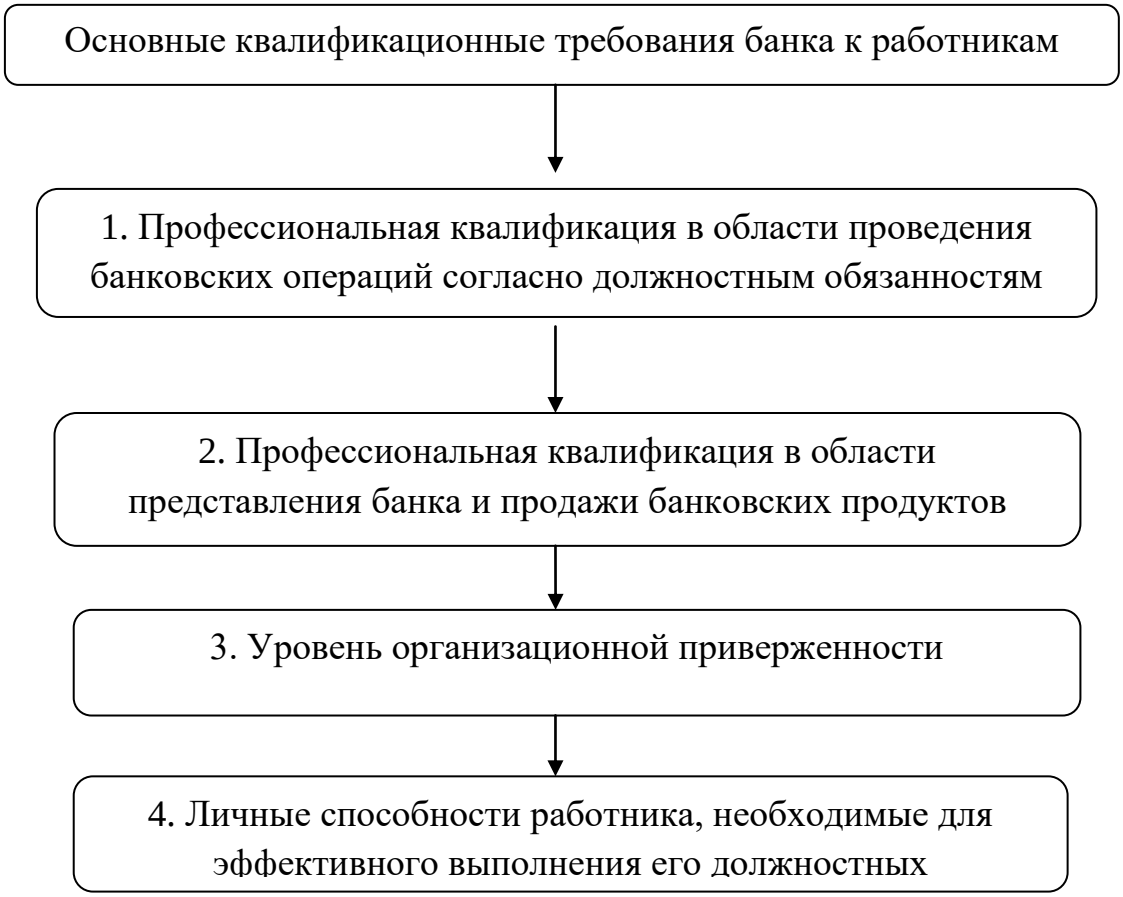

Рисунок 1.4 - Основные квалификационные требования банка к работникам

Источник: [60]

Рисунок 1.4. позволяет акцентировать внимание на том, что важное значение в рамках разработки и реализации крелитной политики коммерческого банка играет квалификация сотрдников банка. Так, профессиональнаясквалификация в областиспроведения банковских операций согласно должностным

обязанностям – это требование неизменно при любой выбранной стратегии, так как банк в первую очередь должен быть уверен в том, что его работники безупречно проводят банковские операции. Вместе с тем, это требование было конкретизировано и разбито на следующие составляющие:

-знание нормативной базы РФ и локальных нормативных документов в соответствии с требованиями должности;

- профессиональные навыки, знание рабочих процедур;

- умение ориентироваться в сложной профессиональной ситуации.

Профессиональная квалификация в области представления банка и продажи банковских продуктов (для работников, привлекающих и обслуживающих клиентов) подразумевает:

- владение информацией о банке и банковских продуктах в соответствии с задачами должности. Это требование возникло из необходимости консультировать клиентов не только по узкому направлению, в котором специализируется работник. Ведь у клиента может возникнуть любой вопрос по поводу финансовых услуг, оказываемых банком; если обслуживающий его работник продемонстрирует непонимание, это может подорвать доверие клиента к банку в целом;

- знание стандартов обслуживания клиентов в соответствии с требованиями должности. В банке разработаны стандарты поведения персонала при обслуживании клиентов, поэтому введение этого требования в процедуру оценки является логическим продолжением проводимой программы совершенствования качества обслуживания [24].

Уровень организационной приверженности. В процессе обслуживания персонал бессознательно демонстрирует свое отношение к организации, в которой работает, и на таком же бессознательном уровне формирует отношение клиентов. Именно поэтому уровень организационной приверженности персонала, обслуживающего клиентов, играет большую роль в достижении позитивных результатов. В рамках процедуры оценки

организационная приверженность работников оценивается на основании двух составляющих:

-знание истории банка, своего подразделения;

- представление о своей личной роли в развитии банка.

Личные способности работника, необходимые для эффективного выполнения его должностных обязанностей. Это единственное требование к работнику, связанное не только с эффективностью его работы, но и с его потенциалом развития и перспективами в организации. Укрупненно эта процедура состоит из оценки трех, выделенных в качестве основных, способностей работника:

- способности к управлению людьми;

- способности к работе с клиентами и контрагентами банка;

- способности к работе с информацией.

Кредитная политика должна охватывать вопросы порядка выдачи ссуд директорам банка и подконтрольным им фирмам, их менеджерам и служащим.

Для таких сотрудников устанавливаются требования о раскрытии информации по деловым связям с другими экономическими структурами, периодичности представления подобной информации.

Подводя итог всему вышесказанному, можно отметить, что на формирование и реализацию кредитной политики коммерческого банка оказывают влияние различные факторы.

Степень влияния внешних и внутренних факторов будет отражаться на финансовых показателях работы банка, а также на его кредитном портфеле, реализуемой кредитной политике.

Коммерческий банк не всегда в состоянии влиять на указанные факторы, но учитывать их в процессе разработки кредитной политики –должен. Это позволит снизить возможные риски и оптимизировать процесс кредитования в целом.

1.3. Основы механизма реализации кредитной политики банка

Политика банка в сфере кредитования указывает задачи и мероприятия кредитной деятельности банка, способы и пути их реализации, а также порядок и принципы осуществления кредитного процесса.

Кредитная политика является основой организации кредитной работы в банке в соответствии с общей тактикой и стратегией его деятельности, являясь основным условием разработки системы документов, регламентирующих порядок кредитования. Во-первых, кредитная политика должна представлять собой предписанные указания, а не инструкцию, во-вторых, полностью указывать цели кредитования, в-третьих, содержать несколько правил реализации конкретных целей, а также должна быть подкреплена документами, которые содержат выдвинутые инструкции и стандарты, представляющие собой методическое обеспечение ее реализации.

Положения кредитной политики необходимо подкреплять практикой, представляющей собой механизм осуществления кредитной политики. Все меры, которые реализовывают политику в банке необходимо рассматривать руководством банка, а соответствующие решения и положения оформлены во внутренних нормативных документах.

Также, можно отметить, что положения о кредитной политике банка опираются на ближайшую перспективу, их, по мнению Казимагомедова А.А. и Гаджиева А.А. необходимо оценивать по результатам кредитной политики, своевременно вносить изменения в кредитный меморандум, чтобы обеспечивать правильность принимаемых мероприятий изменениям в области кредитной деятельности. Дополнительно к документу о кредитной политике разрабатываются и утверждаются регламентные документы, определяющие порядок кредитования, критерии для принятия кредитных решений, описание кредитных продуктов, методики, инструкции и иные документы [28].

Так, по мнению Лаврушина О.И, кредитная политика банка формируется, учитывая стратегию банка, его политику в области управления рисками. Она

рассматривает основные направления деятельности, к которым относят объективные стандарты и критерии, которыми должны руководствоваться сотрудники, отвечающие за выдачу кредитов и управление кредитным портфелем; основной порядок действий лиц, принимающих стратегические решения в области кредитования; принципы контроля за качеством управления кредитной деятельностью в банке и работой служб внутреннего и внешнего аудита [33].

В экономической науке устоялось мнение, что кредитная политика соотносится с управлением движения кредита во всех его формах и разновидностях. Именно поэтому кредитная политика – это политика, как в области предоставления кредита, так и в области его получения.

Однако данное определение не позволяет в условиях рыночных отношений достаточнополно оценить работу конкретного коммерческого банка с точки зрения организации его кредитных взаимоотношений с клиентами. Поэтому сегодня особое значение приобретает оценка кредитной политики каждого коммерческого банка. Виды кредитной политики в зависимости от принципов работы банка приведены в таблице 1.3.

Таблица 1.3

Виды кредитной политики коммерческого банка

Критерий	Виды
по субъектам кредитных отношений	-политика по отношению к юридическим лицам; -кредитная политика во взаимоотношениях с населением
по формам кредита	-по предоставлению потребительского кредитования; -по государственному кредиту; -по ипотечному кредиту; -по банковскому кредиту; -по международному кредиту.
по срокам	-в области краткосрочного кредитования; -в области долгосрочного кредитования.
по степени рискованности	-агрессивная кредитная политика; -традиционная кредитная политика; -классическая кредитная политика.

Продолжение таблицы 1.3

Критерий	Виды
по целям	-по предоставлению целевых ссуд; -по предоставлению нецелевых ссуд
по типу рынка	-на денежном рынке; -на финансовом рынке; -на рынке капитала.
по географии	Кредитная политика, проводимая банком: на местном, региональном,национальном и международном уровне
по отраслевой направленности	Кредитная политика по кредитованию: промышленных предприятий, торговых, строительных, транспортных , сельскохозяйственных и снабженческо-сбытовых организаций
по обеспеченности	-по предоставлению обеспеченных ссуд; - предоставление необеспеченных ссуд
по цене кредита	Кредитная политика по предоставлению: -стандартных ссуд; -льготных ссуд; -проблемных ссуд (под повышенные проценты)

Источник: [36]

Непремерно важно организовать контроль в банке за правильным применением стандартов, за соблюдением полномочий работниками, за состоянием кредитного портфеля банка, а именно просроченной задолженностью.

Разрабатывать внутреннюю кредитную политику необходимо таким образом, чтобы руководство банка сформулировало цели кредитования и определило совпадают ли они с общей задачей и стратегическими целями коммерческого банка.

После разработки цели кредитования определяется кредитная политика банка. Параллельно с разработкой кредитной политикой банка, разрабатываются стандарты кредитования и инструкции, позволяющие сотрудникам выполнять необходимые кредитные операции, следуя единой кредитной политике банка.

Принципы кредитной политики являются основой кредитного процесса, следовательно, чем полнее ими овладевают, тем эффективнее деятельность коммерческого банка с позиций обеспечения его ликвидности и доходности.

Исследуя принципы формирования и реализации кредитной политики коммерческого банка можно отметить, что они позволяют создать базу для стимулирования экономической заинтересованности субъектов кредитных отношений в наилучших результатах своей деятельности, с одной стороны, и имеют важное значение при осуществлении кредитной политики в масштабах всего народного хозяйства.

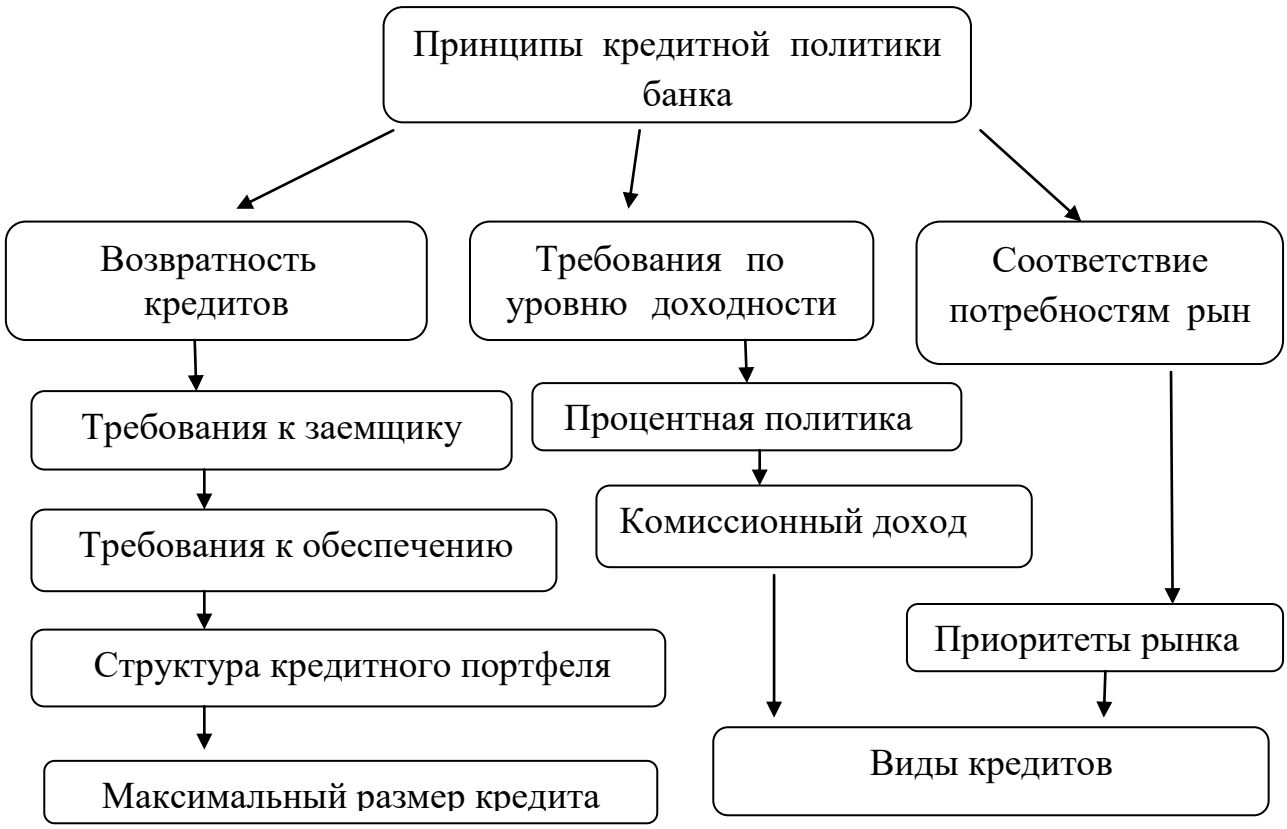

Рисунок 1.5- Принципы кредитной политики банка

Источник: [23]

Кредитная политика включает основные механизамы ее реализации. Они, в свою очередь, определяют систему реализации принятых направлений кредитной политики [60].

Каждое направление процесса формирования кредитной политики тесно связано с другими, и безусловно является обязательнм для выполнения. Только выполняя все направления кредитной политики, банк сможет сделать ее оптимальной и эффективной.

Рисунок 1.6 - Механизм реализации кредитной политики банка

Источник: [36]

В целом, механизмы реализации кредитной политики определяются банком, руководством разрабатываются положения и инструкции кредитной деятельности, осуществляются контроль за их исполнением.

Обобщенная схема структуры и действия механизма реализации кредитной политики коммерческого банка отражена на рисунке 1.6.

В зарубежной экономической литературе предлагается разрабатывать документ по кредитной политике, который позволил бы определить стратегию и тактику банка в части организации кредитного процесса. Учитывая данное предложение кредитную политику необходимо оформлять документально, в виде письменно зафиксированного документа, который включал бы в себя положения, регламентирующие предварительную работу по выдаче кредита, а также процесс кредитования.

Этапы кредитования и регламентируемые параметры и процедуры представлены в таблице 1.4.

Таблица 1.4

Элементы кредитной политики

Этапы кредитования	Регламентируемые параметры и процедуры
Предварительная работа по предоставлению кредита	-Состав будущих заемщиков -Виды кредитования -Количественные процедуры кредитования -Стандарты оценки кредитоспособности заемщиков -Стандарты оценки ссуд -Процентные ставки -Методы обеспечения возвратности кредита -Контроль выдачи кредита
Оформление кредита	-Формы документов -Технологическая процедура выдачи кредита -Контроль за правильностью оформления кредита
Управление кредитом	-Порядок управления кредитным портфелем -Контроль за исполнением кредитных договоров -Условия продления или возобновления просроченных кредитов -Порядок покрытия убытков -Контроль за управлением кредита

Источник: [20]

Все вышеуказанные этапы - это залог успешного кредитования. Банки могут значительно минимизировать риск кредитования с помощью различных способов обеспечения возврата банковских ссуд. Речь идет о таких способах обеспечения, как залог, поручительство, банковская гарантия, неустойка, страхование, задаток и аванс, удержание имущества должника и других, получивших широкое распространение в практике зарубежных и наиболее надежных российских банков.

Употребление термина «управление кредитом» весьма условно. Оно, во-первых, относится только к процессу предоставления ссуды, деятельности банка в сфере совершения им активных операций; вопросы займа, депозита (вклада) относятся к разряду пассивных операций, которые регулируются иными законодательными актами.

Управление кредитом, во-вторых, необходимо разделять на управление ссудным капиталом на макроуровне и на микроуровне.

На различных уровнях управления кредитом предусматривается аналитическая и организационная работа в области формирования информационной базы, планирования и регулирования направлений развития, надзора и контроля, разработки мероприятий по совершенствованию всего процесса кредитования.

Управление кредитом это не только задача каждого отдельного банка. Управлять кредитом, полученным в банке, могут и клиенты, организуя у себя контроль за целевым его использованием, другими принципами и условиями кредитования.

В деятельности по управлению кредитом коммерческие банки руководствуются действующим банковским законодательством.

В условиях криминализации российского бизнеса особо важное значение приобретает знакомство руководства и сотрудников банков, а также правоохранительных органов с приемами и способами правонарушений в кредитно-банковской сфере. Подобные знания

необходимы для выработки эффективных мер предупреждения и защиты против возможных обманных операций.

Коммерческий банк разрабатывает документ, в котором определены тактика и стратегия банка в части организации кредитного процесса. Исходя из отечественного и мирового опыта, требований оптимизации кредитной политики порядок формированияскредитной политики коммерческого банка состоит из следующих этапов:

1 этап: цель кредитной политики и ее общие положения, которые определяют стратегию банка в сфере кредитования;

2 этап: аппарат управления кредитными операциями и порядок работы сотрудников банка. Все сотрудники должны соответствовать единым разработанным стандартам и осуществлять работу согласно нормативным документам;

3 этап: кредитный процесс на различных этапах оформления кредитного договора. Контроль конкретных операций и вариантов к организации кредитного процесса на различных этапах выполнения кредитного договора банка с клиентами;

4 этап: управление и контроль кредитным процессом, определение системы мероприятий по контролю и управлению кредитным процессом.

В основе реализации кредитной политики банка должна лежать теоретически обоснованная модель оптимальной кредитной политики, разработка которой должна базироваться на анализе его ресурсной базы.

В отличие от зарубежной практики, где распространено составление лишь одного документа, в котором представлены основные направления кредитной политики необходимо разрабатывать синтетический документ, отражающий все стороны деятельности банка по реализации эффективной кредитной политики.

В документе о кредитной политике, как правило, должны быть зафиксированы разумные, общепринятые принципы кредитного администрирования. Различия таких документов вытекают из

конкретных особенностей того или иного банка: его целей, рынков, финансовых структур, размера конкурентной ситуации, опыта персонала [59].

Следовательно, каждый банк должен разумно подходить к разработке индивидуальной политики, отражающей именно его конкретные потребности.

Чтобы стать эффективной, кредитная политика должна быть максимально сжатым достаточно детальным документом. Обязательным ее элементом должны стать рекомендации для практического определения запросов на кредиты. Кредитная политика, как и любая другая должна основываться на реальности.

В процессе разработки кредитной политики банки определяют приоритеты при формировании кредитного портфеля, рассматривая его диверсификацию с позиций определения оптимальной кредитной политики, что позволяет вести речь о таких ее видах как кредитная политика по предоставлению потребительских ссуд, кредитная политика по ипотечному кредитованию, кредитная политика по кредитованию малого и среднего бизнесаи т.д.

Таким образом, рассмотрев теоретические основы формирования и реализации кредитной политики коммерческого банка, можно сделать вывод, что кредитная политика - это совокупность мероприятий, применяемых банком с целью достижения запланированного уровня доходности.

Основная роль политики в сфере кредитования понимается как совокупность ее функций, которые связаны с ее формированием и оптимизацией. Поэтому можно считать, что функция кредитной политики банка – это оптимизация кредитного процесса, цели и направления развития кредитования определены банком и представляют собой кредитную политику.

ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА В СОВРЕМЕННЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ УСЛОВИЯХ (НА ПРИМЕРЕ ПАО «СБЕРБАНК»)

2.1. Анализ финансовых показателей и качества кредитного портфеля ПАО «Сбербанк»

Коммерческий банк – это организация, деятельность которой направлена на получение максимальной прибыли путём осуществления кредитных и прочих активных операций. Операции банка рискованны, и ему необходимо осуществлять такую кредитную политику, которая уменьшалоа бы этот риск.

Главным направлением деятельности любого коммерческого банка является кредитование. Осуществляя кредитные операции, банк формирует кредитный портфель.

Кредитный портфель коммерческого банка включает в себя требования банка к предоставленным займам. Кредитный портфель банка состоит из межбанковских кредитов, кредитов юридическим и физическим лицам.

Качество кредитного портфеля рассматривается как свойство его структуры, которое обладает способностью предоставлять максимальный уровень дохода при минимальном кредитном риске и ликвидности баланса. Совокупность остатков всей задолженности по основному долгу на определенную дату представляет собой кредитный портфель банка. Клиентский кредитный портфель - это остатки задолженности по кредитным операциям банка с физическими и юридическими лицами к определенному числу.

Среди основных видов банковской деятельности, кредитование – основная операция, которая обеспечивает стабильность банка и приносит доход. Кредитный портфель формируется из оформленных кредитов.

Кредитный портфель банка – это не перечень кредитов на определенную дату, а совокупность кредитов, которая разделена по определенному критерию, поэтому «кредитный портфель» становится характеристикой качества

оформленных кредитов и вообще всей деятельности банка. Обычно для такого деления кредитов используют критерий их рискованности, однако возможно использование и других критериев, например, степень кредитоспособности клиентов, назначение, размер и вид кредита, срок и порядок его погашения, объем и качество обеспечения возвратности кредитов.

Управлять кредитным портфелем можно при осуществлении нескольких этапов:

1) определить основные группы кредитов и присвоить им группы рисков;
2) отнести какждый кредит к одной из групп;
3) выявить структуру портфеля и оценить его качество;
4) определить и проанализировать факторы, которые влияют на структуру портфеля;
5) определить необходимые резервы;
6) Разработать меры по улучшению качества кредитного портфеля.

Основным моментом при управлении кредитным портфелем банка является выбор критериев оценки качества каждого кредита и всей их совокупности.

ПАО «Сбербанк России» на протяжении пяти лет – ключевой поставщик денежных ресурсов в экономику России. Кредитный портфель банка составляет треть часть общего портфеля банковской системы в России [44].

ПАО «Сбербанк России» активно взаимодействует как с флагманами российского и наднационального бизнеса, которые формируют основную часть добавленной стоимости экономики России, так и с сегментом микро- и малого бизнеса.

С точки зрения кредитования приоритетное внимание оказывается предприятиям, имеющим положительную кредитную историю, основной объем оборотов которых проходит по счетам в Сбербанке.

На сегодня Сбербанк выступает главным кредитором для экономики страны и занимает крупнейшую долю на рынке кдедитов (таблица 2.1). Во-

первых, Сбербанк - лидер на внутреннем рынке, во-вторых, государство участвует в его собстенности и управлении.

Таблица 2.1

Доля ПАО «Сбербанк России» в основных сегментах финансового рынка в 2012-2016 гг.

Показатели	2012	2013	2014	2015	2016
Активы	26,8	28,9	29,6	29,1	28,7
Кредиты юридическим лицам	32,9	33,6	33,3	35,0	32,2
Кредиты физическим лицам	32,0	32,7	33,5	35,9	38,7

Источник: составлено автором на основании [13], [14] ,[15]

Рост обанкротившихся банков изменил поведение клиентов. Они чаще стали оценивать банк на надежность при размещении денежных средств во вклады. В результате, позиции Сбербанка в привлечении средств значительно укрепились.

Например, за 2016 год доля банка на рынке средств физическим лицам выросла с 35,9 до 38,7 %, а на рынке средств корпоративных клиентов – с 35,0 до 32,2 %.

В 2016 году Сбербанк продолжил усиливать позиции на розничных рынках, в то же время доля в корпоративном сегменте снизилась. На рынке кредитования физических лиц Сбербанк заметно увеличил долю по кредитным картам, а также потребительским кредитам.

На рынке вкладов населения сохранилась положительная динамика портфеля, Сбербанк и другие банки с государственным участием усилили свои позиции за счет изменения предпочтений вкладчиков в пользу более надежных финансовых институтов.

В условиях клиентоориентированной кредитной политики ПАО «Сбербанк России» активно сотрудничает с клиентами различного масштаба и всех форм собственности.

Структура портфеля разделена по сегментам в таблице 2.2.

Таблица 2.2

Динамика структуры корпоративного кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» в разрезе клиентских сегментов

Показатели	На 01.01.2013		На 01.01.2014		На 01.01.2015		На 01.01.2016		На 01.01.2017	
	млрд руб	доля %	млрд руб	доля %	млрд руб.	доля %	млрд руб.	доля %	млрд руб	доля %
Крупнейший бизнес	4399	59,3	4622	54,1	7118	61,1	7830	63,9	7310	64,5
Темп прироста,%	-	-	5,07	-8,7	54,0	12,9	10,0	4,6	-6,6	0,9
Средний и крупный	2063	27,8	2734	31,9	3079	26,4	2931	23,9	2531	22,3
Темп прироста,%	-	-	32,5	14,7	12,6	-17,2	-4,8	-9,4	-13,6	-6,7
Малый и микробизнес	606	8,1	593	6,9	565	4,9	472	3,9	462	4,1
Темп прироста,%	-	-	-2,1	14,8	-4,7	-28,9	-16,4	-20,4	-2,1	5,1
Региональный государственный сектор	354	4,8	453	5,3	756	6,5	878	7,2	891	7,8
Темп прироста,%	-	-	27,9	10,4	66,9	22,6	16,1	10,7	1,5	8,3
Прочие	-	-	145	1,8	130	1,1	138	1,1	139	1,3
Темп прироста,%	-	-	-	-	-10,3	-38,8	6,1	0	0,7	18,2
Всего	7422	100	8547	100	11648	100	12249	100	11333	100
Темп прироста,%	-	-	15,2	-	36,3	-	5,2	-	-7,5	-

Источник: составлено автором на основании [13], [14] ,[15]

Проанализировав структуру корпоративного кредитного портфеля (таблица 2.2) ПАО «Сбербанк России» за 2012-2016 года, можно сделать вывод о том, что в его структуре на протяжении всего рассматриваемого периода наибольший удельный вес занимает кредитный портфель крупнейшего бизнеса и составляет почти 60%. За 2012-2016 года наблюдается рост корпоративного кредитного портфеля с 7422 млрд.руб до 11333 млрд.руб, рост произошел за счет увеличения кредитного портфеля крупнейшего бизнеса, крупного и среднего.

Кредиты корпоративным клиентам снизились в 2016 году на 7,5%. Снижение произошло в основном за счет уменьшения кредитов крупнейшему бизнесу, крупному и среднему. Доля корпоративных кредитов в основных сегментах финансового рынка в 2016 году по сравнению с 2015 годом несколько снизилась и составила 32,2 % (в 2015 – 35 %). Главным образом снижение корпоративного кредитного портфеля связано с переоценкой валютных кредитов в связи с укреплением рубля, а также погашениями кредитов крупными клиентами досрочно.

ПАО «Сбербанк России» является ключевым поставщиком финансовых ресурсов в экономику России. За 2015 год портфель кредитов юридическим лицам увеличился на 5,2% до 12,2 трлн руб. Работа по привлечению средств корпоративных клиентов имела важное значение, так как в течение года Банк заместил дорогие средства банка России средствами клиентов.

Таблица 2.3

Доля ПАО «Сбербанк России» на рынке розничного кредитования, %

Показатели	01.01. 2013	01.01. 2014	01.01. 2015	01.01. 2016	01.01 2017
Рынок жилищных Кредитов	24,3	42,5	52,9	55,0	54,6
Рынок кредитных карт	37,2	30,8	29,9	33,4	39,1
Рынок потребительских кредитов	71,2	50,3	32,6	33,2	33,2
Рынок автокредитования	4,5	10,8	15,1	14,3	14,4

Источник: составлено автором на основании [13], [14] , [15]

Как следует из данных таблицы 2.3, на протяжение рассматриваемого периода наибольшую долю на рынке розничного кредитования занимает рынок ипотечных кредитов и составляет 55% на 1 января 2016 года и 54,6% на 1 января 2017 года. Высокая доля на рынке результат того, что банк стал предоставлять заемщикам не только сам кредит, но набор услуг от своих партнеров – риэлторов, страховых компаний, нотариальных и регистрационных органов. Рынок потребительского кредитования занимает 33,2%.

ПАО Сбербанк в конце 2016 года предлагал снижение ставок на потребительские кредиты, в связи с чем было выдано больше кредитов по сравнению с 2015 годом. Портфель кредитов физическим лицам вырос на 1,6 % и достиг 4 135 млрд.рублей (таблица 2.4). По итогам года рост жилищного кредитования продолжился, в то время как потребительское кредитование замедлилось. Доля Сбербанка на рынке розничных кредитов увеличилась на 2,8 п. п. до 38,7 %.

В октябре 2016 года во всех регионах была введена новая технология по предоставлению доверительного кредита для заемщиков банка – частных клиентов с действующими кредитными договорами.

Теперь можно рефинансировать сразу до 5 кредитов, при этом происходит автоматическая проверка просроченной задолженности по действующим кредитам при оформлении нового кредита. Клиент может объеденить кредиты сторонних банков в один, при этом перечисление денежных средств в сторонние банки проходит автоматически.

За 2016 год у ПАО Сбербанк объем ссудной задолженности по кредитным картам вырос с 410 до 441 млрд.рублей и упрочилась позиция лидера этого рынка в России: доля на рынке кредитных карт выросла с 29,9 до 33,4 % в 2016 году, а на 1 января 2017 году составляет 39,1%. Действующих кредитных карт стало 15,6 млн. штук.

В 2015 году банк повысил процентные ставки по задолженности по вновь оформляемым кредитным картам,это позволит компенсировать повышенный риск просрочек со стороны владельца карты. Также выросла комиссия за снятие наличных денежных средств с кредитных карт. Это сделано для того, чтобы клиенты оплачивали картой безналично, тем самым банк получает свой комиссионный доход.

Динамика структуры кредитного портфеля частных лиц представлена в таблице 2.4

Данные таблицы 2.4. позволяют сделать вывод о том, что розничный кредитный портфель представляет собой 20% активов Сбербанка. В структуре

кредитного портфеля частных лиц наибольший удельный вес занимают потребительские кредиты, включая кредитные карты, поскольку это самый распространенный вид кредита для физических лиц, по которому нет необходимости подтверждать цели использования полученных денежных средств.

Таблица 2.4

Динамика структуры кредитного портфеля частных клиентов ПАО «Сбербанк России»

Показатели	На 01.01.2013		На 01.01.2014		На 01.01.2015		На 01.01.2016		На 01.01 2017	
	млрд руб	доля %	млрд руб	доля %	Млрд руб.	доля %	млрд руб.	доля %	млрд руб	доля %
Жилищные кредиты	1000	39,6	1384	41,5	1918	47,1	2174	52,6	2232	51,5
Темп прироста,%	-	-	38,4	4,8	38,5	13,5	13,3	11,7	2,7	-2,1
На потребительские цели, включая кредитные карты	1426	56,4	1843	55,3	2088	51,3	1929	46,7	2061	47,5
Темп прироста,%	-	-	29,2	-1,9	13,3	-7,2	-7,6	-8,9	6,8	1,7
Автокредиты	102	4,0	105	3,2	62	1,6	30	0,7	43	1
Темп прироста,%	-	-	2,9	-20	-40,9	-50	-51,6	-56,2	43,3	42,8
Итого кредитов физическим лицам до вычета резервов на возможные потери	2528	100	3333	100	4068	100	4133	100	4336	100
Темп прироста,%	-	-	31,8	-	22,0	-	1,6	-	4,9	-

Источник: составлено автором на основании [13], [14] , [15]

На протяжении рассматриваемого периода происходит рост кредитного портфеля частных лиц, а именно, потребительских кредитов и кредитных карт, и только на 1 января 2016 года его снижение, что связано с последствиями

финансового кризиса, снижением заработной платы и невозможностью населения оформлять кредиты.

За 2013 год портфель кредитов частным лицам увеличился на 31,8% и составил 3 333 млрд руб. Рост связан со следующими причинами: снижение процентных ставок по всем жилищным программам; расширение перечня жилищных продуктов с возможностью использования материнского капитала в качестве первоначального взноса; продукт «Военная ипотека» – «Приобретение готового жилья» распространен на все регионы, максимальная сумма кредита выросла на 15% до 2,4 млн руб.; утверждение целевого процесса ипотечного кредитования, который позволит клиентам подавать заявку на кредит, выбирать любой объект недвижимости и при необходимости менять его, не подавая новую заявку на кредит.

Также, за 2013 год был внедрен «Потребительский кредит на рефинансирование внешних кредитов» и запущен новый продукт – потребительский кредит для заемщиков с действующими кредитными договорами: часть средств направляется на полное досрочное погашение кредита, остаток – по усмотрению клиента.

Портфель розничных кредитов вырос за 2016 год на 4,9 % и составил 4336 млрд. рублей. Причиной роста розничного портфеля послужило жилищное кредитование, рост которого составил 2,7 % в 2016 году. В 2016 году ипотечное кредитование продолжало занимать наибольшую долю в розничном портфеле – 51,5 %. Доля этих кредитов в общем кредитном портфеле составила 14,8 %. Рост объемов ипотечного кредитования связан с переоценкой валютной составляющей розничного кредитного портфеля, а также большими объемами досрочного погашения в течение четвертого квартала 2016 года.

Жилищное кредитование оставалось приоритетом Сбербанка в отчетном году. Всего за 2016 год Сбербанком было выдано 2232 млрд.руб. ипотечных кредитов.

С 2016 Сбербанка вместе с Росреестром разработал электронную регистрацию для сделок с готовым жильем, а в середине года была добавлена

возможность электронной регистрации сделок с первичной недвижимостью. За год в электронной системе зарегистрировано более 15 тыс. сделок по всей стране.

Для проведения операций с недвижимостью Сбербанк создал мультиформатную платформу «ДомКлик». Этот сервис помогает подать заявку на кредит, выбрать объект недвижимости, рассмотрев все варианты, а также подать документы по сделке на государственную регистрацию права собственности.

Одновременно с продлением Программы «Ипотека с господдержкой» внедрена Акция «Для застройщиков» со сниженным размером первоначального взноса (от 15 %) и единой ставкой 13,5 % годовых с учетом добровольного страхования жизни. Банк смог привлечь еще больше клиентов.

Следует отметить, что в течение 2016 года Сбербанк неоднократно снижал процентные ставки на 1,5–2 п. п.

В 2016 году объем выданных Сбербанком потребительских кредитов на 53% превысил результат 2015 года. В течение года Сбербанк три раза снижал процентные ставки по потребительским кредитам и запустил три акции, благодаря этому банк достиг высоких показателей на рынке потребительского кредитования.

Практически весь бизнес автокредитования в России был переведен в Сетелем Банк в 2013 году. Это дочерний банк Сбербанка, который специализируется на выдаче автокредитов, кредитов в точках продаж, а также на операциях финансирования автопроизводителя под уступку денежных требований к дилерам.

Одним из основополагающих направлений деятельности банка является кредитование. Осуществляя кредитные операции, банк формирует кредитный портфель. В ПАО «Сбербанк России» кредитный портфель сформирован из кредитов физическим и юридическим лицам. В связи с ростом обанкротившихся банков клиенты чаще стали оценивать надежность банка при

размещении средств. В результате, позиции банка в привлечении средств значительно укрепились.

Таким образом, анализ финансовых показателей и качества кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» показывает, что кредиты являются основным источником прибыли банка, но одновременно с этим и главным источником риска, от которого зависит устойчивость и развития данной кредитной организации, а анализ кредитного портфеля позволит более эффективно управлять кредитными рисками, формировать оптимальный кредитный портфель.

Кредитный портфель ПАО «Сбербанк России» состоит из кредитов частным и корпоративным клиентам, при чем на протяжении рассматриваемого периода наибольшую долю в структуре кредитного портфеля занимает кредитный портфель корпоративных клиентов (примерно 70%).

В целом обобщая данные структурного и качественного анализа, можно сказать, что кредитный портфель ПАО «Сбербанк России» достаточно хорошего качества. Благодаря консервативной кредитной политике в отношении физических лиц банку удается держать долю кредитов физических на высоком уровне.

Посредством большой ресурсной базы банку удается предлагать низкие процентные ставки по кредитам, при этом имея возможность предлагать корпоративным клиентам практически неограниченные суммы кредитов, что увеличивает долю кредитов юридических лиц.

2.2. Оценка эффективности формирования и реализации кредитной политики ПАО «Сбербанк»

Центральный банк России устанавливает экономические нормативы для коммерческих банков, чтобы обеспечить устойчивость банковской системы. Эти нормативы необходимо соблюдать каждому банку, тогда банковская система России будет устойчива и стабильна.

Таблица 2.5

Обязательные нормативы деятельности ПАО «Сбербанка России» за 2012-2016 года с учетом СПОД

Показатель	К-т	норматив	2013	2014	2015	2016	2017
Норматив достаточности базового капитала	Н1.1	min 4.5%	8,24	8,24	8,24	7,88	9,94
Норматив достаточности основного капитала	Н1.2	min 6%	8,24	8,24	8,24	7,88	9,94
Норматив достаточности собственных средств банка	Н1	min 8%	12,64	12,87	11,64	11,87	13,64
Норматив мгновенной ликвидности банка	Н2	min 15%	61,43	53,55	74,31	116,35	216,97
Норматив текущей ликвидности банка	Н3	min 50%	74,26	58,51	66,44	154,37	301,65
Норматив долгосрочной ликвидности банка	Н4	max120 %	99,82	102,50	111,17	65,49	55,36
Максимальный размер риска на одного заемщика	Н6	max25 %	16,71	17,27	19,22	19,99	17,91
Максимальный размер крупных кредитных	Н7	max800 %	141,31	128,81	207,49	197,51	129,76
Максимальный размер кредитов, банковских гарантий, предоставленных банком своим участникам	Н9.1	max50 %	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Совокупная величина риска по инсайдерам банка	Н10.1	max3%	1,04	1,07	1,01	0,76	0,52
Норматив использования собственных средств банка для приобретения акций других юридических лиц	Н12	max25 %	0,79	0,93	9,46	10,59	15,31

Источник: составлено автором на основании [13], [14] , [15]

Таблица 2.5 свидетельствует о том, что обязательные нормативы деятельности ПАО «Сбербанк России» за 2012-2016 года соответвуют нормативному значению.

На все отчетные даты нормативы достаточности капитала выполняются. При этом наблюдается тенденция к снижению нормативов, в тоже время сохраняется определенный запас прочности, так за 2015 и 2016 года происходит снижение данного показателя.

На снижение нормативов достаточности капитала повлияло сокращение собственных средств банка за рассматриваемый период при одновременном росте активов, взвешенных по уровню риска, что говорит об увеличении рискованных активов и, следовательно, об агрессивной деятельности банка. Сокращение собственного капитала банка за анализируемый период связано с увеличением инвестиций в акции дочерних и зависимых финансовых организаций, а еще и в уставный капитал кредитных организаций – резидентов.

По показателю Н1 определяется способность банка самостоятельно сглаживать финансовые потери. Рост показателя на 1 января 2017 года произашел за счет улучшения качетсва кредитного портфеля, а именно увеличения активов банка, объема выданных кредитов. Показатель показывает насколько капитал банка покрывает операционный, кредитный и рыночный риски банка.

Рассчитав показатель Н2, можно сделать вывод, что риск потери в течение одного дня платежеспособности отсутствует. Норматив мгновенной ликвидности банка с каждым годом растет, что свидетельствует о том, что банк имеет необходимое количество быстроликвидных активов и средств до востребования. Текущее значение норматива Н2 более чем в 10 раз превышает нормативное, следовательно, банк может уменьшать при необходимости количество быстроликвидных активов без изменения ликвидности активов.

Проанализировав норматив текущей ликвидности, можно сделать вывод, что за все рассматриваемые года показатель соответсвует нормативу,это

означает, что у банка хватает ликвидных и капитальных вложений, для того, чтобы погасить свои обязательства сроком до 30 дней. На 1 января 2017 года данный показаетель равен 301,65%, что в 4 раза больше этого же показателя на 1 января 2013 года. Это связано прежде всего с тем, что банк с каждым годом укрепляет свои позиции на рынке, и характеризует готовность быстро исполнять свои обязательства.

Норматив долгосрочной ликвидности банка Н4 с каждым годом уменьшается, и при этом соответсвует нормативному значению. Этот показатель характеризует риск потери платежеспособности банком из-за размещения средств с долгосрочным сроком. (жилищные кредиты). На 1 января 2017 года он составил 55,36%, что свидетельствует о низком риске потери платежеспособности банком в связи с размещением средств на долгосрочный период.

Норматив Н6 характеризует кредитный риск банка, рассматривая одного заемщика или группу заемщиков и показывает максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам банка. Показаетль за 2012-2016 года является достаточно близким к нормативному значению. Это говорит о том, что ПАО «Сбербанк России» имеет большой объем оформленных и выданных кредитов, что повышает риск.

Норматив Н7 показывает максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков и размера собственных средств банка. Нормативное значение показателя – max800%. На протяжении рассматриваемого периода данный показатель показывает значения значительно меньше, чем 800%, что свидетельствует о хорошем финансовом положении банка в данном направлении.

Норматив Н9.1, рассчитывается как отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, которые предоставил банк своим участникам к собственным средствам банка. Нормативное значение - менее 50%. В данном банке этот коэффициент равен 0%.

Норматив Н10.1 ограничивыет по совокупному кредитному риску банка в отношении инсайдеров, т.е. лиц, которые способны воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Максимальное его значение равно 3%. Его фактическое значение на 1 января 2017 года -0,52%.

Норматив Н12 рассматривает удельный вес инвестиций банка в акции предприятий, векселя и ликвидные активы. Его максимальное значение - 25%. По состоянию на 1 января 2016 данный показатель равен 10,59%, а на начало 2017 года увелился до 15,31%.

Таким образом, благодаря обязательным нормативам можно получить информацию о достаточности капитала банка и о его ликвидности, ограничить концентрацию активов и возможность злоупотреблений со стороны собственников и инсайдеров банка.

На протяжении исследуемого периода ПАО «Сбербанк России» стабильно выполняет все обязательные нормативы, установленные Центральным банком России, это подтверждает его устойчивую позицию, возможность в срок исполнить свои долговые и финансовые обязательства перед контрагентами и об устойчивом инвестиционном потенциале ПАО «Сбербанка».

Доходы коммерческого банка всегда должны привышать его расходы, только тогда образуется прибыль. Часть доходов банка всегда направлена на создание резервов для покрытия рисков банка.

Также немаловажно для эффективного функционирования банка наличие регулярно поступающих доходов. Для определения эффективности кредитной политики ПАО «Сбербанк» проанализируем основные статьи доходов и расходов банка за 2012-2016 гг.

Анализ доходов и расходов представлен в таблице 2.6, в которой рассмотрены основные статьи доходов и расходов банка.

Основная часть доходов относится к процентным. Сюда относят выданные кредиты, размещенные денежные средства в Банке России и других коммерческих банках,доходы от инвестиций в долговые обязательства. На

протяжении рассматриваемого периода процентные доходы с каждым годом увеличиваются и на 1 января 2017 года составляют 2079,8 млрд. руб.

Таблица 2.6

Анализ доходов и расходов ПАО «Сбербанк России» за 2012-2016 г, млрд.руб

Наименование статьи	01.01.2013	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Процентные доходы	1094,0	1139,0	1661,9	1990,7	2079,8
Темп прироста,%	-	4,1	45,9	19,7	4,8
Процентные расходы	(399,1)	(526,3)	(702,2)	(1132,4)	(878,2)
Темп прироста,%	-	31,8	33,4	61,3	-22,4
Комиссионные доходы	159,9	188,9	241,1	384,1	436,3
Темп прироста,%	-	18,1	27,6	59,3	13,6
Комиссионные расходы	(15,1)	(17,7)	(23,9)	(65,1)	(87,2)
Темп прироста,%	-	17,2	35,0	172,4	33,9
Операционные доходы	13,2	22,0	47,6	954,6	1355,2
Темп прироста,%	-	66,7	116,4	1905,5	41,9
Операционные расходы	(397,4)	(466,4)	(598,7)	(623,4)	(677,6)
Темп прироста,%	-	17,4	28,4	4,1	8,7

Источник: составлено автором на основании [13], [14] , [15]

Анализ показателей доходности банка говорит о том, что процентные доходы банка увеличились на 985,8 млрд. руб. на 1 января 2017 года по сравнению с 1 января 2013 года. Темп прироста процентных доходов больше темпа прироста процентных расходов . На положительный рост доходов банка повлияло увеличение комиссионных доходов на 276,4 млрд. руб., так же наблюдается рост операционных доходов. Это значит, что банк использует

дополнительную ресурсную базу для получения больших доходов, чем увеличивает свои риски.

Сокращение процентных расходов на 1 января 2017 года на 22,4% обусловлено снижением в 2016 году уровня процентных ставок вкладам. В 2016 году рост операционных расходов составил 8,7 %, преимущественно данный рост связан с индексацией заработной платы персонала.

Комиссионные доходы банка с каждым годом увеличиваются, это свидетельсвует о том, что ПАО «Сбербанк» привлекает все больше и больше клиентов для оплаты платежей и переводов. Комиссия банка по платежам и переводам ниже по сравнению с другими банками, что помогает привлечь больше клиентов. Комиссионный доход увеличился за 2015 год на 59,3%,а за 2016 еще на 13,6%. Основной прирост комиссионного дохода обеспечили услуги эквайринга и другие операции с картами, банковское страхование и расчетно-кассовое обслуживание.

Операционные доходы на протяжении рассматриваемого периода увеличиваются. Это связано прежде всего с ростом процентных доходов, а именно увеличением объема выданных кредитов и увеличением привлеченных средств от физических лиц на депозиты.

Для определения эффективности кредитной политики банка были проанализированы расходы и доходы банка за 2013-2016 года, основная часть доходов относится к процентым, которые на протяжении всего рассматриваемого периода увеличиваются. Сокращение процентных расходов связано прежде всего со снижением процентных ставок по вкладам.

Эффективность кредитной политики заключается в том, чтобы банк получает прибыль, сохраняются тенденции превышения доходов над расходами, но любая кредитная организация подвержена рискам, с которыми она ей необходимо справляться.

Таким образом, оценив эффективность кредитной политики ПАО «Сбербанк», можно сделать вывод, что она эффективна на протяжении всего рассматриваемого периода. Обязательные нормативы выполняются, банк

работает с постоянным увеличением дохода и старается с каждым годом снижать расходы. Эффективная кредитная политика банка способствует повышению качества активов, их доходност и что в следствии приводит к положительному финансовому результату.

2.3. Управление рисками в системе организации кредитной политики Сбербанка

Целью любой коммерческой организации является получение максимального уровня дохода. Данная цель недостижима, если отсутствует анализ и оценка рисков. Этот анализ помогает в полной мере определить возможноть возникновения убытков от хозяйственной операции, дать точную оценку объему потерь и сравнить его с планируемым уровнем доходов от конкретного вида деятельности.

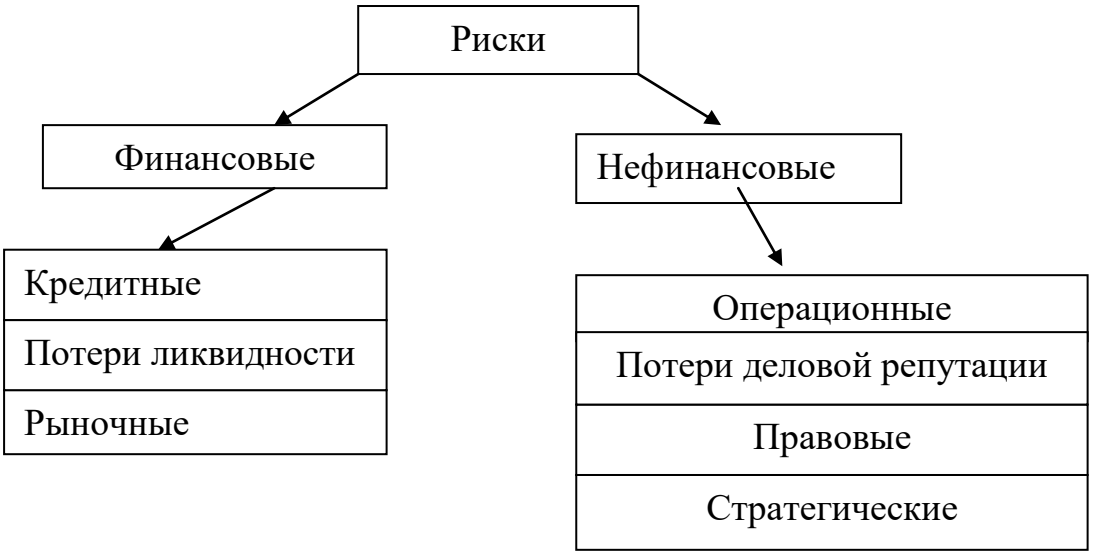

Рисунок 2.1. Классификация типов банковских рисков

Источник: составлено автором

Финансовые риски возникают в процессе проведения операций по управлению и формировании активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств. К ним относят кредитный и рыночные риски, а также риски потери ликвидности [56].

Кредитный риск характеризуется возникновением убытков по причине неисполнения исполнения заемщиком финансовых обязательств перед кредитором по условиям договора.

Рыночный риск для банка огромен. Это риск возникает в связи с неблагоприятным изменением курса иностранных валют и драгоценных металлов, рыночных цен на фондовые ценности и производные финансовые инструменты, а также процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам.

Риск потери ликвидности возникает из-за неспособности банка отвечать по своим обязательствам в срок и в полном объеме. Этот риск может реализуется в связи с неправильным управлением ликвидностью банка, и по причине действия всего комплекса рисков и финансовых, и нефинансовых [2].

У банка огромное количество нефинансовых рисков. К их числу прежде всего относят операционные риски, правовые риски, риски потери деловой репутации и стратегический риск.

Нефинансовые риски очень трудно описать, определить их природу и сложность, а также оценить количественно. При этом следует отметить, что предотвратить нефинансовыы риски очень важно в деятельности банка, однако сделать это очень сложно.

Текущие доходы покрывают ожидаемые потери. Чтобы резко не изменить финансовый результат деятельности, коммерческие банки создают резервы на возможные потери. Непредвиденные потери покрывают собственным капиталом, которая носит название «экономический капитал» [16].

Ожидаемые потери – часто встречающиеся потери, которые может понести банк по портфелю финансовых инструментов за определенный период времени. Доверительный интервал определяется, как правило, на уровне 95 – 99%.

Максимальные потери – это тот уровень потерь, который может понести банк за тот же временной интервал, но с большим уровнем доверия, который определяется обычно на уровне 99,9%.

Непредвиденные потери – это те потери, которые невозможно заранее отпределить. Наибольшее влияние на формирование кредитной политики ПАО «Сбербанк России» оказывает кредитный риск.

Понятие кредитного риска рассматривают в нескольких документах Банка России. Во-первых, это письмо Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках», в котором дано понятие кредитного риска как «риска возникновения у кредитной организации потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора»

Очень важно вовремя и быстро оценить кредитный риск, от точности и оперативности во многом зависит рост доходности банковской деятельности. Оценка кредитного риска -это первый этап системы управления риском. Оценив риск, можно его минимизировать. Оценивая кредитный риск, клиентов делять по его степени, на основании чего принимается решение о возможности дать кредит этому заемщику, а также устанавить лимит кредитования. Помимо этого, от величины кредитного риска зависит еще и размер процентов по кредиту.

Управление кредитным риском базируется в определении наличия кредитного риска в различных операциях, качественной и количественной его оценке, планировании и лимитировании, создание мероприятий для поддержания запланированного уровня риска для достижения оптимального сочетания рискованности и прибыльности кредитных операций.

Управлять кредитным риском –это основная задача банка в процессе осуществления кредитных операций. Она охватывает все стадии этого процесса, начиная с анализа кредитной заявки заемщика до завершения расчетов и рассмотрения возможности возобновления кредитования.

Основные элементы системы управления кредитным риском представлены на рисунке 2.2.

Рисунок 2.2- Основные элементы управления кредитным риском

Источник: [51]

Обзор функции по управлению кредитными рисками производится по следующему плану:

-управление кредитным портфелем;

-неработающий кредитный портфель;

-кредитная функция и операции;

-политика по ограничению кредитных рисков;

-классификация активов;

-политика управления кредитными рисками;

-политика по резервированию кредитных потерь.

Система управления рисками ПАО «Сбербанк» является частью системы управления Сбербанка и направлена на обеспечение устойчивого развития в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Система управления рисками соответствует требованиям Банка России и нормативных актов РФ и учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Таблица 2.7

Величина чистой ссудной задолженности ПАО «Сбербанк» в 2012-2016 г., млрд. руб

Наменование показателя	На 01.01.2013	На 01.01.2014	На 01.01.2015	На 01.01.2016	На 01.01.2017
Средства, размещенные в Банке России	-	50	68	70	82
Темп прироста,%	-	-	36	2,9	17,1
Межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков	640	630	972	1497	1595
Темп прироста,%	-	-1,6	54,3	54,0	6,5
Величина ссудной задолженности физических лиц, млрд. руб	2606	3333	4069	4134	4337
Темп прироста,%	-	27,9	22,1	1,6	4,9
Величина ссудной задолженности юридических лиц, млрд. руб	7308	8546	11648	12248	11327
Темп прироста,%	-	16,9	36,3	5,1	-7,5
Резервы на возможные потери по кредитам	(604)	(581)	(801)	(1010)	(1038)
Темп прироста,%	-	-3,8	37,8	26,1	2,8
Чистая ссудная задолженность	9949	11978	15889	16869	16221
Темп прироста,%	-	20,4	32,6	6,2	-3,8

Источник: составлено автором на основании [13], [14] , [15]

Данные таблицы 2.7 свидетельствуют о том, что величина чистой ссудной задолженности на протяжении рассматриваемого периода, вплоть до 2016 года увеличивалась, сначала на 20,4%, затем еще на 32,6 и на 6,2%, и только на 1 января 2017 года уменьшилась на 3,8%. Увеличение происходило за роста ссудной задолженности как физических, так и юридических лиц. Однако к 1 января 2017 году произошло снижение величины ссудной задолженности юридических лиц на 7,5%.

Эффективность политики управления кредитными рисками по операциям с частными и корпоративными клиентами оценим на основе динамики структуры чистой ссудной задолженности физических и юридических лиц.

Чистая ссудная задолженность сформирована из кредитов кредитным организациям, корпоративным и частным лицам.

Резерв на возможные потери по ссудам (РВПС) — специальный резерв, необходимость которого обусловлена кредитными рисками в деятельности банка.Резервы на возможные потери по кредитам в связи с ростом ссудной задолженности увеличиваются.

Размер РВПС изменяется банком кажды день в соответствии с корекктировкой величины и качества кредитного портфеля, то есть по причине выдачи или погашения кредитов, переходом из одной категории качества в другую, изменением ставки риска по отдельным ссудам.

Просроченная задолженность – это те обязательства, которые не удалось закрыть в срок, установленные законодательством.

Таблица 2.8

Активы с просроченными сроками погашения ПАО Сбербанк за 2012-2016гг.

	01.01.2013		01.01.2014		01.01.2015		01.01.2016		01.01.2017	
	Млрд руб.	Уд. вес %	Млрд руб.	Уд вес %	Млрд руб.	Уд. вес %	Млрд руб.	Уд. вес %	Млрд руб.	Уд. вес %
Просроченная задолженность физических	153	38,2	166,7	37,1	253,0	35,9	303,4	27,5	221,9	25,4
Темп прироста,%	-	-	8,4	-2,9	51,8	-3,2	19,9	-23,4	-26,9	-7,6
до 30 дней	59,3	38,5	64,9	38,9	87,2	34,4	79,9	26,3	36,3	16,4
от 31 до 90 дней	19,8	12,8	24,1	14,4	37,1	14,7	35,6	11,7	18,2	8,2
от 91 до 180 дней	16,1	10,5	17,1	10,2	28,6	11,3	26,1	8,6	17,7	8,0
свыше 180 дней	58,6	38,1	60,5	36,3	100	39,5	161,7	53,3	149,8	67,5
Просроченная задолженность юридических лиц, в т. ч.:	248	61,8	284,0	62,9	442,2	63,1	567,9	65,2	582,5	67,7

Темп прироста,%	-	-	114,1	1,8	55,7	0,3	28,4	3,3	3,1	3,8
до 30 дней	15,4	6,2	38,2	13,4	161,8	36,6	121,2	21,3	120,4	20,6
от 31 до 90 дней	33,2	13,4	36,7	12,9	60,6	13,7	80,1	14,1	83,8	14,3
от 91 до 180 дней	20,6	8,3	22,2	7,8	23,8	5,4	78,6	13,8	86,7	14,8
свыше 180 дней	179	72,2	186,9	65,8	195,9	44,3	283,0	49,8	291,6	49,8
Просроченная задолженность кредитных организаций	-	-	-	-	5	0,7	64	7,3	60	6,9
Темп прироста,%	-	-	-	-	-	-	1180	942	-6,3	-5,4
до 30 дней	-	-	-	-	5	100	64	100	60	100
Итого просроченная задолженность	402	100	450,8	100	700,5	100	871,4	100	864,4	100
Темп прироста,%	-	-	11,9	-	55,4	-	24,4	-	-0,8	-

Источник: составлено автором на основании [13], [14] , [15]

Исследуя данные таблицы 2.8 можно заключить, что к 2016 году уровень просроченной задолженности повышался, что являлось негативным результатом, т.к. он влияет на прибыль, резервы и капитал.

Однако к 01.01.2017 году он снизился, что свидетельствует об улучшении качества кредитного портфеля и хорошем результате работы банка с проблемной задолженностью.

Уровень резервирования по кредитному портфелю является одним из методов управления кредитным риском. Независимо от уровня просроченной задолженности, ПАО «Сбербанк» предпочитает повышать уровень резервирования для того, чтобы избежать риска невозврата кредитов.

По данным таблицы можно сказать, что за 2012-2016 гг. объём просроченной задолженности существенно вырос.

В целом за рассматриваемый период просроченная задолженность физических лиц увеличилась на 44,3%. В структуре просроченной задолженности наибольшую величину имеет просроченная задолженность юридических лиц, а именно задолженность со сроком свыше 180 дней, которая

с каждым годом увеличивается. На втором месте в структуре просроченной задолженности юридических лиц идет задолженность сроком от 31 до 90 дней.

Просроченная задолженность физических лиц в общем объеме задолженности занимает примерно 39%, при чем с каждым годом этот объем уменьшается и на 1 января 2017 года составляет 25,4%. В структуре просроченной задолженности физических лиц наибольший удельный вес занимает просроченная задолженность до 30 дней в 2013 году, но начинаю с 2014 года- задолженность сроком свыше 180 дней, что связано с мировым финансовым кризисом.

Таким образом, основными факторами кредитных рисков Сбербанка являются внешние: макроэкономический, политический, инфляционный риски и риск изменения учетной ставки.

В свою очередь, макроэкономический риск обуславливает высокий уровень риска неплатежеспособности клиентов. С другой стороны, наличие формализованной системы управления кредитным риском

ПАО Сбербанк с четкой регламентацией полномочий и ответственности в части управления отдельными элементами кредитного риска, а также система проводимых мероприятий по снижению риска обуславливает относительно невысокий уровень внутренних кредитных рисков банка.

Причинами снижения просроченной задолженности является постоянная работа ПАО «Сбербанк России», которая направлена на погашение просроченной (проблемной) задолженности, реализация части портфеля проблемных кредитов, а также списание безнадежной для взыскания задолженности.

Итак, для поддержания стабильности структуры кредитного портфеля в части доли просроченной задолженности, ПАО «Сбербанк» придерживается консервативного подхода к принимаемым на себя кредитным рискам.

Поэтому при создании резерва под обесценение кредитного портфеля проводится тщательный анализ заемщиков, их текущей ликвидности и

долговой нагрузки, принимая в расчет источники погашения кредита и их надежность, качество и ликвидность обеспечения.

ГЛАВА 3. НАПРАВЛЕНИЯ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ МЕХАНИЗМА ФОРМИРОВАНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

3.1. Проблемы формирования и реализации кредитной политики коммерческого банка

Коммерческие банки занимают гланое место в механизме финансового посредничества в России, поскольку они обладают наиболее значительным экономическим потенциалом по сравнению с другими участниками финансового рынка. В России за последние 10 лет наблюдался рост банковского сектора, который расширил филиальную сеть крупных банков и активно сформировал кредитный портфель. Однако же кризис 2014-2015гг. определил легкоуязвимые места кредитной системы России и вызвал необходимость качественных изменений в деятельности кредитных организаций. Тем не менее, выявленные проблемы банковского сектора являются препятствием на пути повышения конкурентоспособности российского банковского сектора.

Сегодня ПАО «Сбербанк России» самый крупный и универсальный банк в России, который удовлетворяет потребности клиентов разного уровня. Сейчас он выступает одним из ведущих мировых финансовых институтов и располагает почти третьей частью активов всего российского банковского сектора.

ПАО «Сбербанк России», как и любой банк имеет проблемы формирования и реализации кредитной политики.

Основной проблемой в сфере потребительского кредитования является то, что быстрые темпы роста кредитования приводят к росту кредитных неплатежей. Уровень просроченной задолженности в портфеле физических лиц ПАО «Сбербанк России» выше общероссийских значений, также имеет

неблагоприятную динамику, что характеризует качество кредитного портфеля банка негативно.

С начала кризиса 2014-2015 гг. происходит увеличение доли заемщиков, которые не в состоянии оплачивать задолженность по кредиту, это сдерживает развитие всего банковского сектора. Центральный банк России зафиксировал, что у 7% кредитов просроченные платежи. Основные причины невозврата заемных денежных средств:

1) По наиболее восстребованным кредитным продуктам высокие процентные ставки, плюс добавленные к кредиту дополнительные услуги увеличивают ежемесячный платеж;
2) Реальные располагаемые доходы снижаются, это приводит к росту удельного веса денежных средств, которые нужны чтобы обслуживать долг в бюджете домохозяйств;
3) Экономическая ситуация в стране ухудшилась, что привело к росту безработицы и риску потерять имеющую работу, и как следствие нехватке денежных средств на оплату кредита.

Особенностями управления просроченной задолженности в ПАО «Сбербанк» являются следующие моменты. На начальном этапе возникновения просроченной задолженности банк предпринимает всевозможные попытки наладить контакты с клиентом удаленно. Клиенты, испытывающие трудности в своевременной оплате кредита, могут произвести реструктуризацию, изменить первоначальные условия кредитования и подобрать более гибкие сроки и суммы платежа. Поскольку судебные методы работы с просроченной задолженностью, не всегда имеют высокую эффективность, ПАО «Сбербанк», в отличие от других банков, является передовым по применению современных методов и технологий в управлении просроченной задолженностью. Созданные «АктивБизнесКоллекшн» и площадки «Сбербанк-АСТ» во многом предопределили успех работы банка в области возврата долгов и реализации залогового имущества должников.

Ситуация с объемом просроченной задолженности в банковской системе на 1 января 2017 года несколько улучшилась за счет списания проблемной задолженности в конце года. Уровень просроченной задолженности по кредитам на 1 января 2017 года уменьшился на 0,8%. Снижение наблюдалось по кредитному портфелю как физических, так и юридических лиц.

При кредитовании корпоративных клиентов возникают следующие проблемы:

1.основная проблема - это применение незаконных способов ведения бизнеса, уклонение от налогов и сокрытие информации об имеющихся долгах умышленно. Почти у 50% организаций отчетность не отражает действительного финансово-экономического состояния их деятельности. Очень часто заемщик не отдает себе отчета, что в такой ситуации первым пострадает его бизнес: заметное увеличение долговой нагрузки способствует ухудшению финансовых показателей деятельности организации.

Отметим, что в ряде банков применяется индивидуальное рассмотрение положения организации и разработываются гибкие условия возврата кредита, поскольку низкий уровень очевидности бизнеса не дает возможность в полной мере подойти к его анализу и оценке;

2.Вторая проблема – недостаток прочных и надежных залогов. Важно отметить, что сегодня требования по залогу стали не такими жесткими. В залог можно предоставить квартиру или жилой дом с земельным участком. Но не у всех предприятий есть в собственности имущество, которое можно предложить в залог. Транспорт и помещения могут быть арендованы, а созданный товар не обладает необходимой ликвидностью.

У многих банков появились кредитные продукты, которые можно оформить без залога. Однако, когда банк определяет процентную ставку по кредиту, значимым фактором служит ликвидность предоставленного заемщиком залога: чем ликвиднее залог, тем меньше ставка по кредиту. Если некоторые продукты не подразумевают залога, тогда ставка по такому кредиту будет выше.

Для того, чтобы получить кредит, необходимо составить качественный бизнес-план, это проблема для многих организаций. Перед подачей заявки, предприниматель должен проанализировать сегмент рынка, в котором он будет работать, просчитать свои возможности, чтобы сформировать пракический и качественный бизнес-план. Очен часто невысокая финансовая грамотность собственников малых предприятий, неспособность ясно сформулировать свои потребности в кредите и умело представить свой бизнес-план способствует получению отказа от банка.

Не у всех предпринимателей есть расчетный счет и не все могут обеспечить список необходимых для кредитования документов в связи с неправильным оформлением бухгалтерской отчетности. Одни заемщики не могут спланировать свои кредиты, другие не знают, как выгоднее использовать полученные денежные средства, третьи не могут составить качественный бизнес-план. Банки выбирают дисциплинированных и ответственных заемщиков, которые четко и эфеективно планируют свое дело.

Существенной проблемой является то, что многие предприятия имеют малоустойчивое финансовое положение, занимают ненадежную позицию на рынке, имеют нестабильный доход, тем самым вызывают недоверие в своей платежеспособности. Не оплачивая налоги, организации проводят по расчетному счету не все свои расходы, поэтому снижается предел кредитования или же такая организация получает отказ от банка.

Итак, обозначим главные проблемы кредитования вновь созданного бизнеса:

- возникающий бизнес – зона роста кредитных рисков для банка;
- отсутствие постоянного дохода, означает, что нет возможность проанализировать и оценить бизнес, а также и платежеспособность заемщика;
- недостаток залогов и поручителей;
- мало развита методика оценки банковских рисков;
- отсутствие конкретных банковских механизмов для анализа бизнес проектов.

Таким образом, следует отметить, что малый бизнес, имеющий наиболее высокие преимущества получить необходимые ему денежные средства в кредит в необходимом размере – это предприятие, которое находится на рынке данного региона полгода, приносящее собственникам постоянную и стабильную прибыль, а также имеющее чёткие планы на будущее.

Если же рассматривать кредитование в общем виде, то на сегодняшний день в нашей стране малый и срдний бизнес необходимо развивать по ряду направлений. К ним относятся: модернизация системы оценки предприятий, формирование новых кредитных программ, снижение процентных ставок, усовершенствование условий кредитования и другие.

Не рассматривая сложности, оптимизация кредитования имеет положительные аспекты. Например, ПАО «Сбербанк» поощряет постоянных клиентов. Постоянным клиентам кредит предоставляется в упращенной форме, а также снижаются процентные ставки. Решать проблемы кредитования бизнеса нужно комплексно и систематически. Содействие должно идти как со стороны самого бизнеса, так и от государства. Важная задача в условиях совершенствование данного направления - повысить доверие предпринимателей к своим банковским продуктам.

Итак, анализ кредитной политики коммерческого банка на примере ПАО «Сбербанк России» показывает, что кредиты являются основным источником прибыли банка, но одновременно с этим и главным источником риска, от которого зависит устойчивость и перспективы развития данной кредитной организации, а анализ кредитного портфеля позволит более эффективно управлять кредитными рисками, формировать оптимальный кредитный портфель.

Проведенная оценка эффективности кредитной политики ПАО «Сбербанк России», можно сформулировать основные проблемы формирования и реализации кредитной политики:

– проанализировав кредитный портфель коммерческого банка, можно сказать, что кредиты юридическим лицам являются основным источником

прибыли банка, но и главным источником риска, от которого зависит устойчивость и перспективы развития ПАО «Сбербанк»;

– стремительные темпы роста кредитования физических лиц в условиях клиентоориентированной кредитной политики неизбежно приводят к росту кредитных неплатежей в результате чего растет доля просроченной задолженности в области потребительского кредитования, это свидетельствует о необходимости совершенствования действующей методики оценки кредитоспособности заемщика - физического лица;

– кредиты выданы в основном на долгий срок, поэтому высокие риски невозврата кредитов, что свидетельствует о слабом разнообразии кредитного портфеля.

Таким образом, ПАО «Сбербанк», формирую кредитную политику, сталкивается с рядом проблем. Являясь крупнейшим банком, ПАО «Сбербанк» проводит ряд мероприятий по ее улучшению.

Следовательно, на сколько эффективна деятельность банка зависит от кредитной политики, поскольку именно кредитные операции более доходны. Кредитная политика является главным рычагом достижения планов банка. От ее успешной реализации формируется финансовый результат коммерческого банка. Даже в условиях нестабильной экономической ситуации, банку необходимо сформировать эффективную кредитную политику, позволяющую ему повышать прибыльность.

3.2 Мероприятия, направленные на повышение качества формирования и реализации кредитной политики коммерческого банка

ПАО «Сбербанк» имеет собственные стандарты предоставления кредита, на которые банк опирается при формировании кредитной политике по управлению рисками. Отметим, что кредит оформляется и выдается после полного изучения кредитоспособности заемщика, рассмотрения способов

возврата кредита, предоставленного бизнес-плана и экономического обоснования проекта.

Одним из направлений кредитной политики банка является минимизации кредитных рисков. Для осуществления этой цели банк дополнительно использует программы с залоговым обеспечением кредита. В качестве обеспечения можно предоставить ценные бумаги, объекты недвижимости, готовую продукцию, оборудование, товарные запасы, гарантии и поручительство отечественных и зарубежных компаний и банков. Постоянно банком выполняется контроль за целью использования кредитных средств, за стоимостью и состоянием залога, проводится оценка ведения бизнеса наиболее крупных заемщиков.

В своей кредитной политике ПАО «Сбербанк» основным принципом выделяет клиентоориентированность. Так, в 2016 г. банк был направлен на работу с населением, с малым и средним бизнесом. Крупным клиентам предлагаются специально разработанные персональные схемы и технологии, которые помогают оптимизировать и расширить их бизнес с помощью банка и реализации этих программ для того, что минимизировать собственные риски.

Сегодня российская экономика при формировании кредитного договора между банком и клиентом сталкивается с рядом проблем. Наличие этих проблем дает возможность говорить о обязательном изменении, как кредитной политики банков, так и методики координации их деятельности со стороны Центрального банка.

Сектор корпоративного бизнеса - необходимый элемент развитой экономической системы хозяйствования, без наличия которого экономика и общество в целом не смогут полноценно развиваться и существовать. Здесь создается и функционирует значительная масса национальных ресурсов. Однако сегодня остаются нерешенными многие проблемы, связанные с развитием кредитования юридических лиц.

Каждый корпоративный клиент испытывает потребность в добавочных финансовых ресурсах, как для создания новых предприятий, так и для

оптимизации уже имеющихся. Рациональная форма кредитования способствует формированию и увеличивает его долю в экономике региона, где оно функционирует и в стране в целом.

Основными мероприятиями оптимизации системы кредитования юридических лиц должны стать :

– создание и исполнение программ и мероприятий по понижению рисков кредитования малых предприятий;

– введение стандартных процедур, позволяющих уменьшить себестоимость операций в области кредитования и сократить сроки рассмотрения заявок организаций;

– повышение срочности пассивов, позволяющее сократить разрывы между пассивами и активами по срокам погашения и востребования;

– реализация программ и мероприятий на федеральном и региональном уровне по формированию «благоприятной среды» для ведения бизнеса.

Решить весь комплекс этих вопросов получится только при наличии взвешанной политики поддержки государством и программ на муниципальном уровне развития этого сектора экономики. Необходимо явное изменение законодательной базы, которое будет согласованно с требованиями рынка.

Основная концепция любого коммерческого банка: устойчивый банк-надежный клиент. Вся деятельность банка должна быть ориентирована на клиента. Работа по удержанию клиентов в банке прежде всего должна быть направлена на создание банковских продуктов, необходимых для клиента. Особое внимание банку необходимо уделять качеству обслуживанию клиентов. Следует отметить, что для удержания клиентов банк должен проводить регулярные мониторинги: уровень качества обслуживания, уровень напряженности коммуникаций с клиентом, уровень лояльности клиентов к банку, уровень информированности клиентов о банковских продуктах, морально-психологического климата в коллективе и офисах банка.

Обобщая итоги анализа эффективности действующей кредитной политики в ПАО «Сбербанк» можно сформулировать вывод о необходимости

её совершенствования. Необходимо отметить, что главными способами совершенствования кредитной политики должны стать мероприятия, которые направлены на расширение сферы деятельности и условий кредитования частных и корпоративных клиентов, чтобы обеспечить гарантированный возврат и платежеспособность заемщиков по выданным кредитам.

Таким образом, чтобы кредитная политика ПАО «Сбербанк России» была успешна необходимо учитывать все факторы, оказывающие влияние на реализацию кредитного потенциала. Считаем, что в настоящее время при имеющейся экономике Центральному банку необходимо разработать единые, стандартизированные требования к качеству документов, которые определяют кредитную политику банков и создавать эффективную оценку ее реализации. Если банк будет учитывать влияние всех внешних факторов на кредитные риски, создавать дополнительные резервы на покрытие возможных убытков, четко и эффективно разрабатывать механизм реализации, проводить поправку кредитного риска, тогда коммерческий банк сможет сформировать эффективную кредитную политику, позволяющую банку создать кредитный портфель, который будет повышать прибыльность банка.

Кроме этого необходимо, на наш взгляд, укрепить государственную защиту интересов населения и остальных кредиторов банков, проводить реструктуризации крупных кредитов и клиентов с подходящим уровнем платежеспособности, а также укрепить взаимодействие коллекторских агентств и служб банка.

Развитие и оптимизация процесса организации кредитной деятельности способствует повышению эффективности кредитной политики ПАО «Сбербанк России» и его влияние на устойчивое развитие экономики России. Рассмотренные проблемы и предложенные пути их решения могут обеспечить повышение качества оказываемых банками услуг, повышение лояльности и удовлетворенности клиентов, что позволит сохранить и преумножить клиентскую базу.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Данное диссертационное исследование посвящено изучению теоретических основ формирования и реализации кредитной политики коммерческого банка, а также особенностям осущесвления кредитной политики ПАО «Сбербанк России» в современных экономических условиях, выявлению и систематизации проблем.

Для систематизации представленного в работе материала необходимо сформулировать основные положения.

1. Совокупность мероприятий и действий банка в области кредитования органов власти, организаций и населения представляет собой кредитную политику коммерческого банка. Она включает в себя разработку четкой концепции организации взаимоотношений с заемщиками, постановку ежегодных задач в области кредитования и устанавливает основы всей кредитной деятельности банка на перспективу.

Цель кредитной политики – получение конечного результата деятельности банка, основное назначение коммерческого банка - удовлетворять потребности клиентов в получении дополнительных денежных средств в кредит. Задачами кредитной политики коммерческого банка являются: улучшение состава банковских кредитов, необходимость ускорения оборачиваемости кредитов, повышение удельного веса обеспеченных ссуд.

2. Банк - это самостоятельное кредитное учреждение, формирующие свою кредитную политику с учетом анализа ряда факторов. Выделяют внешние и внутренние факторы, оказывающие влияние на кредитную политику коммерческого банка.

Внешние факторы характеризуются объективно. Коммерческий банк должен максимально их учитывать и научиться приспосабливать к ним. Внутренние факторы во многом определяны эффективностью управления банком, уровнем управления финансами, качеством внутреннего контроля, работоспособностью персонала банка.

3. Механизмы реализации кредитной политики представляют собой практические меры, которыми необходимо подкрелять все разработанные положения кредитной политики банка. Все меры, реализующие намеченную кредитную политику в предполагаемых обстоятельствах, также должны быть рассмотрены и одобрены руководством банка, а соответствующие решения оформлены в виде внутренних нормативных документах.

4. В ПАО «Сбербанк России» кредитный портфель сформирован из кредитов физических и юридических лиц. В связи с ростом обанкротившихся банков клиенты больше стали обращать внимание на надежность банка при размещении средств. В результате, позиции банка в привлечении средств значительно укрепились. Так, за 2016 год доля банка на рынке средств частных клиентов выросла с 35,9 до 38,7 %, а на рынке средств юридических лиц – с 35,0 до 32,2 %.

5. Обязательные нормативы информируют о достаточности капитала банка и о его ликвидности, ограничивают концентрацию активов и возможности злоупотреблений со стороны инсайдеров банка и собственников. Анализ экономических нормативов осуществлялся в сравнении фактических значений показателя с нормативным; рассмотрении динамики изменения анализируемого показателя; выявлении факторов, оказавших влияние на показатели. Анализ доходов и расходов банка, показал что кредитная политика ПАО «Сбербанк» эффективна.

6. Система управления рисками ПАО «Сбербанк» - это часть общей системы управления Сбербанка и необходима, чтобы обеспечить устойчивое развитие в рамках реализации Стратегии развития, которая утверждена Наблюдательным советом банка. Система управления рисками соответствует требованиям Центрального банка и нормативных актов России и учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Несмотря на наличие системы управления кредитным риском в ПАО «Сбербанк» и принимаемые мероприятия по ее совершенствованию, следует

сделать вывод о повышении кредитного риска и снижении качества кредитного портфеля физических лиц в 2015 г.

7. По результатам исследования можно обозначить основные проблемы формирования и реализации кредитной политики в нестабильной экономической ситуации:

- кредитный портфель банка высокорискованный, так как в нем преобладают кредиты, выданные юридическим лицам, это свидетельствует о высокой диверсификации и высокорискованности кредитного портфеля;

- поскольку основная доля кредитов выдана на среднесрочные и долгосрочные периоды, существуют высокие риски невозврата кредитов и слабая диверсификация кредитного портфеля;

- растет доля просроченной задолженности с 5.0 % в 2014 году до 5.28 % в 2015 г., большая доля удельного веса просроченной задолженности в объеме кредитного портфеля банка на 1 января 2016 года приходится на просроченную задолженность физических лиц.

8. Основными способами формирования эффективной кредитной политики должны стать мероприятия, направленные на расширение сферы деятельности и условий кредитования частных и корпоративных клиентов для обеспечения гарантий возврата и платежеспособности заемщиков по предоставленным кредитам.

Для успешной реализации кредитной политики ПАО «Сбербанк России» необходимо учитывать все факторы, оказывающие воздействие на реализацию потоков притока средств кредитного потенциала. Считаем, что в современных условиях Центральному банку необходимо разработать единые, стандартизированные требования к качеству документов, определяющих кредитную политику коммерческих банков и организовать эффективный мониторинг ее реализации.

Таким образом, необходимо учитывать влияние внешних факторов на кредитные риски, создавать дополнительные резервы на покрытие возможных убытков, эффективно разрабатывать

механизм реализации, проводить регулирование кредитного риска, только тогда коммерческий банк сможет сформировать эффективную кредитную политику, которая позволит ему создать кредитный портфель, способствующий росту прибыльности банка.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Александрова, Л.С. Тенденции развития потребительского кредитования / Л.С. Александрова // Научный альманах. – 2017. -№2-1(28). – С.26-29.

2. Алферова Е.В Значение кредитной политики коммерческого банка в услових нестабильности / Е.В. Алферова // Современные тенденции развития науки и технологий: периодический научный учебник– 2017. –№2. Часть 8 – С.5-10.

3. Алферова Е.В Реализация кредитной политики коммерческого банка: проблемы и перспективы / Е.В. Алферова // Актуальные мировые тренды развития социально-гуманитарного знания: сборник научных трудов– 2017. – часть 3 – С.18-23.

4. Андрианов, В. Системные риски кредитно-банковской системы России/ В. Андрианов //Общество и экономика. - 2014. - № 1. – С. 72-112.

5. Баликоев, В.З. Общая экономическая теория: учебник / В.З. Баликоев. -16-е изд. перераб. и доп. – М.:НИЦ ИНФРА-М, 2015. – 528 с.

6. Банки и их операции: учебник/ Под ред. Е.Ф. Жукова.- 3-е изд., перераб и доп.-М.: Вузовский учебник: ИНФРА-М, 2015. - 528 с.

7. Банковское дело: Учебник. 10-е изд., перераб. Жарковская Е.П. 2015.

8. Белоглазова Г.Н. Банковское дело: процесс организации деятельности банка / Г.Н. Белоглазова; под ред. Г.Н. Белоглазовой, Л.П. Криволецкой. – 3е изд., перераб. и доп. – М: Издательство Юрайт, 2014. – 652с.

9. Березина, М.П. Кредитование частных лиц в РФ: перспективы, проблемы, способы решения / М.П. Березина, Н.С. Епишина // Банковское дело. - 2013. - № 7. - С. 17-23.

10. Боровченко, А.О. Рынок кредитования частных лиц в России: современное состояние и проблемы / А.О. Боровченко, А.А. Уксуменко //

Международный журнал прикладных и фундаментальных исследований. – 2016. - №6. – С.920-924.

11. Букирь, М.Я. Кредитная работа в банке. Методология и учёт: учеб. пособие/ М. Я. Букирь. - Москва: КноРус, 2012. — 137 с.

12. Гадомская, Ю.Ю. Проблемы и перспективы развития банковского потребительского кредитования в России / Ю.Ю. Гадомская, У.Р. Байрам // Международный научный журнал «Символ науки». – 2016. - №12-1. – С.67-71.

13. Годовой Отчет ПАО «Сбербанк России» за 2013 год. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annual-reports Дата обращения: 15.04.2017 г.

14. Годовой Отчет ПАО «Сбербанк России» за 2015 год. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annual-reports. Дата обращения: 15.04.2017 г.

15. Годовой отчет ПАО «Сбербанк» за 2014 год [Электронный ресурс].– Режим доступа: http://2014.report-sberbank.ru/ru/ar/financial-results/dynamics-key-figures/. Дата обращения: 15.04.2017 г.

16. Гордина, В. В. Формирование кредитной политики коммерческого банка с учетом региональных особенностей/ В. В. Гордина. - (Банковская система) //Финансы и кредит. - 2012. - № 48. - С. 26-35.

17. Гребеник, Т. В. Кредитная политика и задачи современного инновационного банка по формированию кредитного портфеля/ Т. В. Гребеник // Интернет-журнал Науковедение. – 2013. - № 1 (14).

18. Дегтярёва Е.В. Сбережения населения и их значение в экономике России [Электронный ресурс] // Международный научно-исследовательский журнал. – 2016. – № 11(53). – Режим доступа: http://research-journal.org/economical/sberezheniya-naseleniya-i-ix-znachenie-v-ekonomike-rossii/doi: Дата обращения: 13.02.2017 г.

19. Денежно-кредитная политика : учебник и практикум для академического бакалавриата и магистратуры / Н. М. Розанова. — М. :

Издательство Юрайт, 2016. — 410 с. —Серия : Бакалавр и магистр. Академический курс

20. Звонова, Е.А. Деньги, кредит, банки: учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев; Под ред. Е.А. Звоновой. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 592 с.

21. Исламов, Ф.Ф. Потребительское кредитование в России: проблемы и пути решения / Ф.Ф. Исламов, Е.Т. Сахаутдинова // Современные проблемы гуманитарных наук. – 2016. - №11-1. – С.150-153.

22. Каверина, М. В. Кредитные риски в коммерческих банках и пути их снижения/ М. В. Каверина// APRIORI. Серия: Гуманитарные науки. – 2015. – № 2

23. Казимагомедов А.А. Гаджиев А.А. Деньги, кредит, банки. Учебник. — М.: Экзамен, 2014. — 559 с.

24. Князева, О. В. Кредитная политика коммерческого банка в сфере кредитования физических лиц/ О. В. Князева; рец. И. В. Ишиной. - (Бизнес-реинжиниринг) //Аудит и финансовый анализ. - 2012. - № 2. - С. 327-330

25. Ковальчук Д.С. Проблемы формирования эффективной кредитной политики коммерческих банков // Science Time. - 2016. - № 2 (26). - С. 260-265.

26. Корнийчук, Е.В. Проблемы в секторе банковского кредитования населения / Е.В. Корнийчук // Современные научные исследования и инновации. – 2013. - №6. – С.19-23.

27. Королева, А.М. Современное состояние и перспективы управления рынком ипотечного кредитования в России / А.М. Королева //Журнал «Вопросы управления». – 2015. - №2(15). – С.116-121.

28. Котлер, Ф. Основы маркетинга. Краткий курс / Ф. Котлер. – ИД «Вильямс», 2016. – 656с.

29. Крупнов, Ю.С. О природе ссудного процента / Ю.С. Крупнов // Бизнес и банки. – 2012. - №13. – С.1-3

30. Кузяков Е. В. Кредитная политика банка, ее основные элементы // Молодой ученый. — 2014. — №19. — С. 319-320.

31. Лаврушин, О.И. Банковское дело: уч. /О.И. Лаврушин, Н.И. Валенцева; под ред. О.И. Лаврушина. – 12-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2016. – 800с.

32. Лаврушин, О.И. Кредитная экспансия и управление кредитом: учеб. пособие / О.И. Лаврушин, И.В. Ларионова и др.; под ред. О.И. Лаврушина. - Москва: КНОРУС, 2013. - 264 с.

33. Макаров, В.Ю. Рынок кредитования сегодня: проблемы, противоречия и потенциал роста / В.Ю. Макаров // Известия Саратовского университета. Новая серия. Серия экономика. Экономика. Управление. Право. -2016. –№2. – С.144-148.

34. Манзанов Ю.Е. Кредитование физических лиц и эффективность платежных систем/ Ю.Е. Манзанов //Финансы и кредит. - 2012. - № 24. -

35. Мищенко, С.В. Стимулирование кредитования как фактор экономического роста / С.В. Мищенко // Вестник Финансового университета. – 2013. - №1(73). – С.35-46.

36. Муравецкий А. Н. Возможности снижения риска кредитного портфеля/ А. Н. Муравецкий, П. А. Кунташев. //Финансы и кредит. - 2013. - № 16. - С. 61-65

37. Никонова, И. А. Современная кредитная политика банка/ И. А. Никонова. - (Практика). - (Организация и управление) //Банковское дело. - 2013. - № 6. - С. 66-69

38. Панова, Г.С. Банки в условиях международных санкций: стратегия и тактика / Г.С. Панова // Мировая экономика. – 2016. –С.154-168.

39. Печенская, М.А. Актуальные вопросы развития потребительского кредитования в Российской Федерации / М.А. Печенская // Вопросы территориального развития. - №10(30). -2015. – С.1-13.

40. Положение № 312-П от 12.11.2007 г. «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

41. Радионов А. Методика анализа кредитного портфеля банка в соответствии с целями кредитной политики // Московский экономический журнал - 2016. - № 3. - С. 45.

42. Райзберг, Б.А. Современный экономический словарь [Электронный ресурс] / Б.А. Райзберг, Л.Ш. Лозовский. – 6-е изд., перераб. и доп. – М.: ИНФРА-М, 2011. – Режим доступа: http://consultant.ru/document /cons_doc_LAW_67315 (дата обращения: 22.09.2017).

43. Роль кредита в деятельности банков в сфере кредитования: Монография / Коллектив авторов; под ред. О. И. Лаврушина. - М. : КНОРУС, 2012. - 272 с

44. Самойлова, С. С. Влияние и формирование кредитного портфеля на кредитный риск коммерческого банка/ С. С. Самойлова, // Социально-экономические явления и процессы. – 2014. - № 4 (62)

45. Селиванова, Т.А. Тенденции и проблемы розничного банковского кредитования в современной России / Т.А. Селиванова // Международный научный журнал «Инновационная наука». – 2016. -№2. – С.92-98.

46. Селюк, А. В. Направления анализа и управление деятельностью коммерческого банка: монография/ А. В. Селюк, С. В. Любимов; Тюм. гос. ун-т. - Тюмень: Изд-во ТюмГУ, 2013. - 208 с.

47. Смит А., Исследование о природе и причинах богатства народов / Адам Смит; – М.:Эксмо,2016. – 1056с.

48. Соколинская Н. З. Кредитные риски в банковском секторе и инфляция. / Н. З. Соколинская. - (Банковские риски) //Банковское дело. - 2013. - № 8. - С. 64-70

49. Степанова, О.А. Потребительское кредитование в России: проблемы и пути решения / О.А. Степанова, С.А. Орлова, Т.В. Шпортова // Фундаментальные исследования. -2015. -№2-13. – С.2930-2932.

50. Тавасиев, А. М Банковское кредитование: учебник/ А. М.Тавасиев, Т. Ю.Мазурина, В. П. Бычков - 2 изд., перераб. - М.: НИЦ ИНФРА-М, 2015. - 366 с.

51. Финансы: учеб. / под ред. Г.Б. Поляка. 3-е изд., перераб. и доп. М.: ЮНИТИ-ДАНА. 2013. 703 с.

52. Федеральная служба государственной статистики : официальный сайт [Электронный ресурс] . – Режим доступа: http://gks.ru (дата обращения 12.05.2017)

53. Щербаков, Е. А. Проблемы управления кредитным риском в коммерческом банке/ Е. А. Щербаков, Ю. П. Рябов// Социально-экономические явления и процессы. – 2013. - № 8 (54)

54. Челноков, В.А. Кредит: сущность, функции и роль / В.А. Челноков // Деньги и кредит. – 2012. - №5. – С.74-77.

55. Эбингер, А.Г. Управление кредитным портфелем розничного банка на основе моделирования его базовых параметров // Власть и управление на Востоке России, 2013. – № 1 (62). – С. 53-57.

56. Эдвин, Дж. Долан Деньги, банки и денежно-кредитная политика / Эдвин Дж. Долан. - М.: Санкт-Петербург оркестр, 2016. - 496 с.

57. Эзрох, Ю.С. Развитие отечественного института бюро кредитных историй в зеркале зарубежного опыта / Ю.С. Эзрох, С.О. Каранова // Финансовая аналитика: проблемы и решения. – 2016. - №6. – С.2-15.

58. Экономикс: принципы, проблемы и политика / К.Р. Макконнелл, С.Л. Брю. – перевод 16-го англ. изд. – Издательство ИНФРА-М, 2009. -972с.

59. Юсупова О.А. Просроченная задолженность в кредитном портфеле банка, причины ее возникновения и методы работы с ней / О.А. Юсупова // Финансы и кредит. - 2015. - № 3. - С.14-26.

60. Юсупова, О.А. Состояние и развитие просроченной задолженности в условиях замедления темпов экономического роста / О.А. Юсупова // Финансы и кредит. – 2015. - №1(625). – С.40-49.

61. Янов, В.В. Кредит физическим лицам: подходы к критериям классификации / В.В. Янов // Экономические науки. – 2014. - №8(117). –С. 135-139.

62. Янов, В.В. Современные тренды розничного кредитования / В.В. Янов // Научное периодическое издание «IN SITU». – 2015. - №4. – С.76-80.

63. Яценко, А.Н. Актуальные проблемы и перспективы кредитования малого и среднего бизнеса // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук, 2013. – № 5. – С. 198-199.

ПРИЛОЖЕНИЕ

Обязательные экономические нормативы ПАО Сбербанк за 2012-2016 года

Норматив	Формула расчета	Экономический смысл
Н1–норматив достаточности собственных средств	отношение собственных средств банка к суммарному объему активов, взвешенных с учетом риска контрагентов.	Уменьшает возможность роста банка без увеличения капитала коммерческого банка
Н2 - норматив мгновенной ликвидности	соотношение высоколиквидных активов, которые можно реализовать в течение одного календарного дня, к сумме пассивов по счетам до востребования	Определяет риск потери ликвидности банком в течение одного дня
Н3 - норматив текущей ликвидности	соотношение активов со сроком погашения до 30 дней и пассивов со сроком платежей до 30 дней	Описывает риск потери ликвидности банком в краткосрочном периоде в течении 30 дней
Н4 - норматив долгосрочной ликвидности	соотношение активов со сроком погашения больше года и пассивов с таким же сроком	Характеризует риск потери банком ликвидности в долгосрочном периоде
Н6- норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связан ных заемщиков	отношение суммы требований банка к одному заемщику или группе заемщиков и капитала банка	Ограничивает размеры крупных кредитов
Н7- норматив максимального размера крупных кредитных рисков	процентное соотношение совокупной величины крупных кредитных рисков и собственного капитала банка	Ограничивает долю крупных кредитов в кредитном портфеле банка
Н9.1-норматив максимального размера кредитов, банковских гарантийи поруч ительств, предоставленных банком своим участникам	Отношение суммы кредитов, выданных собственникам банка, владеющим более 5% акций банка и капитала банка	Ограничивает возможности злоупотреблений со стороны собственников банка
Н10.1- Норматив совокупной Величины риска по инсайде рам	Отношение суммы кредитов, выданных инсайдерам и капитала банка	Ограничивает возможности со стороны инсайдеров банка
Н12-Норматив использования собственных средств банка д ля приобретения акций други х юридических лиц	Отношение суммы акций других юридических лиц в активах банка и капитала банка	Жестко ограничивает размеры вложений банка в акции других ораганизаций

Источник: составлено автором на основании [10]