

РЕФЕРАТ

Тема выпускной квалификационной работы «Управление кредитной политикой коммерческого банка (на примере ПАО «Сбербанк»))»

Объект изучения - филиал ПАО «Сбербанк» в части проведения кредитных операций.

Предметом исследования – управление кредитной политикой.

Целью выпускной квалификационной работы является изучение теоретических основ управления кредитной политики коммерческого банка, анализ практических основ управления кредитной политикой (на примере ПАО Сбербанк) и разработка предложений по совершенствованию управления кредитной политикой коммерческого банка.

Структура работы определяется целями и задачами научного исследования. Работа состоит из введения, трех глав и заключения.

В первой главе исследованы теоретические основы управления кредитной политикой коммерческого банка.

Во второй главе выделены практические аспекты управления кредитной политикой.

В третьей главе изложены предложения по совершенствованию управления кредитной политикой в филиале ПАО «Сбербанк».

В заключении представлены основные положения и основные выводы, которые были сформулированы по результатам проведенного исследования.

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
1.ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКОЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	7
1.1 Понятие управления кредитной политикой.....	7
1.2 Подходы к управлению кредитной политикой.....	17
1.3. Значение рынка потребительского кредитования для российских коммерческих банков в современных условиях.....	29
2. ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКОЙ (НА ПРИМЕРЕ ФИЛИАЛА ПАО СБЕРБАНК).....	38
2.1 Общая характеристика и анализ организационной структуры филиала ПАО «Сбербанк».....	38
2.2 Анализ кредитной политики филиала ПАО «Сбербанк».....	46
2.3 Управление кредитной политикой в ПАО «Сбербанк».....	57
3. ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКОЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА.....	67
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	72
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	76

ВВЕДЕНИЕ

Основным приоритетом государственной социально-экономической политики является обеспечение высоких и устойчивых темпов экономического роста. Достижение этой задачи невозможно без повышения роли банковского сектора в экономике, эффективного выполнения банковской системой задачи удовлетворения финансовых потребностей реальной экономики. При этом динамика развития банковского сектора в значительной степени зависит от состояния правовой среды, инвестиций, делового климата, налоговых условий, совершенствования регулирования банковской деятельности и системы банковского надзора, эффективности функционирования системы страхования вкладов, доступности заемных ресурсов, в том числе, внешних. В условиях глобальной экономики эти факторы приобретают особое значение, что подтвердил мировой финансовый кризис, затронувший экономику России. В этих условиях обострилась и проблема недостаточности кредитования реальной экономики.

Актуальность темы заключается в том, кредитная деятельность на современном этапе направлена на развитие рыночных отношений, увеличение эффективности производственной деятельности, усиление экономической системы государства, предотвращение инфляции. А совершенствование управления кредитной политики необходимо для обоснованного, рационального и эффективного использования всех элементов кредитной деятельности. От нее во многом зависит успешная деятельность всего банка в целом и его дальнейшее развитие, так как управление кредитной политикой выражает общую концепцию и устанавливает стратегические основы всей кредитной деятельности банка, определяет приоритеты на кредитном рынке и цели кредитования.

Современная рыночная экономика Российской Федерации, подверженная системным, циклическим колебаниям, длительное время

находящаяся в кризисном состоянии, вынуждена функционировать в условиях повышенного риска, что отражается на всех участниках рынка, в том числе и на банковской системе в целом и конкретных банковских организациях в частности. Снижается количество банков в связи с отзывом лицензий Банком России, ужесточаются требования к кредитным организациям.

Банковская система играет ключевую роль в регулировке денежного обращения, так как имеет большое влияние на состояние экономики страны. Сегодня банковская система предпочитает кредитование физических лиц, с преобладанием потребительского кредитования, с небольшими сроками и суммами кредитов. Растет долговая нагрузка на физических лиц, она не обеспечена соответствующим ростом доходов кредитуемого населения. Тем самым увеличиваются банковские риски, связанные с кредитованием.

Само понятие риска определено многими научными деятелями как возможная опасность финансовых потерь. Риск прямо пропорционален прибыли, т. е. чем больше прибыли планируется извлечь, тем выше риск потерь.

Кредитные операции, наряду с приёмом денег во вклады, являются для банка той группой операций, которые конституируют сущность банка в отличие от спекулятивных операций с ценными бумагами. Значимость кредитных операций для банка вытекает из определения коммерческого банка как финансового посредника. Коммерческие банки привлекают свободные денежные средства, высвобождающиеся в хозяйственном процессе, и предоставляют их во временное пользование контрагентам, нуждающимся в дополнительном капитале для осуществления своего хозяйственного процесса. Осуществляя кредитные операции, банк формирует свою кредитную политику. Кредитная деятельность банка имеет постоянный характер, поскольку в силу своей природы для эффективного функционирования банку необходимо постоянно размещать имеющиеся в

его распоряжении средства. Пока существуют коммерческие банки, вопросы, связанные с кредитованием, не потеряют своей актуальности.

Управление кредитной политикой - ключевой вопрос кредитной деятельности коммерческого банка, поскольку требует от исполнителей высокого профессионализма и понимания экономической сущности кредитования.

Анализ кредитной политики является насущной необходимостью для кредитного учреждения, заинтересованного в стабильности своего финансового положения, а также для государственных регулирующих органов, заинтересованных в стабильности финансового сектора экономики. Данная проблема является вдвойне актуальной для нашей страны, которая всё ещё находится на стадии реформирования кредитной системы в попытке обеспечить её надёжность и адекватность существующей модели регулируемой экономики. Провозглашается курс на ужесточение кредитной политики и недопущение банкротств. Ввиду этого качество кредитной политики - основной показатель деятельности банка.

Современное состояние кредитной политики коммерческих банков следует рассматривать как результат деятельности под влиянием огромного числа внешних и внутренних факторов. Выдача кредитов для банков является не просто доходной операцией, а одним из основных источников получения доходов, так как при любом уровне развития экономики, даже в условиях финансовой нестабильности предприятий, кредитование не приостанавливается. Всё зависит лишь от того, каким образом тот или иной банк проводит свою кредитную политику. Постоянная необходимость решения дилеммы "риск-доходность" и предоставленная банкам возможность решать эту проблему самостоятельно обусловили актуальность выбранной темы исследования.

Теоретической базой послужили труды следующих авторов: Балабанова И.Т., Букато В.И., Гамидова Г.Н., Жукова Е.Ф., Марковой О.М., Рамазанова С. А., Тютюнник А.В., Усоскина В.М., Ширинской Е. Б. и др.

1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКОЙ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1 Понятие управления кредитной политикой

Кредитная политика коммерческого банка - это совокупность факторов, документов и действий, определяющих развитие коммерческого банка в области кредитования своих клиентов [32, с.49]. Управление кредитной политикой определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности банка, средства и методы их реализации, а также принципы и порядок организации кредитного процесса. Она создает основу организации кредитной работы банка в соответствии с общей стратегией его деятельности, являясь необходимым условием разработки системы документов, регламентирующих процесс кредитования.

Кредитное администрирование включает все четыре аспекта управленческого процесса и следует логическому ходу процедуры удовлетворения кредитной заявки. Ещё до того, как речь пойдёт о конкретном кредите, кредитные работники, менеджеры и совет директоров банка должны выработать философию, охватывающую все фазы кредитной деятельности. Эта философия, воплощённая в кредитной политике, является первым элементом кредитного администрирования. Кредитная политика банка определяет стандарты, параметры и процедуры, которыми руководствуются банковские работники в своей деятельности по предоставлению, оформлению кредитов и управлению ими [26, с.142]. Она обычно оформляется документально и включает в себя положения, регламентирующие предварительную работу по выдаче кредита, а также процесс кредитования.

Основным источником финансирования деятельности предприятий в настоящее время выступает кредит. Кредит - это предоставление денежных средств физическому или юридическому лицу на условиях возвратности, срочности и платности [35, с.42].

Кредитором, согласно Федеральному закону Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (в ред. от 29.12.2015) может выступать только кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности такие банковские операции; как привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение этих средств от своего имени и за свой счёт на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов юридических и физических лиц, или небанковская кредитная организация, то есть кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции [25, с.134].

Кредитные операции коммерческих банков являются одним из важнейших видов банковской деятельности. Это основная операция, обеспечивающая доходность и стабильность существования банков. Активное развитие рынка кредитования оказывает положительное влияние на экономику страны. Кредитование является одновременно и наиболее доходной статьей активов кредитных организаций, и наиболее рискованной. В связи с этим актуальными становятся вопросы управления кредитной политикой. Основным внутренним документом банка, определяющим основные подходы к кредитованию и требования к заемщикам с учетом сложившейся текущей экономической ситуации, является управление кредитной политикой.

В качестве одной из главных целей кредитной политики выступает высокодоходное размещение пассивов (в том числе привлеченных вкладов и депозитов) банка в кредитные продукты при одновременном поддержании определенного уровня качества кредитной политики [29, с.106].

Различия кредитных политик коммерческих банков определяются особенностями данного банка, направлениями его деятельности, охваченного банком сегмента рынка, размером банка, квалификацией персонала, сложившейся конкурентной ситуации и так далее.

На основании вышеизложенного, можно сделать вывод, что управление кредитной политикой является основной составляющей общей банковской политики в части эффективного размещения привлеченных ресурсов и определяющая тот уровень риска, который готова принять на себя кредитная организация, предоставляя кредит заемщику [19, с.22].

Классификация управления кредитной политикой представлена в таблице 1.1

Таблица 1.1 - Классификация видов управления кредитной политикой

Критерий	Классификация
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.
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; - на региональном уровне; -на национальном уровне; - на международном уровне.
По отраслевой направленности	Кредитная политика по кредитованию: - промышленных предприятий; - торговых организаций; - строительных организаций; -транспортных предприятий; - сельскохозяйственных предприятий и так далее
По обеспеченности	- по предоставлению обеспеченных ссуд; - предоставление необеспеченных ссуд.

Далее, на рисунке 1.1, изображены данные о продажах по отраслевой направленности.



Рисунок 1.2. Продажи по отраслевой направленности

Промышленность (59%), сельское хозяйство (5%), строительство (4%), торгово-посредническая деятельность (19%), транспорт и связь (8%), прочие (5%) [50].

Сущность кредитной политики можно определить, как стратегию и тактику банка по привлечению ресурсов на возвратной основе и их инвестированию в части кредитования клиентов банка [38,44].

Этапы кредитования и регламентируемые параметры и процедуры представлены в таблице 1.2.

Таблица 1.2 -Этапы кредитования и регламентируемые параметры и процедуры

Этапы кредитования	Регламентируемые параметры и процедуры
Предварительная работа по предоставлению кредита	- виды кредитования; - количественные процедуры кредитования; - стандарты оценки кредитоспособности заемщиков; - стандарты оценки ссуд; - процентные ставки; - методы обеспечения возвратности кредита; - контроль за соблюдением процедуры подготовки 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.

Однако данный подход страдает определенной узостью, сводя кредитную политику банка по сути дела к тактике в части организации кредитного процесса.

При формировании управления кредитной политики коммерческого банка необходимо учитывать, как объективные, так и субъективные факторы, оказывающие влияние на деятельность кредитных организаций.

Существует три группы основных факторов, определяющих управление кредитной политикой (таблица 1.3).

Таблица.1.3 - Факторы, определяющие кредитную политику

Группа факторов	Классификация
Макроэкономические	- общее состояние экономики страны; - денежно-кредитная политика ЦБРФ; - финансовая политика
Региональные и отраслевые	- состояние экономики в регионах и отраслях; - потребность населения в кредитных средствах; - конкурентоспособность
Внутрибанковские	- величина собственных средств; - структура пассивов; - квалификация персонала.

Макроэкономические факторы носят объективный характер, и банк должен максимально приспособлять к ним свою кредитную политику. Общая экономическая ситуация в стране, в реальном секторе экономики оказывает определяющее влияние и на всю финансово-банковскую систему и определяет направления государственной денежно-кредитной политики.

Основным фактором риска для российского банковского сектора в условиях международного финансового кризиса является существенное ограничение доступа к ресурсам с международных рынков капитала и сокращение возможностей внешнего рефинансирования ранее привлеченных заимствований в связи со значительным подорожанием привлеченных средств для первоклассных заемщиков и фактическим исключением такой возможности для других заемщиков.

Кредитная политика - это совокупность факторов, документов и инструментов, которые определяют цели и приоритетные направления кредитной деятельности банка, средства и методы их осуществления, а также правила и порядок организации кредитного процесса [39, с.136].

Управление кредитной политикой определяет приоритетные направления деятельности банка, повышая его эффективность и модернизируя кредитную сферу его деятельности. Без чётко сформированной кредитной политики, которая имеет цель максимально увеличить уровень доходов, обеспечивая при этом соответствующий уровень стабильности и надежности, банку будет сложно выдержать конкуренцию в быстро развивающейся банковской сфере

Кредитование является для коммерческих банков видом услуг, приносящим основной объем доходов, которые получает банк в процессе своей деятельности. Следовательно, принципиально важно каждому коммерческому банку определить стратегию бизнеса в части кредитных операций с учетом общей стратегии деятельности. Управление кредитной политикой коммерческого банка является документом, определяющим комплекс целей, задач, принципов и практических мер банка в области операций, связанных с принятием кредитного риска [39, с.137].

Функционируя в современных условиях, банки разрабатывают своё управление кредитной политикой на основе среднесрочной и долгосрочной стратегии развития, а также ключевых направлений развития бизнеса. Целями управления кредитной политики банка являются [19, с.49]:

- обеспечение сбалансированного соотношения риска и доходности кредитного портфеля;
- установление ориентиров в области позиционирования на кредитном рынке в соответствии со стратегией развития банка;
- создание эффективной организационной структуры для активного управления кредитными рисками;

- определение фундаментальных принципов для управления кредитными рисками;
- создание четких правил, определяющих полномочия в рамках управления кредитными рисками;
- обеспечение соблюдения и выполнения требований законодательства и внутренних распорядительных документов.

Управление кредитной политикой коммерческого банка основывается на безусловном соблюдении действующего законодательства Российской Федерации, нормативных документов, указаний и распоряжений Центрального Банка России по осуществлению кредитных операций. Кредитная политика в части стратегии определяет приоритеты, принципы и цели банка на кредитном рынке, в части тактики – финансовый и иной инструментарий, используемый для реализации его целей при осуществлении кредитных сделок, правила их совершения, порядок организации кредитного процесса.

Управление кредитной политикой не ставит своей целью определять процедурные вопросы, которые отражаются в нормативных документах, создаваемых и изменяемых на ее основе. Кредитная политика любого коммерческого банка является документом, определяющим комплекс целей, задач, принципов и практических мер банка в области операций, связанных с принятием кредитного риска. Следовательно, под кредитной политикой банка мы понимаем стратегию и тактику банка в области кредитных отношений, кредитная политика является основой решения вопроса о приоритетных целях деятельности каждого конкретного банка.

Рассмотрим разделы управления кредитной политикой банка, которые определяют стратегию в области кредитных рисков [25, с.273]:

1. Принципы управления кредитными рисками.

Главной задачей управления кредитными рисками в любом коммерческом банке является своевременное выявление, оценка кредитных рисков и принятие мер по их минимизации. Банки должны осуществлять

управление кредитными рисками в соответствии со следующими основными принципами:

- системного и комплексного подхода;
- методологического единства;
- распределения полномочий при принятии решений;
- обеспеченности операций.

Принцип системного и комплексного подхода предполагает использование всестороннего и сбалансированного подхода к управлению рисками как в целом по кредитному портфелю коммерческого банка, так и в отношении отдельных его составляющих, включая операции с конкретными заемщиками или группой связанных заемщиков.

Данный принцип включает проведение следующих процедур [43, с.85]:

- идентификацию риска;
- анализ и оценку риска;
- принятие и (или) ограничение риска;
- контроль за уровнем риска.

Управление кредитными рисками охватывает все стадии кредитного процесса: рассмотрение кредитной заявки, структурирование и экспертизу предполагаемой кредитной сделки, принятие решения по кредитной заявке, заключение кредитной сделки (открытие кредитного лимита), кредитное администрирование (оформление кредитной сделки/лимита, ведение кредитного досье и т.д.), мониторинг использования кредита, мониторинг финансового состояния заемщика, обслуживания задолженности, исполнения заемщиком неплатежных обязательств до полного завершения расчетов по сделке.

Поскольку операции, несущие кредитный риск, могут быть сопряжены с принятием не только кредитного, но одновременно и других видов рисков (валютного, рыночного, налогового и пр.), согласно данному принципу, оценка рисков по таким операциям должна носить комплексный

характер (по всем возникающим видам рисков и их совокупности). Принцип методологического единства предполагает применение коммерческим банком (его внутренними и обособленными подразделениями) единообразной и адекватной характеру и масштабам проводимых операций методологии для идентификации и количественной оценки кредитного риска.

Использование данного принципа предусматривает постоянное совершенствование коммерческим банком методологических документов, касающихся анализа принимаемых кредитных рисков и иных вопросов управления кредитными рисками, а также осуществление контроля за исполнением структурными подразделениями банка заложенных в нормативно- методологических документах требований и рекомендаций. Принцип распределения полномочий при принятии решений предполагает взвешенное сочетание централизованного и децентрализованного принятия решений при совершении операций, связанных с принятием кредитного риска, при условии избежания возможного конфликта интересов.

Данный принцип реализуется коммерческим банком через выполнение следующих условий [40, с.270]:

- наличие системы делегирования полномочий по принятию кредитных рисков предусматривающей четкое указание пределов полномочий конкретных участников кредитного процесса и закреплённой в нормативных актах и распорядительных документах банка;
- преимущественно коллегиальный метод принятия решений по операциям, несущим кредитный риск, в случае их проведения на значительные по размеру суммы, длительные сроки и на стоимостных условиях, отличающихся от стандартных;
- разделение функций инициирования (структурирования) операции, несущей для банка кредитный риск, ее экспертизы и контроля. Принцип обеспеченности операций предполагает предъявление коммерческим банком требований к заемщикам по предоставлению обеспечения (имущества и/или поручительств, гарантий и др.) по операциям, несущим кредитный риск.

2. Стратегия в сфере кредитных рисков.

Стратегия в сфере кредитных рисков на наш взгляд, должна определяться по сегментам бизнеса коммерческого банка (бизнес-направлениям). На уровне универсального коммерческого банка - это корпоративный бизнес, инвестиционный бизнес, бизнес с финансовыми учреждениями, розничный бизнес. Исходя из своей клиентской базы, банк определяет приоритетных заемщиков с целью формирования портфеля высокой стоимости. На этом этапе очень важно определить адекватную ставку доходности после оценки рисков с учетом финансовой устойчивости заемщиков.

В условиях финансового кризиса, для поддержания устойчивых связей со своими клиентами, когда их рейтинг падает ниже уровня, определенного коммерческим банком с целью формирования своего кредитного портфеля, банку очень важно определить порог реагирования с целью минимизации возможных потерь путем изменения условий кредита.

Чем разнообразнее набор кредитных продуктов, тем привлекательнее банк становится для своих клиентов, особенно для корпоративных. Ведущие российские банки стремятся разрабатывать продукты финансирования различного уровня сложности на базе традиционных кредитных продуктов [23, с.164].

Управление кредитной политикой банка должно определять отраслевую структура корпоративного кредитного портфеля, исходя из целевых уровней вложения в сферу материального производства и непроизводственную сферу.

В целях оптимизации уровня валютного риска, связанного с проведением кредитных операций, коммерческий банк должен управлять валютной структурой кредитного портфеля. При совершении отдельных кредитных операций в целях минимизации кредитного риска, связанного с неблагоприятным изменением валютного курса, банку необходимо осуществлять контроль за тем, чтобы у заемщика имелась возможность

генерировать денежный поток в валюте планируемой операции в объеме, достаточном для возврата кредита и уплаты процентов по нему.

Таким образом, управление кредитной политикой коммерческого банка представляет собой совокупность всех факторов, действий и документов, определяющих развитие банка в кредитной сфере. Она определяет задачи и приоритеты кредитной деятельности всего банка, средства и способы их реализации, а также порядок и принципы организации кредитного процесса [43, с.89].

Управление кредитной политикой создает фундамент для организации кредитной работы банка в соответствии с общей стратегией его деятельности и управления всем процессом кредитования. Управление кредитной политикой коммерческого банка должна отражать конкретные цели кредитования, содержать правила их реализации, а также содержать соответствующие стандарты и инструкции, представляющие собой методическое обеспечение ее реализации.

В следующем параграфе рассмотрим подходы к управлению и организации кредитной политики.

1.2 Подходы к управлению и организации кредитной политики

Наряду с разработкой основных направлений кредитного процесса важным элементом кредитной политики является организация кредитного процесса. Реализация кредитной политики происходит на основе разрабатываемой банком системы предоставления полномочий на выдачу ссуд.

Система утверждения кредита обычно многоступенчата. Уровень, на котором каждая услуга по кредиту утверждается, зависит от кредитоспособности клиента и степени кредитного риска.

В настоящее время в российской банковской практике существуют различные подходы к организации кредитного процесса, в частности, можно предложить следующую схему рассмотрения и утверждения выдачи кредита юридическим лицам [45, с.47]:

1. Решением председателя правления банка на сумму договора до 100 тыс. рублей.
2. Решением кредитного комитета банка на сумму кредитного договора от 100 тыс. рублей до 1 млн. рублей.
3. Решением правления банка на сумму договора свыше 1 млн. рублей.

Для физических лиц утверждение выдачи кредита осуществляется:

1. Решением председателя правления банка на сумму кредитного договора до 5 тыс. рублей.
2. Решением кредитного комитета банка на сумму кредитного договора от 5 тыс. рублей до 100 тыс. рублей.
3. Решением правления банка на сумму договора свыше 100 тыс. рублей.

Каждый банк должен иметь четко и детально проработанную программу развития кредитных операций. Большинство российских банков формулируют цели, принципы и условия выдачи кредитов разным категориям заемщиков социальном документе-меморандуме о кредитной политике.

Кредитная политика создает основу для всего процесса кредитования. Разработанная и письменно зафиксированная кредитная политика является краеугольным камнем разумного управления кредитом. Политика определяет объективные параметры, которыми должны руководствоваться банковские работники, отвечающие за предоставление и оформление ссуд, и управление ими. Управление кредитной политикой определяет основу действий Совета Директоров, Правления банка, кредитного комитета и лиц, принимающих

стратегические решения, а также дает возможность внешним и внутренним аудиторам оценить качество кредитного менеджмента в банке [23, с.177].

Управление кредитной политикой каждого коммерческого банка должна базироваться на трех основных принципах [16, с.114]:

- обоснованное предоставление кредитов, обеспечивающее их возвратность;
- размещение средств с учетом интересов акционеров и с целью защиты интересов вкладчиков;
- удовлетворение потребностей рынка в кредитах в пределах области деловой активности банка.

Управление кредитной политикой определяется под воздействием стратегических целей развития банка. Известно, что успешное развитие любого коммерческого банка - увеличение капитала, рост доходов, доверие со стороны клиентов, удовлетворение интересов акционеров банка - в значительной мере зависит от правильно выбранной стратегии, учитывающей реальности, складывающиеся как в экономике, так и в банковской сфере.

Стратегические решения, принимаемые руководством банка, должны быть направлены на достижение равновесия между хорошо изученными областями бизнеса и разумными рисками в новых областях, определяя стратегию развития банковских услуг. Необходимо определить целевые рынки, финансовые операции, клиентов, отрасли промышленности и регионы, на которые следует ориентироваться в своей деятельности, чтобы добиться преимущества над конкурирующими банками;

Каждый банк строго конфиденциально разрабатывает стратегию своего развития, руководствуясь результатами проведенного экономического анализа, конъюнктурой рынка товаропроизводителей, состоянием экономики и отдельных ее отраслей, как в целом, так и на региональном уровне, а также результатами исследования конъюнктуры рынка банковских продуктов и услуг; оценки своей текущей деятельности и рейтинга банков-конкурентов.

Определив основные ориентиры развития на ближайшую перспективу, ключевые стратегические задачи, банк приступает к разработке основных направлений достижения поставленных целей [16, с.118]:

1. По линии увеличения собственного капитала и объемов привлекаемых средств;
2. Повышения эффективности кредитной политики банка, активизации инвестиционной политики;
3. Развития филиальной сети банка;
4. Совершенствования технологии межбанковских и внутрибанковских расчётов;
5. Развития международной деятельности и операций в иностранной валюте;
6. Активизации клиентской политики банка;
7. Совершенствования системы управления банком и его деятельностью.

Поскольку каждое из основных направлений стратегии банка представляет собой целый блок взаимосвязанных вопросов, подлежащих отработке и решению в ближайшие 2-3 года, то, как правило, службами банка составляется подробный, детальный план мероприятий по реализации основных направлений стратегии банка (с указанием содержания мероприятий, исполнителей и срока выполнения) [17, с.75].

Названный документ позволяет конкретизировать пути достижения поставленных банком целей и осуществлять поэтапный контроль за их осуществлением и результатами, а также вносить по мере необходимости определенные поправки и коррективы в этот документ.

Документом, направляющим и регулирующим деятельность банка на каждый год в области кредитования, является меморандум (положение) о кредитной политике. Он основывается на основных направлениях кредитной политики банка, стратегического плана его развития на ближайшую перспективу.

Меморандум о кредитной политике определяет [15, с.228]:

- цель кредитной политики на текущий год (предоставление надежных и рентабельных для банка кредитов, стимулирующих позитивные процессы в деятельности предприятий определенных отраслей хозяйства или лиц);

- главные принципы формирования кредитного портфеля банка (выбор приоритетных отраслей хозяйства, предоставляющих зону интересов банка на данном этапе его развития, для первоочередного направления кредитных вложений; географический аспект кредитной экспансии банка);

- определение оптимальной структуры по каждой категории кредитов (по их срокам, видам валют; планируемый уровень крупных кредитов, пролонгированных и промоченных в кредитном портфеле банка);

- приоритеты в объектах кредитования;

- организацию кредитования (планируемые к разработке, освоению и внедрению в практику новые виды кредита, формы и методы кредитования; порядок установления филиалам банка лимита кредитования; определение полномочий по принятию соответствующих решений по кредитным вопросам отдельными лицами банка и его руководящими органами; разработка процедуры утверждения предоставляемого кредита; стиль и методы работы с клиентами в процессе кредитно-расчетного обслуживания; процедура взыскания просроченной задолженности);

- обеспечение ликвидности кредитного портфеля и снижение кредитного риска (предпочтительные формы обеспечения возвратности банковских ссуд, в том числе залогового; новые и усовершенствованные рейтинговые оценки финансового состояния потенциальных заемщиков различных категорий, методики по оценке кредитного риска, выявлению проблемных ссуд, списанию погашенной, безнадежной к взысканию ссудной задолженности; состав и полномочия кредитных комитетов разных уровней банковского управления; возможные варианты реструктуризации кредитного портфеля в кризисные периоды);

-процентную политику по ссудам (в зависимости от их вида, сроков, характера обеспечения, типа заемщика, его финансового состояния, стоимости привлеченных банком кредитных ресурсов).

Разработанная и утвержденная в соответствующем порядке кредитная политика банка является документом к действию. Любые отклонения от неё не допускаются и расцениваются как нарушения, за исключением особых случаев, решения по которым должны приниматься Правлением банка или Наблюдательным Советом [10, с.266].

В развитие документа «Кредитная политика банка» банки должны разработать Регламент предоставления денежных средств клиентам банка, а также отдельные положения по кредитованию юридических и физических лиц (с учетом вида, формы кредита, его обеспечения), о порядке оценки финансового состояния заемщиков, о порядке начисления и уплаты процентов по ссудам, о порядке формирования и использования резерва под кредитный риск банка [45, с.49].

Регламент предоставления денежных средств клиентам банка должен содержать информацию [10, с.281]:

- о перечне и содержании необходимых документов, предоставляемых потенциальными заемщиками, а также о предъявляемых к ним со стороны банка требованиях;
- о порядке рассмотрения кредитных заявок;
- о порядке расчета и утверждения лимита кредитования на одного заемщика;
- о порядке подготовки и заключения кредитных договоров, санкционировании их пролонгации;
- о порядке предоставления кредитов, обслуживании долга и погашения кредитов;
- об отражении в бухгалтерском учете ссудных операций.

Отсутствие у банка собственной кредитной политики или наличие слабой (плохо продуманной, необоснованной) политики, или ее формальное

наличие означают отсутствие в нем планирования кредитного процесса и, следовательно, полноценного управления этим важнейшим направлением деятельности, что обрекает банк на безусловный неуспех, особенно в среднесрочной и долгосрочной перспективе.

Роль кредитной политики следует понимать как совокупность ее функций, т.е. ожиданий, обоснованно связываемых с ее разработкой и применением. Поэтому можно считать, что функцией кредитной политики банка в общем плане является оптимизация кредитного процесса, имея в виду, что цели и приоритеты развития (совершенствования) кредитования, определенные банком, и составляют его кредитную политику [15, с.209].

Все положения кредитной политики должны быть подкреплены практическими мерами, которые в совокупности и должны обеспечивать ее претворение в жизнь. Все меры, призванные реализовать намеченную кредитную политику в предполагаемых обстоятельствах (необходимые и/или возможные действия, которые предстоит совершать), также должны быть рассмотрены и одобрены руководством банка, а соответствующие решения оформлены в виде документов. В принципиальном плане среди таких мер должны или могут присутствовать такие, которые дадут возможность [13, с.142]:

- определить необходимые объемы и доступные (в том числе по фактору цены) источники пополнения кредитных ресурсов, расширять ресурсную базу;
- установить и при необходимости пересматривать значения приемлемых рисков и лимиты кредитования (по отраслям, видам производств, категориям заемщиков, на одного заемщика и т.д.), необходимого уровня ликвидности;
- разнообразить свои кредитные услуги и повышать их качество, расширять клиентуру заемщиков (если кредитная политика включает в себя такие цели);

- лучше проверять кредитоспособность заемщиков, добиваться повышения уровня возвратности выданных кредитов;
- своевременно и в необходимом объеме формировать резервы на покрытие возможных убытков от кредитной деятельности;
- совершенствовать организационное, информационно – аналитическое и методическое обеспечение кредитного процесса и т.д.

Особый блок механизмов реализации управления кредитной политикой составляет обязательный для каждого банка комплект инструктивных и методических материалов, регламентирующих все аспекты организации его работы на кредитном рынке. Помимо норм законодательства и официальных документов Банка в этот комплект необходимо включать [19, с.104]:

- решения руководящих органов банка, относящиеся к деятельности кредитного подразделения;
- утвержденная кредитная политика банка на текущий период;
- положения о порядке разработки и утверждения кредитной политики банка и руководства по проведению кредитных операций;
- другие документы;
- положение о кредитном подразделении;
- должностные инструкции сотрудников подразделения;
- руководство по проведению кредитных операций.

Следует отметить, что использование системы кредитных полномочий позволяет повысить эффективность работы кредитных подразделений банков, определить уровень компетенции работников, предоставив им определенные права и контролируя ответственность каждого работника.

Организацию кредитного процесса проводит кредитный отдел банка. При этом кредитные работники должны быть ознакомлены с банковской кредитной политикой, особенно с требованиями по заполнению и ведению документации и с методами кредитования. Основная работа по организации кредитного процесса в банке может быть представлена в виде следующих этапов [10, 93]:

1. Формирование портфеля кредитных заявок.
2. Проведение переговоров с потенциальным клиентом.
3. Принятие решения о целесообразности выдачи кредита и форме его предоставления.
4. Оформление кредитного дела.
5. Работа с клиентом после получения им ссуды.

Первый этап включает в себя сбор информации о спросе на кредит, ее анализ и предварительный отбор заявок. На данном этапе перед кредитным работником стоит задача подготовиться к проведению переговоров и получить наиболее полную информацию о потенциальном заемщике. Перед проведением переговоров кредитный работник заранее знакомится с предоставленными ему финансовыми и справочными документами клиента. Эти документы предоставляются в соответствии с перечнем, разработанным и утвержденным положением о кредитовании. При этом для различных групп клиентов могут разрабатываться различные перечни необходимых документов.

На втором этапе основная цель банка — окончательное определение кредитоспособности и финансового положения клиента с целью заключения кредитного договора на более выгодных для банка условиях [12, с.108]. Во время переговоров с заемщиком кредитный работник должен получить как можно более четкое и ясное представление о степени обдуманности решения о займе, проанализировать, насколько обоснована сумма ссуды, выяснить возможные неблагоприятные внешние факторы с тем, чтобы обеспечить безусловный возврат ссуды.

С целью снижения риска невозврата кредита рекомендуется после получения заявления на выдачу ссуды с резолюцией руководства банка ответственному исполнителю кредитного отдела банка проводить с потенциальным заемщиком переговоры с целью уяснения его финансового положения и платежеспособности, а также для выработки конкретных условий кредитного договора.

На третьем этапе банком принимается решение о возможности и форме предоставления ссуды. Процесс принятия решения о возможности и целесообразности выдачи кредита должен включать следующие основные моменты [11, с.73]:

1. Оценку заявки клиента, что включает сбор информации о заемщике, анализ цели получения средств и соответствие ее заявке, а также определение структуры ссуды.
2. Анализ источников погашения ссуды.
3. Оценку рисков, которые могут затруднить погашение ссуды.

На этом же этапе ответственный исполнитель кредитного отдела банка должен осуществлять комплексный анализ предоставленных документов, определить обеспечение, и в случае необходимости предоставленные банком кредиты должны обеспечиваться либо залогом (в том числе залогом ценных бумаг), либо поручительствами, либо гарантиями, либо страховыми свидетельствами.

На четвертом этапе в случае положительного решения вопроса о целесообразности предоставления кредита ответственный исполнитель подготавливает проект кредитного договора в соответствии с условиями, согласованными с заемщиком. Кредитный договор является документом, на основе которого производится кредитование клиента. В нем определяются основные условия выдачи ссуды: цель, сроки, размер и цена кредита; режим использования ссудного счета, порядок погашения суммы основного долга и процентов по нему; виды и формы проверки обеспечения; объем информации, предоставляемой заемщиком; обязанности и ответственность сторон, а также прочие условия [11, с.73].

На пятом этапе банк проводит работу с клиентом уже после получения им ссуды. Эта работа предполагает проведение контроля, за исполнением кредитного договора и поиск новых форм сотрудничества с клиентом. В процессе контроля сотрудники кредитного отдела используют различные источники информации: информацию самого банка, других финансовых

институтов заемщика. Банк принимает меры по реализации возвратности ссуды, контролирует регулярное поступление процентов за пользование ею, проводит плановые и внеплановые проверки на местах [22, с.73]. В ходе этих проверок контролируется соответствие фактического расходования ссуды ее целевому назначению, предусмотренному в кредитном договоре, проверяются накладные, договоры на куплю-продажу товарно-материальных ценностей и т. д.

Для контроля, за использованием кредита, а также за финансовым положением заемщика банк должен использовать права, оговоренные в кредитном договоре. При нарушении заемщиком условий договора или при возникновении обстоятельств, повышающих уровень риска, банк имеет право потребовать изменения условий кредитного договора. Он может ограничить или полностью прекратить предоставление кредита заемщику. При необходимости досрочного взыскания суммы кредита из-за несоблюдения заемщиком условий кредитного договора устанавливается конкретный срок погашения задолженности по ссуде. Известить об этом заемщика необходимо не позднее, чем за 10 дней [22, с.73].

На шестом этапе осуществляется возврат кредита с процентами и закрытие кредитного дела. Погашение задолженности осуществляется в соответствии с условиями кредитного договора и по согласованию сторон. Датой погашения кредита считается дата зачисления средств в погашение задолженности по кредиту на соответствующий счет банка или в кассу.

Это завершающий этап кредитных взаимоотношений банка с заемщиком.

Обоснованный анализ кредита и процесс его одобрения в сочетании с систематическим мониторингом состояния ссуд являются необходимыми элементами процесса охраны банковского кредитного портфеля и, следовательно, жизнеспособности самого банка [11, с.79].

В отличие от зарубежной банковской практики, предлагающей рассматривать вопросы разработки кредитной политики банка лишь в

плоскости организации кредитного процесса в банке, нам представляется необходимым подчеркнуть необходимость комплексного подхода в процессе обоснования теоретической модели формирования оптимальной кредитной политики коммерческого банка. Комплексный подход, с нашей точки зрения, выражается как в разработке теоретических основ, приоритетных направлений кредитной политики банка с точки зрения стратегии его развития, так и определении наиболее эффективных, оптимальных для данного этапа развития банка тактических приемов и методов ее реализации.

В этой связи наряду с изложением общих методологических подходов построения теоретической модели формирования оптимальной кредитной политики коммерческого банка, с нашей точки зрения, необходимо также учитывать современное состояние рынка банковских услуг в России, что позволит выделить приоритетные направления кредитной политики банка на определенных этапах его развития.

Для российских банков в настоящее время наиболее актуальны вопросы контроля качества кредитной политики, что предопределяет необходимость уделять особое внимание следующим вопросам [10, с.95]:

1. Анализу кредитного рынка и разработке мер по привлечению и отбору наиболее выгодных для банка кредитных заявок.
2. Анализу финансового состояния заемщиков.
3. Анализу залогов и иного обеспечения возвратности ссуд.
4. Организации работы по управлению и ликвидации залоговых средств и обеспечения.
5. Соблюдению принципов кредитования.
6. Периодическому тестированию выданного кредита на предмет его возвратности (мониторинг состояния заемщика, целевых рынков, экономической ситуации и т. д.).
7. Анализу структуры кредитного портфеля.

8. Выявлению проблемных кредитов и разработке мероприятий по ликвидации задолженности.

9. Кредитованию в других экономических регионах.

10. Кредитованию в условиях риска, связанного с экономическим кризисом, инфляцией и т. д.

Таким образом, к целям кредитной политики коммерческого банка можно отнести, во-первых, определение видов кредита, которые банк будет предоставлять определенным заемщикам на определенных условиях, и, во-вторых, поддержание оптимального соотношения между кредитами, депозитами и другими обязательствами и собственным капиталом банка [11, с.191].

Значение рынка потребительского кредитования для российских коммерческих банков в современных условиях рассмотрим в следующем параграфе.

1.3 Значение рынка потребительского кредитования для российских коммерческих банков в современных условиях

Рынок потребительского кредитования, демонстрировавший бурный рост на протяжении ряда лет, стал одной из главных сфер активной реализации конкурентной политики коммерческих банков. Еще недавно этот рынок предлагал кредитным организациям весьма привлекательные возможности для получения прибыли на основе стремительного наращивания объемов кредитного портфеля. Однако изменения на российском финансовом рынке в 2014 – 2015 гг., связанные с макроэкономическими проблемами, ужесточением регулирования банковского сектора, снижением доходов населения и усложнением доступа

кредитных организаций к источникам финансирования, немедленно сказались на состоянии потребительского кредитования в стране.

Вопросы сущности, роли, динамики потребительского кредитования на российском рынке поднимаются многими авторами и исследуются с различных позиций. Особое внимание уделяется изменению нормативно-правового регулирования потребительского кредитования, связанного с принятием 21 декабря 2013 г. Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)»: выделяются значимые новации регулирования и существующие проблемы, определяется влияние новых условий на банковский сектор [37, с.32]. В контексте обновленного механизма регулирования, а также в связи с развитием теоретико-методологических подходов авторы продолжают уточнять сущность потребительского кредитования и прорабатывать критерии его дифференциации в системе видов, форм и методов банковского кредитования.

Большое количество публикаций посвящено современным проблемам рынка кредитования населения, способам совершенствования его механизма, выявлению социально-психологических детерминант и институциональных факторов его трансформации.

Актуальной исследовательской задачей становится определение значимости потребительского кредитования для функционирования российских коммерческих банков в современных условиях. Изменение отношения банков к кредитованию на цели потребления может привести к трансформации структуры активов банковского сектора, к переориентации банковского капитала на другие сферы применения и к иным последствиям [11, с.182].

Для прогнозирования процессов важно заблаговременно выявить тренд развития рассматриваемого рынка. В данной связи нами используется ретроспективный и сравнительный анализ статистических данных о состоянии кредитного рынка. Закрепленная в действующем законодательстве

трактовка потребительского кредита как «денежных средств, предоставленных кредитором заемщику на основании кредитного договора, договора займа, в том числе с использованием электронных средств платежа, в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, в том числе с лимитом кредитования» позволяет отнести к сфере потребительского кредитования практически все виды кредитования физических лиц (включая автокредитование и ипотечное жилищное кредитование), за исключением кредитования физических лиц, являющихся индивидуальными предпринимателями или учредителями юридических лиц, которые планируют использовать полученные кредитные средства для развития бизнеса [12, с.52]. Объемы последнего типа кредитования физических лиц по консолидированным аналитическим показателям, публикуемым Банком России, оценить практически невозможно, поэтому при анализе потребительского кредитования обычно рассматривают информацию о ссудах (кредитах), предоставленных физическим лицам. Согласно данным Банка России, доля кредитов, предоставленных коммерческими банками физическим лицам, в общей сумме предоставленных кредитов последовательно снижалась на протяжении двух лет: на 1 января 2014 г. - 24,6 %, на 1 декабря 2015 г. - 19,3 % [47, с.366].

С февраля 2016 г. фиксируется уменьшение совокупной стоимости кредитов, выданных физическим лицам: к декабрю 2016 г. на 5,7 % по сравнению с состоянием на декабрь 2015 г. - до 10 673 млрд руб. Пик объема кредитной задолженности физических лиц пришелся на январь 2016 г.

По данным Национального бюро кредитных историй, по состоянию на 1 октября 2016 г. количество действующих кредитов на покупку потребительских товаров в целом по России сократилось на 10,2 % - до 22,5 млн ед., при этом средний размер таких кредитов увеличился на 4% - до 202 764 руб.

Однако показатели объемов и динамики потребительского кредитования существенно различаются по регионам. Наибольшее снижение

количества действующих кредитов в 2016 г. зафиксировано в Республике Хакасия (-15,2 %), Архангельской (-14,3 %) и Томской областях (-14,3 %).

Только в трех регионах страны за тот же период наблюдалось увеличение портфеля действующих кредитов на покупку потребительских товаров.

Положительную динамику потребительского кредитования в республиках Карачаево - Черкесия (13,6 %), Ингушетия (9,5 %) и Чеченской Республике (2,2 %) эксперты объясняют эффектом низкой базы и слабым развитием розничного кредитования в Северо - Кавказском федеральном округе в целом.

Приведенные данные свидетельствуют о заметном снижении объемов кредитования физических лиц по всем регионам Российской Федерации. Сокращение сектора потребительского кредитования следует рассматривать как устойчивый в среднесрочной перспективе тренд, обусловленный совокупным влиянием ряда факторов.

Во-первых, это снижение реальных располагаемых денежных доходов населения. Согласно данным Федеральной службы государственной статистики, среднедушевые доходы в ноябре 2016 г. составили 30 688 руб., что на 6,6 % больше, чем годом ранее. Однако реальные располагаемые денежные доходы (скорректированные на индекс потребительских цен) снизились на 5,4 % . Это обстоятельство уменьшает возможности физических лиц не только осуществлять инвестиционно-сберегательные операции, но и качественно обслуживать долги, а также претендовать на получение банковских кредитов.

Во-вторых, рост процентных ставок вслед за увеличением ключевой ставки Банка России. Несмотря на то, что последняя постепенно снижается, положение дел практически не улучшается: спрос на кредиты от потенциальных клиентов заметно упал, но и сами банки ужесточили свои требования [51]. Среднерыночные значения процентных ставок по потребительским кредитам за период с 1 июля по 30 сентября 2016 г.

составляли от 16,16 % (нецелевые потребительские кредиты на сумму свыше 300 тыс. руб. сроком до 1 года) до 38,72 % (POS - кредиты на сумму до 30 тыс. руб. сроком до 1 года) [47, с.366].

В-третьих, увеличение доли просроченной задолженности с 4,19 % в январе 2015 г. до 8,12 % к декабрю 2016 г.

Вследствие этого банки вынуждены значительно увеличивать резервы и идти на сокращение прибыли. Увеличение резервов на возможные потери и повышение коэффициентов риска по необеспеченным ссудам значительно повлияло на рынок, способствуя замедлению темпов его роста [51].

По итогам 2016 г. многие банки, лидирующие на рынке кредитования физических лиц, уменьшили свое присутствие на нем, а особенно те организации, которые ранее специализировались на потребительском кредитовании (таблица 1.4).

С января 2015 г. они практически остановили кредитование новых клиентов, не взаимодействовавших с ними ранее, без залога и посредством выдачи кредитных карт.

Таблица 1.4 -Изменение рейтинга банков по объемам кредитования физических лиц, тыс. руб.

Наименование банка	Декабрь 2016 г	Декабрь 2015 г.	Изменение Абс., тыс руб.	Изменение Доля, %
Сбербанк России	4 118 463 409	4 014 655 978	103 807 431	2,59
ВТБ 24	1 368 545 608	401 167 577	-32 621 969	-2,33
Газпромбанк	289 803 300	301 125 347	-11 322 047	-3,76
Россельхозбанк	286 249 108	274 637 516	11 611 592	4,23
Альфа-Банк	247 926 454	281 873 308	-33 946 854	-12,04
Банк Москвы	222 783 686	183 113 496	39 670 190	21,66
Росбанк	186 474 845	245 555 917	-59 081 072	-24,06
Райффайзенбанк	176 421 743	206 798 471	-30 376 728	-14,69
Русский Стандарт	170 163 434	242 575 518	-72 412 084	-29,85
Хоум Кредит Банк	170 009 356	243 787 217	-73 777 861	-30,26

Рассуждая уже не о причинах происходящих событий, но об их последствиях для развития рынка потребительского кредитования в России, можно предположить ряд существенных изменений в отношении к данному сектору коммерческих банков, вынужденных пересмотреть его значимость.

Очевидно, что банки будут развивать систему управления качеством, более тщательно контролировать поведение заемщиков на всем протяжении действия кредитного договора, развивать методики прогнозирования дефолта кредитного портфеля.

Практика специализации банков на потребительском кредитовании, бывшая довольно привлекательной концепцией банковского бизнеса около 10 лет назад, теперь совершенно неприемлема. В условиях сокращения доходов населения, роста объема и доли просроченной задолженности банки станут более активно развивать собственную клиентскую базу, отбирая и стимулируя к заключению сделок заемщиков с хорошей кредитной историей.

Усиление клиентоориентированности и применение комплексного подхода к обслуживанию клиентов, формирование партнерских отношений с ключевыми и важнейшими клиентами становится основой конкурентоспособности российских коммерческих банков. Таким образом, сокращение объемов кредитования физических лиц вызывает необходимость пересмотра механизма и инструментов потребительского кредитования, разработки и реализации коммерческими банками дифференцированной политики, адаптированной под специфику конкретных сегментов потребителей или региональных рынков. Рынок потребительского кредитования уже не может служить источником сверхприбылей банковского сектора – теперь это источник новых задач и вызовов для банковского сообщества, требующих модернизации банковских продуктов и всей работы банков с клиентами [41, с.23].

Основными инструментами денежно-кредитной политики, используемыми центральными банками в мировой практике, являются:

1. Изменение норматива обязательных резервов. Обязательные резервы – это доля (в %) обязательств коммерческого банка, которые в обязательном порядке хранятся в центральном банке. Изначально обязательные резервы применялись как экономический инструмент, который обеспечивал необходимую ликвидность коммерческих банков в случае массового изъятия

депозитов и позволял предотвратить неплатежеспособность коммерческого банка. Исторически сформировалось 3 формы хранения средств, которые выделяются в качестве резервных требований: неснижаемый остаток денежной наличности в кассе коммерческого банка; размещение резервных средств в центральных банках на специально открытых для этих целей счетах; неснижаемый уровень средних хронологических остатков на корсчете коммерческого банка. На современном этапе нередко используется сочетание всех форм одновременно. В ряде стран существуют другие формы хранения средств обязательных резервов, такие как вложения в государственные ценные бумаги.

Первоначально обязательные резервы появились в США и существовали как своеобразная гарантия по обязательствам банков. С течением времени более значимым стало их функционирование как инструмента регулирования денежного предложения в стране. Величина нормативов обязательного резервирования в различных странах значительно отличается. Наиболее высокий их уровень был установлен в Испании (17 %), Италии (20 %). Наименее низкий уровень в Великобритании (0,45 %) и в Японии (2,2 %). Некоторые страны, такие как Мексика, Канада, Дания, не используют обязательные резервы для целей денежно-кредитного регулирования [42, с.24].

Изменение нормативов резервных требований коммерческих банков используется на современном этапе как наиболее быстрый и простой инструмент настройки денежно-кредитной сферы.

При рассмотрении проблем обязательного резервирования на протяжении длительного времени в России на первое место выдвигался вопрос о размерах нормативов резервирования.

2. Процентная политика проводится центральными банками в двух направлениях: депозитная политика центрального банка, которая еще может быть также названа политикой учетной ставки, или ставки рефинансирования

(ключевая ставка), и регулирование займов коммерческих банков у центрального банка.

Центральный банк устанавливает ставку рефинансирования (учетную ставку), снижение которой удешевляет займы для коммерческих банков. Предоставление кредитов коммерческим банкам способствует увеличению их резервов, что, в свою очередь, вызывает мультипликационное увеличение количества денег в обращении. И наоборот, увеличение ставки рефинансирования (учетной ставки) удорожает займы для кредитных банков, делая их невыгодными. Более того, часть коммерческих банков, имеющих заемные средства, пытается вернуть их, в связи с тем, что эти средства становятся очень дорогими. Сокращение банковских резервов приводит к мультипликационному сокращению денежного предложения.

Одним из основополагающих аспектов денежно-кредитной политики является определение размера ставки рефинансирования, в свою очередь, ее изменение является значимым показателем изменений в сфере денежно-кредитного регулирования.

Размер ставки рефинансирования оказывает достаточно серьезное влияние на уровень инфляции, и в то же время напрямую зависит от уровня ожидаемой инфляции. Снижая или повышая процентную ставку, центральный банк, таким образом, смягчает или ужесточает денежно-кредитную политику. Центральный банк вправе проводить процентную политику без фиксации процентной ставки или устанавливать одну или несколько учетных ставок по различным видам операций. Учетные ставки центрального банка являются необязательными для коммерческих банков в их взаимоотношениях с другими банками или клиентами. Но, тем не менее, уровень официальной ставки рефинансирования, устанавливаемый центральным банком, является ориентиром для коммерческих банков при проведении кредитных операций.

На современном этапе ПАО «Сбербанк России» играет важную и первостепенную роль в российской экономике, занимает значимую долю в

банковской системе. Необходимо отметить, что банк является основным кредитором российской экономики. На его долю приходится 34,7% кредитов физическим лицам и 33,9% кредитов юридическим лицам [49].

Кредитная политика нацелена на совершенствование и развитие кредитных отношений между банком и его клиентами. Она позволяет регулировать, управлять, рационально организовать взаимоотношения между кредитной организацией и его клиентами по привлечению ресурсов на возвратной основе и их инвестированию в части кредитования клиентов банка. Поэтому целесообразно проследить процентный доход ПАО «Сбербанк» по активам, так как данный показатель отражает эффективность проводимой банком кредитной политики.

2. ПРАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКОЙ

2.1 Общая характеристика и анализ организационной структуры на примере филиала ПАО «Сбербанк»

Банк работает на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 1481, выданной Банком России 11 августа 2015 года. Кроме того, Сбербанк имеет лицензии на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, другие операции с драгоценными металлами, лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на ведение брокерской, дилерской, депозитарной деятельности, а также на деятельность по управлению ценными бумагами.

На сегодняшний день банк является одним из крупнейших кредиторов экономики России, и крупнейшая долевая часть вкладов принадлежит исключительно ПАО Сбербанку. В конце 2015 года, доля вкладов от населения составила 44,8% общего объёма в России, по кредитным линиям такова картина - 32,7% - принадлежит физическим лицам, а 32,1% - кредиты юридическим лицам [49].

Фактическая численность штатной Группы сотрудников на 01 января нынешнего 2017 года, составила порядка 313239 человек, в то время как на 31 декабря 2014 года, Группа насчитывала 305123 человека [47, с.366].

ПАО Сбербанк имеет единственную в своём роде уникальную организационную структуру, аналогов, которых нет ни у одного банка или финансовой структуры в России. В структуру Банка входят региональные отделения низкого уровня, которые представлены в отдалённых уголках

России. На приведённом ниже рисунке 2.1 можно проследить, как обустроена организационная структура ПАО Сбербанка.



Рисунок 2.1 – Организационная структура банка

Высшим органом руководства в структуре ПАО Сбербанк признано собрание акционеров, которое может избрать полноценное правление финансового типа в банке, а также назначать наблюдательный совет. Непосредственно общим управлением банком осуществляется избранным Советом Банка, в компетенцию которого входят следующие вопросы и задачи [44, с.23]:

- Определение принципов дальнейшего управления ПАО Сбербанк.
- Функции контроля над деятельностью ПАО Сбербанк.
- Утверждение регламента отчёта за финансовую деятельность в предыдущем году.
- Контрольные функции в сфере кредитования и инвестирования.
- Избрание Председателя Банка.
- Осуществление организационной деятельности двух комитетов Банка ревизионного и кредитного.

Для региональных отделений учреждён статус юридического независимого лица, и, несмотря на это, единый баланс банка сводится в общую расчётную структуру учёта балансовой политики банка. Вместе с этим, региональные отделения наделены следующими функциями, которые определены действующим положением [45, с.49]:

- региональные отделения входят в состав объединённой структуры банка.
- каждое отделение имеет право самостоятельного юридического лица.
- при определении руководства, региональные структуры действуют на основе регламентов ПАО Сбербанк, а также Банка России.

Для различных категорий клиентов разработаны различный спектр услуг, которые построены по принципу привлекательности и взаимодействия, это традиционные программы депозитов, а также популярные программы кредитования, как для юридических лиц, так и для физических лиц, выпуск кредитных карт, осуществление денежных переводов, выполнение услуг банковского страхования и брокерских услуг.

Стремление улучшить клиентское обслуживание заставило ПАО Сбербанк перейти на высокотехнологичные сервисы современного уровня исполнения, которые позволяют клиентам дистанционно управлять счетами, не посещая филиал ПАО Сбербанка. На сегодняшний день в банке созданы

следующие сети дистанционного управления и взаимодействия между клиентом и банком [51]:

- система онлайн-банкинга, технология «Сбербанк-Онлайн» объединяет до 7 млн. клиентов банка.
- мобильная версия «Сбербанк-Онлайна», объединяет до 1 млн. пользователей.
- информирование путём SMS клиентская база объединяет 13 млн. человек.
- устройства самообслуживания, терминалы, одна из крупнейших в мире сетей, насчитывающая 83 тысячи терминалов и автоматов.

ПАО Сбербанк признан одним из крупнейших эмитентов дебетовых, а также кредитных карт. В структуре банка есть совместный банк с BNP Paribas, который в свою очередь занимается POS-кредитованием под известным брендом Cetelem, используя для этих целей концепцию «ответственного кредитования» [51].

Сохраняются традиционные направления предоставления услуг для населения, используя для этих расчётно-кассовые центры.

В целом, функциональные особенности ПАО Сбербанк можно объединить по следующим направлениям и группам [18, с.82]:

- эффективное размещение поступивших средств в экономическую сферу страны;
- рациональное использование освободившихся денежных средств на счетах граждан и юридических лиц;
- осуществление выдачи потребительских кредитов для населения;
- кредитно-расчётное, а также кассовое обслуживание для различных слоёв населения;
- операционные шаги с ценными бумагами - выпуск ценных бумаг приобретение, а также продажа;
- услуги коммерческого характера, например – лизинг, факторинг;

- проведение эмиссии карт;
- информационные услуги для граждан в части решения финансовых и экономических вопросов;
- выполнение операций с валютой, оказание международных финансовых операций.

В свою очередь, услуги ПАО Сбербанк разделяют на активные и пассивные. Так, к активным услугам относятся выдача кредитов, осуществление межбанковских операций по перемещению ценных бумаг и финансовых средств. Среди активных продуктов у населения большим спросом пользуется система кредитования, которая позволяет получить гражданам кредиты на различные цели – учёбу, лечение, отдых за границей, покупка автотранспорта и т. д. [29, с.112].

К пассивным системам финансирования следует отнести приём вкладов от населения, размещение депозитов, продажа ценных бумаг, реализация сберегательных депозитов, при этом нужно сказать, что все пассивные и активные услуги ПАО Сбербанк осуществляют, как правило, региональные отделения в России.

ПАО Сбербанк принимает активное участие и на международном уровне, осуществляя поддержку малого и среднего бизнеса. Особую роль в деятельности банка оказывает влияние присутствие крупнейших федеральных поставщиков финансов от бюджета страны, которые используют ПАО Сбербанк для надёжного оборота финансовых средств больших масштабов [10, с.59].

В 2015-2016 году, ПАО Сбербанк достиг следующих результатов в своей деятельности (таблица 1).

Таблица 2.1- Основные показатели деятельности банка в 2015-2016 гг., млн. руб.

Основные показатели	01.01.2015г.	01.01.2016	Изменение на 01.01.2016 по сравнению с 01.01.2015г.
Активы	25 200,8	27 334,7	+2 133,9
Капитал	2 020,1	2 375,0	+354,9
Прибыль до налогообложения	374,20	331,20	-43,0
Чистая прибыль	290,30	222,90	- 67,4

Из таблицы 2.1 видно, что активы и капитал банка выросли за 2015-2016 гг. Однако, прибыль до налогообложения и после налогообложения имеет отрицательную динамику. Так прибыль до налогообложения на 01.01.2017 г. снизилась на 51147803 тыс. руб., а прибыль после налогообложения на 20338668 тыс. руб.

Основным финансовым направлением для развития банка в 2015 году было обеспечение кредитами населения и юридических лиц. Общий прирост активов за счёт ссудной задолженности составил 15% [47, с.66]. На балансовую прибыль ПАО Сбербанк в прошлом году оказал рост валюты, что позволило сделать переоценку валютной составляющей. По регламентному Положению Банка России №395-П капитал ПАО Сбербанк с 01.01.2015г. по 01.01.2016 г. увеличился на 354,9 млрд. рублей, и составил в общей сумме 2375 млрд. рублей. Основное влияние на показатели деятельности оказали субординированное размещение облигацией на общую сумму в 1 млрд. долларов, а также снижение вычетов вложений в обыкновенные акции компаний по требованиям переходного периода Базель III. Вместе на динамику прибыли оказали влияние выплаты дивидендов, а также субординированных кредитов, которые предоставлены для дочерних банков. Кроме этого, на динамику прибыли Банка оказал переход на Базель III, который предусматривает 5-ти летний переходной период по расчётам по некоторым позициям банка.

Доля ПАО Сбербанк России на основных сегментах финансового рынка РФ в 2014г., 2015г., 2016г. [47, с.366] представлена в таблице (табл.2.2)

Таблица 2.2 – Доля ПАО Сбербанк России на основных сегментах финансового рынка РФ в 2014г., 2015г., 2016г., %

Показатели	2014	2015	2016	отклонение (+/-)		Темп роста, %	
				2015- 2014	2016- 2015	2015/2 014	2016/ 2015
Активы	29,6	29,1	28,7	-0,5	-0,4	98,3	98,6
Кредиты корпоративным клиентам	33,3	35,0	32,2	1,7	-2,8	105,1	92
Кредиты частным клиентам	33,5	35,9	38,7	2,4	2,8	107,2	107,8
Средства корпоративных клиентов	17,2	21,9	25,0	4,7	3,1	127,3	114,1
Средства частных клиентов	46,7	45,0	46,0	-1,7	1,7	96,3	102,2
Прибыль до налогов из прибыли	0	67,9	146,8	67,9	78,9	-	216,2
Капитал	28,4	28,7	29,7	0,3	1	101	103,5

В IV квартале 2015 года существенную роль на показатели роста прибыли оказал стремительный рост курса доллара и евро по отношению к рублёвой массе в России. Этот фактор оказал негативное влияние на рост прибыли банка, но вместе с этим ПАО Сбербанк не нарушал требования Банка России о выдаче лимитов по внутримесячным датам.

Среди клиентов Сбербанка - более 1 млн предприятий (из 4,5 млн зарегистрированных юридических лиц в России). Банк обслуживает все группы корпоративных клиентов, причем на долю малых и средних компаний приходится более 35% корпоративного кредитного портфеля банка. Оставшаяся часть - это кредитование крупных и крупнейших корпоративных клиентов.

На сегодняшний день в Банке 260 тыс. квалифицированных сотрудников, работающих над превращением банка в лучшую сервисную компанию с продуктами и услугами мирового уровня [47, с.366].

По привлечению средств ПАО Сбербанк с каждым годом растут средства юридических лиц, так же как выпущенные облигации и векселя, а вклады физических лиц наоборот немного снижаются и спускаются на «до кризисный период» (табл.2.3). В целом можно сделать вывод, что экономика Российской Федерации имеет эффект «маятника» (рисунок 2.2).

Таблица 2.3 – Состав и структура привлеченных средств ПАО Сбербанк по состоянию на 01.01.2014, 01.01.2015, 01.01.2016гг., %

Показатели	1.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2016 по сравнению с 01.01.2014
Вклады физических лиц	54,10	42,30	51,60	-2,50
Средства юридических лиц	25,20	32,70	38,70	13,50
Выпущенные облигации и векселя.	2,90	2,70	3,30	0,40

Из таблицы 2.3 видно, что привлеченные средства ПАО Сбербанк на вклады физических лиц на 01.01.2014 года составили 54,1 процент, что значительно выше, чем на 01.01.2015 года 42,3 процента. Понижение привлеченных средств на вклады физических лиц на 01.01.2015 может быть обусловлено сложной экономической ситуацией в стране, которая находится в экономическом кризисе.



www.sberbank.com - Официальный сайт ПАО Сбербанк

Рисунок 2.2 Состав и структура привлеченных средств ПАО Сбербанк по состоянию на 01.01.2014, 01.01.2015, 01.01.2016гг., %

На рисунке 2.2 видно, что привлеченные средства ПАО Сбербанк во вклады физических лиц на 01.01.2014 года составили 54,1 %, что значительно выше, чем на 01.01.2015 года 42,3 % [47, с.366]. Понижение привлеченных

средств на вклады физических лиц на 01.01.2015 год может быть обусловлено сложной экономической ситуацией в стране, которая находится в экономическом кризисе. На 01.01.2016 года вклады физических лиц возросли до 51,6%, что значительно выше, чем в январе 2015 года, соответственно мы можем сделать вывод о том, что экономическая ситуация в стране начала стабилизироваться. Банк повысил процентные ставки по вкладам, сделал условия депозитов более выгодными для вкладчиков, что явилось еще одной причиной повышения объема привлеченных средств на вклады физических лиц на 01.01.2016 год [51].

С другой стороны, видно, что средства юридических лиц растут, что очень положительно влияет на ПАО Сбербанк и его отделения. Это означает, что ценные бумаги, открытие счетов для юридических лиц и другие специфики стоят в приоритете, что дает активам банка держаться на лидирующих местах среди банков.

2.2 Анализ кредитной политики филиала ПАО «Сбербанк»

Оценка финансовой деятельности ПАО «Сбербанк России» проведена на основе анализа Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014-2016 гг. которая размещена в сети интернет на сайте Сбербанка www.sberbank.ru.

Основные показатели ПАО Сбербанк представлены в таблицах 2.3-2.4

Таблица 2.4. -Показатели баланса ПАО Сбербанк России за 2015-2016 гг. (млн.руб.)

Показатели	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	Абс. отклонение (+/-)		Темп роста, %	
				2015-2014	2016-2015	2015-2014	2016-2015
Активы	16 275 097	21 746 760	22 706 916	5 471 663	960 156	133,6	104,4
Капитал	1 972 892	2 311 530	2 658 051	338 638	346 521	117,2	114,9

Анализ динамики активов ПАО Сбербанк России свидетельствует о том, что в 2014-2016 гг. активы увеличились (таблица 2.2).

Частным клиентам выдано за год более 1,2 трлн. руб. Кредитный портфель на 1 января 2016 года составил более 4,1 трлн. руб. Доля жилищных кредитов в структуре портфеля за год увеличилась с 48% до 54%.

Уровень просроченной задолженности в Сбербанке остается существенно ниже, чем в среднем по банковской системе (6,6% на 1 декабря 2015 года).

Остаток портфеля на 1 января 2016 года составил 2,3 трлн. руб. [51].

В результате остаток средств физических лиц к 1 января 2016 года приблизился к 10,9 трлн. руб. Всего за год средства физических лиц увеличились на 27,5% (годом ранее - на 5,9%).

В целом за год средства юридических лиц увеличились на 32,9% и составили 6,7 трлн. руб. за счет притока рублевых средств в депозиты и за счет переоценки валютных средств.

Рекордный приток рублевых клиентских средств позволил до минимума сократить объем средств, привлеченных от Банка России. Доля данных средств без учета субординированного долга в обязательствах банка сократилась на 1 января 2015 года - 15,2% [47, с.366].

Величины базового и основного капиталов банка совпадают в силу отсутствия источников добавочного капитала и по оперативным данным на 1 января 2016 года составляют 1 753 млрд. руб. Величина общего капитала на эту же дату составляет 2 679 млрд. руб.

Основным фактором роста общего капитала стала заработанная прибыль.

По анализируемым данным значения нормативов на 1 января 2016 года составляют:

- Н1.1 - 8,0% (минимальное значение, установленное Банком России, 5,0%)

- Н1.2 - 8,0% (минимальное значение, установленное Банком России, 6,0%)

- Н1.0 - 12,1% (минимальное значение с учетом требований Закона «О страховании вкладов» 10,0%).

Для соблюдения нормативов достаточности капитала банковской группы используются следующие методы оценки:

1. прогнозирование нормативов достаточности капитала,
2. стресс-тестирование достаточности капитала;
3. система индикаторов раннего предупреждения о снижении достаточности капитала.

Существенных изменений в части политики, по управлению капиталом и внутренних лимитов в 2015 году не было.

Нормативы достаточности капитала ПАО «Сбербанк России» с 1 января 2014 года по 1 января 2016 года выполнены.

Основные показатели о финансовых результатах представлены в таблицах 2.6-2.7.

Таблица 2.6. Показатели отчета о финансовых результатах ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 гг. (млн руб.)

Показатели отчета о финансовых результатах	2014	2015	2016	Изменение (%)	
				2015 - 2014	2016-2015
Чистый процентный доход	898388	763174	858388	-11,1	18,3
Чистый комиссионный доход	287450	290622	278440	4,4	21,8
Чистый доход от валютной переоценки торговых операций	81225	68574	81142	-15,5	269,8
Операционный доход до совокупных резервов	1359858	1144151	1259848	-9,2	26,8
Расходы (доходы) по совокупным результатам	-398538	-397622	-397938	-0,1	279,5
Операционные доходы	-467754	-462640	-467264	-1,0	9,6
Прибыль до налогообложения	398647	283890	394647	-28,1	-14,3
Чистая прибыль	422213	236256	311213	-24,1	-19,1

Чистый процентный доход банка за 2015 год составил 763,2 млрд руб. В течение года банк постепенно восстанавливал его объем: по итогам 1 квартала отставание от прошлого года составляло 27,9%, а по итогам года 11,1%.

Процентные доходы увеличились на 21,3% за счет роста объемов кредитов клиентам и доходности кредитов юридическим лицам.

Процентные расходы выросли на 59,5% из-за повышения уровня процентных ставок на рынке и увеличения объема привлеченных клиентских средств. Рост процентных расходов на протяжении года замедлялся вследствие последовательного снижения ключевой ставки Банком России, а также сокращения Сбербанком объемов государственного финансирования [51].

Чистый комиссионный доход вырос на 4,4%. Банк увеличивает чистый комиссионный доход, несмотря на снижение комиссионных доходов от кредитных операций и банковского страхования. Прирост комиссионного дохода, не связанного с кредитованием, по итогам года составил 17,0%. Наибольший объем комиссионных доходов приносят операции с банковскими картами.

Чистый доход от валютной переоценки и торговых операций на финансовых рынках составил 68,6 млрд руб. против 81,1 млрд руб. за прошлый год.

Операционные расходы снизились на 1,0% за счет реализации банком программы оптимизации расходов. Административно-хозяйственные расходы сокращены за год на 4,7% [50].

Расходы на совокупные резервы составили 397,6 млрд. руб., что аналогично сумме прошлого года. Расходы на резервы в декабре составили 27,4 млрд руб. и в основном обусловлены созданием резервов по валютным кредитам в результате ослабления рубля по отношению к основным валютам. Банк продолжает формировать резервы на возможные потери в целях покрытия существующих кредитных рисков, опираясь на требования Банка

России. Созданные на балансе резервы превышают просроченную задолженность в 1,9 раза.

Прибыль до уплаты налога на прибыль составила 283,9 млрд руб. против 394,6 млрд руб. в 2014 году. Чистая прибыль составила 236,3 млрд руб. без учета событий после отчетной даты против 311,2 млрд руб. с учетом событий после отчетной даты в 2014 году [51].

Далее, проведем анализ качественных показателей банка по данным отчетности по МСФО.

Таблица 2.8. Качественные показатели ПАО «Сбербанк России» за 2014-2015 гг. (%)

Качественные показатели	2014	2015	2016	Изменение	
				2015 - 2014	2016-2015
Рентабельность активов	2,6	1,7	1,1	-0,9	-0.6
Рентабельность капитала	21,2	15,3	1,0	-5,9	-4.3
Отношение операционных расходов к доходам	42,4	36,6	40,4	-5.8	3,8

Можно сделать вывод, что все показатели характеризующие доходность снижаются.

Это следствие того, что чистая прибыль снижается.

Основной стратегической задачей банка на данном этапе является расширение спектра банковских услуг, повышение их качества, наращивание ресурсной базы при условии поддержания ликвидности и доходности.

Далее, проводится анализ основных показателей в разрезе форм отчетности.

Таблица 2.10. -Экономические показатели ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 гг. (млн.руб.)

Показатель	2014	2015	2016	Изменение
Активы	16275097	21746760	22706916	960156
Капитал	1972892	2311530	2658051	346521
Прибыль до налогообложения	502789	429206	306900	-122306
Прибыль после налогообложения	377649	311213	218387	-92826

Активы Банка в 2015 году выросли в основном за счет кредитов клиентам и вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи [50].

Капитал на 1 января 2016 года составил 2 658 млрд руб. увеличившись на 346521 млрд руб. по сравнению с 1 января 2015 года.

Основные факторы, увеличившие капитал это заработанная чистая прибыль и включение в дополнительный капитал субординированного кредита Банка России в размере 200 млрд рублей, привлеченного в 2014 году.

На динамику капитала также повлиял постепенный переход Банка на требования Базель III. Переход на новые требования по учету вложений в акции финансовых компаний, учету переоценки ценных бумаг и учету предоставленных субординированных кредитов осуществляется постепенно в течение пяти лет в соответствии с требованиями Банка России, начиная с 2014 года. Перечисленные факторы влияют на капитал разнонаправленно.

Повышение ликвидности банка делает его более привлекательным в глазах клиентов, так как это показатель того, что клиенту доступен кредит в этом банке и гарантированный возврат средств со счета при необходимости. Для акционеров банка это защита от вынужденной продажи активов.

Платежеспособность банка - это способность банка выполнять обязательства перед клиентами и производить расчеты в полном объеме в определенный момент времени.

Понятие платежеспособности банка более узкое, чем понятие ликвидности банка, т. к. это статистический показатель коммерческой деятельности банка. Понятия ликвидности банка и платежеспособности банка необходимо различать, т. к. оставаясь ликвидным, банк иногда становится неплатежеспособным на какое-то время [50].

Коэффициент текущей платежеспособности характеризует общую обеспеченность предприятия оборотными средствами для ведения хозяйственной деятельности и своевременного погашения его срочных обязательств.

Коэффициент быстрой платежеспособности характеризует способность организации погасить свои краткосрочные обязательства за счет продажи ликвидных активов.

Показатели платежеспособности представлены в таблице 2.11.

Таблица 2.11. -Показатели платежеспособности ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 годы, %

Показатель	Значение норматива % на дату			Нормативное значение
	2014	2015	2016	
Коэф.текущей платежеспособности L (1)	1,90	1,97	2,01	≥ 2
Коэф.быстрой платежеспособности L (2)	1,97	1,88	1,87	≥ 1
Коэф.абсолютной платежеспособности L (3)	17,25%	16,19%	19,90%	$\geq 25\%$

Коэффициент абсолютной (денежной) платежеспособности показывает отношение самых ликвидных активов организации – денежных средств и краткосрочных финансовых вложений – к краткосрочным обязательствам [50].

Таким образом, основной стратегической задачей банка по управлению эффективностью его деятельности, является расширение спектра банковских услуг и операций, повышение их качества, выбора управленческих решений, наращивание ресурсной базы при условии поддержания ликвидности и доходности.

Цель оценки и прогнозирования финансового состояния банка состоит в обеспечении принятия управленческих решений по проведению активных и пассивных банковских операций.

Принятие управленческого решения, является промежуточной фазой между управленческим решением и управленческим воздействием. Исходя из этого, эффективность управленческих решений следует охарактеризовать как совокупность эффективности разработки управленческих решений и эффективности осуществления этих управленческих решений.

К направленным на оптимизацию управления банковскими операциями и управленческими решениями можно отнести предложения по [44, с.21]:

- усовершенствованию оперативного планирования;
- улучшению организационной структуры управления, в том числе службы управления персоналом, перераспределение функций между работниками, которые напрямую влияют на эффективность банковских операций;
- улучшению процесса автоматизации банковских операций, например, ввести новую услугу через удаленный канал обслуживания «Сбербанк Онлайн», в рамках денежных переводов по России, а не только по определенной области или краю;
- повышению процентных ставок по вкладам и депозитам для клиентов с положительной кредитной историей;
- улучшению процесса расчетов между банком и юридическими лицами в части договора-конструктора.

Таблица 2.12. - Анализ кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» за 2015-2016 гг.

	Сумма, млрд.руб	Уд.вес, %	Сумма, млрд.руб	Уд.вес, %
Структура кредитного портфеля юридических лиц в разрезе клиентских сегментов				
Крупнейший бизнес	4720	55,2	7118	61,1
Крупный и ср.бизнес	2571	30,1	3079	26,4
Малый и микро бизнес	553	6,5	565	4,9
Регион.госсектор	558	6,5	756	6,5
Прочее	145	1,7	130	1,1
Всего	8547	100	11648	100
Структура кредитного портфеля физических лиц				
На потребительские цели	1843	51,3	2088936	55,3
Ипотечные кредиты	1384278	47,1	1918240	41,5
Автокредиты	105424	1,6	62748	3,2
Прочее	38	0,0	13	0,0
Всего до вычета резервов но возможные потери	3333191	100,0	4069937	100,0

Главным критерием успеха реализации эффективной кредитной политики коммерческого банка являются формирование оптимального кредитного портфеля, а также правильная организация и проведение кредитных операций банка. Для того, чтобы выявить эффективность кредитной деятельности ПАО «Сбербанк» необходимо проанализировать структуру кредитного портфеля физических и юридических лиц.

Из данных табл. 2.12 следует, что наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля юридических лиц в разрезе клиентских сегментов занимает крупнейший бизнес 55,2% и 61,1% в 2015г и 2016г соответственно [50]. Это связано с тем, что ПАО «Сбербанк» один из наибольших и надёжных банков в РФ, поэтому субъекты крупнейшего бизнеса в целях минимизации рисков охотно сотрудничают с указанным банком.

В структуре кредитного портфеля физических лиц практически равные доли занимают кредиты на потребительские цели, включая кредитные карты и ипотечные кредиты. Причем мы видим увеличение доли ипотечных кредитов с 41,5% в 2015г до 47,1% в 2016г. Это связано с тем, что в банке произошло расширение продуктовой линейки, усовершенствование процесса работы с риэлторами и застройщиками с возможностью подачи ипотечных заявок дистанционно, а также был упрощён процесс подачи заявок клиентами.

Также из таблицы 2.12 видно, что суммы кредитного портфеля юридических и физических лиц возросли (с 8547 млрд.руб. до 11648 млрд.руб. у юридических лиц, с 3333 191 млрд.руб. до 4 069 937 млрд.руб. у физических лиц), что свидетельствует о проведении эффективной кредитной политики при осуществлении кредитной деятельности ПАО «Сбербанк» [49].

Понятие кредитной политики коммерческого банка содержится в обеспечении безопасности, надёжности и рентабельности кредитных операций, обеспечивающих минимальный кредитный риск. В условиях сниженной ликвидности экономической сферы, кризисных явлениях в

экономике и сниженным уровнем доступности кредитных средств ПАО «Сбербанк» дает возможность клиентам воспользоваться широким ассортиментом современных сервисов и постоянно модернизирует свою кредитную политику под изменяющиеся экономические условия с целью достижения максимальной эффективности кредитной деятельности.

Так, Сберегательный банк постоянно осуществляет применение разнообразных мер, которые дают возможность осуществлять эффективное управление рисками. Сбербанком Российской Федерации планируется усиление контроля над следующими сферами [44, с.21]:

- источники, которые применяются для возвращения долгов и кредитных средств;
- уровень клиентской ликвидности;
- степень нагрузки долгом;
- консервативные прогнозы в планировании клиентской платежеспособности;
- анализ долгов для прогнозирования возможных клиентских проблем.

Мы видим, что ПАО «Сбербанк» постоянно совершенствует сферу управления рисками, что является следствием эффективно проводимой кредитной политики. Ведь имея четко сформулированную кредитную политику, банк способен более эффективно устанавливать и пересматривать значения приемлемых рисков.

Значение управления кредитной политикой коммерческого банка заключается в определении задач и приоритетов кредитной деятельности всего банка, средств и способов их реализации, а также порядка и принципов организации кредитного процесса. Управление кредитной политикой создает фундамент для организации кредитной работы банка в соответствии с общей стратегией его деятельности и управления всем процессом кредитования. ПАО «Сбербанк» формирует такую кредитную политику, которая максимально будет способствовать развитию спектра операций для различных клиентов, поможет обеспечить полное соблюдение прозрачных и

справедливых правил предоставления кредитов, что будет способствовать увеличению финансовых результатов банка. Роль кредитной политики в кредитной деятельности ПАО «Сбербанк» очень высока, так как, благодаря реализации четко построенной и быстро реагирующей кредитной политики на кризисные явления в экономике, Сбербанку России удаётся удержать ведущие позиции в банковской сфере Российской Федерации.

Банк осуществляет постоянный контроль за состоянием ликвидности, анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств для определения риска потери ликвидности [30, с.88]. Благодаря этой деятельности банк способен в любой момент выполнить свои обязательства перед клиентами.

За 2015 год Сбербанком было выдано кредитов корпоративным клиентам на сумму около 8 трлн руб. Портфель кредитов юридическим лицам вырос на 36,3% до 11,6 трлн руб. [47, с.366]. На рост портфеля в течение 2015 года повлияла положительная переоценка ранее выданных валютных кредитов, возникшая в результате изменения курсов валют.

В конце года валютные кредиты занимали треть портфеля кредитов корпоративным клиентам. Розничные кредиты занимают более 24% кредитного портфеля Сбербанка. За 2015 год портфель кредитов физическим лицам вырос на 22,1%, превысив знаковое значение в 4 трлн руб., и достиг 4 070 млрд руб. Рост жилищного кредитования ускорился, в то время как потребительское кредитование замедлилось. За год частным клиентам выдано кредитов на сумму около 2 трлн руб., что на 10% больше чем в 2014 году. Доля Сбербанка на рынке кредитования увеличилась и составила 35,9% [49].

Стратегия развития Сбербанка России на 2014 - 2018 гг. предусматривает повышение эффективности кредитования и увеличении количества ежедневных банковских операций и построении транзакционного банка с низкозатратной сервисной моделью.

Таким образом, финансовая устойчивость банка за анализируемый период находится в норме. В ходе анализа получены высокие значения нормативов и коэффициентов. ПАО «Сбербанк России» обладает правильной стратегией, которая позволяет добиваться таких значительных результатов. Во всех случаях наблюдается стабильное развитие, что, в свою очередь, положительно сказывается на банковской деятельности. Банк стремится соответствовать высоким банковским стандартам.

Для того чтобы поддержать достигнутых результатов и увеличить их, банку необходимо работать в следующих направлениях: укреплять конкурентные позиции, наращивать уровень чистой процентной маржи на уровне лучше конкурентов, обеспечить рост не кредитных доходов и высокую эффективность управления расходами.

2.3 Управление кредитной политикой в ПАО «Сбербанк»

ПАО «Сбербанк» предоставляет своим клиентам широкий спектр кредитов в национальной и иностранной валюте. Срок рассмотрения заявки: 2-10 дней с момента подачи документов.

В целом кредитный портфель ПАО «Сбербанк» за анализируемый период возрос на 184,8% [47, с.366].

Динамика кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России» представлена на рисунке 2.2

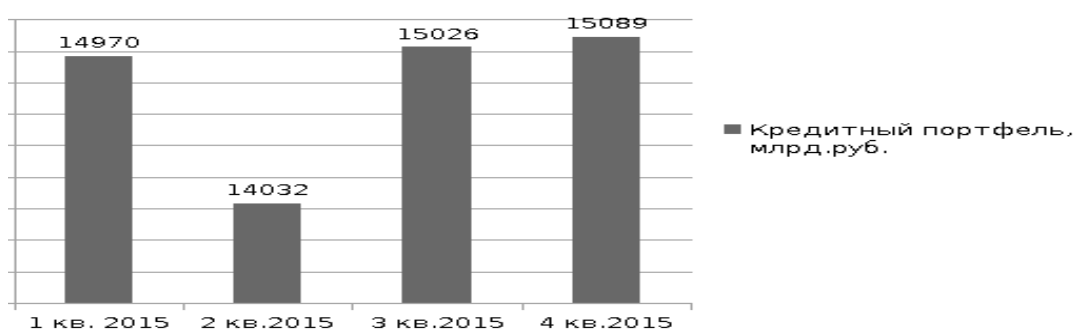


Рисунок 2.2 Динамика кредитного портфеля ПАО «Сбербанк» за 2015 год, млрд.руб.

По данным рисунка видно, что кредитный портфель ПАО «Сбербанк России» во 2 кв. 2015г. снизился на 6,27%, что вызвано замедлением темпов кредитования в первом квартале 2015 года на фоне нестабильной ситуации на российском финансовом рынке [49]. Однако, в 3 и 4 кв. 2015г. кредитный портфель начал расти и в 4 кв. 2015г. по сравнению с 2 кв.2015г. вырос на 7,53%.

Динамика кредитов, выданных физическим и юридическим лицам в 2015г. представлена на рисунке 2.3

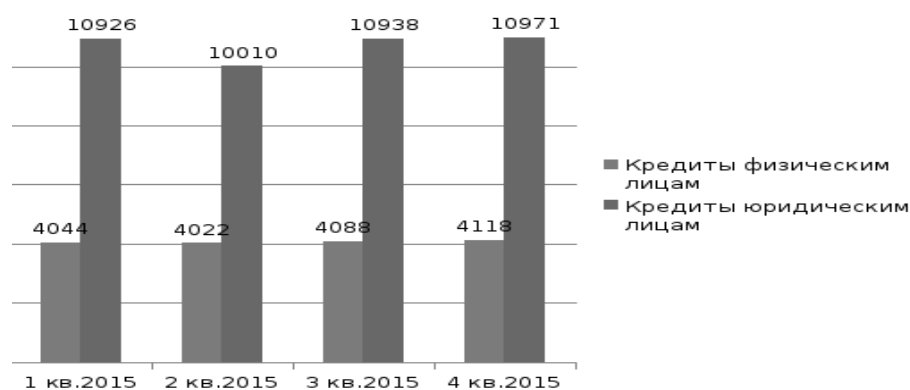


Рисунок 2.3 Динамика кредитов физическим и юридическим лицам в 2015г.

В результате снижения кредитного портфеля во 2 кв. 2015г., произошло снижение кредитов выданных физическим лицам во 2 кв. 2015г. на 22 млрд.руб., а юридическим лицам на 916 млрд. руб. [47, с.366]. Причинами такой ситуации мог стать снизившийся спрос на кредиты со стороны заемщиков, а также повышение требований банка к оценке платежеспособности заемщиков [27, с.114].

Кредиты, предоставленные банком, составляют значительную часть в активах банка и приносят ему процентный доход.

Динамика чистого процентного дохода за 2014-2016гг. представлена на рисунке 2.4.

По данным рисунка видно, что в 2016г. по сравнению с 2015г. произошло снижение чистого процентного дохода на 20,48%, что является следствием снижением кредитного портфеля в 3 квартале 2016 г.

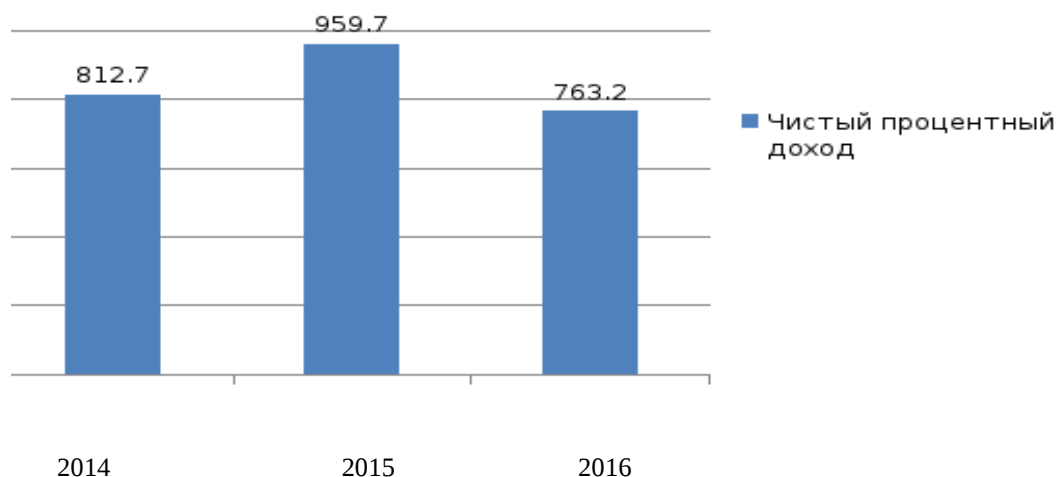


Рисунок 2.4 – Динамика чистого процентного дохода ПАО «Сбербанк» за 2014-2016гг., млрд.руб.

Кредитный портфель ПАО «Сбербанк России» имеет сегменты: ссуды, предоставленные юридическим, физическим, финансовым организациям.

Для определения качества кредитного портфеля рассмотрим динамику просроченной задолженности (табл. 2.13).

По данным таблицы видно, что просроченная задолженность по кредитам, выданным физическим лицам в динамике имеет рост в 2,5 раз, просроченная задолженность по кредитам, выданным юридическим лицам в динамике имеет рост на 85,66%.

Таблица 2.13. – Динамика просроченной задолженности

Показатель	2014	2015	2016	Отклонение	Темп роста, %
Кредиты, выданные физическим лицам	3332,8	4069,3	4134,1	801,3	124,04
Просроченная задолженность по кредитам физических лиц, млрд.руб.	62,8	99,3	158,1	95,3	251,75
Доля просроченной задолженности, %	1,88	2,44	3,82	1,94	203,19
Кредиты, выданные юридическим лицам	7872,1	10802,9	11253,7	3381,6	142,96
Просроченная задолженность по кредитованию юридических лиц, млрд.руб.	204,3	217,2	379,3	175	185,66
Доля просроченной задолженности, %	2,6	2,0	3,37	0,77	129,62

Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц в 2014г составляла 1,88%, в 2015 г. – 2,44%, в 2016г. 3,82%, т.е. наблюдается устойчивый рост. Доля просроченной задолженности по кредитам юридических лиц изменялась неравномерно, так, в 2014 г. доля просроченной задолженности составляла 2,6%, а вот в 2014г. произошло снижение до 2,0%. Однако, в 2016г. наблюдается также рост доли просроченной задолженности до 3,37% [47,с.366].

Требования по ссудам в разрезе категорий качества ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в таблице 2.14.

Таблица 2.14. - Требования по ссудам в разрезе категорий качества ссудной и приравненной к ней задолженности, млрд.руб.

Категория качества ссудной задолженности	2015г.		2016г		Отклонение	
	Требования по ссудам	Требования по процентным доходам	Требования по ссудам	Требования по процентным доходам	Требования по ссудам	Требования по процентным доходам
I	3 485 093	7 976	5 171 925	14 588	1686832	6612
II	3 497 106	19 752	3 919 897	28 221	422791	8469
III	731 235	5 860	709 280	5 052	-21955	-808
IV	161 625	656	174 849	933	13224	277
V	409 211	7 151	394 322	6 329	-14889	-822
Задолженность по ссудам и процентам по ним	8 284 270	41 395	10 370 273	55 123	2086003	13728

По данным таблицы видно, что за 2015-2016гг. произошло увеличение требований по кредитам и ссудам на 2086003 млн. руб., требований по процентным доходам на 13728 млн.руб.

Сбербанк является одним из ключевых поставщиков финансовых ресурсов в российскую экономику. За 2015 год Сбербанком было выдано кредитов корпоративным клиентам на сумму 6,8 трлн. руб. Портфель кредитов юридическим лицам вырос на 5,2% до 12,2 трлн. руб. Валютные кредиты занимают порядка 37% портфеля кредитов корпоративным клиентам. Банк активно взаимодействует с клиентами разного масштаба и разных форм собственности.

Розничные кредиты занимают более 23% кредитного портфеля Сбербанка [49]. Негативный тренд по снижению ссудной задолженности, отмеченный в первом квартале отчетного года, был переломлен летом. В результате за год частным клиентам выдано кредитов более чем на 1,2 трлн. руб. Портфель кредитов физическим лицам вырос на 1,6% и достиг 4 135

млрд. руб. По итогам года произошел рост доли как по жилищному, так и по потребительскому кредитованию, при этом возросли объемы жилищного кредитования. Доля Сбербанка на рынке кредитования увеличилась на 2,8 п.п. до 38,7%.

Таблица 2.15. - Структура кредитного портфеля физических лиц млн. руб.

	1 янв'16	уд. вес, %	1 янв'15	уд. вес, %
Ипотечные кредиты	2 174 833	52.6%	1 918 240	47.1%
На потребительские цели, вкл. кредитные карты	1 929 773	46.7%	2 088 949	51.3%
Автокредиты	30 165	0.7%	62 748	1.6%
Итого кредитов физическим лицам до вычета резервов на возможные потери	4 134 771	100.0%	4 069 937	100.0%

По данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»

Таблица 2.16. -Доля Сбербанка на рынке розничного кредитования

	01. 01. 2016	01 01.2015
Рынок розничного кредитования	38.7	35.9
Рынок ипотечных кредитов	55.0	52.9
Рынок кредитных карт	33.4	29.9
Рынок потребительских кредитов	33.2	32.6
Рынок автокредитов	14.3	15.1

Потребительские кредиты, несмотря на сокращение портфеля, по-прежнему остаются флагманом по объему процентных доходов, опережая другие розничные продукты. В 2015 году Сбербанк на фоне ухудшения розничных рисков сохранил приоритетным удержание качества кредитного портфеля, фокусируясь на привлечении только качественных заемщиков. За

год портфель потребительских кредитов и кредитных карт сократился на 7,6%.

Доля Сбербанка на рынке потребительских кредитов возросла с 32,6% до 33,2% [47, с.366]. Банк возобновил прием заявок на предоставление «Кредита физическим лицам, ведущим личное подсобное хозяйство». Для стимулирования спроса Банк трижды снижал процентные ставки по вновь принимаемым заявкам по «Потребительскому кредиту без обеспечения», «Потребительскому кредиту под поручительство физических лиц» и «Потребительскому кредиту на рефинансирование внешних кредитов» и дважды – по «Потребительскому кредиту военнослужащим – участникам НИС» и «Кредиту физическим лицам, ведущим личное подсобное хозяйство». Проводились промо-акции, приуроченные к учебному году и к новогодним праздникам.

В первом полугодии 2015 года реализована технология, позволяющая получать одобрение по кредитным заявкам за 15 минут.

В октябре во всех регионах введена новая технология по предоставлению «Доверительного кредита для заемщиков Банка – физических лиц с действующими кредитными договорами». Технология предполагает увеличение числа рефинансируемых кредитов клиента до пяти, автоматическую проверку просроченной задолженности по действующим кредитам и погашение действующих кредитов при выдаче нового продукта.

Что касается показателей, отражающих качество управления кредитной политикой, ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 гг., они представлены в таблице 2.17.

Коэффициент использования привлеченных средств показывает, какая часть привлеченных средств направлена в кредиты. Если значение коэффициента превышает 80%, то это свидетельствует о рискованной политике банка. В ПАО «Сбербанк России» на конец 2016 г. по сравнению с 2015 г. данный показатель увеличивается с 87,72 % до 89,26 %, или на 1,54 %, что говорит об агрессивной кредитной политике банка.

Таблица 2.17. - Показатели, отражающие качество управления кредитной политикой ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 гг., %

Наименование показателя	2014 г.	2015 г.	2016 г.	Отклонение	
				2015- 2014 гг.	2016- 2015 гг.
1	2	3	4	5	6
Коэффициент общей кредитной активности	73,63	73,47	74,20	-0,16	0,73
Коэффициент использования привлеченных средств	88,00	87,72	89,26	-0,28	1,54
Коэффициент рефинансирования	90,36	75,44	34,22	-14,92	-41,22
Уровень доходных активов	87,74	87,08	88,22	-0,66	1,14
Уровень сомнительной задолженности	2,14	1,93	3,01	-0,21	1,08
Коэффициент защищенности от риска	10,66	9,17	9,68	-1,49	0,51
Уровень активов с повышенным риском	16,30	13,10	15,81	-3,2	2,71

Коэффициент рефинансирования ПАО «Сбербанк России» за 2014-2016 гг. снижается с 90,36 % до 34,22 %, или в 2,64 раза [49]. Снижение значения коэффициента свидетельствует об увеличении количества менее дорогих ресурсов, размещаемых банком в высокодоходных операциях - межбанковских кредитах.

Уровень доходных активов ПАО «Сбербанк России» на конец 2016 г. по сравнению с 2015 г. увеличивается на 1,14 % и составляет 88,22 %. Нормальным считается, если доля активов, приносящих доход, в активах банка составляет 7683%. Увеличение доходных активов свидетельствует о повышении риска Банка, что является негативным моментом.

Коэффициент сомнительной задолженности показывает долю просроченной задолженности по основному долгу и процентов по нему в общей сумме ссудной задолженности, выданной банком. Этот показатель способен с высокой долей вероятности отразить качество кредитного портфеля банка в целом. Так в 2016 г. данный показатель увеличивается и

составляет 3,01 п.п. [49, с.40]. Это увеличение отрицательно влияет на качество кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России».

В отношении физических лиц «Сбербанк» будет следовать следующим приоритетам:

1. Повышать доступность кредитов, предлагая различные способы их погашения - равными ежемесячными или дифференцированными платежами, с обязательным разъяснением клиентам всех возможностей и ограничений того или иного вида платежей;

2. Помочь клиентам избежать принятия на себя чрезмерной долговой нагрузки, усилив внимание к индивидуальной платежеспособности при выдаче новых кредитов;

3. Сохранять всю линейку розничных кредитных продуктов и будем продолжать оптимизировать ее, учитывая необходимость сохранения качества кредитной политики.

4. Обеспечивать повышение финансовой грамотности населения, консультации и разъяснения по всем продуктам и услугам Банка;

5. Усиливать работу по сохранению и повышению качества кредитного портфеля, тщательно оценивая финансовые возможности заемщиков и предлагаемое обеспечение.

«Сбербанк» работает исключительно в соответствии с действующим законодательством. На сегодняшний день «Сбербанк» является абсолютным лидером российской банковской системы [24, с.204]. По своим рыночным позициям, по объему активов и капитала, по своим финансовым результатам и масштабам инфраструктуры Банк в несколько раз превосходит своих ближайших конкурентов.

Масштаб и устойчивость Банка особенно явственно проявляются в периоды нестабильности на финансовых рынках. За последние годы Банком проведена большая работа, которая обеспечила окончательное формирование четырех основных групп конкурентных преимуществ Банка, а именно [24, с.204]:

1. Значительная клиентская база во всех сегментах (корпоративные и розничные, крупные и мелкие клиенты) и во всех регионах страны;
2. Масштаб операций как с точки зрения финансовых показателей (доступный размер операций, доступ к ресурсам, международные рейтинги, возможность инвестиций), так и с точки зрения количества и качества физической инфраструктуры (в частности, уникальная сбытовая сеть для розничных и корпоративных клиентов);
3. Бренд и репутация Банка, в первую очередь связанные с огромным ресурсом доверия Банку со стороны всех категорий клиентов;
4. Коллектив Банка и значительный накопленный опыт. Большое количество опытных квалифицированных специалистов во всех регионах России, огромный управленческий опыт в рамках одной из самых масштабных организаций в мире, процессы и системы, которые в целом справляются с задачами уникального масштаба и сложности.

3. ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПО СОВЕРШЕНСТВОВАНИЮ УПРАВЛЕНИЯ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКОЙ В ФИЛИАЛЕ ПАО СБЕРБАНК

На сегодняшний день в ПАО «Сбербанк России» работает централизованная модель принятия решений в сфере управления кредитным риском, то есть все решения о предоставлении кредитов анализируются риск менеджерами и принимаются Кредитными Комитетами Главного офиса. При этом процесс управления рисками в ПАО «Сбербанк России» - непрерывный и охватывает все структурные уровни, от управленческого до уровня, на котором непосредственно возникают риски.

Благодаря реализации Банком России в последние годы комплекса мер, направленных на совершенствование системы инструментов, а также на повышение гибкости валютного курса рубля, была достигнута большая управляемость процентными ставками денежного рынка. В среднесрочной перспективе важной стратегической задачей будет выстраивание более действенного трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики, а также повышение доверия к Банку России как органу, отвечающему за ценовую стабильность, что создаст основу для лучшего управления инфляционными ожиданиями субъектов экономики.

В целях дальнейшего повышения действенности процентной политики Банк России в предстоящий трехлетний период продолжит постепенно увеличивать гибкость механизма курсообразования и к 2017 году предполагает осуществить переход к плавающему валютному курсу, отказавшись от использования связанных с уровнем курса операционных ориентиров курсовой политики [50]. Соответственно, в рамках данного режима проведение регулярных валютных интервенций с целью воздействия на динамику курса рубля будет прекращено.

Одной из основных задач Банка России в среднесрочной перспективе будет оставаться обеспечение финансовой стабильности. Банковская система является основным звеном передачи сигналов процентной политики в

реальный сектор экономики. Таким образом, финансовая стабильность выступает необходимым условием нормального функционирования трансмиссионного механизма денежно-кредитной политики [40, с.273]. При этом от степени устойчивости и эффективности работы системы финансового посредничества зависит не только выполнение главной цели денежно-кредитной политики по поддержанию ценовой стабильности, но и состояние общего макроэкономического равновесия.

Банк России будет продолжать совершенствовать инструменты мониторинга системы финансового посредничества (в том числе постоянный анализ движения цен на рынках активов, тенденций в динамике денежных агрегатов и кредитной активности), чтобы при возникновении угрозы финансовой стабильности иметь возможность оперативно принять соответствующие меры в области денежно-кредитной политики и банковского регулирования и надзора.

В целях поддержания финансовой стабильности предполагается уделять повышенное внимание своевременной идентификации и оценке системных рисков в банковском секторе и на иных сегментах финансовых рынков, обеспечению прозрачности деятельности кредитных организаций. Одним из основных инструментов реализации этих задач послужит развитие риск-ориентированных подходов при осуществлении надзора, базирующихся на лучшей зарубежной практике.

Продолжится использование дифференцированного режима надзора за отдельными кредитными организациями в зависимости от их системной значимости, уровня прозрачности, сложности бизнеса и степени соблюдения регулятивных норм. В отношении системно значимых банков с учетом международного опыта и особенностей национальной экономики будут применяться дополнительные механизмы регулирования и контроля.

Для эффективного управления кредитными рисками и сокращения просроченных ссуд необходимо [28, с.165]:

- усилить обеспеченность кредитов: достаточными и своевременными денежными потоками от операционной деятельности заемщика, операционной доходностью бизнеса, залогами ликвидных активов, гарантиями/поручительствами государства или собственников бизнеса;

- повысить уровень качества контроля со стороны ОАО Сбербанка России за ответственным поведением собственников и менеджмента путем введения дополнительных условий и ограничений на деятельность заемщика, в том числе: снизить лимит максимальной суммы кредита, ввести дополнительные ограничения по смене контроля над бизнесом, расширить перечень событий, влекущих досрочное истребование задолженности Банком.

Для этого необходимо уделять особое внимание [17, с.67]:

- источникам погашения задолженности и их надежности;
- уровню текущей ликвидности клиента;
- уровню долговой нагрузки;
- качеству и ликвидности обеспечения;
- адекватности финансовых планов и действий заемщиков относительно резко изменившихся внешних условий;
- консервативности подходов в прогнозах платежеспособности клиентов;
- мониторингу ссудной задолженности для ранней диагностики потенциальных проблем у заемщиков.

Совершенствованный механизм управления кредитной политики ПАО «Сбербанк России», должен состоять из [35, с.48]:

- организационно-институционального элемента, который предусматривает структурно-функциональную модификацию кредитного процесса ПАО «Сбербанк России» на основе внедрения новых специализированных организаций и учреждений, призванных решить отдельные проблемные вопросы в области информационного обеспечения

принятия решений по кредитованию и ускорения взыскания проблемной задолженности;

- экономической подсистемы, которую предполагается развить в части оценки и прогнозирования экономической эффективности кредитной деятельности ПАО «Сбербанк России», на основе внедрения моделей оценки индивидуального риска заемщиков и оптимизации кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России».

На сегодняшний день для современной России в числе важнейших аспектов в противостоянии негативным тенденциям, связанным с многочисленными западными санкциями, есть обеспечение стабильности экономической системы государства и банковской системы как одной из ячеек экономики. Вследствие этого, вопрос о разработке и внедрении в широкое использование национальных банковских платежных карт можно считать одним из главных и перспективных шагов в этом направлении.

Карта МИР - Национальная система платежных карт. В 2014 году по указу президента была создана российская платежная система. Платежная система РФ, специализирующаяся на осуществлении и обработке транзакций банковских карт, получила название «Национальная система платежных карт» (НСПК). Ключевое задание, возложенное на НСПК, заключается в обеспечении процессов безопасности, стабильности и непрерывности обработки операций банковских карт на территории государства.

Методическое обеспечение оптимизации управления кредитной политики ПАО «Сбербанк России» должно учитывать многокритериальность такой оптимизационной процедуры - повышение привлекательности для целевого клиентского сегмента и приемлемость сопровождающего продукт риска для банка в определенных прогнозных макроэкономических условиях с учетом утвержденной кредитной политики ПАО «Сбербанк России» [40, с.271].

Таким образом, в рамках совершенствования методических основ и инструментария формирования кредитной политики ПАО «Сбербанк

России» нами предложена адаптивная система формирования кредитной политики, предусматривающая создание эффективной команды функциональных подразделений банка, координация работы которых должна обеспечить оперативную реакцию на изменение факторов. Данная ситуация стала причиной необходимости введения департамента по разработке кредитной политики в пределах главного офиса на стратегическом уровне управления. Ключевой целью создания данного департамента является возложение на него функций по полному формированию кредитной политики банка с учетом рисков. В структуре данного департамента стоит выделить сектор анализа, на который возложены функции анализа внешних факторов кредитной политики.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основании изложенного выше, следует, что в каждом коммерческом банке имеет место свое управление кредитной политикой, которое отражает его потребности и соответствует его нынешней общей стратегии. Управление кредитной политикой направлено в первую очередь на то, чтобы все сотрудники могли правильно ориентироваться в различных ситуациях и принимать верное решение, действуя в интересах банка.

Исходя из своей клиентской базы, банк определяет приоритетных заемщиков с целью формирования портфеля высокой стоимости. На этом этапе очень важно определить адекватную ставку доходности после оценки рисков с учетом финансовой устойчивости заемщиков.

В условиях финансового кризиса, для поддержания устойчивых связей со своими клиентами, банку очень важно определить порог реагирования с целью минимизации возможных потерь путем изменения условий кредита.

Ведущие российские банки стремятся разрабатывать продукты финансирования различного уровня сложности на базе традиционных кредитных продуктов. Сюда входят инновационные и комплексные кредитные продукты, такие как структурированное финансирование, торговое финансирование, средне- и долгосрочное экспортное кредитование под государственные гарантии Российской Федерации. Здесь очень важно до начала использования продукта в полной мере и адекватно оценить соответствующие риски. В целях ограничения влияния возможной негативной ситуации, складывающейся в отдельных регионах и отраслях экономики на качество кредитного портфеля в целом, банку целесообразно формировать кредитный портфель с учетом необходимости диверсификации его структуры. Для этого необходимо поддерживать оптимальный с точки зрения сокращения риска уровень концентрации кредитного портфеля. При этом, с учетом стратегических задач в области операций с кредитным

риском, коммерческому банку необходимо постоянно совершенствовать систему требований и ограничений по целевой структуре портфеля для обеспечения конкурентоспособности на рынке.

Банку с разветвленной филиальной сетью, очень важно определить оптимальную структуру кредитного портфеля с учетом особенностей регионов, где присутствуют его филиалы. С этой целью на каждый регион устанавливаются лимиты, которые определяются на основе анализа экономического потенциала и структуры соответствующего региона и носят индикативный характер.

Традиционно российские коммерческие банки ориентируются на увеличение доли кредитных операций в рублях – основной операционной валюты большинства российских заемщиков. Кредитование заемщиков в иностранной валюте целесообразно в том случае, если заемщик получает выручку в соответствующей иностранной валюте. Управление срочной структурой кредитного портфеля в целях минимизации риска ликвидности и процентного риска, должно также найти отражение в структуре кредитной политики банка.

Таким образом, управление кредитной политикой коммерческого банка является документом, определяющим комплекс целей, задач, принципов и практических мер банка в области операций, связанных с принятием кредитного риска.

Что касается ПАО «Сбербанк России», можно сказать, что существует специальная процедура управления и контроля над активами и пассивами, лимитированием кредитных рисков, что позволяет ежедневно гарантированно выполнять все обязательные нормативы.

Таким образом, проведя оценку эффективности управления кредитной политикой ПАО «Сбербанк России», можно выделить следующие проблемы.

1. Увеличение доходных активов свидетельствует о повышении риска Банка. Это увеличение отрицательно влияет на качество управления кредитной политикой ПАО «Сбербанк России».

2. Увеличение коэффициента сомнительной задолженности свидетельствует об увеличении просроченной задолженности по основному долгу и процентов по нему в общей сумме ссудной задолженности, выданной банком. Это увеличение отрицательно влияет на качество кредитного портфеля ПАО «Сбербанк России».

Таким образом, для успешной реализации управления кредитной политики ПАО «Сбербанк России» необходимо вести учет всех факторов, которые оказывают воздействие на реализацию потоков притока средств кредитного потенциала.

Как было отмечено ранее, в ПАО «Сбербанк России» за 2014-2015 гг. наблюдается рост просроченной задолженности по кредитам: Банк старался создать «подушку ликвидности», чтобы пережить период неплатежей заемщиков. Это привело к тому, что возрос объем резервов на возможные потери по ссудам.

Главной причиной задержек в расчетах с банком в 2016 г. по сравнению с 2014-2015 гг. стало резкое ухудшение материального положения клиентов, как физических, так и юридических лиц. Это связано с общеэкономической ситуацией в стране и высоким уровнем геополитической напряженности. Например, в условиях быстрого роста цен на продукты и другие товары первой необходимости потеря части дохода (снижение заработной платы) означает, что у должников - физических лиц просто не остается денег на погашение ранее взятых кредитов.

К основным направлениям совершенствования кредитной политики ПАО «Сбербанк России» можно отнести:

- контроль за использованием кредита и оперативность при взыскании долга;
- мониторинг кредитов, фиксация отклонений и работа с проблемными кредитами;
- усилить государственную защиту интересов клиентов и других кредиторов банков;

- проведение реструктуризации крупных ссуд и клиентов с приемлемым уровнем сохранившейся платежеспособностью;
- взаимодействие служб банка и коллекторских агентств;
- совершенствование нормативной базы института залога и др.

Совершенствование процесса организации кредитной деятельности позволит повысить эффективность кредитной политики ПАО «Сбербанк России» и его воздействие на устойчивое развитие российской экономики.

На основе изложенного материала следует обобщить требования к управлению кредитной политики любого коммерческого банка.

В первую очередь управление кредитной политикой должно быть актуально, то есть соответствовать текущей рыночной ситуации. Для этого необходимо ее постоянно анализировать и прорабатывать. Банки пересматривают свою кредитную политику не реже раза в год, обычно даже чаще. Так как именно кредитные работники, непосредственно работающие с клиентами на основе разработанной кредитной политики, видят все ее недостатки и способны внести рациональные предложения по ее практическому усовершенствованию. Также разработанное банком управление кредитной политикой не должно противоречить действующему законодательству, требованиям Центрального банка и общему направлению экономического развития страны. Она должна следовать миссии и целям конкретного банка, его кредитной культуре, концепции по управлению рисками. В основном различия управления кредитных политик коммерческих банков зависят от таких факторов, как цель банка, занимаемый сегмент рынка, опытность и квалификация персонала, уровень конкурентоспособности, существующая экономическая и политическая ситуации в стране и т.д.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Бюджетный кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (ред. от 28.03.2017) // 1 июля 1998 года N 145-ФЗ.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 №14-ФЗ (ред. от 29.06.2015) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.07.2015)
3. Федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от 29.12.2015) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016)
4. Федеральный закон от 23.12.2003 №177-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
5. Федеральный закон от 29.07.2004 №96-ФЗ (ред. от 22.12.2014) «О выплатах Банка России по вкладам физических лиц в признанных банкротами банках, не участвующих в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»
6. Федеральный закон от 10.07.2002 №86-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.02.2016)
7. Указание Банка России от 11.11.2009 №2330-У «О порядке введения запрета на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие банковских счетов физических лиц» (ред. от 11.06.2014)
8. Инструкция Банка России от 30.05.2014 №153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» (Зарегистрировано в Минюсте России 19.06.2014 №32813)
9. Письмо Банка России от 10.02.1992 №14-З-20 (ред. от 29.11.2000) «Положение «О сберегательных и депозитных сертификатах кредитных организаций»
10. Банковское дело: учебник /О.И.Лаврушин, Н.И.Валенцева; под общ.ред. О.И.Лаврушина. - 12 изд., стер. - М.: КНОРУС, 2016. - 800 с.(Бакалавриат)

11. Балабанов И.Т. Банки и банковское дело. - С-Пб: «Питер», 2012. – 390 с.
12. Банки и банковские операции: Учебник/ Под ред. Е.Ф.Жукова. М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2015. - 295 с.
13. Банковская энциклопедия. Под ред. С.И. Лукаш. - Днепропетровск: Каиса - Плюс, 2014. – 386 с.
14. Банковские операции. Часть 2. Учетно-ссудные операции и агентские услуги: Учебное пособие / Под ред. О.И. Лаврушина. - М.: Инфра - М, 2014. - 266 с.
15. Банковское дело: Учебник / Под ред. Ю. А. Бабичевой. М.: Экономика, 2015. - 376 с.
16. Банковское дело: учебник. Под ред. В. И. Колесникова. - М.: Финансы и статистика, 2014. - 274 с.
17. Басовский Л.Е., Теория экономического анализа. Учебное пособие для вузов.- М: ИНФРА-М, 2012 г. -240 с.Букато В.И., Львов Ю.И. Банки и банковские операции в России. М.: Финансы и статистика, 2015. - 589 с.
18. Бланк И.А. Финансовый менеджмент: Учебный курс. –К., 2014. - 435 с.
19. Веснин В.Р. Менеджмент: Учебник. - М.: Инфра-М, 2014.- 254 с.
20. Гамидов Г.Н. Банковское и кредитное дело. - М.: Банки и биржи, 2014. - 499с.
21. Гречикова И.Н. Менеджмент. Практикум: Учебное пособие для вузов. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2015. - 335 с.
22. Жуков Е.Ф. Банки и небанковские кредитные организации и их операции. - М.: «Вузовский учебник», 2011. - 477 с.
23. Ковалев В.В. Анализ хозяйственной деятельности предприятия / В.В. Ковалев, О.Н. Волкова: Учебник. – М.: ООО «ТК Велби», 2015. - 424 с.
24. Кондратков Н.П. Основы финансового анализа.- М: Главбух, 2015 г.-385 с.

25. Костерина Т.М. Банковское дело. - М.: МЭСИ, 2012. - 289 с.
26. Максютов А. А. Банковский менеджмент: Учебно-практ. пос. - М.: Экономика, 2012. - 320с.
27. Маркова О.М. Организация деятельности коммерческого банка: учебник./О.М.Маркова- М.: ИД «ФОРУМ»; ИНФРА-М,2016.- 496 с.
28. Менеджмент организации: Учебник / Под ред. Румянцевой З.П., Соломатина Н.А. и др. – М.: ИНФРА-М, 2013.- 432 с.
29. Менеджмент: Учебник для вузов/ Под ред. М.М. Максимцова, А.В. Игнатъевой. - М.: ЮНИТИ, 2015. - 343 с.
30. Основы банковской деятельности. Под ред. д.э.н., профессора, заслуженного экономиста России Тагирбекова К.Р. - М.:Инфра-М, Весь мир, 2012. -715 с.
31. Основы менеджмента: Краткий курс в схемах и таблицах: учебное пособие: в 2 ч. / М.П. Лебедко, И.Р. Стремякова, Т.Ю. Ширяева; под общ. Ред. М.П. лебедко. - 3-е изд., перераб. И доп. - Новосибирск: СибУПК, 2015. - Ч.1. - 192 с.
32. Рид Э., Каттер Р., Гилл Э., Смит Р. Коммерческие банки / Под ред. В.М.Усоскина. 2-е изд. М.: Космополис, 2012. - 277 с.
33. Риск- менеджмент в коммерческом банке: монография/колл.авторов; под ред. И.В.Ларионовой.- М.; КНОРУС, 2016.- 456 с.
34. Тютюнник А.В., Турбанов А.В. Банковское дело. - М.: «Финансы и статистика», 2013. - 461 с.
35. Усоскин В.М. Современный коммерческий банк: управление и операции. М.: Всё для Вас, 2012. - 363 с.
36. Ширинская Е. Б. Операции коммерческих банков: российский и зарубежный опыт. - М.: Финансы и статистика, 2012. -680 с.
37. Бендигов М., Джамай Е. Совершенствование диагностики финансового состояния предприятия. // Менеджмент.- 2013г., №5.

38. Валенцева, Н. И. Депозитная политика коммерческих банков / Н. И. Валенцева // Банковское дело. - 2013. - № 2. - С. 798.
39. Горбачев А.С. Управление рисками при корпоративном кредитовании через филиальную сеть банка // Банковское кредитование. - 2014. - № 4. - С. 12.
40. Д.А. Ендовицкий Финансовый менеджмент /учебник / Москва: Рид групп, 2012. - С. 789
41. Даниловский Ф. Банки и кредитование торговли // Финансовая газета. Региональный выпуск. 2012. - № 52. - С. 34
42. Едророва В.Н., Хасянова С.Ю. Классификация банковских кредитов и методов кредитования // Финансы и кредит, 2012. - № 5. - с. 70
43. Прангишвили Г. Г. Основы кредитной политики и кредитного портфеля коммерческого банка // Молодой ученый. - 2015. - №1. - С. -273.
44. Снегова Е.Г. Модель управления лимитом кредитования при заданном уровне потерь. // Экономика, статистика и информатика. Вестник УМО. - М.: МЭСИ, №5, 2013. - С. 265.
45. Тарасов, А. С. Депозитная база и устойчивость коммерческого банка. Формирование депозитной базы и ее влияние на устойчивость коммерческого банка / А. С. Тарасов // Российское предпринимательство. – 2011. - №8, вып. 2. - с. 120.
46. Финогеев Д.Г., Щербаков Е.М. Оценка кредитоспособности юридических лиц на примере крупнейших банков Российской Федерации // Современные проблемы науки и образования. - 2013. - № 6. С. 40.
47. Басовский, Л. Е. Комплексный экономический анализ хозяйственной деятельности: учебное пособие / Л. Е. Басовский, Е. Н. Басовская. - М.: ИНФРА-М, 2014. - С. 366
48. Отчетность ПАО [Электронный ресурс] Сбербанк <http://www.sberbank.com> (дата обращения 23.01.2017)
49. КонсультантПлюс надежная Правовая поддержка [Электронный ресурс] <https://www.consultant.ru/online> (дата обращения 26.03.2017)

50. Информационный портал Банки.Ру [Электронный ресурс]
<http://www.banki.ru> 40. Анализ банков, сравнение надежности ПАО Сбербанк
[Электронный ресурс]<http://analizbankov.ru> (дата обращения 12.01.2017)

51. Портал банковского аналитика, Структурный анализ
балансового отчета ПАО Сбербанк [Электронный ресурс]
<https://emitent.1prime.ru> (дата обращения 26.03.2017)