

С ТОЧКИ ЗРЕНИЯ ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ АВТОНОМНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
**«БЕЛГОРОДСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ
ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»**
(Н И У « Б е л Г У »)

ИНСТИТУТ ЭКОНОМИКИ

КАФЕДРА ФИНАНСОВ, ИНВЕСТИЦИЙ И ИННОВАЦИЙ

КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

Выпускная квалификационная работа
обучающегося по направлению подготовки 38.03.01 Экономика
очной формы обучения, группы 06001403
Сиваковой Натальи Юрьевны

Научный руководитель
к.э.н., доцент
Быканова Н.И.

БЕЛГОРОД 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА	
1.1. Основные подходы к понятию «кредитная политика» коммерческого банка.....	7
1.2. Роль кредитной политики в реализации активных операций коммерческого банка.....	15
1.3. Современное состояние и проблемы развития рынка кредитования в России.....	23
ГЛАВА 2. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ПАО СБЕРБАНК И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЕ РАЗВИТИЯ	
2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк.....	27
2.2. Основные направления кредитной политики ПАО Сбербанк.	
2.3. Анализ качества кредитного портфеля Банка.....	36
2.4. Направления повышения эффективности кредитной политики ПАО Сбербанк.....	46
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	51
СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ.....	54
ПРИЛОЖЕНИЯ.....	61

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы выпускной квалификационной работы. Необходимость формирования обоснованной и эффективной кредитной политики каждым коммерческим банком в современных экономических условиях связана, прежде всего, с важностью активизации положительного влияния кредитных отношений на объем и структуру денежной массы в стране и, как след, на стабильность денежной единицы, а во-вторых, с обеспечением потребности в дополнительных источниках финансирования расширенного воспроизводства.

Реальная действительность подтверждает факт, что проблемы в функционировании кредитной системы влияют на все экономические процессы. Поэтому чрезвычайно актуальным является вопрос поиска направлений корректировки и усовершенствования механизма кредитной политики коммерческих банков.

В первую очередь, речь идет о повышении эффективности кредитных операций банков, которые были и являются основным источником доходности отечественных коммерческих банков. Большое значение приобретает формирование и моделирование качественного кредитного портфеля, использование объективных методик оценки кредитоспособность заемщика и тому подобное.

Стоит отметить, что в практической плоскости реализация кредитных отношений связана с обеспечением доходности каждого кредитного проекта, каждой кредитной операции. При таких условиях насущной проблемой для каждого коммерческого банка становится проблема выбора параметров эффективности кредитования субъектов экономической деятельности, населения и тому подобное. Учитывая мотивационный характер кредитных отношений, очевидно, что такие параметры обусловлены возможностью и

целесообразностью заключения кредитного соглашения как для кредитора, так и для заемщика. Эти обстоятельства, безусловно, влияют на содержание и механизм кредитной политики на микроуровне, на процесс управления кредитным портфелем банков, то есть на весь процесс организации кредитной деятельности банка. В то же время, разрабатывая собственную кредитную политику, которая определяет характер и структуру кредитного портфеля, коммерческие банки должны определить и организационные аспекты процесса кредитования.

Таким образом, объективная необходимость обоснования действенных и инновационных управленческих решений в сфере разработки и реализации кредитной политики определяет актуальность исследования

Степень научной разработанности проблемы. В научной литературе проблематика относительно определения теоретических основ формирования и реализации кредитной политики банка, как показало исследование, отражена в трудах А. Васюренко, У. Владичина, В. Вовка, А. Волчанки, И. Гуцала, В. Мищенко, С. Науменковой, Г. Пановой, Н. Славянской, где значительное внимание уделено освещению сущности, функций и принципов формирования кредитной политики банка, а также факторов влияния на эффективность ее реализации.

Однако механизм и направления реализации кредитной политики банков в современных условиях требуют углубленного изучения и корректировки, учитывая особенности экономического и политического среды нашей страны.

Целью выпускной квалификационной работы является определений направлений повышения эффективности реализации кредитной политики коммерческого банка на основе анализа механизма ее формирования и качества кредитного портфеля банка.

Для решения поставленной цели необходимо решить следующие **задачи:**

- систематизировать основные подходы к понятию «кредитная политика» коммерческого банка;
- определить роль кредитной политики в реализации активных операций коммерческого банка;
- проанализировать современное состояние и проблемы развития рынка кредитования в России;
- оценить эффективность реализации кредитной политики коммерческого банка;
- разработать направления повышения эффективности кредитной политики коммерческого банка.

Объектом исследования является процесс формирования кредитной политики коммерческого банка.

Предметом исследования выступает система организационно-экономических отношений, возникающих как в самом банке, так и между коммерческим банком и его клиентами при реализации кредитной политики.

Теоретической основой для написания выпускной квалификационной работы послужили федеральные законы, нормативно-правовые акты Центрального банка РФ, указы президента РФ, учебники, монографии, учебные пособия и журнальные статьи по исследуемой тематике.

В качестве **информационной базы** использовались материалы официальных сайтов Центрального Банка РФ, ПАО Сбербанк, а также финансовая отчетность и внутренние документы ПАО Сбербанк, отражающие его кредитную политику.

В ходе написания выпускной квалификационной работы были использованы такие **приемы и методы**, как анализ и синтез, сводка и группировка, построение динамических рядов, обобщение полученных результатов, которые позволили оценить качество кредитного портфеля конкретного коммерческого банка.

Практическая значимость заключается в том, что теоретические положения и практические рекомендации по формированию и реализации кредитной политики коммерческого банка, в том числе, в условиях экономической нестабильности, могут быть использованы в работе банка при определении ориентиров для ее дальнейшего совершенствования и повышения эффективности.

Структура работы. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, основной части, включающей две главы, заключения и списка литературы, содержащего 55 наименований.

В первой главе работы систематизированы основные подходы к понятию «кредитная политика» коммерческого банка, исследованы основные ее элементы, механизм формирования и реализации кредитной политики банка.

Вторая глава является аналитическим разделом работы, в котором дана оценка эффективности кредитной политики ПАО Сбербанк, а также определены мероприятия по повышению эффективности реализации кредитной политики коммерческих банков.

В заключении представлены основные выводы по теме исследования.

Работа изложена на 61 странице текста. Расчеты оформлялись в виде таблиц и рисунков, общее количество которых составило 11 и 5 соответственно.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ФОРМИРОВАНИЯ И РЕАЛИЗАЦИИ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1.1. Основные подходы к понятию «кредитная политика» коммерческого банка

Коммерческие банки составляют основу современной банковской системы, которая согласно действующему законодательству включает в себя Банк России, кредитные организации, филиалы и представительства иностранных банков.

В настоящее время в условиях жесткой конкуренции коммерческие банки для создания условий своего развития существенно расширяют спектр банковских услуг. А с развитием новых технологий это, тем более, становится возможным. И сейчас виды услуг предлагаемых возможным клиентам очень разнообразны. Но, несмотря на изобилие ресурсов, предлагаемых банками, основной его функцией является кредитование. Для рационального и эффективного использования всех элементов кредитного механизма, каждый банк разрабатывает свою кредитную политику, которая не противоречит действующему законодательству и требованиям Центрального Банка, а также общему экономическому направлению страны в целом.

Кредитная политика коммерческого банка - это деятельность, направленная прежде всего на повышение рентабельности кредитных операций и снижение кредитного риска.

Рассматривая теоретические основы формирования и реализации кредитной политики коммерческого банка, нельзя не отметить тот факт, что существует определенная дискуссионность при определении данной дефиниции.

Большинство современных ученых формируют представление о кредитной политике как о комплексе управленческих стратегических и тактических мероприятий (решений), которые, во-первых, находят свое отражение в определении целей, принципов, параметров, этапов процесса резерва для возмещения возможных потерь от кредитных операций банка» и некоторые другие.

Механизм кредитной политики коммерческого банка, по нашему мнению, содержит пять главных блоков: подготовительный, организационный, функциональный, контрольно-аналитический, корректирующий. В рамках очерченных блоков предусмотрено выполнение последовательных этапов.

Детализируем содержание некоторых основных элементов данного механизма. Следует конкретизировать перечень возможных факторов влияния на кредитную политику коммерческого банка. Так, к важнейшим экзогенным факторам относятся: общее состояние экономики страны, темпы инфляции, особенности денежно-кредитной политики центрального банка, уровень доходов населения, конъюнктура на кредитном рынке уровень цен на банковские кредитные продукты. К важнейшим эндогенным факторам, определяющих кредитную политику банка, относятся: объем привлеченных и заимствованных ресурсов или кредитный потенциал банка, структура и стабильность депозитной базы, структура и качество кредитного портфеля, спектр кредитных продуктов и тарифы на кредитное обслуживание, условия кредитования, профессионализм и опытность кадрового состава банка, специализация банка и его территориальное размещение [2, с. 104].

Главными субъектами формирования и реализации кредитной политики банка выступают следующие:

- 1). Комитет по кредитной политике (Кредитный комитет), на который возложена главная ответственность за разработку кредитной политики и

механизма ее реализации, и который возглавляет, как правило, руководитель банка;

2). Кредитное управление (кредитный департамент) - анализирует подготовленный проект кредитной политики, вносит предложения и замечания к нему, доказывает содержание проекта до кредитных отделов всех филиалов банка и контролирует их работу;

3). Правления банка - утверждает проект кредитной политики банка;

4). Специалисты кредитных отделов - реализуют кредитную политику.

К задачам работников фронт-офиса банка относятся: привлечение клиентов с помощью информирования о существующих кредитных продуктах; анализ документов, предоставляемых клиентом с целью получения кредита и проведения предварительного интервью с ним; оценка предмета залога; анализ кредитоспособности клиента и принятие решения о выдаче кредита или отказе в его предоставлении; согласование параметров и заключение кредитного соглашения с клиентом и тому подобное. К задачам работников бэк-офиса банка относятся: прием от подразделений фронт-офиса кредитных сделок и проверка полноты и правильности оформления предоставленного пакета документов; осуществление контроля за установленными лимитами кредитования; обеспечение перечисления средств для кредитования; сопровождение кредитной операции (начисление процентов и комиссии, контроль за своевременностью и полнотой погашения задолженности по кредиту); формирование и отражение в учете резервов для возмещения возможных потерь по кредитным операциям прочее.

5) Ревизионная комиссия и Наблюдательный совет банка контролируют соблюдением установленных параметров кредитной политики и законодательных и нормативных требований к процедурам кредитования.

По мнению И. Гуцало на микроэкономическом уровне действенность кредитного механизма проявляется в финансовой устойчивости, ликвидности, платежеспособности и прибыльной деятельности как кредитора, так и

должника, а поэтому определяется степенью мотивированности кредитных отношений: экономической необходимостью, финансовой возможностью и коммерческой их целесообразностью [1, с. 13]. При этом, эффективное функционирование кредитного механизма при прочих равных условиях состоит в сбалансированности как депозитных, так и кредитных операций, а организация кредитования должна соответствовать определенным параметрам эффективности, которые для каждого участника кредитных отношений отличаются учитывая его роль в экономических процессах.

Для банков параметры эффективности преимущественно сводятся к получению оптимального соотношения доходности и ликвидности при минимизации кредитного риска.

По нашему мнению, действенность кредитного механизма также зависит и от прозрачности и четкой регламентации организационной составляющей реализации кредитных отношений.

Можно согласиться также с мнением О. Волчанки, что общая диагностика разработанной кредитной политики банка должна включать: 1) внутреннюю сбалансированность целевых показателей по отдельным направлениям кредитной политики банка; 2) допустимость уровня рисков, экономический эффект, связанный с реализацией кредитной политики [5, с. 73].

Зачастую кредитная политика банка различается по следующим типам: осторожная (консервативная), умеренная или агрессивная (рисковая). Особенности этих типов сведены в таблицу 1.1.

Таблица 1.1

Особенности различных типов кредитной политики банка

Тип кредитной политики банка	Приоритеты	Признаки и специфика реализации
------------------------------	------------	---------------------------------

Осторожная (консервативная)	Приоритет отдавать предпочтение жесткому контролю за уровнем кредитного риска. Такая политика характерна для нового банка, или банка, который уже имеет существенные проблемы с качеством кредитного портфеля	Преобладают краткосрочные кредиты, основательная оценка кредитоспособности заемщика и существенный перечень условий для предоставления кредита; высокие процентные ставки по кредитам, жесткие процедуры ликвидации проблемной задолженности. Удельный вес кредитов в общем объеме рабочих активов банка не более 30%, банк обеспечивает свою прибыльность за счет менее рискованных активных операций.
--------------------------------	---	---

Продолжение таблицы 1.1

Тип кредитной политики банка	Приоритеты	Признаки и специфика реализации
Умеренная	Приоритет поддержание среднего уровня риска, который удерживать финансовую стабильность банка в краткосрочной и долгосрочной перспективе. Такая политика присуща надежным банкам с достаточным опытом работы в сфере кредитования.	Превалируют типовые (стандартные) условия кредитования, имеет место пролонгация и реструктуризации кредитной задолженности. Удельный вес кредитов в общем объеме рабочих активов составляет 30-50%.
Агрессивная (рисковая)	Приоритет- максимизация доходов от кредитной деятельности и расширения ее объемов, несмотря на высокий уровень кредитного риска	Превалируют кредиты более рисковым категориям заемщиков, охватывается максимально возможное количество клиентов, имеют место долгосрочные кредиты, невысокие процентные ставки, имеет место пролонгация долга. Удельный вес кредитов больше, чем 50% от общего объема рабочих активов

В настоящее время банковские учреждения несут значительные убытки от кредитной деятельности, поскольку многие из них проводят слишком рискованную кредитную политику. Такая ситуация осложняется политическим и экономическим кризисом в обществе, поскольку значительное количество предприятий и физических лиц испытывают проблем в текущей деятельности, не имеют возможности своевременно погашать существующие кредитные обязательства перед банками и получать новые кредитные ресурсы.

Любой коммерческий банк формирует свою собственную политику, учитывая экономические, политические, географические, организационные и иные факторы, которые оказывают влияние на его деятельность. (Табл.1.2).

Банк тщательно изучает все факторы, и, исходя из своих наблюдений и исследований, уже подстраивают под них свою кредитную политику.

Таблица 1.2

Факторы, влияющие на кредитную политику банка

Макроэкономические	Общее состояние экономики страны
	Денежно-кредитная политика Банка России Финансовая политика Правительства России
Региональные и отраслевые	Состояние экономики в регионах и отраслях, обслуживаемых банком
	Состав клиентов, их потребность в кредите
	Наличие банков-конкурентов
Внутрибанковские	Величина собственных средств (капитала) банка
	Структура пассивов
	Способности и опыт персонала

Несомненно, общая экономическая ситуация в стране, в реальном секторе экономики, оказывает решающее влияние на всю финансово-банковскую систему, более того, она определяет направление государственной денежно-кредитной политики.

Оценка экономического потенциала региона, в котором работает коммерческий банк, является важным элементом в разработке стратегии его деятельности на рынке кредитных услуг. Таким образом, общая экономическая ситуация в регионе зависит от состояния «экономического здоровья» местных предприятий. Многие небольшие города часто полностью зависят от состояния дел на нескольких крупных предприятиях, на которых работают почти все их люди. Это оказывает огромное влияние на формирование банковских клиентов, возможность привлечения средств и кредитования. [2112].

Существует мнение, что риски банка значительно повышаются, если он не имеет своей кредитной политики; если он ее имеет, но не довел до сведения всех исполнителей; если он имеет противоречивую или неконкретную политику.

Повышение доходности кредитных операций и снижение риска по ним – две различные цели. Как и во всех сферах финансовой деятельности, где наибольшие доходы инвесторам приносят операции с повышенным риском, высокий процент за кредит является «платой за риск» в банковском деле. При

формировании ссудного портфеля банк придерживается общего для всех принципа – сочетать высокодоходные и достаточно рискованные вложения с менее доходными, но менее рискованными направлениями кредитования.

Кредитный риск трактуется как риск неуплаты заемщиком основного долга и процентов или неспособность контрагента кредитной сделки действовать в соответствии с принятыми на себя обязательствами.

Существенно сократить кредитные риски можно следующими способами:

1. Рассеивание кредитного риска по нескольким направлениям;
2. Промежуточный анализ кредитоспособности и платежеспособности заемщика;
3. Применение методов обеспечения возвратности кредита (залог, поручительство, гарантии, цессия, страхование);
4. Формирование резервов на возможные потери по ссудам.

Следовательно, кредитная политика создает необходимые общие предпосылки эффективной работы персонала банка (понимание приоритетов, целей, инструментов, методов организации кредитных сделок), объединяет и организует усилия персонала, сокращает вероятность ошибок и принятия нецелесообразных решений.[4,85]

Стратегия и тактика банка в сфере получения и предоставления кредитов составляет существо его кредитной политики.

Кредитная политика банка охватывает в себя следующие элементы:

- 1) определение целей, исходя из которых, создается кредитный портфель банка (виды, сроки, размеры и качество обеспечения);
- 2) описание полномочий подразделений банка в процессе выдачи, ведения и погашения кредита;
- 3) перечень необходимых документов;
- 4) основные правила приема, оценки и реализации кредитного обеспечения;

- 5) ограничение операций по кредитованию;
- 6) политику установления процентных ставок по кредитам;
- 7) методики оценки кредитных заявок;
- 8) характеристику диагностики проблемных кредитов, их анализа и путей выхода из возникающих трудностей.

1.2. Роль кредитной политики в реализации активных операций коммерческого банка

Кредитование является основным видом деятельности коммерческого банка. Именно кредитные операции предоставляют банку возможность получать наибольшую прибыль при условии правильной и рациональной кредитной политики. В связи с этим кредиты занимают основной удельный вес в активных операциях коммерческих банков.

Формирование кредитного портфеля коммерческого банка является одним из ключевых моментов в деятельности банка, позволяющим более четко организовать политику и стратегию развития коммерческого банка, его возможности кредитования потенциальных заемщиков и формирования деловой активности на кредитном рынке.

Кредитный портфель коммерческого банка представляет собой совокупность кредитов, имеющий общеустановленную структуру, которая в свою очередь должна выполнять условия банка по доходности, ликвидности и степени риска [1, с. 12].

Так, доходностью кредитного портфеля является эффективная годовая процентная ставка, которая служит инструментом сопоставления с прибыльностью прочих видов активов и исследования обоснованности процентных ставок по выданным кредитам.

Риск кредитного портфеля представляет собой степень возможности того, что настанут обстоятельства, при которых банк понесет расходы,

вызванные кредитами, образующими кредитный портфель.

Под ликвидностью кредитного портфеля понимается способность финансового инструмента преобразоваться в денежные средства, а степень ликвидности обуславливается длительностью временного периода, в продолжение которого это изменение может быть осуществлено, поэтому для кредитного портфеля ликвидность приобретает свое выражение в своевременном возврате кредитов.

Кроме того, кредитный портфель, как и любой другой портфель, характеризуется размером и структурой. Размер кредитного портфеля – это весь размер портфеля активно - пассивных операций банка, включая и кредитные портфели других банков. Структура кредитного портфеля представляет собой соотношение конкретных видов кредитных операций в портфеле.

С формированием кредитного портфеля коммерческого банка связаны основные элементы кредитной политики банка, а именно [2, с. 46]:

1. Цели, исходя из которых, формируется кредитный портфель банка (виды, сроки погашения, размеры и качество кредитов).
2. Описание кредитной политики и практики установления процентных ставок, комиссий по кредитам и условий их погашения.
3. Описание стандартов, с помощью которых определяется качество всех кредитов.
4. Указание максимального лимита кредитов (т.е. допустимого уровня соотношения суммы кредитов и совокупных активов банка).
5. Описание обслуживаемого банком региона, отрасли, сферы или сектора экономики, в которые должна осуществляться определенная часть кредитных инвестиций.
6. Характеристика проверки сомнительных кредитов, их мониторинг и способы выхода из возникающих проблем.

Весь процесс формирования кредитного портфеля коммерческого банка можно разбить на 3 блока (рис.1.2).

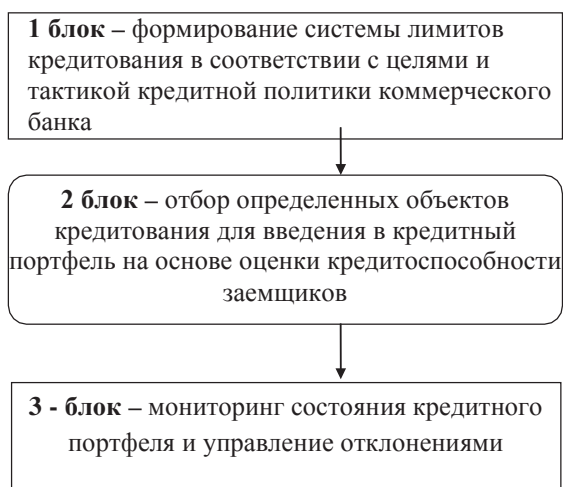


Рис.1.1. Процесс формирования кредитного портфеля коммерческого банка

В соответствии с изложенным выше процессом формирования кредитного портфеля поэтапно рассмотрим, что представляет собой механизм формирования кредитного портфеля коммерческого банка

Основное требование к формированию кредитного портфеля коммерческого банка заключается в том, что кредитный портфель должен быть сбалансированным, т.е. повышенный риск по одним кредитам должен возместиться надежностью и прибыльностью других кредитов.

Кроме того, распределение кредитных ресурсов внутри кредитного портфеля определяет его структуру. Структура кредитного портфеля образовывается под влиянием таких факторов, как: прибыльность и риск отдельных кредитов; спрос заемщиков на определенные виды кредитов; показатели кредитных рисков, установленные ЦБ РФ; структура краткосрочных и долгосрочных кредитных ресурсов банка.

Анализ структуры кредитного портфеля коммерческого банка является одним из методов оценки его качества. Структурный анализ проводится для обнаружения чрезмерной концентрации кредитных операций в одной области, доли крупных кредитов и кредитов, предоставленных заемщикам с

низкой степенью кредитоспособности, что повышает степень общего кредитного риска.

В целом, функция кредитной политики заключается в оптимизации кредитного процесса. Определив основные ориентиры развития кредитной деятельности, Банк начинает разрабатывать основные пути достижения поставленных целей в совокупности со следующими направлениями:

- увеличение собственного капитала и объема привлеченных ресурсов;
- активизация инвестиционной политики;
- развитие филиальной сети;
- активация клиентской политики;
- совершенствование системы управления Банком;
- совершенствование технологии расчетов;
- развитие операций банка в иностранной валюте.

Услуги банка составят детальный план мероприятий по реализации основных стратегий в этих областях. Соблюдение выполнения ежедневных операций по реализации кредитной политики обеспечивается кредитными менеджерами и другими сотрудниками.

Кредитные операции выполняются кредитными сотрудниками в соответствии с правилами и положениями, принятыми Банком, а также с соображениями здравого смысла, которые обеспечивают полное завершение процесса кредитования, а именно своевременное погашение кредитов и получение соответствующего дохода. Кредитная политика создает необходимые общие предпосылки для эффективной работы персонала кредитной единицы Банка, объединяет и организует усилия, уменьшает вероятность ошибок и принятия иррациональных решений.

Все положения кредитной политики должны подкрепляться практическими мерами, которые рассматриваются руководством и оформляются в виде конкретных документов.

Эти меры должны позволить банку:

- расширение ресурсной базы;
- создание и, если необходимо, пересмотра значения приемлемых рисков и лимиты кредитования по отраслям, категориям заемщиков, на одного заемщика и т. д.;
- расширение кредитных услуг и повышение их качества, увеличение клиентуры заемщиков;
- улучшить оценку кредитоспособности заемщиков, гарантов, гарантов;
- повышение уровня погашения кредитов;
- своевременное и полное формирование резервов по кредитным рискам;
- совершенствование организационного, информационно-аналитического и методического обеспечения кредитного процесса.

Эти меры осуществляются в форме процедур в наборе обязательных методологических материалов для каждого Банка, которые регулируют различные аспекты его кредитной деятельности. В интересах укрепления банковского контроля в процессе кредитования целесообразно использовать так называемые организационные формы кредитной политики - методы, методы, методы реализации кредитной политики, которые на практике появляются в форме соответствующих документов.

Комплект документов должен включать:

1. Положение о кредитном подразделении Банка (управление, Департамент, сектор).
2. Должностные инструкции сотрудников кредитного отдела ;
3. Положение о кредитных операциях. Регламент может включать следующие разделы или отдельные документы:
 - перечень и содержание документов, представляемых потенциальными заемщиками, а также требования банка к ним;
 - процедура расчета, утверждения и проверки соблюдения предельных значений;

- порядок рассмотрения кредитных заявок и выдачи разрешений на выдачу кредитов;

- механизм подготовки и заключения кредитных договоров и разрешения на их продление (при необходимости);

- взаимодействие подразделений, участвующих в кредитном процессе:

- порядок оформления кредитной документации;

- механизм кредитования, обслуживания и погашения задолженности;

- порядок отражения кредитных операций в бухгалтерском учете.

4. Положение о предоставлении межбанковских кредитов и размещение депозитов в других кредитных учреждениях. Она предусматривает:

- перечень и характеристики документов, необходимых для предоставления банком-кредитором банку-заемщику кредита;

- порядок расчета и использования лимитов риска при совершении сделок на внутреннем межбанковском рынке с банками-нерезидентами;

- оперативное управление ресурсами Банка в соответствии с политикой управления активами и пассивами;

- порядок авторизации межбанковских кредитов;

- порядок отражения операций в бухгалтерском учете.

5. Отдельные положения о кредитовании корпоративных клиентов по видам кредитов, предоставляемых Банком.

6. Положение о видах потребительского кредитования.

7. Методы работы с обеспечительными обязательствами по возврату кредитов используются в банке, и порядок их оформления.

11. Положение о кредитном Комитете Банка.

12. Руководящие принципы анализа:

- финансовое состояние заемщиков, в том числе кредитных организаций;

- качество кредитного портфеля ;

- реализация кредитных договоров;

13. Методы:

- расчет стоимости кредитов, учет начисления и выплаты процентов по кредитам на счетах;
- определение достаточности и ликвидности обеспечения;
- встречи-интервью с заемщиками и третьими лицами;
- проверка кредитных историй заемщиков, получение дополнительной информации о них от третьих лиц.

При разработке кредитной политики, направленной на достижение основных целей развития Банка, менеджеры должны выбрать необходимые методы управления кредитными рисками. В то же время существует три типа рискованных стратегий в области кредитования:

- стратегия высокого риска;
- стратегия диверсификации рисков ;
- стратегия минимизации рисков.

В зависимости от экономической ситуации в мире, страны, состояния конкуренции на финансовых рынках, а также своего финансового положения Банк выбирает конкретную стратегию кредитования в любой момент времени.

В настоящее время вопросы контроля качества кредитного портфеля очень актуальны для банков, что требует особого внимания к следующим вопросам:

- анализ кредитного рынка и разработка мер по привлечению и отбору наиболее выгодных для банка кредитных заявок;
- Анализ финансового состояния заемщиков;
анализ обеспечения и других гарантий погашения кредита;
- организация работы по управлению и ликвидации залога и обеспечения;
- соблюдение принципов кредитования;

- периодические проверки выданного кредита для его погашения (мониторинг состояния заемщика, целевых рынков, экономической ситуации и т. д.);

- выявление проблемных кредитов и разработка мер по ликвидации задолженности;

- кредитованию в других экономических регионах;

- кредитование в условиях риска, связанного с экономическим кризисом, инфляцией и т. д.

Исследование кредитного портфеля Банка в отраслевом разрезе, сопоставление эффективности кредитования, доходности, риска по предприятиям различных отраслей экономики является необходимым элементом кредитной политики.

Анализ кредитного портфеля и связанного с ним управления касается не только всего портфеля в целом, но и отдельных видов групп - вплоть до одной кредитной сделки. Оценка качества кредитного портфеля банка является высокоэффективным средством кредитного мониторинга, что позволяет банку оперативно использовать данные о состоянии кредитного портфеля для принятия управленческих решений по координации кредитной деятельности.

В мировой и отечественной банковской практике накоплен значительный опыт оценки качества кредитного портфеля Банка. При анализе кредитного портфеля банки используют балансовые и отчетные данные. Ряд банков формирует собственную информационную базу, кумулятивные таблицы и отчеты для более глубокого анализа.

Таким образом, роль кредитной политики коммерческого банка заключается в определении приоритетных направлений развития и совершенствования банковской деятельности в процессе инвестирования кредитных ресурсов, развитии кредитного процесса, повышении его эффективности и минимизации кредитных рисков.

Качество кредитной политики, эффективно реализован на практике, способствует осмысленной координации работы банка на кредитном рынке, обеспечивает деятельность подразделений, участвующих в кредитном процессе, продуманной технологии, дает руководству Банка важный критерий оценки качества кредитного портфеля и создание кредитного процесса Банка в целом.

1.3. Современное состояние и проблемы развития рынка кредитования в России

Современный этап развития рыночной экономики и банковской системы характеризуется значительным динамизмом и неопределенностью. В этих условиях особенно актуальными становятся проблемы управления кредитным портфелем коммерческих банков путем формирования кредитной политики. В настоящее время банковская сфера столкнулась со значительным количеством проблем, испытывая при этом острую необходимость быстро адаптироваться к изменяющимся условиям. [1; 12].

На современном этапе развития экономических отношений отечественная банковская сфера терпит серьезные трудности в организации своей деятельности в условиях санкций США и ЕС, которые сочетаются со сложной экономической и геополитической ситуацией. Сложности в реализации своей деятельности испытывают практически все отечественные банки и даже такие системообразующие банки, как Сбербанк, ВТБ, Газпромбанк и другие, так как на их долю приходится большая доля активов сектора экономики (около 70%). Анализируя влияния санкций на развитие банковской системы и организацию кредитной политики коммерческих банков в 2017 г., ЦБ РФ отметил, что основной проблемой является потеря внешнего рынка заимствований, то есть источника относительно дешевых и долгосрочных средств, а также снижения рейтинга российских банков. Также

Банком России были названы и косвенные эффекты: снижение доверия населения к отечественным банкам, потеря спроса на долгосрочные вложения и кредиты и др. [4].

Сложившаяся ситуация в 2014–2017 гг. в банковском секторе в России требует от руководства банков принятия мер по совершенствованию управления кредитным портфелем коммерческого банка. Анализ кредитного портфеля банковской системы РФ свидетельствует, что в современных экономических условиях, неблагоприятные события на мировых рынках находят отражение и в деятельности банков. Негативные тенденции в мировой и российской экономике увеличивают риск кредитного портфеля банка. В связи с этим необходимо дальнейшее совершенствование управления кредитным портфелем банка, которое позволило бы снизить кредитные риски, а также поддерживать и повышать эффективность кредитной деятельности. Цель такого управления состоит в выявлении на ранней стадии возможности возникновения негативных тенденций, проведении мониторинга

состояния ссуд и управлении кредитными рисками. Важнейшей проблемой сейчас является замедление кредитования, ухудшение состояния балансов. Из-за высоких процентных ставок, при которых крайне сложно вести бизнес, наибольшей проблемой банковского сектора становится ограниченный спрос на кредиты [2]. Вторая важнейшая проблема – рост просроченной ссудной задолженности. Торможение экономического роста не может не сказываться на платежеспособности заёмщиков. Непрерывное совершенствование управления кредитным портфелем коммерческого банка, в зависимости от выбранной кредитной политики (агрессивной, консервативной, умеренной), способствует повышению эффективности кредитной политики коммерческого банка, достижению банком высоких экономических результатов, удержанию лидерских позиций в конкурентной банковской среде, росту доверия со стороны партнеров и клиентов

В целом, на современную кредитную политику отечественных коммерческих банков негативно влияют следующие факторы:

- неравномерность регионального развития банковской системы;
- жесткая межбанковская конкуренция за отсутствия значительных разниц в процентных ставках по депозитам и кредитам, что приводит к сокращению маржи;
- высокие кредитные риски и несовершенные методы их оценки и управления;
- неустойчивая ресурсная база банков вследствие значительного оттока депозитов;
- низкий уровень финансовой грамотности населения, несовершенство нормативного обеспечения кредитной политики банка;
- рост политических и экономических рисков, инфляция, что приводит к замедлению потребления и сокращение количества платежеспособных заемщиков.

Учитывая уменьшение количества надежных заемщиков, в их отборе банками доминировали качественные (в частности, надежность), а не ценовые факторы.

Основными негативными проявлениями современной кредитной политики коммерческих банков России выступают:

- сокращение объемов дешевых кредитных ресурсов, что свидетельствует о низком уровне их доступности на финансовом рынке;
- рост доли проблемных кредитов через преимущественно агрессивную кредитную политику;
- почти полное прекращение кредитования на долгосрочной основе;
- концентрация кредитных ресурсов преимущественно в банках первой десятки, которые составляет около 68,61% от общего объема предоставленных кредитов;
- кредиты физическим лицам составляют наименьший удельный вес;

- малый объем кредитных ресурсов в иностранной валюте;
- во время кредитования основное преимущество предоставляется торговле и промышленности, уменьшается доля кредитов на строительство, транспорт и инфраструктуры, сферы экономической деятельности;
- во время формирования кредитных ресурсов приоритетным является кредитование коллективных и частных предприятий негосударственной формы собственности [3, с. 126].

Таким образом, на основе проведенного исследования было установлено, что кредитная политика коммерческого банка как элемент общей банковской политики теснейшим образом связана с депозитной политикой, является совокупностью стратегических и тактических решений, которые находят свое отражение в специальном документе, где определяются перспективные и текущие цели кредитования, его параметры и процедура, и реализуется через кредитный механизм. На современную кредитную политику отечественных коммерческих банков негативно влияют следующие факторы: неравномерность регионального развития банковской системы; жесткая межбанковская конкуренция за отсутствия значительных разниц в процентных ставках по депозитам и кредитам, высокие кредитные риски и несовершенные методы их оценки и управления, неустойчивая ресурсная база банков, низкий уровень финансовой грамотности населения, несовершенство нормативного обеспечения кредитной политики банка, рост политических и экономических рисков, инфляция, сокращение количества платежеспособных заемщиков. По результатам исследования предложен авторский вариант механизма кредитной политики коммерческого банка и ряд мер по повышению ее эффективности. В дальнейших исследованиях целесообразно больше

внимания, по нашему мнению, уделить вопросу управления проблемными кредитами банков и методам оценки и управления кредитных рисков.

ГЛАВА 2. ОЦЕНКА ЭФФЕКТИВНОСТИ РЕАЛИЗАЦИИ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ ПАО СБЕРБАНК И НАПРАВЛЕНИЯ ЕЕ РАЗВИТИЯ

2.1. Организационно-экономическая характеристика ПАО Сбербанк

ПАО Сбербанк - крупнейший финансовый институт Центральной и Восточной Европы. Банк был основан в 1841 году и в 2016 году отметил свое 175-летие. Основным видом деятельности Группы является предоставление финансовых услуг и сервисов розничным и корпоративным клиентам во всех регионах присутствия. География ПАО Сбербанк охватывает 22 страны, включая Российскую Федерацию. Количество клиентов Группы - 145,6 млн. [53]

В своей деятельности банк ориентирован на внедрение цифровых технологий и повышение эффективности процессов для обеспечения долгосрочного устойчивого развития и создания стоимости для всех стейкхолдеров - клиентов, команды, акционеров и государства.

Руководство деятельностью банка осуществляется такими органами, как:

- общее собрание акционеров;
- наблюдательный совет Банка;

- коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка;
- единоличный исполнительный орган - Президент, Председатель Правления Банка [58].

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банком. Высший орган управления вносит изменения и дополнения в Устав Банка, занимается вопросами реорганизации, ликвидации Банка, избрания членов Наблюдательного совета Банка, Президента, Председателя Правления Банка, членов Ревизионной комиссии Банка. Также к компетенции Общего собрания акционеров относятся вопросы, связанные с увеличением и уменьшением уставного капитала, утверждением аудитора Банка, годовых отчетов, распределением прибыли, дроблением и консолидацией акций, размещение эмиссионных ценных бумаг путем конвертации, принятием решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных федеральным законом, об участии в ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.

Организационную структуру ПАО Сбербанк можно представить схематично на рис. 2.1.

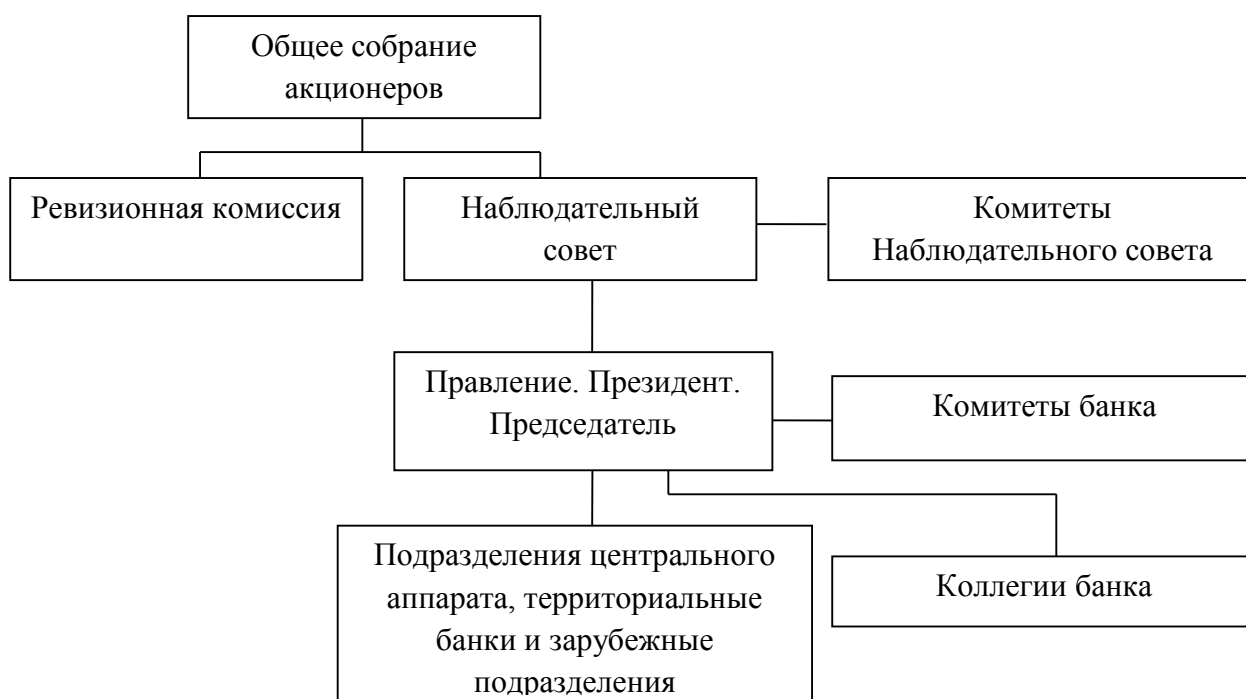


Рис. 2.1. Организационная структура ПАО Сбербанк

Основной целью деятельности Банка является получение прибыли при осуществлении банковских операций. ПАО Сбербанк может осуществлять следующие операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц;

Величина уставного капитала данного банка составляет более 67 млрд. рублей. Он состоит из более 21 млрд. рублей обыкновенных акций и около 1 млрд. рублей привилегированных акций. Общее количество акционеров превышает 226 тыс. рублей. На данный момент единственным акционером, чья доля участия составляет не менее чем 50% средств этой организации, является Центральный Банк РФ. [56]

Исходной базой для оценки финансового состояния ПАО Сбербанк могут послужить данные бухгалтерского учета и отчетности. Наиболее общее представление о качественных изменениях в структуре активов банка, их источниках, а также динамике этих изменений можно получить с помощью вертикального и горизонтального анализа отчетности.

Изменения в структуре активов ПАО Сбербанк за 2015-2017 гг. представлены в таблице 2.1. [51]

Таблица 2.1

Анализ изменений в структуре активов ПАО Сбербанк
за 2014 - 2016 гг., млн. руб.

№ п/п	Наименование статей	По состоянию на					
		01.01. 2015 г	Удель ный вес, %	01.01. 2016 г	Удель ный вес, %	01.01. 2017 г	Удель ный вес, %
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Денежные средства	1 240 712, 4	5,70	732 7 89,7	3,23	614 849, 0	2,83
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	369 675,7	1,70	586 685,4	2,58	967 161,9	4,45
2.1	Обязательные резервы	142 522,2	0,66	118 363,2	0,52	154 713,9	0,71
3	Средства в кредитных организациях	356 487,3	1,64	355 985,0	1,57	347 942,8	1,60

Продолжение таблицы 2.1

1	2	3	4	5	6	7	8
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	825 688,1	3,80	405 977,9	1,79	141 343,2	0,65
5	Чистая ссудная задолженность	15 889 379,3	73,06	16 869 803,5	74,29	16 221 622,0	74,68
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 745 489,9	8,03	2 316 356,7	10,20	2 269 613,0	10,45
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	385 839,3	1,77	536 732,0	2,36	691 905,7	3,19
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	366 474,1	1,68	436 472,3	1,92	455 961,5	2,10
8	Требование по текущему налогу на прибыль	67 057,8	0,31	19 774,2	0,09	8 124,3	0,04
9	Отложенный налоговый актив	0	-	0	-	0	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	478 611,7	2,20	467 474,0	2,06	469 120,7	2,16
11	Прочие активы	407 183,8	1,87	505 716,5	2,23	217 263,5	1,00
12	Всего активов	21 746 760,1	100	22 706 916,1	100	21 721 078,5	100

Самым минимальным показателем в активе баланса являются требования по текущему налогу на прибыль. К началу 2017 года они составили всего 8 124,3 млн. рублей, в 2016 году – 19 774,2 млн. рублей и в 2015 году – 67 057,8 млн. рублей.

Проанализировав изменения в структуре активов ПАО Сбербанк за 2014 - 2016 гг., можно сказать, что активы к 2016 году снизились и на начало 2017 года составили 21 721 078,5 млн. рублей. За все три, рассматриваемых периода наибольшую долю в активе баланса имеет чистая ссудная задолженность и составляет 73,06 %, 74,29 % и 74,68 % соответственно на 2015, 2016 и 2017

года. Чистая ссудная задолженность клиентов за год, в сравнении с 2016 годом, уменьшилась на 648 181,4 млн. рублей и достигла величины около 16 221 622,1 млн. рублей.

На снижение активов повлияло уменьшение чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, за год они уменьшились на 46 743,7 млн. рублей и составили к началу 2017 года 2 269 613,0 млн. рублей. За 2015 год объем денежных средств составил 1 240 712,4 млн. рублей, а к началу 2016 года произошло их уменьшение на 507 922,7 млн. рублей и они составили 732 789,7 млн. рублей, затем опять произошло их снижение на 117 940,7 млн. рублей и к началу 2017 года они составили 614 849,0 млн. рублей. В основном, это связано со снижением спроса на наличные средства ввиду снижения волатильности курса рубля.

Далее представим анализ изменений в структуре пассивов ПАО Сбербанк за 2014-2016 гг. в таблице 2.2.

Таблица 2.2

Анализ изменений в структуре пассивов ПАО Сбербанк
за 2014 – 2016 гг., млн. руб.

Несмотря на сохраняющуюся геополитическую напряженность в 2016 году и оставшиеся закрытые внешние рынки, Банк значительно снизил зависимость от государственного финансирования.

Учитывая продолжающиеся санкции и нестабильную макроэкономическую ситуацию, в целях снижения рисков ликвидности Банк значительно увеличил объем резервов ликвидности, главным образом за счет активной работы в 2016 году по увеличению залога. В 2016 году резервы на прочие потери составили 37 805 399 млн. Рублей, а в 2017 году - 42 145 668 млн. Рублей.

Самый минимальный показатель в балансе - обязательства по текущему налогу на прибыль, который в 2015 году составил 2,17 млн. руб., затем увеличился к 2016 году и составил 5 404,3 млн. Рублей, а к началу 2017 года составил 5 771,6 млн. руб. Анализ эффективности состояния Банка в

современных условиях является основой принятия управленческих решений в Банке и установление доверительных и взаимовыгодных отношений между Банками и их клиентами.

Эффективность большинства управленческих решений может быть оценена с помощью финансовых показателей, поэтому финансовый анализ является этапом, операций и одним из основных условий обеспечения качества и эффективности принимаемых управленческих решений.

Финансовый анализ представляет собой метод оценки и прогнозирования финансового состояния предприятия на основе его бухгалтерской отчетности.

Далее рассмотрим динамику основных финансовых результатов деятельности ПАО Сбербанк за 2014 – 2016 гг. в таблице 2.3.

По данным таблицы 2.3. процентные доходы к началу 2017 года возросли и составили 2 079 766,1 млн. руб., что на 88 970,3 млн. рублей больше предыдущего года.

Процентные расходы к началу 2017 года уменьшились по сравнению с предыдущим годом и увеличились по сравнению с 2015 годом, и составили 878 207,1 млн. рублей.

Таблица 2.3

Динамика основных финансовых результатов деятельности ПАО
Сбербанк за 2014-2016 гг., млн. руб.

Наименование показателя	По состоянию на		
	01.01.2015 г	01.01.2016 г	01.01.2017 г
1	2	3	4
Процентные доходы	1 661 885,4	1 990 795, 8	2 079 766, 1
Процентные расходы	702 161,5	1 132 363, 1	878 207,1
Комиссионные доходы	241 114,3	297 700, 7	360 618,7
Комиссионные расходы	239 39,3	31 759,6	43 700,4
Чистый процентный доход	959 723,9	858 432,6	1 201 559, 0
Чистый комиссионный доход	1 027 872, 5	957 730,5	1 412 610, 6
Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой	-64 381,4	-17 141,2	-74 292,2

стоимости через прибыль или убыток			
Прочие операционные доходы	42 227,5	46 009,7	33 975,4
Операционные расходы	598 666,2	650 830,5	764 715,9
Прибыль до налогообложения	429 206,3	306 899,9	647 894,7
Возмещение/расход по налогам	117 993,4	88 512,6	149 605,3
Чистая прибыль	311 213,0	218 387,3	498 289,4

Комиссионные доходы каждый год увеличивались. К началу 2017 года они составили 360 618,7 млн. рублей, что на 62 918 млн. рублей выше показателя за прошлый год. В 2015 году комиссионные доходы составили 241 114,3 млн. рублей.

К началу 2017 года комиссионные расходы составили 43 700,4 млн. рублей, что на 11 940,8 млн. рублей больше предыдущего года и на 1 976 1,0 млн. рублей больше 2015 года.

Чистый процентный доход увеличился и к началу 2017 года составил 1 201 559,0 млн. рублей, что на 343 126,4 млн. рублей и на 241 835,1 млн. рублей больше, чем в 2016 и 2015 гг. соответственно.

Чистый комиссионный доход также увеличивался и к началу 2017 года составил 1 412 610,6 млн. рублей, что на 454 880,2 млн. рублей и на 384 738,1 млн. рублей больше, чем в 2016 и 2015 гг. соответственно.

Чистый доход от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток к началу 2017 года увеличился и составил – 74 292,2 млн. рублей.

Прочие операционные доходы к 2017 году снизились по сравнению с 2016 и 2015 годом на 12 034,3 млн. рублей и на 8 252,0 млн. рублей и составили 33 975,4 млн. рублей.

Операционные расходы увеличились на 113 885,4 млн. руб., и на 166 049,7 млн. руб., по сравнению с 2016 и 2015 гг., и составили 764 715,9 млн. рублей.

Прибыль до налогообложения возросла на 340 994,8 млн. руб. относительно 2016 года и на 218 688,4 млн. руб. относительно 2015 года и в 2017 году составила 647 894,7 млн. руб.

Возмещение (расход) по налогам относительно 2016 года увеличилось на 61 092,7 млн. руб., а относительно 2015 года - на 31 611,9 млн. руб. и составило в 2017 году 149 605,3 млн. руб.

Чистая прибыль относительно 2016 и 2015 гг. увеличилась на 279 902,1 млн. руб. и на 187 076,5 млн. руб., и составила 498 289,4 млн. руб.

Таким образом, Сбербанк является крупнейшим банком Российской Федерации, а также одной из крупнейших системообразующих компаний страны. По рыночным позициям, по объему активов и капитала, по финансовым результатам работы и масштабам инфраструктуры Банк в несколько раз превосходит ближайших конкурентов.

2.2. Основные направления кредитной политики ПАО Сбербанк

Кредитная политика коммерческого банка – это совокупность факторов, документов и действий, определяющих развитие коммерческого банка в области кредитования своих клиентов. Кредитная политика предусматривает определение основных задачи и направлений развития 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 [3, С. 260-265].

Кредитная политика трактуется как внутренний документ,

разработанный банком и как совокупность действий, мер, правил, по которым формируется кредитный портфель. Анализ кредитной политики, а также изучение проблем управления этой политикой были осуществлены на примере ПАО Сбербанк.

ПАО Сбербанк в настоящее время является самым крупным и универсальным банком страны, удовлетворяющим широкий круг потребностей различных групп клиентов. Сегодня он выступает одним из ведущих глобальных финансовых институтов и располагает почти третьей частью активов всего российского банковского сектора.

Кредитная политика ПАО Сбербанк в 2017 г. включала три бизнес-сегмента: корпоративный, малый и средний бизнес (МСБ), розничный бизнес и своей приоритетной задачей, прежде всего, ставила формирование оптимального кредитного портфеля. Основными целями кредитной политики ПАО Сбербанк в 2017 г. являлись:

- эффективное управление рисками с целью создания активов высокого качества и обеспечение постоянного целевого уровня доходности;
- формирование оптимального кредитного портфеля;
- выдача кредитов на финансирование экономически перспективных, рен-табельных проектов, соответствующих стратегическим целям банка;
- развитие долгосрочных отношений с клиентами.

Особое внимание ПАО Сбербанк в своей кредитной политике уделяет вопросам управления кредитными рисками, руководствуясь собственными внутренними стандартами предоставления ссуд. Так, положительное решение о выдаче кредита принимается исключительно после тщательного изучения надежности заемщика, способов обеспечения возврата кредита, представленного бизнес-плана и технико-экономического обоснования проекта.

Одним из направлений кредитной политики банка является минимизации кредитных рисков. С этой целью дополнительно используются

схемы с комбинированным обеспечением возврата денежных средств. В качестве обеспечения банком рассматриваются залоги объектов недвижимости, производственного оборудования, готовой продукции, товарных запасов, ценных бумаг, гарантии и поручительства отечественных и зарубежных компаний и банков. На постоянной основе выполняется контроль за целевым использованием заемных средств, за состоянием и стоимостью залога, проводится мониторинг состояния бизнеса наиболее крупных заемщиков.

Одним из принципов кредитной политики является клиентоориентированность. Так, в 2017 г. ПАО Сбербанк ориентирован, прежде всего, на работу с населением, с малыми и средними предприятиями реального сектора экономики. Крупным клиентам в рамках стратегии развития Банка предлагаются специально разработанные персональные схемы и технологии, обеспечивающие оптимизацию и расширение их бизнеса с вероятным участием банка в реализации данных программ для минимизации собственных рисков.

В области привлечения депозитов в 2017 году деятельность Банка была направлена на обеспечение стабильного роста размера привлеченных средств клиентов. Клиентская политика банка направлена на расширение клиентской базы, улучшение её структуры, предложение гибких персональных и стандартных банковских продуктов.

На сегодня Сбербанк выступает ключевым кредитором для национальной экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов (табл. 2.4).

Таблица 2.4

Доля ПАО Сбербанк в основных сегментах финансового рынка
в 2014-2016 гг.

Показатели	По состоянию на		
	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	01.01.2017 г.
Активы	29,6	29,1	28,9
Кредиты корпоративным клиентам	33,3	35,0	31,7

Кредиты частным клиентам	33,5	35,9	40,1
Средства корпоративных клиентов			22,1
Средства частных клиентов			46,6
Капитал			33,5

Рост банкротств среди банков привел к изменению поведения клиентов, которые больше стали обращать внимание на надежность банка при размещении средств. В результате, позиции банка в привлечении средств значительно укрепились [7, с. 96-103].

К основным отличительным особенностям кредитной политики ПАО Сбербанк следует назвать лидерские позиции на внутреннем рынке. Второе отличие – это участие государства в его собственности и управление. Все это, несомненно, дает важные преимущества банку, но, они бессильные, если кредитный портфель раздут до максимальных значений, а в экономике страны период кризиса.

В результате, объемы кредитов Сбербанка стали угрозой для всей экономики России. В случае их провала при процессе чистки активов, они могли бы стать банкротами и потащить на окончательное дно всю отечественную экономику. Но, этого не произошло по той причине, что Сбербанк принял решение изменить свою кредитную политику кардинальным образом.

Сбербанк осознает всю свою важность для российской экономики и невозможность ошибиться. В силу этого, руководством банка были приняты такие решения: переход на консервативный и осознанный процесс планирования долгосрочного кредитования; изменить приоритет кредитования сектора бизнеса с секторов экономики, которые нерентабельные, до секторов экономики с высокой маржей прибыли; усилить обеспеченность уже полученных кредитов своевременными и необходимыми денежными потоками от активной деятельности заемщика; улучшить подходы в риск - менеджменте на современные методы мировой практики; уменьшить лимит на максимальную нагрузку долга; усилить свой контроль над уровнем

ликвидности клиентов.

Подтверждением правильно выбранного курса вектора развития кредитной политики Сбербанка является и его тенденция по процентным доходам, наглядно рассмотрим рис.2.2.

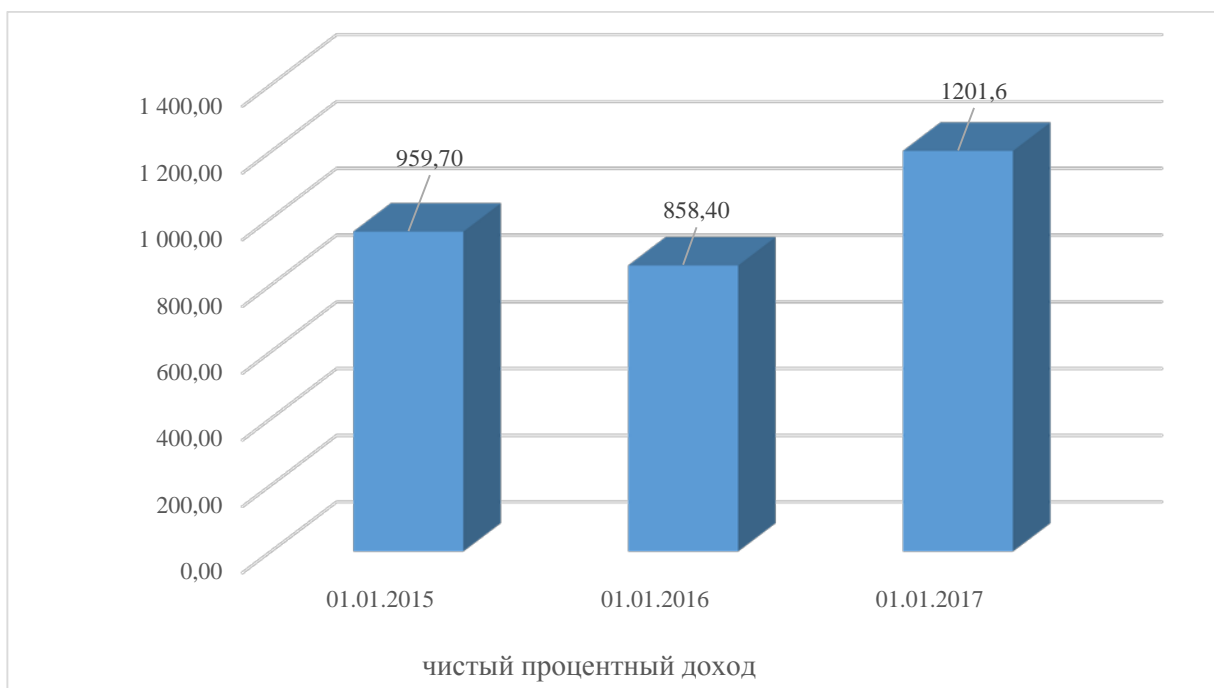


Рис. 2.2. Динамика чистого процентного дохода ПАО Сбербанк в 2014-2016 гг., млн.руб.

Таким образом, исследование показывает, что Сбербанк изменил свой подход к формированию и реализации кредитной политики кардинальным образом. Проведя все вышеописанные изменения, он смог улучшить и свои финансовые показатели, по сравнению с другими коммерческими банками России.

2.3. Анализ качества кредитного портфеля Банка

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.

Структура кредитного портфеля ПАО Сбербанк по видам заемщиков представлена в таблице 2.5.

Таблица 2.5

Состав и структура чистой ссудной задолженности по видам заемщиков ПАО Сбербанк за период 2014-2016 гг.

Показатель	По состоянию на					
	01.01.2015 г.		01.01.2016 г.		01.01.2017 г.	
	млрд.руб.	%	млрд.руб.	%	млрд.руб.	%
Физические лица	3424,7	21,54	4325,4	25,64	4488,5	27,67
Юридические лица	12464,7	78,46	12544,4	74,36	11733,1	76,6
Итого кредитный портфель	15889,4	100	16869,8	100	16221,6	100

Данные таблицы 2.5 показывают, что объем кредитного портфеля ПАО Сбербанк на протяжении анализируемого периода имеет положительную динамику. Наибольший удельный вес в структуре портфеля занимают кредиты юридическим лицам – более 70%, размер которых продолжает расти. По данным кредитования физических лиц наблюдается стабильный рост по объему выданных сумм и в структуре кредитного портфеля.

В структуре кредитного портфеля ПАО Сбербанк наибольший удельный вес занимают кредиты юридическим лицам. Их доля составляет 72,3%. Поэтому следует детальнее проанализировать данный сегмент, т.к. кредитование юридических лиц является наиболее востребованной заёмщиками услугой, а доходы от неё являются одним из преобладающих источников образования прибыли банка.

Для более глубокой оценки кредитного портфеля юридических лиц ПАО Сбербанк необходимо проанализировать его в разрезе корпоративных и частных клиентов. Рассмотрим структуру кредитного портфеля юридических лиц ПАО Сбербанк за 2014-2016 гг. на рис.2.3.

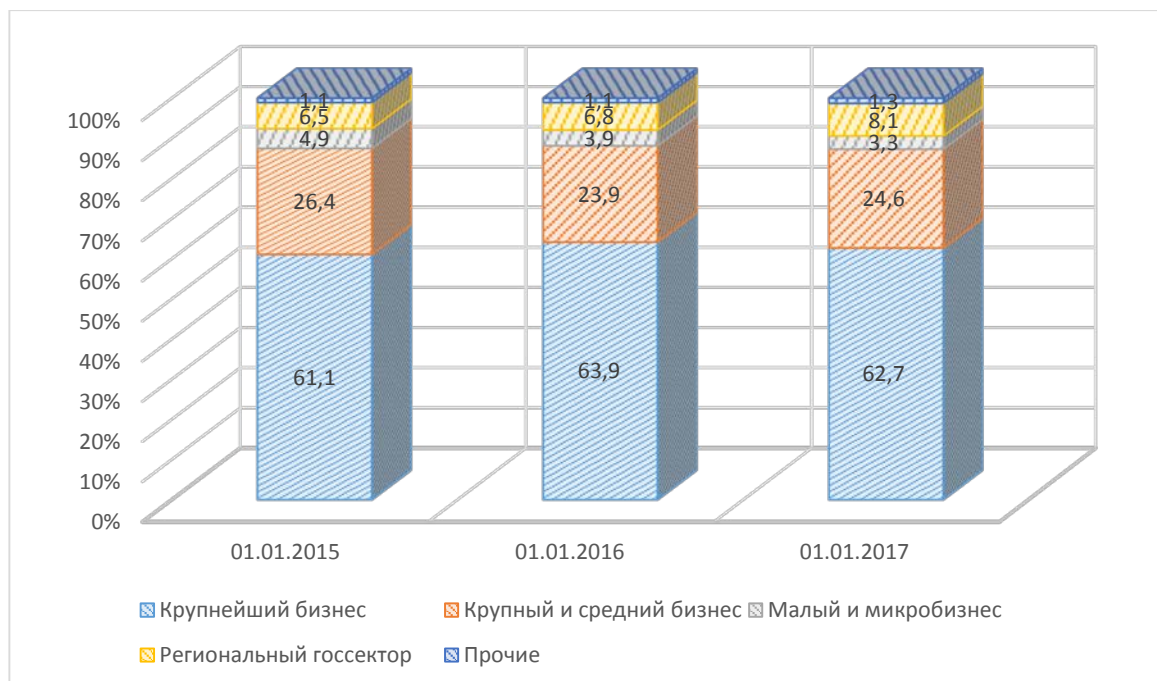


Рис. 2.3. Структура кредитного портфеля юридических лиц ПАО Сбербанк за 2014-2016гг.

Из данных рис.2.3 следует, что наибольший удельный вес в структуре кредитного портфеля юридических лиц в разрезе клиентских сегментов занимает крупнейший бизнес, который составил 61,1%, 63,9% и 62,7% в 2014г, в 2015г и в 2016г соответственно. 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 данным банком. Также в связи с макроэкономической ситуацией, сложившейся в 2014г, появилась тенденция замещения зарубежного финансирования. В результате этого база крупнейших клиентов Сбербанка пополнилась крупными надёжными заёмщиками с публичной кредитной историей, что привело к увеличению доли данной категории в структуре кредитного портфеля и позитивно сказалось на его качестве [1,3].

Значительную долю в структуре занимает крупный и средний бизнес. Их доля составила в 2014г, 2015г и 2016г 26,4%, 23,9% и 24,6% соответственно. Столь высокая доля объясняется тем, что банк постоянно оптимизирует внутренние процессы для сокращения сроков рассмотрения заявок на

кредиты, продолжает совершенствовать и расширять банковские продукты для компаний среднего и крупного бизнеса различных отраслей экономики, по каждому клиенту рассчитывает потенциал в разрезе продуктов, реализует централизованную постановку задач с каждым клиентом.

Малый и микробизнес занимает незначительную долю в кредитном портфеле юридических лиц ПАО Сбербанк. Его доля составила 4,9%, 3,9% и 3,3% в 2014г, 2015г и 2016г соответственно. Однако, одним из основных векторов деятельности Сбербанка является развитие сотрудничества с предприятиями малого и микробизнеса.

Далее рассмотрим кредитный портфель физических лиц банка в таблице 2.6.

Таблица 2.6

Структура кредитного портфеля физических лиц ПАО Сбербанк
за 2014- 2016 гг., млрд.руб.

Наименование показателя	Посостоянию на						Темп роста, %	
	01.01.2015 г.		01.01.2016 г.		01.01.2017 г.		2015/ 2014	2016/ 2015
	млрд. руб.	уд. вес, %	млрд. руб.	уд. вес, %	млрд. руб.	уд. вес, %		
Кредиты физических лиц всего, в т.ч.	3424,7	100	4325,4	100	4488,5	101,6	126,3	103,8
жилищные кредиты	1589,1	46,4	2037,3	47,1	2361,0	52,6	128,2	115,9
автокредиты	41,1	1,2	30,	0,7	71,8	1,6	73,7	237,2
потребительские кредиты	1263,7	36,9	1561,5	36,1	1530,6	34,1	123,6	98,0
кредитные карты	530,8	15,5	696,4	16,1	597,0	13,3	131,2	85,7

Как видно из данных таблицы 2.6 в структуре кредитов физических лиц преобладают ипотечные кредиты 46,4 % в 2014 году, 47,1 % 2015 году и 52,6 % в 2016 году. Их размер увеличился на 60,3 % в 2015 году и на 28 % в 2016 году. Размер потребительских кредитов вырос на 54,5 % в 2015 году и на 8,2% в 2016 году.

Жилищное кредитование оставалось приоритетным продуктом Сбербанка. Портфель ипотечных кредитов за 2016 год вырос на 28 %. Доля

Сбербанка по остатку задолженности на рынке жилищного кредитования увеличилась и составила 52,6 %.

Приведенные данные в таблице 2.7. отражают качество кредитного портфеля, а также показывает уровень созданных резервов под обесценение ссудной задолженности и величину неработающих кредитов.

Таблица 2.7

Состав и структура кредитного портфеля ПАО Сбербанк по срокам погашения кредитов за период 2014-2016 гг., млрд.руб.

Наименование статьи	Сумма, в млрд. руб.			Структура, в %		
	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Кредиты, предоставленные всего, в том числе:	15889,4	16869,8	963,6	100	100	100
1 - «овердрафт»	30,2	152,5	1002,1	0,19	0,48	5,94
2 - сроком до 30 дней	977,2	11,4	158,6	6,15	0,7	0,94
3 - на срок от 31 до 90 дней	3,2	47,0	11,8	0,02	0,02	0,07
4 - на срок от 91 до 180 дней	30,2	209,3	48,9	0,19	0,18	0,29
5 - на срок от 181 до 1 года	111,2	1711,4	217,6	0,7	1,28	1,29
6 - на срок от 1года до 3 лет	1811,4	13126,5	1779,8	11,4	10,28	10,55
7 - на срок свыше 3 лет	12926,0	963,6	13651,0	81,35	87,06	80,92

Как свидетельствуют данные таблицы 2.7, за исследуемый период доля выданных кредитов на срок свыше трех лет увеличилась, удельный вес данной группы кредитов в структуре кредитного портфеля самый значительный (87,06%). Также высока доля предоставленных кредитов на период от 1 года до 3-х лет. Выдача же краткосрочных кредитов за исследуемый период практически не изменилась .

Сокращение просроченной задолженности , представленной в таблице 2.8 Банк добился благодаря усовершенствованию в течение трех лет методики оценки кредитоспособности заемщика; уменьшения размеров кредитов, выдаваемых одному заемщику и привлечение достаточного обеспечения, а также благодаря развитию новых кредитных продуктов для физических лиц и

выдачу дисконтных ссуд.

Как видно из данных таблицы 2.8 наблюдается рост размера просроченной задолженности физических лиц (на 26,3 % в 2015 году и на 3,77 % в 2016 году), что является отрицательной тенденцией и влечет за собой рост доли просроченной задолженности по кредитам физических лиц.

Таблица 2.8

Динамика просроченной задолженности и резервов ПАО Сбербанк
за 2014-2016 гг., млрд.руб.

Наименование статьи	01.01.2014	01.01.2015	01.01.2016	Темп роста, в %	
				2015/ 2014	2016/ 2015
1	2	3	4	5	6
1. Чистая ссудная задолженность, млрд. руб.	15889,4	16869,8	16221,6	106,17	96,16
2. Просроченная задолженность, млрд. руб.	484,533	509,2	626,7	105,09	123,08
3. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле, %	3,05	3,02	3,86	98,98	127,99
3.1. в т.ч. по портфелю физических лиц, %	2,5	3,5	5,0	141,44	143,37
4. Резервы на возможные потери по ссудам, млрд.руб.	36,5	37,8	42,1	103,56	111,38
5. Доля резервов в общей ссудной задолженности, %	0,23	0,22	0,26	97,54	115,83
6. Отношение РВПС к общей сумме просроченной задолженности	0,08	0,07	0,07	98,54	90,49

Размер резервов на возможные потери по ссудам в 2015 году вырос на 3,56 %, а в 2016 году 11,38 %, однако его доля в общей сумме чистой ссудной задолженности очень низкая. Несмотря на рост потребительского кредитования в общем размере продуктов банка, качество кредитного портфеля снижается в связи с ростом просроченной задолженности.

Таким образом, проанализировав кредитный портфель ли банка, можно сделать вывод, что ПАО Сбербанк осуществляет результативную кредитную деятельность. Банк выбирает такие направления кредитной политики, которые максимально будут способствовать развитию спектра операций для различных

клиентов, несмотря на различные влияющие негативные факторы, помогут обеспечить полное соблюдение прозрачных и справедливых правил предоставления кредитов. Всё это будет способствовать увеличению финансовых результатов банка и укреплять его позиции в банковской сфере Российской Федерации.

2.4. Направления повышения эффективности кредитной политики ПАО Сбербанк

Таким образом, проведя оценку эффективности кредитной политики ПАО Сбербанк, можно сформулировать основные проблемы формирования и реализации кредитной политики:

- анализ кредитного портфеля коммерческого банка показал, что кредиты юридическим лицам являются основным источником прибыли банка, но одновременно с этим и главным источником риска, от которого зависит устойчивость и перспективы развития Банка;
- основная доля выданных кредитов приходится на среднесрочные и долгосрочные, а это свидетельствует о высоких рисках невозврата кредитов, а также медленной оборачиваемости активов;
- стремительные темпы роста кредитования физических лиц в условиях клиентоориентированной кредитной политики неизбежно приводят к росту кредитных неплатежей в результате чего растет доля просроченной задолженности в области потребительского кредитования, что говорит о необходимости совершенствования действующей методики оценки кредитоспособности заемщика – физического лица.

Обобщая итоги анализа эффективности действующей кредитной политики в ПАО «Сбербанк» можно сформулировать вывод о необходимости её совершенствования. Необходимо отметить, что основными направлениями оптимизации кредитной политики должны стать мероприятия, связанные с

расширением сферы деятельности и условий кредитования физических и юридических лиц для обеспечения гарантий возврата и платежеспособности заемщиков по выданным кредитам. Для успешной реализации кредитной политики ПАО Сбербанк необходимо вести учет всех факторов, которые оказывают воздействие на реализацию потоков притока средств кредитного потенциала.

Считаем, что в современных условиях хозяйствования Банку России необходимо разработать единые, стандартные требования к качеству документов, определяющих кредитную политику коммерческих банков и организовать эффективный мониторинг ее реализации. Учитывая влияние внешних факторов на кредитные риски, создавая дополнительные резервы на покрытие возможных убытков, эффективно разрабатывая механизм реализации, проводя регулирование кредитного риска, коммерческий банк сможет сформировать эффективную кредитную политику, которая позволит банку сформировать кредитный портфель, способствующий повышению прибыльности банка.

Кроме этого необходимо, на наш взгляд, усилить государственную защиту интересов клиентов и других кредиторов банков, провести реструктуризации крупных ссуд и клиентов с приемлемым уровнем сохранившейся платежеспособностью, а также усилить взаимодействие служб банка и коллекторских агентств.

Основная концепция любого коммерческого банка: надежный клиент – устойчивый банк. Вся деятельность Банка должна быть ориентирована на клиента. Работа по удержанию клиентов в банке должна быть направлена на создание продуктов, соответствующих профилю потребления и сбережения клиента. Особое внимание банку необходимо уделять качественному обслуживанию клиентов и развитию приват-банкинга. Следует отметить, что для удержания клиентов банк должен проводить регулярные мониторинги: уровня качества обслуживания, уровня напряженности коммуникаций с

клиентом, уровня лояльности клиентов к банку, уровня информированности клиентов о банковских продуктах, морально- психологического климата в коллективе и офисах банка.

Так, основными путями повышения кредитования в ПАО Сбербанк могут стать:

1) создание системы оценки качества, надежности и результативности процессов, обеспечивающих клиентский сервис;

2) развитие и создание новых банковских продуктов (расширение продуктового ряда и возможность комбинирования продуктов друг с другом, а также настраивания их под нужды конкретных клиентов). Это позволит предлагать клиентам пакеты услуг и продуктов, реализуя их любые потребности, связанные с финансами и будет отражаться на повышении эффективности кредитной деятельности банка;

3) изменение критерия определения устойчивости бизнеса клиентов, а также расширение требований по обеспечению кредитов, усиление внимания к индивидуальной платежеспособности заёмщиков при выдаче новых кредитов;

4) повышение сроков кредитования (при необходимости) [5].

Для того, чтобы оптимизировать политику кредитования, рассмотрим ликвидность портфеля и предложим новые продукты.

Излишек ресурсов составляет:

- по статье на срок от 2 до 7 дней 595,8 млн. руб.;
- по статье на срок до 30 дней 5481,9 млн. руб.;

В данной ситуации можно предложить следующие банковские продукты кредиты «Легкий» и «До зарплат» для физических лиц. Отличительной особенностью данного кредитного продукта процентная ставка.

Расчет экономического эффекта от услуг:

Излишек ресурсов по статье - по статье на срок от 2 до 7 дней 595, 8 млн. руб., процентная ставка по данному кредита составляет 15% годовых,

процентная ставка по депозиту на данный временной период равна 6,9% на срок до 30 дней составляет 287,9 млн.руб., процентная ставка по данному кредиту составляет 19% годовых, процентная ставка по депозиту на данный временной период (на срок до 30 дней) равна 3%.

$595,8 \times 15\% = 89,4$ млн. руб.- процентный доход;

$595,8 \times 6,9\% = 41,1$ млн. руб.- процентный расход.

По статье по статье на срок до 30 дней излишек составляет 5481,9 млн. руб., процентная ставка по данному виду кредита составляет 16% годовых, процентная ставка по депозиту на данный временной период равна 3 %.

$5481,9 \times 16\% = 877,1$ млн. руб.- процентный доход;

$5481,9 \times 6,9\% = 378,3$ млн. руб.- процентный расход.

Представим результаты расчета маржинального дохода по кредитным продуктам в таблице 2.9.

Таблица 2.9

Расчет маржинального дохода по кредитам «Легкий» и «До зарплаты» для ПАО Сбербанк

Наименование кредита	Процентный доход млн. руб.	Процентный расход млн. руб.	Маржинальный доход, млн. руб.
«До зарплаты» на срок от 2 до 7 дн.	893,7	41,1	48,3
«Легкий» на срок до 30дн.	877,1	378,23	498,9
Итого	-	-	547,1

Маржинальный доход банка от внедряемых кредитов «Легкий» и «До зарплаты» по всем срокам составит 547,1 млн. руб.

Внедрение нового продуктов даёт не только повышение маржинального дохода, но и уменьшение просроченной ссудной задолженности, как показывает практика банка, наиболее вероятно взыскание 80% задолженности сроком до 30 дней.

Размер резерва на возможные потери по ссудам зависит от качества ссуд,

которые делятся на пять категорий в соответствии с Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

На ссуды первой категории качества банк создает 0% резервов, второй – от 1 до 20% от суммы основного долга, третьей - от 21% до 50%, четвертой - от 51% до 100%, пятой (безнадежные ссуды) - все 100%. Банк классифицирует ссуды и относит их в ту или иную категорию качества, исходя из оценки риска.

Предложенные кредитные продукты будут относиться к первой категории качества, а следовательно банку не нужно будет формировать резервы на возможные потери, тем самым есть возможность снижения процентных ставок.

Таким образом, в условиях сниженной ликвидности экономической сферы, кризисных явлениях в экономике 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. ПАО Сбербанк постоянно совершенствует сферу управления рисками, что является следствием эффективно проводимой кредитной деятельности [5].

Совершенствование процесса организации кредитной деятельности позволит повысить эффективность кредитной политики ПАО Сбербанк и его воздействие на устойчивое развитие российской экономики. Рассмотренные проблемы и предложенные пути их решения могут обеспечить повышение качества оказываемых банками услуг, повышение лояльности и удовлетворенности клиентов, что позволит сохранить и преумножить клиентскую базу.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

На основе проведенного исследования было установлено, что кредитная политика коммерческого банка как элемент общей банковской политики теснейшим образом связана с депозитной политикой, является совокупностью стратегических и тактических решений, которые находят свое отражение в специальном документе, где определяются перспективные и текущие цели кредитования, его параметры и процедура, и реализуется через кредитный механизм.

На современную кредитную политику отечественных коммерческих банков негативно влияют следующие факторы: неравномерность регионального развития банковской системы; жесткая межбанковская конкуренция за отсутствия значительных разниц в процентных ставках по депозитам и кредитам, высокие кредитные риски и несовершенные методы их оценки и управления, неустойчивая ресурсная база банков, низкий уровень финансовой грамотности населения, несовершенство нормативного обеспечения кредитной политики банка, рост политических и экономических рисков, инфляция, сокращение количества платежеспособных заемщиков.

Анализ реализации кредитной политики коммерческого банка был проведен на примере публичного акционерного общества «Сбербанк России». Сбербанк является крупнейшим банком Российской Федерации, а также одной из крупнейших системообразующих компаний страны. По рыночным позициям, по объему активов и капитала, по финансовым результатам работы и масштабам инфраструктуры Банк в несколько раз превосходит ближайших конкурентов.

По результатам проведенного исследования, выявлено, что кредиты являются основным источником прибыли банка, но одновременно с этим и главным источником риска, от которого зависит устойчивость и перспективы развития данной кредитной организации, а анализ кредитного портфеля

позволит более эффективно управлять кредитными рисками, формировать оптимальный кредитный портфель.

Кредитная политика ПАО Сбербанк включает три бизнес- сегмента: корпоративный, малый и средний бизнес (МСБ), розничный бизнес и своей приоритетной задачей, прежде всего, ставила формирование оптимального кредитного портфеля

Особое внимание ПАО Сбербанк в своей кредитной политике уделяет вопросам управления кредитными рисками, руководствуясь собственными внутренними стандартами предоставления ссуд. Одним из принципов кредитной политики является клиентоориентированность.

К основным отличительным особенностям кредитной политики ПАО Сбербанк следует назвать лидерские позиции на внутреннем рынке. Второе отличие – это участие государства в его собственности и управление. Все это, несомненно, дает важные преимущества банку, но, они бессильные, если кредитный портфель раздут до максимальных значений, а в экономике страны период кризиса.

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 была проанализирована структура кредитного портфеля физических и юридических лиц. Объем кредитного портфеля ПАО Сбербанк на протяжении анализируемого периода имеет положительную динамику. Наибольший удельный вес в структуре портфеля занимают кредиты юридическим лицам, а в разрезе клиентских сегментов преобладает крупнейший бизнес. В структуре кредитов физических лиц преобладают ипотечные кредиты.

Однако, несмотря на рост потребительского кредитования в общем размере продуктов банка, качество кредитного портфеля снижается в связи с

ростом просроченной задолженности.

Основными путями повышения кредитования в ПАО Сбербанк могут стать: создание системы оценки качества, надежности и результативности процессов, обеспечивающих клиентский сервис; развитие и создание новых банковских продуктов (расширение продуктового ряда и возможность комбинирования продуктов друг с другом, а также настраивания их под нужды конкретных клиентов). Это позволит предлагать клиентам пакеты услуг и продуктов, реализуя их любые потребности, связанные с финансами и будет отражаться на повышении эффективности кредитной деятельности банка; изменение критерия определения устойчивости бизнеса клиентов, а также расширение требований по обеспечению кредитов, усиление внимания к индивидуальной платежеспособности заёмщиков при выдаче новых кредитов; повышение сроков кредитования (при необходимости).

Таким образом, рассмотренные проблемы и предложенные пути их решения могут обеспечить повышение качества оказываемых банками услуг, повышение лояльности и удовлетворенности клиентов, что позволит сохранить и преумножить клиентскую базу.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) (части первая, вторая, третья и четвертая) (с изменениями и дополнениями). [Электронный ресурс]: от 30 ноября 1994 года N 51-ФЗ (ред. от 03.07.2016) . –Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/ (дата обращения 25.11.2016)
2. Конституция РФ (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 21.07.2014 №11-ФКЗ)) [Электронный ресурс]: Собрание законодательства РФ. – 24.11.2014. –№ 47. – ст. 6574. –Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_28399/ (дата обращения 25.11.2016)
3. О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс]: федеральный закон от 02.12.1990 №395-1 (ред. от ред. от 03.07.2016) . –Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5842/(дата обращения 15.12.2016)
4. О Центральном банке РФ (Банке России) [Электронный ресурс]: федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 03.07.2016).-Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_37570/
5. Абрамова, М. А. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2017 г. и период 2018 и 2019 гг.: мнение экспертов / М.А Абрамова, С.Е. Дубова, Е.А. Звонова, Л.Н. Красавина, О.И. Лаврушин, В.В. Масленников. В.Я. Пищик // Экономика. Налоги. Право. – 2017. – № 1. –С. 6–19.
6. Абрамова, М. А. Состояние, тенденции и перспективы развития наличного денежного обращения в России [Текст] / М.А. Абрамова, Л.С.

Александрова, С.В. Криворучко и др.: монография. М.: Издательство RuScience, 2015. –420 с.

7. Агафонова, М.В. Формирование кредитного портфеля современного коммерческого банка [Текст] / М.В. Агафонова // Современные наукоемкие технологии. – 2016. – № 6. – С. 46 - 50.

8. Балакина, Р.Т., Теоретические аспекты управления кредитным портфелем банка [Текст]/ Р.Т. Балакина, П.В. Галдецкий // Вестник Омского университета. Серия «Экономика». -2015. -№ 1. -С. 198-206.

9. Банк кредитных историй [Электронный ресурс] / Официальный сайт Центрального банка России. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/anticor/?PrtId=cor_act, свободный

10. Банковская система в современной экономике [Текст]: учебн. пособие под ред. О.И. Лаврушин. – Москва : КноРус, 2016 –354 с.

11. Банковское дело: современная система кредитования[Текст]: учебн. пособие[Текст] / Лаврушин О.И., Афанасьев О.Н. ; Финуниверситет. – 7-е изд. / перераб. и доп. .-М. : КноРус, 2013 .— 360с.

12. Бибикова, Е.А. Кредитный портфель коммерческого банка [Текст]: учебн. пособие для вузов / Е.А. Бибикова, С.Е. Дубова; под общ. ред. Е.А. Бибиковой. – М.: Флинта, 2016. – 128 с.

13. Боровкова, Е. Залог недвижимости как инструмент снижения риска кредитного портфеля[Текст] / Е. Боровкова // Банковское кредитование. – 2017. -№ 6. – С. 12 – 18.

14. Будков, С.Б. Анализ функциональной роли кредитного процесса в современном коммерческом банке практика [Текст] / С.Б. Будков // Апрельские научные чтения имени профессора Л. Т. Гиляровской материалы IV Международной научно-практической конференции. Министерство образования и науки РФ; ФГБОУ ВО «Воронежский государственный университет». -2015. – С. 248-250.

15. Воробьева, Е.В. Организация кредитного процесса в коммерческом

банке[Текст] / Е.В. Воробьева // Наука, образование и инновации. – 2016. – С. 46-48.

16. Дадыко, С.И., Современные методы управления кредитным портфелем банка [Текст] / С.И. Дадыко, В.В. Мандрон // Молодой ученый. – 2016. – № 9. –С. 541-544.

17. Дворецкая, А.Е. Деньги, кредит, банки[Текст]: учебник для академического бакалавриата / А.Е. Дворецкая. – Люберцы: Юрайт, 2016. –560 с.

18. Дегтярёва, Е.В. Сбережения населения и их значение в экономике России [Электронный ресурс] / Е.В. Дегтярева // Международный научно-исследовательский журнал. – 2016. № 11(53).–Режим доступа:[http://research-journal.org/economical/sberezheniya-naseleniya-i-ix-znachenie-v-ekonomike-rossii/doi: 10.18454/IRJ.2016.53.050](http://research-journal.org/economical/sberezheniya-naseleniya-i-ix-znachenie-v-ekonomike-rossii/doi:10.18454/IRJ.2016.53.050)

19. Едилкызы, О.А. Кредитный портфель банка: сущность, значение и его классификация[Текст] / О.А. Едилкызы // Молодой ученый. – 2016. – № 11. –С. 721-723

20. Емелькина, Н. И. Инжиниринг банковских процессов в кредитном учреждении «Сберегательный банк России» [Текст] / Н.И. Емелькина // Студенческая наука и XXI век. – 2017. –№ 1(14). – С. 2–7.

21. Ефремова, И.А. Проблемы банковского кредитования населения на современном этапе[Текст] // Молодой ученый. –2015. – №18. – С. 362-364.

22. Звонова, Е.А. Деньги, кредит, банки [Текст]: учебник / Е.А. Звонова, М.Ю. Богачева, А.И. Болвачев под ред. Е.А. Звонова. – М.: НИЦ ИНФРА-М, 2014. – 592 с.

23. Информационный портал Banki.ru [Электронный ресурс] / ИА «Банки.ру». – Режим доступа: <http://www.banki.ru/> (дата обращения 10.12.2016).

24. Калачева, Е.А. Организация деятельности коммерческого банка[Текст] : учебн. пособие / Е.А. Калачева, И.В. Калачева. - Кемерово :

Кемеровский государственный университет, 2014. – 176 с.

25. Караваева, Ю. С. Финансово–бюджетная политика в рамках реализации программы социально–экономического развития (на примере Брянской области) [Текст] // Российский экономический интернет–журнал. — 2016. –№4. –С. 313–322.

26. Караваева, Ю. С., Финансовый анализ перспектив развития кредитного банковского сектора в регионе [Текст]/ Ю.С. Караваева, /О.Е. Никонец // Вестник НГИЭИ. –№2016. –№1 (56). – С. 71–82.

27. Климович, В.П. Финансы, денежное обращение и кредит[Текст]: учебн. пособие / В.П. Климович. – Москва: Инфра-М, 2015. – 336 с.

28. Ковальчук, Д.С. Проблемы реализации эффективной кредитной политики банков [Текст] / Д. С. Ковальчук // Science Time. – 2016. – № 2 (26). – С. 260-265.

29. Консолидированная финансовая отчетность за 2014 год с аудиторским заключением независимого аудитора ПАО Сбербанк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://data.sberbank.ru/belgorod/ru/investor_relations/accountability/fin_reports2014_ifrs/?base=beta.

30. Консолидированная финансовая отчетность за 2015 год с аудиторским заключением независимого аудитора ПАО Сбербанк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://data.sberbank.ru/belgorod/ru/investor_relations/accountability/fin_reports2015_ifrs/?base=beta.

31. Консолидированная финансовая отчетность за 2016 год с аудиторским заключением независимого аудитора ПАО Сбербанк [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://data.sberbank.ru/belgorod/ru/investor_relations/accountability/fin_reports2016_ifrs/?base=beta.

32. Кредитная политика коммерческого банка [Электронный ресурс]. –

Режим доступа: <http://www.grandars.ru/student/finansy/kreditnaya-politika-banka.html> (дата обращения: 10.05.2017).

33. Кредитная экспансия и управление кредитом : учебн. пособие для магистрантов / Н.И. Валенцева [и др.] ; Финуниверситет ; под ред. О.И. Лаврушина. – М. : Кнорус, 2013 . – 264 с.

34. Кредитования малого и среднего бизнеса в России: рынок для избранных // Эксперт РА. – Режим доступа: https://raexpert.ru/researches/banks/msb_1h2017/ (дата обращения 08.03.2018).

35. Крылов, А.П. Совершенствование финансово-кредитной политики банка[Текст] : учебное пособие / А.П. Крылов. - Москва: Лаборатория книги, 2015. - 105 с.

36. Лаврушин, О.И. Банковское дело: современная система кредитования[Текст]: учебное пособие / О.И. Лаврушин, О.Н. Афанасьева, СЛ. Корниенко; под ред. засл. деят. Науки РФ, д-ра экон. наук, проф. О.И. Лаврушина. – 4-е изд., стер. – М.: КНОРУС, 2014. – 264 с.

37. Локтионова, Ю.Н. Специфические особенности банковской сферы в РФ. The International Scientific and Practical Congress of Economists and Jurists “The global systemic crisis: new milestone in development or an impasse? « ISAE «Consilium». 2015. С. 77 - 80

38. Локтионова, Ю.Н., Проблемы переходного периода российской экономики на инновационный путь развития/ Ю.Н. Локтионова. О.Н. Янина // ,Новая наука: Теоретический и практический взгляд. –2016. –№ 4 - 1 (75). – С. 126 - 130.

39. Ляликова, Ю.Н., Основные проблемы и направления развития кредитной политики коммерческих банков на современном этапе развития/ Ю.Н. Ляликова, Р.Ю. Черкашнев // Российская экономика: взгляд в будущее. Материалы III международной научно-практической конференции. –2017. – С. 272-277.

40. Масленников, В. В. О необходимых системных изменениях действующей модели экономического развития России. Новая модель экономического развития России: концепция формирования и реализации [Текст] / В.В. Масленников.- М.: Издание Государственной Думы, 2016. – С. 207–215.

41. О динамике развития банковского сектора Российской Федерации в январе 2018 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://www.cbr.ru/analytics/bank_system/din_razv_18_01.pdf (дата обращения 08.03.2018).

42. Обзор банковского сектора Российской Федерации. №175 май 2017 год. –Режим доступа: https://www.cbr.ru/analytics/bank_system/obs_1705.pdf (дата обращения: 11.01.2018).

43. Основные направления единой государственной денежно-кредитной политики на 2017 год и период 2018 и 2019 годов. – Режим доступа: [https://www.cbr.ru/publ/ondkp/on_2017\(2018-2019\).pdf](https://www.cbr.ru/publ/ondkp/on_2017(2018-2019).pdf) (дата обращения 08.03.2018).

44. Панова, Г.С. Кредитная политика коммерческого банка [Текст]: учебное пособие для вузов / Г.С. Панова; под общ. ред. Г.С. Пановой. – М.: ДИС, 2015. – 464 с.

45. Папоян, И.В. Региональный рынок банковский услуг: роль в развитии экономики территорий [Текст] / И.В. Папоян, М.С. Мельник // Сборник научных трудов по материалам межрегиональной научно - практической конференции. Под общей редакцией С.Г. Ерохина. «Актуальные вопросы развития мировой и модернизации российской экономики» 2017. –С. 154 - 158.

46. Публичное акционерное общество «Сбербанк России» – [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.sberbank.ru>.

47. Радионов, А. Методика анализа кредитного портфеля банка в соответствии с целями кредитной политики [Текст] / А. Радионов // Московский экономический журнал. – 2016. – № 3. – С. 45-47.

48. Раевич, Д.И. Анализ вкладов ПАО «Сбербанк» для физических лиц/ Д.И Раевич // Новая наука: Опыт, традиции, инновации. –2017. –Т. 1. – № 4. –С. 161-163.

49. Рейтинги банков [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.mir-procentov.ru/banks/ratings/> – 16.04.2017.

50. Самойлова С.С., Формирование и влияние кредитного портфеля на кредитный риск современного коммерческого банка / С.С. Самойлова, М.А. Курочка // Социально-экономические явления и процессы. – 2014. –№ 4. –С. 8-90.

51. Сбербанк России. Годовой отчет банка за 2016 г. [Электронный ресурс]// Режим доступа: <http://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/annualreports>

52. Симановский, А.Ю. Банковское регулирование: революция [Текст] /А.Ю. Симановский // Деньги и кредит. – 2015. –№1. –С. 44-48.

53. Совершенствование кредитной работы в учреждениях банка [Электронный ресурс]. –Режим доступа: <http://cyberleninka.ru/article/n/sovershenstvovanie-kreditnoy-raboty-v-uchrezhdeniyah-banka> (дата обращения 27.03.2017).

54. Субанкулова, П.К. Управление кредитной политикой коммерческого банка / П.К. Субанкулова // Известия Иссик-Кульского форума бухгалтеров и аудиторов стран Центральной Азии. –2017. –№ 1-2 (16). – С. 96-103.

55. Янина, О.Н., Причины, способствующие возникновению кризисов в деятельности российских кредитных организаций / О.Н. Янина. Ю.Н. Локтионова // Новая наука: Проблемы и перспективы. –2015. –№ 6-1. – С. 203 - 205.

ПРИЛОЖЕНИЯ