

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра финансов и кредита

**КРЕДИТНАЯ ПОЛИТИКА КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ
РОССИИ**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

Студента (ки) 4 курса 411 группы экономического факультета
направления 38.03.01 «Экономика», профиль «Финансы и кредит»

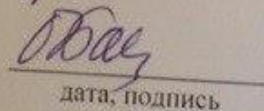
Худян Рубена Генадьевича

Научный руководитель
д.э.н., профессор кафедры финансов
и кредита


дата, подпись

С.В. Ермасов

Заведующий кафедрой
к.э.н., доцент


дата, подпись

О.С. Балаш

Саратов 2016 год

Введение. В современных условиях интенсивных изменений и преобразований в России и в банковском секторе в частности, остаются нерешенными ряд проблем и в первую очередь в кредитной деятельности коммерческих банков.

Кредитная политика банка представляет собой комплекс мероприятий, цель которых заключается в повышении доходности кредитных операций и снижении кредитного риска. Формируя кредитную политику, банку следует учитывать ряд факторов, которые подразделяются на макроэкономические, региональные и отраслевые, внутрибанковские.

Макроэкономические факторы кредитной политики носят объективный характер, поэтому банк должен их максимально учитывать, адаптируя свою кредитную политику к ним. Состояние экономики в стране в целом, включая реальный сектор экономики, оказывает основное влияние и на банковскую систему. Кроме того, оно также определяет направления единой государственной денежно-кредитной политики, проводимой Банком России совместно с Правительством страны, которая уменьшает кредитный потенциал банковской системы.

За последние годы в экономике Российской Федерации наблюдались значительные негативные изменения. Снижение темпов экономического роста в России, время от времени обостряющаяся инфляция, колебания курса национальной валюты вынуждают коммерческие банки изыскивать новые направления размещения временно свободных денежных средств, дающих скорую отдачу, и инвестировать средства в спекулятивные операции. Поэтому реальный сектор экономики не является для банков привлекательным с точки зрения кредитования. Высокий уровень процентных ставок препятствует свободному доступу предприятий к кредитным ресурсам, которые необходимы для осуществления своей текущей и инвестиционной деятельности, включая увеличение производственных мощностей. По оценкам экспертов, приемлемым уровнем процентных ставок по кредиту для предприятий является 7- 10% годовых. Наличие высоких процентных ставок по кредитным операциям является причиной того, что банковский кредит не всегда находит сферы

применения в реальной экономике. При разработке механизма реализации кредитных программ с участием государства и поддержки приоритетных направлений развития экономики РФ, необходимо создать условия для взаимовыгодных кредитных отношений коммерческих банков с предприятиями.

В этих условиях значительно возрастает значимость требований к кредитной политике банков и оценке действующих экономических условий.

К фундаментальным отечественным исследованиям в области банковского кредитования относятся работы Л.И. Абалкина, О.И. Лаврушина, В.И. Букато, Н.Э. Соколинской, В.М. Усопкина, В.А. Челнокова, Е.Б. Ширинской, В.В. Киселева, А.И. Ольшанова.

Цель данной выпускной квалификационной работы состоит в изучении проблем кредитной политики коммерческого банка и поиск путей её совершенствования.

Для достижения данной цели необходимо решить следующие задачи:

- рассмотреть сущность и виды банковского кредита;
- изучить процесс банковского кредитования;
- охарактеризовать стратегию и тактику кредитной политики коммерческого банка;
- исследовать современное состояние российского рынка банковского кредитования;
- дать общую характеристику коммерческого банка «ГАЗПРОМБАНК»;
- провести анализ кредитной политики «ГАЗПРОМБАНКА»;
- проанализировать кредитные риски «ГАЗПРОМБАНКА»;
- дать рекомендации по совершенствованию процесса банковского кредитования;
- рассмотреть вопросы обновления стратегии и тактики кредитной политики в условиях рецессии и санкций;
- определить пути развития управления кредитными рисками.

Объектом исследования данной дипломной работы выступает ПАО «ГАЗПРОМБАНК», а предметом – осуществление кредитной политики коммерческого банка.

Методологической и теоретической основой работы послужили нормативно-правовые акты Центрального банка РФ; труды отечественных экономистов О.И. Лаврушина, Пановой Г.С., Тавасиева А.М., Высокова В.В.; статьи в таких периодических изданиях как «Банковское дело», «Финансы и кредит» и др.

В работе были использованы методы экономического и структурного (вертикальный и горизонтальный) анализа.

Данная выпускная квалификационная работа включает в себя введение, основную часть, состоящую из глав, разделов и подразделов, а также заключение, и библиографический список.

Основное содержание

ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА. Сущность и виды банковского кредита.

Термин «кредит» происходит от латинского слова «CREDITUM» (ссуда, долг; доверие; он верит) и означает разновидность экономической сделки, договор между юридическими или физическими лицами о займе или ссуде, т.е. кредитор предоставляет заемщику на определенный срок деньги или в некоторых случаях имущество. Принципиальные характеристики кредита заключаются в срочности, возвратности и платности.

Кредит, таким образом, представляет собой форму движения ссудного капитала, т.е. денежного капитала, предоставляемого в ссуду. Кредит трансформирует денежный капитал в ссудный капитал и выражает отношения между кредитором и заемщиком.

Рассмотрев сущность и виды банковского кредита, можно сделать следующие основные выводы:

1. Сущность банковского кредита заключается в том, что кредит - это экономические отношения между кредитором и заемщиком по поводу возвратного движения стоимости.

2. Сущность банковского кредита проявляется в следующих функциях:

- перераспределительная;
- регулирующая;
- стимулирующая.

3. Банковское кредитование подчиняется действию следующих законов кредита:

- закон возвратности кредита;
- закон сохранения ссуженной стоимости;
- закон равновесия между высвобождаемыми и перераспределяемыми на началах возвратности ресурсами;
- закон срочности кредита.

4. К современным видам банковского кредита можно отнести:

- кредит наличными;
- ипотечный кредит;
- потребительский кредит;
- лизинговый кредит;
- консорциональный кредит;
- синдицированный кредит;
- проектный кредит.

5. Некоторые современные виды банковского кредита, а именно лизинговое кредитование, не получили должного распространения в российской банковской практике кредитования, потому что в настоящее время существует проблема дороговизны внутренних кредитных ресурсов.

Основными причинами не развитости в российской практике консорционального, синдицированного и проектного кредитования является:

- недостаточная степень развития отечественного законодательства в области консорциональных, синдицированных и проектных кредитов и связанное с этим отсутствие стандартной документации;
- чрезмерная ориентация российских банков на балансовые показатели, включая рейтинги по объему активов;
- недостаточная развитость риск-менеджмента российских финансовых институтов, не приводящая к активному управлению кредитными портфелями.

Процесс банковского кредитования. Рассмотрев процесс банковского кредитования, можно сделать следующие основные выводы:

1. К принципам банковского кредитования относятся:
 - принцип возвратности;
 - принцип срочности;
 - принцип платности;
 - принцип материальной обеспеченности кредита;
 - принцип целевого характера кредита.
2. Можно выделить следующие этапы кредитования:
 - предварительная работа по предоставлению кредита;

Предварительная работа банка с кредитополучателем осуществляется путем анализа кредитной заявки. На основании документов, представленных кредитополучателем для получения кредита, банк в процессе анализа кредитной заявки изучает нефинансовое положение клиента, его экономическое и финансовое состояние, производит оценку обеспечения кредита и на основании сделанных выводов принимает решение о возможности выдачи кредита.

- оформление кредита;

На данном этапе кредитования, заключается кредитный договор, который в соответствии с банковским законодательством является основополагающим документом при кредитовании, носящим двусторонний характер. Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы кредитного договора влечет его недействительность.

- управление кредитом.

Управление кредитом - деятельность, направленная на регулирование кредитных отношений в целях обеспечения эффективного функционирования как кредитора, так и заемщика.

3. В рыночной экономике банк выполняет свою главную функцию – посредничество в кредите, которое он осуществляет путем перераспределения денежных средств, временно высвобождающихся в процессе кругооборота фондов предприятий и денежных доходов частных лиц.

Стратегия и тактика кредитной политики коммерческого банка.

Рассмотрев стратегию и тактику кредитной политики коммерческого банка, можно сделать следующие основные выводы:

1. Кредитная политика - это внутренний документ банка, сформированный с учетом сложившейся текущей экономической ситуации и определяющий основные подходы к кредитованию и требования, предъявляемые к заемщику.

2. Кредитную политику банка определяют следующие факторы:

- макроэкономические;
- региональные и отраслевые;
- внутрибанковские.

3. Можно выделить ряд элементов банковской политики:

- кредитная политика;
- процентная политика;
- депозитная политика;
- политика в области проведения валютных операций;
- политика по организации расчетного и кассового обслуживания клиентов;
- политика риск-менеджмента и т.д.

4. Классификацию кредитных стратегий коммерческих банков можно по нескольким признакам:

- по субъекту кредитования (по объектам);
- комбинированная (по цели);
- по степени открытости.

В зависимости от условий внешней и внутренней среды получают развитие следующие стратегические подходы.

Стратегия проникновения на рынок основана на том, что банк осваивает уже сложившийся рынок и предлагает на нем тот же продукт (услугу), что и конкурент. Подобная стратегия характерна для нашей страны в силу стремительного роста количества вновь образуемых коммерческих банков в первые годы развития банковской системы России, стремлением вновь создаваемых банков проникать на уже занятые рынки, а также в связи с постепенным освоением этими банками новых видов операций, которые уже достаточно широко используются другими банками. Такая стратегия имеет место в условиях роста или не насыщенности целевого рынка такими услугами. Однако в данном случае следует быть готовым к усиленной конкуренции на рынке.

Стратегия развития рынка означает, что банк стремится расширить рынок сбыта оказываемых услуг, но не за счет проникновения на уже существующие рынки, а благодаря осуществлению поиска и созданию новых рынков и сегментов.

Стратегия разработки новых услуг осуществляется путем создания

принципиально новых, но чаще модификацией уже имеющихся услуг и реализацией их на имеющихся рынках. Данная стратегия используется в условиях господства неценовой конкуренции.

Стратегия диверсификации предполагает стремление банков к выходу на новые для них рынки, и для этого банки вводят в свой ассортимент новые виды услуг. Именно эта стратегия привела к универсализации банковской деятельности.

Интеграционная стратегия предполагает создание совместно с другими субъектами рынка новых финансовых услуг либо модернизацию существующих. В рамках данной стратегии может проводиться создание синдикатов банка для осуществления конкретной программы или кредитования крупного проекта. Данная стратегия может привести к объединению в различных формах банковских учреждений.

5. Тактика кредитной политики банка, как правило, отражает совокупность конкретных средств, приемов и методов достижения цели, образ действий или линию поведения коммерческого банка.

АНАЛИЗ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА НА ПРИМЕРЕ «ГАЗПРОМБАНКА». Общая характеристика коммерческого банка «ГАЗПРОМБАНК». "Газпромбанк" (ПАО) – один из крупнейших универсальных финансовых институтов России, предоставляющий широкий спектр банковских, финансовых, инвестиционных продуктов и услуг корпоративным и частным клиентам, финансовым институтам, институциональным и частным инвесторам. Банк входит в тройку крупнейших банков России по всем основным показателям и занимает третье место в списке банков Центральной и Восточной Европы по размеру собственного капитала.

Рассмотрев общую характеристику коммерческого банка «ГАЗПРОМБАНК», можно сделать следующие основные выводы:

1. "Газпромбанк" (Акционерное общество) – один из крупнейших универсальных финансовых институтов России, предоставляющий широкий спектр банковских, финансовых, инвестиционных продуктов и услуг

корпоративным и частным клиентам, финансовым институтам, институциональным и частным инвесторам. Банк входит в тройку крупнейших банков России по всем основным показателям и занимает третье место в списке банков Центральной и Восточной Европы по размеру собственного капитала.

2. Банк обслуживает ключевые отрасли российской экономики – газовую, нефтяную, атомную, химическую и нефтехимическую, черную и цветную металлургию, электроэнергетику, машиностроение и металлообработку, транспорт, строительство, связь, агропромышленный комплекс, торговлю и другие отрасли. Розничный бизнес также является стратегически важным направлением деятельности Банка, и его масштабы последовательно увеличиваются. Частным клиентам предлагается полный набор услуг: кредитные программы, депозиты, расчетные операции, электронные банковские карты и др.

3. Газпромбанк занимает сильные позиции на отечественном и международном финансовых рынках, являясь одним из российских лидеров по организации и андеррайтингу выпусков корпоративных облигаций, управлению активами, в сфере частного банковского обслуживания, корпоративного финансирования и других областях инвестиционного банкинга.

Анализ кредитной политики «ГАЗПРОМБАНКА». Проведя анализ кредитной политики «ГАЗПРОМБАНКА», можно сделать следующие основные выводы:

1. Банк осуществляет различные виды и способы кредитование. В «ГАЗПРОМБАНК» можно получить ссуду на покупку автомобиля, ипотечные и потребительские кредиты, кроме того банк производит конверсию кредитов.

Доминирующими видами кредитования в «ГАЗПРОМБАНК» является ипотечное и автокредитование. Эти направления кредитования занимают значительную часть в кредитном портфеле банка.

2. «ГАЗПРОМБАНК» производит кредитование предприятий малого бизнеса по различным направлениям.

3. Кредитный портфель «ГАЗПРОМБАНК» представлен почти в равных частях ссудной задолженностью юридических и физических лиц, с

преобладанием юридических лиц порядка 60% от кредитных вложений банка в течение всего исследуемого периода.

Анализ кредитных рисков «ГАЗПРОМБАНКА». Проведя анализ кредитных рисков «ГАЗПРОМБАНКА», можно сделать следующие основные выводы:

1. Кредитный риск можно определить как риск невозврата или просрочки платежа по банковской ссуде.

2. "Газпромбанк" (ПАО) оценивает риски на основе анализа общей кредитоспособности заемщика и денежных потоков по его банковским счетам в банке-кредиторе (и в других банках) за последние три-шесть месяцев перед выдачей кредита.

Анализ кредитных рисков "Газпромбанк" (ПАО) показал, что доля просроченных ссуд имеет удовлетворительное значение, доля резервирования по ссудам достаточно высокая.

Размер крупных кредитных рисков удовлетворительный. Размер кредитных рисков на акционеров удовлетворительный. Размер кредитных рисков на инсайдеров укладывается в нормативы ЦБ РФ.

В банковской Группе «ГАЗПРОМБАНК» применяются следующие основные подходы к управлению кредитным риском:

- анализ, количественная и качественная оценка кредитного риска;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- минимизация кредитного риска посредством структурирования сделок и принятия обеспечения;
- мониторинг кредитного риска, как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери и оценка ожидаемых потерь;
- планирование уровня кредитного риска.

Основополагающим принципом управления кредитным риском является единство результатов оценки риска при принятии кредитных решений, администрировании, мониторинге и формировании резервов.

За принятие решения по приемлемому уровню риска отвечают несколько уполномоченных органов, к которым относятся Инвестиционный комитет, Кредитный комитет и Председатель Правления. В банковской Группе устанавливаются предельные лимиты риска для каждого заемщика или группы заемщиков. Соблюдение указанных лимитов отслеживается на регулярной основе.

Результатом качественной оценки кредитного риска является подготовка экспертных заключений, содержащих вывод о приемлемости запрашиваемых параметров сделки, требуемых мерах по минимизации принимаемых кредитных рисков и соответствии испрашиваемой формы финансирования модели денежных потоков и целевому назначению сделки.

3. В настоящее время существует необходимость жесткого контроля уровня кредитного риска на рынке розничного кредитования со стороны регулирующих органов.

Кредитная политика в период санкций становится более жесткой, рискованной и поэтому получить кредитную поддержку могут преимущественно финансовосостоятельные хозяйствующие субъекты. Для того, чтобы нивелировать эту ситуацию, необходимо предпринять меры для увеличения объема финансовых ресурсов, которые банки могли бы направить на кредитование, а также сформировать круг хозяйствующих субъектов, имеющих длительные и многосторонние связи с конкретным банком, благодаря чему повышается степень доверия и контрагентов к друг другу.

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ КРЕДИТНОЙ ПОЛИТИКИ «ГАЗПРОМБАНКА». Совершенствование процесса банковского кредитования. Предлагаемые направления решения проблем банковского кредитования ПАО «ГАЗПРОМБАНК»:

- оптимизация управления платёжеспособностью и ликвидностью;

- оптимизация портфеля проблемных кредитов;
- совершенствование подходов к управлению кредитными рисками.

Основными направлениями преобразований и стратегическими целями являются:

- снижение себестоимости выдачи кредита;
- привлечение клиентов за счет снижения сроков выдачи кредита;
- реклама кредитных продуктов ПАО «ГАЗПРОМБАНК» в СМИ;
- распространение сетей приема платежей в торговых точках;
- перепланировка некоторых филиалов банка для удобства клиентов;
- способствовать созданию развивающей среды для сотрудников, позволяющей постоянно улучшать и совершенствовать свои навыки.

Кроме того в ПАО «ГАЗПРОМБАНК» необходимо развивать проектное инвестиционное кредитование.

Обновление стратегии и тактики кредитной политики в условиях рецессии и санкций. На фоне негативного эффекта, вызванного санкциями, некоторые банки стремятся обеспечить себе хотя бы минимальную прибыльность, выдавая преимущественно только низкодоходные залоговые кредиты как физическим лицам, обсуживающимся в банке, так и юрлицам. За исключением традиционных для банка расчетных услуг, зарабатывать ему, по сути, больше не на чем. В ситуации, когда банк не может расширять кредитование и обеспечивать адекватные темпы роста кредитных портфелей, единственный вариант заработка - занимать консервативную позицию по ценным бумагам или совершать отдельные операции на валютном рынке (правда, очень волатильном сейчас, что тоже накладывает определенный риск). Исходя из вышесказанного, первоочередная цель для российских банков - решение вопроса ограничения доступа к кредитным ресурсам, к ликвидности, а также поиск новых «длинных» источников финансирования незавершенных инвестиционных проектов. С ней связано изменение подходов к управлению рисками корпоративного кредитования. На наш взгляд, основные

изменения кредитной и клиентской политики российских банков в ближайшее время будут проявляться:

- а) в выходе на новые рынки ресурсов;
- б) удержании и привлечении ресурсов внутри российского рынка;
- в) росте ставок по кредитам;
- г) изменении структуры заемщиков и кредитных продуктов;
- д) увеличении комиссионного дохода (РКО).

Развитие управления кредитными рисками. Развитие управления кредитными рисками в ПАО «ГАЗПРОМБАНК» должно быть основано на реализации следующих основных рекомендаций:

1. Спроектировать модель системы управления кредитными рисками ПАО «ГАЗПРОМБАНК» в виде диаграммы, в которой предусмотреть:

- оценку кредитного риска:

- а. оценка кредитного риска методом Монте-Карло;
- б. оценка величины убытков методом VaR.

- стресс-тестирование экономического капитала: стресс-тестирование VaR.

2. Выделить в системе управления рисками диаграмму классов по данным для оценки кредитных рисков и методы управления ими.

3. В модели систем управления рисками использовать систему управления кооперациями.

Анализ, проведенный в выпускной квалификационной работе, позволил сделать ряд выводов:

1. "Газпромбанк" (ПАО) оценивает риски на основе анализа общей кредитоспособности заемщика и денежных потоков по его банковским счетам в банке-кредиторе (и в других банках) за последние три-шесть месяцев перед выдачей кредита.

Анализ кредитных рисков "Газпромбанк" (ПАО) показал, что доля просроченных ссуд имеет удовлетворительное значение, доля резервирования по ссудам достаточно высокая.

Размер крупных кредитных рисков удовлетворительный. Размер кредитных рисков на акционеров удовлетворительный. Размер кредитных рисков на инсайдеров укладывается в нормативы ЦБ РФ.

В банковской Группе «ГАЗПРОМБАНК» применяются следующие основные подходы к управлению кредитным риском:

- анализ, количественная и качественная оценка кредитного риска;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- минимизация кредитного риска посредством структурирования сделок и принятия обеспечения;
- мониторинг кредитного риска, как на уровне отдельных заемщиков, так и на уровне портфеля;
- формирование резервов на возможные потери и оценка ожидаемых потерь;
- планирование уровня кредитного риска.

Заключение

Кредитная политика в период санкций становится более жесткой, рискованной и поэтому получить кредитную поддержку могут преимущественно финансово состоятельные хозяйствующие субъекты. Для того, чтобы нивелировать эту ситуацию, необходимо предпринять меры для увеличения объема финансовых ресурсов, которые банки могли бы направить на кредитование, а также сформировать круг хозяйствующих субъектов, имеющих длительные и многосторонние связи с конкретным банком, благодаря чему повышается степень доверия и контрагентов к друг другу.

Развитие управления кредитными рисками в ПАО «ГАЗПРОМБАНК» должно быть основано на реализации следующих основных рекомендаций:

1. Спроектировать модель системы управления кредитными рисками ПАО «ГАЗПРОМБАНК» в виде диаграммы, в которой предусмотреть:

- оценку кредитного риска:

а. оценка кредитного риска методом Монте-Карло;

б. оценка величины убытков методом VaR.

- стресс-тестирование экономического капитала: стресс-тестирование VaR.

2. Выделить в системе управления рисками диаграмму классов по данным для оценки кредитных рисков и методы управления ими.

3. В модели систем управления рисками использовать систему управления кооперациями.