

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

**Управление кредитной политикой коммерческого банка
в ПАО «Сбербанк России»**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ



Студентки 4 курса 413 группы экономического факультета по направлению
38.03.01 Экономика профиль «Финансы и кредит»
Долговской Екатерины Дмитриевны

Научный руководитель:

доцент кафедры финансов и кредита, к.э.н., доцент Айриева А.Н. Айриева

Зав. кафедрой финансов и кредита, к.э.н., доцент Балаш О.С. Балаш

Саратов 2016

Основное содержание работы:

Во введении ВКР отмечается актуальность, цели и задачи темы исследования. Актуальность работы заключается в исследовании проблем формирования кредитной политики коммерческого банка и ее влияние на устойчивость функционирования и результаты деятельности банка. Несовершенная кредитная политика или ее отсутствие ведут кредитную организацию к серьезным финансовым потерям и банкротству. И напротив, эффективная кредитная политика способствует увеличению качества активов, их доходности и обеспечению в итоге положительного финансового результата. Из чего следует, что комплексная разработка теоретических и практических вопросов формирования и реализации кредитной политики коммерческого банка является важной банковской проблемой решение которой позволит обеспечить внедрение системы комплексного банковского обслуживания.

Степень разработанности проблемы. Общетеоретические вопросы сущности, состава, принципов, целей, задач, направлений и эффективности кредитной политики коммерческого банка рассмотрены в работах Г. Н. Белоглазовой, Г.Г. Коробовой, Котериной Т.М., Лаврушина О.И., Пановой Г.С., Н.П. Белотеловой, Ж.С. Белотеловой.

Объектом исследования данной дипломной работы является ПАО «Сбербанк России». Предметом исследования выступают организационно-экономические отношения по поводу выработки оптимальной кредитной политики коммерческого банка.

Цель дипломной работы является исследования особенностей кредитной политики ПАО «Сбербанк России» и рекомендаций по ее совершенствованию.

Для достижения данной цели были поставлены задачи:

- раскрыть сущность и роль кредитной политики коммерческого банка, функции, цели и принципы

- выявить факторы определяющее формирование кредитной политики коммерческого банка
- дать общую характеристику ПАО «Сбербанк России»
- изложить особенности кредитной политики ПАО «Сбербанк России»
- предложить пути совершенствования кредитной политики
- предложить совершенствование управления кредитным риском
- предложить пути повышения качества оценки кредитоспособности заемщика

Данная работа включает в себя введение, основную часть, состоящую из глав и разделов, заключение и список используемой литературы.

Работа содержит 79 страниц, 18 таблиц, 4 рисунков.

Первая глава работы «Теоретические основы кредитной политики коммерческого банка» в ней рассматриваем сущность, роль, функции и принципы формирования кредитной политики коммерческого банка.

Сущность кредитной политики определяется стратегией и тактикой банка для привлечения ресурсов на возвратной основе и их инвестированием в части кредитования клиентов банка. Предметной стороной реализации кредитной политики являются виды и функциональные формы кредитной политики банка. Кредитная политика коммерческого банка это совокупность его кредитной стратегии и тактики, при этом в стратегии разрабатываются основные принципы, приоритеты и цели банка на кредитном рынке, а тактика должна формировать конкретные финансовые инструменты, которые используются банком для достижения своих целей. В цели кредитования входят: содержание правил реализации конкретных целей, а также представление методического обеспечения ее реализации в виде стандартов и инструкций. По средствам целей кредитной политики коммерческого банка определяются основные виды кредита, которые банк будет предоставлять определенным заемщикам на определенных условиях, и поддержание оптимального соотношения между кредитами, депозитами и другими обязательствами и собственным капиталом банка. Каждый банк должен

разумно подходить к разработке своей политики, в которой будут отражаться потребности банка. Для того чтобы кредитная политика была эффективной, она должна быть максимально сжатой и достаточно детальным документом. Самым главным и обязательным ее элементом должны стать рекомендации для практического определения запросов на кредит. Кредитная политика должна основываться на реальности. Однако конечная цель кредитной политики коммерческого банка это формирование оптимального кредитного портфеля.

Функции кредитной политики условно можно разделить на две группы: специфические, которые отличают кредитную политику от других элементов банковской политики и общие, присущие различным элементам банковской политики.

Принципы кредитной политики являются основой кредитного процесса, следовательно, чем полнее ими овладевают, тем эффективнее деятельность коммерческого банка с позиций обеспечения его ликвидности и доходности. Различают общие и специфические принципы кредитной политики. Общие принципы это принципы единые для государственной кредитной политики проводимой центральным банком. Специфические принципы это принципы кредитной политики коммерческого банка, такие как доходность, прибыльность, надежность и безопасность.

Во второй главе Анализ Управления Кредитной Политикой ПАО «Сбербанк России» рассматривается организационно – экономическая характеристика ПАО «Сбербанк России», особенности его кредитной политики, а также представлены результаты анализ и управления просроченной задолженностью, кредитным риском, и формирования резерва на возможные потери по ссудам.

ПАО «Сбербанк России» является одним из основных кредиторов российской экономики и занимает крупнейшую долю на рынке вкладов. На его долю приходится 46% вкладов населения, 38,7% кредитов физическим лицам и 32,2% кредитов юридическим лицам.

Сбербанк сегодня — это 14 территориальных банков и более 16 тысяч отделений по всей стране, в 85 субъектах Российской Федерации, расположенных на территории 11 часовых поясов.

В 2015 годы активы составили 22706 млрд. руб. Основными факторами роста активов в 2015 году были в основном за счет кредитов клиентам и вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. За 2015 год капитал увеличился на 347 млрд. руб. и составил 2658 млрд. руб. Основные факторы, послужившие увеличению капитала в 2015 году: заработанная чистая прибыль включение в дополнительный капитал субординированного кредита Банка России в размере 200 млрд. руб., привлеченного в 2014 году. В декабре 2015 года банк также включил в состав капитала субординированный кредит от НПФ. На динамику капитала также повлиял постепенный переход банка на требования Базель III.

За 2015 год портфель кредитов крупнейшим клиентам увеличился с 7,1 трлн. руб. до 7,8 трлн. руб. и на 1 января 2016 года составил 63% всего портфеля корпоративных кредитов Сбербанка. На 1 января 2016 года кредитный портфель малого бизнеса составил 472 млрд. руб., что значительно ниже, чем на 1 января 2015 года – 565 млрд. руб. В 2015 году портфель кредитов частным клиентам вырос на 1,6% и достиг 4135 млрд. руб. По итогам года рост жилищного кредитования продолжился, в то время как потребительское кредитование замедлилось. В 2015 году Сбербанк продолжал делать акцент на ипотечные продукты, нарастив долю на рынке для банка 55% к концу года, портфель ипотечных кредитов за год вырос на 13,4%. Розничные кредиты занимают более 24% кредитного портфеля Сбербанка. На 1 января 2015 года Сбербанк эмитировал 14,6 млн. кредитных карт. Доля Сбербанка в остатках ссудной задолженности по кредитным картам и овердрафтам возросла с 23,5% до 29,9%. За 2015 год объем ссудной задолженности по кредитным картам увеличился с 410 до 441 млрд. руб.

Просроченная задолженность за 2015 год увеличилась на 249 млрд. руб. по сравнению с 2014 годом. Состав неработающих кредитов в области: коммерческого кредитования юридических лиц, специализированное кредитование юридических лиц, жилищное кредитование физических лиц, потребительские и прочие ссуды, автокредитование физических лиц увеличивается в 2015 году, по сравнению с 2014 годом.

По данным ПАО «Сбербанк России» объем сформированных резервов по кредитам за 2015 год увеличился на 186,8 млрд. рублей за счет переоценки валютных кредитов, а также ухудшения качества кредитного портфеля, обусловленного изменением макроэкономических показателей.

В третьей главе «Совершенствование кредитной политики в коммерческом банке ПАО «Сбербанк России» рассматриваются основные направления кредитной политики банка.

Процесс кредитования сопрягается с фактическим риском, состоящим в непогашении кредита в срок. В связи с этим, при выдаче клиенту ссуды требуется оценить его кредитоспособность, заключающуюся не только в определении способности потенциального заемщика своевременно и в полном объеме погасить задолженность по кредиту, но и в прогнозировании его финансового состояния в будущем. Именно за счет анализа финансовой устойчивости заемщика банк имеет возможность застраховать себя от рисков по кредитам, эффективно управляя кредитными ресурсами, и обеспечивать себе стабильный доход в виде процентных платежей.

Для минимизации кредитного риска предлагаем использовать скоринг – модель. Основная задача скоринга заключается не только в том, чтобы выяснить, в состоянии клиент выплатить кредит или нет, но и степень надежности и обязательности клиента. Иными словами, скоринг оценивает, насколько клиент credit worthy, т. е. насколько он «достоин» кредита.

Скоринг представляет собой математическую или статистическую модель, с помощью которой на основе кредитной истории «прошлых»

клиентов банк пытается определить, насколько велика вероятность, что конкретный потенциальный заемщик вернет кредит в срок. Анализ кредитной политики банка показал, что она является достаточно эффективной. Однако на фоне общих тенденций на рынке потребительского кредитования банку можно рекомендовать следующее.

Высокая обеспеченность и доходность ссуды снижает вероятность ее невозврата или задержки, и тем самым повышает качество ссуды. Это верный подход, но он применим для анализа качества отдельного кредита, а не кредитного портфеля в целом. Так, обеспеченность нецелесообразно использовать для оценки качества кредитного портфеля, поскольку степень обеспеченности по каждому кредиту различна, а значит, различны степень риска и размер созданного резерва на возможные потери по ссудам, который банку все равно необходимо рассчитывать отдельно по каждому выданному кредиту. Поэтому для построения модели управления кредитным портфелем необходимо руководствоваться двумя критериями – доходностью и риском.

Управление кредитным портфелем – это организация деятельности банка при осуществлении кредитного процесса, направленная на предотвращение или минимизацию кредитного риска.

Для того чтобы уменьшить риск и увеличить доходность портфеля мы предлагаем «Модель оценки совокупного риска и повышения доходности портфеля банка».

Разработанная модель позволяет оценить совокупный риск и доходность кредитного портфеля, а также принимать решения о предоставлении кредита с точки зрения его влияния на совокупные показатели риска и доходности кредитного портфеля.

В заключении отражены основные выводы по организации управления кредитной политикой коммерческого банка, а также способы ее совершенствования.

Кредитная политика коммерческого банка — это совокупность его кредитной стратегии и тактики. При этом стратегия разрабатывает основные

принципы, приоритеты и цели банка на кредитном рынке, а тактика — формирует конкретные финансовые инструменты, применяемые банком для реализации его целей при осуществлении кредитных сделок, правила их совершения, порядок организации кредитного процесса.

Сущность кредитной политики определяется стратегией и тактикой банка для привлечения ресурсов на возвратной основе и их инвестированием в части кредитования клиентов банка. Предметной стороной реализации кредитной политики являются виды и функциональные формы кредитной политики банка. В коммерческом банке сущность кредитной политике проявляется в ее функциях. Их условно можно разделить на две группы: специфические, отличающие кредитную политику от иных элементов банковской политики и общие, свойственные разным элементам банковской политики. Принципы кредитной политики считаются основой кредитного процесса, таким образом, чем полнее ими овладевают, тем эффективнее деятельность коммерческого банка с позиций обеспечения его ликвидности и доходности. Выделяют общие и специфические принципы кредитной политики.

В целом кредитная политика коммерческого банка ПАО «Сбербанк России» работает хорошо. Важным плюсом является то, что произошло увеличение общего кредитного портфеля за счет увеличения ипотечного кредитования и коммерческих кредитов юридическим лицам (увеличение корпоративных кредитов). Недостатками является то, что происходит небольшое сокращение потребительских и прочих ссуд на 4% за период с 31.12.2014 по 30.09.2015. Замедлился рост потребительского кредитования. Происходит небольшое увеличение ссудной задолженности по кредитным картам. За последний год доля неработающих кредитов увеличилась на 1.8%, также происходит незначительный рост доли неработающих кредитов в реструктурированном портфеле с 10,3% до 11,0%.

В 2015 годы активы составили 22706 млрд. руб. Капитал на 2015 год увеличился на 347 млрд. руб. и составил 2658 млрд. руб. Портфель кредитов

крупнейшим клиентам за 2015 год вырос с 7,1 трлн. руб. до 7,8 трлн. руб. и на 1 января 2016 года составил 63% всего портфеля корпоративных кредитов Сбербанка. На 1 января 2016 года кредитный портфель малого бизнеса составил 472 млрд. руб., что значительно ниже, чем на 1 января 2015 года – 565 млрд. руб. Розничные кредиты в 2015 году занимают более 23% кредитного портфеля. Портфель кредитов частным клиентам вырос на 1,6% и достиг 4135 млрд. руб. По итогам года рост жилищного кредитования продолжился, в то время как потребительское кредитование замедлилось. На 1 января 2015 года Сбербанк эмитировал 14,6 млн. кредитных карт. Доля Сбербанка в остатках ссудной задолженности по кредитным картам и овердрафтам возросла с 23,5% до 29,9%. За 2015 год объем ссудной задолженности по кредитным картам увеличился с 410 до 441 млрд. руб.

Состав неработающих кредитов в области коммерческого кредитования юридических лиц (кредиты до вычета резерва под обесценение) за 2015 год увеличились в два раза по сравнению с 2014 годом. Специализированное кредитование юридических лиц (кредиты до вычета резерва под обесценение) увеличились на 27 млрд. руб. по сравнению с предыдущим годом. Жилищное кредитование физических лиц (кредиты до вычета резерва под обесценение) увеличилось на 18,2 млрд. руб. по сравнению с 2014 годом. Потребительские и прочие ссуды физическим лицам (кредиты до вычета резерва под обесценение) увеличились на 34,1 млрд. руб. по сравнению с предыдущим годом. Кредитные карты и овердрафты (кредиты до вычета резерва под обесценение) увеличились на 22,3 млрд. руб. по сравнению с 2014 годом. Автокредитование физических лиц (кредиты до вычета резерва под обесценение) увеличились на 4,3 млрд. руб. по сравнению с предыдущим годом.

Для уменьшения кредитного риска и увеличения доходности портфеля мы предлагаем «Модель оценки совокупного риска и повышения доходности портфеля банка».

Разработанная модель позволяет оценить совокупный риск и доходность кредитного портфеля, а также принимать решения о предоставлении кредита с точки зрения его влияния на совокупные показатели риска и доходности кредитного портфеля.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Книги и учебные пособия

1. Азманова Е.Г. Банковское кредитование малого бизнеса / Е. Г. Азманова; Федер. гос. бюджет. образоват. учреждение высш. проф. образования "Саратовский государственный социально-экономический университет". - Саратов: СГСЭУ [изд.], 2011. – 106 с.
2. Банковское дело: учеб. для вузов /под ред. Г.Белоглазовой, Л. Кроливецкой. - 2-е изд.-Москва; Санкт-Петербург [и др.]: Питер, 2010. – 400 с
3. Банковское дело: учебник/ под ред. Глушкова Н.Б., 2010 – 432 с.
4. Банковское дело: учебник/ под ред. Е.П. Жарковская, 2010 – 476 с.
5. Банковское дело: учебник: [для вузов по финансово-экономическим специальностям/Г. Г. Коробова, Е. А. Нестеренко, Ю. И. Коробов и др.]. - 2012, 588 с
6. Банковские операции. Учебник/ Каджаева М.Р., Дубровская С.В., 2011 – 400 с.
7. Банковские риски. Под ред. Лаврушина О.И., Валенцевой Н.И., 2010 – 232 с.
8. Белоглазова Г.Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка. М.: Высшее образование, 2011.
9. Белоглазова Г.Н. «Деньги, кредит, банки: учебник», 2010.
10. Деньги. Кредит. Банки: учебник/ Жуков Е.Ф., Эриашвили Н.Д., Зеленкова Н.М. 2011 – 738 с.

11. Киреев В. Л. Банковское дело: учебник для студентов вузов/В. Л. Киреев, О. Л. Козлова. - 2012, 239 с.
12. Коробова Г.Г. Кредитный портфель коммерческого банка, 2010 – 625 с
13. Костерина Т.М. «Кредитная политика и кредитные риски», Москва, 2010.
14. Лаврушин О.И. Банковское дело: современная система кредитования: учеб. пособие / О. И. Лаврушин, О. Н. Афанасьева, С. Л. Корниенко; под ред. О. И. Лаврушина; Финансовый ун-т при Правительстве РФ. - 6-е изд., стер. - Москва: Кнорус, 2011. – 259 с.
15. Н.П. Белотелова, Ж.С. Белотелова «Деньги и кредит. Банки», 2013.
16. Основы банковской деятельности (Банковское дело). Под ред. Тагирбекова К.Р., 2010 – 720 с.
17. Стародубцева Е. Б. Банковское дело: [учебник по направлению подготовки бакалавров и магистров для направления 080100 "Экономика" специализации "Банки и банковская деятельность"]/Е. Б. Стародубцева. - 2014, 463 с.
18. Панова Г.С. «Кредитная политика коммерческого банка» 2010.
19. Экономическая теория / под ред. В.И. Бархатова, Г.П. Журавлёвой. – М.: Финансы и статистика, 2014. С. 104.
20. Экономическая теория / под ред. В.И. Видяпина, А.И. Добрынина, Г.П. Журавлёвой, Л.С. Тарасевича. – Москва: ИНФРА-М, 2015. С. 168.
21. Эриашвили Н. Д. Банковское право. - М.: Финансы и статистика, 2015. С. 175.

Законодательные и нормативные материалы

22. Конституция Российской Федерации
23. ФЗ О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)
24. ФЗ О банках и банковской деятельности: Федеральный
25. ФЗ Об обязательных нормативах банков: Инструкция ЦБР
26. Гражданский кодекс РФ:
 - Часть 1 Глава 23 Обеспечение исполнения обязательств;
 - Часть 2 Глава 42 Заем и кредит

27. Положение Банка России № 254-П от 26.03.2004 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».
28. Положение Банка России № 283-П от 20.03.2006 г. «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
29. Положение Банка России № 385-П от 16.07.2012 г. «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
30. Положение Банка России № 39-П от 26.06.1998 г. «О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками».
31. Положение Банка России № 54-П от 31.08.1998 «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)»

Составные части документов

32. Свиридова О.Д. Деньги. Кредит. Банки. - М: Феникс, 2015. С. 157
33. Статья «Пути совершенствования системы управления кредитным риском в ОАО «Сбербанк России» ». Авторы: К.Г. Шумкова, Д.О. Коверник
34. Статья: «Пути совершенствования системы управления кредитными рисками». Автор: А.Б. Мошенский.
35. Статья: «Совершенствование управления кредитным риском». Авторы: В.С. Былинкина, С.В. Потапова
36. Статья «Оценка кредитоспособности клиентов коммерческого банка как фактор минимизации кредитного риска». Авторы: Зернова Л.Е, Гусева Д.С.
37. Статья: «Совершенствование кредитной политики коммерческого банка в современных условиях». Автор: Бойко С.В.
38. Статья: «Современная кредитная политика банка». Автор: И.А. Никонова.

Электронные ресурсы

39. А.Г. Грязнова [Электронный ресурс] // Финансово – кредитный энциклопедический словарь [Электронный ресурс] : URL: http://finance_loan.academic.ru/834. Яз. рус. Имеется печатный аналог.
40. Центральный Банк России [Электронный ресурс] : URL: www.cbr.ru
41. Энциклопедия экономиста [Электронный ресурс] : URL: <http://www.grandars.ru/student/finansy/kredit.html>
42. Энциклопедия экономиста [Электронный ресурс] : URL: <http://www.grandars.ru/student/finansy/kredit.html>
43. ПАО «Сбербанк России» [Электронный ресурс] : URL: <http://www.sberbank.ru/ru/person>